

OBSAH

1	BANKOVNÍ SOUSTAVA	7
1.1	VYMEZENÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY	7
1.2	BANKY A FINANČNÍ TRHY	8
1.3	PENÍZE A PENĚŽNÍ OBĚH (VÝVOJ)	9
1.3.1	<i>Hotovostní peníze</i>	10
1.3.2	<i>Bezhotovostní peníze</i>	10
1.3.3	<i>Multiplikace depozit</i>	11
1.4	VÝVOJ BANKOVNÍ SOUSTAVY.....	12
1.4.1	<i>Jednostupňová bankovní soustava</i>	12
1.4.2	<i>Dvoustupňová bankovní soustava</i>	13
1.4.3	<i>Tendence /trendy/ vývoje bankovního sektoru</i>	13
1.4.4	<i>Struktura bankovní soustavy /institucionální/</i>	14
1.4.5	<i>Centrální banka</i>	15
1.4.6	<i>Obchodní banky</i>	15
1.4.7	<i>Zahraniční bankovní subjekty</i>	17
1.4.8	<i>Struktura bankovního sektoru v ČR</i>	17
2	CENTRÁLNÍ BANKOVNICTVÍ	19
2.1	ZNAKY A CÍLE V BANKOVNÍ SOUSTAVĚ.....	19
2.1.1	<i>Základní cíl CB (primární) - stabilní měnový vývoj v úrovni</i>	19
2.2	FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY	20
2.3	BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY	25
2.3.1	<i>Aktiva bilance</i>	25
2.3.2	<i>Pasiva bilance</i>	26
2.3.3	<i>Význam analýzy bilance CB</i>	27
2.3.4	<i>Výkaz zisků a ztrát</i>	28
3	OBCHODNÍ BANKY	30
3.1.	CHARAKTERISTIKA OBCHODNÍCH BANK.....	30
3.2.	ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK	30
3.3.	KAPITÁL BANKY	32
3.4.	BILANCE /ROZVAHA/ BANKY	32
3.1.1	<i>Aktiva banky</i>	33
3.4.1.	<i>Pasiva banky</i>	34
3.5.	ZISK A RENTABILITA	35
3.5.1.	<i>Možnosti kvantifikace zisku</i>	35
3.6.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT.....	37
3.7.	BANKOVNÍ RIZIKA.....	39
3.7.1.	<i>Úvěrové riziko /credit risk/</i>	39
3.7.2.	<i>Úrokové riziko /interest rate risk/</i>	40
3.7.3	<i>Riziko likvidity /liquidity risk/</i>	40
3.7.4.	<i>Kurzové /měnové/ riziko /exchange rate risk/</i>	41
3.7.5.	<i>Akciové riziko /risk on shares/</i>	41
3.7.6.	<i>Kapitálové riziko /riziko insolventnosti/</i>	41
3.7.7.	<i>Provozní riziko /operation risk/</i>	42
3.7.8.	<i>Ostatní rizika</i>	42
3.8.	BANKOVNÍ LIKVIDITA	43
3.9.	SOLVENTNOST BANKY	44
3.10.	BANKOVNÍ PRODUKTY	45

3.10.1.	<i>Klasifikace produktů</i>	45
3.10.2.	<i>Cena bankovních produktů</i>	46
4	PASIVNÍ OPERACE BANK	48
4.1	VKLADY	49
4.1.1	<i>Vklady běžné /na požádání/</i>	50
4.1.2	<i>Úsporné vklady</i>	51
4.1.3	<i>Termínované vklady</i>	51
4.1.4	<i>Ostatní vklady</i>	52
4.2	BANKOVNÍ DEPOZITNÍ PRODUKTY	52
4.2.1	<i>Depozitní certifikáty</i>	53
4.2.2	<i>Bankovní směnka /vlastní směnka banky/</i>	53
4.2.3	<i>Bankovní obligace</i>	54
4.2.4	<i>Další druhy bankovních obligací:</i>	54
4.3	MEZIBANKOVNÍ DEPOZITNÍ OPERACE	55
4.3.1	<i>Krátkodobé operace bank</i>	55
4.3.2	<i>Trojstranné obchody</i>	57
4.4	OPERACE BANK A CENTRÁLNÍ BANKY	57
4.4.1	<i>Reeskontní úvěr</i>	57
4.4.2	<i>Lombardní úvěr</i>	58
4.4.3	<i>Aukční úvěry</i>	58
4.4.4	<i>Náklady depozitních zdrojů</i>	58
4.5	TENDENCE VÝVOJE BANKOVNÍCH PASIVNÍCH ZDROJŮ	59
5	AKTIVNÍ OPERACE BANK	61
5.1	DRUHY BANKOVNÍCH AKTIV	61
5.2	BANKOVNÍ ÚVĚRY A PŮJČKY	62
5.3	KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY	64
5.3.1	<i>Kontokorentní úvěr</i>	64
5.3.2	<i>Směnečný úvěr</i>	66
5.3.3	<i>Ručitelský /avalový/ úvěr</i>	70
5.3.4	<i>Lombardní úvěry</i>	71
5.3.5	<i>Revolvingový úvěr</i>	71
5.4	STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY	71
5.4.1	<i>Konsorciální úvěr</i>	72
5.4.2	<i>Veřejné úvěry</i>	72
5.4.3	<i>Hypoteční úvěr</i>	73
5.5	SPOTŘEBNÍ ÚVĚRY	73
5.5.1	<i>Krátkodobé spotřební úvěry</i>	73
5.5.2	<i>Střednědobé a dlouhodobé spotřební úvěry</i>	74
5.6	ZÁVAZKY A ZÁRUKY	76
6	BILANČNĚ NEUTRÁLNÍ OBCHODY - ALTERNATIVNÍ FINANCOVÁNÍ... 82	
6.1	FACTORING	82
6.2	FORFAITING	84
6.3	LEASING	85
6.4	PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ	86
6.4.1	<i>Vlastnosti - charakteristiky projektování</i>	86
6.4.2	<i>Pro projektové financování jsou typické tyto prvky</i>	87
6.4.3	<i>Účastníci projektového financování</i>	87
6.4.4	<i>Zdrojové zabezpečení projektového financování</i>	88
6.4.5	<i>Finanční ukazatele analýzy</i>	89
6.4.6	<i>Rizika projektu a zvláštní formy záruk</i>	89
6.5	RIZIKOVÝ KAPITÁL	90
6.5.1	<i>Druhy rizikového kapitálu</i>	91

