**MO 13**

* **Vysvetlite, podstatu banky (založenie, právna forma)**
* Sú základnou zložkou národného hospodárstva
* Zákon o bankách **definuje banku ako PO so sídlom na území SR, založenú ako a. s., ktorá prijíma vklady a poskytuje úvery a ktorá má na výkon týchto činnosti povolenie.**
* Hlavnou úlohou bánk je teda prijímanie dočasne voľných peňažných prostriedkov (vkladov) od tých ekonomických subjektov, ktorí ich uvoľnili a ich sprostredkovanie (poskytnutie úverov) tým subjektom, ktorí predstavujú dopyt po nich.
* **Vymenujte základné činnosti obchodných bánk**

**Komerčná banka** – PO, založená ako akciová spoločnosť so ZI 16 600 000 €. O udelení bankovej licencie rozhoduje NBS.

**Základné činnosti banky:**

* prijímanie vkladov
* poskytovanie úverov

**Ďalšie činnosti:**

* platobný styk a zúčtovanie
* investovanie do CP na vlastný účet
* zmenárenská činnosť
* finančný lízing
* vydávanie a správa platobných prostriedkov (platob. kariet, cestovných šekov,...)
* poradenské služby
* prenájom bezpečnostných schránok,....
* **Charakterizujte aktívne operácie bánk a popíšte postup pri získavaní úverov**

- zahŕňajú činnosti, v dôsledku ktorých sa mení objem aktív – poskytovanie širokej škály úverov. Banka si zabezpečuje rentabilitu a vystupuje ako veriteľ.

# ÚVEROVÉ OPERÁCIE

**Bankový úver –** dočasné požičanie peňazí obchodnou bankou klientovi za určitú cenu (úrok).

Banka podstupuje tzv. úverové riziko – možnosť, že klient nebude schopný splatiť úver načas alebo vôbec.

### Princípy pri zabezpečovaní a poskytovaní úveru

*Zmluvný princíp* – písomná forma zmluvy o úvere, uvedenie základných náležitostí

*Princíp účelovosti* – pred podaním žiadosti žiadateľ preverí, či mu bude banka financovať jeho zámer – t. j. účel

*Princíp návratnosti* – banka posudzuje bonitu žiadateľa

*Princíp zabezpečenia úveru* – poskytnutie záruky prostr. práva na veci dlžníka, alebo osobným zabezpečení

*Princíp zúročiteľnosti* – povinnosť dlžníka platiť úroky

*Princíp termínovanosti* – splatenie úveru v dohodnutom termíne

Členenie úverov podľa splatnosti

**KRÁTKODOBÉ ÚVERY (do 1 roka)**

a) kontokorentný úver

b) revolvingový úver

c) spotrebný úver

d) eskontný úver

e) avalový úver

c) lombardný úver

**STREDNODOBÉ A DLHODOBÉ ÚVERY (od 1-5 rokov)**

a) emisná pôžička

b) pôžička na úverový úpis

c) hypotekárny úver

**Poskytovanie úveru**

Poskytovanie úverov je pre banku veľmi rizikovou činnosťou.

Skôr ako banka poskytne podnikateľovi úver, skúma mnoho faktorov. Každá banka si stanovuje vlastné kritéria na posúdenie finančnej situácie podniku, finančného plánu a záruk.

Na základe predložených podkladov banka rozhodne o poskytnutí, resp. o zamietnutí úveru. V prípade poskytnutia klient a banka uzavrú **úverovú zmluvu.**

* **Stručne popíšte pasívne operácie bánk**

- ide o sústreďovanie cudzích zdrojov na krytie svojej aktívnej činnosti, ktoré predstavujú rozhodujúcu časť bankového kapitálu, potrebného na podnikanie. Banka tu vystupuje ako dlžník.

* **prijaté vklady -** rozhodujúca časť CZ **-** finančné prostriedky, ktoré plynú do banky vo forme:
* *primárnych vkladov* - priame vklady klientov (úspory)
* *sekundárnych vkladov* - nepriame vklady, ktoré sa realizujú medzi dvoma bankami
* **prijaté úvery -** menšia časť CZ - prijaté úvery od centrálnej banky alebo inej K**B**

**1. VKLADY NA POŽIADANIE**

* klienti ukladajú peniaze na svoj bežný účet a môžu nimi voľne disponovať
* ide o vklady bez časovej viazanosti
* pre banku sú veľmi nákladnými, najmenej stabilným cudzím zdrojom
* z hľadiska likvidity predstavujú pre banku veľké riziko, sú najmenej úročené
* môže ísť o:
  + vklady podnikateľských subjektov, obyvateľstva, vklady vlády a miestnych orgánov. vklady bánk,...

**2. ÚSPORNÉ VKLADY**

* + - najčastejším dokladom je vkladná knižka
    - slúžia na dlhodobejšie uloženie prostriedkov klienta a nemožno ich využívať v platobnom styku
    - pre banku sú pomerne stabilným úverovým zdrojom, banka poskytuje vyšší úrok
    - patrí sem napr.: stavebné sporenie, kapitálové životné poistenie

**3. TERMÍNOVANÉ VKLADY**

**4. CENNÉ PAPIERE**

* **Charakterizujte význam, postavenie a funkcie Národnej banky Slovenska**
* nezávislá centrálna banka Slovenska, banka bánk, banka štátu, emisná banka, ceduľová
* PO so sídlom v Bratislave, nezapisuje sa do OR – vznikla 1. 1. 1993
* je nezávislá, je poradným orgánom vlády
* nie je komerčne orientovaná – na dosiahnutie zisku
* jej klientmi sú prevažne banky a vláda
* je členom Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB)
* od 1. 1. 2009 je NBS členom aj Eurosystému

ESCB = pozostáva z ECB a národných centrálnych bánk všetkých členov EÚ bez ohľadu na to, či prijali alebo neprijali euro.

Eurosystém = tvorí ECB a národné centrálne banky krajín, ktoré prijali euro.

Hlavným cieľom NBS je garantovať stabilitu bankovej sústavy a stabilitu meny.

# Funkcie NBS

**1. Emisná funkcia** – NBS má výhradné právo vydávať eurobankovky, euromince a pamätné mince. Určuje ich minimálnu hodnotu, platnosť, vzhľad, ochranné známky, spôsob výmeny, pripravuje ich výrobu

**2. Menová funkcia** – reguluje množstvo peňazí v obehu (expanzívna politika – podpora obehu, reštriktívna politika – pribrzdenie obehu). Stanovuje úrokové sadzby, podmienky úverových obchodov, povinné minimálne rezervy. Nakupuje a predáva obligácie a štátne dlhopisy.

**3. Devízová funkcia** – určuje vzťah eura k vonkajšiemu prostrediu. Stanovuje kurzy valút (cudzie hotovostné platidlá) a devíz (bezhotovostné platidlá). Spravuje zlaté rezervy štátu, usmerňuje platobnú bilanciu štátu a uzatvára platobné dohody so zahraničnými bankami.

**4. Bankový dohľad** – dohliada na činnosť bánk a iných FO a PO. Pri zistení vážnych nedostatkov NBS uvalí na banku nútenú správu, pozastavuje sa výkon funkcie orgánov banky