

Analýza bankovního systému České republiky a jeho porovnání se Slovenskou republikou

Marika Jošticová

Bakalářská práce
2016

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav podnikové ekonomiky
akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Marika Jošticová**
Osobní číslo: **M120203**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Analýza bankovního systému České republiky a jeho porovnání se Slovenskou republikou**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši vztahující se k bankovnímu systému České a Slovenské republiky.

II. Praktická část

- Analyzujte vývoj základních ukazatelů výkonnosti a bezpečnosti bankovního sektoru v České a Slovenské republice.
- Na základě analýzy porovnejte vývoj těchto ukazatelů a navrhněte doporučení pro zlepšení stavu.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

BELÁS, Jaroslav. Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví. 1. vyd. Žilina: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KIDWELL, David S. Financial institutions, markets and money. 11th ed. Hoboken: Wiley, c2012, 708 s. ISBN 978-0-470-56108-9.

REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. 2., rozš. vyd. Praha: Management Press, 2001, 782 s. ISBN 80-7261-051-1.


REVENDA, Zbyněk. Peňažní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Jaroslav Belás, Ph.D.
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: 30. června 2016
Termín odevzdání bakalářské práce: 22. srpna 2016

Ve Zlíně dne 30. června 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan



Ing. Petr Novák, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užit své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s tím, že licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 15.4.2016


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Táto bakalárska práca sa zaoberá bankovým systémom Českej republiky a jeho porovnaním so Slovenskou republikou. Teoretická časť práce sa vzťahuje k bankovému systému Českej a Slovenskej republiky. Zaoberá sa bankou ako celkom, jej produktami a bilanciou. Praktická časť analyzuje vývoj základných ukazovateľov výkonnosti bankového sektora ako sú aktíva, pasíva, vklady, úvery, rentabilita aktív, rentabilita vlastného kapitálu a kapitálová primeranosť bánk. Hlavným cieľom bakalárskej práce bolo poukázať na to, ktorý štát je v jednotlivých sektoroch výkonnejší.

Kľúčové slová: Bankový sektor, komerčné banky, aktíva, pasíva, rentabilita aktív, rentabilita vlastného kapitálu, kapitálová primeranosť bánk

ABSTRACT

This bachelor thesis is about a bank system of Czech Republic and its comparison to Slovak Republic. The theoretical part concerns Bank Systems of Czech and Slovak Republic. It deals with a bank as a whole, its products and its balance. The practical part analyzes a development of basic indexes of bank sector efficiency in terms of assets, debts, deposits, credits, profitability and capital adequacy of banks. The main objective of this bachelor thesis aims to show which country is more efficient in particular sectors.

Keywords: Bank sector, commercial banks, assets, debts, profitability, capital adequacy of banks

Touto cestou by som rada poďakovala vedúcemu mojej bakalárskej práce pánovi doc. Ing. Jaroslavovi Belásovi, PhD., za odbornú pomoc pri bakalárskej práci, jeho ochotu, ústretovosť a trpezlivosť.

Ďalej by som chcela poďakovať svojej rodine a blízkym za podporu a trpezlivosť.

„Dôkazom vysokého vzdelania je schopnosť hovoriť o najväčších veciach najjednoduchším spôsobom.“

Ralph Waldo Emerson

OBSAH

OBSAH	7
ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I. 12TEORETICKÁ ČÁST	12
1. CHARAKTERISTIKA BANKOVÉHO SYSTÉMU	13
1.1 DVOJSTUPŇOVÝ BANKOVÝ SYSTÉM	14
1.1.1 UNIVERZÁLNE BANKOVÉ SYSTÉMY	15
1.1.2 ŠPECIALIZOVANÉ BANKOVÉ SYSTÉMY	15
1.2 REGULÁCIA A DOHLAD BANKOVÉHO SYSTÉMU	15
1.2.1 SPÔSOBY DOHLADU BÁNK	15
1.3 ÚVOD DO CENTRÁLNEHO BANKOVNÍCTVA	16
2 ČINNOSŤ KOMERČNÝCH BÁNK	17
2.1 ČLENENIE KOMERČNÝCH BÁNK	17
2.2 PRIMÁRNÝ CIEĽ PODNIKANIA KOMERČNEJ BANKY	18
2.3 ZÁKLADNÉ CIELE PODNIKANIA KOMERČNEJ BANKY	18
2.3.1 RENTABILITA KOMERČNEJ BANKY.....	19
2.3.2 LIKVIDITA KOMERČNEJ BANKY	19
2.3.3 SOLVENSTNOSŤ KOMERČNEJ BANKY	19
2.4 SYSTEMATIZÁCIA BANKOVÝCH PRODUKTOV	20
2.4.1 BANKOVÉ FINANČNÉ ÚVEROVÉ PRODUKTY	20
2.4.2 VKLADOVÉ BANKOVÉ PRODUKTY	21
2.5 RIADENIE AKTÍV A PASÍV V KOMERČNEJ BANKE	22
2.6 ZJEDNODUŠENÁ ŠTRUKTÚRA BANKOVEJ BILANCIU	22
2.6.1 AKTÍVA	23
2.6.2 PASÍVA	23
2.6.3 PODROZVAHA.....	24
2.6.4 KAPITÁL BANKY	25
2.7 ZÁKLADNÉ POVINNOSTI BÁNK	25
2.7.1 PRIMERANOSŤ KAPITÁLU	26
2.7.2 PRIMERANOSŤ LIKVIDITY	28
2.7.3 ÚVEROVÁ ANGAŽOVANOSŤ.....	29
2.7.4 POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ	30
2.7.5 PRAVIDLÁ OCHRANY PRED NELEGÁLNYMI PRAKTIKAMI V BANKOVEJ OBLASTI.....	30
2.7.6 REGULÁCIA FINANČNÝCH DERIVÁTOV	31
2.8 ZÁKLADNÉ AKTIVITY KOMERČNEJ BANKY	32
2.9 BANKOVÉ RIZIKÁ	32
II. 35PRAKTICKÁ ČÁST	35

3 ŠTRUKTÚRA BANKOVÉHO SYSTÉMU ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY	36
3.1 AKTUÁLNÝ ZOZNAM KOMERČNÝCH BÁNK A POBOČIEK ZAHRANIČNÝCH BÁNK V ČESKEJ REPUBLIKE	37
3.2 AKTUÁLNÝ ZOZNAM KOMERČNÝCH BÁNK A POBOČIEK ZAHRANIČNÝCH BÁNK NA ÚZEMÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY	39
4 ŠTRUKTÚRA AKTÍV A PASÍV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	41
5 ŠTRUKTÚRA ÚVEROV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	49
6 ŠTRUKTÚRA VKLADOV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	52
7 ZISKOVOSŤ ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	56
8 UKAZOVATELE RENTABILITY AKTÍV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	57
9 UKAZOVATELE RENTABILITY VLASTNÉHO KAPITÁLU ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	58
10 KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ BÁNK ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY	59
11 ŠTRUKTÚRA ÚVEROV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	60
12 ŠTRUKTÚRA VKLADOV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	63
13 ZISKOVOSŤ ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	67
14 UKAZOVATELE RENTABILITY AKTÍV ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	68
15 UKAZOVATELE RENTABILITY VLASTNÉHO KAPITÁLU ČESKÝCH A SLOVENSÝCH KOMERČNÝCH BÁNK	69
16 KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ BÁNK ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY	70
17 NÁVRHY A DOPORUČENIA	71
ZÁVĚR	72
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	74
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	76
SEZNAM OBRÁZKŮ	77
SEZNAM GRAFŮ	78
SEZNAM TABULEK	80

ÚVOD

Bankový systém je systém, ktorý sa skladá z centrálnej banky a komerčných bánk. Hlavnou úlohou centrálnej banky je zabezpečiť stabilitu meny a vnútornú konvertibilitu. Centrálna banka je bankou bánk, bankou štátu, nástrojom štátu, riadi celú bankovú sústavu, menový vývoj a disponuje monopolom emisie bankoviek.

Bankovú sústavu v zmiešanej ekonomike tvoria tri druhy bánk: emisná banka, komerčné /obchodné/ banky a ostatné bankové a peňažné inštitúcie. Postavenie bánk v ekonomike upravuje štát prostredníctvom legislatívnych právnych nástrojov – zákonov. Medzi základné právne normy ktoré upravujú postavenie bánk na Slovensku patria: zákon o NBS, zákon o bankách, devízový zákon – podmienky výmeny valút a devíz, zákon o platobnom styku, zákon o ochrane vkladov, zákon o stavebnom sporení a právne normy Európskej únie. Komerčné /obchodné/ banky patria medzi subjekty peňažného trhu, ktorých úlohou je vykonávať obchodnú činnosť v oblasti bankovníctva. Predmetom kúpy a predaja sú peniaze. Každá komerčná banka vzniká ako akciová spoločnosť. Ich hlavným cieľom je dosahovať zisk podnikateľskou činnosťou – obchodujú s peniazmi. Klientelu bánk tvoria podnikateľské subjekty, obyvateľstvo, družstvá, vláda, komunálne orgány a ostatné banky. Formovanie bankového systému je podmienené politickými a ekonomickými podmienkami danej krajiny.

Bakalárska práca je rozdelená na teoretickú časť a praktickú časť. Jej hlavnou podstatou je zistiť, ktorý bankový systém je výkonnejší v jednotlivých sektoroch bánk Českej a Slovenskej republiky.

Teoretická časť je založená na spracovaní literárnej rešerše, ktorá sa na začiatku zaoberá charakteristikou bankového systému ako celku a činnosťami komerčných bánk. Ďalej sa budem zaoberať základnými cieľmi podnikania bánk, bankovými produktami a zjednodušenou štruktúrou bánk. V poslednej časti sú vymedzené základné povinnosti bánk a bankové riziká.

V praktickej časti sa budem zaoberať analýzou bankového systému Českej republiky a jeho porovnaním so Slovenskou republikou. Podrobnejšie časti budú venované štruktúre aktív a pasív Českej a Slovenskej republiky, štruktúre vkladov a úverov, ziskovosti, ukazovateľom rentability aktív a vlastného kapitálu a v poslednej časti sa budem zaoberať kapitálovou primeranosťou bánk Českej a Slovenskej republiky.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Teoretická část je spracovaná formou literárnej rešerše a jej hlavnou úlohou je analyzovať český a slovenský bankový systém. Cieľ teoretickej časti teda spočíva v oboznámení českého a slovenského bankového systému a o základných cieľoch podnikania komerčných bánk.

Praktická časť vychádza zo zberu informácií a dát. Tieto informácie a dáta pochádzajú z dôveryhodného zdroja, za ktorý možno považovať webovú stránku Českej a Slovenskej národnej banky a taktiež webovú stránku aktuálneho zoznamu komerčných bánk a pobočiek zahraničných bánk Českej a Slovenskej republiky.

Prvá časť praktickej časti je zameraná na aktuálny zoznam komerčných bánk a pobočiek zahraničných bánk Českej a Slovenskej republiky. Následne je spracovaná tabuľka s aktuálnym počtom komerčných bánk, pobočiek zahraničných bánk a počty bánk od roku 2011 do roku 2016 v oboch krajinách. Tabuľka je zdrojom vlastného spracovania prostredníctvom MS excel s údajmi čerpanými z webových stránok.

V druhej časti praktickej časti je zobrazená štruktúra aktív a pasív, kde sú v tabuľke na základe vlastného spracovania zobrazené jednotlivé aktíva a pasíva komerčných bánk oboch krajín od roku 2011 do roku 2015. Z údajov sú následne spracované tabuľky a spojnicové grafy, ktoré zobrazujú vzrast aktív a pasív oproti predchádzajúcim rokom a prepočet o koľko má Česká republika väčšie aktíva a pasíva oproti Slovenskej republike.

Ďalej sú zobrazené štruktúry vkladov a úverov so zameraním na domácnosti a živnosti, štruktúra ziskovosti, ukazovateľov rentability aktív a vlastného kapitálu a kapitálovej primeranosti bánk Českej a Slovenskej republiky. Priebeh údajov v jednotlivých rokoch od roku 2011 do roku 2015 je zachytený v tabuľkách a grafoch programu MS excel.

Cieľom praktickej časti bolo poukázať na aktuálny stav položiek komerčných bánk Českej a Slovenskej republiky.

Hlavným cieľom bolo porovnanie bankových systémov obchod krajín a určenie, ktorý bankový systém je výkonnejší.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1. CHARAKTERISTIKA BANKOVÉHO SYSTÉMU

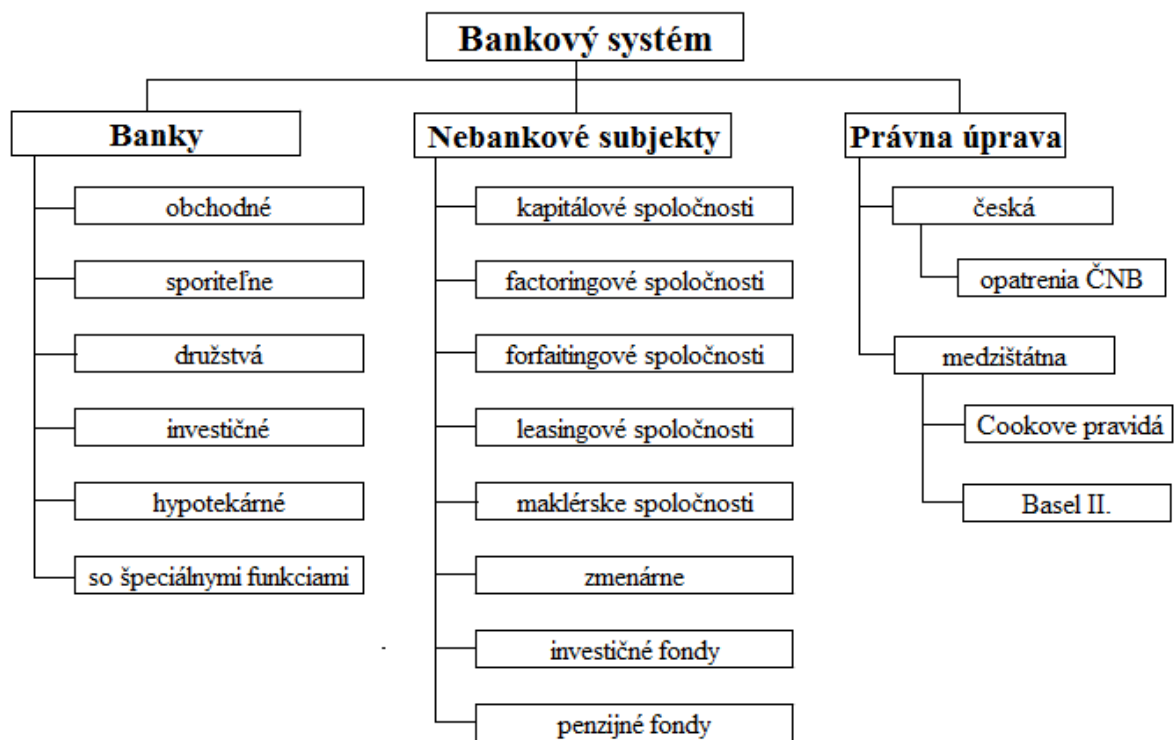
Podľa Revendu (2001, s. 18 - 20) predstavuje bankový systém súhrn všetkých bankových inštitúcií v konkrétnom štáte a vzťahov medzi nimi. Má dve významné prepojené zložky a to inštitucionálnu a funkčnú. V inštitucionálnej zložke ide o vymedzenie samotného pojmu „banka“, ktorá sa rozdeľuje na ekonomické vymedzenie, kde banka obchoduje a prevádza operácie s peniazmi a právne, kde je banka inštitúciou, ktorá ma bankovú licenciu. Vo funkčnej zložke bankového systému reprezentuje spôsoby usporiadania vzťahov medzi bankovými inštitúciami, kde rozdeľuje bankový systém na jednostupňový a dvojstupňový.

„Bankovní systém je jen relativně samostatným systémem v každé ekonomice, nemůže existovat sám o sobě. V tomto smyslu je tedy systémem otevřeným. Je ovlivňován okolím a zpětně toto okolí ovlivňuje.“ (Revenda, 2001, s. 28)

Belás (2013) i Revenda (2012) sa zhodujú, že bankový systém je jednou z najdôležitejších častí finančného systému.

Belás (2013, s. 162) tvrdí, že bankový systém predstavuje najdôležitejšiu časť finančného systému, kde finančný sektor získava zdroje od subjektov reálnej ekonomiky a využíva ich na financovanie jednotlivých sektorov reálnej ekonomiky. Hlavnou úlohou tohto sektoru je teda finančné sprostredkovanie medzi subjektami, ktoré majú k dispozícii voľné peňažné zdroje a nimi disponujú.

„V súčasných bankovních systémech jednoznačně převládá model univerzálního bankovníctví. Je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímání vkladů, poskytování úverů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu aktiv, zprostředkování fúzí a akvizic).“ (Dvořák, 2012, s.88)



Obrázok 1: Rozdelenie bankového systému (Král, 2009, s. 40)

1.1 Dvojstupňový bankový systém

Dvojstupňový bankový systém sa skladá z centrálnej banky a komerčných bánk. Typický je pre vyspelé ekonomiky. Taktiež má tento systém obrovský význam pre kvalitné fungovanie bankového systému v ekonomike. Predstavuje existenciu bankových systémov v krajinách s tržnou ekonomikou. (Belás, 2013, s. 169)

Podľa Belása (2013, s. 170) je význam dvojstupňového bankového systému:

- zabezpečenie vonkajšej a vnútornej stability meny
- poskytovanie kvalitnejších finančných služieb
- povzbudzovanie rozvoja finančného trhu
- napomáhanie pri efektívnom využití peňažných prostriedkov

Centrálna banka neúveruje podnikateľský sektor a neriadi priamo činnosť ostatných bánk. Banky podnikajú s peniazmi za účelom dosahovania zisku. (Revenda, 2001, s. 22) Belás (2013, s. 170) tvrdí, že banky ako výrobcovia peňazí infláciou získavajú inflačnú daň. Banky sú pri samostatnom rozhodovaní zcela samostatné, z čoho vyplýva, že výsledky hospodárenia ovplyvňujú ich existenciu a nieje vylúčený ani možný úpadok bánk. Taktiež je dvojstupňový bankový systém charakteristický vyšším počtom obchodných a iných bánk. (Revenda, 2001, s. 22)

1.1.1 Univerzálné bankové systémy

V univerzálných bankových systémoch banky môžu vykonávať emisné obchody ručiteľského typu. Investičné banky môžu prijímať primárne vklady od verejnosti. Tieto systémy sú typické pre všetky krajiny Európskej únie. (Revenda, 2001, s. 22)

1.1.2 Špecializované bankové systémy

Špecializované bankové systémy oddeľujú činnosti obchodných a investičných bánk. Obchodné banky nemôžu vykonávať emisné obchody ručiteľského typu. Tieto banky prijímajú primárne vklady od verejnosti. Investičné banky nemôžu prijímať primárne vklady od verejnosti. (Revenda, 2001, s. 23)

1.2 Regulácia a dohľad bankového systému

Pod pojmom „banková regulácia“ si predstavujeme presadzovanie pravidiel a podmienok v danej ekonomike. Pod pojmom „dohľad bankového systému“ si predstavujeme kontrolu dodržiavania týchto podmienok. (Revenda, 2001, s. 119) V prvom prípade sa hovorí o regulácii, v druhom prípade o dohľade. Pri neplnení pravidiel nesú banky zodpovednosť, kde im môže byť odobratá banková licencia. (Revenda, 2012, s. 215)

Regulácia a dohľad sú vo vzájomnom vzťahu s výkonom menovej politiky. Česká národná banka je jediným orgánom dohľadu v bankovom systéme a aj v celom finančnom systéme. (Revenda, 2012, s. 215)

1.2.1 Spôsoby dohľadu bánk

Dohľad sa realizuje dvoma spôsobmi a to na diaľku – dohľad spočíva v preverovaní bankových a štatistických výkazoch na základe pravidelne zasielaných dát bankami orgánom dohľadu a dohľad na mieste, ktorý prevláda viacmenej u problémových bánk ale nevyhnutný je v dlhších časových horizontoch aj u bezproblémových bánk. Pomocou tohto dohľadu možno získať podrobnejší prehľad bankových činností. Zameriava sa na preverenie poctivosti, správnosti a úplnosti výkazov. Dohľadom na mieste možno preveriť napríklad:

- zaistenie úverov
- informačné toky vnútri banky
- organizačnú štruktúru
- dodržiavanie pracovných postupov a ich správnosť (Revenda, 2001, s. 123)

1.3 Úvod do centrálného bankovníctva

Centrálna banka má v súčasnosti významné postavenie vo finančnom systéme jednotlivých krajín a v bankovom systéme, ktorý je určovaný jeho cieľmi, postavením a funkciami v ekonomike. (Sipko, 2013, s.170)

Revenda (2012) a Sipko (2013) sa zhodujú, že hlavným cieľom centrálny banky nieje dosiahnutie zisku ale vonkajšia a vnútorná stabilita meny, takže centrálna banka pôsobí v iných ekonomických podmienkách ako komerčná banka.

