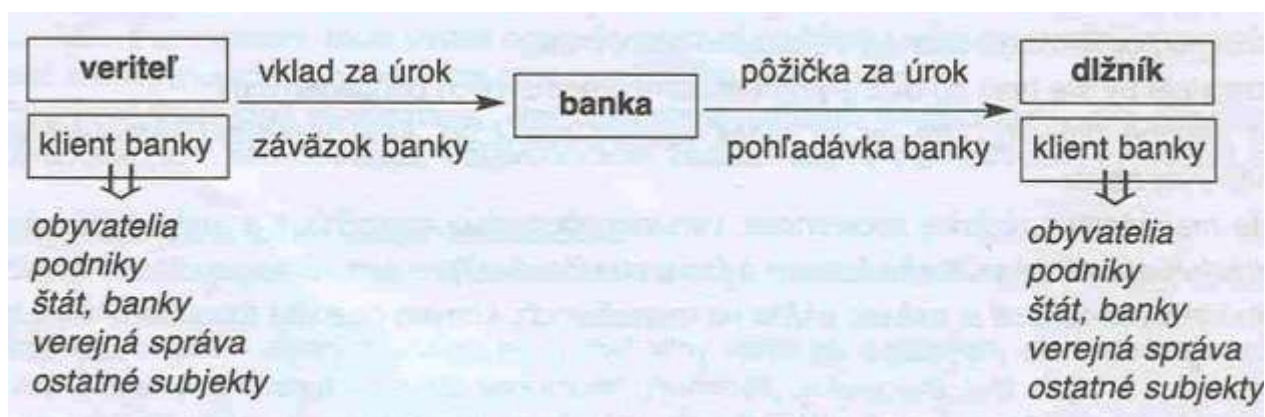




ÚVOD

Finančný trh je miesto, kde sa sústreďujú a prerozdeľujú finančné prostriedky. Sprostredkovateľmi na finančnom trhu sú banky, poisťovne, burzy a iné finančné inštitúcie. Na strane ponuky je investor (veriteľ) a na strane dopytu je záujemca (dlžník).

Obyvatelia, podniky, štát, inštitúcie a ostatné subjekty môžu na finančnom trhu pôsobiť ako veritelia, aj ako dlžníci. Tovarom na bankovom trhu sú peniaze. Cenou peňazí je v tomto prípade úrok, za ktorý banka získava peniaze od veriteľa a poskytuje zaň peniaze dlžníkovi (obr. 1).



Obr. 1 Činnosť banky





OBSAH

ÚVOD	1
1 BANKOVÁ SÚSTAVA	3
1.1 Národná banka Slovenska	3
1.2 Komerčné (obchodné) banky	6
1.3 Bankové produkty	7
1.3.1 Úver	9
1.3.2 Platobná karta	10
1.3.3 Elektronické bankovníctvo	11
ZDROJE	17



1 BANKOVÁ SÚSTAVA

Banky majú nezastupiteľné miesto v oblasti financovania. Sú základnou zložkou národného hospodárstva. Zákon o bankách definuje banku ako právnickú osobu so sídlom na území Slovenskej republiky, založenú ako akciovú spoločnosť, ktorá prijíma vklady a poskytuje úvery a ktorá má na výkon týchto činností povolenie. Hlavnou úlohou bánk je teda prijímanie dočasne voľných peňažných prostriedkov (vkladov) od tých ekonomických subjektov, ktoré ich uvoľnili a ich sprostredkovanie (poskytnutie úverov) tým subjektom, ktoré predstavujú dopyt po nich. Touto činnosťou poskytujú služby podnikateľskej sfére, obyvateľstvu, miestnym orgánom, či iným ekonomickým subjektom.

Súhrn všetkých bánk na území určitého štátu tvorí bankovú sústavu. Jej štruktúra závisí od vyspelosti ekonomiky. V trhových ekonomikách, vrátane Slovenska, je banková sústava dvojstupňová, pričom prvý stupeň tvorí emisná banka (v prípade Slovenskej republiky je to Národná banka Slovenska) a druhý stupeň tvoria obchodné (komerčné) banky.

