

# 1BP309 – BANKOVNÍ PRODUKTY V TEORII A PRAXI



Zdroj: <https://www.livewireindia.com/blog/data-science-training-trivandrum/>

## **Petr Teplý** **Bankovníctví a úroková míra**

Katedra bankovníctví a pojišťovnictví  
Fakulta financí a účetnictví  
VŠE v Praze

říjen 2018 (45 nových slidů)

Zpracováno v rámci projektu OPVVV CZ.02.2.69/0.0/0.0/16\_015/0002342

# Obsah

1. Bankovníctví

2. Úroková míra



# Bankovníctví

3

- **banka, bankovní soustava**
- **formy uspořádání bankovní soustavy**
- **druhy bank**
- **princip hospodaření banky**
- **regulace bankovního sektoru**
- **bankovní produkty**

# Bankovníctví

4

## 8. 1 Pojem banka

banka – funkční hledisko:

druh finančního zprostředkovatele,  
jehož hlavní činností je zprostředkování  
pohybu dočasně volných finančních  
prostředků mezi jednotlivými  
ekonomickými subjekty

finanční zprostředkování

objektivní základ existence banky



Zdroj:

<https://www.commoditytrademantrea.com/economy/central-bank/>

# Bankovníctví

5

banka – právní hledisko:

právní osoba se sídlem v ČR, a. s.

přijímá vklady od veřejnosti

poskytují úvěry

bankovní licence

další činnosti banky

základní funkce banky:

finanční zprostředkování

emise bezhotovostních peněz

provádění platebního styku



Zdroj: <https://www.ccpvac.co.uk/would-you-like-to-win-2m/>

# Bankovníctví

6

## 8. 2 Bankovní soustava

souhrn bank působících na daném území,  
jejich vzájemné vazby a vazby k okolí  
podle existence CB se svými funkcemi:

jednostupňová

dvoustupňová

podle oprávnění k provádění obchodů:

oddělená

univerzální

faktory ovlivňující bankovní soustavu

# Bankovníctví

7

## 8. 2. 1 Konkrétní typy bankovních soustav

jednostupňová

CB + univerzální banky

CB + univerzální banky + realitní banky

CB + komerční banky + investiční b.

CB + komerční banky + investiční banky + realitní banky

# Bankovníctví

8

## 8. 2. 2 Faktory ovlivňující bankovní soustavu

charakter ekonomiky

stupeň rozvoje ekonomiky

struktura ekonomiky

tradice

proces měnové a hospodářské integrace



# Bankovníctví

9

## 8. 3 Druhy bank

z hlediska právní formy

a. s., družstevní, osobní společnosti

z hlediska motivace

ziskový motiv

modifikace ziskového principu

měnově politická

další motivy



Zdroj: <http://maxdesign.vn/dich-vu-marketing-online/thiet-ke-website-hieu-qua/10-marketing-online.html>



Zdroj: <https://50.cresst.org>

# Bankovníctví

10

z hlediska převažujících obchodů  
komerční (obchodní)  
investiční  
univerzální  
spořitelny  
retailové x wholesale  
hypoteční, stavební spořitelny  
splátkové, depozitní, clearingové  
ústavy lidového peněžnictví...  
elektronické bankovníctví



