

OBSAH

ČÁST PRVNÍ - TYPY ÚVĚROVÝCH OBCHODŮ

ÚVOD	1
CÍL	1

1. KAPITOLA - CÍLE A ZÁSADY BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ

A) CÍLE BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ	4
B) BANKOVNÍ RENTABILITA	5
Míra zisku	5
Mezinárodní porovnání ziskovosti	8
Plánování zisku	10
C) SOLVENTNOST BANKY	10
Vznik nesolventnosti	12
Zásady uplatňované při poskytování úvěrů	13
Solventnost a likvidita	13
Solventnost bank v našich podmínkách	14
D) BANKOVNÍ LIKVIDITA	14
Pojetí hotových peněz	15
Obnova likvidního stavu	16
Normy (pravidla) likvidity	17
Faktory ovlivňující likvidní stav	18
Problém likvidity v našich podmínkách	20
E) UPLATŇOVÁNÍ ZÁSAD BANKOVNÍHO PODNIKÁNÍ	20
Kontroverzní chování bank	21
Mezinárodní sjednocování zásad	21

2. KAPITOLA - BANKOVNÍ KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY

A) KONTOKORENTNÍ ÚVĚR	24
Účel kontokorentního úvěru	26
Úroky a provize	27
Hodnocení kontokorentního úvěru	29
Kontokorentní úvěry pro dealery a makléře	29
B) SMĚNEČNÉ ÚVĚRY	30
Směnka	31
Směnečný eskontní úvěr	41

Negociační úvěr	47
Akceptační úvěr	48
Ramburzní úvěr	50
C) RUČITELSKÝ A AVALSKÝ ÚVĚR	53
Postavení banky v úloze ručitele	54
Účelová ručení	54
Bankovní záruky	55
D) LOMBARDNÍ A ÚČELOVÉ ÚVĚRY	57
Lombardní úvěry	57
Účelové úvěry	60
E) VÍCESLOŽKOVÉ ÚVĚROVÁNÍ	62
Komerční papíry	62
Vícesložkové úvěrování	62
F) MALÉ OSOBNÍ ÚVĚRY	64
Cena úvěru	64
Typy osobních úvěrů	65
Poskytování osobních úvěrů v našich podmínkách	66

3. KAPITOLA - BANKOVNÍ STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ ÚVĚRY

A) EMISNÍ PŮJČKA	70
Výhody pro věřitele a emitenta	72
Vybavení emisní půjčky	72
Zprostředkování emisní půjčky bankou (konsorciem)	80
Emise státních a komunálních dluhopisů	82
Emisní půjčky v naší praxi	84
B) ÚVĚROVÝ ÚPIS	85
Hodnocení úvěrového úpisu	86
Formy zprostředkování	87
Projednávání úvěru	90
Úvěrové smlouvy	92
C) SANAČNÍ ÚVĚR	95
Úvěrová pomoc banky	95
Kapitálová pomoc od banky	95
D) HYPOTEČNÍ ÚVĚR	97
Projednávání úvěru (podklady, ocenění nemovitosti)	98
Výplata půjčky a úročení	99
Čerpání a splacení půjčky	101
Hypoteční úvěr na pozemkový dluh	102
Úvěr na bytové potřeby	104

Hypoteční úvěry v naší praxi	105
E) SPOTŘEBNÍ ÚVĚRY A PŮJČKY	106
Druhy spotřebních půjček	107
Úvěry fyzickým osobám v naší bankovní praxi	111

4. KAPITOLA - BANKOVNÍ FINANČNĚ ÚVĚROVÉ OBCHODY

A) FAKTORING	118
Úplný faktoring	120
Vývozní faktoring	120
Důvěrný faktoring	121
Cena faktoringu	121
Význam faktoringu	122
Factoring v naší praxi	123
B) FORFAITING	123
Forfaitované pohledávky	124
Cena forfaitingu	125
Význam forfaitingu	126
Forfaiting v naší praxi	127
C) LEASING	127
Operativní leasing	128
Finanční leasing	129
Význam leasingu	134
Příčiny zájmu bank	135
Cena leasingu	135
Leasing v naší praxi	136

5. KAPITOLA - ZAJIŠŤOVÁNÍ ÚVĚROVÝCH RIZIK

A) ZKOUŠKA ÚVĚROVÉ ZPŮSOBILOSTI DLUŽNÍKA	141
Právní poměry žadatele o úvěr	141
Důvěryhodnost žadatele o úvěr	144
Hospodářská situace žadatele o úvěr	145
B) LIMITOVÁNÍ ÚVĚRU	148
Úvěrový limit a jeho druhy	149
Rating	150
C) BANKOVNÍ KONTROLA DLUŽNÍKA	151
D) ÚVĚROVÉ ZAJIŠTĚNÍ	152
Osobní zajištění	153
Reálné zajištění	158

Ochranná smluvní ujednání	163
E) NEZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY	164
F) ZAJIŠŤOVÁNÍ ÚVĚRU V NAŠÍ BANKOVNÍ PRAXI	165
Zajištění závazku	165