1.1 Národná banka Slovenska

Národná banka Slovenska (NBS) je nezávislou centrálnou bankou Slovenskej republiky. Je známa aj ako Centrálna, resp. Emisná banka, či Banka bánk a Banka štátu (obr. 2). Vznikla 1. januára 1993 na základe zákona NR SR č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska, ktorý určuje jej postavenie, funkcie a úlohy. Tvorí ju ústredie so sídlom v Bratislave, pobočky, účelové organizačné zložky (expozitúry). NBS je povinná zo zákona podávať Národnej rade SR polročné správy o menovom vývoji v Slovenskej republike. Národná banka Slovenska je súčasťou Európskeho systému centrálnych bánk a odo dňa zavedenia eura v Slovenskej republike (1. 1. 2009) sa stala súčasťou Eurosystemu ako systému centrálného bankovníctva eurozóny v rámci Európskeho systému centrálnych bánk.

Najvyšším riadiacim orgánom NBS je Banková rada, ktorá určuje menovú politiku a nástroje na jej uskutočňovanie a rozhoduje o menových opatreniach NBS. Bankovú radu tvorí guvernér, dvaja viceguvernéri, dvaja vrchní riaditelia a traja ďalší členovia. Predseda jej guvernér NBS. Guvernéra a viceguvernérov vymenúva a odvoláva prezident Slovenskej republiky na návrh vlády schválený Národnou radou Slovenskej republiky. Všetkých ostatných členov Bankovej rady vymenúva a odvoláva vláda na návrh guvernéra NBS. Funkčné obdobie členov Bankovej rady je päťročné a je obmedzené najviac na dve funkčné obdobia nasledujúce za sebou. Výkonným orgánom NBS je direktorium, ktorého členmi sú viceguvernér a vrchní riaditelia.

Centrálna banka má viacero osobitných funkcií, ktoré ju odlišujú od ostatných bánk a zároveň má nadradené postavenie. Spravidla je vo vlastníctve štátu. Má hlavnú zodpovednosť za vývoj a kvalitu

meny, preto musí mať k tomu aj zodpovedajúcu právomoc – musí byť vo svojich rozhodnutiach čo najviac nezávislá od vlády a ministerstva financií. Cieľom centrálnej banky nie je dosahovanie zisku, čo zvyrazňuje aj skutočnosť, že prebytky hospodárenia odvádza do štátneho rozpočtu. Jej hlavnou úlohou je zabezpečovať finančnú stabilitu štátu. Okrem toho NBS:

- emituje bankovky a mince,
- určuje menovú politiku,
- obchoduje na burzách,
- riadi peňažný obeh,
- koordinuje platobný styk (zabezpečuje vzťahy s centrálnymi bankami v zahraničí a medzinárodnými finančnými a bankovými inštitúciami),
- spravuje štátne zlaté a devízové rezervy – rozhoduje o ich rozmiestnení a využívaní,
- vedie príjmové a výdavkové účty štátneho rozpočtu – spravuje verejné financie – peniaze, ktoré štát používa na financovanie verejných záujmov – obrana, bezpečnosť štátu, školstvo, kultúra,
- sleduje a reguluje platobné bilancie štátu – či sa viac dovezie alebo vyvezie,
- zabezpečuje vzťahy s finančnými inštitúciami v zahraničí – zahraničné vzťahy sú založené na dvojstranných vzťahoch. NBS konzultuje svoje zámery (kroky) aj s inými centrálnymi bankami – riešia sa vzájomné cenové problémy, platobný styk, dohody (NBS nás zastupuje na rokovaníach v medzinárodných menových fondoch, v banke pre sociálne platby a v Európskej banke pre obnovu a rozvoj),
- predkladá vláde návrhy zákonov v oblasti meny a peňažného obehu, devízového hospodárstva a bankovníctva,
- zbiera a zverejňuje rôzne štatistické údaje (napr. štatistika dôchodkového sporenia, štatistika poisťovní, menová štatistika, ...),
- vydáva vyhlášky, opatrenia v oblasti meny a platobných systémov,
- vykonáva dohľad nad finančnými inštitúciami a trhmi – hlavnou úlohou bankového dohľadu (banková supervízia) je dozor nad činnosťou ostatných bánk a ich usmerňovanie.



Obr. 2 Národná banka Slovenska

Expozitúry NBS (obr. 3) (pobočky, miesta, kde banka poskytuje svoje bankové služby a komunikuje s klientmi) plnia nasledujúce úlohy:

- zabezpečujú dostatočný počet, štruktúru a kvalitu eurobankoviek a euromincí pre potreby verejnosti a ekonomiky,
- vymieňajú eurobankovky a euromince za eurobankovky a euromince inej hodnoty, prípadne poškodené eurobankovky a euromince za nepoškodené,
- odoberajú eurobankovky a euromince, za ktoré sa nemohla poskytnúť náhrada (napr. eurobankovky podozrivé z falšovania, pozmeňovania a neoprávnenej výroby),
- vymieňajú slovenské bankovky a slovenské pamätné mince za euro.