Zdroj: Autor

# Bankovníctví

11

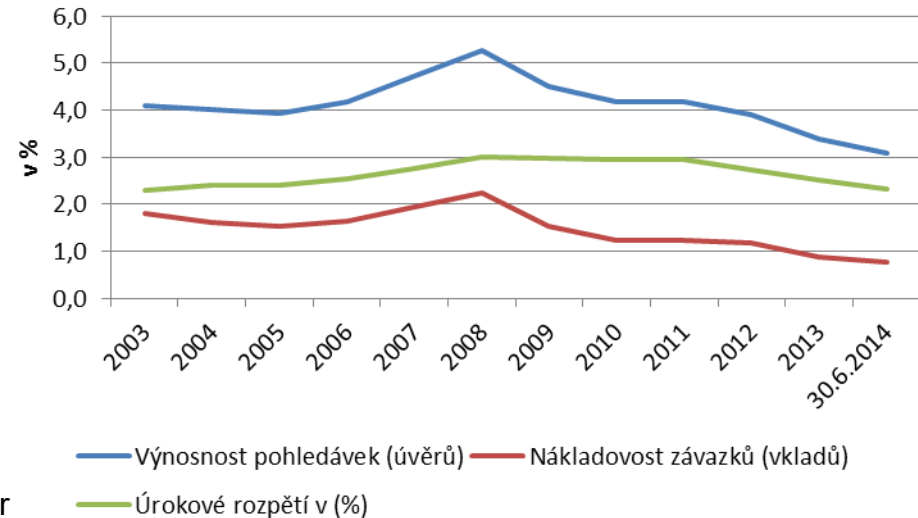
## 8. 4 Princip hospodaření banky

cíl podnikání banky = zisk

resp. dosažení určitého zisku při  
respektování rizika a likvidity

úroky z úvěrů > úroky z vkladů

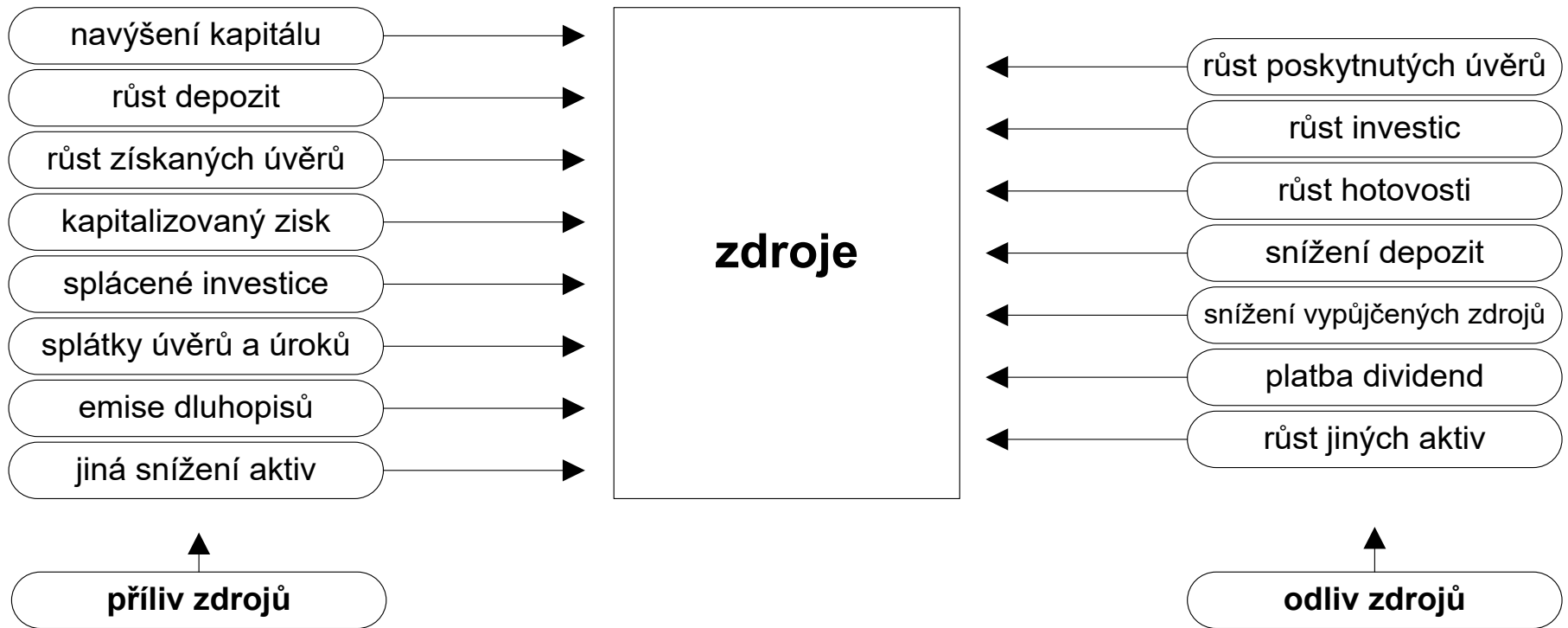
tzv. úrokové  
rozpětí



Zdroj: Autor

# Bankovníctví

12



# Bankovníctví

13

Čistý zisk = celkové výnosy – celkové náklady – daň z příjmů

poskytnuté úvěry x jejich průměrná výnosnost  
+  
investice do cenných papírů x jejich průměrná výnosnost  
+  
ostatní aktiva x jejich průměrná výnosnost  
+  
výnosy z finančních operací  
+  
ostatní a mimořádné výnosy

přijatá depozita x jejich průměrná nákladovost  
+  
ostatní zdroje x jejich průměrná nákladovost  
+  
kapitál x jeho průměrná nákladovost  
+  
mzdy a personální náklady  
+  
provozní a správní náklady  
+  
rezervy a oprávky na pohledávky  
+  
náklady na poplatky, provize a finanční operace  
+  
ostatní a mimořádné náklady

# Bankovníctví

14

## likvidita

schopnost banky vyplatit svým klientům na požádání jejich vklady

problém v logice bankovního podnikání

→ najít optimální míru, kdy zajišťuje likviditu a zároveň zbytek prostředků vydělává

## riziko

riziko ztráty z výskytu nečekané události

→ s vyšší mírou rizika roste výnosnost

# Bankovníctví

15

## 8. 5 Regulace bankovního sektoru

proč taková míra regulace?

banky obchodují s cizími penězi

fungující bankovní sektor významný pro tržní ekonomiku

argumenty pro státní regulaci:

zodpovědnost za stabilitu a zdraví fin. sys.

