

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

VZŤAH MEDZI CUDZÍMI ZDROJMI KOMERČNÝCH BÁNK A ICH
AKTÍVNÝMI FINANČNÝMI OBCHODMI

Bakalárska práca

2020

Jakub Husár

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA

VZŤAH MEDZI CUDZÍMI ZDROJMI KOMERČNÝCH BÁNK A ICH
AKTÍVNÝMI FINANČNÝMI OBCHODMI

Bakalárska práca

Študijný program: Financie, bankovníctvo a investovanie

Študijný odbor: Ekonómia a manažment

Školiace pracovisko: Katedra bankovníctva a medzinárodných financií

Vedúci záverečnej práce: Ing. Viera Malacká, PhD.

Bratislava 2020

Jakub Husár

Čestné vyhlásenie

Čestne vyhlasujem, že som bakalársku prácu vypracoval samostatne a uviedol som všetku použitú literatúru

Pod'akovanie

Týmto by som sa chcel poďakovať svojej školiteľke Ing. Viere Malackej, PhD. za cenné rady a odbornú pomoc pri písaní bakalárskej práce.

ABSTRAKT

HUSÁR, Jakub: *Vzťah medzi cudzími zdrojmi komerčných bánk a ich aktívnymi finančnými obchodmi* – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta. Katedra bankovníctva a medzinárodných financií. Ing. Viera Malacká, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2020, 49s.

Cieľom záverečnej práce je poskytnúť informácie o dostupných produktoch komerčných bánk, ktoré poskytujú svojim klientom. Práca je rozdelená do 3 kapitol. Obsahuje 3 grafy, a 13 tabuliek. Prvá kapitola je venovaná komerčným bankám a ich aktívnym a pasívnym operáciám. Charakterizujeme jednotlivé operácie, ktoré tvoria podstatnú časť aktív a pasív komerčnej banky. V druhej časti sa venujeme určeniu cieľov záverečnej práce a popísaniu metodiky práce. Záverečná kapitola sa zaoberá vybranými pasívnymi a aktívnymi produktami, ktoré poskytujú vybrané komerčné banky.

Kľúčové slová: komerčná banka, aktívne operácie komerčných bánk, pasívne operácie komerčných bánk, bežné účty, termínované vklady, spotrebné a hypotekárne úvery

ABSTRACT

HUSÁR, Jakub: *Relationships between foreign sources of commercial banks and thier active financial transaktions* – University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy. Department of Banking and International Finance. Ing. Viera Malacká, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2020, 49s.

The aim of the thesis is to provide information about available products of commercial banks, which they provide for their clients. The thesis is divided into 3 chapters. It contains 3 charts and 13 tables. The first chapter is devoted to commercial banks and their active and pasive operations. We characterize individual operations that form a substantial part of the assets and liabilities of a commercial bank. In the second part, we focus on determining the goals of the thesis and desribing the methodology of work and research. The final chapter deals with selected passive and active products provided by selected commercial banks

Keywords: commercial bank, active operations of commercial banks, passive operations of commercial banks, current account, term deposits, consumer and mortgage loans

Obsah

Úvod 9

1	Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí	11
1.1	Komerčné banky a možnosti ich financovania	12
1.1.1	Komerčné banky – aktivity, bilancia, ciele	12
1.2	Aktívne operácie	14
1.2.1	Úverové operácie	14
1.2.2	Investičné operácie	19
1.3	Pasívne operácie	20
1.3.1	Vkladové produkty	21
1.3.2	Úvery od CB a iných KB	23
2	Cieľ práce	24
3	Výsledky práce a diskusia	26
3.1	Činnosť ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky na Slovensku	26
3.2	Ponúkané produkty v rámci pasívnych operácií vybraných bánk	27
3.2.1	Vybrané pasívne produkty ČSOB	28
3.2.2	Vybrané pasívne produkty Slovenskej sporiteľne	29
3.2.3	Vybrané pasívne produkty Poštovej banky	31
3.2.4	Porovnanie vybraných pasívnych produktov ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky	32
3.3	Ponúkané produkty v rámci aktívnych operácií vybraných bánk	34
3.3.1	Vybrané aktívne produkty ČSOB	34
3.3.2	Vybrané aktívne produkty Slovenskej sporiteľne	35
3.3.3	Vybrané aktívne produkty Poštová banka	36
3.3.4	Porovnanie vybraných aktívnych produktov ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky	37

3.3.5 Porovnanie vybraných produktov a celkovej bilancie aktív a pasív vo vybraných bankách	38
---	----

Záver 46

Zoznam použitej literatúry	48
---	-----------

Zoznam tabuliek

Tabuľka 1 Prehľad súhrnných položiek aktív a pasív v bilancii komerčnej banky.	13
Tabuľka 2 Porovnanie Účtu Pohoda a Osobného účtu.....	32
Tabuľka 3 Porovnanie Účtu Extra Pohoda a Účtu Exclusive	33
Tabuľka 4 Porovnanie Termínovaných vkladov.....	33
Tabuľka 5 Porovnanie spotrebných úverov	37
Tabuľka 6 Porovnanie Hypotekárnych úverov	37
Tabuľka 7 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a Vlastné imanie (VI) ČSOB	38
Tabuľka 8 Poskytnuté úvery ČSOB	39
Tabuľka 9 Úvery poskytnuté klientom a celkové aktíva ČSOB.....	40
Tabuľka 10 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a VI SLSP	41
Tabuľka 11 Poskytnuté úvery a celkové aktíva SLSP	42
Tabuľka 12 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a VI Pb	43
Tabuľka 13 Poskytnuté úvery a celkové aktíva Pb	44
 Graf 1 Vývoj 2010-2019 v ČSOB.....	40
Graf 2 Vývoj 2010-2019 v SLSP	43
Graf 3 Vývoj 2010-2019 v PB	45

Úvod

Následkom prudkého rozvoja moderných technológií je celý svet pod nátlakom modernizácie zaužívaných metód a postupov a bankovníctvo nie je výnimkou. Nástup internetu a už v dnešnej dobe bežné využívanie počítačov sú hlavné dôvody na potrebnú modernizáciu. Mnoho ľudí už preferuje jednoduché a rýchle vybavenie z domu ako vybavovanie pomocou osobného kontaktu. Banky musia prichádzať s novými využitiami moderných technológií pre svojich klientov. Neustále pribúdajú nové možnosti pre klientov ako tieto technológie môžu využívať, či už ide o kontakt s bankou, získavanie potrebných informácií alebo spravovanie dostupných produktov. Tento pokrok je predovšetkým dôležitý v aktuálnom roku 2020, kedy následkami šírenia COVID-19 sú banky nútené zlepšovať technologické možnosti. V mnohých štátoch boli zavedené opatrenia na zníženie osobného styku, čo znamená pre banky nevyhnutnosť využívania technológií aj na operácie, na ktoré to doteraz nebolo potrebné. Preto bude modernizácia nevyhnutnou, a pre banky, ktoré vhodne zareagujú môže znamenať zlepšenie pozície voči konkurencii.

Hlavným cieľom tejto práce je poskytnúť informácie o dostupných produktoch vybraných bánk pomocou ich webových stránok, ktoré môžu využívať bežný občania. Teoretické informácie boli spracované z knižných zdrojov a záverečných prác. Na získanie informácií o dostupných produktoch boli využité predovšetkým internetové stránky jednotlivých bánk, aby bolo možné ukázať využitie dostupných technológií, ktorými disponujú tieto vybrané banky v súčasnosti. Jednotlivé produkty budeme analyzovať a následne porovnávať medzi 3 vybranými bankami. Na začiatku tejto práce si charakterizujeme komerčné banky a ich možné operácie. Ako prvé vysvetlíme aktívne operácie, ktoré patria u bežných občanov medzi najviac využívané služby v bankovníctve. Pri týchto operáciách poskytujú banky svojim klientom finančné prostriedky, za ktoré si nárokuje úroky, z ktorých tvoria zisk. Pre komerčné banky predstavuje nenavrátanie finančných prostriedkov veľké riziko, a preto pred poskytnutím preverujú klienta a jeho schopnosť vrátenia týchto prostriedkov. Následne sa presunieme na pasívne operácie, ktoré úzko súvisia s aktívnymi operáciami, keďže komerčné banky získavajú zdroje na aktívne operácie práve z pasívnych operácií. Klienti využívajú tieto operácie na odkladanie svojich prostriedkov do bánk a ich možné zhodnotenie. Pre banky sú tieto operácie nevyhnutné na

jej fungovanie, predovšetkým získané zdroje od obyvateľstva, ktoré predstavujú približne 95 % z celkových pasív, ktorými banka disponuje. V tretej kapitole sa už zameriame na jednotlivé produkty, ktoré ponúkajú ČSOB, Slovenská sporiteľňa a Poštová banka pri pasívnych aj aktívnych operáciách. Produkty boli vybrané pomocou internetových stránok týchto bánk. Najskôr sú tieto produkty stručne charakterizované a následne sú porovnávané medzi vybranými bankami. Vybrané produkty sú zamerané na individuálnych klientov, keďže pre spoločnosti sú dostupné aj iné produkty. Najskôr budeme skúmať pasívne operácie, skúmané produkty budú bežné účty a termínované vklady, a pri aktívnych operáciách to budú spotrebné a hypotekárne úvery, ktoré budeme porovnávať medzi vybranými bankami. Na záver sa zameriame na vzťah týchto vybraných produktov k bilanciam jednotlivých bánk za rok 2019 a ich zmeny z roku 2018 na strane pasív ako aj aktív. Budeme skúmať množstvo prostriedkov z pasívnych a aktívnych operácií, ich nárast a podiel na celkových pasívach a aktívach banky a aj v stručnosti vyhodnotíme, ktoré banky poskytujú výhodnejšie produkty. Zároveň porovnáme vývoj bilancii jednotlivých bánk od roku 2010 po 2019 zaznamenaných v grafoch spolu s vývojom bežných účtov, termínovaných vkladov, poskytnutých úverov a celkových záväzkov banky.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Bankový systém v SR je súbor všetkých bánk, jednotlivé banky sú podľa zákona č 438/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov stanovené ako : „právnická osoba, ktorá má sídlo v Slovenskej republike, je založená ako akciová spoločnosť, má bankovú licenciu, prijíma vklady a poskytuje úvery. Podľa zákona o bankách banka musí mať na Slovensku vlastnícku formu akciovej spoločnosti. Na založenie banky a vykonávanie bankových operácií je potrebné bankové povolenie, ktoré udeľuje Národná banka Slovenskej republiky“¹ Bankový systém sa zvyčajne delí podľa rozvoja a množstva inštitúcií, ktoré ho tvoria na : Jednostupňový - Hlavne v krajinách s centrálnym hospodárstvom, ako napríklad Kuba, Severná Kórea atď. Bankový systém tvorí iba centrálna/štátna banka.