Obr. 3 Expozitúry NBS

NBS na realizovanie svojej menovej politiky využíva dva druhy menových nástrojov:

Priame nástroje:

- stanovuje minimálne úrokové sadzby z vkladov, ktoré obchodné banky prijímajú,
- stanovuje maximálne úrokové sadzby z úverov, ktoré obchodné banky poskytujú,
- stanovuje maximálny objem úverov, ktoré môžu obchodné banky poskytovať,
- vydáva ďalšie rámcové pravidlá, ktoré upravujú činnosť obchodných bánk.

Nepriame nástroje:

- stanovuje minimálnu mieru povinných rezerv – obchodné banky musia mať v NBS uloženú určitú časť svojich vkladov ako rezervu. Zostatok môžu poskytovať klientom vo forme úveru. Ak chce NBS zvýšiť množstvo peňazí v obehu (a tým zvýšiť aj dopyt po tovaroch a službách),

zniži minimálnu mieru povinných rezerv – tým zostane komerčným bankám viac peňazí na poskytovanie úverov - a naopak,

- určuje základnú sadzbu – je to úroková sadzba, za ktorú si obchodné banky požičiavajú peniaze od NBS. Ak chce NBS zvýšiť množstvo peňazí v obehu, tak zníži základnú sadzbu a naopak,
- operácie na voľnom trhu – ide o obchodovanie s cennými papiermi. Ak NBS má záujem zvýšiť množstvo peňazí v obehu, bude cenné papiere odkupovať a naopak.

Na všetky operácie NBS a komerčných bánk sa vzťahuje bankové tajomstvo – členovia orgánov a všetci zamestnanci sú povinní zachovávať mlčanlivosť v služobných veciach.

1.2 Komerčné (obchodné) banky

Keďže banky na Slovensku sú akciovými spoločnosťami, ich organizačnú štruktúru tvorí predstavenstvo a dozorná rada. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom (reprezentuje banku navonok) a dozorná rada je kontrolným orgánom. Pri voľbe členov do týchto orgánov platí, že členom dozornej rady nesmie byť člen predstavenstva alebo zamestnanec a nesmú mať v banke uložené peniaze.

Hlavným riadiacim článkom banky je ústredie, ktoré sa nachádza v Bratislave. Úlohou ústredia je tvorba marketingovej stratégie, riadenie likvidity, obchodná politika banky, riadenie informačného systému a personálna politika.

Okrem ústredia má banka aj pobočky, ktoré realizujú väčšinu obchodov so zákazníkom.

Komerčné banky (obr. 4) poskytujú služby pre firmy a fyzické osoby. Vykonávajú tri druhy operácií:

- aktívne – požičiavanie peňazí, za úvery dostávajú úrok,
- pasívne – prijímanie vkladov, za vklady vypláca úroky,
- sprostredkovateľské – sprostredkovávanie finančných operácií medzi ekonomickými subjektami (prevody na účtoch).

Komerčná banka je špecifický podnikateľský subjekt. Od iných podnikateľských subjektov sa odlišuje hlavne týmito skutočnosťami:

- produkty banky majú peňažný charakter (bežný účet, úsporný vklad, vkladná knižka, účty stavebného sporenia, majetkového sporenia, spotrebiteľské a hypotekárne úvery...),

- prevažná väčšina peňazí s ktorými podnikajú banky predstavujú cudzie zdroje. Každá banka má vlastný kapitál, ktorý vkladajú akcionári alebo zakladatelia, tento však predstavuje často menej než 5% všetkých zdrojov bánk,
- zdrojom zisku banky je hlavne rozdiel medzi úrokmi, ktoré banka zinkasuje z úverov a úrokmi, ktoré platí z vkladov. K zisku banky prispievajú aj neúrokové zdroje – rôzne poplatky, ktoré klienti bankám platia (za vedenie účtu, **za realizáciu platieb, výbery prostriedkov, ...**).



Obr. 4 Príklady obchodných bánk

1.3 Bankové produkty

Medzi základné typy operácií komerčných bánk patria vkladové, úverové operácie a platobný styk (obr. 5).

