

# OBSAH

Předmluva . . . . .	11
---------------------	----

## **ČÁST A: BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM**

<b>1. OBCHODNÍ BANKY . . . . .</b>	<b>15</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA BANKY . . . . .	15
1.1.1 Podmínky pro vznik banky v České republice . . . . .	17
1.1.2 Podmínky pro vznik banky v rámci EU . . . . .	19
1.2 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK . . . . .	24
1.2.1 Finanční zprostředkování . . . . .	24
1.2.2 Emise bezhotovostních peněz . . . . .	26
1.2.3 Provádění platebního styku . . . . .	28
1.3 BILANCE BANKY A VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT . . . . .	29
1.3.1 Bilance banky . . . . .	29
1.3.2 Výkaz zisku a ztrát . . . . .	41
1.4 VLASTNÍ KAPITÁL BANKY A JEHO FUNKCE . . . . .	43
1.4.1 Kapitálová přiměřenost . . . . .	45
1.5 DRUHY BANK . . . . .	57
<b>2. CENTRÁLNÍ BANKA . . . . .</b>	<b>59</b>
2.1 POSTAVENÍ A CÍLE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	59
2.2 FUNKCE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	60
2.3 BILANCE CENTRÁLNÍ BANKY . . . . .	61
2.4 NÁSTROJE CENTRÁLNÍ BANKY A JEJICH DOPAD NA BANKY . . . . .	63
2.4.1 Diskontní sazba . . . . .	63
2.4.2 Úvěry centrální banky . . . . .	64
2.4.3 Operace na peněžním (volném) trhu . . . . .	65
2.4.4 Povinné minimální rezervy . . . . .	66
2.4.5 Konverze a swapy cizích měn . . . . .	70
2.4.6 Pravidla likvidity . . . . .	71
2.4.7 Úvěrové kontingenty a úrokové limity . . . . .	71
2.5 BANKOVNÍ REGULACE A DOHLED . . . . .	72
<b>3. BANKOVNÍ SYSTÉM . . . . .</b>	<b>75</b>
3.1 FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY . . . . .	75
3.1.1 Totální univerzální bankovní systém . . . . .	76
3.1.2 Systém centrální banka + univerzální obchodní banky . . . . .	77
3.1.3 Systém centrální banka + banky + realitní banky . . . . .	79
3.1.4 Systém centrální banka + obchodní banky + investiční banky . . . . .	80
3.1.5 Systém centrální banka + obchodní banky + investiční banky + realitní banky . . . . .	81

3.2	SOUČASNÉ VÝVOJOVÉ TRENDY V BANKOVNICTVÍ . . . . .	81
3.2.1	Restrukturalizace bank a bankovních systémů . . . . .	82
3.2.2	Sekuritizace a pokles zprostředkování . . . . .	85
3.2.3	Univerzalizace . . . . .	87
3.3	BANKOVNÍ PROSTŘEDÍ . . . . .	88
3.3.1	Zákon o bankách . . . . .	90
3.3.2	Opatření ČNB upravující obezřetné podnikání bank . . . . .	99
3.4	MEZIBANKOVNÍ TRH . . . . .	112
3.4.1	Mezibankovní trh mezi centrální bankou a bankami . . . . .	112
3.4.2	Mezibankovní trh mezi bankami . . . . .	118
3.4.3	Mezibankovní devizový trh . . . . .	120
3.5	STRUKTURA ČESKÉHO BANKOVNÍHO SYSTÉMU . . . . .	123
3.5.1	Stavební spořitelny . . . . .	124
3.5.2	Hypoteční banky . . . . .	126
3.5.3	Spořitelní a úvěrová družstva (družstevní záložny) . . . . .	127