6.5.2	<i>Fáze financování rizikovým kapitálem</i>	92
6.5.3	<i>Rizikový kapitál v České republice</i>	93
7	PLATEBNÍ STYK	95
7.1	VYMEZENÍ PLATEBNÍHO STYKU	95
7.2	HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	96
7.3	BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	96
7.4	BANKOVNÍ PLATEBNÍ STYK	97
7.4.1	<i>Clearingové centrum</i>	97
7.4.2	<i>Korespondenční systém bank</i>	97
7.5	ROZDĚLENÍ NÁSTROJŮ BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU	98
7.6	PLATEBNÍ INSTRUMENTY	99
7.6.1	<i>Hladké platy /bankovní převody/</i>	99
7.6.2	<i>Šeky</i>	101
7.6.3	<i>Platební karty</i>	103
7.6.4	<i>Dokumentární inkaso</i>	104
7.6.5	<i>Dokumentární akreditivy /documentary credit, letter of credit L/C /</i>	106
7.7	ZAJIŠŤOVACÍ INSTRUMENTY PLATEBNÍHO STYKU	109
7.7.1	<i>Směnky</i>	109
7.8	BANKOVNÍ ZÁRUKY	110
7.9	PŘÍMÉ, ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ.....	111
7.9.1	<i>Vývoj přímého bankovníctví</i>	111
7.9.2	<i>Principy přímého bankovníctví</i>	112
8	ZÁKLADY INVESTIČNÍHO BANKOVNICTVÍ	114
8.1	DETERMINACE FINANČNÍHO TRHU	114
8.1.1	<i>Členění finančního trhu</i>	115
8.1.2	<i>Struktura finančního trhu</i>	116
8.2	INSTRUMENTY FINANČNÍHO TRHU	117
8.2.1	<i>Členění cenných papírů</i>	117
8.2.2	<i>Charakteristika základních druhů cenných papírů</i>	118
8.3	OBCHODY S CENNÝMI PAPIŘY	119
8.3.1	<i>Emisní obchody</i>	119
8.3.2	<i>Vlastní a zprostředkovatelské obchody s cennými papíry</i>	121
8.3.3	<i>Depotní obchody</i>	121
8.3.4	<i>Majetková správa</i>	122
8.3.5	<i>Fúze a akvizice</i>	122
9	DEVIZOVÉ OPERACE	124
9.1	DEVIZOVÝ TRH.....	124
9.1.1	<i>Kotování kurzů</i>	124
9.1.2	<i>Funkce devizového trhu</i>	125
9.1.3	<i>Subjekty devizového trhu</i>	125
9.1.4	<i>Interakce finančních subjektů</i>	126
9.2	DRUHY DEVIZOVÝCH TRANSAKCÍ BANK.....	126
9.3	TERMÍNOVÝ KURZ.....	127
9.4	ÚROKOVÁ ARBITRÁŽ BANK.....	128
10	POJIŠŤOVNICTVÍ	131
10.1	PROFIL SPOLEČNOSTI ČS	131
10.2	HISTORIE SPOLEČNOSTI	131
10.3	RATING SPOLEČNOSTI	132
10.4	POSTAVENÍ SPOLEČNOSTI NA TRHU	132
10.5	ČP KREDITNÍ KARTA.....	133
10.5.1	<i>Přístup k penězům už během pojištění</i>	133