1. vkladové operácie

- netermínované vklady – bez výpovednej lehoty, s možnosťou vkladom disponovať kedykoľvek a bez obmedzení,
- termínované vklady – môžu byť na dohodnutý termín splatnosti alebo s výpovednou lehotou,
- bežný účet – slúži na vykonávanie platobného styku a výbery v hotovosti,
- vkladové listy a depozitné certifikáty (cenné papiere ktoré emitujú banky),
- účty majetkového sporenia – slúžia na dlhodobé investovanie úspor do cenných papierov,
- účty stavebného sporenia – zvýhodnené štátnou prémieou.

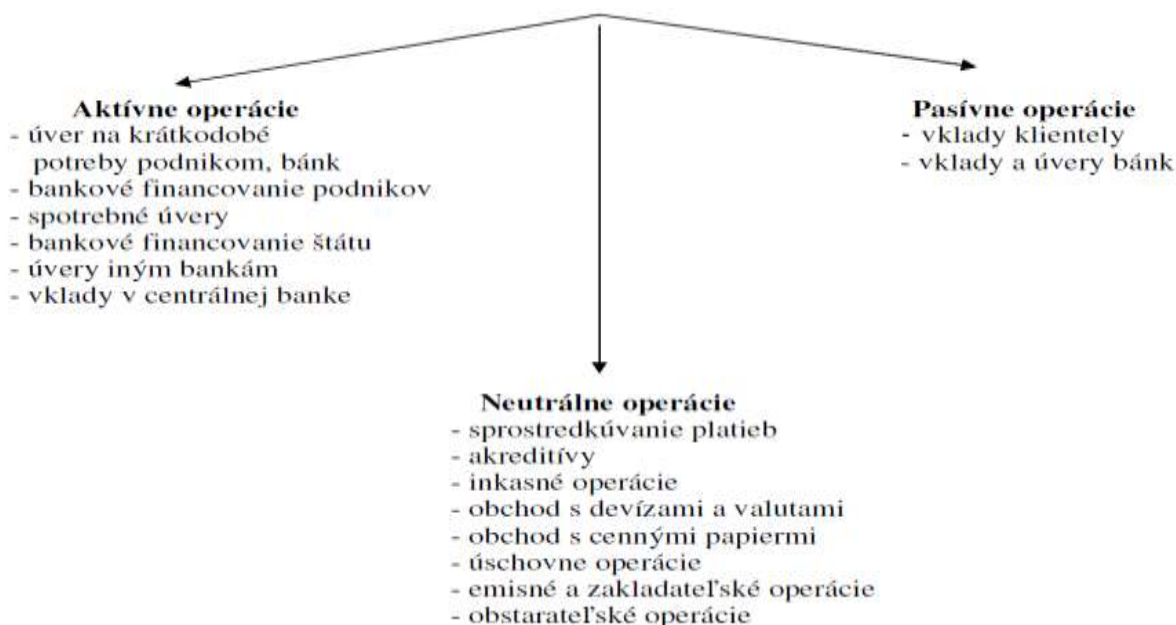
2. úverové operácie

- kontokorentný úver – poskytovaný prostredníctvom bežného účtu, má stanovený debetný limit,
- spotrebné úvery poskytované v hotovosti aj bezhotovostne na čokoľvek,
- hypotekárne úvery na nákup, výstavbu alebo rekonštrukciu nehnuteľností,
- eskontný úver – odkúpenie zmenky bankou pred lehotou splatnosti,
- investičné úvery určené podnikateľom na realizáciu investičných zámerov,
- záväzkové úvery a záruky (akceptačný úver, avalový úver – pri zahraničnom obchode).

Pri poskytovaní úverov banka zisťuje bonitu klienta. Klienti s lepším hodnotením získajú úver s výhodnejšími podmienkami než rizikovní klienti (platia tzv. rizikovú prirážku).

3. platobný styk

Banka vystupuje ako sprostredkovateľ platby od platiteľa k príjemcovi.



Obr. 5 Grafické zobrazenie základných operácií banky

Popíšme si bližšie niektoré z bankových produktov.

1.3.1 Úver

Úver je produkt, pri ktorom banka požičia klientovi na vopred stanovené obdobie istú sumu peňazí a klient sa zaviazuje poskytnuté peniaze vrátiť a zaplatiť úroky. Klient úver spláca v pravidelných splátkach, ktoré zahŕňajú splátku istiny ako aj úrok. Istina je finančná suma, ktorú si klient požičiava od banky, zatiaľ čo úrok je cena úveru, ktorú musí dlžník splatiť banke za poskytnutie úveru.