Dvojstupňový – Používa sa vo väčšine krajín, kde zabezpečuje stabilitu meny a podporuje rozvoj finančného trhu. Tento systém tvorí centrálna banka zameraná na emisiu peňazí a udržiavanie stability a komerčné banky, ktoré sú zväčša zamerané na zisk. Banka je špecifický subjekt, ktorý pracuje hlavne s cudzími zdrojmi od obyvateľstva a preto musí byť bankový systém prísne regulovaný a kontrolovaný, „banka musí dodržiavať určité zásady stability a taktiež bezpečnosti a to kvôli určitým rizikám v bankovom podnikaní“². Jeho prípadný výpadok by mohol spôsobiť veľké problémy v hospodárstve štátu a jeho vzťahov so zahraničím. Bankový systém SR je tvorený centrálnou bankou (NBS), Európskou centrálnou bankou, keďže patríme do eurozóny a komerčnými bankami, ktoré môžu byť : obchodné, investičné, rozvojové, hypotekárne, stavebné sporiteľne, zahraničné banky atď. Existujú aj medzinárodné banky ale tie nezapadajú do bankového systému krajiny. Operácie banky, ktoré poskytujú klientom, môžeme deliť na: aktívne obchody – banka je veriteľ a za to dostáva úrok (úvery, pôžičky, záruky), pasívne obchody – banka je dlžník (vklady, emitovanie cenných papierov), indiferentné obchody – banka je iba sprostredkovateľom (realizácia platobného styku, úschova cenných papierov, poskytovanie poradenských služieb). Bankový systém čelí v posledných rokoch nátlakom modernizácie, je potrebné neustále zlepšovať možné využívanie nových technológií. Tento nátlak na modernizáciu sa

¹ HORVÁTOVÁ, E. a kol.: Bankovníctvo. Žilina: Georg, 2009. str. 69

² HORVÁTOVÁ, E. a kol.: Operácie komerčných bánk. Bratislava: EKONÓM, 2010. str. 304

hlavne prejavil v aktuálnom roku 2020, kedy následkami celosvetového šírenia Covid-19 je pre bankový systém nevyhnutné využívanie moderných technológií. Banky postupne začínajú poskytovať niektoré služby už aj bez osobného kontaktu na pobočke banky. V mnohých bankách je internetbanking už bežnou súčasťou spolupráce medzi bankou a jej klientom, v posledných rokoch už nie je neobvyklé založiť si bežný účet cez internet alebo požiadať o pôžičku cez internet. Internetové banky vedú tento technologický pokrok, ale aj kamenné banky sa snažia o neustále zavádzanie nových operácií cez internet. Pre kamenné banky je však stále výhodnejší osobný kontakt, keďže klienti predstavujú pre banku veľké riziko. Aj klienti, hlavne zo staršej generácie často preferujú osobný kontakt, keďže na internete nie je možné vždy dostať všetky požadované informácie. Aktuálna kríza vo svete však môže byť dobrou motiváciou na potrebnú modernizáciu, ktorá by mohla urobiť bankový systém transparentnejší a efektívnejší.

1.1 Komerčné banky a možnosti ich financovania

1.1.1 Komerčné banky – aktivity, bilancia, ciele

Komerčné banky vykonávajú svoje činnosti na základe povolenia, ktoré udeľuje NBS spolu s MF SR. K získaniu povolenia je potrebné podať žiadosť, ku ktorej je následne potreba zaplatiť vklad do základného imania banky najmenej 16 600 000 eur, banka ktorá chce vykonávať hypotekárne obchody musí mať základné imanie minimálne 33 200 000 eur. Okrem základného imania musí mať banka stanovený obchodný plán a preukázať sa, že je schopná zvládnuť nepriaznivú finančnú situáciu. Po splnení všetkých podmienok dostane banka povolenie na vykonávanie svojich činností. Komerčné banky sú právnické osoby, ktoré fungujú na finančnom trhu a obchodujú s peniazmi pri dodržiavaní zásad stability a bezpečnosti. Na našom území ich rozdeľujeme podľa zamerania na činnosti na univerzálne a špecializované (zamerané iba na niektoré operácie). Banky sú dôležité pre ekonomiku štátu a plnia mnoho funkcií rôzneho zamerania. Za najzákladnejšie funkcie sú považované funkcia finančného sprostredkovateľa, funkcia emitenta bezhotovostných peňazí a funkcia uskutočňovania bezhotovostného platobného styku.

Aktivity komerčnej banky sa delia hlavne na aktívne a pasívne. Banková bilancia vyjadruje množstvo majetku banky a jej zdrojov v hodnotovej forme. Majetok je na strane aktív a zdroje, ktorými banka disponuje, sú na strane pasív. Komerčná banka musí nepretržite riadiť získavanie pasív a hľadanie primeraných aktív prinášajúcich zisk. Forma bilancie je pre všetky banky rovnaká ale jej zloženie má každá banka iné. To je závislé od činností, na ktoré je banka zameraná, ako aj podľa významu jednotlivých položiek v bilancií. Pri aktívach sa určuje poradie hlavne podľa ziskovosti, rizikovosti a likvidity.

Aktíva	Pasíva
1. Pokladničná hotovosť	1. Vlastný kapitál banky
2. Rezervy	2. Prijaté dlhodobé úvery osobitného charakteru
3. Nakúpené cenné papiere	3. Závazky voči klientom
4. Pohľadavky voči iným bankám	4. Závazky voči bankám
5. Pohľadavky voči klientom	5. Závazky z emitovaných cenných papierov
6. Majetkové podiely a vklady	6. Hospodársky výsledok minulých rokov
7. Pohľadavky voči akcionárom	7. Hospodársky výsledok bežného obdobia
8. Hmotný a nehmotný majetok banky	
9. Nakúpené vlastné akcie	
10. Investície	

Tabuľka 1 Prehľad súhrnných položiek aktív a pasív v bilancií komerčnej banky tabuľka 1.11 strana 190-191, TKÁČOVÁ, Daniela, Jaroslav BELÁS, Eva HORVÁTOVÁ, Božena CHOVANCOVÁ a Viera MALACKÁ. Finančné trhy a bankovníctvo.

Vlastný kapitál komerčnej banky tvorí na strane pasív okolo 6%, hlavnú časť tvorí cudzí kapitál

„Aktívne operácie sú finančné prostriedky, ktoré pochádzajú z komerčnej banky pre klientov tejto banky. Pri týchto operáciách je bankový kapitál plne využívaný. Pasívne operácie, sú operácie, pomocou ktorých prichádzajú do banky finančné prostriedky. Komerčná banka tieto prostriedky sústreďuje na bankový kapitál. Neutrálne operácie musí komerčná banka

vykonávať za účelom kvalitného bankového systému.“³ Primárnym cieľom komerčných bánk je podobne ako aj pri podnikoch, dosahovanie maximálneho zisku pri dodržiavaní bezpečnosti a stability. Banky sa zároveň snažia o udržanie, čo najlepšej pozície na konkurenčnom trhu. K ďalším cieľom patria udržanie likvidity, solventnosti a rentability.

1.2 Aktívne operácie

Pri týchto operáciách je komerčná banka veriteľ a jej klienti sú dlžníci. Komerčná banka poskytuje produkty klientom a za túto službu požaduje úrok, ktorý je jej zdrojom zisku = úrokový zisk. Aktívne operácie sú „súbor podnikateľských aktivít, pri ktorých sa využíva kapitál sústredený prostredníctvom pasívnych bankových operácií. Sú to všetky operácie, pri ktorých banky zhodnocujú tento kapitál, a to predovšetkým prostredníctvom získavania úroku.“⁴

1.2.1 Úverové operácie

Úvery sú využívané na prekonávanie nedostatku zdrojov s podmienkou ich vrátenia po určitom čase za vopred dohodnutých podmienok. Sú najdôležitejšou súčasťou portfólia banky. Banka sa pri úverových operáciách na určitú dobu vzdáva svojho kapitálu. Pomáhajú k ekonomickému rastu, keďže premieňajú úspory na investície. Maximálna výška poskytnutých úverov závisí od kapitálu banky. Úrokový zisk tvorí približne 80% z celkového zisku banky. Úvery majú vysokú rizikovosť a nízku likviditu. Pri rozhodovaní či a v akej výške banka poskytne úver sa hlavne skúma bonita klienta, čiže jeho schopnosť splatiť úver. Často sa poskytujú na vopred dohodnutý účel, čo je hlavne dôležité pri podnikateľských úveroch, keďže to môže súvisieť s ich návratnosťou. Banka sa môže snažiť zabezpečiť vrátenie úveru vrátane úrokov rôznymi formami náhradného splatenia v prípade neschopnosti klienta vrátiť úrok pri bežných podmienkach. Všetky produkty, ktoré môže

³ ČOREJOVÁ T. a kol.: Bankovníctvo 1 – Postavenie a úlohy banky v našej ekonomike, Bratislava: Educo-Consult 1995. str. 149

⁴ HORNIÁKOVÁ, Ľ a ČUNDERLÍK, Ľ.: Finančný trh. Bratislava: Vydavateľské oddelenie Právnickej fakulty UK. 2009 str. 35

klient využívať na financovanie potrieb nielen pomocou peňažných prostriedkov, ale aj iných bankových produktov nazývame bankové úverové produkty.

