OBSAH

Předmluva

ČÁST PRVNÍ:

FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ A JEHO INSTITUCIONÁLNÍ INFRASTRUKTURA

1.Národní hospodářství a finanční zprostředkování 13

1.1 Finanční zprostředkování a finanční systém

1.2 Reálná aktiva a finanční aktiva

1.3 Funkce finančního zprostředkování

Příloha č.1: Odvětví a skupiny pojišťovnictví

2. Finanční trhy a finanční zprostředkovatelé 29

2.1 Finanční nástroje a finanční aktiva

2.2 Ekonomický obsah, právní forma a účetní obraz finančního nástroje

2.3 Finanční zprostředkovatelé a finanční činnosti

2.4 Finanční trhy

2.5 Tržní selhání na finančních trzích a finanční regulace a dohled

2.6 Elektronické finance a dohled nad nimi

3. Institucionální infrastruktura finančního zprostředkování.....51

3.1 Institucionální infrastruktura finančního zprostředkování a její základní funkce

3.2 Vláda zákona

3.3 Principy řádné praxe správy a řízení společnosti

3.4 Finanční regulace a dohled

3.5 Účetnictví

3.6 Externí audit

3.7 Finanční arbitr

3.8 Externí rating

3.9 Profesní organizace a etické kodexy

Příloha č.2: Etický kodex České bankovní asociace

ČÁST DRUHÁ:

BANKOVNICTVÍ A PRINCIPY BANKOVNÍ REGULACE A BANKOVNÍHO DOHLEDU

4. Banka a její finanční situace 77

4.1 Banka jako licencovaný subjekt

4.2 Banka jako podnik

4.3 Finanční situace banky

4.4 Kapitál banky a jeho funkce

5. Rizika v podnikání banky 91

5.1 Banka jako nositel rizik a subjekt řízení rizik

5.2 Přehled rizik v podnikání banky

5.3 Banka a úvěrové riziko

5.4 Banka a tržní rizika

5.5 Banka a riziko likvidity

5.6 Banka a operační riziko

5.7 Banka a ostatní rizika

5.8 Regulatorní přístup k řízení rizik

6. Cíle a principy bankovní regulace a dohledu 107

6.1 Základní cíle bankovního dohledu

6.2 Kvantitativní a kvalitativní stránka dohledu nad obezřetným podnikáním bank

6.3 Základní principy efektivního bankovního dohledu

ČÁST TŘETÍ:

BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED V ČESKÉ REPUBLICE

7. Regulace vstupu do bankovního sektoru a výstupu z bankovního sektoru 127

7.1 Základní cíle

7.2 Bankovní licence v České republice

7.3 Jednotná licence

8. Kapitálová přiměřenost, hrubá angažovanost a konsolidovaný dohled 143

8.1 Úvod

8.2 Kapitálová přiměřenost

8.2 Hrubá angažovanost

8.3 Konsolidovaný dohled

9. Bankovní regulace a pohledávky bank 157

9.1 Pohledávky bank

9.2 Princip očekávané ztráty

9.3 Princip očekávané ztráty a kapitálová přiměřenost

9.4 Některá mezinárodně uznávaná doporučení pro bankovní regulaci pohledávek

9.5 Posuzování pohledávek ve světě

9.6 Hodnocení pohledávek a tvorba opravných položek v České republice

9.7 Daně a náklady na tvorbu opravných položek a odpis pohledávek

10. Regulatorní přístup k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky 173

10.1 Úvod

10.2 Vývoj v České republice

10.3 Opatření k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky

11. Regulatorní přístup k uveřejňování informací bankami.....181

11.1 Význam závazné úpravy uveřejňování informací bankami

11.2 Vývoj ve světě

11.3 Situace v České republice

11.4 Obsah opatření ČNB o uveřejňování informací bankami

12. Dohled na dálku.....185

12.1 Úvod

12.2 Zdroje informací pro dohled na dálku

12.3 Metody dohledu na dálku

12.4 Výhody a nevýhody dohledu na dálku

13. Dohlídky na místě.....191

13.1 Zaměření a cíle dohlídek na místě

13.2 Plánování a příprava dohlídky na místě

13.3 Průběh dohlídky na místě

13.4 Vyhodnocení výsledků dohlídky

14. Bankovní dohled a externí auditoři.....201

14.1 Praxe v zahraničí

14.2 Právní základ vztahu mezi bankovním dohledem a externími auditory

14.3 Formy spolupráce bankovním dohledu s externími auditory

Příloha č.3: Přehled bankovní regulace v České republice

ČÁST ČTVRTÁ:

NOVÁ BASILEJSKÁ DOHODA A MĚŘENÍ RIZIK

15. Nová basilejská dohoda.....211

15.1 Genese

15.2 Základní charakteristika

15.3 Regulatorní přístup k operačnímu riziku v nbca

15.4 Připomínky k nové basilejské dohodě

15.5 Předpokládané dopady nové basilejské dohody

15.6 NBCA – nový trend v bankovní regulaci a dohledu

15.7 Příprava na zavedení NBCA v českém bankovním sektoru

16. Měření rizik.....229

16.1 Význam a metody měření rizik

16.2 Metody měření tržního rizika

16.3 Metody měření úvěrového rizika

16.4 Metody měření operačního rizika

ČÁST PÁTÁ:

BANKOVNÍ PRÁVO EVROPSKÝCH SPOLEČENSTVÍ
A JEDNOTNÝ TRH FINANČNÍCH SLUŽEB

17. Bankovní právo evropských společenství.....257

17.1 Obecně o právu Evropských společenství ve vztahu k bankovnictví

17.2 Základní pojmy bankovního práva Evropských společenství

17.3 Obecná úprava úvěrových institucí v právu Evropských společenství

17.4 Právní základy jednotné evropské bankovní licence

17.5 Profesní tajemství a spolupráce orgánů bankovního dohledu

17.6 Obezřetnostní pravidla

17.7 Pravidla záruk za vklady

17.8 Úpadek úvěrové instituce

17.9 Instituce elektronických peněz

18. Integrace evropských finančních trhů a Lamfalussyho proces.....269

18.1 Význam integrace evropských finančních trhů pro hospodářský růst

18.2 Lamfalussyho proces

ČÁST ŠESTÁ:

INSTITUCIONÁLNÍ USPOŘÁDÁNÍ
FINANČNÍ REGULACE A DOHLEDU

19. Institucionální uspořádání finanční regulace a dohledu.....275

19.1 Modely institucionálního uspořádání finanční regulace a dohledu

19.2 Integrace finanční regulace a dohledu a úloha centrální banky ve finanční regulaci a dohledu

19.3 Přehled institucionálního uspořádání finanční regulace a dohledu ve světě

20. Bankovní regulace a dohled ve vybraných zemích.....297

20.1 K metodologii mezinárodního srovnávání

20.2 Francie

20.3 Nizozemí

20.4 Spolková republika Německo

20.5 Velká Británie

20.6 Maďarsko

20.7 Polsko

20.8 Nový Zéland

20.9 Některá zobecnění

Použitá literatura.....315