Existujú rôzne druhy úverov, napríklad hypotekárny úver, spotrebný úver, študentský úver. Hypotekárny úver sa využíva na kúpu nehnuteľnosti (domu, bytu, príp. na jeho rekonštrukciu). Podmienkou poskytnutia tohto úveru je „založenie nehnuteľnosti“ (zapiše sa to do Katastra nehnuteľností). Založenie nehnuteľnosti pri hypotéke poskytuje banke istotu, že aj keby nastal problém so splácaním úveru, banka o požičané peniaze nepríde. Medzi ľuďmi je známy spotrebný úver, ktorý sa poskytuje ľuďom na nákup spotrebných tovarov, služieb alebo na vyplatenie iných dlhov. Banky nepožadujú od klienta, aby zdokladoval účel použitia peňazí, nie je potrebné ani zabezpečenie nehnuteľnosťou. Zaujímavým produktom je študentský úver (pôžička). Získané peniaze z tohto úveru môže študent použiť napríklad na zaplatenie školného, internátu, na knihy, platby za internát, cestovanie, jazykové pobyty. Podmienkou na získanie tohto úveru je vek minimálne 18 rokov.

Existujú i menej známe bankové úvery, ako akceptačný, kontokorentný, eskontný, lombardný alebo avalový.

Akceptačný úver – je poskytnutie dobrého mena banky, aby jeho prostredníctvom získal žiadateľ peňažné prostriedky.

Kontokorentný úver – je zmluva medzi bankou a klientom, na základe ktorej banka poskytuje klientovi úver prostredníctvom jeho bežného účtu. Jeho základom je kontokorentný účet v banke, čo je kombinácia vkladového a úverového účtu. Poskytnutie úveru môže byť len do výšky tzv. úverového limitu, ktorý sa stanovuje individuálne a musí byť vopred dohodnutý. Ide o povolené prečerpanie finančných prostriedkov na bežnom účte.

Eskontný úver – je odkúpenie doteraz nesplatených zmeniek s určitou splatnosťou a to po zrážke úroku odo dňa eskontu do dňa splatnosti pohľadávky a provízie pre banku (diskont). Eskontný úver teda nespláti úverový dlžník, ale tretia osoba. Banka eskontuje obchodné zmenky, čím umožňuje majiteľovi zmenky premeniť zmenku na peniaze.

Lombardný úver – je krátkodobý úver, ktorý banka poskytuje na základe záložného práva na hnutel'ny majetok alebo práva s presne dohodnutou dobou splatnosti. Banka poskytuje lombardný úver najviac do 60 – 90% hodnoty zálohu. Lombardný úver sa poskytuje na cenné papiere, tovar, pohľadávky, vkladné knižky, drahé kovy, práva (životné poisťky a autorské práva).

Avalový úver - je ručiteľský úver. Predstavuje poskytnutie záruky klientovi jeho bankou, že záväzok bude v stanovenú dobu uhradený aj v prípade, že na účte klienta nebude dostatok finančných prostriedkov. Banka vyžaduje tzv. zmenkovú províziu, jej výška je závislá na veľkosti a riskantnosti úveru. Tieto úvery v bankách sa poskytujú iba veľmi dobrým klientom.

Avalový úver je podobný ako akceptačný úver, t. j. banka predáva iba svoje dobré meno, nepožičiava finančné prostriedky. Ide teda o typ záväzkového úveru. Aval zmenky býva vyznačený doložkou „per aval“, čiže „ako rukojemník“ na líci zmenky s udaním osoby, za ktorú banka ručenie preberá.

1.3.2 Platobná karta

Platobné karty (obr. 6) predstavujú doplnkovú službu k bežnému účtu, ktorá je poskytovaná každou bankou automaticky. Ide o platobný prostriedok, ktorý sa používa na bezhotovostné platby za tovar alebo výber hotovosti z bankomatu. Podľa funkčnosti rozlišujeme debetné a kreditné platobné karty.



Obr. 6 Platobná karta

Debetná platobná karta

Debetná platobná karta sa vydáva k bežnému účtu a umožňuje prístup k vlastným peniazom až do výšky disponibilného zostatku na účte. Táto karta je určená pre bezhotovostné platby a výbery z bankomatu, avšak denné platby a výbery môžu byť obmedzené dohodnutým limitom. Tento typ platobnej karty patrí k najpoužívanejším.