Nezávislosť centrálny banky sa skladá z:

- inštitucionálnej nezávislosti – samostatnosť centrálny banky pri rozhodovaní o menovej politike
- funkčnej nezávislosti – stanovenie skutočných cieľov v menovej politike
- finančnej nezávislosti – hospodárenie s vlastnými finančnými prostriedkami
- personálnej nezávislosti – prezentuje sa dĺžkou funkčného obdobia najvyšších predstaviteľov centrálny bank (Sipko, 2013, s.171)

2 ČINNOSTĚ KOMERČNÝCH BÁNK

Král (2009, s. 40) tvrdí, že k vzniku prvních bank dochází s rozvojem námořní dopravy a preberáním depozit od kupců, kteří cestují do dalekých krajín za obchodmi, které sú špecializované na zmenárenské činnosti a obchod s peniazmi.

V užšom chápaní je banka inštitúcia súkromného alebo verejného práva, ktorá od fyzických alebo právnických osôb kupuje peniaze v podobe vkladov a takto kúpené peniaze investuje v podobe pôžičiek za cenu úroku. (Král, 2009, s. 41) Úrok je odmena – cena za poskytnutie finančných prostriedkov. (Kalabis, 2012, s. 26)

Synek (2006, s. 298) vychádza z predpokladu, že banku môžeme špecializovať ako určitý druh podniku. Spoločné s podnikmi má cieľ, pretože banka musí fungovať na ziskovom princípe. Podľa autora banky majú ekonomický význam, lebo prijímajú voľné prostriedky od obyvateľov a umiestňujú ich do oblasti s najvyšším rizikovo - očistením zhodnoteniam. Belás (2013) i Král (2009) sa zhodujú, že základnými činnosťami komerčnej banky je prijímanie vkladov a poskytovanie úverov. Banky získavajú vklady od jednotlivých ekonomických subjektov a tiež týmto ekonomickým subjektom poskytujú úvery. Podľa Belása (2013, s. 230) dôležitou skutočnosťou pre rast banky je, aby jednotlivý subjekt požadoval depozitné a úverové operácie súčasne ale možná je aj kombinácia s inými bankovými službami. Komerčné banky sú hlavnými účastníkmi peňažných trhov. (Kidwell, 2012, s. 8) Medzi hlavný cieľ podnikania komerčnej banky patrí dosiahnutie najväčšieho zisku pri zachovaní stability a bezpečnosti bánk. (Belás, 2013, s. 231)

2.1 Členenie komerčných bánk

Z hľadiska činnosti delíme banky na:

- Univerzálne – vykonávajú široké spektrum bankových obchodov, zvyčajne to sú banky s dominantným postavením. Ich orientovanie je vymedzené prebiehajúcej globalizácii. Existuje u nich väčšie riziko monopolného postavenia a dosiahnutia ekonomickej sily.
- Špecializované – banky sa zameriavajú na špecialné produkty, ako sú napríklad hypotekárne úvery, stavebné sporenia a iné. Tieto banky dokážu dodať kvalitnejšie služby z dôvodu špecializácie. Potrebujú nižšie náklady pre svoju činnosť a riadia menej pobočiek, čím má banka väčšie predpoklady pre kvalitnejšiu správu bánk. (Belás, 2013, s. 243)

Z hľadiska vlastníctva kapitálu delíme banky na:

- štátne banky – vlastníkom je štát
- družstevné banky – vlastníkom je družstvo
- súkromné banky – vlastníkom je súkromný vlastník (Belás, 2013, s. 244)

Z hľadiska pôvodu kapitálu delíme banky na:

- domáce banky – vlastníkom sú domáci podnikateľský činitelia
- zahraničné banky – preferovanie zahraničného kapitálu
- zmiešané banky – domáci aj zahraničný kapitál (Belás, 2013, s. 244)

Z hľadiska tržných segmentov delíme banky vo vzťahu k:

- podnikom
- domácnostiam (Belás, 2013, s. 244)

2.2 Primárny cieľ podnikania komerčnej banky

Dosiahnuť maximálny zisk pri zachovaní stability banky je primárny cieľ komerčnej banky. Maximalizácia zisku v pozícii hlavného cieľa podniku je subjekt, ktorý je vymedzený podnikateľskou taktikou určitého podniku s nasledujúcimi bariérami:

- záujmy klienta = príliš veľký tlak na dosiahnutie maximálneho zisku bez ohľadu na spätnú väzbu podnikania môže mať za následok, že podnik má krátkodobú nádej
- riziko = podnikateľ je zameraný svojím cieľom na krátke obdobie, nepripisuje riziku veľký význam, pričom riziko predstavuje významnú súčasť podnikania
- regulácia = kvalita a zameranie regulácie zo strany štátu je nákladné, musí ich hradiť banka, pričom znižuje svoje zisky
- tlak verejného mínania = ovplyvňuje základný cieľ podniku, pretože regulácia štátom nieje účinná v každom prípade, niekedy je prostredníctvom verejného mínania regulácia účinnejšia
- morálka v podnikaní = pravidlá „slušného podnikania“ (Belás, 2013, s. 231 – 232)

2.3 Základné ciele podnikania komerčnej banky

Podľa Belása (2013, s. 232) musí komerčná banka dodržiavať pravidlá stanovené centrálnou bankou a musí dodržiavať 4 základné zásady:

- zásada rentability = snaha o dosiahnutie maximálneho výnosu pri vynaložení minimálnych nákladoch, dôležitým predpokladom bánk je ziskovosť
- zásada likvidity = banka je schopná plniť svoje záväzky voči klientom

- zásada solvenstnosti = banka je schopná splatiť svoje záväzky voči tretím činiteľom
- zásada bezpečnosti = banka je schopná úspešne prevádzať management rizík

2.3.1 Rentabilita komerčnej banky

- rentabilita aktív (ROA) vyjadruje podieľ čistého zisku na celkových aktívach, ukazovateľ je dôležitý najmä pre management banky ($ROA = \text{čistý zisk} / \text{celkové aktíva}$)
- rentabilita vlastného kapitálu (ROE) vyjadruje podieľ čistého zisku na vlastnom kapitále banky, ukazovateľ ROE je významný najmä pre akcionárov banky ($ROE = \text{čistý zisk} / \text{vlastný kapitál}$) (Rose, 2002, s.153)

2.3.2 Likvidita komerčnej banky

Likvidita banky je schopnosť v akékoľvek chvíli splniť svoje záväzky voči klientom, pretože banka vypláca klientom peniaze v hotovostnej aj v bezhotovostnej forme, tak musí mať v akomkoľvek okamžiku dostatočné množstvo likvidných aktív. Z tohto dôvodu drží banka časť aktív v likvidnej forme – hotovosť, vklady v iných bankách a v centrálnej banke. Podľa autora je likvidita dynamická veličina obsahujúca štruktúru aktív a pasív z hľadiska likvidity a citlivosti na úrokové sadzby i vzájomné vzťahy medzi aktívami a pasívami banky v dobe. Medzi rizikové faktory likvidity môžeme zaradiť zníženie zdrojov komerčnej banky, čo je spôsobené hlavne náhlymi výbermi vkladov, zmenami tržných úrokových sadzieb alebo možného výpadku výnosov z aktív, napríklad z dôsledku predčasného splatenia úveru. Medzi faktory, ktoré ovplyvňujú likviditu môžeme zaradiť dobu trvania úverového obchodu, z čoho vyplýva potreba zladenia splatnosti pohľadávok a záväzkov a vhodnosť návaznosti peňažnej čiastky, ktorá je do istej miery komplikovaná, pretože banka prijíma vklady v menších čiastkach než sú pohľadávky klientov na úvery. (Belás, 2013, s. 233 – 234)

2.3.3 Solvenstnosť komerčnej banky

Solventnosť banky je definovaná ako schopnosť hrať svoje bežné záväzky zo svojich bežných príjmov v prípade straty voči tretím osobám, napríklad mzdy, platby za tovar a služby a podobne. Likvidita a solventnosť banky spolu súvisia a môžu mať podobné vonkajšie prejavy:

- banka predáva cenné papiere a využíva svoje rezervy na riešenia problémov s likviditou i so solventnosťou banky
- banka napríklad nieje schopná vyplácať vklady ale nieje jasné či je príčina

v likvidite alebo v solventnosti banky (Horvátová, 2009, s. 111)

2.4 Systematizácia bankových produktov

Klasický prístup členenia bankových produktov rozdeľuje bankové obchody na aktívne, pasívne a indiferentné. Aktívne obchody sa odrážajú v aktívach súvahy banky. Banka sa nachádza v postavení veriteľa a vzniknú jej rôzne pohľadávky. Nachádzajú sa na ľavej strane súvahy. Pasívne obchody sa nachádzajú oproti aktívnym, teda na pravej strane súvahy. Ide o obchody, kedy banka získava cudzie zdroje. Banka pri týchto obchodoch vystupuje v dlžníckom postavení a vznikajú jej rôzne záväzky. Súčasťou pasív je aj bankový kapitál. Pri indiferentných bankových obchodoch banka momentálne nevystupuje ani vo veriteľskom ani v dlžníckom postavení, preto sa tieto obchody nenachádzajú v súvahe banky. (Dvořák, 2012, s. 97 – 98)

Súvaha slúži na poskytnutie informácií o majetkovej a kapitálovej štruktúre daného podniku. (Knápková a Pavelková, 2010, s. 19)

Bankové produkty môžeme rozdeliť do piatich základných skupín:

- bankové finančné úverové produkty
- vkladové bankové produkty
- platobné zúčtovacie bankové produkty
- produkty investičného bankovníctva
- pokladničné a zmenárenské produkty (Dvořák, 2012, s. 98)

2.4.1 Bankové finančné úverové produkty

Bankové produkty môžeme rozdeliť do 3 základných skupín:

- peňažné úvery = reálne dodanie likvidných prostriedkov bezhotovostného charakteru
- záväzkové úvery a záruky = banka sa v určitej forme zaručuje za svojho klienta a zaväzuje sa splniť jeho záväzok keď tak klient nevykoná sám
- alternatívne formy financovania = tieto produkty umožňujú klientom získať finančné prostriedky pri určitých stanovených podmienkach, pričom k najvýznamnejším patrí factoring a forfaiting (Dvořák, 2012, s. 98 - 99)

2.4.1.1 Kontokorentný úver

Kontokorentný úver je poskytovaný na kontokorentnom – bežnom účte tak, že zostatok môže prejsť do debetu. Maximálna výška je daná dohodnutým úverovým rámcom. Klient

čerpá úver automaticky tak, že pri platení peňažnými prostriedkami zo svojho účtu prechádza do debetu. Splatnosť tohto úveru je krátkodobá, zmluva sa uzatvára väčšinou na 1 rok. (Dvořák, 2012, s. 99)

2.4.1.2 *Eskontný úver*

Eskontný úver je úver krátkodobý, banka ho poskytuje prostredníctvom odkúpenia zmeniek pred ich splatnosťou za cenu zníženú o diskont. Ak banka eskontuje zmenku stáva sa jej majiteľom so všetkými právami a povinnosťami. Banka poskytne činiteľovi, ktorý na ňu eskontoval zmenku eskontný úver. Úver je splatený v deň splatnosti zmenky hlavným smenečeným dlžníkom. (Dvořák, 2012, s. 100)

2.4.1.3 *Hypotekárny úver*

Hypotekárny úver je zaistený zástavným právom k nehnuteľnosti. Výška úrokovej sadzby je väčšinou nižšia v porovnaní s úrokovými sadzbami z iných úverov. Môže byť stanovená po celú dobu ako pevná sadzba alebo ako pohyblivá sadzba v závislosti na vývoji tržných úrokových sadzieb. (Dvořák, 2012, s. 101 – 102)

2.4.1.4 *Spotrebiteľský úver*

Spotrebiteľské úvery sú poskytované fyzickým osobám. Používajú sa na krytie spotrebiteľských výdajov. Úrokové sadzby sú pomerne vysoké, čo vyplýva z rizika, ktoré je spojené s bankami. (Dvořák, 2012, s. 102)

2.4.2 *Vkladové bankové produkty*

Vkladové bankové produkty predstavujú formu získavania cudzieho kapitálu. (Dvořák, 2012, s. 105)

2.4.2.1 *Vklady na videnie*

Vklady na videnie sú kedykoľvek bez výpovednej lehoty splatné vklady klientov v bankách. Môžu kedykoľvek disponovať s vkladom. Úroková sadzba u týchto vkladov je pomerne nízka. (Dvořák, 2012, s. 106)

2.4.2.2 *Termínované vklady*

Termínované vklady sú vklady určené na pevnú čiastku, ktorú klient ukladá v banke

pre vyšší úrokový výnos. Počas dohodnutej doby sa klient vzdáva možnosti pohybovať s vkladom. Výška vkladu sa v priebehu jeho trvania zvyčajne nemení. Úrokové sadzby sú tým vyššie, čím vyšší je aj vklad. Je stanovený fixne počas celej doby splatnosti. (Dvořák, 2012, s. 107)

2.4.2.3 Úsporné vklady

Úsporné vklady sú vklady na úsporných vkladových účtoch, proti ktorým banka vystaví doklad vo forme vkladnej knižky. Na rozdiel od termínovaných vkladov sa v priebehu uloženia prostriedkov mení zostatok v dôsledku vkladov a výberov. Pre banky sú výhodou, pretože ich môže považovať za pomerne stabilný zdroj. (Dvořák, 2012, s. 107)

2.5 Riadenie aktív a pasív v komerčnej banke

Riadenie aktív a pasív tvorí hlavný problém bankového managementu. Možno tomu rozumieť ako riadenie peňažných tokov v komerčnej banke, ktoré je vymedzené ako existencia dvoch skupín finančných pôvodcov a dosahovanie primárnych cieľov bankového managementu. Riadenie je teda proces neustále sa meniaceho toku peňažných zdrojov, ktorý má za cieľ minimalizovať riziko a maximalizovať zisk. Management musí byť zabezpečený tak, aby bol v banke vždy dostatok zdrojov na krytie všetkých výberov. (Belás, 2013, s. 251)

2.6 Zjednodušená štruktúra bankovej bilanciu

„Bilance banky vyjadruje stav majetku a zdrojů k určitému okamžiku. Musí být účetně vyrovnaná, musí tedy platit, že celková účetní hodnota aktiv je hodna celkové účetní hodnotě pasiv.“ (Kašparovská, 2006, s. 4)

Tabuľka 1 - schématické zobrazenie bankovej bilancie (Kašparovská, 2010, s. 15)

Aktíva	Pasíva
Pokladničná hotovosť a vklady u centrálnej banky	Bankové záväzky
Štátne dlhopisy a ostatné cenné papiere	Záväzky za klientov
prijímané centrálnou bankou k refinancovaniu	Záväzky z dlhodobých cenných papierov
Bankové pohľadávky	Rezervy
Pohľadávky za klientov	Ostatné pasíva
Dlhové cenné papiere	Podriadený dlh
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	Základný kapitál

Majetkové účasti	Kapitálové fondy
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	Rezervné a ostatné fondy zo zisku
Pohľadávky za upísaný základný kapitál	Emisné ážio
Ostatné aktíva	Zisk za bežné účtovné obdobie
Príjmy a náklady budúcich období	Nerozdelený zisk z predchádzajúcich období
	Výdaje a výnosy budúcich období

2.6.1 Aktíva

- pokladničná hotovosť predstavuje peniaze hotovostné v tuzemskej a zahraničnej mene
- vklady u centrálnej banky sú v podobe povinných minimálnych a dobrovoľných rezerv
- štátne dlhopisy a ostatné cenné papiere prijímané centrálnou bankou k refinancovaniu patria medzi takmer bezrizikové aktíva
- bankové pohľadávky majú formu vkladov u iných bánk
- pohľadávky za klientov sú pohľadávky z poskytnutých úverov
- dlhové cenné papiere sú obchodovateľné dlhopisy s pevným aj pohyblivým výnosom
- akcie, podielové listy a ostatné podiely sú akcie, podielové listy a podiely v iných ako akciových spoločnostiach
- majetkové účasti sú dlhodobo držané akcie za účelom získania účinku v iných spoločnostiach
- medzi dlhodobý hmotný a nehmotný majetok patria napríklad budovy, pozemky, goodwill a iné
- pohľadávky za upísaný základný kapitál sú pohľadávky za akcionárov, ktoré vychádzajú z upísaného a doposiaľ nesplateného základného kapitálu akcionárov banky
- medzi ostatné aktíva patria napríklad pohľadávky za zamestnancov
- príjmy a náklady budúcich období sú položky časového rozlíšenia (Kašparovská, 2010, s. 15 - 16)

2.6.2 Pasíva

- medzi bankové záväzky patria úvery a vklady od iných bánk
- záväzky za klientov tvoria všetky typy primárnych vkladov

- závazky z dlhodobých cenných papierov sú bankou emitované dluhopisy
- rezervy tvoria cudzie zdroje vytvárané na vrub nákladov, ktoré slúžia ku krytiu rizík vyplývajúcich z podnikania
- ostatné pasíva sú položkou pasív, ktoré obsahujú rôzne záväzky
- u položky „podriadený dlh“ sa jedná o nezaistenú peňažnú pôžičku s minimálnou dobou splatnosti
- základný kapitál je tvorený vkladmi akcionárov
- kapitálové fondy sú tvorené fondami z iných zdrojov ako je zisk
- rezervné a ostatné fondy tvorené zo zisku patria medzi vlastný zdroj banky, ktorý je tvorený zo zdaneného zisku
- emisné ážio je rozdiel medzi emisným kurzom a menovitou hodnotou akcií banky
- zisk za bežné účtovné obdobie sa objavuje v rozvahe do tej doby, kým akcionári na valnej hromade rozhodnú o jeho použití
- nerozdelený zisk z predchádzajúceho obdobia je položka, ktorá môže byť po splnení podmienok stanovených zákonom súčasťou vlastných zdrojov
- výdaje a výnosy budúcich období sú položky časového rozlíšenia (Kašparovská, 2010, s. 16 - 17)

2.6.3 Podrozvaha

Banky vykonávajú množstvo obchodov, ktoré nepredstavujú budúcu možnú pohľadávku alebo záväzok. Preto sa neobjavia priamo v rozvahe, ale ako podrozvahové aktíva a pasíva, teda zobrazované mimo rozvahu. Patria sem:

- Prijaté a poskytnuté prísluhy a záruky, ktoré vyplývajú z príslubu záruk a ručenia, zmeniek, akreditívu, úverov a pôžičiek. V podrozvahových aktívach sa nachádzajú poskytnuté prísluhy a záruky, ktoré poskytuje banka. V podrozvahových pasívach sú tie, kde banka vystupuje v pozícii príjemcu.
- Prijaté a poskytnuté zástavy zahrňujú viacero druhov zástav prijaté a poskytnuté bankou (patria sem napríklad nehnuteľné, peňažné v cenných papieroch a iné).
- Hodnoty predané a prevzaté do správy a úschovy zobrazujú finančné inštrumenty, ktoré banka predala alebo prevzala do správy alebo úschovy.

- Pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, ktoré zachytávajú pohľadávky a záväzky z dohodnutých ale zatiaľ nevysporiadaných spotových operácií. V podrozvahových aktívach nájdeme hodnotu toho, čo v dohodnutom obchode banka získá a v podrozvahových pasívach hodnotu toho, čo bude banka dodávať.
- Pohľadávky a záväzky z pevných termínovaných operácií, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií v pevných zmluvách na termínovanom trhu. Patria sem forwardy, futures a swapy.
- Pohľadávky a záväzky z opcií, ktoré vzniknú pri predaji alebo kúpe opcií alebo iných opčných inštrumentov. (Dvořák, 2012, s. 93 – 94)

2.6.4 Kapitál banky

Z kvantitatívneho hľadiska možno kapitál charakterizovať ako rozdiel medzi celkovou výškou aktív a záväzkov. Z kvalitatívneho hľadiska možno kapitál definovať ako zdroje k plateniu aktívnych obchodov, ktoré dávajú majitelia do banky pri jej založení. (Dvořák, 2012, s. 94)

2.6.4.1 Funkcie kapitálu

Dvořák (2012, s. 94) sa domnieva, že medzi najdôležitejšie funkcie kapitálu možno zaradiť:

- ukazovateľ kapitálovej sily banky
- krytie strát, ktoré vznikajú banke z dôvodu nezlomných pohľadávok tržnej hodnoty aktív
- zdroj k plateniu k aktívnych obchodov banky
- vymedzenie bilančných i mimobilančných obchodov banky, na zabránenie neúmernému znižovaniu kapitálu na celkových aktívach banky, tak banka musí dodržiavať kapitálovú primeranosť

2.7 Základné povinnosti bánk

Základné povinnosti bánk zasahujú všetky dôležité hľadiská bankovej činnosti a sú zostavené tak, aby čo najviac zodpovedali základným cieľom regulácie a dohľadu bánk. Pri jej krátkodobom neplnení banka väčšinou môže vo svojej činnosti pokračovať ďalej ale len v ohraničenom rozsahu. Niektoré aktivity bánk môžu byť pozastavené dovtedy, kým nedôjde k náprave situácii. Pri vážnejšom a dlhšom neplnení svojich povinností môže banka prísť

až k odobreniu bankovej licencie a týmto úkonom banka svoju činnosť ukončuje. (Revenda, 2001, s. 478)

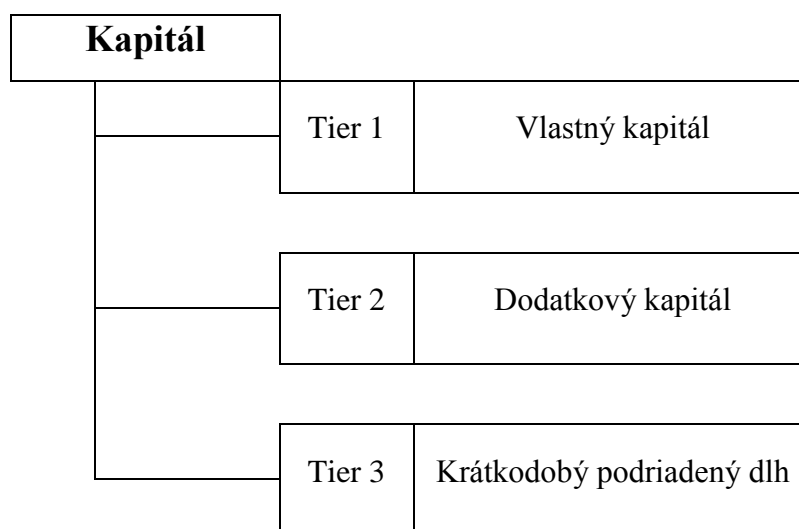
2.7.1 Primeranosť kapitálu

Primeranosť kapitálu patrí medzi najdôležitejší zdroj ku krytiu strát a slúži ako zdroj financovania aktív. Z pohľadu inštitúcií regulácie a dohľadu plní ešte viacero funkcií:

- je presne kvantifikovaný
- je vlastný zdroj banky, jeho funkcia na krytie strát priamo dopadá na akcionára
- pri neexistencii nákladovosti kapitálu by mohla pravdepodobne viesť k jeho minimalizácii
- štruktúra a výška kapitálu vplyvajú na bankovú činnosť, nie všetky jeho zložky sú rovnako vhodné na zaplatenie potencionálnych strát
- výška a suma kapitálu môžu priamo ovplyvniť cenu bankových činností a konkurenciu banky, teda udržiavanie kapitálu je nákladné (Revenda, 2001, s. 479)

Podľa Revendu (2001, s. 479) kontinentálne európske účtovníctvo pokladá kapitál banky za súčasť pasív. Platí, že aktíva banky sa rovnajú pasívam banky. Angloamerické účtovníctvo definuje vlastný kapitál ako rozdiel medzi aktívami a záväzkami. Tu platí, že aktíva banky sa rovnajú záväzkom banky, ktorú sú navýšené o čisté imanie.

Autor tvrdí: „Pokud jde o kvalitu kapitálu rozdíly spočívají v tom, které závazky bank se považují za „téměř vlastní zdroj“, a které jsou tak při stanovení pravidel kapitálové přiměřenosti zahrnuty do kapitálu.“ (Revenda, 2001, s. 479)



Obrázok 2: Kapitál v ukazovateľovi kapitálovej primeranosti bánk (Revenda, 2001, s. 481)

2.7.1.1 Tier 1 – Vlastný kapitál

Hodnota splateného kapitálu je súčet menovitej hodnoty emitovaných a splatených akcií banky. Požadovaný je aj zápis do obchodného registra. Ak sú pri primárnej emisii akcie predané za vyššiu cenu ako je nominálna, tak tento kladný rozdiel je vynásobený počtom emitovaných akcií. Vytvorí sa emisné ážio, ktoré je prameňom ážiových fondov. Banky majú povinné vytváranie rezervných fondov podľa daných podmienok. Hlavný zdroj je vytvorenie zisku. Časť zisku je súčasťou vlastného kapitálu (Tier 1) v podobe nerozdeleného zisku. Zostatok zisku v banke zostáva po zdanení hrubého zisku, pridelenia do rezervných fondov a výplate dividend akcionárom. Od takto upraveného vlastného kapitálu sa odčítajú položky:

- neuhradené straty z minulých rokov a z bežného roku
- goodwill
- ďalšie nehmotné aktíva
- nominálna hodnota akcií, ktoré drží banka (Revenda, 2001, s. 482)

2.7.1.2 Tier 2 – Dodatokový kapitál

Zo zisku sa vytvárajú všeobecné rezervy na krytie strát, ktoré sú zatiaľ určené ku krytiu neidentifikovateľných strát banky. Rezervy určené ku krytiu strát z konkrétnych aktív sa sem nezapočítavajú. Celková výška rezerv v dodatkovom kapitále (Tier 2) nemôže presiahnuť hodnotu 1,25% hodnoty rizikovo vážených aktív. Zahrňujeme sem aj rezervy z prehodnotenia fixných aktív a hybridné kapitálove nástroje, ktoré sú dlhom, ale môžu sa stať (pri dodržaní pravidiel) základným akciovým kapitálom banky.

Autor uvádza, že podobný význam má aj termínovaný podriadený dlh, ktorý pokladáme za kapitál banky len po stanovenú dobu (minimálne 5 rokov). Behom nej nie je možné vyžadovať jeho vrátenie. Jednou z pravidiel priznania tejto položky za kapitál je dodatok podriadenosti, kedy veriteľ banky uvádza, že si je vedomý, že jeho pôžička môže byť splatená až po vyrovnaní záväzku vkladateľom v prípade nastatia likvidácie banky.

Veritelia u podriadeného dlhu nemajú žiadny prínos ak sa zvyšuje bankový zisk. Podnetom ich vkladov sú vyššie výnosy v podobe prémie za riziká spojené s neschopnosťou predčasného splatenia dlhu. Celková výška dodatkového kapitálu pri výpočtoch ukazovateľov kapitálovej primeranosti bánk nemôže prekročiť výšku vlastného kapitálu. (Revenda, 2001, s. 482 – 483)

2.7.1.3 Tier 3 – Krátkodobý podriadený dlh

Táto časť je určená len ku krytiu tržného rizika. Súčet Tier 2 a Tier 3 by nemal prekročiť výšku Tier 1. Kapitál Tier 3 je obmedzovaný 250 percentnej časti vlastného kapitálu, ktorá je určená ku krytiu tržného rizika, čo znamená, že banky nemusia kapitál Tier 1 deliť na dve základné časti – krytie úverového rizika a krytie tržného rizika. K tomu sa vzťahuje povinnosť členenia aktív na bankové a obchodné portfólio. Bankové portfólio zahrňuje dlhodobé aktíva, najmä úvery a majetkové účasti. Obchodné portfólio zahrňuje aktíva, ktoré banka drží za účelom dosiahnutia zisku v krátkom čase. Zahrňuje najmä cenné papiere.

Pre krátkodobý podriadený dlh platia rovnaké pravidlá ako u termínovaného podriadeného dlhu s rozdielom, že jeho splatnosť je minimálne 2 roky.

Pre celkový kapitál platia ešte ďalšie zásady, ako napríklad to, že je nutné od neho odpočítať vklady do pobočiek a iných bánk, inak by mohlo dôjsť k zahrnutiu rovnakej položky do kapitálu niekoľkých inštitúcií. (Revenda, 2001, s. 483 – 484)

2.7.2 Primeranosť likvidity

Likvidita je schopnosť splniť svoje záväzky v dobe splatnosti. Spolu s rentabilitou patrí medzi hlavné zásady podnikateľskej činnosti bánk. Môže byť v rozpore so snahou bánk o čo najväčšiu rentabilitu – čím chce mať banka vyššiu rentabilitu, tým musí mať aktíva výnosnejšie. Práve táto výnosnosť aktív súvisí s ich rizikovosťou. Banky môžu poskytnúť dlhodobejšie úvery, ktoré sú menej likvidné. Vyššia výnosnosť a tým aj rizikovosť tak môže byť na úkor likvidity. Ale čím likvidnejšia je banka, tým musí mať bezpečnejšie - menej výnosné aktíva. V extrémnom prípade sa môže stať, že je banka príliš opatrná a tak vďaka málo výnosných aktív príde do straty. (Revenda, 2001, s. 491)

Pravidlá regulujúce primeranosť likvidity sú podmienené oboznamujúcim systémom, ktorý pozostáva zo stanovenia predpísanej štruktúry aktív a pasív a záväzných väzieb medzi nimi. Ich prvotným cieľom je diverzifikácia bilančných a mimobilančných položiek bánk. Preto musia banky rozdeľovať svoje položky podľa týchto kritérií:

- ohodnotený vývoj položiek
- lehota splatnosti položiek
- stupeň likvidity aktív s možnou premenou na najlikvidnejšie aktíva
- skúsenosti zo správaním vkladateľov a pravdepodobnosť renovácie vkladov v dobe ich splatnosti
- druh meny, v ktorej sú jednotlivé položky pomenované

- záruka - garancia rizikovejších aktív rezervami bánk na strane pasív (Revenda, 2001, s. 491)

Likvidita	
Krátkodobá	Krátkodobé aktíva celkom/krátkodobé pasíva celkom
Strednodobá	Strednodobé aktíva celkom/strednodobé pasíva celkom
Dlhodobá	Dlhodobé aktíva celkom/Dlhodobé pasíva celkom
Štruktúra aktív	Rýchle likvidné aktíva/Aktíva celkom

Obrázok 3: Základné ukazovatele likvidity bánk (Revenda, 2001, s. 491)

Základným meradlom u prvých troch ukazovateľov je doba splatnosti. Zvyčajne platí, že krátkodobé položky sú splatné do 1 roku, strednodobé od 1 do 5 rokov a dlhodobé nad 5 rokov. Bilancie bánk sú vždy vyrovnané, tak musí platiť, že aspoň 1 z týchto troch ukazovateľov musí byť menší ako hodnota 1. Banky majú väčšinou hodnoty prvých dvoch ukazovateľov menšie ako 1, pričom hodnota ukazovateľov krátkodobej likvidity je nižšia než hodnota ukazovateľa strednodobej likvidity. Z toho plynie, že hodnoty u dlhodobej likvidity sú väčšie ako 1. Ak má banka úplne zhodnú časovú štruktúru aktív a pasív, tak všetky tri ukazovatele sa rovnajú 1. (Revenda, 2001, s. 490 – 491)

2.7.3 Úverová angažovanosť

Úverová angažovanosť je svojím spôsobom konkretizáciou pravidiel likvidity. Aj keď sa nazýva úverová, termín sa okrem úverov vzťahuje aj na ďalšie pohľadávky bánk a niekedy dokonca aj na mimobilančné položky. Medzi základné ciele kontroly a stanovenia pravidiel v tejto oblasti patrí:

- diverzifikácia pohľadávok a mimobilančných položiek bánk, z toho vyplýva minimalizácia úverového rizika a niektorých iných rizík

- obmedzovanie pohľadávok bánk voči svojim majiteľom, členom vedenia, členom dozornej rady a zamestnancom
- limitovanie úverov, ktoré banka dodáva svojim pobočkám ale i sesterským či dcériným spoločnostiam (Revenda, 2001, s. 493 – 494)

Stanovenie limitov je záležitosť každej krajiny. Napríklad celkový stav úverov poskytnutých bankou jednému klientovi nemôže prekročiť 25% kapitálu banky. Banka inštitúcii dohľadu poskytuje informácie o všetkých klientoch, ktorí majú úver vo výške 10 – 25% kapitálu banky. (Revenda, 2001, s. 493 – 494)

2.7.4 Poskytovanie informácií

Rozsah verejných informácií, ktoré banky poskytujú inštitúciám dohľadu súvisia so spôsobom dohľadu. Významnú úlohu v tejto oblasti zohrávajú externé auditorské firmy, ktoré overujú správnosť, pravdivosť a úplnosť bankových výkazov. Konečná zodpovednosť za informácie je pripisovaná konkrétnym bankám. Dôverné informácie priamo súvisia s bankovým tajomstvom. (Revenda, 2001, s. 495)

2.7.5 Pravidlá ochrany pred nelegálnymi praktikami v bankovej oblasti

2.7.5.1 Pranie špinavých peňazí

Pranie špinavých peňazí predstavuje príjem z protizákonných činností. Základným riešením je určenie a kontrola dodržiavania značne účinných pravidiel a predpisov o nutnosti preukázania identity prostriedkov, ktoré sú vkladane do bánk alebo používané k ďalším prevodom v bankách. Stanovenie pravidiel ochrany pred praním špinavých peňazí musia tiež obsahovať právo banky odmietnuť prevody a uzavrieť účet, poznať klientov, ktorí používajú bezpečnostné sejfy, informovať orgány ohľadom trestného riadenia a podobne. (Revenda, 2001, s. 497 - 499)

Pranie špinavých peňazí		
	Vklady v bankách	Ukladanie hotovostí, ktoré neprekračujú limity pre ohlasovaciu povinnosť spojenú s identifikáciou vkladateľov
	Zmenárne	Zámena špinavých peňazí za zahraničné meny. Ak sa prostriedky uložia do bánk, za vkladateľov sú považované zmenárne
	Poštové poukážky	Posielanie peňazí do bánk, prostredníctvom poštových poukážok nemusí podliehať povinnostiam banky oznamovať nadlimitné príjmy
	Nastrčené firmy	Falošné faktúry, nadhodnotené tržby, neexistujúce služby. Po zdanení sú peniaze čisté.
	Poisťovací agent	Príjem špinavých peňazí a nákup poisťiek. Po zrušení je príjem očistených peňazí
	Ďalšie spôsoby	Kasína, herne, stávkové kancelárie, prevody cez internet

Obrázok 4: Spôsoby prania špinavých peňazí (Revenda, 2001, s. 497)

2.7.5.2 *Obchody s využívaním dôverných informácií*

Nákup a predaj cenných papierov na burzách sú spojené s využívaním dôverných informácií. Tieto informácie môžu byť využívané aj pri ďalších, napríklad úverových operáciách. Sú to činiteľom nedostupné informácie a pretože ich môžu využívať aj banky, obsahujú tiež pravidlá v tejto oblasti. (Revenda, 2001, s. 501)

2.7.5.3 *Defraudácie a podvody členov vedenia banky a akcionárov*

Takmer najhoršiou možnosťou sú krádeže a podvody členov vedenia určitej banky a vlastníkov bánk. Systémom regulácie a dohľadu sa vytvorili bariéry v podobe:

- požiadavkov na efektívnu kontrolu vo vnútri bánk
- požiadavkov na kvalifikačnú spôsobilosť osôb určených do vedenia bánk
- stanovenie podmienok úverovej angažovanosti (Revenda, 2001, s. 503)

