

OBSAH

OBSAH	3
<i>Předslov</i>	7
Úvod	10
HOSPODÁŘSKÝ MECHANISMUS, FINANCE A FINANČNÍ SYSTÉM – JEJICH PODSTATA, STRUKTURA A VÝZNAM.....	12
1.1. Podstata hospodářského mechanismu a jeho hlavní modely.....	13
1.2. Hlavní modely hospodářského mechanismu – podstata a popis.....	15
1.2.1. Model čistě tržního hospodářského mechanismu.....	15
1.2.2. Model centrálně plánovitého řízení.....	15
1.2.3. Model sociálně tržního hospodářského mechanismu.....	17
1.2.4. Model socialisticko-tržního hospodářského mechanismu.....	18
1.3. Finance a finanční systém	19
1.3.1. Finance – podstata a struktura	19
1.3.3. Finanční trh – podstata a druhy	23
BANKA A BANKOVNÍ SYSTÉM.....	28
2.1. Vznik bank a jejich podstata	29
2.2. Druhy bank	30
2.2.1. Členění bank podle hlavních kritérií	30
2.2.2. Hlavní druhy bank	31
2.2.2.1. Obchodní banky	32
2.2.2.2. Spořitelny	33
2.2.2.3. Peněžní a úvěrová družstva	36
2.2.2.4. Hypoteční banky.....	37
2.2.2.5. Investiční banky	39
2.2.2.6. Splátkové banky	40
2.2.2.7. Banky se speciálními funkcemi.....	41
2.2.2.8. Nebankovní subjekty finančních trhů.....	44
2.2.8.1.1 Dceřiné finanční společnosti bank	44
2.2.8.1.2 Investiční fondy a investiční společnosti.....	46
2.2.3. Bankovní svazy	47
2.2.4. Právní podmínky vzniku a fungování bank.....	48
2.2.4.1. Právní podmínky vzniku bank v České republice.....	48
2.2.4.2. Právní podmínky fungování bank	49
2.3. Podstata bankovního systému a podmínky jeho optimálního fungování	50
2.3.1. Podstata bankovního systému, jeho charakteristika a druhy	50
2.3.2. Soutěživost v bankovním prostředí	51
2.3.2.1. Podstata soutěživosti	51
2.3.2.2. All finanž koncept neboli „všechno spod jedné střechy“	53
2.3.2.3. Současné trendy v soutěživosti v bankovníctví.....	54
2.3.2.3.1. Snižování nákladů	54
2.3.2.3.2. Megatrendy.....	55
2.3.2.3.2.1 Globalizace.....	55
2.3.2.3.2.2 Jednotný evropský trh	56

2.3.2.3.2.3 Rostoucí nároky klientů	57
2.3.2.3.2.4 Informační společnost.....	58
2.3.2.3.2.5 Koncentrace bankovního kapitálu.....	59
PODSTATA BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ	61
3.1. Magický trojúhelník – rentabilita, solventnost a likvidnost.....	62
3.1.1. Rentabilita	62
3.1.2. Solventnost.....	65
3.1.3. Likvidita	66
3.1.3.1. Podstata likvidity	66
3.1.3.2. Řízení likvidity.....	68
3.1.3.3. Zákonná úprava pravidel likvidity ze strany státu vůči peněžním ústavům	70
3.1.4. Vnitřní protikladnost zásad „magického trojúhelníka“.....	71
3.2. Management bankovních aktiv a pasív.....	73
3.2.1. Řízení bankovních pasív	75
3.2.1.1 Vlastní kapitál	75
3.2.1.1.1 Podstata vlastního kapitálu	75
3.2.1.1.2 Funkce vlastního kapitálu	77
3.2.1.2 Cizí zdroje (kapitál)	79
3.2.1.2.1 Různé druhy vkladů	79
3.2.1.2.2 Emise vlastních obligací	80
3.2.1.2.3 Půjčky a úvěry od jiných bank.....	81
3.2.1.2.4 Úvěry od centrální banky.....	81
3.2.1.1. Řízení bankovních pasív managementem banky	82
3.2.2. Řízení bankovních aktiv	84
3.2.2.1 Primární rezervy.....	84
3.2.2.2 Sekundární rezervy	85
3.2.2.3 Úvěry.....	86
3.2.2.4 Finanční investice	86
3.2.3. Cooke- ratio a řízení aktiv a pasív	87
3.2.4. Celkové řízení aktiv a pasív formou modelů	91
3.2.5. Řízení aktiv a pasív v naší bankovní praxi	93
ÚČET (KONTO) – ZÁKLAD OBCHODNÍHO VZTAHU BANKY S KLIENTEM....	96
4.1. Podstata a význam bankovního účtu.....	96
4.2. Druhy bankovních účtů.....	98
4.2.2. Hlavní druhy bankovních účtů.....	99
4.2.2.1. Běžný účet a jeho zřízení	99
4.2.2.2. Kontokorentní účet.....	100
4.2.2.3. Ostatní druhy účtů.....	101
PASIVNÍ OBCHODY BANK.....	103
5.1. Vklad na viděnou (na požádání)	104
5.2. Termínové vklady	106
Schéma průběhu časového depozita	107
5.3. Úsporné vklady	109
5.4. Depozitní certifikáty (Certifikates of Deposits).....	113
5.5.Devizové vklady (vklady v zahraničních měnách)	116
5.6. Bankovní obligace	116