Kreditná karta

Kreditná platobná karta predstavuje istú formu bankového úveru, pri ktorej má klient určený úverový limit, ktorého výška závisí od bonity klienta. Tento úver sa spláca mesačnými splátkami, ktorých výšku si klient určuje sám, pri kreditných kartách existuje bezúročné obdobie (30 – 50 dní).

1.3.3 Elektronické bankovníctvo

Elektronické bankovníctvo predstavuje modernú formu platobného styku. Klient neprichádza do osobného kontaktu so zamestnancami banky, ale pri vybavovaní bankových záležitostí komunikuje s bankou prostredníctvom internetu. Na identifikáciu klienta slúži pin kód, prihlasovacie meno, grid karta, sms a iné. Výhodou je napríklad komunikácia s bankou 24 hodín denne z akéhokoľvek miesta na svete či nižšia cena. Medzi nevýhody patrí napríklad pomýlenie sa v čísle účtu.

V súvislosti s témou banky a bankových produktov je potrebné oboznámiť sa aj s nasledujúcimi pojmami:

Nútená správa

Nútenú správu uvaľuje NBS, ak zistí závažné nedostatky v činnosti obchodnej banky a následne sa bankové činnosti vykonávajú pod dohľadom správcu menovaného NBS. Účelom nútenej správy je zistiť stav, v ktorom sa banka nachádza, odstrániť nedostatky, chrániť vklady klientov a prijať ozdravný program. Ak sa aj napriek všetkým opatreniam banku nepodari ozdraviť, NBS jej odoberie bankové povolenie.

BIC/SWIFT kód

BIC (Bank Identifier Code alebo swiftový kód banky SWIFT kód na obr. 7) je medzinárodný bankový identifikačný kód, ktorý má 8 alebo 11 znakov a používa sa na identifikáciu finančnej inštitúcie vo finančných transakciách, napr. aj pri platbách do zahraničia.



Obr. 7 Swift Code

SEPA (Single Euro Payments Area -- jednotná oblasť platieb v eurách)

Cieľom SEPA je odstránenie rozdielov pri realizácii domácich platieb a cezhraničných platieb v mene euro v rámci Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru. Od 1. februára 2014 sa v SR nielen medzinárodné, ale aj všetky domáce platby v mene euro stali SEPA platbami.

IBAN

Pre platbu so SEPA krajiny používajú čísla bankových účtov v medzinárodnom formáte IBAN (obr. 8), ktorý slúži na zabezpečenie správneho a bezpečného prenosu peňazí medzi bankami v rôznych krajinách. Skratka IBAN znamená "International Bank Account Number" (Medzinárodné číslo bankového účtu). Je to štandardizovaný formát čísla účtu, ktorý sa používa na identifikáciu bankových účtov pri medzinárodných platbách. IBAN slúži na jednoznačné určenie banky a účtu, a to bez ohľadu na štát, v ktorom sa nachádza bankový účet a jeho použitie sa stalo štandardom pre medzinárodné prevody peňazí a pomáha zabezpečiť presnú identifikáciu účtu pri medzinárodných transakciách.



Obr. 8 IBAN

Ochrana vkladov

Systém ochrany vkladov v Slovenskej republike je upravený zákonom, na tento účel bola zriadená inštitúcia pod názvom Fond ochrany vkladov (FOV). Táto organizácia poskytuje garanciu vrátenia nedostupných finančných prostriedkov vtedy, ak ich máme uložené v bankách a pobočkách zahraničných bánk, a tieto vklady sa stanú nedostupnými, pretože banka alebo pobočka zahraničnej banky nie je schopná plniť svoje finančné povinnosti. Náhrada sa poskytuje najviac do výšky stotisíc eur jednému vkladateľovi v jednej banke so sídlom v SR.