zodpovědnost za provádění MP,  $M_s$ ,  $i$

zajištění důvěryhodnosti bank. soustavy

vytváření konkurence x ne koncentrace

# Bankovníctví

16

## 8. 5. 1 Bankovní regulace a dohled v ČR

smysl: ochrana bankovního trhu jako celku  
práva a povinnosti regulátora v ČR

regulace bankovního sektoru

bankovní regulace

bankovní dohled

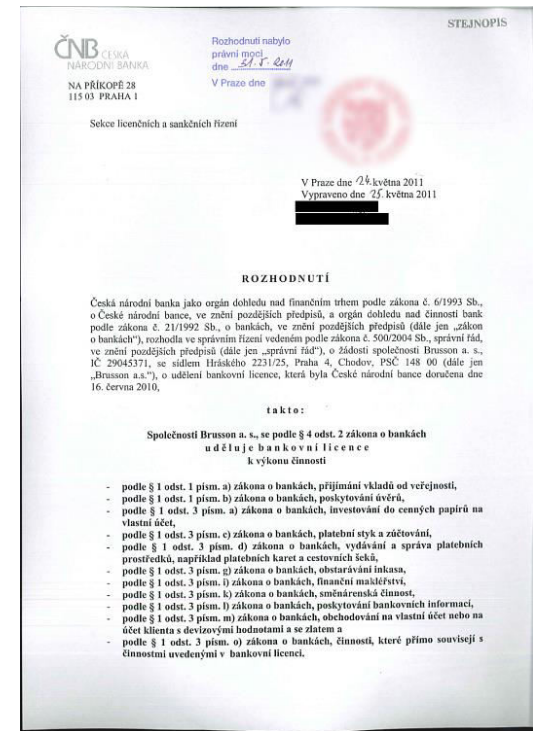


# Bankovníctví

17

## Bankovní regulace – založení banky v ČR

udělení bankovní licence  
náležitosti bankovní licence  
jednotná bankovní licence  
zánik bankovní licence



Zdroj: Autor

# Bankovníctví

18

## **Bankovní dohled – povinnosti již existující banky v ČR**

pravidla obezřetného chování bank

požadavky na řídicí a kontrolní systém banky

pravidla pro výpočet kapitálové přiměřenosti

pravidla angažovanosti bank

pravidla likvidity bank

# Bankovníctví

19

## přiměřenosti

smysl: nastavuje minimální hodnotu kapitálu vzhledem k prováděným obchodům a jejich riziku

rizika: úvěrové, operační, tržní

$$CAD = \frac{K}{RVA} \geq 8\%$$

regulační kapitál = původní + dodatkový

# Bankovníctví

20

pravidla pro výpočet kapitálové

## přiměřenosti

### původní kapitál:

splacený základní kapitál

- (minus) nabyté vlastní akcie
- + (plus) emisní ažio
- + rezervní fondy
- + nerozdělený zisk z předchozích období
- neuhrazená ztráta z předchozích období
- + zisk za běžné účetní období po zdanění
- ztráta za běžné účetní období
- goodwill
- nehmotný majetek jiný než goodwill
- oceňovací rozdíly a další položky

# Bankovníctví

21

pravidla kapitálové přiměřenosti

dodatkový kapitál =  
přebytek v očekávání úvěrových ztrát  
podřízený dluh

rizikově vážená aktiva  
každé aktivum s sebou nese riziko  
rizikové váhy: 0 – 100 %,  
resp. až 200 %

$$CAD = \frac{K}{RVA} \geq 8\%$$

# Bankovníctví

22

pravidla angažovanosti bank

smysl: zvýšit jistotu bankovního podnikání,  
aby banka nespojovala svoji činnost  
s úspěšností určitého klienta

stanoveny limity angažovanosti

pravidla likvidity bank

smysl: stanovit standardy (minimální  
požadavky) likvidity tak, aby banky byly  
schopny trvale udržovat svou platební  
schopnost

poměr položek aktiv, pasiv, aktiv a pasiv

# Bankovníctví

23

## 8. 6 Bankovní obchody

rysy bankovních obchodů

dělení bankovních obchodů:

podle odrazu v bilanci:

aktivní

pasivní

neutrální

# Bankovníctví

24

podle segmentace klientů:

retailové obchody

wholesalové obchody

podle účelu pro klienta:

finančně úvěrové obchody

depozitní (vkladové) bankovní obchody

platebně zúčtovací bankovní obchody

obchody investičního bankovníctví

pokladní a směnárenské obchody



# Bankovníctví

25

## 8. 6. 1 Bankovní finančně úvěrové obchody

3 základní skupiny:

peněžní úvěry

závazkové úvěry a záruky

alternativní formy financování

# Bankovníctví

26

## Peněžní úvěry

kontokorentní úvěr

eskontní (směnečný) úvěr

negociační úvěr

lombardní úvěr

hypoteční úvěr

spotřebitelský úvěr

revolvingový úvěr

...