## **ČÁST B: BANKOVNÍ PRODUKTY**

<b>4.</b>	<b>CHARAKTERISTIKA A SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .</b>	<b>135</b>
4.1	CHARAKTERISTICKÉ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	135
4.2	SYSTEMATIZACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	137
4.3	CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ . . . . .	138
<b>5.</b>	<b>KLIENSKÉ BANKOVNÍ ÚČTY . . . . .</b>	<b>141</b>
5.1	DRUHY KLIENSKÝCH BANKOVNÍCH ÚČTŮ . . . . .	141
5.2	BĚŽNÝ ÚČET JAKO ZÁKLADNÍ BANKOVNÍ PRODUKT . . . . .	143
5.2.1	Právní úprava . . . . .	143
5.2.2	Zřízení a vedení běžného účtu . . . . .	144
5.2.3	Výnosy a náklady spojené s běžným účtem . . . . .	147
5.2.4	Zrušení běžného účtu . . . . .	150
5.2.5	Význam z hlediska banky a klienta . . . . .	150
5.3	BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ . . . . .	153
5.3.1	Bankovní tajemství v EU . . . . .	156
5.4	BANKOVNÍ INFORMACE . . . . .	158
5.4.1	Mezibankovní informační systém FIPOK . . . . .	160
5.5	OPATŘENÍ PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ . . . . .	161
<b>6.</b>	<b>ORGANIZACE A NÁSTROJE PLATEBNÍHO STYKU . . . . .</b>	<b>165</b>
6.1	STRUKTURA PLATEBNÍHO STYKU . . . . .	165
6.2	HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK . . . . .	165
6.3	ORGANIZACE BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU . . . . .	167

6.3.1	Platební styk prostřednictvím účtů u korespondentských bank . . . . .	168
6.3.2	Platební styk prostřednictvím zúčtovací banky . . . . .	170
6.3.3	Mezibankovní platební systém v ČR . . . . .	172
6.3.4	SWIFT . . . . .	177
6.4	<b>BANKOVNÍ PŘEVODY . . . . .</b>	179
6.4.1	Příkaz k úhradě . . . . .	179
6.4.2	Příkaz k inkasu . . . . .	182
6.5	<b>ŠEKY . . . . .</b>	183
6.5.1	Náležitosti šeku . . . . .	183
6.5.2	Druhy šeků a způsoby jejich využití . . . . .	187
6.5.3	Průběh placení šekem . . . . .	190
6.5.4	Eurošekový systém . . . . .	194
6.5.5	Zaručený šekový systém v ČR . . . . .	197
6.5.6	Cestovní šek . . . . .	201
6.6	<b>PLATEBNÍ KARTY . . . . .</b>	205
6.6.1	Náležitosti platebních karet . . . . .	205
6.6.2	Způsob a možnosti využití platebních karet . . . . .	209
6.6.3	Průběh transakce provedené kartou a její zúčtování . . . . .	211
6.6.4	Druhy platebních karet . . . . .	212
6.6.5	Elektronické peněženky . . . . .	214
6.6.6	Výhody platebních karet . . . . .	216
6.7	<b>DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV . . . . .</b>	217
6.7.1	Princip dokumentárního akreditivu . . . . .	218
6.7.2	Právní úprava dokumentárních akreditivů . . . . .	218
6.7.3	Průběh dokumentárního akreditivu . . . . .	219
6.7.4	Druhy dokumentárních akreditivů . . . . .	224
6.7.5	Výhody a nevýhody akreditivu . . . . .	226
6.8	<b>DOKUMENTÁRNÍ INKASO . . . . .</b>	228
6.8.1	Princip dokumentárního inkasa . . . . .	228
6.8.2	Právní úprava dokumentárního inkasa . . . . .	228
6.8.3	Průběh dokumentárního inkasa . . . . .	229
6.8.4	Druhy dokumentárních inkas . . . . .	231
6.8.5	Výhody a nevýhody dokumentárních inkas . . . . .	231
<b>7.</b>	<b>DEPOZITNÍ BANKOVNÍ PRODUKTY . . . . .</b>	<b>233</b>
7.1	<b>STRUKTURA DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ . . . . .</b>	<b>233</b>
7.2	<b>VKLADY NA BĚŽNÝCH ÚČTECH . . . . .</b>	<b>234</b>
7.3	<b>VKLADY NA VKLADOVÝCH ÚČTECH . . . . .</b>	<b>235</b>
7.3.1	Právní úprava . . . . .	235
7.3.2	Zřízení vkladového účtu a dispozice s vkladem . . . . .	235
7.3.3	Druhy vkladů na vkladových účtech . . . . .	236
7.3.4	Výše a způsob úročení vkladů na vkladových účtech . . . . .	237
7.3.5	Význam pro banku . . . . .	240