2.7.6 **Regulácia finančných derivátov**

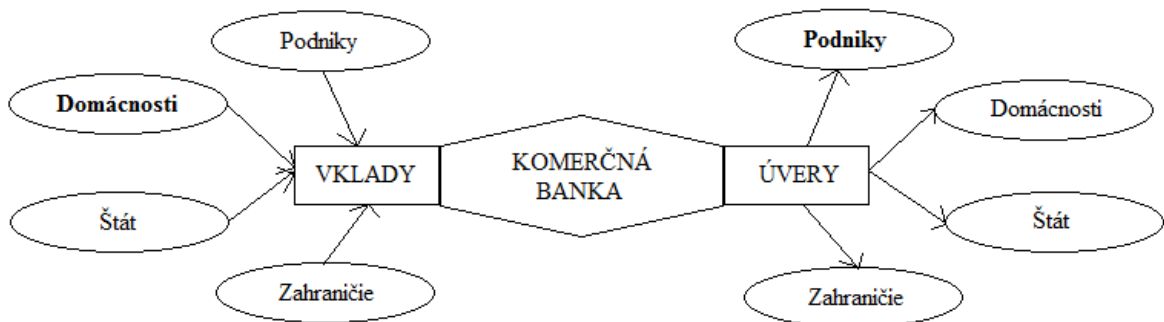
Rýchly rozvoj bankových obchodov s finančnými derivátmi nasmeruje k zvyšovaniu vplyvu na výsledky hospodárenia a mieru rizikovosti bánk. Tento vplyv rastie aj z dôvodu pákového efektu finančných derivátov, kedy s minimálnym kapitálom možno prevádzať objemové špekulačné obchody. Je potrebná zvyšujúca sa potreba kvalitných podmienok regulácie a dohľadu. Tieto pravidlá sa premietajú dvoma základnými spôsobmi:

- stanovením postupov merania rizík a ich limitovaním

- spracovaním rizík spojených s obchodmi finančných derivátov do podmienok kapitálovej primeranosti bánk (Revenda, 2001, s. 505)

2.8 Základné aktivity komerčnej banky

Medzi základné aktivity komerčnej banky zaraďujeme získavanie vkladov a poskytovanie úverov vo vzťahu k jednotlivým ekonomickým činiteľom. Banky získavajú vklady od jednotlivých subjektov a taktiež im poskytujú úvery. V štandardných ekonomikách väčšinou domácnosti vytvárajú vklady a väčšinou firmy čerpajú úvery. Jednotlivé ekonomické činitele sa podieľajú zároveň na aktívnych, pasívnych a podrozvahových operáciách banky. (Belás, 2013, s. 230 – 231)



Obrázok 5: Základné peňažné aktivity komerčnej banky (Belás, 2013, s. 231)

Komerčné banky prostredníctvom finančných aktivít realizujú transformácie peňazí a kapitálu. Najdôležitejšími podobami transformácie peňazí sú:

- kvalitatívna transformácia peňazí = premena úspor na investície zvyšuje kvalitu ekonomického systému
- kvantitatívna transformácia peňazí = mnoho malých vkladov kryje veľký úver (Belás, 2013, s. 231)

2.9 Bankové riziká

Medzi najdôležitejšie bankové riziká patrí:

- úverové riziko
- úrokové riziko
- menové riziko

- likviditné riziko
- kapitálové riziko

Úverové riziko spočíva v tom, že klient nedodrží dohodnuté finančné podmienky, čím vznikne finančná strata. Pre banku vyplýva z platobnej neschopnosti alebo platobnej nevôle dlžníka zaplatiť za svoje záväzky banke. (Dvořák, 2012, s. 95 – 96)

Úrokové riziko vylýva zo zmien tržných úrokových sadzieb a ich dopadu na zisk, ktorý je negatívny. Tomuto riziku banka čelí vtedy, ak citlivosť úrokov u aktív sa nerovná citlivosti úrokov u pasív. (Dvořák, 2012, s. 96)

Menové riziko spočíva v zmenách tržných menových kurzov a ich negatívneho dopadu na zisk. (Dvořák, 2012, s. 96)

Likviditné riziko – likvidita je schopnosť banky uhradiť momentálne svoje záväzky. Banka sa snaží uviesť do zhody dennodenný príliv a odliv likvidných prostriedkov. (Dvořák, 2012, s. 97)

Kapitálové riziko spočíva v tom, že banka nieje schopná prekryť svoje straty vlastným kapitálom. (Dvořák, 2012, s. 97)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 ŠTRUKTÚRA BANKOVÉHO SYSTÉMU ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Česká republika:

V Českej republike dnes existuje model dvojstupňovej bankovej sústavy (podobne ako v Európskej únii), kedy je banková sústava tvorená jednou centrálnou (emisnou) bankou so svojimi makroekonomickými funkciami a množstvom komerčných bánk a množstvom komerčných bánk so svojimi mikroekonomickými funkciami.

Komerčným bankovníctvom sa rozumie banková činnosť zameraná na prijímanie depozít, poskytovanie úverov a sprostredkovanie platobného styku.

Pod pojmom investičné bankovníctvo rozumieme obchody s cennými papiermi vrátane emisných obchodov a súvisiacimi službami, ako sú úschova a správa cenných papierov, majetková účasť v iných podnikoch (držba majetkových cenných papierov) a investičné poradenstvo.

Pod pojmom špecializované bankovníctvo sa rozumie prevádzkovanie špecifických obchodov, pre ktoré je nutné zvláštne povolenie alebo ktoré je dané napríklad vládnymi zámermi napríklad pre podporu určitých odvetví alebo regiónov. (Bankovníctví, finance © 2016)

Slovenská republika:

Na čele je Národná banka Slovenska, ktorá zabezpečuje stabilitu meny (hlavné činnosti zo zákona). Druhý stupeň predstavuje sieť komerčných bánk. Bankami v zmysle zákona rozumieme právnické osoby so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré boli založené ako akciové spoločnosti. Prijímajú vklady a poskytujú úvery. Na výkon svojej činnosti dostali povolenie pôsobiť ako banka.

Pod pojmom pobočky zahraničných bánk rozumieme organizačné zložky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky, ktoré majú povolenie pôsobiť ako banka.

Zastúpenie zahraničných bánk:

Organizačná zložka zahraničných bánk, ktorá sa nachádza na území Slovenskej republiky nesmie prijímať vklady, poskytovať úvery, poskytovať služby ako iné banky, vykonávať akúkoľvek podnikateľskú činnosť, ktorá propaguje činnosť zahraničných bánk a získať informácie o možnostiach spolupráce so Slovenskou republikou.

Činnost bank podporujú:

- BZC – založilo ministerstvo financií Slovenskej republiky
 - zabezpečuje platobný styk bánk Slovenskej republiky
 - prevádzkuje informačný systém pre banky
- FOV – sústreďuje a spravuje peňažné prostriedky bánk a pobočiek zahraničných bánk na poskytovanie náhrad za vklady fyzických osôb, ktoré sú uložené v bankách a stali sa nedostupnými
- ACS – akciová spoločnosť
 - zabezpečuje elektronickú a hlasovú autorizáciu platobných kariet, ich vyhľadávanie, správu a riadenie
- AB – dobrovoľné záujmové združenie bánk
 - rieši odborné problémy bankovej sféry
 - zastupuje záujmy členov bánk k orgánom štátnej správy
 - reprezentuje záujmy svojich členov doma a v zahraničí
 - napomáha rozvoju bankového sektora
 - vydala kódex bankovej etiky (EuroEkonom.sk © 2004 – 2016)

3.1 Aktuálny zoznam komerčných bánk a pobočiek zahraničných bánk v Českej republike

V súčasnosti sa v Českej republike nachádza 49 bánk. Z toho je 29 českých komerčných bánk a 20 pobočiek zahraničných bánk.

Zoznam bánk so sídlom v Českej republike (Česká národná banka, © 2003 - 2016):

- Air Bank
- Citibank
- Česká spořitelna
- Českomoravská stavební spořitelna
- Československá obchodní banka
- Equa bank
- ERB Bank
- Expobank
- Fio banka

- GE Money Bank
- Hypoteční banka
- ING Bank N. V.
- J&T BANKA
- Komerční banka
- mBank
- Modrá pyramida stavební spořitelna
- Oberbank AG
- Poštovní spořitelna
- Raiffeisen stavební spořitelna
- Raiffeisenbank
- Raiffeisenbank im Stiftland eG
- Sberbank CZ
- Stavební spořitelna České spořitelny
- UniCredit Bank
- Volksbank Löbau-Zittau eG
- Waldviertler Sparkasse von 1842 AG
- Wüstenrot - stavební spořitelna
- Wüstenrot hypoteční banka
- Zuno

Zoznam zahraničných bánk:

- Bank Gutmann Aktiengesellschaft
- Bank of China
- Bank of Tokyo-Mitsubishi
- BNP Paribas Fortis SA/NV
- COMMERZBANK Aktiengesellschaft
- Crédit Agricole
- Česká exportní banka
- Česká národní banka
- Českomoravská záruční a rozvojová banka
- Deutsche Bank
- HSBC Bank plc - pobočka Praha

- Meindl bank
- Poštová banka, a.s.
- PPF banka
- PRIVAT BANK AG
- Royal Bank of Scotland
- Saxo Bank A/S
- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe
- Všeobecná úverová banka
- Western Union International Bank

3.2 Aktuálny zoznam komerčných bánk a pobočiek zahraničných bánk na území Slovenskej republiky

V súčasnosti sa na území Slovenskej republiky nachádza 28 bánk. Z toho je 14 slovenských obchodných bánk a 14 pobočiek zahraničných bánk.

Zoznam bánk so sídlom na území Slovenskej republiky (banky.sk, © 2000 - 2016):

- Československá obchodná banka, a.s.
- ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.
- OTP Banka Slovensko, a. s.
- Poštová banka, a.s.
- Prima banka Slovensko, a. s.
- Privatbanka, a. s.
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
- Raiffeisen BANK (Tatra banka a.s., odštepny závod)
- Sberbank Slovensko, a. s.
- Slovenská sporiteľňa, a. s.
- Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
- Tatra banka, a. s.
- Všeobecná úverová banka, a. s.
- Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Zoznam zahraničných bánk:

- Banco Banif Mais, S. A.

- BKS Bank AG
- Citibank Europe plc
- COMMERZBANK Aktiengesellschaft
- Fio banka, a.s.
- ING Bank N. V.
- J&T BANKA, a. s.
- KDB Bank Europe Ltd.
- Komerční banka, a.s.
- mBank S.A.
- Oberbank AG
- The Royal Bank of Scotland N. V.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- ZUNO BANK AG

Tabuľka 2: Počet bánk podľa jednotlivých rokov (Vlastné spracovanie, Česká národná banka, © 2003 - 2016, banky.sk, © 2000 - 2016)

Rok	Česká republika			Slovenská republika		
	Banky	Pobočky zahraničných bánk	Banky celkom	Banky	Pobočky zahraničných bánk	Banky celkom
2011	23	21	44	14	11	25
2012	23	20	43	14	12	26
2013	23	21	44	14	12	26
2014	23	22	45	14	14	28
2015	23	23	46	14	14	28
2016	23	23	46	14	14	28

4 ŠTRUKTÚRA AKTÍV A PASÍV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

Hodnoty aktív a pasív českých a slovenských bánk sa v priebehu sledovaného obdobia menili – zvyšovali. Najvyššiu hodnotu banky dosiahli v roku 2015, naopak najnižšiu hodnotu dosiahli v roku 2011. Na konci roku 2015 oproti roku 2014 sa hodnota aktív a pasív českých bánk zvýšila o 160,35 mld. Kč., čo predstavuje nárast o 2,93 % v Českej republike. Hodnota slovenských bánk sa v roku 2015 oproti roku 2014 zvýšila o 4,90 mld. €, čo predstavuje hodnotu 7,28 %. V roku 2014 sa české hodnoty zvýšili o 3,05 % oproti roku 2013 a slovenské hodnoty o 4,79 %. V roku 2013 oproti roku 2012 sa hodnota aktív a pasív zvýšila o 9,31 % v Českej republike a o 1,97 % v Slovenskej republike. Hodnota v roku 2012 sa zvýšila o 2,89 % oproti hodnote v roku 2011 v Českej republike a o 3,16 % v Slovenskej republike. Hodnota aktív každým rokom stúpala, čo mohlo byť spôsobené aj rastúcim počtom zahraničných pobočiek bánk v jednotlivých rokoch. Na základe zistených údajov môžeme posúdiť, že Slovenská republika efektívnejšie využívala svoje aktíva a pasíva, okrem roku 2013, kedy sa v Českej republike aktíva a pasíva zvýšili oproti roku 2012 až o 9,31 %. Taktiež pokladničné hodnoty mali banky v Českej republike vyššie, čo znamená vyššiu okamžitú likviditu ako u bánk na Slovensku. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Nasledujúce tabuľky ukazujú hodnoty aktív a pasív českých a slovenských bánk, ktoré sa od roku 2011 do roku 2015 každým rokom odlišovali.

Tabuľka 3: Štruktúra aktív bánk Českej republiky (jednotky v mil. Kč) (Vlastné spracovanie, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Aktíva	Rok				
	2011	2012	2013	2014	2015
Aktíva celkom	4475559	4633313	5142450	5309352	5469698
Pokladničná hotovosť, hotovosť v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	476325	504330	767127	559675	728179
Finančné aktíva k obchodovaniu	271401	263080	201730	191688	119948
Deriváty k obchodovaniu	128302	94919	70756	83710	61324
Kapitálové nástroje k obchodovaniu	144	1005	491	1659	3492
Dlhové cenné papiere k obchodovaniu	126555	148622	111903	101651	55033
Úvery a pohľadávky k obchodovaniu	16400	18533	18580	4668	100
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	29282	25955	21700	15027	11130
Kapitálové nástroje v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	1878	280	627	344	38
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	27294	25675	21065	14683	11092
Úvery a pohľadávky v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	110	0	8	0	0
Realizovateľné finančné aktíva	443468	531581	497847	486623	443562
Kapitálové nástroje realizovateľné	7878	8108	8273	6380	11066
Dlhové cenné papiere realizovateľné	435590	523472	489574	480243	432496
Úvery a pohľadávky realizovateľné	0	0	0	0	0
Úvery a iné pohľadávky	2687547	2698835	3050250	3379515	3501894
Dlhové cenné papiere neobchodovateľné	31089	36037	126096	166050	216261
Úvery a pohľadávky	2656458	2662798	2924155	3213465	3285634
Finančné investície držané do splatnosti	379726	405151	403175	445782	433602
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	361673	376213	366655	445730	433578
Úvery a pohľadávky držané do splatnosti	18053	28938	36520	52	24
Zaišťovacie deriváty	34393	47421	32516	53059	44587
Kladné zmeny reálnej hodnoty portfólia zaišťovacích nástrojov	77	1030	1323	2124	1276
Účasti v dcériných, spoločných a pridružených podnikoch	77813	76605	84240	98660	95618
Hmotný majetok	30896	29652	29431	27926	25915
Nehmotný majetok	14788	15910	15170	15310	18854
Daňové pohľadávky	4986	2711	4045	3970	4189
Ostatné aktíva	24759	30127	33758	29394	34017
Neobežné aktíva a vyradované skupiny určené k predaju	98	926	138	598	6926

Tabuľka 4: Štruktúra pasív bánk Českej republiky (jednotky v mil. Kč) (Vlastné spracovanie, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Pasíva	Rok				
	2011	2012	2013	2014	2015
Pasíva celkom	4475559	4633313	5142450	5309352	5469698
Závazky celkom	4113106	4206449	4679709	4797020	4942137
Finančné záväzky k obchodovaniu	322885	248695	294457	153842	93077
Deriváty k obchodovaniu	127167	97163	77789	85688	63683
Závazky z krátkych predajov	18147	12628	15038	16086	17200
Vklady k obchodovaniu	171827	133786	196575	45006	1581
Emitované dlhové CP k obchodovaniu	5744	5117	5056	7057	10061
Ostatné finančné záväzky k obchodovaniu	0	0	0	6	551
Finančné záväzky v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	19351	20946	16813	9664	4019
Vklady v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	14759	16501	12621	8874	4019
Emitované dlhové CP v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	4591	4445	4192	790	0
Ostatné finančné záväzky v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty	0	0	0	0	0
Finančné záväzky v nabehej hodnote	3687276	3842036	4281586	4532891	4728144
Vklady v nabehej hodnote	3320745	3479328	3863929	4060696	4057732
Emitované dlhové cenné papiere v nabehej hodnote	366531	362708	417658	448525	641513
Ostatné finančné záväzky v nabehej hodnote	0	0	0	23670	28899
Zaišťovacie deriváty	22975	25956	27468	33329	27391
Záporné zmeny reálnej hodnoty portfólia zaišťovacích nástrojov	103	1757	-131	8075	6311
Rezervy	10229	10213	11330	11506	12436
Daňové záväzky	4083	9265	7762	8874	8964
Základný kapitál splatný na požiadanie	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	46206	47581	40423	38840	44546
Záväzky spojené s vyradovacími skupinami určenými na predaj	0	0	0	0	17249
Vlastný kapitál celkom	362453	426865	462741	512332	527561
Základný kapitál	84969	87769	94309	96331	97687
Emisné ážio	36821	41072	50830	54000	62645
Vydané kapitálové nástroje iné než základný kapitál	48	48	732	2834	11763
Ostatný vlastný kapitál	0	0	0	424	1317
Kumulovaný ostatný úplný výsledok hospodárenia (OCI)	10874	32896	23386	37407	35730
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z predchádzajúcich období	135895	160452	179471	204473	199201
Rozdiely z ocenenia	0	0	0	110	112
Rezervné fondy	41235	42941	55585	55333	53073
Vlastné akcie	-726	-2620	-2620	-1671	-895
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	53337	64307	61048	63092	66928

Tabuľka 5: Štruktúra aktív bánk Slovenskej republiky (jednotky v tis. €) (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska)

Aktíva	Rok				
	2011	2012	2013	2014	2015
Aktíva celkom	55 771 974	57 894 383	59 221 754	62 452 240	67 353 445
Pokladničné hodnoty	753 219	848 271	782 229	924 552	1 008 937
Úvery a iné pohľadávky	39 067 218	40 823 024	42 835 832	46 447 500	50 892 903
Vklady a úvery poskytnuté Národnej banke Slovenska, zahraničným centrálnym	646 109	690 750	1 285 209	752 181	1 495 814
Vklady a úvery poskytnuté bankám	3 270 347	4 158 859	3 520 174	4 847 170	4 832 640
Pohľadávky voči klientom (banka vyplňa aj údaje za finančné inštitúcie)	34 026 352	34 946 974	37 066 970	39 668 176	43 301 792
Úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S.13)	1 076 597	1 006 288	948 883	967 057	1 024 535
Dlhové CP	47 813	20 153	14 596	212 916	238 122
Finančné nástroje na predaj	4 348 216	4 914 741	4 633 875	5 364 348	5 977 340
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: na obchodovanie (bez derivátov)	948 502	818 024	559 581	308 494	232 623
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate: ostatné (od momentu	212 284	221 404	218 845	76 068	81 547
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	470 795	347 945	247 332	352 269	287 296
Finančné nástroje držané do splatnosti	8 245 683	8 328 281	8 472 865	7 531 337	7 415 324
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	10 379	24 689	18 957	44 247	36 228
Zmena reálnej hodnoty zabezpečených	0	43	1 318	7 740	6 179
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	257 115	261 842	270 561	279 592	297 352
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	0	0	0	0	0
Hmotný majetok	605 823	563 332	521 018	482 421	461 154
Nehmotný majetok	250 377	247 596	251 862	248 462	246 098
Ostatné aktíva	317 687	181 285	169 113	161 858	182 260
Daňové pohľadávky	284 674	304 351	226 378	223 352	225 238
Neobežné aktíva určené na predaj (IFRS 5)	2	9 555	11 988	0	2 966
Oprávky	0	-4 681	0	0	0

Tabuľka 6: Štruktúra pasív bánk Slovenskej republiky (jednotky v tis. €) (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska)

Pasíva	Rok				
	2011	2012	2013	2014	2015
Pasíva celkom	55 771 974	57 894 383	59 221 754	62 452 240	67 353 445
Závazky celkom	49 780 158	51 164 809	52 103 602	55 048 444	59 862 118
Vklady a úvery prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk	1 423 283	1 996 544	366 591	602 275	687 407
Finančné záväzky ocenené v úmorumanej hodnote	46 970 718	47 816 223	50 518 930	53 097 907	57 744 679
Vklady, úvery a ostatné záväzky prijaté od bánk	2 919 532	1 486 139	2 147 292	2 628 803	2 546 037
Vklady a úvery prijaté od klientov (banka vyplňa aj údaje za finančné inštitúcie)	39 539 907	41 860 716	43 636 547	45 129 720	48 949 012
Vklady verejnej správy a medzinárodných organizácií	886 185	916 984	959 863	1 278 106	1 925 625
CP vydané účtovnou jednotkou	3 625 094	3 552 384	3 775 228	4 061 278	4 324 005
Finančné záväzky na obchodovanie (bez derivátov)	0	0	0	0	48 904
Finančné záväzky v reálnej hodnote proti zisku a strate (IAS 39)	206 363	242 625	233 825	166 899	276 288
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	502 313	400 767	288 935	348 399	275 997
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	42 592	54 098	56 646	140 073	136 302
Zmena reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom	0	0	0	0	0
Finančné záväzky spojené s prevodom finančných aktív	2 021	0	0	0	0
Dotácie a podobné zdroje	0	0	0	0	0
Rezervy	153 444	183 717	198 946	219 093	222 653
Ostatné pasíva	457 849	462 878	424 759	402 988	434 791
Daňové záväzky	21 575	7 957	14 970	70 810	35 097
Vlastné imanie celkom	5 991 816	6 729 574	7 118 152	7 403 796	7 491 327
Základné imanie	1 751 968	1 880 745	1 755 969	1 848 365	1 848 711
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	625 810	819 704	1 478 008	1 596 924	1 383 641
Emisné ážio	864 956	875 918	907 693	910 061	914 225
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	537 191	537 646	496 371	513 448	525 069
Ostatné fondy	50 573	83 106	6 800	173	146 108
Oceňovacie rozdiely	-369 994	-98 963	-114 396	-81 082	-54 938
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 862 804	2 131 936	2 031 982	2 062 042	2 102 547
Účet ziskov a strát	668 508	499 482	555 365	553 331	626 032
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	0	0	360	534	-68

Nasledujúca tabuľka a graf porovnávajú hodnoty aktív bánk Českej a Slovenskej republiky v € a taktiež vzrast aktív v %.