# Bankovníctví

27

Závazkové úvěry a záruky

akceptační úvěr

ramboursní úvěr

avalový úvěr

bankovní záruky

Alternativní formy financování

faktoring

forfaiting

finanční leasing

# Bankovníctví

28

## 8. 6. 2 Depozitní bankovní produkty

vklady na viděnou

termínované vklady

úsporné vklady

bankovní dluhové cenné papíry

hypoteční zástavní listy

stavební spoření

úvěry a vklady ostatních bank

pojištění vkladů

# Bankovníctví

29

## 8. 6. 3 Platebně zúčtovací bankovní produkty

hotovostní x bezhotovostní

hladké x dokumentární

hladké:

- příkaz k úhradě

- příkaz k inkasu

- šeky

- platební karty

- platební prostředky elektronického bankovníctví

dokumentární akreditiv

dokumentární inkaso

# Bankovníctví

30

## 8. 6. 3 Platebně zúčtovací bankovní produkty

dokumentární platby

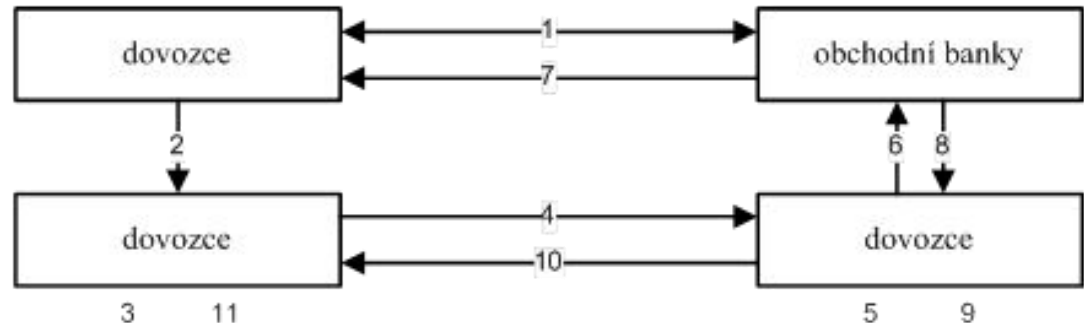
dokumentární akreditiv

dokumentární inkaso

# Bankovníctví

31

## 8. 6. 3 Platebně zúčtovací bankovní produkty

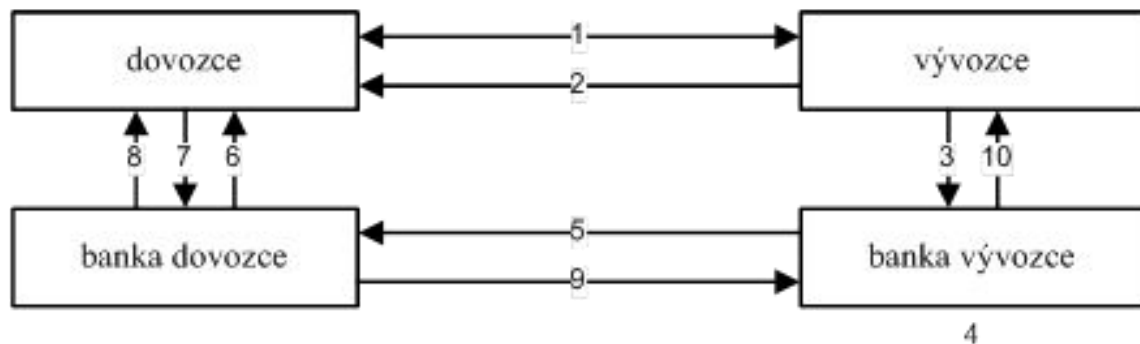


- 1 kontrakt s dohodou o placení akreditivem včetně sjednání akreditivních podmínek
- 2 žádost o otevření akreditivu
- 3 otevření akreditivu
- 4 zpráva o otevření akreditivu
- 5 přezkoumání akreditivního příkazu
- 6 oznámení o otevření akreditivu
- 7 odeslání zboží
- 8 předložení dokumentů se žádostí o jejich zaplacení (odkoupení)
- 9 ověření, zda byly splněny akreditivní podmínky, zúčtování akreditivní částky ve prospěch účtu vývozce a zatížení účtu příkazující banky
- 10 odeslání dokumentů se žádostí o úhradu akreditivu
- 11 kontrola dokumentů a ověření, zda byly splněny akreditivní podmínky a zúčtování akreditivní částky ve prospěch banky vývozce

# Bankovníctví

32

## 8. 6. 3 Platebně zúčtovací bankovní produkty



1 uzavření kontraktu

2 odeslání zboží

3 předání inkasního příkazu a dokumentů

4 přezkoumání příkazu a dokumentů

5 odeslání příkazu a dokumentů

6 zpráva dovozci

7 platba

8 vydání dispozičních dokumentů dovozci

9 poukaz platby ve prospěch účtu banky dovozce s kreditním návěštím

10 zúčtování ve prospěch účtu vývozce

Zdroj: Autor



# Obsah

1. Bankovníctví

2. Úroková míra



# Úroková míra

34

- **pojem**
- **význam**
- **úroková míry x sazba**
- **struktura a faktory ovlivňující úrokové sazby**