7.4	VKLADY NA VKLADNÍCH KNÍŽKÁCH . . . . .	241
7.4.1	Charakteristika vkladů na vkladních knížkách . . . . .	242
7.4.2	Právní úprava vkladů na vkladních knížkách . . . . .	242
7.4.3	Druhy vkladních knížek . . . . .	243
7.4.4	Zrušení a umoření vkladní knížky . . . . .	244
7.4.5	Výše a způsob úročení . . . . .	246
7.4.6	Výhody pro klienta a banku . . . . .	246
7.5	VKLADY V RÁMCI STAVEBNÍHO SPOŘENÍ . . . . .	248
7.5.1	Základní princip stavebního spoření . . . . .	248
7.5.2	Právní úprava stavebního spoření . . . . .	248
7.5.3	Průběh stavebního spoření . . . . .	249
7.5.4	Státní podpora . . . . .	252
7.5.5	Výhodnost stavebního spoření . . . . .	253
7.6	VKLADOVÉ LISTY A BANKOVNÍ DLUHOPISY . . . . .	255
7.6.1	Charakteristika vkladových listů a bankovních dluhopisů . . . . .	255
7.6.2	Právní úprava . . . . .	256
7.6.3	Výše a způsob úročení . . . . .	256
7.6.4	Výhody a nevýhody z hlediska klienta a banky . . . . .	257
7.7	HYPOTEČNÍ ZÁSTAVNÍ LISTY . . . . .	257
7.7.1	Právní úprava a její podstatné náležitosti . . . . .	257
7.7.2	Výhody pro investora a emitující banku . . . . .	258
7.8	DEPOZITNÍ SMĚNKY . . . . .	258
7.9	POJIŠTĚNÍ VKLADŮ . . . . .	260
7.9.1	Systém pojištění vkladů v ČR . . . . .	261
7.9.2	Pojištění vkladů v Evropské unii . . . . .	263
7.10	TRENDY VE VÝVOJI BANKOVNÍCH PASÍV . . . . .	266
7.11	ZÁKLADY OCEŇOVÁNÍ DEPOZITNÍCH ZDROJŮ . . . . .	267
8.	<b>BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY . . . . .</b>	<b>271</b>
8.1	STRUKTURA BANKOVNÍCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ . . . . .	271
8.2	ÚVĚROVÁ SMLOUVA JAKO ZÁKLAD ÚVĚROVÉHO VZTAHU . . . . .	273
8.3	ZPŮSOBY ÚROČENÍ ÚVĚRŮ . . . . .	278
8.4	ZPŮSOBY SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ . . . . .	279
8.5	PENĚŽNÍ ÚVĚRY . . . . .	281
8.5.1	Kontokorentní úvěr . . . . .	281
8.5.2	Eskontní úvěr . . . . .	283
8.5.3	Negociační úvěr . . . . .	287
8.5.4	Hypoteční úvěry . . . . .	288
8.5.5	Spotřební úvěry . . . . .	292
8.5.6	Spotřební úvěry v zemích EU . . . . .	293
8.6	ZÁVAZKOVÉ ÚVĚRY A ZÁRUKY . . . . .	296
8.6.1	Akceptační úvěr . . . . .	297
8.6.2	Remboursní úvěr . . . . .	299

