

### A Pasívne úverové obchody bánk

- sú to operácie, prostredníctvom ktorých banka prijíma alebo nakupuje peňažné zdroje od svojich klientov a používa ich na rozvíjanie a financovanie svojich aktívnych obchodov teda poskytovanie úverov, pôžičiek a rôznych druhov investícií, čím vytvára zisk.

Ciele podnikania v bankovníctve, ktorými sú solventnosť, vysoká likvidita a ziskovosť, možno dosiahnuť prostredníctvom riadenia bankových aktív a pasív.

Klasifikácia pasívnych úverových obchodov bánk:

- a) z pohľadu banky:
  - priame – primárne zdroje – od vkladateľov
  - nepriame – od iných bánk
  - s NBS
- b) z hľadiska obchodných partnerov ako veriteľov banky:
  - s FO
  - s PO
  - s inými peňažnými ústavmi a organizáciami
- c) z pohľadu úverovej viazanosti zdrojov:
  - netermínované
  - termínované (KD – do 1 roka, SD – 2 - 4 roky, DD – viac ako 4 roky)
- d) z pohľadu produktu, na ktorý banka získava zdroje:
  - vkladné knižky alebo vkladové účty s alebo bez uvedenia dĺžky doby vkladu
  - vkladové listy, vkladové certifikáty
  - bankové obligácie
  - životné poisťky
  - rôzne druhy prémieových sporení
  - iné produkty

Rozdelenie vkladov:

1. vklady na požiadanie (VNP)
2. termínované vklady
3. úsporné vklady

#### 1. vklady na požiadanie:

- vklady podnikov a organizácií
- vklady obyvateľstva
- vklady orgánov samospráv
- vklady od iných bánk a iných finančných inštitúcií

VNP – avista vklady (denné peniaze) – slúžia klientom na denné disponovanie s peňažnými prostriedkami. Charakteristickým znakom je vysoký stupeň likvidity.

výhody – neobmedzené disponovanie a realizácia bezhotovostného styku

nevýhody – vysoko nestabilný cudzí kapitál pre banku – banky ho nemôžu v plnej miere využívať na aktívne operácie

## **Bežný účet**

podmienky na zriadenie účtu:

- na žiadosť klienta, na jeho meno alebo spoločný účet v mene 2 alebo viacerých osôb
- ihneď po podpise zmluvy
- podpisový vzor – predkladá klient

podmienky disponovania s účtom:

- všetky osoby uvedené v podpisovom vzore ale len na základe písomných príkazov

obmedzenie disponovania s účtom:

- v prípade úmrtia vlastníka alebo splnomocnenca
- pri zaistení majetku vlastníka účtu
- v prípade súdneho rozhodnutia

banka informuje o stavoch na účte – kedykoľvek

zrušenie účtu – kedykoľvek a bez dôvodu

## **Kontokorentný bežný účet**

- klient môže prejsť do debetného zostatku ale len do výšky povoleného úverového limitu

### **2. termínové vklady ( v SK, v cudzej mene)**

- vklady, pri ktorých klient vkladá svoj vklad na vkladový účet, pričom sa zmluvne zaväzuje pozastavením práva disponovať so svojimi finančnými prostriedkami na isté, vopred dohodnuté obdobie

### **3. úsporné vklady**

- nie je stanovené časové obmedzenie pre disponovanie s vkladom
- ide prevažne o vklady FO na dlhšiu dobu

## **B Aktívne obchody bánk<sup>1</sup>**

**Etapy úverového procesu:**

1. identifikácia klienta, získavanie informácií, spracovanie návrhu a posúdenie rizika – zásady, postupy, ponuka produktov, žiadosť klienta, posúdenie úverovej schopnosti klienta, úvodné jednanie, predbežná analýza a posúdenie klienta, bilančné a iné finančné analýzy, spracovanie ponuky, spracovanie úverového návrhu a posúdenie klienta (rating), personálne zabezpečenie, informačné toky, ...
2. rozhodovací a schvaľovací proces – rozhodovanie o úverovom návrhu v rámci kompetencií, posúdenie rizika, definovanie podmienok pre schválenie, odsúhlasenie podmienok zmluvy, zmeny podmienok, administratívne činnosti  
riziko – podľa ohodnotenia rizika pohľadávok a základných opatrení NBS
  - podľa tvorby opravných položiek na rizikové pohľadávky vo výkaze ziskov a strát
3. príprava úverovej dokumentácie – spracovanie štandardnej dokumentácie, spracovanie úprav, opakovanie cyklu rozhodovacieho procesu, podpis zmluvy
4. verifikácia údajov, čerpanie finančných prostriedkov – verifikácia údajov, čerpanie, splácanie finančných prostriedkov, zadávanie zmien, vysporiadanie obchodu

---

<sup>1</sup> zistil som že nemám príslušné prednášky, konkrétne mi chýbajú prednášky č. 9 a 10 ☹