Bankové úverové produkty delíme na :

- Peňažné úvery – reálne poskytnutie finančných prostriedkov. Klient sa zaručuje, že v dohodnutej lehote splatí úver aj spolu s úrokmi. Tieto úvery priamo ovplyvňujú bilanciu banky, teda jej likviditu.
- Záväzkové úvery a záruky – neposkytujú sa finančné prostriedky ale len záruka banky na splatenie klientových záväzkov v prípade jeho neschopnosti splácať ich sám. Ovplyvňuje to bilanciu banky iba vtedy keď banka platí záväzky klienta.
- Alternatívne formy financovania – umožňujú získať finančné prostriedky za určitých špecifických podmienok. Patrí sem faktoring a forfaiting.
- Emisné operácie pre klientov – banka sa stará o emisiu cenných papierov svojich klientov za určitý výnos.

Najčastejšie sa delia úvery podľa ich doby splatnosti na krátkodobé (do 1 roka), strednodobé (1-5 rokov) a dlhodobé (nad 5 rokov). Ďalšie možnosti delenia môžu byť podľa meny, subjektu, účelovosti, určenia, spôsobu splácania.

Krátkodobé a strednodobé úvery

Používajú sa hlavne na pokrytie prevádzkových potrieb, výnimočne ich je možné použiť na investičné potreby. Pre fyzické osoby sú zväčša hradené náklady na spotrebu.

Kontokorentný úver patrí v moderných ekonomikách medzi najviac používané krátkodobé úvery. Tento úver je kombináciou vkladového a úverového účtu. Banka poskytuje klientovi bežný účet, na ktorom môže čerpať zdroje aj do záporného zostatku, debetu. Prichádzajú sem platby klientovi (mzda, dôchodok,...), ale zároveň aj odchádzajú platby. Klient môže čerpať prostriedky z účtu maximálne do výšky úverového rámca, ktorý je zapísaný v zmluve. Splatnosť kontokorentného úveru býva do jedného roka, ale banka môže svojim klientom prolongovať splatnosť každý rok, a tak tento úver môže nadobudnúť strednodobý aj dlhodobý charakter. Pre klientov sú kontokorentné úvery lákavé vďaka ich možnosti debetného čerpania a možnosti čerpania keď je potrebné. Nevýhodou je vysoká

cena, keďže úrokové sadzby bývajú niekedy aj niekoľkonásobne vyššie ako základná úroková sadzba.

Spotrebný úver môžeme charakterizovať ako úver poskytnutý súkromným osobám a domácnostiam zvyčajne slúžiaci na nákup predmetov, ako sú napríklad nový automobil, dovolenka alebo prípadne aj na drobné úpravy nehnuteľnosti. Zvyčajne sa splácajú z bežných príjmov. Na získanie niektorých úverov nie je potrebné poskytnúť preukázanie dostatočného príjmu ani zabezpečenia. Jednotná klasifikácia spotrebných úverov neexistuje, môžu byť aj krátkodobé, strednodobé a v niektorých prípadoch aj dlhodobé. Preto sa rozčleňujú podľa najčastejšie používaných postupov na :

Revolvingové spotrebné úvery – všetky spotrebné úvery pri ktorých je úverový rámec. Úrok sa platí len za vyčerpaný úver. Je poskytovaný pre klientov, ktorí majú stabilný príjem.

Splátkové spotrebné úvery – Charakteristické sú pravidelným, zvyčajne mesačným splácaním úveru aj s úrokom. Poskytujú sa priamo (medzi klientom a bankou) alebo nepriamo (obchodník predá tovar klientovi a zároveň sprostredkuje získanie úveru.

Preklenovacie spotrebné úvery – využívajú sa na vyrovnanie časového nesúladu tokov peňažných a hodnotových. Napr. predaj bytu a kúpa nového, úvery pre poľnohospodárov. Zvyčajne je tento úver splatený jednorazovo pri získaní finančných zdrojov.

Lombardný úver splatenie zabezpečuje pomocou zástavy hnuťelného majetku alebo práv. Úver sa poskytuje maximálne do výšky 60-90% hodnoty zálohy. Najvýhodnejším druhom zálohy je cenný papier vďaka jeho vysokej likvidite. Aj keď je cenný papier použitý ako záloha pri úvere jeho výnosy naďalej poberá pôvodný majiteľ. Ako záloha môže byť použitý aj tovar, teda presnejšie dokumenty o vlastnosti tovaru. Tento tovar musí mať trvalú hodnotu, nesmie podliehať skaze a nesmie mať vysoké náklady na skladovanie, údržbu a iné. Ďalej sa môžu ako záloha použiť pohľadávky, drahé kovy (musí sa overiť pravosť a cena znalcom), práva (životné poistky, autorské práva), vklady na účtoch. Pri nedodržaní termínu splatnosti úveru môže banka zálohu speňažiť a vyplatiť úver aj s úrokmi. Výhodou je, že klient nemusí pri potrebe zdrojov svoj majetok predávať, ale môže ho použiť ako zálohu.

Eskontný úver je úver, pri ktorom banka odkupuje zmenky od klientov za diskont. Úroková sadzba sa odvodzuje od základnej úrokovej sadzby. Zmenky zakúpené od klientov

môže komerčná banka ďalej odpredať centrálnej banke. Predaj zmenky od klienta komerčnej banke sa nazýva eskont a predaj zmenky centrálnej banke je reeskont, ktorý ale na Slovensku nie je možný. Podmienky obchodovania so zmenkami sú rozhodované centrálnou bankou. Nakupované sú iba zmenky so splatnosťou viac ako 180 dní a musia to byť cudzie zmenky, teda zmenky, ktoré uhrádza tretia osoba v prospech veriteľa. Náklady na eskontný úver patria spolu s kontokorentným medzi najnižšie v rámci úverov so splatnosťou do 1 roka.

Akceptačný úver banka neposkytuje finančné prostriedky, ale len svoje dobré meno ako istotu na splatenie zmenky. Klient musí vložiť finančné prostriedky na účet banke pred lehotou splatnosti zmenky, banka vypláca zmenku veriteľovi v deň splatnosti aj v prípade, ak klient nedodal potrebné finančné prostriedky. Banka získava akceptačnú províziu, ktorá býva obvykle daná mesačne určitým percentom zmenkovej sumy. Majiteľovi zmenky tento úver zabezpečuje istotu splatenia zmenky, keďže pri nebankových subjektoch býva často ťažké určiť ich bonitu. Preto je jeho časté využitie v zahraničnom obchode. Na peňažnom trhu sú veľmi dôležité a populárne zmenky nakupované kvalitnými bankami.

Avalový úver (ručiteľský úver) banka sa zaväzuje za splatenie dlhu zmenkového dlžníka pri jeho neschopnosti splatiť tento dlh. Najčastejšie sa rozlišujú 2 varianty : zmenkový aval a avalový úver vo forme ručenia.

Dlhodobé úvery

Za dlhodobé úvery môžeme považovať úvery so splatnosťou viac ako 5 rokov. Používajú sa predovšetkým na financovanie investícií, financovanie potrieb štátu a miestnych samospráv a obstarávanie majetku. Za dlhodobé úvery považujeme :

a) Emisnú pôžičku

Podstatou je, že pri tejto operácii banka funguje hlavne ako sprostredkovateľ úveru pomocou emisie dlhopisu. Klient nežiada v banke o úver, ale o emisiu cenných papierov. Banka pomáha predaju cenného papiera pomocou svojho dobrého mena a znalostí na kapitálovom trhu. Cenne papiere, ktoré emituje komerčná banka, môžu nakupovať iné ekonomické subjekty, ale aj samotná banka. Priebeh poskytovania emisnej pôžičky má dve fázy. Začína prípravnou fázou, kde sa rozhoduje o tom, aký druh a forma cenných papierov sa bude emitovať, podmienky splácania pôžičky, úverové, úrokové a kurzové podmienky

emisie a vypracováva sa prospekt emitenta. Tento prospekt zahŕňa všetky podstatné informácie o cennom papieri aj o emitentovi. Pomáha investorom rýchlejšie a jednoduchšie sa rozhodovať o investovaní do cenných papierov.

b) Úverový úpis

V úverovej zmluve je zapísaný vzťah medzi bankou a klientom a ich záväzky. Zároveň s úverovou zmluvou sa vystavuje úverový úpis (záväzková listina), v ktorom je zapísané prehlásenie dlžníka, že splatí úver v dohodnutom termíne aj s úrokmi a poplatkami. Bankám tento dokument slúži ako doklad o pohľadávke, ktorý je predovšetkým dôležitý pri konkurzoch alebo prevodoch pohľadávky. Tento úpis nie je cenným papierom a nemožno s ním obchodovať. Úvery na úpis môžu byť poskytované od jednej banky v prípade nižších hodnôt úveru s relatívne krátkou dobou splatnosti. Úvery s väčšou hodnotou môžu poskytovať menšie skupiny bánk, ktoré poskytujú úver podobným dielom, a tak isto sa rovnakým dielom delia výnosy. Ako sprostredkovateľ vystupuje len jedna banka. Na najväčšie úvery sa zameriava konzorcium bánk, kde jedna banka má hlavné postavenie sprostredkovateľa a hovorca konzorcia. Vedúca banka zabezpečuje kontakty s dlžníkmi a poskytuje aj najväčšiu časť úveru. Potom nasledujú riadiace banky, ktoré majú nižšiu účasť na úvere a nakoniec sú banky skoro s minimálnou účasťou. Podľa tohto rozdelenia sa rozdeľujú aj výnosy a prípadné riziká.