# Úroková míra

35

## 4. 1 Pojem

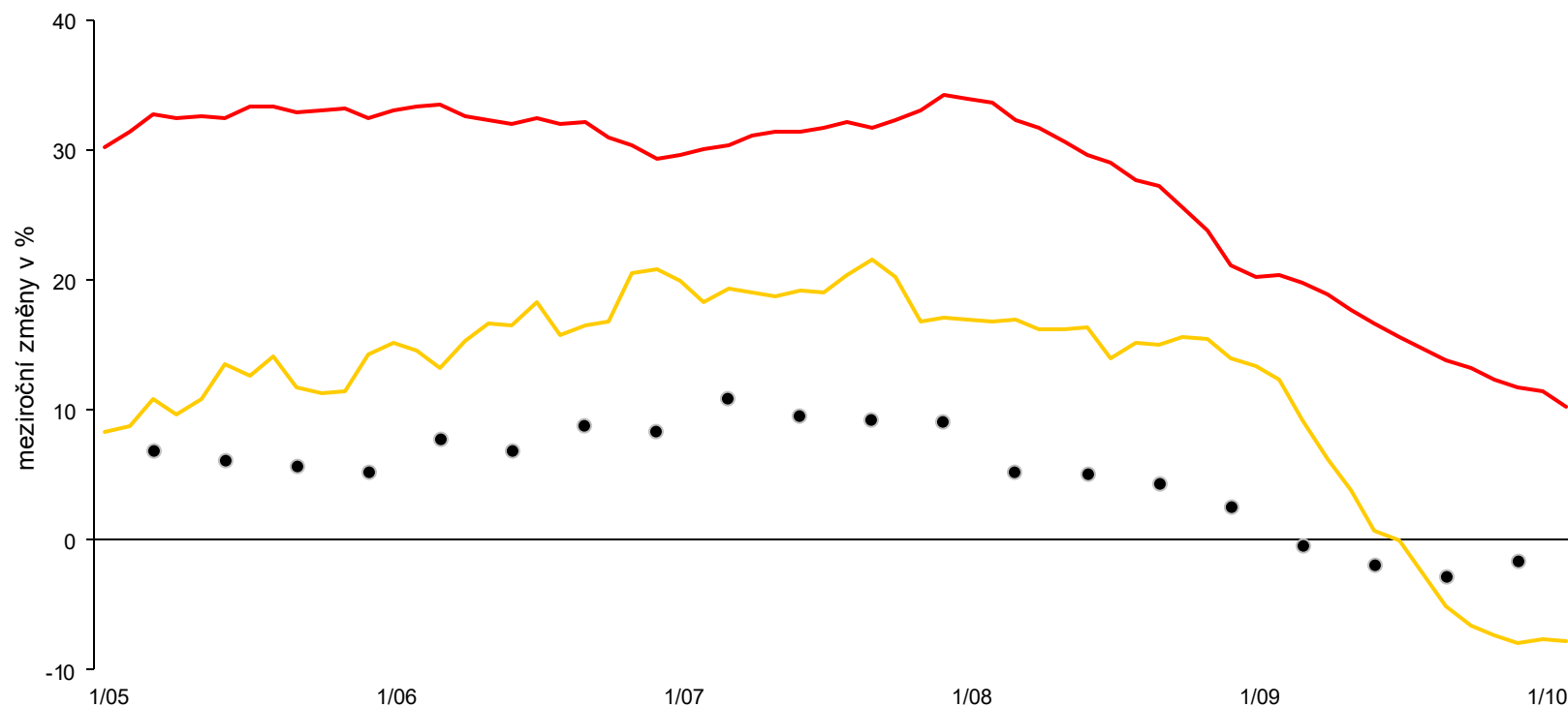
nástroj umožňující vyjádření ceny peněz  
 $x$  úrok = cena (náklad) peněz

## 4. 2 Význam úrokových sazeb

pro ekonomické subjekty při rozhodování,  
zda se zadlužit (investovat)