Tabuľka 7: Porovnanie aktív bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

aktuálny kurz ku dňu 22.4.2016 1€ = 27,046 CZK				
Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	Prepočet, o koľko krát má ČR väčšie aktíva
	Aktíva v CZK	Aktíva v €	Aktíva v €	
31.12.2015	5 469 698 Kč	202 236 856 €	67 353 445 €	3,00
31.12.2014	5 309 352 Kč	196 308 216 €	62 452 240 €	3,14
31.12.2013	5 142 450 Kč	190 137 174 €	59 221 754 €	3,21
31.12.2012	4 633 313 Kč	171 312 320 €	57 894 383 €	2,96
31.12.2011	4 475 559 Kč	165 479 516 €	55 771 974 €	2,97

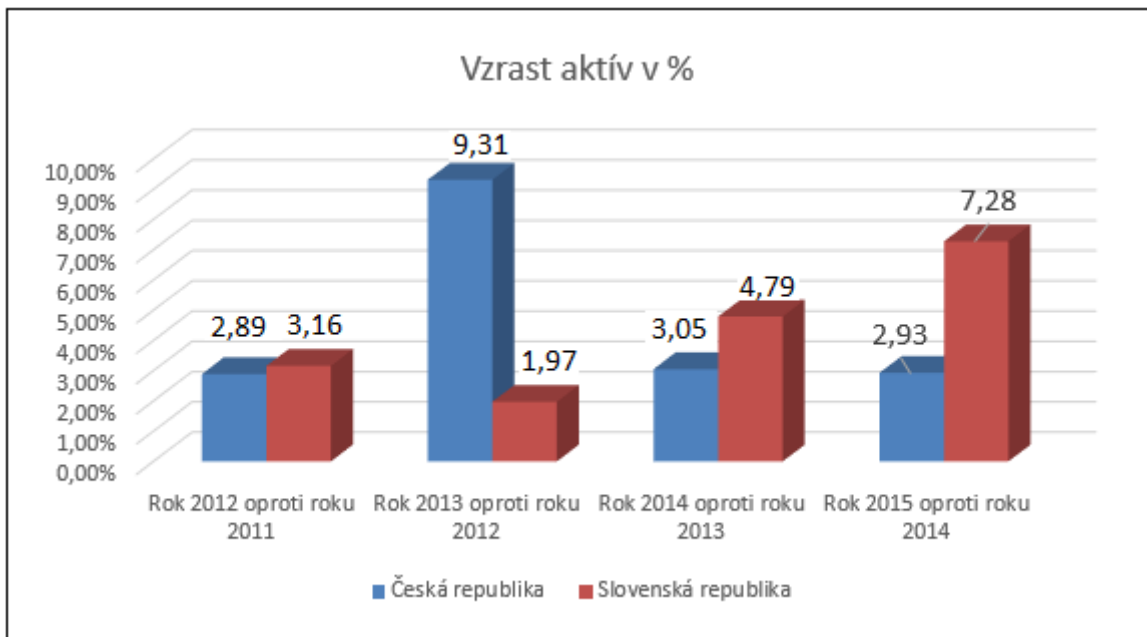
Graf 1: Vývoj aktív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



Tabuľka 7: Vzrast aktív bánk Slovenskej a Českej republiky oproti predchádzajúcim rokom a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Vzrast aktív v %	Česká republika	Slovenská republika
Rok 2015 oproti roku 2014	2,93%	7,28%
Rok 2014 oproti roku 2013	3,05%	4,79%
Rok 2013 oproti roku 2012	9,31%	1,97%
Rok 2012 oproti roku 2011	2,89%	3,16%

Graf 2: Porovnanie vzrastu aktív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



Nasledujúca tabuľka a graf porovnávajú hodnoty pasív bánk Českej a Slovenskej republiky v € a taktiež vzrast pasív v %.

Tabuľka 8: Porovnanie pasív bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)

aktuálny kurz ku dňu 22.4.2016 1€ = 27,046 CZK				
Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	Prepočet, o koľko krát má ČR väčšie pasíva
	Pasíva v CZK	Pasíva v €	Pasíva v €	
31.12.2015	5 469 698 Kč	202 236 856 €	67 353 445 €	3,00
31.12.2014	5 309 352 Kč	196 308 216 €	62 452 240 €	3,14
31.12.2013	5 142 450 Kč	190 137 174 €	59 221 754 €	3,21
31.12.2012	4 633 313 Kč	171 312 320 €	57 894 383 €	2,96
31.12.2011	4 475 559 Kč	165 479 516 €	55 771 974 €	2,97

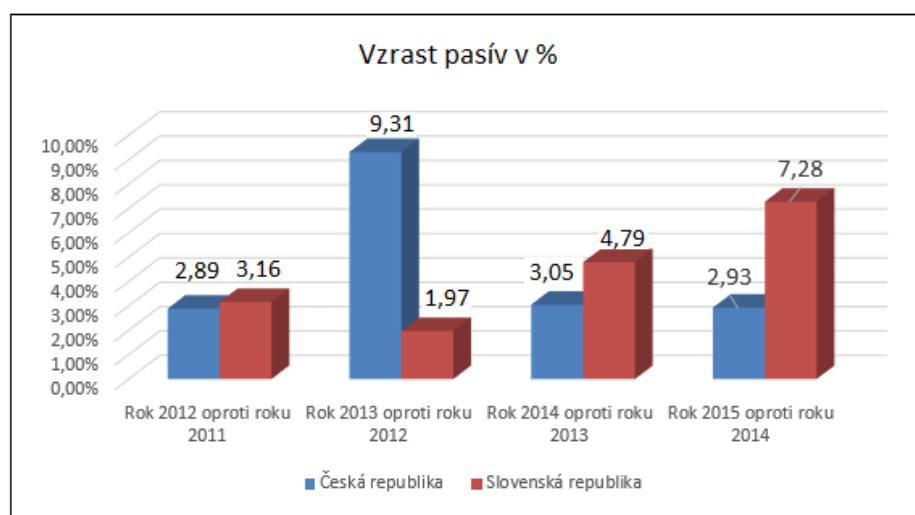
Graf 3: Vývoj pasív v České a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



Tabuľka 9: Vzrast pasív bánk Slovenskej a Českej republiky oproti predchádzajúcim rokom a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)

Vzrast pasív v %	Česká republika	Slovenská republika
Rok 2012 oproti roku 2011	2,89%	3,16%
Rok 2013 oproti roku 2012	9,31%	1,97%
Rok 2014 oproti roku 2013	3,05%	4,79%
Rok 2015 oproti roku 2014	2,93%	7,28%

Graf 4: Porovnanie vzrastu pasív v České a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



5 ŠTRUKTÚRA ÚVEROV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

Úvery poskytované domácnostiam tvoria významnú časť na celkovom úverovom portfóliu českého a slovenského bankovního sektoru. Od začiatku sledovaného obdobia dochádza k pravidelnému zvyšovaniu podielu v oblasti úverov, ktoré sú poskytnuté domácnostiam. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016) V Českej republike sa zvyšovali hodnoty poskytnutých úverov pre živnostníkov oproti predchádzajúcim rokom v roku 2015 o 8,21 %, zatiaľ čo na Slovensku o 5,31 %, v roku 2014 o 9,14 %, na Slovensku 2,62 %, v roku 2013 o 3,14 % ale na Slovensku sa znížili o 3,62 %. V roku 2012 sa znižovali hodnoty úverov poskytnutým živnostníkom jak v Českej republike, o 2,68 %, tak i v Slovenskej republike o 5,87 %. Hodnoty poskytnutých úverov sa zvyšovali pre obyvateľov oproti predchádzajúcim rokom v Českej republike v roku 2015 o 4,91 %, na Slovensku o 7,82 %, v roku 2014 o 4,95 %, na Slovensku o rovné 4 %, v roku 2013 o 2,18 %, na Slovensku o 2,66 % a v roku 2012 o 3,53 %, na Slovensku o 8,19 %. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hodnoty úverov domácností rozdelených na obyvateľov a živnosti. Údaje z CZK na € sú prepočítavané jednotným aktuálnym kurzom ku dňu 22.04.2016, 1 € = 27,046 CZK.

Tabuľka 10: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika				Slovenská republika	
	údaje v mil. Kč		údaje v tis. €		údaje v tis. €	
	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo
31.12.2015	34 573	1 233 497	1 278 318	45 607 262	434 460	24 771 983
31.12.2014	34 790	1 139 632	1 286 327	42 136 804	448 165	21 987 127
31.12.2013	36 245	1 090 870	1 340 124	40 333 876	490 810	19 610 339
31.12.2012	35 938	1 043 256	1 328 773	38 573 393	523 457	17 838 505
31.12.2011	37 758	1 007 712	1 396 066	37 259 188	581 892	16 341 897

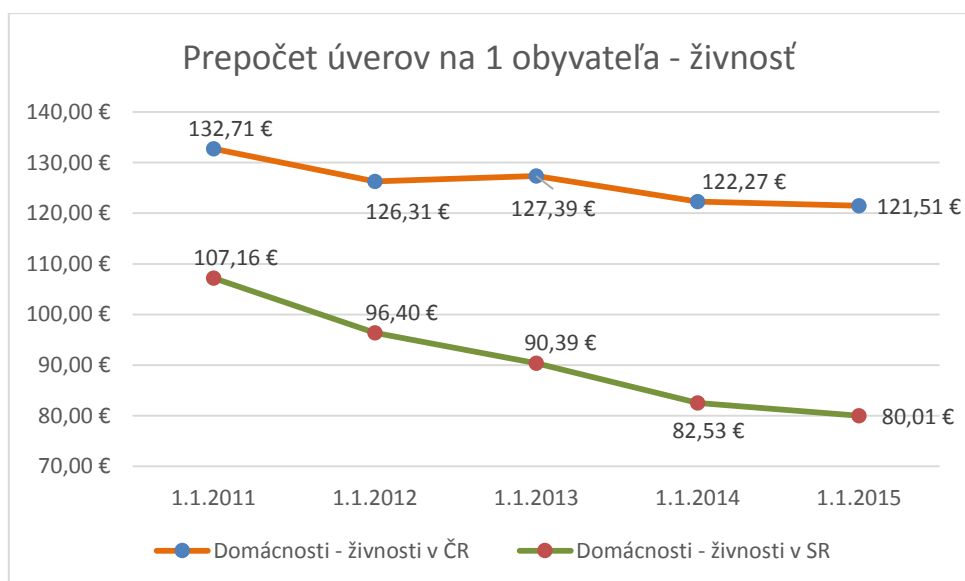
Nasledujúca tabuľka a grafy porovnávajú hodnoty úverov prepočítaných na 1 obyvateľa krajiny. Berieme v úvahu, že Slovenská republika má zaokrúhlene 5 430 000 obyvateľov a Česká republika 10 520 000 obyvateľov. Úvery pre živnostníkov na Slovensku aj v Českej republike na 1 obyvateľa v sledovanom období z roka na rok klesali. V roku 2015 v Českej republike dosiahli hodnotu 121,51 €, zatiaľ čo na Slovensku o 41,50 € menej. Úvery

poskytnuté domácnostiam sa v sledovanom období z roka na rok naopak zvyšujú. V roku 2015 dosiahli na Slovensku hodnotu 4562,06 €, v Českej republike o 226,77 € menej. Úvery poskytnuté domácnostiam na Slovensku prudšie stúpajú ako v Českej republike, čo môžeme vidieť aj na grafe č. 6. Do roku 2013 boli úvery poskytnuté 1 obyvateľovi v Českej republike vyššie ako na Slovensku, čo sa v roku 2014 obrátilo. Údaje sú prepočítané jednotným aktuálnym kurzom ku dňu 22.04.2016, 1 € = 27,046 CZK.

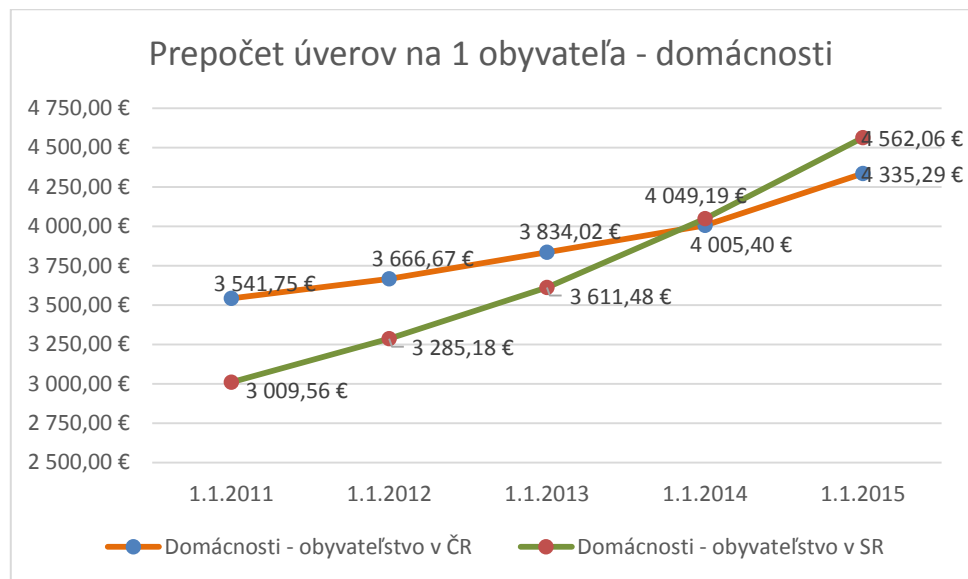
Tabuľka 11: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	
	Domácnosti - živnosti v ČR	Domácnosti - obyvateľstvo v ČR	Domácnosti - živnosti v SR	Domácnosti - obyvateľstvo v SR
31.12.2015	121,51 €	4 335,29 €	80,01 €	4 562,06 €
31.12.2014	122,27 €	4 005,40 €	82,53 €	4 049,19 €
31.12.2013	127,39 €	3 834,02 €	90,39 €	3 611,48 €
31.12.2012	126,31 €	3 666,67 €	96,40 €	3 285,18 €
31.12.2011	132,71 €	3 541,75 €	107,16 €	3 009,56 €

Graf 5: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



Graf 6: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



6 ŠTRUKTÚRA VKLADOV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

Tabuľka 12: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

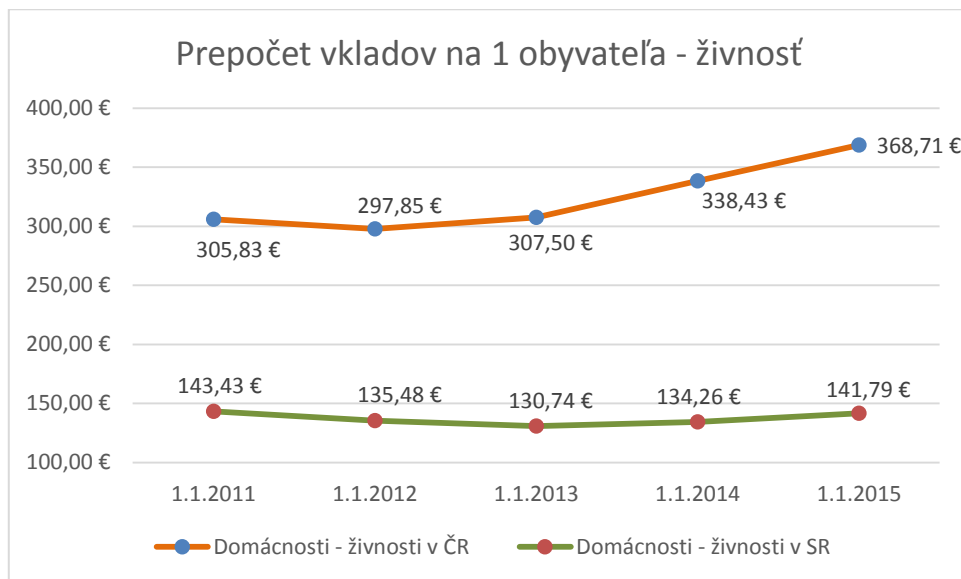
Obdobie	Česká republika				Slovenská republika	
	údaje v mil. Kč		údaje v tis. €		údaje v tis. €	
	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo
31.12.2015	104 908	1 803 642	3 878 873	66 687 939	769 912	29 150 144
31.12.2014	96 292	1 715 007	3 560 305	63 410 745	729 052	26 870 031
31.12.2013	87 492	1 630 192	3 234 933	60 274 791	709 934	25 794 198
31.12.2012	84 745	1 594 609	3 133 365	58 959 144	735 648	25 107 945
31.12.2011	87 017	1 538 386	3 217 370	56 880 352	778 835	23 051 449

Nasledujúca tabuľka ukazuje hodnoty vkladov v prepočte na 1 obyvateľa. Grafy vyjadrujú skutočnosť, že obyvatelia aj Českej aj Slovenskej republiky viac vkladajú svoje peniaze do bánk ako žiadajú o úver.