c) Hypotekárne a komunálne úvery

Hypotekárny úver je špecifický svojim určením na investovanie do nehnuteľností a zabezpečením nehnuteľnosťou. Patrí medzi najčastejšie formy poskytovania úveru. Poskytujú ho hlavne hypotekárne banky, môžu ho ale poskytovať aj komerčné banky a sporiteľne s licenciou na poskytovanie hypotekárnych úverov. Pri týchto úveroch musí platiť, že ich doba splatnosti nesmie byť dlhšia ako životnosť nehnuteľnosti, ktorá bola použitá ako záloha na poskytnutie hypotekárneho úveru. Doba splatnosti býva zvyčajne od 4 do 30 rokov a zdroje na financovanie získava banka emisiou a predajom hypotekárnych záložných listov. Ako zabezpečenie úveru môže byť použitá aj nehnuteľnosť tretej osoby. Hypotekárne záložné listy sú zákonom stanovené verejne obchodovateľné dlhopisy, ktoré môže emitovať len banka s povolením vykonávať hypotekárne obchodovanie. Splácanie úveru sa začína až po jeho vyčerpaní, a to pravidelnou zvyčajne mesačnou splátkou

skladajúcou sa z úmoru a úroku. V prípade potreby môže banka odložiť prvú splátku. Komunálny úver je na rozdiel od hypotekárneho úveru zabezpečovaný len právom na nehnuteľný majetok obce alebo vyššieho územného celku. Na jeho financovanie sa získavajú zdroje z emisie a predaja komunálnych obligácií. Poskytuje sa na investície do nehnuteľností s účelom ich využitia na verejnoprospešný účel.

d) Stavebné úvery

Zameriavajú sa naňho stavebné sporiteľne, prípadne banky, ktoré majú príslušnú licenciu. Stavebné sporenie sa používa na financovanie bytových potrieb jeho účastníkov. Banka s klientom uzatvára zmluvu o stavebnom sporení, kde sa dohodne cieľová suma, ktorú by chcel klient usporiť a výška splátok, ktoré bude klient pravidelne platiť. Obvykle toto sporenie trvá 6 rokov. Suma, ktorú by mal klient postupne vložiť na stavebný úver, by mala predstavovať viac ako polovicu cieľovej sumy. Zvyšná časť cieľovej sumy je poskytnutá pomocou úveru. Sporiteľňa tento úver poskytuje až po vyplatení naštrennej sumy. Banka nemusí úver poskytnúť jednorazovo, môže ho poskytovať podľa dokladov z výstavby. Úrokové sadzby bývajú nižšie ako u spotrebných úverov.

1.2.2 Investičné operácie

V Slovenskej republike sú investičné služby upravené Zákonom o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z.. „Investičné činnosti bánk sa vzťahujú na ukladanie zdrojov do cenných papierov na vlastný účet komerčnej banky, ktorá obchod vykoná. Môžeme tu zaradiť ale aj vklady do hmotného a nehmotného majetku a kapitálovú časť v ostatných spoločnostiach.“⁵ Medzi základné druhy cenných papieroch, ktoré banka využíva vo svojich investičných operáciách patria : akcie, podielové listy (iba v prípade ak má banka podielové fondy zriadené Asset managementom), dlhopisy, vkladové listy, šeky, pokladničné poukážky a mnohé ďalšie.

Okrem úverových a investičných operácií banka používa aj iné operácie, ktoré sa sem nezaraďujú. Medzi tieto ostatné aktívne operácie zaraďujeme faktoring a forfaiting, prípadne sem môžeme zaradiť aj projektové financovanie alebo lízing. Pri faktoringu ide o odkúpenie

⁵ POLOUČEK, S. Bankovníctví. Praha. C.H. Beck, 2006. str. 450

krátkodobých pohľadávok bankou na základe žiadosti klienta. Býva poskytovaný zvyčajne na 30-180 dní. Forfaiting sa na rozdiel od faktoringu zameriava na nakupovanie strednodobých a dlhodobých pohľadávok klienta. Tieto pohľadávky sa môžu odkupovať len na dobu 1 roka a viac.

1.3 Pasívne operácie

Prostredníctvom pasívnych operácií banka získava potrebné zdroje na svoju podnikateľskú činnosť. „Cieľom pasívnych operácií komerčnej banky je získať kvantitatívne dostatočnú a kvalitatívne optimálnu štruktúru peňažných zdrojov pre financovanie aktívnych bankových obchodov a na krytie bankových investícií do oblasti, ktoré priamo nevytvárajú zisk.“⁶. Bez pasívnych operácií na získavanie zdrojov by banka nemohla vykonávať aktívne operácie. Banka je v tejto situácii dlžník a vyplácanie úrokov predstavuje hlavné náklady. Tieto zdroje môžu pochádzať z vlastných zdrojov alebo cudzích zdrojov, ktoré tvoria prevažnú časť zdrojov. Vlastné zdroje sú tvorené napríklad vkladmi akcionárov a zakladateľov, rezervami alebo nerozdeleným ziskom. Hoci tvoria na strane pasív iba okolo 6% z celkovej sumy, sú pre banky kriticky dôležité. Slúžia predovšetkým na ochranu banky v prípade nepriaznivého vývoja trhu a jej neschopnosti splácať svoje záväzky. Cudzie zdroje predstavujú okolo 94% zo strany pasív a sú tvorené hlavne vkladmi od klientov. Pasívne operácie sa môžu členiť podľa viacerých hľadísk. Použijeme členenie Horvátovej a kol. (2004) podľa vzťahu ekonomických subjektov :

- i. priame pasívne obchody – zdroje sú získavané od obyvateľstva, podnikov, vlády
- ii. nepriame pasívne obchody – zdroje pochádzajú od iných komerčných bánk
- iii. pasívne obchody s NBS

Podľa ekonomických subjektov sa vklady členia na : vklady od obyvateľstva, vklady od podnikov a vklady od iných subjektov (štát, banka, nezisková organizácia)

⁶BELÁS, J. a kol.: Management komerčných bánk, bankových obchodov a operácií. Žilina: Georg. 2010. str. 299

1.3.1 Vkladové produkty

Klient vkladá svoje finančné prostriedky do banky ako investíciu, banka potom môže s prostriedkami podnikat' po určitú dobu. Banka je dlžník a na požiadanie klienta musí vyplatiť menovitú hodnotu vkladu a úroky. Úrok môže byť zo strany klienta braný ako cena za vzdanie sa svojich peňažných prostriedkov. Všetky vkladové produkty komerčnej banky zahŕňa vkladová základňa.

Netermínované vklady alebo inak povedané vklady na požiadanie sú vklady na bežných účtoch v banke využívané na každodenný bezhotovostný platobný styk. Pre klientov sú prostriedky na bežnom účte voľne k dispozícii na uspokojenie ich potrieb. Z hľadiska likvidity banky patria medzi najmenej výhodné, avšak výhodou je stále disponovanie peňažných prostriedkov s malým úročením. Približne 50% z celkových vkladov obyvateľstva je držaných na bežných účtoch. Tým, že tu prebieha neustály platobný styk, sa celkový stav na bežných účtoch nikdy nebude rovnať nule a môžeme teda povedať, že sú to pre banku dlhodobé zdroje. Tento efekt sa nazýva „efekt usadeniny“.

Termínované vklady sú charakteristické tým, že na rozdiel od netermínovaných vkladov, kde boli peňažné prostriedky stále k dispozícii pre klienta, sa musí klient na určitú dobu vzdať vložených peňažných prostriedkov. Táto charakteristika z nich tvorí pre banku stabilný zdroj príjmov. Termínované vklady sú pomerne vysoko úročené, čo narastá pri dlhšej lehote splatnosti. Môžeme ich rozdeliť z časového hľadiska na krátkodobé (doba splatnosti do 12 mesiacov), strednodobé (doba splatnosti 1-5 rokov) a dlhodobé (5 a viac rokov). Pre banku sú dlhodobé najbezpečnejšie, a preto ich používa na svoju dlhodobú podnikateľskú aktivitu. Podľa viazanosti ich môžeme rozdeliť na termínované vklady bez možnosti výberu pred uplynutím doby viazanosti, alebo vklady s možnosťou výberu pred uplynutím doby viazanosti. Aj keď ide o účet bež možnosti výberu môže klient požiadať o svoje zdroje aj pred lehotou splatnosti, ale banka účtuje sankčné poplatky.

