
Obsah

8. Zdroje bank, depozitní (pasivní) obchody	7
8.1 Úrokové sazby z vkladů	7
8.2 Druhy a produkty pasivních obchodů s klienty	9
8.2.1 Vklady na požádání	9
8.2.2 Termínované vklady a vklady s výpovědní lhůtou	10
8.2.3 Úsporné vklady, vkladní knížky	12
8.2.4 Depozitní certifikáty, vkladové listy	13
8.2.5 Bankovní dluhopisy (obligace)	14
8.2.6 Spořicí programy	15
8.2.6.1 Stavební spoření	15
8.2.6.2 Penzijní připojištění	15
8.3 Úvěry a vklady od bank	16
8.3.1 Nákupy peněz od komerčních bank	16
8.3.2 Úvěry od centrální banky	17
9. Úvěrové obchody	20
(úvěrový proces, úvěry obecně)	20
9.1 Úvěrová strategie, politika a postupy banky	20
9.2 Průběh poskytnutí úvěru	21
9.2.1 Úvěrový příslib	21
9.2.2 Faktory, ovlivňující schválení úvěru	22
9.2.3 Postup banky při poskytování úvěru	22
9.2.4 Správa poskytnutého úvěru (bankovní kontrola)	23
9.3 Úvěry a jejich členění	24
9.3.1 Úvěry krátkodobé	25
9.3.2 Úvěry střednědobé a dlouhodobé	26
10. Zajišťování úvěrových rizik	30
10.1 Úvěrové riziko	30
10.1.1 Rizika úvěrová	30
10.1.2 Rizika cenová	31
10.2 Řízení rizika (risk management) úvěrových obchodů	31
10.3 Omezování vzniku rizika	32
10.3.1 Ověření úvěrové způsobilosti klienta	32

10.3.1.1	Prověrka právních poměrů žadatele o úvěr.	33
10.3.1.2	Prověrka důvěryhodnosti žadatele.	33
10.3.1.3	Prověrka hospodářské situace žadatele	33
10.3.1.4	Hodnocení podnikatelského záměru	35
10.3.2	Limitování úvěrů dle pravidel obezřetného podnikání	36
10.3.3	Monitorování rizik úvěrových obchodů	37
10.4	Zajištění úvěrů	38
10.4.1	Osobní zajištění	38
10.4.1.1	Ručení	39
10.4.1.2	Bankovní záruka	39
10.4.1.3	Směnečné zajištění	40
10.4.1.4	Další formy osobního zajištění	40
10.4.2	Reálné zajištění	41
10.4.2.1	Zástavní právo k nemovitostem	41
10.4.2.2	Zástavní právo k věcem movitým	41
10.4.2.3	Zástavní právo k cenným papírům	42
10.4.2.4	Zástavní právo k pohledávkám	42
10.4.2.5	Zástavní právo k peněžním prostředkům na účtu	42
10.5	Klasifikace problémových úvěrů	42
11.	Bankovní finančně - úvěrové obchody	45
11.1	Faktoring	45
11.1.1	Druhy faktoringu	45
11.1.2	Náklady faktoringu	46
11.1.3	Průběh faktoringové transakce	47
11.1.4	Výhody faktoringu	47
11.2	Forfaiting	48
11.2.1	Náklady forfaitingu	49
11.2.2	Průběh forfaitingového obchodu	50
11.3	Leasing	50
11.3.1	Operační leasing	51
11.3.2	Finanční leasing	52
11.3.3	Výhody leasingu	53

12. Zahraniční platební styk, obchody s devizami	56
12.1 Měny	56
12.1.1 Volně směnitelná měna	56
12.1.2 Clearingová měna	57
12.1.3 Národní měna	58
12.1.4 Nadnárodní měnové jednotky	58
12.2 Vztahy mezi bankami	58
12.2.1 Kontokorentní vztah mezi bankami	58
12.2.2 Platební cesta	59
12.2.3 Podmínky pro zřízení nostro účtu korespondentskou bankou	59
12.3 SWIFT	60
12.4 Průběh zúčtování v zahraničním platebním styku	61
12.4.1 Platební příkaz pro zahraniční platební styk	61
12.4.2 Lhůty zúčtování plateb a opravné zúčtování	62
12.4.3 Platební styk v Evropské unii	62
12.5 Obchody s devizami	63
12.5.1 Devizový trh	63
12.5.2 Devizové obchody	64
12.6 Směnárenské obchody	65
13. Marketing bankovních služeb	67
13.1 Tržní koncepce marketingu v bankách	67
13.1.1 Stanovení strategických cílů	68
13.1.2 Vnější a vnitřní (SWOT) analýza	68
13.1.2.1 Analýza vnitřních sil	69
13.1.2.2 Analýza vnějších sil	69
13.2 Klient	70
13.2.1 Klient jako důvod existence banky	70
13.2.1.1 Klient jako spoluvůrce produktu	71
13.2.1.2 Klient jako dodavatel	71
13.3 Analýza chování klienta	71
13.3.1 Segment soukromé klientely	71
13.3.2 Segment podnikatelské klientely	72
13.3.3 Kvalita služeb	73

14. Vnitřní ekonomika banky, řízení aktiv a pasiv	75
14.1 Cíle a zásady bankovního podnikání	75
14.1.1 Rentabilita banky	76
14.1.2 Solventnost banky	77
14.1.3 Bankovní likvidita	77
14.2 Řízení bankovních aktiv a pasiv	78
14.2.1 Bankovní rozvaha (bilance)	79
14.2.2 Řízení bankovních aktiv	80
14.2.2.1 Primární rezervy	81
14.2.2.2 Sekundární rezervy	81
14.2.2.3 Úvěry	82
14.2.3.1 Vlastní kapitál	82
14.2.3.2 Kapitálová přiměřenost	84
14.2.3.3 Cizí zdroje	85