# Úroková míra

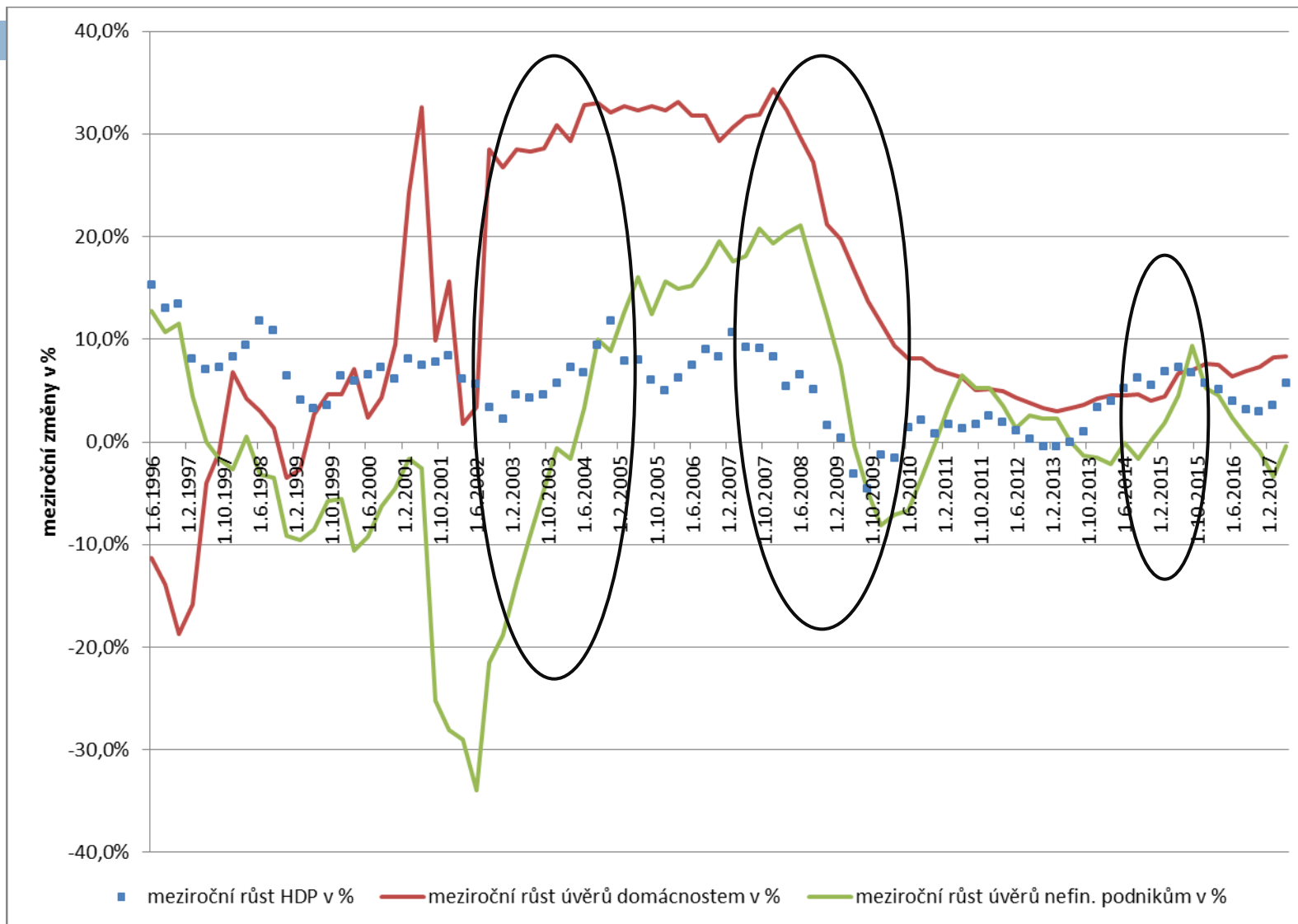
36



— Úvěry nefinančním podnikům    — Úvěry domácnostem    • HDP, b.c.

