

OBSAH

ČÁST PRVNÍ – BANKOVNÍ SYSTÉM

| | |
|------------|---|
| ÚVOD | 1 |
| CÍL | 1 |

1. KAPITOLA – STRUČNÝ NÁSTIN VÝVOJE EVROPSKÉHO A ČESKÉHO BANKOVNICTVÍ

| | |
|--|----|
| A) VZNIK PENĚZ A VÝVOJ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ | 4 |
| Poznatky z obecné ekonomie | 4 |
| B) PROCES VZNIKU A VÝVOJE EVROPSKÉHO BANKOVNICTVÍ | 9 |
| C) VÝVOJ ČESKÉHO BANKOVNICTVÍ | 11 |
| Období let 1918 až 1953 | 12 |
| Vývoj po roce 1989 | 15 |
| D) STRUKTURA ČESKÉHO BANKOVNICTVÍ V 1. POL. ROKU 1998 | 19 |
| Seznam bank, kterým bylo uděleno povolení působit jako banka v České republice ... | 19 |

ČÁST DRUHÁ – OBCHODNÍ BANKOVNICTVÍ

| | |
|------------|----|
| ÚVOD | 29 |
| CÍL | 29 |

2. KAPITOLA – OBCHODNÍ BANKA JAKO EKONOMICKÝ SUBJEKT

| | |
|---|----|
| A) FINANČNÍ TRH A OBCHODNÍ BANKA | 32 |
| Charakteristika a funkce finančního trhu | 32 |
| Poslání obchodní banky | 35 |
| B) BILANCE (ROZVAHA) OBCHODNÍ BANKY | 37 |
| Aktiva | 37 |
| Pasiva | 38 |
| Zvláštnosti bilance obchodní banky | 39 |
| C) VLASTNÍ KAPITÁL OBCHODNÍ BANKY | 40 |
| Charakteristika vlastního kapitálu | 40 |
| D) ČLENĚNÍ OBCHODNÍCH BANK | 43 |
| Struktura bankovních produktů | 44 |
| Rozsah poskytovaných služeb | 45 |
| Členění obchodních bank podle vlastnictví | 46 |

3. KAPITOLA – BANKOVNÍ OBCHODY

| | |
|-------------------------------------|----|
| A) PŘEHLED OBCHODŮ BANK | 49 |
| Tradiční členění obchodů bank | 50 |
| Výnosy z bankovních obchodů | 51 |
| B) RIZIKA BANKOVNÍCH OBCHODŮ | 52 |
| Riziko obecně | 52 |
| Rizika bankovních obchodů | 52 |

4. KAPITOLA – HLAVNÍ ZÁSADY ŘÍZENÍ OBCHODNÍ BANKY

| | |
|--------------------------------------|----|
| A) CÍL ŘÍZENÍ | 60 |
| B) ZÁKLADNÍ ÚKOLY VEDENÍ BANKY | 61 |

| | |
|--|----|
| C) BEZPEČNOST A ŘÍZENÍ RIZIKA | 62 |
| D) ŘÍZENÍ LIKVIDITY A RENTABILITY | 63 |
| Likvidita | 63 |
| Rentabilita (výnosnost) | 65 |
| Rekapitulace hlavních zásad obchodní politiky banky | 65 |
| E) ŘÍZENÍ BILANCE BANKY | 67 |
| Řízení aktiv | 67 |
| Řízení pasiv | 71 |
| F) BANKOVNÍ INFORMAČNÍ SYSTÉM | 75 |
| Úkoly finančního účetnictví | 77 |
| Požadavky kladené na účetnictví | 77 |
| Bankovní informační systém jako nástroj řízení obchodů (controlling) | 78 |
| G) REGULOVÁNÍ BANKOVNÍCH OBCHODŮ CENTRÁLNÍ BANKOU | 79 |
| Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách | 79 |
| Pravomoci ČNB | 80 |
| Pravidla obezřetného chování | 80 |
| H) ETICKÉ ZÁSADY PODNIKÁNÍ BANK | 82 |
| Bankovní tajemství | 82 |
| Praní špinavých peněz | 83 |