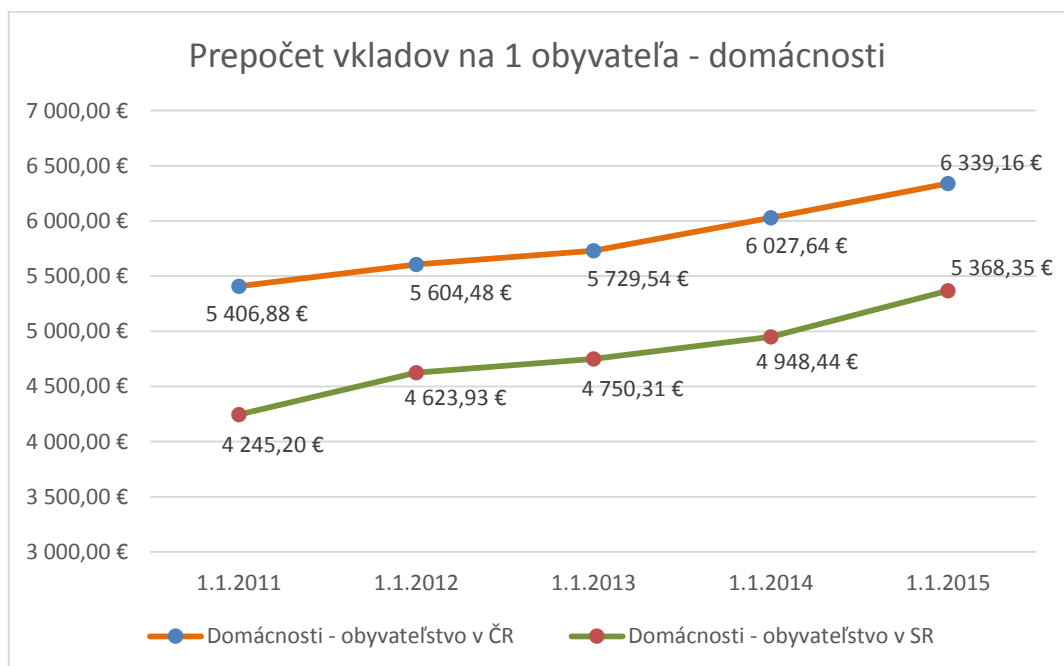
Tabuľka 13: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	
	Domácnosti - živnosti v ČR	Domácnosti - obyvateľstvo v ČR	Domácnosti - živnosti v SR	Domácnosti - obyvateľstvo v SR
31.12.2015	368,71 €	6 339,16 €	141,79 €	5 368,35 €
31.12.2014	338,43 €	6 027,64 €	134,26 €	4 948,44 €
31.12.2013	307,50 €	5 729,54 €	130,74 €	4 750,31 €
31.12.2012	297,85 €	5 604,48 €	135,48 €	4 623,93 €
31.12.2011	305,83 €	5 406,88 €	143,43 €	4 245,20 €

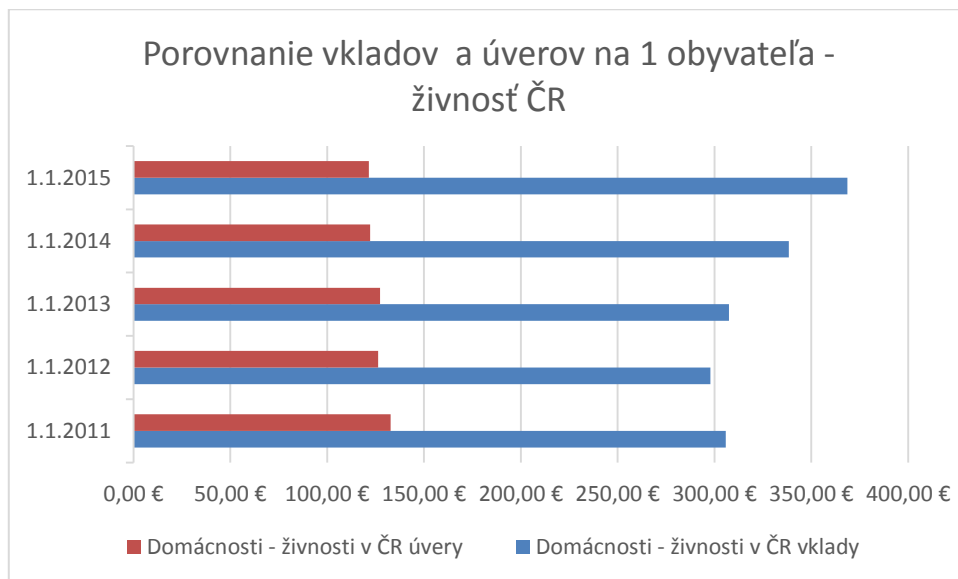
Graf 7: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



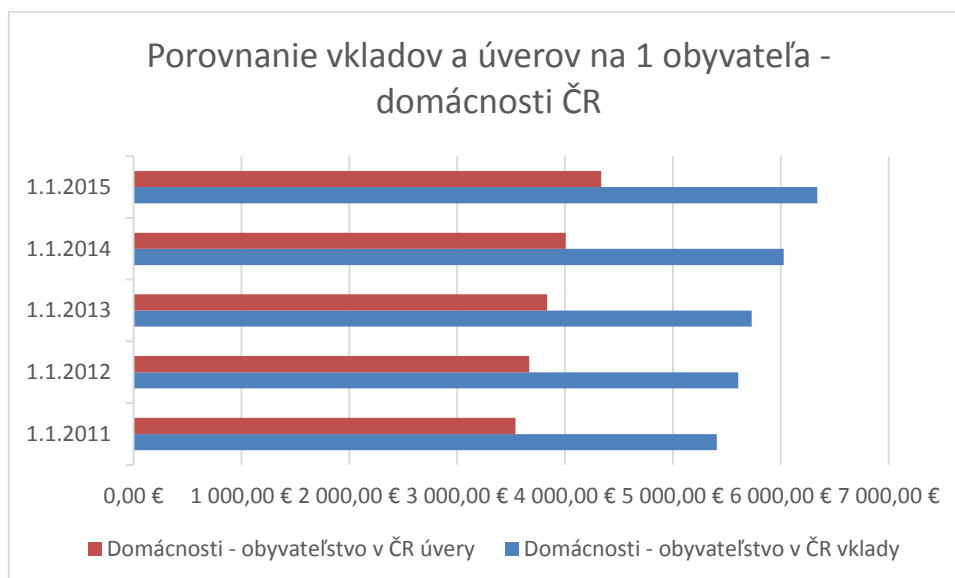
Graf 8: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa – obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



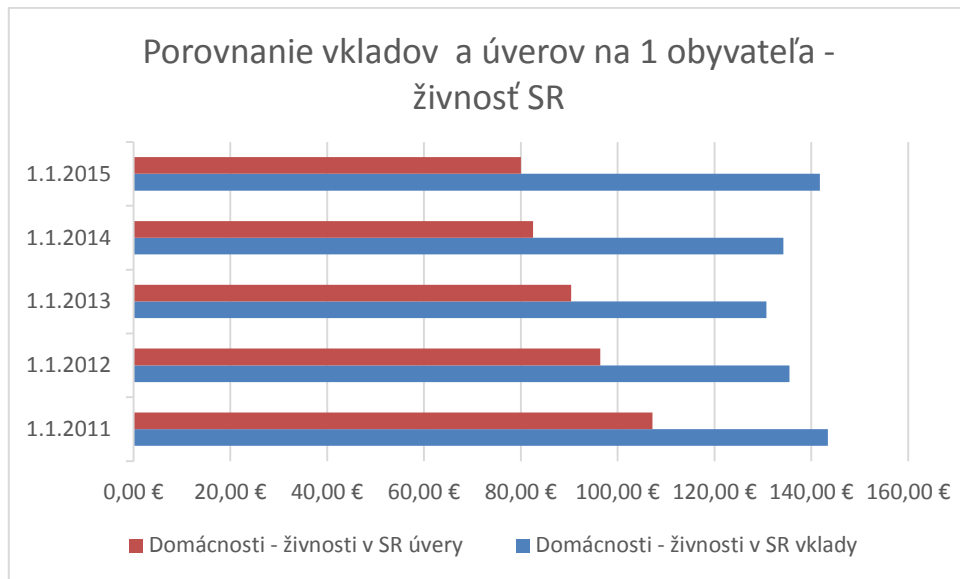
Graf 9: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



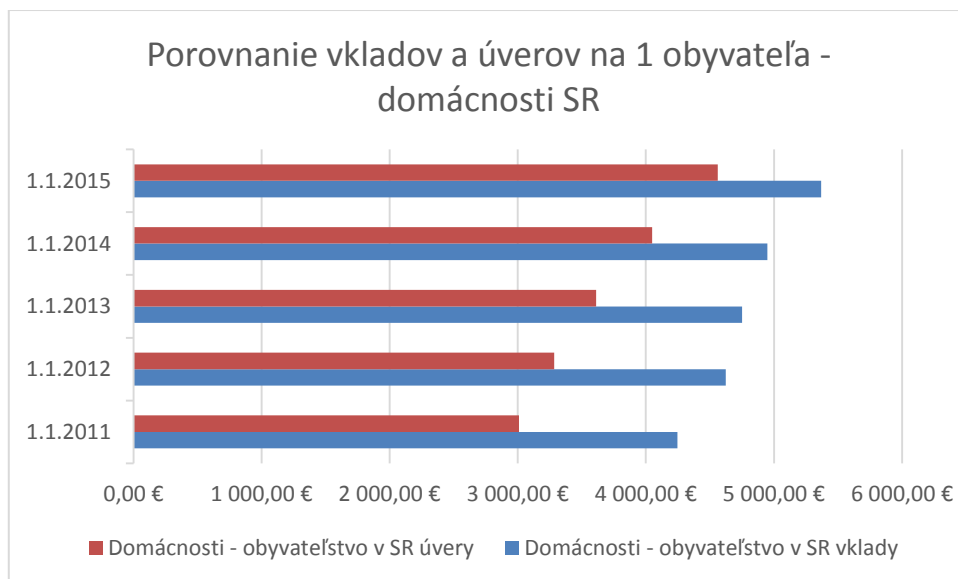
Graf 10: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



Graf 11: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska)



Graf 12: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska)



7 ZISKOVOSTĚ ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÍCH BÁNK

Tabuľka udáva hodnoty ziskovosti bánk Českej a Slovenskej republiky v sledovanom období. Najnižšiu ziskovosť mali české banky v roku 2011, naopak, slovenské banky mali v tomto roku najväčšiu ziskovosť. Vzápätí na to mali banky v nasledujúcom roku najnižšiu ziskovosť. Najväčšiu ziskovosť mali české banky v roku 2015. (Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 14: Ziskovosť bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Ziskovosť v ČR		Ziskovosť v SR
	v mil. Kč	v tis. €	v tis. €
31.12.2015	66 928	2 474 599	626 032
31.12.2014	63 092	2 332 766	553 331
31.12.2013	61 048	2 257 191	556 559
31.12.2012	64 307	2 377 690	499 482
31.12.2011	53 337	1 972 085	668 508

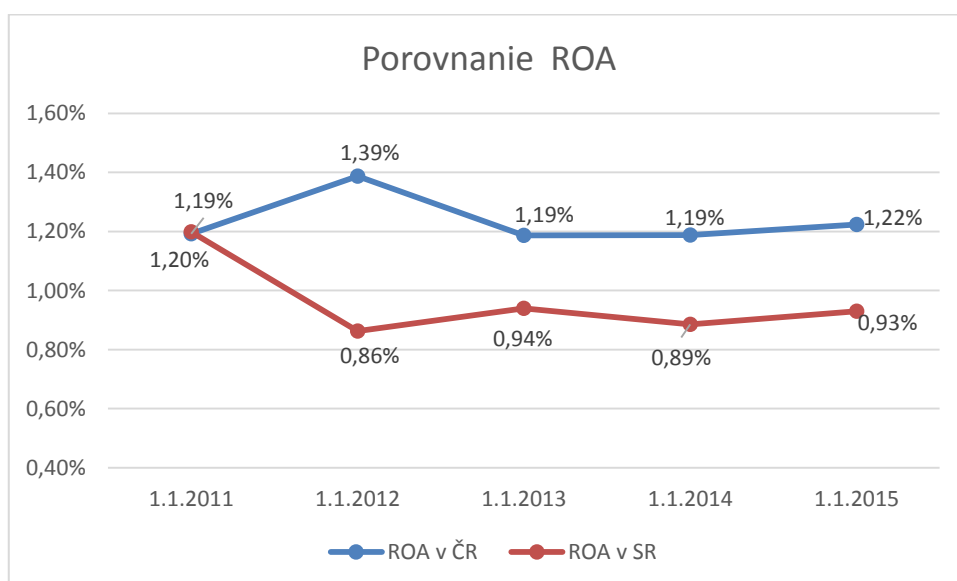
8 UKAZOVATELE RENTABILITY AKTÍV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

V nasledujúcej tabuľke a grafe sú znázornené hodnoty rentability aktív Českej a Slovenskej republiky. V roku 2011 dosiahli takmer rovnaké percento rentability, no v Slovenskej republike nasledoval prudší pokles, naopak v Českej republike prudší nárast. Česká republika efektívnejšie využívala svoje aktíva. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 15: Výpočet rentability aktív (ROA) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	ROA v ČR	ROA v SR
31.12.2015	1,22%	0,93%
31.12.2014	1,19%	0,89%
31.12.2013	1,19%	0,94%
31.12.2012	1,39%	0,86%
31.12.2011	1,19%	1,20%

Graf 13: Porovnanie ROA bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



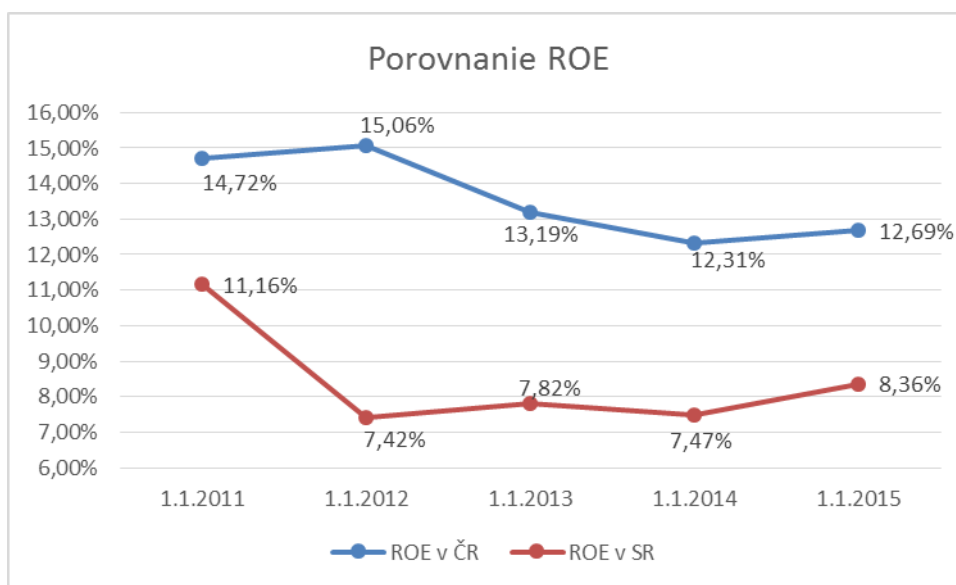
9 UKAZOVATELE RENTABILITY VLASTNÉHO KAPITÁLU ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

V nasledujúcej tabuľke a grafe sú znázornené hodnoty rentability vlastného kapitálu Českej a Slovenskej republiky. Ukazovatele ROE Českej republiky sú vyššie ako v Slovenskej republike. Najvyššiu hodnotu v Českej republike dosiahli v roku 2012 a to až 15,06 %. Napak najnižšiu hodnotu dosiahli v roku 2014 – 12,31 %. Na Slovensku najvyššiu hodnotu dosiahli v roku 2011 a to 11,16 % a najnižšiu hneď v nasledujúcom roku – 7,42 %. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 16: Výpočet rentability vlastného kapitálu (ROE) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	ROE v ČR	ROE v SR
31.12.2015	12,69%	8,36%
31.12.2014	12,31%	7,47%
31.12.2013	13,19%	7,82%
31.12.2012	15,06%	7,42%
31.12.2011	14,72%	11,16%

Graf 14: Porovnanie ROE bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



10 KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ BÁNK ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Tabuľka 17: Kapitálová primeranosť bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Kapitálová primeranosť Tier I v %		
Obdobie	Česká republika	Slovenská republika
2015	16,30	16,20
2014	16,47	16,00
2013	16,18	15,70
2012	15,16	14,10
2011	13,86	12,30

Kapitálová primeranosť predstavuje podiel vlastného kapitálu banky a rizikovo vážených aktív. Primeranosť vlastných zdrojov predstavuje pre banky povinnosť udržiavať určitú minimálnu výšku regulačného kapitálu vzhľadom na objem a rizikovosť svojich aktív. Hodnota kapitálu (banky) by mala pokryť budúce potenciálne straty z dnešných rizík finančnej inštitúcie. Čím je hodnota ukazovateľa vyššia, tým menej sú ohrozené vklady klientov. Najvyšiu kapitálovú primeranosť dosiahli české banky v roku 2014 a to 16,47%. Slovenské banky dosiahli najvyššiu kapitálovú primeranosť v roku 2015 a to 16,20%. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

11 ŠTRUKTÚRA ÚVEROV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

Úvery poskytované domácnostiam tvoria významnú časť na celkovom úverovom portfóliu českého a slovenského bankovního sektoru. Od začiatku sledovaného obdobia dochádza k pravidelnému zvyšovaniu podielu v oblasti úverov, ktoré sú poskytnuté domácnostiam. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016) V Českej republike sa zvyšovali hodnoty poskytnutých úverov pre živnostníkov oproti predchádzajúcim rokom v roku 2015 o 8,21 %, zatiaľ čo na Slovensku o 5,31 %, v roku 2014 o 9,14 %, na Slovensku 2,62 %, v roku 2013 o 3,14 % ale na Slovensku sa znížili o 3,62 %. V roku 2012 sa znižovali hodnoty úverov poskytnutým živnostníkom jak v Českej republike, o 2,68 %, tak i v Slovenskej republike o 5,87 %. Hodnoty poskytnutých úverov sa zvyšovali pre obyvateľov oproti predchádzajúcim rokom v Českej republike v roku 2015 o 4,91 %, na Slovensku o 7,82 %, v roku 2014 o 4,95 %, na Slovensku o rovné 4 %, v roku 2013 o 2,18 %, na Slovensku o 2,66 % a v roku 2012 o 3,53 %, na Slovensku o 8,19 %. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hodnoty úverov domácností rozdelených na obyvateľov a živnosti. Údaje z CZK na € sú prepočítavané jednotným aktuálnym kurzom ku dňu 22.04.2016, 1 € = 27,046 CZK.