5.7. Stavební spoření	117
5.8. Životní pojištění	119
5.9. Úvěry od ostatních bank.....	120
5.10. Úvěry od centrální banky	122
AKTIVNÍ OBCHODY BANK	125
6.1. Podstata aktivních obchodů bank a z nich úvěru	126
6.2. Členění úvěrů	127
6.3. Druhy krátkodobých úvěrů.....	128
6.3.1. Kontokorentní úvěr.....	128
6.3.2. Směnečné (diskontní) úvěry	130
6.3.2.1. Eskontní úvěr.....	131
6.3.2.2. Negociační úvěry.....	133
6.3.2.3. Akceptační úvěry.....	134
6.3.2.4. Ramboursní úvěry	135
6.3.2.5. Ručitelské (avalové) úvěry	136
6.3.3. Lombardní úvěry	139
6.3.4. Spotřební úvěry (půjčky).....	141
6.3.5. Vícesložkové úvěrování (Multi-component Facilities).....	143
6.4. Druhy střednědobých a dlouhodobých úvěrů.....	143
6.4.1. Dlužní úpis (úvěrový úpis – listina)	143
6.4.2. Emisní úvěry.....	145
6.4.2.1. Podstata a členění emisních úvěrů.....	145
6.4.2.2. Cena dluhopisu do jeho splatnosti a rendita.....	150
6.4.3. Hypoteční úvěry	151
6.4.4. Střednědobé a dlouhodobé spotřební úvěry	153
6.5. Zajišťování úvěrových rizik	154
6.5.1. Prověrka úvěrové způsobilosti klienta	154
6.5.1.1. Právní způsobilost žadatele o úvěr	155
6.5.1.2. Osobní důvěryhodnost žadatele.....	155
6.5.1.3. Hospodářská a finanční situace žadatele a její budoucí vývoj	156
6.5.2. Limitování úvěrů	160
6.5.3. Kontrola klienta bankou	161
6.6. Úroková rizika a úrokové produkty na mezibankovních trzích (včetně zahraničních)	162
6.6.1. Podstata úrokových rizik pro banky a pro její klienty.....	163
6.6.2. Druhy úrokových produktů bank k zajištění jejich i klientských úrokových rizik.....	166
6.6.2.1. Použití variabilní úrokové sazby	166
6.6.2.3. Termínové úrokové obchody – Forward Rate Agreement.....	168
6.6.2.4. Úrokové kontrakty futures (s budoucností).....	169
6.6.2.5. Úrokové opce a úrokové opce futures.....	170
6.6.2.6. Maximální a minimální úrokové sazby (Interest rate cap, floor a collar)	170
6.6.2.7. Úrokové swapy.....	171
6.6.2.8. Hedging.....	172
PLATEBNÍ STYK MEZI KLIENTEM A BAKOU A MEZI BANKAMI NAVZÁJEM A JEHO ORGANIZACE UVNITŘ STÁTU	176
7.1. Formy platebních prostředků.....	178

7.1.1. Hotovostní platební prostředky	178
7.1.2. Bezhotovostní platební prostředky	179
7.1.2.1 Bezhotovostní platební příkaz (bankovní převod).....	179
7.1.2.1.1 Příkaz k úhradě	179
7.1.2.1.2 Příkaz k inkasu (inkasní příkaz).....	181
7.1.2.2 Šek.....	182
7.1.2.3 Směnka.....	183
7.1.2.4 Tuzemský akreditiv	184
7.1.2.5 Platební a úvěrové karty.....	185
7.2. Organizace bankovního platebního styku	187
7.2.1. Organizace platebního styku uvnitř jedné banky.....	187
7.2.2. Mezibankovní styk uvnitř státu.....	188
7.2.3. Mezinárodní bankovní styk	190
7.2.3.1. S.W.I.F.T.....	190
DEVIZOVÝ TRH, DEVIZOVÉ OPERACE A FINANČNÍ ŘÍZENÍ DEVIZOVÝCH RIZIK.....	194
8.1 Současný světový měnový systém, národní devizový systém a jejich rizika pro mikrosféru	196
8.1.1 Základní pojmy	196
8.1.2 Systém pevných měnových kursů.....	197
8.1.3 Systém pohyblivých měnových kursů	197
8.1.3.1 Rizika systému pohyblivých měnových kursů pro firemní prostředí	198
8.1.4 Organizace vnitrostátního devizového trhu	198
8.1.5 Fungování vnitrostátního devizového trhu	199
8.1.6. Devizová rizika mikrosféry.....	200
8.2. Základní druhy devizových operací včetně zajišťujících	201
8.2.1. Promptní (spot) devizová operace	201
8.2.2 Termínová (forwardová) devizová operace	203
8.2.3 Výměnná (swapová) operace a swapový kurs	206
8.2.4 Devizové futures (devizová budoucnost).....	207
8.2.5 Devizové opce (currency option).....	207
8.2.6. Riziko pohybu úrokové míry u úvěrového kontraktu a nástroje na jeho řízení	210
8.3 Řízení devizových rizik v mikrosféře.....	210
8.4 Kritické zhodnocení hlavních teorií usilujících o předpověď vývoje kurzů jednotlivých měn.....	212
8.4.1. Základní teorie o predikci měnových kurzů a jejich kritické zhodnocení..	212
8.4.1.1. Teorie parity kupní síly	212
8.4.1.2. Fischerův efekt.....	213
8.4.1.3. Mezinárodní Fischerův efekt	214
8.4.1.4. Parita úrokové míry.....	214
8.5. Současné relevantní teorie predikce měnových kurzů	215
8.5.1 Fundamentální analýza	215
8.5.2. Technická (chartrová) analýza	216
8.5.3. Makroekonomická analýza	217
LITERATURA A PODKLADY.....	219