Úsporné vklady sú často využívané na úsporu zdrojov a uspokojenie potrieb fyzických osôb s cieľom využitia získaných zdrojov napr. na stavbu nehnuteľnosti, kúpu auta. Pre banku sú veľmi stabilný spôsob získavania zdrojov. Najčastejšie rozdelenie podľa literatúry býva :

- a) vkladové účty – využívajú sa predovšetkým vkladné knižky, čo bolo populárne hlavne minulosti, v dnešnej dobe sú už nahradzované inými produktami pre ich vysoké náklady na spravovanie
- b) účty majetkového sporenia – klienti vkladajú prostriedky na majetkový účet a banka ich využíva na investovanie do cenných papierov. Charakteristické sú progresívnym úročením a využitím zdrojov len na kapitálovom trhu. Banka ich poskytuje len na stanovené účely. Náklady na realizáciu obchodu banka strháva klientovi.
- c) účty poisťného sporenia – ide o pravidelné sporenia súvisiace so životným poistením. Fyzické osoby používajú často tieto úsporné účty za účelom sporenia. Klientovi môže byť vyplatené poisťné plnenie alebo jeho časť aj v prípade dožitia sa určitého veku ale uplynutí dohodnutej lehoty. Banka ponúka tieto produkty, lebo jej poskytujú dlhodobý peňažný kapitál.
- d) účty stavebného sporenia – tu sa uplatňuje zákon č. 310/1992 Z.z. o stavebnom sporení.

Depozitné certifikáty alebo vkladové listy sú emitované komerčnou bankou v listinnej forme využívané ako alternatíva k termínovaným vkladom. Vydávajú sa na vopred dohodnutú dobu splatnosti a výšku úrokovej sadzby. Pre klientov sú populárne vďaka ich úrokovému výnosu, ktorý je vyšší ako u termínovaných vkladov. Keďže sú smerované na obyvateľstvo, podniky a verejný sektor, banka ich emituje v rôznych menovitých hodnotách. Splatosť býva zvyčajne do jedného roka, ak je väčšia ide o termínované depozitné certifikáty. Depozitné certifikáty môžu byť obchodovateľné alebo neobchodovateľné počas držby. Banka ich využíva ako stabilný zdroj príjmov, pretože vie presne, na akú dobu môže používať tieto peňažné prostriedky. Po uplynutí lehoty splatnosti banka odkúpi cenný papier spolu s úrokmi od klienta naspäť.

Bankové obligácie patria medzi nedeliteľné dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované na 3-5 rokov. Zo všetkých vkladových operácií predstavujú pre banku najbezpečnejší zdroj, ale zároveň aj najdrahší. Z dlhových obligácií nie je nutné prispievať do fondu ochrany vkladov, keďže na rozdiel od ostatných druhov vkladov sa na nich nevzťahuje Zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov. Členia sa na 3 hlavné skupiny :

- generálne bankové obligácie – sú kryté všeobecnými aktívami banky

- obligácie kryté špecifickými druhmi aktív :
 - komunálne – zabezpečené majetkom miestnych orgánov a emitované na presne určený cieľ
 - hypotekárne záložné listy – Môžu ich emitovať iba inštitúcie s licenciou na vykonávanie hypotekárnych operácií. Pre banku ide o veľmi bezpečné zdroje, keďže klient ručí majetkom a zdroje získané z HZL môžu byť použité len na krytie HZL a poskytovanie hypotekárnych úverov. Kvalitou môžu byť HZL porovnávané so štátnymi cennými papiermi.
- konvertibilné bankové obligácie – v čase splatnosti sú vymeniteľné za akcie bank

1.3.2 *Úvery od CB a iných KB*

V prípade ak má komerčná banka nedostatok prostriedkov, alebo chce vyrovnať svoju likviditu, môže získať dodatočné zdroje od iných bánk alebo od centrálnej banky. Centrálna banka ponúka komerčným bankám prostriedky pomocou operácií na voľnom trhu a rôznych programov v neštandardnej menovej politike. Banky môžu požiadať CB o úver, na Slovensku to zabezpečuje NBS, ktorá zisťuje dopyt po požadovaných finančných prostriedkoch za celý bankový sektor v krajine a ten zasiela ECB. Komerčné banky si poskytujú zdroje navzájom medzi sebou najčastejšie v podobe reeskontu zmeniek, kedy banka predáva zmenku inej banke, ktorá ju je ochotná zaplatiť, alebo v podobe dojednaných vkladov, pri ktorých býva dohodnutá úroková sadzba a lehota splatnosti.

2 Cieľ práce

Hlavným cieľom tejto práce je poskytnúť informácie o dostupných produktoch vybraných bánk pomocou ich webových stránok, ktoré môžu využívať bežný občania. Na dosiahnutie hlavného cieľa je potrebné

- Charakterizovať bankový systém v SR
- Charakterizovať aktívne a pasívne operácie komerčných bánk
- Vyhľadať pomocou internetových zdrojov dostupné produkty ponúkané vybranými bankami
- Opísať jednotlivé produkty a porovnať ich výhody medzi vybranými bankami
- Vysvetliť vzťah vybraných produktov k celkovej bilancii banky
- Zhodnotiť vývoj produktov a bilancii za posledné roky

Prvým cieľom bolo charakterizovanie bankového systému v SR, čo sme uskutočnili pomocou knižných zdrojov. Následne sme potom charakterizovali aj jednotlivé aktívne a pasívne operácie komerčných bánk. V praktickej časti práce sme pomocou internetových stránok jednotlivých bánk vybrali jednotlivé produkty, ktoré sme následne opísali a porovnávali ich ponuku v jednotlivých bankách. Produkty sú zamerané na individuálnych klientov. Produkty sme vyberali s ponúk 3 bánk, a to medzi Československou obchodnou bankou (ČSOB), Slovenskou sporiteľňou (SLSP) a Poštovou bankou (Pb). Najskôr budeme skúmať produkty pasívnych operácií – bežné účty a termínované vklady. Zároveň poskytneme stručné ohodnotenie produktov podľa ich výhodnosti pre klientov. V druhej časti sa budeme zameriavať na produkty aktívnych operácií. V tejto časti budeme skúmať a porovnávať spotrebné a hypotekárne úvery, ktoré podobne ako pri pasívach stručne ohodnotíme. Ako ďalšie sa zameriame na vzťahy v týchto bankách medzi ich vybranými produktami a ich celkovou bilanciou na strane aktív a pasív s cieľom porovnania ich nárastu v rozmedzí rokov 2018 a 2019. Budeme skúmať aj vývoj aktív a záväzkov jednotlivých bánk ako aj bežných účtov, termínovaných vkladov a poskytnutých úverov za obdobie 2010 -2019. Hlavné zameranie bude na celkovú zmenu, ktorá bola zaznamenaná v týchto rokoch.

K vypracovaniu tejto Bakalárskej práce bolo využitých viacero metód. Teoretické informácie som spracovával predovšetkým pomocou analýzy z domácich knižných zdrojov

a bakalárskych prác. Vo veľkej miere boli využité aj internetové zdroje aj z dôvodu zlej situácie v krajine. Na začiatku praktickej časti práce sme prostredníctvom analýzy internetových zdrojov zistili dostupné ponuky skúmaných komerčných bánk a zisťovali ich výhody pre individuálnych klientov pomocou dostupných dokumentov, výročných správ, poplatkoch a úrokových sadzbách. Následne sme porovnávali jednotlivé produkty vo vybraných bankách, pri ktorých sme aj zisťovali ich vzťah k celkovým bilanciam pasív a aktív. Na záver sme zhodnotili vývoj produktov, záväzkov a aktív v rozmedzí 2010-2019

3 Výsledky práce a diskusia

V tejto kapitole budeme skúmať dostupné produkty pomocou, ktorých klienti ukladajú svoje prostriedky do bánk. Budeme sa zameriavať na produkty, ktorých informácie sú dostupné pomocou slovenských internetových stránok. V aktuálnom roku 2020 je veľmi dôležitá kvalita bezkontaktnéj komunikácie následkami šírenia vírusu COVID-19 a karanténnymi opatreniami s ním súvisiacimi.

3.1 Činnosť ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky na Slovensku

Československá obchodná banka a.s.

ČSOB má jediného akcionára, ktorého získala už v roku 1999 následkami privatizácie bánk v Československu. Tento akcionár KBC Bank N.V. situovaný v Belgicku je zároveň materskou spoločnosťou ČSOB, ktorá zabezpečuje skupinu KBC, ktorá patrí medzi najvýznamnejšie finančné skupiny v strednej a východnej Európe s mnohými dcérskymi spoločnosťami na Slovensku a v okolitých krajinách. ČSOB vznikla uznesením vlády 14.10.1964 a bola určená na zabezpečovanie finančných zahraničných obchodov a udržiavanie dozoru nad pôžičkami v cudzích menách. Po Nežnej revolúcii v roku 1989 rozšírila ČSOB zameranie svojich služieb zo zahraničného obchodu aj na služby zamerané na novovznikajúce projekty a fyzické osoby s čím súvisel aj následný nárast pobočiek. V roku 2006 bola vytvorená ČSOB Finančná skupina, ktorej členmi boli ČSOB, ČSOB Poist'ovňa, ČSOB Stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s. a ČSOB Faktoring. Vytvorenie tejto skupiny upevnilo jej pozíciu na Slovenskom trhu, ktorá sa v priebehu rokov zosilňovala až do dnešnej doby, kedy patrí medzi jedny z najvyužívanějších bánk na Slovensku. V roku 2020 sa už v tejto skupine nenachádzajú ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s. a ČSOB Faktoring a ako nové sú tu KBC Asset Management a ČSOB nadácia. Podľa veľkosti aktív bola ČSOB 4. najväčšou bankou na Slovensku v roku 2017 v hodnote 8,03 milióna eur.

Slovenská sporiteľňa a.s.