ČÁST TŘETÍ – AKTIVNÍ A PASIVNÍ OBCHODY

| | |
|------------|----|
| ÚVOD | 85 |
| CÍL | 85 |

5. KAPITOLA – OBCHODY BANK S ÚVĚROVÝMI AKTIVY A PASIVY, JEJICH CENY

| | |
|---|-----|
| A) ÚVĚROVÉ AKTIVNÍ A PASIVNÍ OBCHODY | 88 |
| Úvěr | 88 |
| B) ÚROKY, ÚROKOVÁ MÍRA (SAZBA) | 91 |
| Základní pojmy | 91 |
| Hlavní faktory ovlivňující bankovní úrokové sazby | 94 |
| Vztah mezi úrokovými sazbami mezibankovního trhu a sazbami banky | 95 |
| Vlivy na změny a úroveň úrokových měr a sazeb | 95 |
| Konstrukce úrokových sazeb pro potřeby smluv mezi bankou a klientem | 97 |
| C) PROPOČTY ÚROKŮ | 98 |
| Úrokový výnos | 98 |
| Úrokový výnos (obchodnický úrokovací vzorec) | 99 |
| Úroky z úroků (složené úrokování) | 100 |
| Úrokové náklady u spotřebních půjček | 101 |
| Roční úroková sazba pro spotřební úvěry | 101 |
| D) SOUČASNÁ A BUDOUCÍ HODNOTA PENĚZ | 102 |
| Úročitel | 102 |
| Odúročitel (diskont) | 103 |

6. KAPITOLA – AKTIVNÍ OBCHODY

| | |
|--|-----|
| A) PODSTATA BANKOVNÍHO ÚVĚRU A JEHO FUNKCE | 108 |
| Úvěr jako finanční kategorie | 108 |
| B) ÚVĚROVÉ OBCHODY BANK | 110 |
| Hlediska členění úvěrů | 111 |
| Kontokorentní úvěr | 113 |
| Směnečné úvěry | 114 |

| | |
|---|------------|
| Lombardní úvěr | 120 |
| Spotřební úvěr | 123 |
| Vybrané středně- a dlouhodobé úvěry | 126 |
| C) ZÁSADY A RIZIKA ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ | 128 |
| Hlavní zásady úvěrových obchodů | 128 |
| Úvěrové riziko a jeho význam pro banky | 129 |
| D) PRŮBĚH POSKYTNUTÍ A ČERPÁNÍ ÚVĚRU | 130 |
| Žádost o poskytnutí úvěru | 130 |
| Prozkoumání žádosti | 131 |
| Jednání o zajištění úvěru | 132 |
| Jednání o splácení úvěru | 134 |
| Uzavření úvěrové smlouvy a poskytnutí úvěru | 135 |
| Kontrola plnění úvěrových podmínek | 136 |
| E) PENĚŽNÍ A KAPITÁLOVÉ INVESTIČNÍ OBCHODY | 137 |
| Peněžní investiční obchody | 139 |
| Kapitálové investiční obchody | 141 |

7. KAPITOLA – PASIVNÍ OBCHODY

| | |
|--|------------|
| A) CHARAKTERISTIKA PASIVNÍCH OBCHODŮ | 146 |
| Druhy pasivních obchodů | 146 |
| B) ÚROKOVÉ SAZBY Z DEPOZIT | 147 |
| C) JEDNOTLIVÉ DRUHY PASIVNÍCH OBCHODŮ | 149 |
| Vklady na viděnou | 149 |
| Vkladní knížky | 150 |
| Depozitní certifikáty | 151 |
| Vkladové listy | 151 |
| Termínované (termínové) vklady | 152 |
| Dluhopisy (obligace) | 153 |
| Stavební spoření | 154 |
| Penzijní připojištění | 156 |
| D) POJIŠTĚNÍ DEPOZIT | 157 |
| Fond pojištění vkladů v ČR | 157 |
| E) ÚVĚRY OD CENTRÁLNÍ BANKY | 159 |
| Diskontní úvěr | 159 |
| Reeskontní úvěr | 160 |
| Lombardní úvěr centrální banky | 161 |
| Další typy úvěrů | 161 |

ČÁST ČTVRTÁ – BILANČNĚ NEUTRÁLNÍ OBCHODY

| | |
|------------|-----|
| ÚVOD | 165 |
| CÍL | 165 |

8. KAPITOLA – NÁRODNÍ PLATEBNÍ STYK

| | |
|--|------------|
| A) PLATEBNÍ STYK, NÁSTIN JEHO HISTORICKÉHO VÝVOJE | 168 |
| Vymezení problému | 168 |
| B) PENÍZE JAKO PŘEDMĚT PLATEBNÍHO STYKU | 169 |
| Hotovostní a bezhotovostní peníze | 169 |
| C) PRÁVNÍ ZÁKLADY PLATEBNÍHO STYKU V ČESKÉ REPUBLICCE | 171 |

| | |
|---|-----|
| D) HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK | 171 |
| Služby bank v hotovostním platebním styku | 172 |
| Částečně hotovostní platební styk | 173 |
| Rizika hotovostního platebního styku | 174 |
| E) BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK | 174 |
| Bankovní účet klienta jako základní podmínka bezhotovostního platebního styku | 175 |
| Systém bezhotovostního platebního styku v ČR | 177 |
| Mezibankovní platební styk a zúčtování | 179 |
| Nástroje bezhotovostního platebního styku | 180 |
| F) VÝZNAM PLATEBNÍHO STYKU | 194 |
| Náklady | 194 |
| Rizika bezhotovostního platebního styku | 194 |
| Přínosy platebního styku | 194 |
| Očekávání | 195 |