Tabuľka 10: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika				Slovenská republika	
	údaje v mil. Kč		údaje v tis. €		údaje v tis. €	
	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo
31.12.2015	34 573	1 233 497	1 278 318	45 607 262	434 460	24 771 983
31.12.2014	34 790	1 139 632	1 286 327	42 136 804	448 165	21 987 127
31.12.2013	36 245	1 090 870	1 340 124	40 333 876	490 810	19 610 339
31.12.2012	35 938	1 043 256	1 328 773	38 573 393	523 457	17 838 505
31.12.2011	37 758	1 007 712	1 396 066	37 259 188	581 892	16 341 897

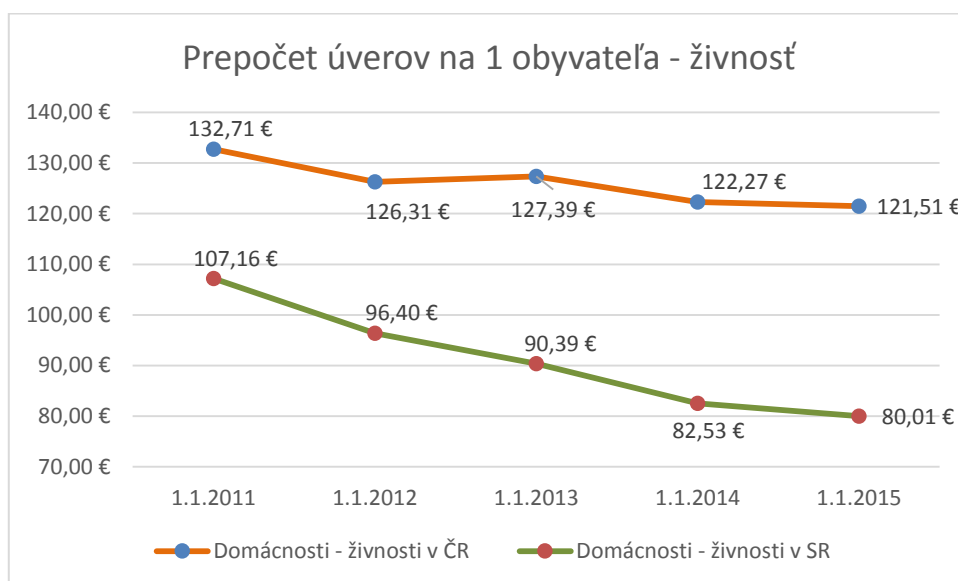
Nasledujúca tabuľka a grafy porovnávajú hodnoty úverov prepočítaných na 1 obyvateľa krajiny. Berieme v úvahu, že Slovenská republika má zaokrúhlene 5 430 000 obyvateľov a Česká republika 10 520 000 obyvateľov. Úvery pre živnostníkov na Slovensku aj v Českej

republike na 1 obyvateľa v sledovanom období z roka na rok klesali. V roku 2015 v Českej republike dosiahli hodnotu 121,51 €, zatiaľ čo na Slovensku o 41,50 € menej. Úvery poskytnuté domácnostiam sa v sledovanom období z roka na rok naopak zvyšujú. V roku 2015 dosiahli na Slovensku hodnotu 4562,06 €, v Českej republike o 226,77 € menej. Úvery poskytnuté domácnostiam na Slovensku prudšie stúpajú ako v Českej republike, čo môžeme vidieť aj na grafe č. 6. Do roku 2013 boli úvery poskytnuté 1 obyvateľovi v Českej republike vyššie ako na Slovensku, čo sa v roku 2014 obrátilo. Údaje sú prepočítané jednotným aktuálnym kurzom ku dňu 22.04.2016, 1 € = 27,046 CZK.

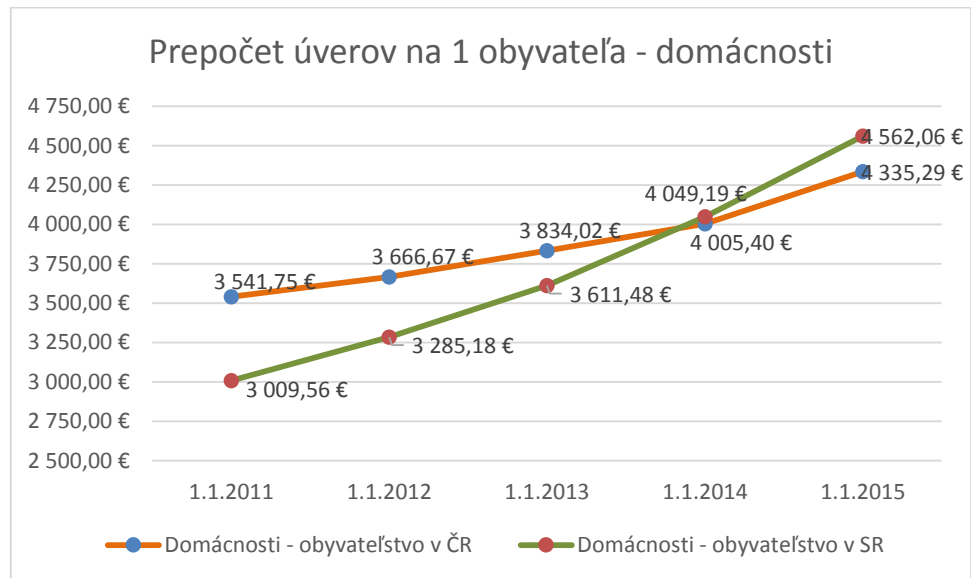
Tabuľka 11: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	
	Domácnosti - živnosti v ČR	Domácnosti - obyvateľstvo v ČR	Domácnosti - živnosti v SR	Domácnosti - obyvateľstvo v SR
31.12.2015	121,51 €	4 335,29 €	80,01 €	4 562,06 €
31.12.2014	122,27 €	4 005,40 €	82,53 €	4 049,19 €
31.12.2013	127,39 €	3 834,02 €	90,39 €	3 611,48 €
31.12.2012	126,31 €	3 666,67 €	96,40 €	3 285,18 €
31.12.2011	132,71 €	3 541,75 €	107,16 €	3 009,56 €

Graf 5: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



Graf 6: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



12 ŠTRUKTÚRA VKLADOV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

Tabuľka 12: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

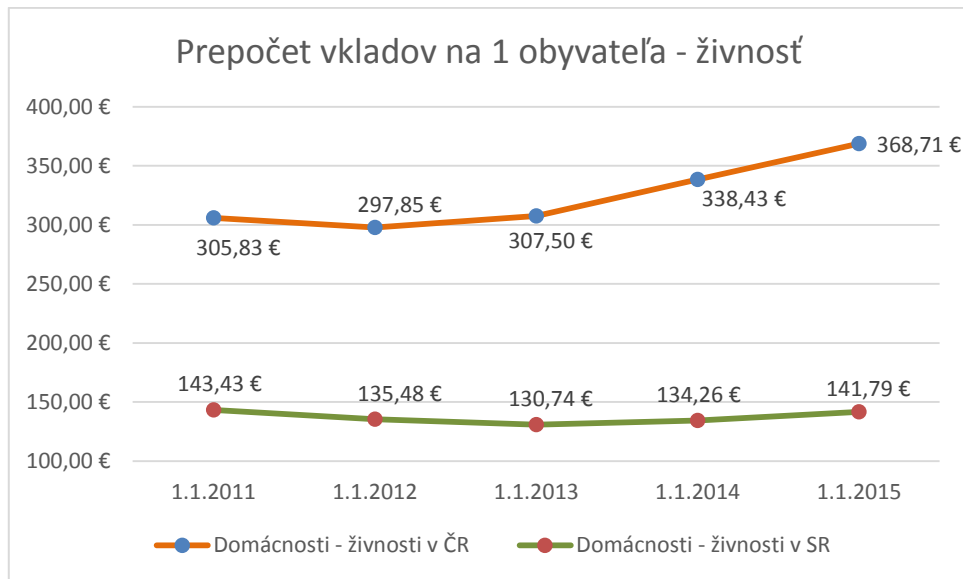
Obdobie	Česká republika				Slovenská republika	
	údaje v mil. Kč		údaje v tis. €		údaje v tis. €	
	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo	Domácnosti - živnosti	Domácnosti - obyvateľstvo
31.12.2015	104 908	1 803 642	3 878 873	66 687 939	769 912	29 150 144
31.12.2014	96 292	1 715 007	3 560 305	63 410 745	729 052	26 870 031
31.12.2013	87 492	1 630 192	3 234 933	60 274 791	709 934	25 794 198
31.12.2012	84 745	1 594 609	3 133 365	58 959 144	735 648	25 107 945
31.12.2011	87 017	1 538 386	3 217 370	56 880 352	778 835	23 051 449

Nasledujúca tabuľka ukazuje hodnoty vkladov v prepočte na 1 obyvateľa. Grafy vyjadrujú skutočnosť, že obyvatelia aj Českej aj Slovenskej republiky viac vkladajú svoje peniaze do bánk ako žiadajú o úver.

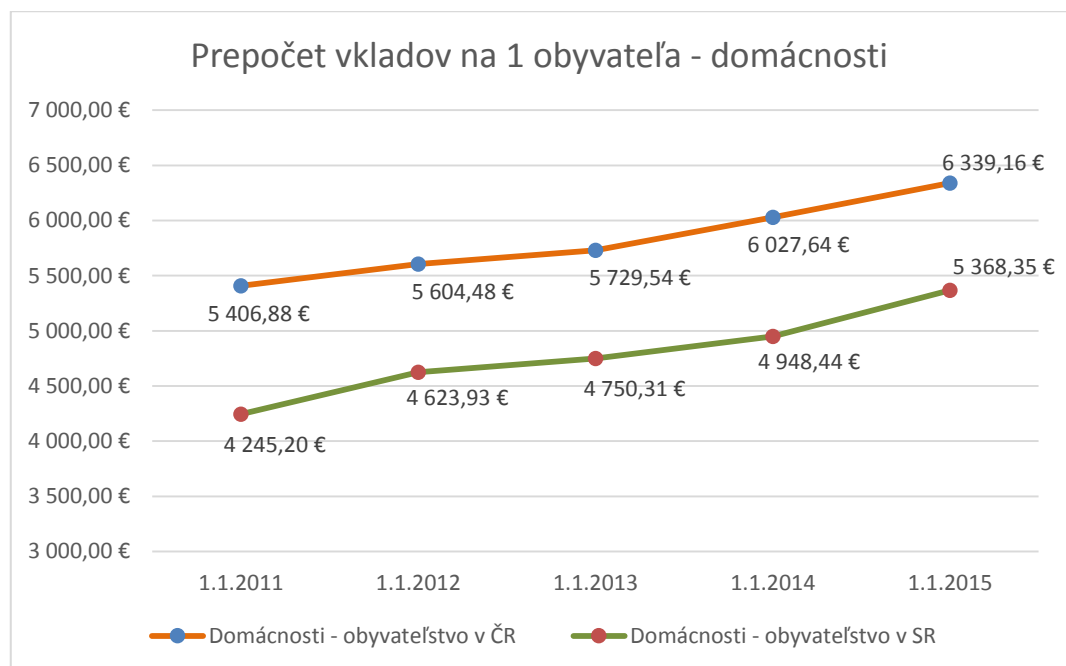
Tabuľka 13: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Česká republika		Slovenská republika	
	Domácnosti - živnosti v ČR	Domácnosti - obyvateľstvo v ČR	Domácnosti - živnosti v SR	Domácnosti - obyvateľstvo v SR
31.12.2015	368,71 €	6 339,16 €	141,79 €	5 368,35 €
31.12.2014	338,43 €	6 027,64 €	134,26 €	4 948,44 €
31.12.2013	307,50 €	5 729,54 €	130,74 €	4 750,31 €
31.12.2012	297,85 €	5 604,48 €	135,48 €	4 623,93 €
31.12.2011	305,83 €	5 406,88 €	143,43 €	4 245,20 €

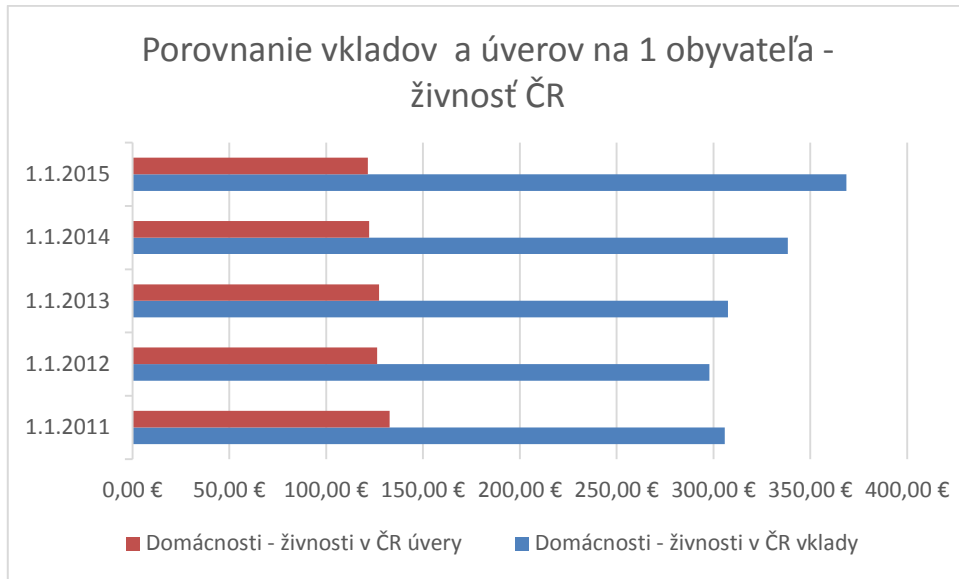
Graf 7: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



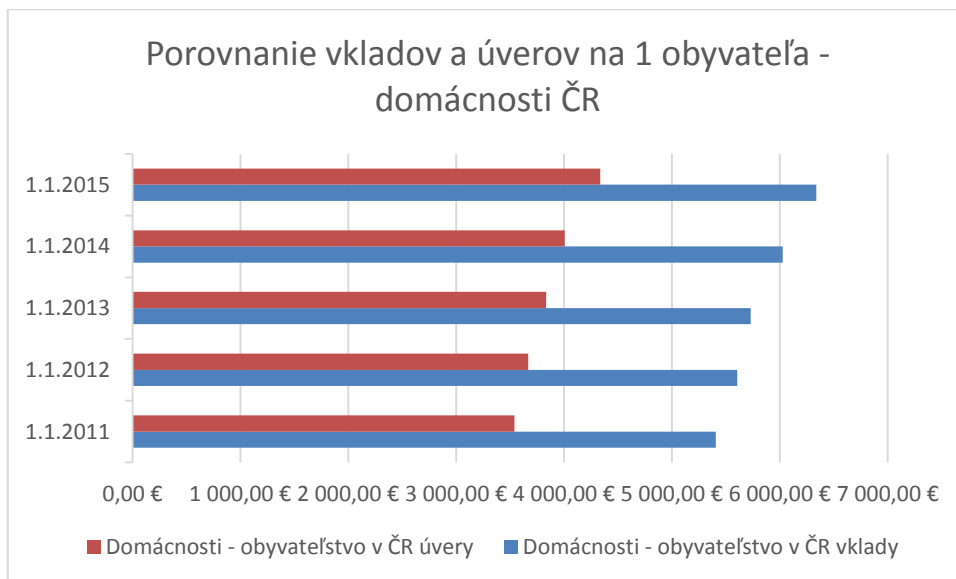
Graf 8: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa – obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



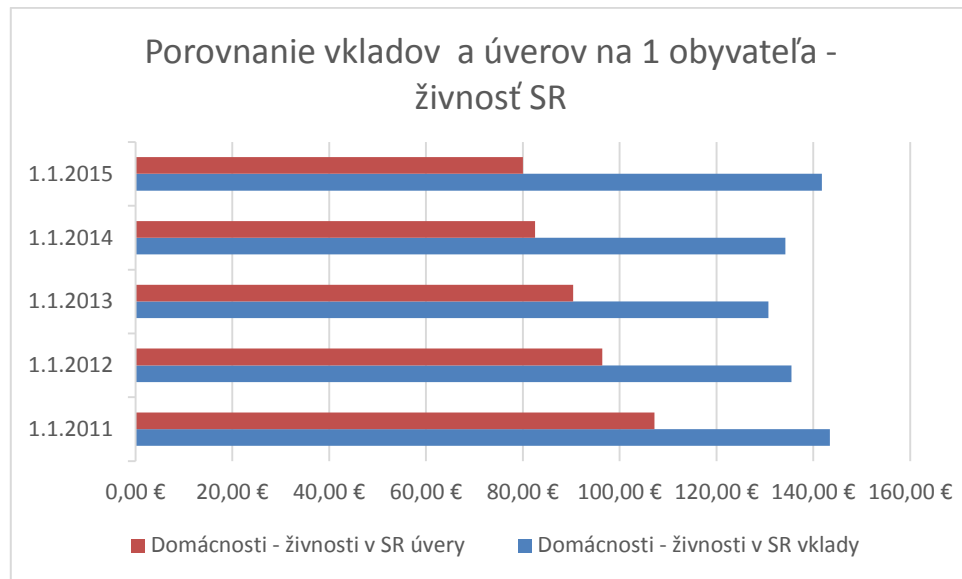
Graf 9: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



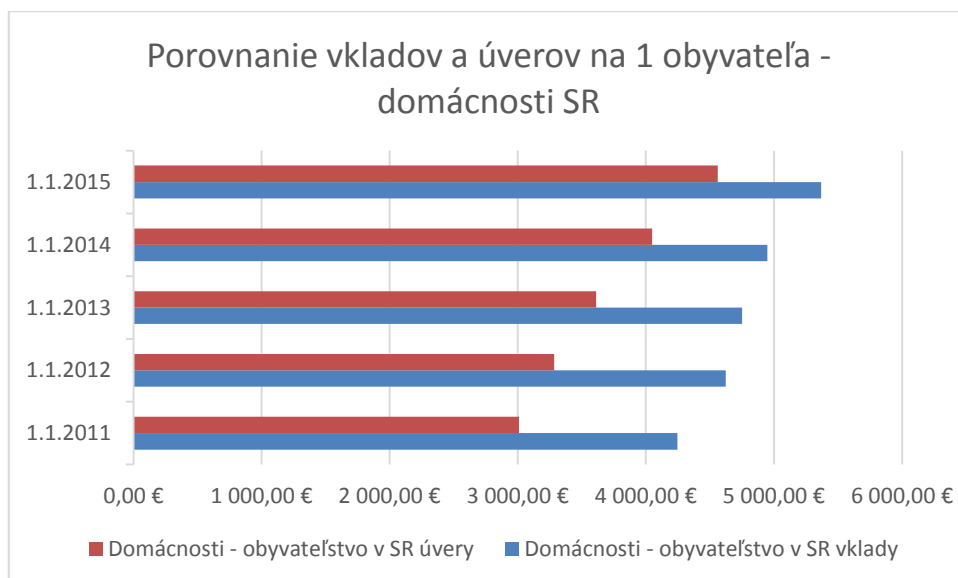
Graf 10: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016)



Graf 11: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti
(Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska)



Graf 12: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo
(Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska)