Slovenská sporiteľňa vznikla na Slovensku v 1825 ako filiálka Die Erste oesterreichische Sparkasse a bola prvou sporiteľničnou inštitúciou na Slovensku. Prvá samostatná sporiteľňa vznikla v 1841 pod názvom Prešporská sporiteľňa, ku ktorej v priebehu pár rokov prirástli sporiteľne v mnohých mestách Slovenska. Podstatné upevnenie situácie na trhu prišlo v roku 2001 keď sa Slovenská sporiteľňa stala členom skupiny Erste Group, ktorá si už od začiatku 21. storočia udržiava pozíciu jednej z najväčších bankových skupín v strednej Európe. Do Erste Group patria banky v štátoch : Maďarsko, Česko, Slovensko, Chorvátsko, Srbsko, a Rumunsko, spolu s Rakúskom, kde je situovaná hlavná banka Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Slovenská sporiteľňa si už niekoľko rokov udržiava pozíciu najväčšej komerčnej banky na Slovensku, či už ide o veľkosť aktív, úverov poskytnutých klientov, vkladov od obyvateľstva ako aj v počte bankomatov a mnohých ďalších.

Poštová banka a.s.

Poštová banka a.s. bola založená v Decembri 1992 a začala svoju činnosť začiatkom nasledujúceho roka. Vznikla za účelom riadenia peňažných služieb na poštách a spolupráce s bankovou sústavou. V roku 2000 sa Poštová banka stala zmluvným partnerom so Slovenskou poštou za účelom predaja vybraných bankových produktov a služieb na poštách. V roku 2003 sa Poštová banka stala viac ako 50% akcionárom Prvej penzijnjej správcovskej spoločnosti, následne v roku 2008 odkúpila 100% podiel akcií. V tomto roku bola zároveň pridaná do skupiny Poštovej banky aj Poštová poisťovňa. Aktuálne sa v skupine Poštovej banky nachádzajú: Poštová poisťovňa, Prvá penzijná, DSS Poštovej banky, Nadácia Poštovej banky, 365 bank a mnohé ďalšie. Ekonomický magazín The Banker určil v roku 2010 Poštovú banku ako banku roka vďaka jej správne nastavenej stratégii.

3.2 Ponúkané produkty v rámci pasívnych operácií vybraných bánk

Komerčné banky získavajú pomocou pasívnych operácií zdroje, ktoré následne využívajú na aktívne operácie. Prevažnú časť týchto zdrojov tvoria cudzie zdroje, ktoré sú

získavané od obyvateľstva. Na získavanie cudzích zdrojov majú banky vytvorené veľké množstvo produktov

3.2.1 *Vybrané pasívne produkty ČSOB*

Účet Pohoda je vďaka modernizácii možné založiť aj cez internet a pri tomto zriadení účtu získa klient výhodu neplatenia poplatkov na 6 mesiacov za vedenie účtu. Za vedenie účtu je poplatok 6 € mesačne, ktorý ale môže byť podobne ako pri iných účtoch znížený na 0 € v prípade dodržania určitých podmienok. Určené sú 3 podmienky pri ktorých sa v prípade splnenia 1 z nich poskytuje zľava 50 % z poplatku a pri splnení aspoň 2 je poskytnutá zľava 100 %.

1. Mesačný kreditný obrat na účte minimálne 400 € bez prevodov medzi vlastnými účtami zároveň je potrebné zrealizovať aspoň 3 pravidelné SEPA platby mesačne a zároveň je potrebné zrealizovať 5 a viac platieb kreditnou alebo debetnou kartou = aktívne využívanie účtu.
2. Priemerný mesačný zostatok depozít, investícií a úverových produktov musí presiahnuť 20 000 €
3. Klient musí mať zavedené Podnikateľské konto a musí ho aktívne využívať. Pre fyzické osoby je aktívne využívanie spravenie aspoň 5 platobných operácií, pre právnické osoby je potrebné spraviť aspoň 10 platobných operácií.

K tomuto účtu získa klient možnosť 1 výberu mesačne z bankomatu inej banky v SR a zároveň aj 1 odoslanú platbu v eur v pobočke bez poplatkov. Na spravovanie účtu elektronicky je možné využívať Moja ČSOB a ČSOB SmartBanking. K účtu je poskytovaná karta Visa Classic alebo Debit MasterCard. Pri aktívnom využívaní účtu získava klient zvýhodnený úrok pri Sporiacom účte depozit a pri Hypotekárnych a Spotrebných úveroch.

Účet Extra Pohoda je vylepšený účet Pohoda s viacerými výhodami, ktorý je podobne ako pre klasickom účte Pohoda možné založiť online. Za tento účet je určený poplatok 12 € mesačne, ktorý podobne ako u účtu Pohoda môže byť pri splnení podmienok znížený na 50 % alebo 0 %. Zmena je v hodnotách, ktoré je potrebné dosiahnuť, v 1. podmienke je minimálny kreditný obrat na účte zvýšený na 1500 € a v 2. podmienke je

priemerný mesačný zostatok zvýšený na 30 000 €. Tento účet má vo svojej cene zahrnuté niektoré služby navyše od bežného účtu Pohoda. Neúčtuje sa žiaden poplatok za výber hotovosti v eur. z bankomatov inej banky v krajinách SEPA. Zároveň nie sú poplatky výber hotovosti z bankomatov inej banky v SR ani za odoslané platby v eur v pobočke. Ďalšou výhodou je, že klient pri založení účtu Extra Pohoda získava cestovné poistenie ku karte a úrazové poistenie (pre prípady smrti následkom úrazu a trvalých následkov úrazu v rozsahu min 51 %). Klient získava zriadením účtu možnosť výberu 2 kariet spomedzi Visa Classic, Debit MasterCard a MasterCard GOLD. Podobne ako pri účte Pohoda sa pri aktívnom využívaní získavajú zvýhodnené úroky pri sporiacom účte depozit a pri Hypotekárnych a Spotrebných úveroch.

Termínovaný vklad je pre klientov, ktorí majú záujem o získanie lepšieho úročenia ako pri bežných účtoch. Je možné si zvoliť dobu sporenia na 3 a 6 mesiacov alebo na 1, 2 alebo 3 roky. Pri dobe sporenia nad 1 rok sa úroky vyplácajú každý rok k výročiu vkladu. Zriadenie a vedenie účtu je bez poplatkov. Dispozičná lehota pri termínovaných vkladoch s dobou viazanosti do 1 mesiaca je jeden deň po uplynutí doby viazanosti, ak to prípadne na deň, ktorý nie je pracovný umožní banka klientovi disponovať s vkladom najbližší pracovný deň. Na založenie je potrebný minimálny vklad vo výške aspoň 500 €. Ak by klient chcel svoje prostriedky vybrať mimo dispozičnej lehoty, tak mu budú zaúčtované sankčné poplatky za predčasný výber, ktoré sú 0,75 % z vyberanej sumy vo výške minimálne 3 €. Úrokové sadzby boli na rok 2020 stanovené nasledovne : pre 3, 6 a 12 mesačné termínované vklady je úroková sadzba 0,01 % a pre 24 a 36 mesačné termínované vklady je úroková sadzba 0,10 %.

3.2.2 Vybrané pasívne produkty Slovenskej sporiteľne

Osobný účet je možné založiť cez aplikáciu George a pri takomto založení získa klient 3 mesiace bez poplatkov za vedenie účtu. Podobne ako v ČSOB je tu možnosť zníženia poplatku za vedenie účtu o 50 % prípadne 100 %, pri dodržaní určitých podmienok. Tento program sa v Slovenskej sporiteľni nazýva Výhodný súčet. Na získanie zľavy 50 % je potrebné zrealizovanie bezhotovostných platieb platobnou kartou v obchodoch alebo cez internet v minimálnej výške 100 € zároveň je potrebné zrealizovať aspoň 1 pravidelnú platbu a zároveň aspoň 1 vklad na sporiaci produkt. K získaniu 100 % za tieto podmienky upravujú

na minimálne 200 € v podobe platieb platobnou kartou a pri pravidelných platbách sú potrebné minimálne 3 platby. Klient môže namiesto tejto podmienky získať 100 % zľavu ak jeho aktíva presiahnu 15 000 € alebo spraviť aspoň 5 transakcií mesačne platobnou kartou na Business účte. Bez Výhodného súčtu sú poplatky za vedenie účtu vo výške 5,90 € mesačne. K tomuto účtu dostane klient kartu Visa Electron alebo Maestro.

Účet Exclusive ponúka viacero výhod ako Osobný účet za zvýšené mesačné poplatky za vedenie účtu. Tento účet avšak oproti osobnému účtu nie je možné založiť online. Pri tomto účte je takisto možné využiť Výhodný súčet. Podmienky na získanie tejto zľavy sú však náročnejšie ako pri Osobnom účte. Pri 50 % zľave sú podmienky, ktoré musí klient splniť zvýšené pri bezhotovostných platbách na minimálne 200 € a pravidelné platby musia byť minimálne tri. K získaniu 100 % zľavy sú požadované bezhotovostné platby minimálne 400 € alebo musia klientove aktíva dosiahnuť aspoň 30 000 €, ostatné podmienky sú rovnaké ako pri Osobnom účte. Klienti bez Výhodného súčtu musia platiť poplatok za vedenie účtu v sume 8,90 € mesačne. Pri zriadení účtu získava klient kartu Visa Classic alebo Mastercard Mass. V cene má neobmedzené vyberanie z bankomatov z bánk, ktoré patria do Erste Group a z bankomatov bánk v SR a krajín EHP pri výbere v eur. Zároveň klient s týmto účtom získa 50 % zľavu na získanie karty Mastercard World.