# Úroková míra

37



Zdroj: Autor

# Úroková míra

38

## 4. 3 Úroková míra x úroková sazba

úroková míra – teoretický pojem

úroková sazba – praktický pojem

### 4. 3. 1 Struktura úrokových sazeb

úr. sazby vyhlašované centr. bankou

úr. sazby mezibankovního trhu

referenční sazba dané banky

klientské úrokové sazby

# Úroková míra

39

## 4. 3. 2 Faktory ovlivňující úrokové sazby

úr. sazby vyhlašované centr. bankou

očekávaná míra inflace

vývoj cen surovin

vývoj úrokových sazeb v zahraničí

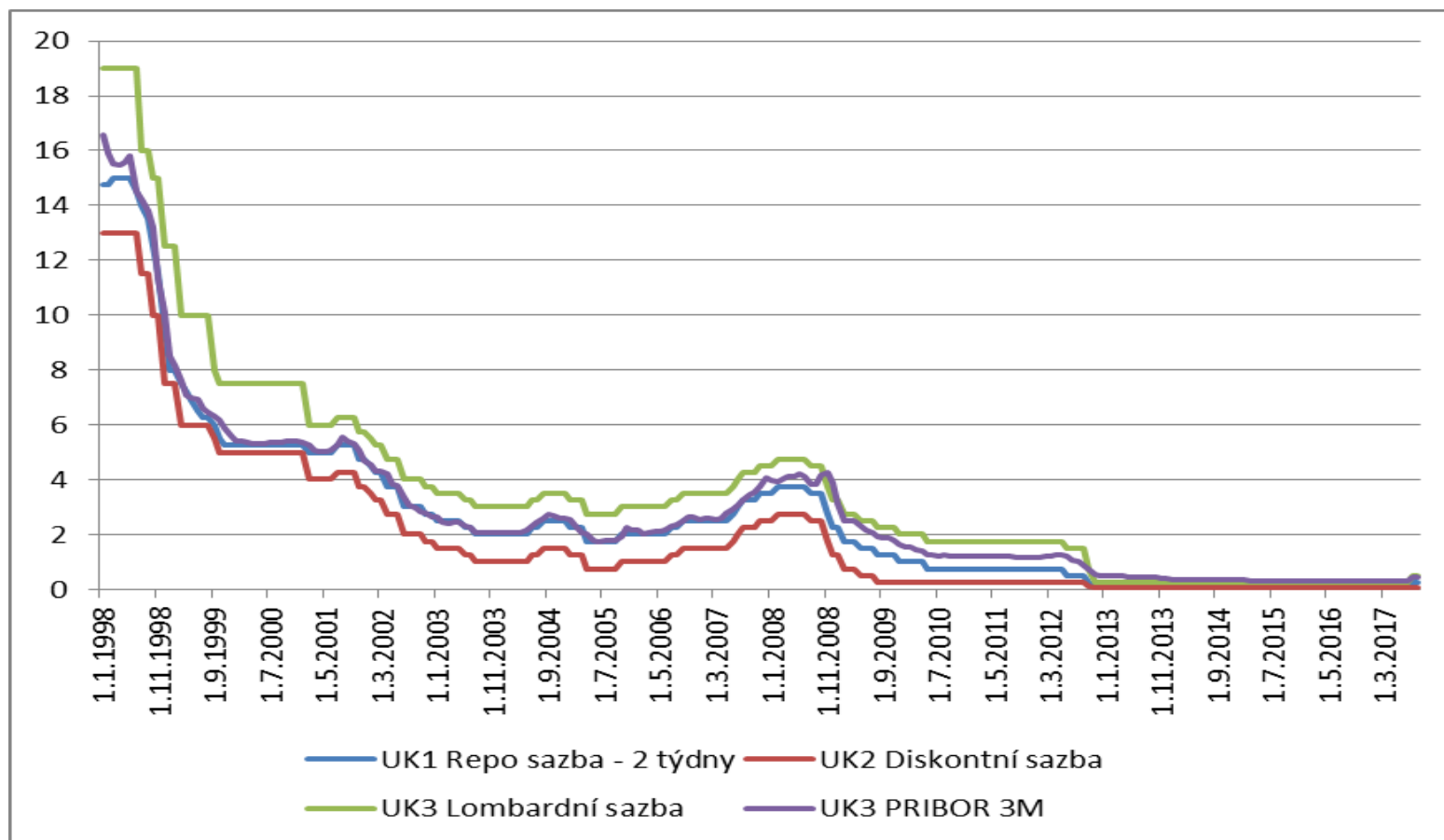
vývoj devizového kurzu

predikce vývoje HDP

...

# Úroková míra

40

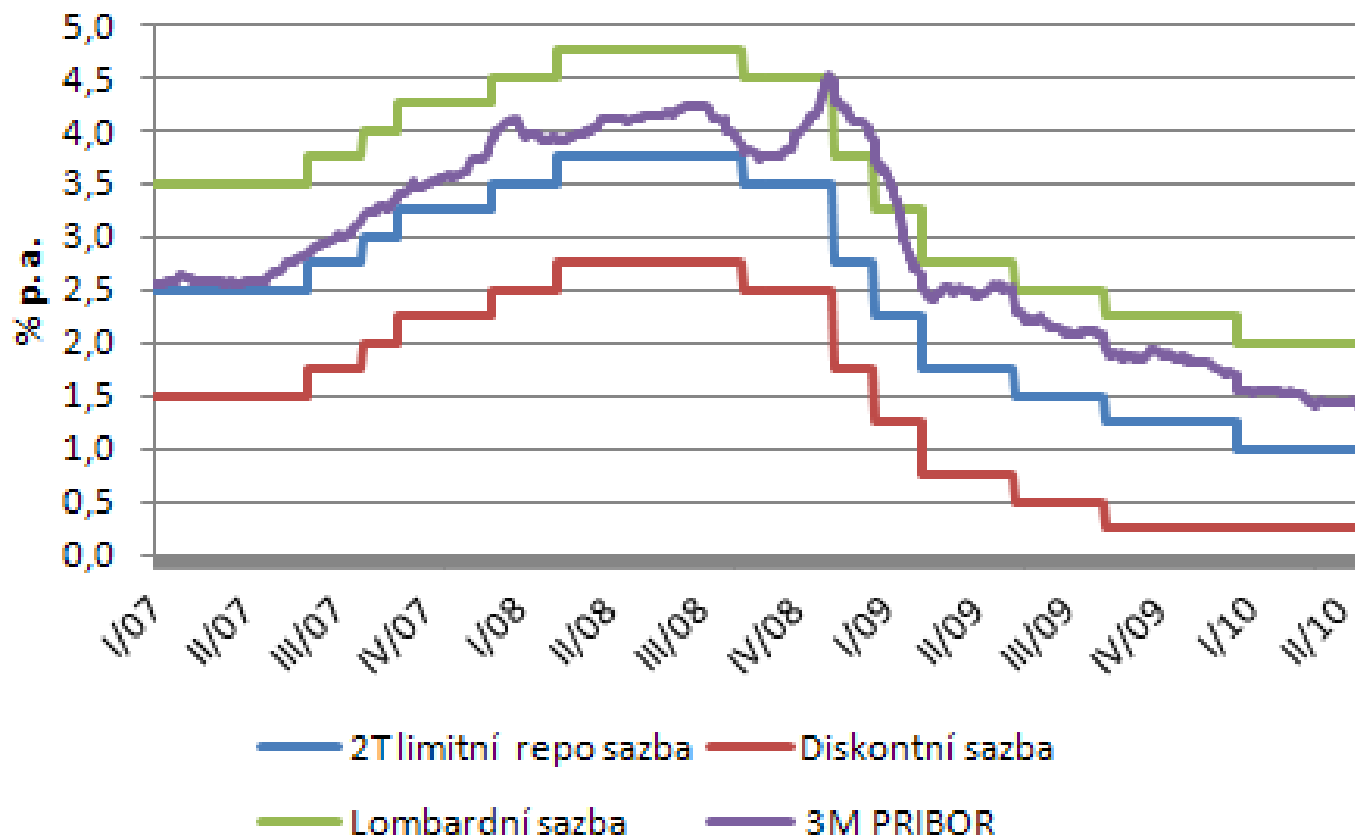


Zdroj: Autor



# Úroková míra

41



Zdroj: Autor

# Úroková míra

42

referenční sazba dané banky

vývoj úrokových sazeb na mezibankovním trhu

klientské úrokové sazby

tržní úrokové sazby (mezibankovní)