Nebankové subjekty

Nebankové spoločnosti (nebankovky) poskytujú pôžičku podobne ako banky. Dlhé roky voľnosti v činnosti nebankoviek sa skončili 1. septembra 2015. Od tohto dátumu potrebujú aj nebankové subjekty licencie, aby mohli na Slovensku pôsobiť a sú pod prísny dohľadom Národnej banky Slovenska. V oblasti zákonných noriem a povinností sú dnes s bankami minimálne rovnocenné. Mnohé nebankové spoločnosti kamenné prevádzky nemajú, pracujú cez sprostredkovateľov alebo cez internet. Rozdiel medzi bankami a nebankovými poskytovateľmi pôžičiek je aj vo výške úverov. Nebankové spoločnosti sa špecializujú skôr na poskytovanie malých rýchlych pôžičiek, niekedy už od 20 eur, takéto pôžičky sa bankám neoplatia. Zvyčajne nebankové spoločnosti nepožičiavajú sumu nad 30 000 eur. S menšími sumami, ktoré nebankovky požičiavajú, si môžu dovoliť zniesť aj vyššiu mieru rizika, že sa im úver nesplátí. Preto tak precízne neoverujú bonitu klienta. Často sa tak k úveru dostanú aj ľudia, ktorí by, najmä po sprísnení pravidiel, od banky peniaze nedostali. Mnoho spoločností sa prezentuje tým, že nenazerajú do úverového registra, no neplatí to vždy. Najmä pri vyšších sumách si aj nebankové spoločnosti žiadateľa overujú. Za nebankové pôžičky možno považovať aj pôžičky bez dokladovania príjmu, bez ručenia, pre nezamestnaných, dôchodcov, ženy na materskej či študentov bez ručiteľa. Banka takýmto spôsobom peniaze nepožičia. Na druhej strane si nebankový subjekt vyššie riziko spoločnosti kompenzuje vyššími úrokmi. Pri nižších požičaných sumách preplatenie nevyzerá až tak hrozivo, hoci nie je vôbec neštandardné, ak nebanková spoločnosť poskytuje pôžičku aj s dvojnásobne vysokým úrokom oproti banke.

Poplatky za poskytnutie úveru si účtujú banky, aj nebankové spoločnosti, ale neplatí to univerzálne. Niektoré subjekty poplatok nemajú, iné naopak požadujú značne vysoké sumy. Preto je vhodné preštudovať ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN).

Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN)

RPMN predstavuje celkové náklady spojené s úverom (napr. spotrebiteľským) alebo pôžičkou. RPMN je číslo vyjadrené v percentách, ktoré spotrebiteľovi umožňuje jednoduché porovnanie spotrebiteľských úverov a pôžičiek v predzmluvnej fáze. Do výpočtu sa zahŕňajú nielen výška úrokovej sadzby, ale aj poplatky, ktoré sú spojené s úverom alebo pôžičkou. Pre spotrebiteľa je najvýhodnejším úverom alebo pôžičkou tá, ktorá má najnižšiu hodnotu RPMN (pri rovnakej sume

úveru a dobe, na ktorú je poskytnutý). RPMN musí byť vyjadrená vo forme ročného percentuálneho podielu z hodnoty poskytnutého úveru a vypočítaná zákonným spôsobom, preto inštitúcie nemôžu cez tento ukazovateľ zavádzať finančného spotrebiteľa. Musí byť zverejnené na prístupnom a viditeľnom mieste a na miestach, kde sa ponúka úver. Zároveň musí byť súčasťou zmlúv o spotrebiteľskom úvere (vo väčšine prípadov v obchodných podmienkach úverovej zmluvy alebo zmluvy o pôžičke).



OTÁZKY

1. Podľa aktuálneho platného kurzového lístka vyčísľite správnu sumu:

Nové auto stojí 18.000,- €. Koľko je to:

a/ amerických dolárov

b/ britských libier

c/ švajčiarskych frankov

2. Doplňte správne chýbajúce slovo (pomôcky- úver, účet):

termínovaný

hypotekárny

podnikateľský

sporiaci

študentský

spotrebný

3. Aké metódy sporenia poskytujú banky na Slovensku?

..... účty

..... sporenie

dôchodkové

..... knižky

..... vklady

4. Vyhl'adajte cenníky nasledujúcich bánk: Slovenská sporiteľňa, VÚB a ČSOB a zistite, ktorá z nich má najnižšie poplatky za vedenie účtu fyzickej osoby.

5. Prostredníctvom internetu zistite, ktoré bankové produkty sa stali najlepšími produktami roka 2022.

6. Rozhodnite, ktoré činnosti sú typické pre obchodnú banku a ktoré pre NBS:

bankový dohľad,

vydávanie peňazí do obehu,

prijímanie vkladov od občanov,

zmenárenská činnosť,

- výmena Sk za €,
- poskytovanie úverov podnikateľom,
- poskytovanie úverov bankám,
- vydávanie platobných kariet,
- poskytovanie bankových služieb pre vládne inštitúcie,
- poskytovanie úverov pre občanov.