Termínovaný vklad má stanovený minimálny vklad vo výške 500 €. Možné doby viazanosti sú 1 mesiac a 1 a 3 roky. Klient má možnosť založiť termínovaný vklad nielen v eurách ale aj v českých korunách, amerických dolároch a britských librách, avšak pre tieto vklady je možnosť iba 1 mesačného alebo 1 ročného vkladu. Predčasný výber pred skončením viazanosti nie je možný, na vybranie prostriedkov je potrebné zrušiť termínovaný vklad, ktorého úroková sadzba sa pri tomto zmení na 0,00 %. Úrokové sadzby sú pri všetkých dobách viazanosti 0,01 % ale pri 3 ročnom vklade je úroková sadzba pri využití Výhodného súčtu zvýšená na 0,11 %. Pri 1 ročnom vklade môže ale klient využiť ponuku na zriadenie Kombi vkladu. Suma, ktorú klient použije na Termínovaný vklad je 1/3 a ďalšie 2/3 je potrebné investovať do podielového fondu. Existujú 3 druhy Kombi vkladu, pri ktorých sa mení úroková sadzba Termínovaného vkladu. Pri Kombi 1.5 sú 2/3 investované do SPORO Aktivne portfólio a úroková sadzba sa mení na 1,5 %. U Kombi 2.0 je potrebné investovanie do SPORO ŠIP Aktiv a úroková sadzba je 2 % a u Kombi 2.5 je to SPORO Globálny akciový

fond a úroková sadzba je 2,5%. Pri týchto vkladoch sa minimálna výška vkladu mení na 1500 € a je potrebné zaplatiť vstupný poplatok z investovania do podielového fondu pri Kombi 1.5 0,80 %, pri Kombi 2.0 1,00 % a pri Kombi 2.5 je to 1,20 %.

3.2.3 *Vybrané pasívne produkty Poštovej banky*

Užitočný účet je zatiaľ možné založiť iba na obchodných miestach banky a k založeniu stačí iba občiansky preukaz. Za vedenie účtu je určený poplatok 5,90 € mesačne, pri ktorom je však možné ako aj v ostatných bankách získať 100 % zľavu. Táto zľava sa získava ak má klient v priemerný denný kreditný zostatok na osobných účtoch a vkladových produktoch viac ako 20 000 €. Klient má možnosť získania výhod pri aktívnom využívaní účtu pomocou programu veľké plus, vďaka ktorému môže získať zľavu z úrokovej sadzby pôžičky, alebo odmenu pri Dobrom sporení rezerva. Podmienka na získanie týchto výhod je uskutočnenie debetných transakcií v hodnote aspoň 300 € mesačne. Klient má pri Užitočnom účte možnosť výberu hotovosti z bankomatu inej banky raz mesačne bez poplatkov. Poštová banka na rozdiel od ČSOB a SLSP nemá v ponuke vylepšenú verziu bežného účtu ako bol Účet Extra pohoda alebo Exclusive, ale ponúka obmenu bežného účtu v podobe účtu pre seniorov alebo pre mladých.

Termínovaný vklad je možné zriadiť v eurách na obdobia 12, 24 alebo 48 mesiacov na pobočkách Poštovej banky. Úrokové sadzby sú podľa mesiacov 0,01/0,10/0,10 %. Minimálny vklad nie je určený a pri predčasnom výbere príde klient o nárok na vyplatenie úroku z vyberanej sumy. Za zriadenie a vklad hotovosti sa neúčtuje žiaden poplatok, avšak je potrebné zaplatiť poplatok za realizáciu transakcie na pošte v hodnote 1,30 €.

3.2.4 Porovnanie vybraných pasívnych produktov ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky

Základný účet	Založenie online	Výhody za založenie online	Poplatok za vedeniu účtu	100 % zľava	Poplatok za výber z bankomatu inej banky v SR
Účet Pohoda	Áno	6 mesiacov bez poplatkov	6,00 €	Áno = splnenie 2 podmienok (min. 400 € a aktíva 20 000 €)	Áno ale 1 krát mesačne nie
Osobný účet	Áno	3 mesiace bez poplatkov	5,90 €	Áno = splnenie 1 podmienky (min. 200 € a aktíva 15 000 €)	Áno vždy
Užitočný účet	Nie	-	5,90 €	Áno priemerný kreditný zostatok viac ako 20 000 €	Áno ale 1 krát mesačne nie

Tabuľka 2 Porovnanie Účtu Pohoda, Osobného účtu a Užitočného účtu, vlastné spracovanie

Účty v ČSOB a SLSP je možné založiť online ale pri účte Pohoda získa klient o 3 mesiace navyše bez poplatkov ako pri Osobnom účte. Pri účte Pohoda podobne ako pri Užitočnom účte môže klient raz mesačne vybrať hotovosť z bankomatu inej banky v SR bez poplatku. Osobný účet je výhodnejší vďaka nižšiemu poplatku za vedenie v sume 5,90 €, ako aj pri užitočnom účte, a jednoduchšiemu získaniu zľavy 100 % z poplatku za vedenie účtu.

Vylepšený účet	Založenie online	Poplatok za vedenie účtu	100 % zľava	Poplatok za výber z bankomatu inej banky v SR	Cestovné poistenie k platobnej karte
Účet Extra Pohoda	Áno	12,00 €	Áno = splnenie 2 podmienok (min. 1500 € a aktíva 30 000 €)	Nie	Áno
Účet Exclusive	Nie	8,90 €	Áno = splnenie 1 podmienky (min. 400 € a aktíva 30 000 €)	Nie	Nie

Tabuľka 3 Porovnanie Účtu Extra Pohoda a Účtu Exclusive, vlastné spracovanie

Pri vylepšených účtoch má možnosť založenia online iba účet Extra Pohoda. Tento účet ponúka v cene aj cestovné poistenie platobnej karty a úrazové poistenie v prípade smrti alebo v prípade trvalých následkov úrazu v rozsahu min. 51 %. Účet Exclusive má výhody podobne ako pri základných účtoch v nižšej cene za vedenie účtu, ktorá je o 3,10 € mesačne nižšia ako u účtu Extra Pohoda. Zároveň má účet Exclusive výhodu v podmienkach na získanie 100 % zľavy z poplatkov za vedenie účtu, ktoré sa líšia o minimálny kreditný obrat, ktorý je pri účte Exclusive 400 € a pri účte Extra Pohoda 1500 €.

Termínované Vklady	Doba viazanosti	Základné úrokové sadzby v %	Min. vklad	Zvýhodnené ús.	Poplatok za predčasný výber
ČSOB	3, 6, 12, 24, 36 mesiacov	0,01/0,01/0,01 /0,10/0,10	500 €	Nie	Áno=0,75 % min 3,00 €
Slovenská sporiteľňa	3, 12, 36 mesiacov	0,01/0,01/0,01	500 €	12M – Kombi 36M – Výhodný súčet	Zrušenie TV a ús=0,00 %
Poštová banka	12, 24, 48 mesiacov	0,01/0,10/0,10	1 €	Nie	Strata úroku z vybranej sumy

Tabuľka 4 Porovnanie Termínovaných vkladov, vlastné spracovanie

Termínovaný vklad v ČSOB má výhody v väčšej ponuke doby viazanosti, lepších základných úrokových sadzieb pri 24 a 36 mesiacoch. Poštová banka ponúka rovnaké

úrokové sadzby pri 24 a 48 mesiacoch. V ČSOB môže klient vybrať svoje prostriedky predčasne s poplatkom 0,75 % z hodnoty výberu, zatiaľ čo v Slovenskej sporiteľni je možný výber iba zrušeným termínovaného vkladu a tým sa zmení úroková sadzba na 0,00 %, v poštovej banke sa pri predčasnom výbere prichádza o úroky z vybranej sumy. V Slovenskej sporiteľni majú klienti možnosť výhodnejšieho úročenia pri 36 mesačnej dobe viazanosti, keď splnia podmienku na získanie Výhodného súčtu o 0,10 %. Zároveň majú pri 12 mesačných termínovaných vkladoch možnosť založenia Kombi účtu, ktorý zdvihne úrokovú sadzbu z 0,01 % na 1,50/2,00/2,50 % v závislosti od podielového fondu do ktorého investuje.

3.3 Ponúkané produkty v rámci aktívnych operácií vybraných bánk

Aktívne operácie sa využívajú v komerčných bankách na poskytovanie zdrojov, ktorými disponujú pre klientov. Tieto zdroje väčšinou pochádzajú z pasívnych operácií. Banky následne pri splácaní týchto produktov vyžadujú splácanie určitých úrokov. Z týchto vyplatených úrokov banka generuje zisk.

3.3.1 Vybrané aktívne produkty ČSOB

Spotrebný úver je poskytovaný v hodnotách od 600 € do 25 000 €, s dobou splatnosti v rozmedzí 1 – 8 rokov. Pri tomto úvery je poskytovaná stála základná úroková sadzba 5,5 % p. a.. Avšak pri tejto úrokovej sadzbe je možné zníženie o 1 % ak klient využíva aktívne účet a pri refinancovaný úveru je možné znížiť ús. o 2 %. Založenie úveru je možné iba na pobočke banky. Pri zakladaní úveru je potrebné zaplatiť jednorazový poplatok na spracovanie úveru vo výške 20 €. Pri zmene zmluvných podmienok zo strany klienta sa účtuje poplatok 40 €. K úveru je možné si doplatiť poistenie, ktoré sa ponúka v dvoch variantoch Poistenie A a Poistenie B. Poistenie A v sebe zahŕňa poistenie pre prípad smrti, prípad invalidity (nad 70 %) následkom úrazu alebo choroby a prípad dlhodobej pracovnej neschopnosti (od 60 dna PN). Za toto poistenie sa účtuje mesačný poplatok vo výške 0,1241 % zo sumy poskytnutého úveru. Poistenie B je rozšírené poistenie k Poisteniu A a zahŕňa v sebe všetky časti Poistenia A a ešte navyše zahŕňa poistenie pre prípad straty zamestnania (nedobrovoľne, min. 60 dni). Za poistenie B sa mesačne platí 0,1908 % zo sumy poskytnutého úveru.

