

# OBSAH

ÚVOD .....	7
<b>1. KAPITOLA – ÚVOD DO BANKOVNĚÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</b>	
A) FINANČNÍ TRH, FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ, KOMERČNÍ BANKY .....	9
Finanční trhy .....	10
Finanční zprostředkovatelé .....	12
Komerční banky a finanční trhy .....	15
B) OPERACE KOMERČNÍCH BANK NA FINANČNÍCH TRZÍCH .....	18
Základní obchodní operace komerčních bank na finančních trzích .....	18
Operace komerčních bank na peněžních trzích .....	22
Operace komerčních bank na kapitálových trzích .....	25
C) ÚVĚROVÉ OBCHODY V BILANCI KOMERČNÍ BANKY .....	27
Odras operací na finančních trzích v bilanci komerční banky a její struktura .....	27
Úvěrové obchody a ekonomické výsledky banky .....	30
Současné tendence vývoje významu úvěrových obchodů v České republice a ve světě .....	35
D) PRINCIPY A NÁSTROJE REGULACE BANKOVNĚÚVĚROVÝCH OBCHODŮ .....	37
Multiplikační efekty bankovněúvěrových obchodů .....	37
Princip rentability a princip likvidity .....	39
Samoregulace a regulativní nástroje .....	41
E) FINANČNĚÚVĚROVÉ A NEÚVĚROVÉ OBCHODY BANKY .....	46
Finančněúvěrové obchody .....	46
Platební styk .....	48
Ostatní bankovní obchody .....	50
<b>2. KAPITOLA – ÚVĚROVÉ OBCHODY</b>	
A) ÚVĚRY A STRUKTURA JEJICH ČLENĚNÍ .....	54
Úvěry zbožové a úvěry peněžní .....	54
Úvěrové obchody oběhové a úvěrové obchody kapitálové .....	59
Úvěrové obchody krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé .....	60
B) ÚVĚRY PROVOZNÍ .....	62
Základní charakteristika provozního úvěru .....	62
Oddělené úvěrování provozu .....	63
Průběžné úvěrování provozu .....	69
Ostatní druhy úvěrů .....	70
C) ÚVĚRY INVESTIČNÍHO CHARAKTERU .....	72
Charakteristické rysy úvěrů investičního charakteru .....	72
Klasické úvěry investiční .....	73

Úvěry konsorciální a syndikátní .....	74
Úvěry hypoteční .....	75
Úvěry obcím (komunální) .....	76
Úvěry rozvojové .....	77
Úvěry konsolidační .....	78
Úvěry investiční hromadné .....	79
D) ZÁKLADNÍ DETERMINANTY KOMERČNÍHO BANKOVNÍHO ÚVĚRU .....	81
Determinanty výše bankovního úvěru .....	82
Determinanty doby splatnosti bankovního úvěru .....	84
Determinanty ceny bankovního úvěru .....	85
E) ZÁKLADY POSKYTOVÁNÍ A SPLÁCENÍ KOMERČNÍCH BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ .....	87
Poskytování komerčních bankovních úvěrů .....	87
Splácení komerčních bankovních úvěrů .....	89
F) ÚROK A ÚROČENÍ .....	93
Úrok .....	93
Úročení .....	96
Úroková kalkulace .....	98
 <b>3. KAPITOLA – PŘÍPRAVA A POSUZOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</b>	
A) VYBRANÉ OTÁZKY POSOUZENÍ ÚVĚRUHODNOSTI DLUŽNÍKA .....	104
Fyzické osoby .....	104
Právnícké osoby .....	107
B) ANALÝZA ÚVĚRUSCHOPNOSTI DLUŽNÍKA .....	111
Finanční a majetková struktura podniku .....	111
Struktura aktiv .....	112
Struktura pasiv .....	114
Finanční rovnováha podniku .....	116
C) ANALÝZA CELKOVÉHO PODNIKATELSKÉHO RIZIKA .....	122
Analýza objektu .....	122
Cash flow .....	133
Analýza podnikatelského záměru a kvality zajištění .....	137
D) HODNOCENÍ PODNIKATELSKÝCH ZÁMĚRŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ PROVOZNÍCH ÚVĚRŮ .....	141
Provozní potřeby a zdroje jejich financování .....	141
Základní zdroje financování provozních potřeb .....	142
Analýza jednotlivých provozních rizik .....	145
E) HODNOCENÍ PODNIKATELSKÝCH ZÁMĚRŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH ÚVĚRŮ .....	147
Kapitálové investice a rizika s nimi spojená .....	148
Zdroje financování investic .....	150