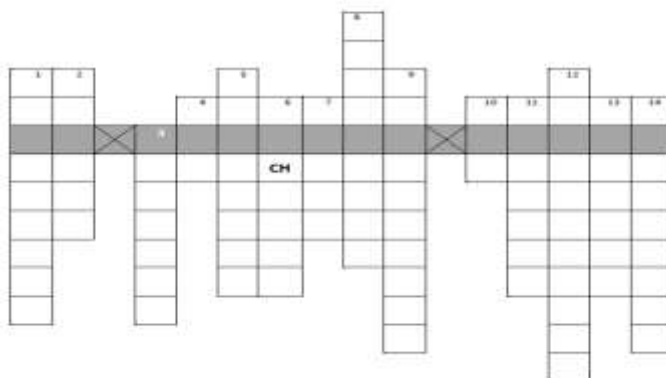
7. Získajte informácie z 3 bánk o bežnom účte. Zistenia si zapíšte do tabuľky a odpovedzte na otázku: V ktorej banke by ste si založili účet?

Podmienky	Banka1-	Banka2	Banka3
Názov účtu			
Poplatok za zriadenie			
Poplatok za vedenie			
Poplatok za výbery z bankomatov			
Poplatok za vystavenie karty			
Úrok-hypotéka			

8. Vyriešte tajničku:

Ak banke dlhuješ 100 €, máš problém.

Ak banke dlhuješ 100 000 000 €, ...



- 1 – živnosť, na prevádzkovanie ktorej je treba výučný list
- 2 – vlastníctvo, ktoré prevažuje v príkazov ekonomike
- 3 – výmenný prostriedok
- 4 – skratka najrozšírenejšej formy podnikania (právnická osoba)
- 5 – využívanie statkov; hnací motor ekonomiky
- 6 – VÚB, mBank, Sberbank atď. sú ... bank
- 7 – vzácný kov, ktorým boľí kryté peniaze
- 8 – podnikateľ, ktorý podniká podľa pravidiel a má kvalitné výrobky, si postupne vytvorí ... (2 slová)
- 9 – súkromnú potrebu vytvárajú najmä ...
- 10 – skratka názvu slovenskej centrálnej banky
- 11 – peniaze potrebné na začiatku podnikania
- 12 – obchodná súťaž
- 13 – forma podnikania u obchodných bání je ... spoločnosť
- 14 – jedna zo súčasných foriem peňazí

ZDROJE

- ORBÁNOVÁ D. - VELICHOVÁ Ľ. 2014. Maturujem z ekonomiky a ekonómie. Bratislava: Slovenské pedagogické nakladateľstvo, 2014. 176 s. ISBN: 978-80-10-025
- BELÁS J., 2008. Komerčné banky: teória, riadenie, obchody. Ľilina: Georg, 2008. 211 s. ISBN 978-80-96916-18-4.
- DVOŘÁK, P. 2005. Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 978-80-72015-15-3.
- HORVÁTOVÁ, E. 1999. Hypotekárne bankovníctvo. Bratislava: Ekonóm, 1999. 139 s. ISBN 978-80-22510-84-4.
- CHOVANCOVÁ, B., Jankovská A., Šturc B. 1999. Finančný trh: Nástroje, transakcie, inštitúcie. Bratislava: Eurounion, 1999. 538 s. ISBN 978-80-88984-03-0.
- JUROŠKOVÁ, L. 2012. Bankovní regulace a dohled. Praha: Auditorium, 2012. 174 s. ISBN 80-8728-426-7.
- MEDVEĎ, J. a kolektív. 2013. Bankovníctvo teória a prax. Bratislava: Sprint dva, 2013. 652 s. ISBN 978-80-89393-84-8.
- POLOUČEK, S. 2009. Peniaze, banky, finančné trhy. C.H. Beck, 2009. 440 s. ISBN 978-80-74001-52-9.
- <https://ekonomika6.webnode.sk/produkty/eko-3-rocnik/bankova-sustava/>
- <http://www.nbs.sk>
- <http://www.banky-na-slovensku.sk/zoznam/#komerčne-banky-na-slovensku>
- <http://www.euroekonom.sk/financie/bankovníctvo-a-banky/bankovy-system/>
- <https://www.fininfo.sk/fininfo/financne-produkty/sporenie/ochrana-vkladov-fov/ochrana-vkladov-fov.html>
- <https://www.poznaj.sk>
- <https://www.openiazoch.sk>
- <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovníctvi/bankovni-produkty>
- <https://www.canstockphoto.com/>
- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