ČÁST DRUHÁ - ANALÝZA ÚVĚRUHODNOSTI KLIENTA

ÚVOD	171
CÍL	172

6. KAPITOLA - FINANČNÍ POTŘEBY PODNIKU

A) VÝROBNÍ CYKLUS	174
Fáze výrobního cyklu	175
Typy výrobního cyklu	179
B) POTŘEBY FINANCOVÁNÍ	181
Potřeba financování oběžných aktiv (oběžného majetku)	182
Potřeba financování hmotného investičního majetku	186
Celkové potřeby financování	190
C) ZDROJE FINANCOVÁNÍ	191
Provozní tok peněz	192
Finanční tok peněz	192
Běžné provozní financování	193
Dodatečné zdroje financování	194

7. KAPITOLA - PRACOVNÍ INVESTICE A PRACOVNÍ KAPITÁL

A) FINANCOVÁNÍ KRÁTKODOBÝCH POTŘEB	198
Pracovní investice	198
Pracovní kapitál	201
Přiměřenost pracovního kapitálu	202
B) FINANCOVÁNÍ DLOUHODOBÝCH POTŘEB	210

8. KAPITOLA - PŘÍPRAVA A POSOUZENÍ PODNIKATELSKÝCH ZÁMĚRŮ

A) PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR A STRATEGIE	214
Faktory prostředí	214
Strategie	214
Podnikatelský záměr	215
B) HORIZONTY A ÚROVNĚ PLÁNOVÁNÍ	216
Horizonty plánování	216

Úrovně plánování	217
C) STRATEGICKÝ PROCES	218
Analýza současné situace	218
Stanovení cílů	219
Určení nezbytných kroků	219
D) POSUZOVÁNÍ PLÁNU	220

9. KAPITOLA - ANALÝZA A HODNOCENÍ INVESTIČNÍCH PROJEKTŮ

A) OBECNÝ RÁMEC INVESTIČNÍ ANALÝZY	224
Pojem investice	224
Proměnné systému a model	225
Disponibilita peněžními prostředky s přihlédnutím k faktoru času	226
Investiční kritéria	227
B) SPEKULACE NA ZISK A CASH FLOW	228
Spekulace na zisk	228
Metoda cash flow	231
C) JINÉ METODY HODNOCENÍ INVESTIČNÍCH PROJEKTŮ	235
Mezní efektivnost investic	235
Úročení a diskontování kapitálové hodnoty	236
Metoda úročení investičních nákladů	238

10. KAPITOLA - FINANČNÍ ANALÝZA

A) ANALÝZA ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	244
Shrnutí poznatků o účetní závěrce	245
Nadměrný objem obchodu (overtrading)	247
Další možnosti analýzy	249
Minulý vývoj klienta	252
B) FINANČNÍ ANALÝZA	254
Likvidita	255
Finanční úroveň	258
Ukazatele aktivity	260
Ziskovost	262

11. KAPITOLA - RIZIKA SPOJENÁ S VÝROBNÍM CYKLEM

A) POTENCIÁLNÍ RIZIKA	270
Rizika při pořizování vstupů	270
Rizika spojená s výrobou	271
Rizika spojená s prodejem (úroveň poptávky)	272

Rizika spojená s inkasem pohledávek	273
B) PODNIKATELSKÉ RIZIKO, KVALITA A EFEKTIVNOST AKTIV	273
Podnikatelské riziko	273
Kvalita aktiv	275
Efektivnost využívání aktiv	276
C) ANALÝZA AKTIV	277
Analýza zásob	277
Analýza pohledávek	282
Analýza stálých aktiv	286
Analýza celkových aktiv	288

ČÁST TŘETÍ - PRŮVODCE PROBLÉMOVÝMI ÚVĚRY

ÚVOD	293
CÍL	294

12. KAPITOLA - VČASNÉ ROZPOZNÁNÍ PROBLÉMOVÉHO DLUŽNÍKA

A) JAK SE VYHNOUT PROBLÉMOVÝM ÚVĚRŮM	296
Jak předejít podvodům	296
B) PRVNÍ VAROVNÉ SIGNÁLY	297
Varovné signály přicházející od dlužníka	297
Varovné signály přicházející od ostatních	299
Varovné signály obsažené v účetních výkazech dlužníka	300
C) PŘÍČINY BANKROTU	302
Slabý management	302
Změny okolností	303
Nedostatečné řízení	303
Poruchy využití zdrojů	304

13. KAPITOLA - PŘÍSTUP BANKY K PROBLÉMOVÉMU DLUŽNÍKU

A) PŘÍPRAVNÁ OPATŘENÍ	308
Uspořádání možností	308
Častý kontakt s dlužníkem	311
Pochopení situace dlužníka	312
Pracovní dialog s ostatními věřiteli	314
B) VYHODNOCENÍ ALTERNATIV	314
Definování cílů	314
Vyhodnocení základních alternativ	315
Sestavení akčního plánu	320

C) ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ	321
Co dělat	321
Čemu se vyhnout	322
Klíč ke cvičením	325
Použitá literatura	354
Doporučená studijní literatura	355