13 ZISKOVOSTĚ ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÍCH BÁNK

Tabuľka udáva hodnoty ziskovosti bánk Českej a Slovenskej republiky v sledovanom období. Najnižšiu ziskovosť mali české banky v roku 2011, naopak, slovenské banky mali v tomto roku najväčšiu ziskovosť. Vzápätí na to mali banky v nasledujúcom roku najnižšiu ziskovosť. Najväčšiu ziskovosť mali české banky v roku 2015. (Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 14: Ziskovosť bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	Ziskovosť v ČR		Ziskovosť v SR
	v mil. Kč	v tis. €	v tis. €
31.12.2015	66 928	2 474 599	626 032
31.12.2014	63 092	2 332 766	553 331
31.12.2013	61 048	2 257 191	556 559
31.12.2012	64 307	2 377 690	499 482
31.12.2011	53 337	1 972 085	668 508

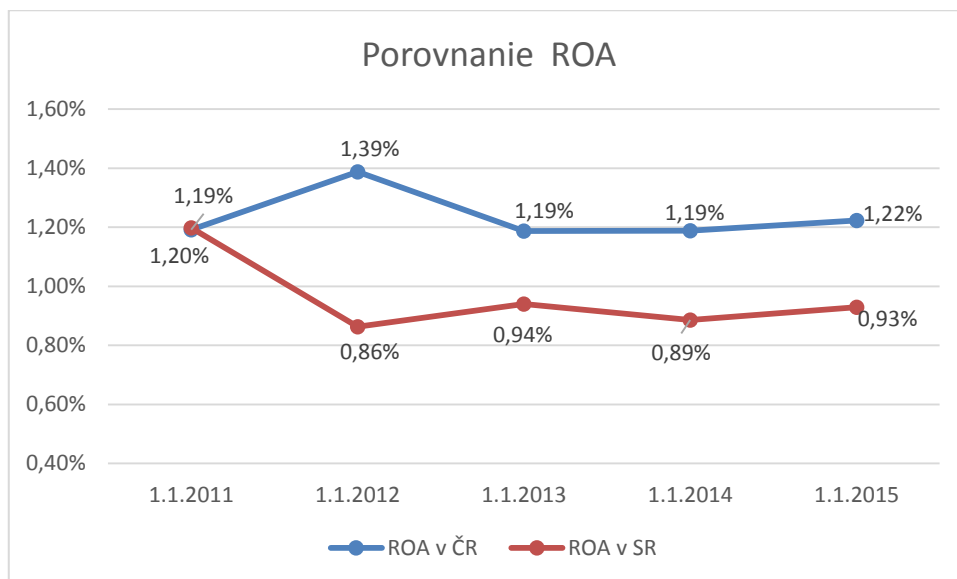
14 UKAZOVATELE RENTABILITY AKTÍV ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

V nasledujúcej tabuľke a grafe sú znázornené hodnoty rentability aktív Českej a Slovenskej republiky. V roku 2011 dosiahli takmer rovnaké percento rentability, no v Slovenskej republike nasledoval prudší pokles, naopak v Českej republike prudší nárast. Česká republika efektívnejšie využívala svoje aktíva. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 15: Výpočet rentability aktív (ROA) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	ROA v ČR	ROA v SR
31.12.2015	1,22%	0,93%
31.12.2014	1,19%	0,89%
31.12.2013	1,19%	0,94%
31.12.2012	1,39%	0,86%
31.12.2011	1,19%	1,20%

Graf 13: Porovnanie ROA bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



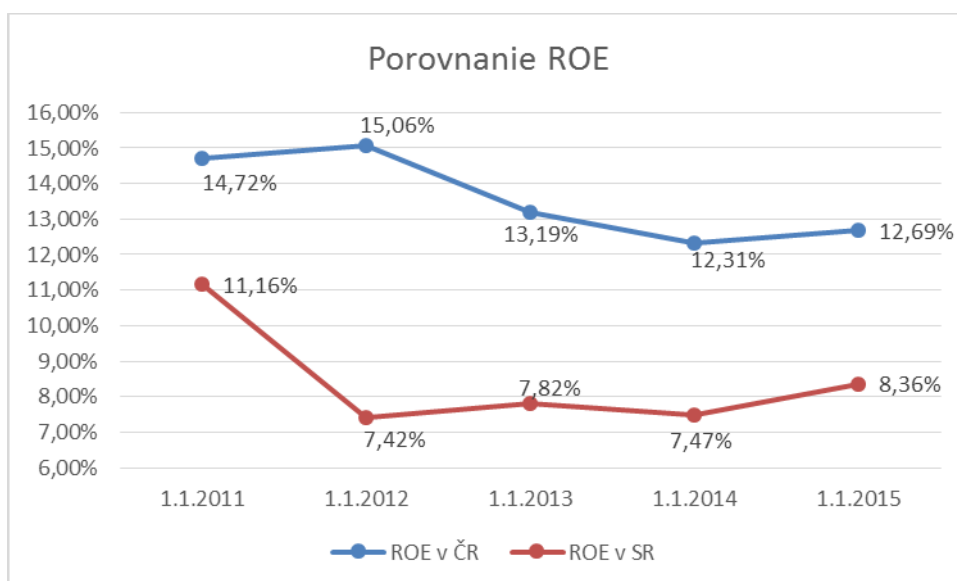
15 UKAZOVATELE RENTABILITY VLASTNÉHO KAPITÁLU ČESKÝCH A SLOVENSKÝCH KOMERČNÝCH BÁNK

V nasledujúcej tabuľke a grafe sú znázornené hodnoty rentability vlastného kapitálu Českej a Slovenskej republiky. Ukazovatele ROE Českej republiky sú vyššie ako v Slovenskej republike. Najvyššiu hodnotu v Českej republike dosiahli v roku 2012 a to až 15,06 %. Napak najnižšiu hodnotu dosiahli v roku 2014 – 12,31 %. Na Slovensku najvyššiu hodnotu dosiahli v roku 2011 a to 11,16 % a najnižšiu hneď v nasledujúcom roku – 7,42 %. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Tabuľka 16: Výpočet rentability vlastného kapitálu (ROE) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Obdobie	ROE v ČR	ROE v SR
31.12.2015	12,69%	8,36%
31.12.2014	12,31%	7,47%
31.12.2013	13,19%	7,82%
31.12.2012	15,06%	7,42%
31.12.2011	14,72%	11,16%

Graf 14: Porovnanie ROE bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)



16 KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ BÁNK ČESKEJ A SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Tabuľka 17: Kapitálová primeranosť bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

Kapitálová primeranosť Tier I v %		
Obdobie	Česká republika	Slovenská republika
2015	16,30	16,20
2014	16,47	16,00
2013	16,18	15,70
2012	15,16	14,10
2011	13,86	12,30

Kapitálová primeranosť predstavuje podiel vlastného kapitálu banky a rizikovo vážených aktív. Primeranosť vlastných zdrojov predstavuje pre banky povinnosť udržiavať určitú minimálnu výšku regulačného kapitálu vzhľadom na objem a rizikovosť svojich aktív. Hodnota kapitálu (banky) by mala pokryť budúce potenciálne straty z dnešných rizík finančnej inštitúcie. Čím je hodnota ukazovateľa vyššia, tým menej sú ohrozené vklady klientov. Najvyšiu kapitálovú primeranosť dosiahli české banky v roku 2014 a to 16,47%. Slovenské banky dosiahli najvyššiu kapitálovú primeranosť v roku 2015 a to 16,20%. (© Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016)

17 NÁVRHY A DOPORUČENIA

Možnosti ako zvýšiť výkonnosť komerčných bánk je niekoľko. Vyzdvihla by som predovšetkým znižovanie nákladov, ktoré banky vynakladajú a spokojnosť zákazníkov. Možnosti, ako uvedené ciele dosiahnuť:

- obmedzenie marketingových výdajov
- obmedzenie kapitálových výdajov
- získavanie nových zákazníkov, napríklad prostredníctvom reklamy, dobrého mena a spokojnosti od našich starších zákazníkov
- udržiavanie našich zákazníkov
- rozšírenie služieb elektronického bankovníctva
- prepustenie nadbytočných zamestnancov, čím sa znížia mzdové náklady
- udržanie kľúčových zamestnancov
- vytváranie jednoduchých produktov a služieb
- zníženie administratívnych nákladov
- zbavenie sa neziskových obchodných činností
- zlepšenie systému hodnotenia bonity klienta – úbytok stratových obchodov
- vytvorenie či úprava plánov riadení rizika
- zavedenie outsourcingu
- zníženiu nákladov na kapitál – zaistenie nákladov s nižšími počiatočnými nákladmi
- väčšia využiteľnosť emailov pri kontakte s klientom
- oslovenie potencionálnych klientov prostredníctvom internet
- monitorovanie súčasnej situáciu bánk na trhu

ZÁVĚR

Vo svojej bakalárskej práci som sa venovala analýze bankového systému Českej a Slovenskej republiky od roku 2011 do roku 2015. Zamerala som sa na analýzu vybraných ukazovateľov bankových sektorov.

U aktív a pasív možno tvrdiť, že Česká republika má v priemere 3-krát väčšie aktíva a pasíva ako Slovenská republika. Ako v Českej republike, tak aj v Slovenskej republike ich počet od roku 2011 do roku 2015 neustále narastal. Najväčší rozdiel nastal v roku 2013, kedy Česká republika mala aktíva a pasíva až o 3,21 krát väčšie. Naopak, najmenší rozdiel nastal v roku 2012, kedy Česká republika mala aktíva a pasíva o 2,96 krát väčšie oproti Slovenskej republike.

Prihliadnuc na jednotlivé krajiny samostatne, Slovenská republika výrazne navýšila svoje aktíva a pasíva z roku 2014 na rok 2015, a to až o 7,28%. Najmenší nárast mala v roku 2013 oproti 2012, a to 1,97%. Česká republika zvýšila svoje aktíva a pasíva výraznejšie v roku 2013 oproti roku 2012 (kde v Slovenskej republike bol naopak najmenší nárast) a to až o 9,31%. Najmenší nárast bol zaznamenaný v roku 2012 oproti roku 2011 a to 2,89%.

U celkových úveroch komerčných bánk oboch krajín v sledovanom období možno tvrdiť, že sa z roka na rok zvyšovali ak bereme v úvahu domácnosti ako obyvateľov. U živnostníkov môžeme tvrdiť opak, že sa úvery z roka na rok znižovali až na výnimku v roku 2013, kde sa v Českej republike oproti roku 2012 úvery pre živnostníkov zvýšili. Úvery pre živnostníkov na Slovensku aj v Českej republike na 1 obyvateľa v sledovanom období z roka na rok klesali. V roku 2015 v Českej republike dosiahli hodnotu 121,51 €, zatiaľ čo na Slovensku o 41,50 € menej. Úvery poskytnuté domácnostiam sa v sledovanom období z roka na rok naopak zvyšujú. V roku 2015 dosiahli na Slovensku hodnotu 4562,06 €, v Českej republike o 226,77 € menej. Úvery poskytnuté domácnostiam na Slovensku prudšie stúpajú ako v Českej republike.

Na základe zistených informácií obyvatelia Českej aj Slovenskej republiky viac vkladajú svoje peniaze do bánk ako žiadajú o úver. Vklady v bankách pre obyvateľov z roka na rok narastali v prepočte na 1 obyvateľa, pri živnostiach je to kolísavé v oboch krajinách.

V rámci ziskovosti oboch krajín možno tvrdiť, že najziskovejšie boli banky v roku 2015 v Českej republike a v roku 2011 v Slovenskej republike. Najväčšiu rentabilitu aktív dosiahli české banky v roku 2012 a to 1,ší%, najmenšiu v rokoch 2011, 2013 a 2014 a to rovnakú

1,19%. Najväčšiu rentabilitu aktív dosiahli slovenské banky v roku 2011 – 1,20% a najmenšiu v nasledujúcom roku, teda v roku 2012 a to 0,86%. Česká republika v porovnaní so Slovenskou republikou efektívnejšie využívala svoje aktíva. Pri rentabilite vlastného kapitálu môžeme zo zistených údajov tvrdiť, že Česká republika mala viac čistého zisku pripadajúceho na jednu korunu investovaného kapitálu ako Slovenská republika. Taktiež kapitálovú primeranosť mala Česká republika väčšiu v každom období oproti Slovenskej republike.

Na základe získaných poznatkov možno tvrdiť, že bankový sektor v Českej republike je takmer vo všetkých vybraných ukazovateľoch výkonnejší ako v Slovenskej republike.

Verím, že táto bakalárska práca priniesla čitateľom zaujímavé informácie o fungovaní a priebehu bankového systému a o jeho dosiahnutých výsledkoch a možnostiach, ako tieto výsledky možno vylepšiť.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické publikácie

BELÁS, Jaroslav, 2013. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Vyd. 1. Žilina: Georg. 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

HORVÁTOVÁ, Eva, 2009. cit. podle Jaroslav BELÁS et al., 2010. *Management komerčních bank, bankových obchodů a operací*. 1. vydání. Žilina: GEORG, 471 s. ISBN 97880-89401-18-5.

KALABIS, Zbyněk, 2012. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta, 2006. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 339 s. ISBN 80-7179-381-7.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta, 2010. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: Marraael servis, 339 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

KIDWELL, David S., c2012. *Financial institutions, markets and money*. 11th ed. Hoboken: John Wiley & Sons. 708 s. ISBN 978-0-470-56108-9.

KNÁPKOVÁ, Adriana a Drahomíra PAVELKOVÁ, 2010. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 205 s. ISBN 978-80-247-3349-4.

KRÁL, Miloš, 2009. *Bankovníctví a jeho produkty*. Vyd. 1. Žilina: GEORG. 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

REVENDA, Zbyněk, 2001. *Centrální bankovníctví*. 2., rozš. vyd. Praha: Management Press, ISBN 80-7261-051-1.

REVENDA, Zbyněk, 2012. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, s. ISBN 978-80-7261-240-6.

SYNEK, Miloslav, 2006. *Podniková ekonomika*. 4., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, Beckovy ekonomické učebnice s. ISBN 80-7179-892-4.

Elektronické zdroje

EUROEKONOM.SK., © 2004 - 2016 [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.euroekonom.sk/servis/poradna/banky-v-sr>

FINANCE.CZ., © 2016 [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/seznamy-a-adresare/komercni-banky/>

BANKY.SK., © 2000 - 2016 [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://banky.sk/zo-znam-bank-na-slovensku/>

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA., [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.nbs.sk/sk/statisticke-udaje/prehľad-o-rozvoji-penazneho-sektora>

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA., [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.nbs.sk/sk/publikacie/statisticky-bulletin/statisticky-bulletin-2015>

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA., [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: <http://www.nbs.sk/sk/statisticke-udaje/menova-a-bankova-statistika/statisticke-udaje-penaznych-financnych-institucii#BIL1-12>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA., © 2003 - 2016 [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.STROM_DRILL?p_strid=AAB&p_lang=CS

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA., © 2003 - 2016 [online]. [cit. 2016-06-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/stat.arady_pkg.strom_drill?p_strid=BA&p_lang=CS

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

©	copyright
€	eur
Kč	korún českých
Mld.	miliárd
Mil.	milión
CZK	česká koruna
Tis.	tisíc
%	percentá
SR	Slovenská republika
ČR	Česká republika
NBS	Národná banka Slovenska
ČNB	Česká národní banka
MS excel	Microsoft excel
s	strana
ROA	Return of assets (rentabilita aktív)
ROE	Return of equity capital (rentabilita vlastného kapitálu)
x	krát

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázok 1: Rozdelenie bankového systému (Kráľ, 2009, s. 40).....</i>	<i>11</i>
<i>Obrázok 2: Kapitál v ukazovateľovi kapitálovej primernosti bánk (Revenda, 2001, s. 481).....</i>	<i>23</i>
<i>Obrázok 3: Základné ukazovatele likvidity bánk (Revenda, 2001, s. 491).....</i>	<i>25</i>
<i>Obrázok 4: Spôsoby prania špinavých peňazí (Revenda, 2001, s. 497).....</i>	<i>28</i>
<i>Obrázok 5: Základné peňažné aktivity komerčnej banky (Belás, 2013, s. 231).....</i>	<i>29</i>

SEZNAM GRAFŮ

<i>Graf 1: Vývoj aktív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>41</i>
<i>Graf 2: Porovnanie vzrastu aktív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>42</i>
<i>Graf 3: Vývoj pasív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>43</i>
<i>Graf 4: Porovnanie vzrastu pasív v Českej a Slovenskej republike (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>44</i>
<i>Graf 5: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>46</i>
<i>Graf 6: Porovnanie úverov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>47</i>
<i>Graf 7: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>48</i>
<i>Graf 8: Porovnanie vkladov Českej a Slovenskej republiky na 1 obyvateľa – obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>49</i>
<i>Graf 9: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>49</i>
<i>Graf 10: Porovnanie vkladov a úverov Českej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>50</i>
<i>Graf 11: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - živnosti (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska).....</i>	<i>50</i>
<i>Graf 12: Porovnanie vkladov a úverov Slovenskej republiky na 1 obyvateľa - obyvateľstvo (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska).....</i>	<i>51</i>

Graf 13: Porovnanie ROA bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....52

Graf 14: Porovnanie ROE bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....54

SEZNAM TABULEK

<i>Tabuľka 1 - schématické zobrazenie bankovej bilancie (Kašparovská, 2010, s. 15).....</i>	<i>19</i>
<i>Tabuľka 2: Počet bánk podľa jednotlivých rokov (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 - 2016, banky.sk, © 2000 - 2016).....</i>	<i>35</i>
<i>Tabuľka 3: Štruktúra aktív bánk Českej republiky (jednotky v mil. Kč) (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>37</i>
<i>Tabuľka 4: Štruktúra pasív bánk Českej republiky (jednotky v mil. Kč) (Vlastné spracovanie, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>38</i>
<i>Tabuľka 5: Štruktúra aktív bánk Slovenskej republiky (jednotky v tis. €) (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska).....</i>	<i>39</i>
<i>Tabuľka 6: Štruktúra pasív bánk Slovenskej republiky (jednotky v tis. €) (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska).....</i>	<i>40</i>
<i>Tabuľka 7: Porovnanie aktív bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 –2016).....</i>	<i>41</i>
<i>Tabuľka 8: Porovnanie pasív bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 –2016).....</i>	<i>42</i>
<i>Tabuľka 9: Vzrast pasív bánk Slovenskej a Českej republiky oproti predchádzajúcim rokom a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 -2016).....</i>	<i>43</i>
<i>Tabuľka 10: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>45</i>
<i>Tabuľka 11: Úvery bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>46</i>
<i>Tabuľka 12: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>47</i>
<i>Tabuľka 13: Vklady bánk Slovenskej a Českej republiky pre domácnosti v prepočte na 1 obyvateľa a ich porovnanie (Vlastné spracovanie, © Národní banka Slovenska, Česká národní banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>48</i>

<i>Tabuľka 14: Ziskovosť bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>51</i>
<i>Tabuľka 15: Výpočet rentability aktív (ROA) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>52</i>
<i>Tabuľka 16: Výpočet rentability vlastného kapitálu (ROE) bánk Slovenskej a Českej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>53</i>
<i>Tabuľka 17: Kapitálová primeranosť bánk Českej a Slovenskej republiky (Vlastné spracovanie, © Národná banka Slovenska, Česká národná banka, © 2003 – 2016).....</i>	<i>54</i>