8.6.3	Avalový (ručitelský) úvěr . . . . .	301
8.6.4	Bankovní záruka . . . . .	302
	Dodatek 8-1: SMĚNKY . . . . .	315
	Dodatek 8-2: SEKURITIZACE AKTIV FORMOU ABS . . . . .	344
<b>9.</b>	<b>ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ . . . . .</b>	<b>349</b>
9.1	DRUHY (FORMY) ÚVĚROVÉHO ZAJIŠTĚNÍ . . . . .	349
9.2	RUČENÍ . . . . .	350
9.2.1	Směnečné rukojemství . . . . .	354
9.3	BANKOVNÍ ZÁRUKA . . . . .	357
9.4	DEPOTNÍ SMĚNKA . . . . .	358
9.5	DALŠÍ FORMY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ . . . . .	359
9.5.1	Převzetí dluhu a přistoupení k závazku . . . . .	359
9.5.2	Smluvní pokuta . . . . .	360
9.5.3	Dohoda o srážkách ze mzdy . . . . .	362
9.5.4	Ochranná prohlášení dlužníka . . . . .	364
9.6	ZÁSTAVNÍ PRÁVO . . . . .	364
9.6.1	Zástava movitých věcí . . . . .	369
9.6.2	Zástava nemovitostí . . . . .	370
9.6.3	Zástava cenných papírů . . . . .	372
9.6.4	Zástava pohledávek . . . . .	374
9.6.5	Zástava pohledávky zajištěné zástavním právem - právo podzástavní . . . . .	376
9.7	ZADRŽOVACÍ (RETENČNÍ) PRÁVO . . . . .	380
9.8	POSTOUPENÍ POHLEDÁVEK . . . . .	382
9.9	ZAJIŠŤOVACÍ PŘEVOD PRÁVA . . . . .	387
<b>10.</b>	<b>ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ . . . . .</b>	<b>391</b>
10.1	FAKTORING . . . . .	391
10.1.1	Charakteristika a předmět faktoringu . . . . .	392
10.1.2	Funkce faktoringu . . . . .	392
10.1.3	Průběh faktoringového případu . . . . .	393
10.1.4	Průběh faktoringu v systému dvou faktorů . . . . .	396
10.1.5	Náklady faktoringu . . . . .	397
10.1.6	Hlavní výhody faktoringu pro dodavatele . . . . .	397
10.2	FORFAITING . . . . .	398
10.2.1	Charakteristika a předmět forfaitingu . . . . .	398
10.2.2	Průběh forfaitingové operace . . . . .	399
10.2.3	Další druhy forfaitingu . . . . .	401
10.2.4	Cena forfaitingu . . . . .	402
10.2.5	Výhody forfaitingu pro vývozce . . . . .	403
10.3	SROVNÁNÍ FAKTORINGU A FORFAITINGU . . . . .	404
10.4	PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ . . . . .	404
10.4.1	Charakteristika projektového financování . . . . .	404

10.4.2	Účastníci projektového financování . . . . .	407
10.5	RIZIKOVÝ KAPITÁL . . . . .	409
10.5.1	Charakteristika rizikového kapitálu . . . . .	409
10.5.2	Fáze financování formou rizikového kapitálu . . . . .	409
10.5.3	Výrobně vývojové fáze financované rizikovým kapitálem . . . . .	413

## **ČÁST C: ZÁKLADY ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK**

<b>11.</b>	<b>ZÁKLADY ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .</b>	<b>417</b>
11.1	CHARAKTERISTIKA A PŘÍČINY ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .	417
11.2	ZDROJE KRYTÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA . . . . .	418
11.3	ÚVĚROVÉ ANALÝZY . . . . .	421
11.3.1	Úvěrová analýza - komerční úvěry . . . . .	421
11.3.2	Úvěrová analýza - spotřební úvěry . . . . .	427
<b>12.</b>	<b>ZÁKLADY MĚŘENÍ A ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .</b>	<b>437</b>
12.1	PODSTATA ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .	437
12.2	GAP ANALÝZA . . . . .	437
12.2.1	Vliv změny tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos vzhledem k velikosti GAP . . . . .	438
12.3	DURACE GAP . . . . .	441
12.3.1	Durace . . . . .	441
12.3.2	Měření úrokového rizika pomocí durace GAP . . . . .	444
12.4	ŘÍZENÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA . . . . .	447
<b>13.</b>	<b>ZÁKLADY ŘÍZENÍ LIKVIDITY . . . . .</b>	<b>449</b>
13.1	VZTAH MEZI LIKVIDITOU A RENTABILITOU BANKY . . . . .	449
13.2	ŘÍZENÍ LIKVIDITY JAKO DŮSLEDEK REGULAČNÍCH ZÁSAHŮ . . . . .	449
13.3	ZÁKLADNÍ PRINCIPY ŘÍZENÍ LIKVIDITY BANKY . . . . .	450
13.4	ZDROJE LIKVIDITY . . . . .	451
	Seznam obrázků . . . . .	453
	Seznam tabulek . . . . .	457
	Seznam boxů . . . . .	459
	Literatura . . . . .	461
	Rejstřík . . . . .	465