Rentabilita investice a doba její návratnosti . . . . .	152
Faktor času při hodnocení investičního záměru . . . . .	153
Nevýnosové metody hodnocení efektivnosti investic . . . . .	157
Cash flow investičního záměru . . . . .	159
<b>4. KAPITOLA – RIZIKA ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ A ZPŮSOBY JEJICH ZAJIŠŤOVÁNÍ</b>	
<i>A) ZDROJE RIZIKA ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</i> . . . . .	164
Ekonomická rizika úvěrových obchodů . . . . .	164
Mimoekonomické zdroje rizika úvěrových obchodů . . . . .	165
<i>B) ZÁKLADNÍ DRUHY RIZIK BANKOVNĚÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</i> . . . . .	166
Riziko úvěrové . . . . .	166
Riziko úrokové . . . . .	167
Riziko obchodní (tržní) . . . . .	167
Riziko měnové . . . . .	167
<i>C) ŘÍZENÍ RIZIKA (RISK MANAGEMENT) BANKOVNĚÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</i> . . . . .	168
Identifikace a oceňování rizika bankovněúvěrových obchodů . . . . .	168
Řízení a regulace rizika úvěrových obchodů . . . . .	171
Systém monitorování rizika úvěrových obchodů . . . . .	174
<i>D) ZAJIŠŤOVÁNÍ RIZIKA ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ</i> . . . . .	175
Základní druhy zajišťovacích prostředků . . . . .	175
Zástavní právo . . . . .	177
Ručení . . . . .	182
Zajištění směnkou . . . . .	186
Jiné formy zajištění úvěrových obchodů . . . . .	188
Dohoda o srážkách ze mzdy a jiných příjmů . . . . .	188
<b>5. KAPITOLA – PROBLÉMOVÉ ÚVĚRY A ZPŮSOBY JEJICH ŘEŠENÍ</b>	
<i>A) METODY PŘEDCHÁZENÍ VZNIKU PROBLÉMOVÝCH ÚVĚRŮ</i> . . . . .	191
Předcházení vzniku problémových úvěrů při jejich sjednávání a schvalování . . . . .	192
Systém varovných signálů . . . . .	196
Systém správy úvěrů a kontaktů s klientem . . . . .	198
Způsoby komunikace s klientem . . . . .	201
<i>B) ZPŮSOBY HOSPODAŘENÍ S PROBLÉMOVÝMI ÚVĚRY</i> . . . . .	202
Klasifikace problémových úvěrů . . . . .	203
Tvorba rezerv a opravných položek . . . . .	205
Systémy tvorby rezerv k problémovým úvěrům . . . . .	207
Zákonná úprava rezerv a opravných položek . . . . .	207
<i>C) METODY LIKVIDACE PROBLÉMOVÝCH ÚVĚRŮ</i> . . . . .	208
Sankce . . . . .	208
Úprava úvěrových podmínek . . . . .	210

Řešení nesplacených pohledávek z poskytnutého úvěru .....	211
Realizace zajišťovacích instrumentů .....	212
<i>D) REALIZACE VĚCNÝCH ZAJIŠŤOVACÍCH INSTRUMENTŮ</i> .....	212
Dobrovolná realizace zajišťovacích instrumentů .....	213
Nedobrovolná realizace zajišťovacích instrumentů .....	214
Klíč ke cvičením .....	225
Věcný rejstřík .....	243
Seznam příloh .....	249
Přílohy .....	251