referenční sazba dané banky

vnitřní faktory

vnější faktory

# Úroková míra

43

## vnitřní

náklady banky

velikost obchodu

kvalita a úvěrová historie dlužníka

rizikovitost dlužníka

doba splatnosti

## vnější

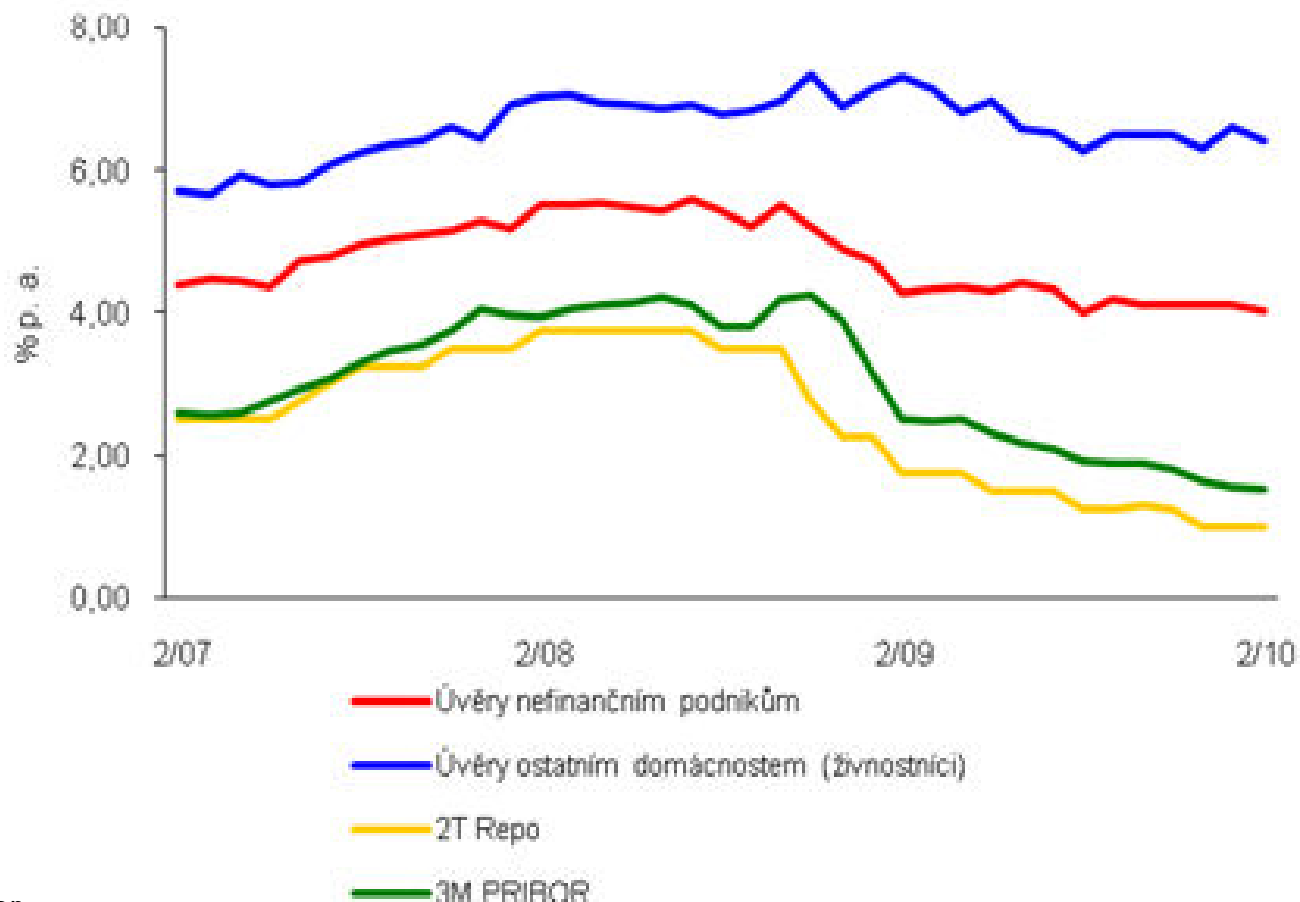
makroekonomické prostředí země

výnosy SPP a státních dluhopisů

konkurenční prostředí

# Úroková míra

44



Zdroj: Autor

# Doporučená literatura



Zdroj: <http://clipart-library.com/clipart/887869.htm>



## Kapitola II (Základní principy bankovníctví)

Zdroj: <https://www.megaknihy.cz/odborna-naucna/195343-bankovnictvi-v-teorii-a-praxi-banking-in-theory-and-practice.html>



## Kapitola 3 (Bankovní systém)

Zdroj: <https://www.alescenek.cz/zbozi/44620/komerčni-bankovnictvi-v-ceske-republice/>