9. KAPITOLA – ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

| | |
|--|-----|
| A) PŘEDPOKLADY FUNGOVÁNÍ ZAHRANIČNÍHO PLATEBNÍHO STYKU | 200 |
| Vymezení pojmu | 200 |
| Korespondenční vztahy | 201 |
| Technické předpoklady | 202 |
| B) NÁSTROJE ZAHRANIČNÍHO PLATEBNÍHO STYKU | 205 |
| Hladké platby | 206 |
| Šek | 207 |
| Směnka | 210 |
| Dokumentární akreditiv | 210 |
| Dokumentární inkaso | 219 |
| Bankovní záruky | 222 |
| Další nástroje zahraničního platebního styku | 225 |

10. KAPITOLA – OBCHODY S CENNÝMI PAPÍRY

| | |
|--|-----|
| A) OBCHODOVÁNÍ BANK S CENNÝMI PAPÍRY | 230 |
| Emisní obchody | 231 |
| Nákupy a prodeje cenných papírů | 232 |
| Úschova a správa cenných papírů | 233 |
| Uložení cenných papírů | 234 |
| Fúze a akvizice | 234 |
| B) CENNÉ PAPÍRY | 234 |
| Akcie | 236 |
| Dluhopis (obligace) | 242 |
| Hypoteční zástavní listy | 249 |
| Pokladniční poukázky | 250 |
| Depozitní certifikáty | 250 |
| Směnky | 251 |
| Vkladové listy | 253 |
| Podílové listy | 253 |
| Finanční deriváty | 254 |
| Operace typu „options“ | 256 |
| C) ZÁKLADNÍ FORMY OBCHODŮ S CENNÝMI PAPÍRY | 259 |
| Třídění | 259 |
| D) HLAVNÍ MÍSTA ČESKÉHO KAPITÁLOVÉHO TRHU S CENNÝMI PAPÍRY ... | 261 |
| BCPP | 262 |
| RM-Systém (RM-S) | 265 |
| RTP | 266 |

| | |
|---|-----|
| „Třetí trh“ | 266 |
| 11. KAPITOLA – DEVIZOVÉ OBCHODY | |
| A) DEVIZOVÝ KURZ A JEHO VÝZNAM | 270 |
| B) ZÁKLADNÍ OPERACE NA DEVIZOVÉM TRHU | 271 |
| Promptní (spot) operace | 272 |
| Termínové operace typu forward | 274 |
| 12. KAPITOLA – LEASING, FAKTORING A FORFAITING | |
| A) LEASING | 280 |
| Druhy leasingu | 281 |
| Leasingová smlouva | 283 |
| Leasingové splátky | 283 |
| Výhody leasingu | 284 |
| B) FAKTORING | 285 |
| Druhy faktoringu | 285 |
| Platební podmínky a poplatky | 287 |
| Náklady faktoringu | 287 |
| Průběh faktoringové transakce | 288 |
| Výhody faktoringu | 289 |
| C) FORFAITING | 289 |
| Náklady forfaitingu | 292 |
| Přednosti forfaitingu | 293 |
| ČÁST PÁTÁ – CENTRÁLNÍ BANKOVNICTVÍ | |
| ÚVOD | 295 |
| CÍL | 295 |
| 13. KAPITOLA – POSTAVENÍ A FUNKCE CENTRÁLNÍHO BANKOVNICTVÍ | |
| A) POSTAVENÍ CENTRÁLNÍ BANKY VE DVOUSTUPŇOVÉM BANKOVNÍM SYSTÉMU | 298 |
| B) FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY | 299 |
| Emisní funkce | 299 |
| Funkce banky bank | 300 |
| Funkce banky státu | 300 |
| Bilance centrální banky | 302 |
| C) CENTRÁLNÍ BANKOVNICTVÍ V NAŠÍ ZEMI | 304 |
| Hlavní organizační složky a řídicí orgány ČNB | 307 |
| 14. KAPITOLA – MĚNOVÁ POLITIKA CENTRÁLNÍ BANKY A BANKOVNÍ DOHLED | |
| A) MĚNOVÁ POLITIKA A JEJÍ CÍLE | 310 |
| Ovlivňování množství peněz v oběhu | 311 |
| Zaměření měnové politiky centrální banky | 312 |
| B) NÁSTROJE MĚNOVÉ REGULACE POUŽÍVANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU | 314 |
| Nepřímé nástroje měnového řízení | 314 |
| Přímé nástroje měnového řízení používané centrální bankou | 328 |
| Měnová politika ČNB | 328 |
| C) BANKOVNÍ DOHLED ČNB | 329 |

| | |
|--|-----|
| Struktura bankovního dohledu | 329 |
| Udělování licencí | 330 |
| Metodická činnost bankovního dohledu | 331 |