

OBSAH

Úvodem	9
1. Úvěrové obchody	13
1.1 Základy úvěrové politiky bank	13
1.2 Základní druhy úvěrových technik	19
1.2.1 Krátkodobé úvěry	19
1.2.2 Bankovní střednědobé a dlouhodobé úvěry	31
1.3 Alternativní formy financování	38
1.3.1 Factoring a forfaiting	38
1.3.2 Leasing	43
1.4 Úvěrový proces	47
1.4.1 Žádost o poskytnutí úvěru	47
1.4.2. Úvěrová analýza	49
1.4.3. Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru	53
1.4.4. Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy a přístup banky k problematickým úvěrovým případům	54
1.5 Zajištění úvěru (úvěrové záruky)	57
1.5.1 Osobní formy zajištění	57
1.5.2 Reálné formy zajištění	60
2. Investiční bankovníctví	67
2.1 Vymezení investičního bankovníctví	67
2.2 Kapitálový trh	69
2.3 Organizátoři trhu	73
2.4 Cenné papíry nástroje investičního bankovníctví	77
2.5 Akcie a akciové analýzy	80
2.6 Dluhopisy	92
2.7 Pravidla obchodování na BCPP	95
2.8 Služby poskytované investičním bankovníctvím	100
3. Finanční trh	105
3.1 Podstata a význam finančního trhu	105
3.2 Druhy finančních trhů	107
3.3 Finanční trh jako základní platforma realizace vztahu věřitel – dlužník	109
3.4 Aktuální vývoj na mezinárodním finančním trhu	111
3.4.1 Evropský měnový systém – základní atributy	112
3.4.2 EURO – vliv na světový finanční trh	114
3.5 Atributy dobře fungujícího finančního trhu	123
3.6 Časová hodnota peněz	124
3.6.1 Jednoduché a složené úročení	125
3.7 Devizový trh	127
3.7.1 Kurz české koruny vs. ostatní měny	127
3.7.2 Pravidla pro řízení devizových pozic bank	133
3.8 Peněžní trh	134

4. Finanční deriváty	137
4.1 Úvod do problematiky	137
4.1.1 Druhy finančních derivátů	138
4.1.2 Základní možnosti využití finančních derivátů	140
4.1.3 Vývoj na termínových trzích	142
4.2 Forward rate agreement	143
4.2.1 Podstata FRA	143
4.2.2 Odvození rovnovážné výše FRA-sazby	147
4.3 Financial Futures	149
4.3.1 Princip a základní rysy Financial Futures	149
4.3.2 Způsob obchodování s futures kontrakty	150
4.4 Ohodnocování futures kontraktů	155
4.4.1 Druhy futures kontraktů	158
4.5 SWAPY	160
4.5.1 Charakteristika swapů a jeho základních druhů	160
4.5.2 Úrokové swapy	161
4.5.3 Měnové swapy	163
4.6 Finanční opce	164
4.6.1 Charakteristika opcí	165
4.7 Základní pozice v opčním obchodě	166
4.7.1 Opční premie	169
5. Vnitřní kontrolní systém banky	171
5.1 Vnitřní kontrolní systém banky	171
5.1.1 Vymezení vnitřního kontrolního systému banky	171
5.1.2. Komponenty vnitřního kontrolního systému	173
5.2 Vnitřní kontrola (v užším slova smyslu)	181
5.2.1 Vnitřní kontrola a její hlavní úkoly v bance	181
5.2.2 Základní principy vnitřní kontroly v bance	181
5.2.3 Nástroje vnitřní kontroly a realizace hlavních úkolů vnitřní kontroly v bance	183
5.2.4 Systém a typy vnitřních kontrol	184
5.3 Interní audit	186
5.3.1 Definice pojmu interní audit a jeho hlavní funkce	186
5.3.2 Hlavní předpoklady pro fungování interního auditu v bance	189
5.3.3. Tradiční a moderní pojetí interního auditu	190
5.3.4 Řízení interního auditu	191
5.3.5. Procedury (metody a techniky) interního auditu	195
5.3.6 Dokumentace interního auditu	202
5.3.7 Školení a nábor interních auditorů	204
5.3.8 Vztahy útvaru interního auditu k ostatním kontrolním útvarům banky a vnějšmu okolí	204

5.4	Nástin vývoje interního auditu	209
5.4.1	Vznik funkce interního auditu	209
5.4.2	Oddělení funkce interního auditu	209
5.4.3	Interní audit po roce 2000	211
6.	Centrální bankovníctví	213
6.1	Postavení centrální banky	214
6.1.1	Vývoj a současné postavení centrální banky	214
6.1.2	Nezávislost centrální banky	215
6.1.3	Základní funkce centrální banky a prostředky jejich realizace	218
6.2	Bankovní regulace a dohled	228
6.2.1	Podmínky vstupu do bankovní sféry (bankovní licence)	229
6.2.2	Bankovní dohled	230
7.	Mezinárodní bankovníctví	237
7.1	Mezinárodní organizace a instituce	238
7.1.1	Formování Brettonwoodského systému	238
7.1.2	Mezinárodní měnový fond	241
7.1.3	Světová banka	247
7.1.4	Další instituce skupiny Světové banky	251
7.1.5	Banka pro mezinárodní vypořádání plateb	254
7.1.6	Další organizace mezinárodní ekonomické (obchodní) spolupráce	255
7.2	Evropská integrace	260
7.2.1	Evropské integrační procesy	260
7.2.2	Orgány a struktura ES	265
7.2.3	Měnová integrace	267
7.2.4	Vytváření měnové unie	272
7.3.	Mezinárodní rating	278
	Literatura	285
	Příloha	291
	Rejstřík	297