Hypotekárny úver sa väčšinou poskytuje klientom na kúpu, výstavbu alebo rekonštrukciu nehnuteľnosti a úroková sadzba začína od 0,89 % ročne, avšak je možnosť zriadiť hypotekárny úver aj bez určenia účelu a dokladovania, pri tejto možnosti sa ale zvyšujú úrokové sadzby, ktoré sa pohybujú od 1,35% p. a. a viac. Úver sa poskytuje s dobou splatnosti na 4 – 30 rokov a možná hodnota sa pohybuje od 5 000 € po 300 000 €. Je možné požiadať o fixné úrokové sadzby na určité obdobie. Tieto sadzby boli 9.4.2020 upravené na úrokové sadzby pri účelových úveroch fixné na 1 rok od 1,50 % ročne, 3 roky od 0,89 %, 5 rokov od 0,99 %, 10 rokov od 1,29 %, 15 rokov od 4,35 % a 20 rokov od 4,45 %. Pri neúčelových úveroch sú doby fixácie rovnaké, ale menia sa úrokové sadzba na 4,60 %/ 1,35 %/ 1,49 %/ 1,59 %/ 1,69 %/ 5,45 %/ 5,55 %. Za spracovanie úveru sa platí poplatok 90 € a v prípade zmeny zmluvných podmienok zo strany klienta sa platí poplatok 180 €. K tomuto úveru je možné platiť mimoriadne splátky, ktoré je možné platiť raz ročne vo výške maximálne 20 % zo zostávajúcej istiny v pobočke banky, alebo je možné platiť raz za 31 dní v maximálnej výške do 1,5 % zostávajúcej istiny pomocou ČSOB SmartBanking.

3.3.2 Vybrané aktívne produkty Slovenskej sporiteľne

Moderná pôžička sa poskytuje v hodnotách od 300 € do 35 000 € a doba splatnosti môže byť podobne ako v ČSOB v rozmedzí 1 – 8 rokov. Úroková sadzba sa pohybuje od 4,9 % po 7,9 % ročne v závislosti od výšky úveru pri zvýhodnení počas využívania Výhodného súčtu. Od výšky úveru v hodnote 300 € až 12 000 € je úroková sadzba 7,9 % p. a., od 12 000 € po 16 000 € je úroková sadzba 6,9 % p. a. a od 16 000 € po 35 000 € je úroková sadzba 4,9 % ročne. Podobne ako v prípade úrokovej sadzby sa poplatok za zriadenie úveru mení podľa hodnoty úveru. Poplatok môže byť od 30 € po 300 €. Ako aj pri spotrebnom úvere v ČSOB je aj k tomuto úveru možné doplatenie na poistenie. V ponuke sú k dispozícii 2 druhy poistenia. Rozšírený súbor poistenia je pre prípad pracovnej neschopnosti, plnej a trvalej invalidity (nad 70 %) a úmrtia. Komplexný súbor poistenia zahŕňa v sebe Rozšírený súbor poistenia a k nemu ešte pridáva poistenie pre prípad straty zamestnania. Za Rozšírený súbor sa platí mesačne 6,5 % zo splátky úveru a pri Komplexnom súbore je to 8,80 % zo splátky úveru.

Hypotekárny úver sa v Slovenskej sporiteľni poskytuje na obdobie od 5 do 30 rokov s možnou výškou úveru od 7 000 € po 300 000 €. Najnižšie úrokové sadzby začínajú už od

0,79 % p. a., avšak tieto úrokové sadzby sú už zvýhodnené pri využívaní programu Výhodný súčet. Pri splnení podmienok sa pri Výhodnom súčte môžu úrokové sadzby znižovať až o 0,70 % p. a.. Ako aj v ČSOB aj tu je možné zafixovať úrokové sadzby a to na obdobia 1, 3, 5, 10 a 15 rokov. Fixné úrokové sadzby môžu byť pri 1 roku 0,79 % - 1,49 %, pri 3 rokoch 0,89 % - 1,59 %, pri 5 rokoch 0,89 % - 1,59 %, pri 10 rokoch 1,19 % - 1,89 % a pri 15 rokoch od 1,69 % - 2,39 % v závislosti od toho či klient využíva program Výhodný súčet. Podobne ako pri Modernej pôžičke sadzba za zriadenie úveru progresívne mení v závislosti od výšky úveru v sumách od 199 € po 999 €. Zároveň je možné priplatenie za poistenie, ktoré sa ale od Modernej pôžičky líši v tom, že sú k dispozícii 3 súbory. Základný súbor je pre prípad smrti a plnej a trvalej invalidity. Za tento súbor je poplatok 8,90 % zo splátky úveru mesačne, pri Rozšírenom súbore je to 11,00 % zo splátky a pri Komplexnom súbore sa platí 13,30 % zo splátky. Pri zmene zmluvných podmienok zo strany klienta sa účtuje poplatok 149,00 €. K tomuto úveru je aj možnosť využitia mimoriadnych splátok a to 2 krát ročne vo výške maximálne 20 % zo zostatku istiny. Tento produkt bol ocenený titulom Hypotéka roka týždenníkom Trend a Fincentrom.

3.3.3 *Vybrané aktívne produkty Poštová banka*

Dobrá pôžička býva v hodnotách 300 € – 30 000 € s dobou splatnosti ako aj u ostatných bánk od 1 do 8 rokov. Úroková sadzba je stála a to na úrovni 4,90 %, avšak pri aktívnom využívaní Užitočného účtu je navýšená o 1 %. Za poskytnutie pôžičky je účtovaný poplatok v hodnote 1 % z celkovej požičanej sumy. K pôžičke je možné zriadenie aj poistenia a to v podobe základného súboru poistenia, kde je zahrnuté smrť, invalidita a práceneschopnosť, alebo komplexného súboru, kde je k základnému súbore pridaná ešte strata zamestnania. Za tieto poistenia sa platí poplatok v hodnote 0,12 % mesačne zo sumy úveru pri základnom súbore a 0,14 % pri komplexnom súbore.

Hypotekárny úver sa poskytuje v hodnotách od 10 000 € - 500 000 € s dobou splatnosti v rozmedzí 4 – 30 rokov. Klient môže získať zvýhodnenú úrokovú sadzbu o 0,30% pri aktívnom využívaní Užitočného účtu. Zároveň môže využiť možnosť fixácie úrokových sadzieb na obdobie 1, 2, 3, alebo 5 rokov, ktoré začínajú od 0,50 % v závislosti od hodnoty založenej nehnuteľnosti. Za poskytnutie úveru sa účtuje poplatok vo výške 0,80 % z objemu úveru, avšak minimálne 250 € a maximálne 1000 €. Pri zmene zmluvných podmienok zo

strany klienta je poplatok 200 €. Podobne ako pri spotrebnom úvery si môže klient doplatiť poistenie, poistenie v prípade smrti a invalidity sa platí 0,04 % zo sumy úveru mesačne, a pri poistení doplnenom o práceneschopnosť je poplatok 0,05 % zo sumy úveru mesačne.

3.3.4 Porovnanie vybraných aktívnych produktov ČSOB, Slovenskej sporiteľne a Poštovej banky

Úver	Doba splatnosti	Suma	Úroková sadzba	Poplatok za zriadenie	Možnosť poistenia
Spotrebný úver ČSOB	1 – 8 rokov	600 – 25 000 €	4,5 – 5,5 %	20 €	Áno = základné 0,1241 % rozšírené 0,1908 % z poskytnutého úveru
Moderná pôžička	1 – 8 rokov	300 – 35 000 €	4,9 – 7,9 %	30 – 300 €	Áno = základné 6,5 % rozšírené 8,80 % zo splátky úveru
Dobrá pôžička	1 – 8 rokov	300 – 30 000 €	4,9 – 5,9 %	1 % z objemu úveru	Áno = základné 0,12 % rozšírené 0,14 % z poskytnutého úveru

Tabuľka 5 Porovnanie spotrebných úverov

Spotrebný úver v ČSOB má oproti Slovenskej sporiteľni a Poštovej banky výhody vo výhodnejšej úrokovej sadzbe a zároveň aj nižší stabilný poplatok za zriadenie len v hodnote 20 eur. Moderná pôžička má výhodu v širšej ponuke poskytovaných prostriedkov. Poistenia zahŕňajú rovnaké podmienky na poistné plnenie a poplatok môže byť výhodnejší aj pre klientov ČSOB, alebo Poštovej banky ako aj pre klientov Slovenskej sporiteľne v závislosti od výšky úveru a výšky splátok.

Hypotéka na bývanie	Doba splatnosti	Suma	Úroková sadzba	Poplatok za zriadenie	Poplatok za zmenu zmluvných podmienok
ČSOB	4 – 30 rokov	5 000 – 300 000 €	Min 0,89 %	90 €	180 €
Slovenská sporiteľňa	5 – 30 rokov	7 000 – 300 000 €	Min 0,79 %	199 – 999 €	149 €
Poštová banka	4 – 30 rokov	10 000 – 500 000 €	Min 0,50 %	250 – 1000 €	200 €

Tabuľka 6 Porovnanie Hypotekárnych úverov

Hypotekárne úvery sú v týchto bankách veľmi podobné, jediné podstatné rozdiely sú v poplatkoch za zriadenie, v ktorých je najvýhodnejší ČSOB a v poplatkoch za zmenu zmluvných podmienok zo strany klienta, v ktorých je výhodnejšia Slovenská sporiteľňa. Poštová banka má výhodu vo výške poskytovaného úveru a v možnej fixnej úrokovej sadzbe len 0,50 %, nevýhodou je jej vysoký poplatok za zriadenie účtu a zmenu zmluvných podmienok. Celkovo sú vybrané produkty v bankách veľmi podobné, väčšinou sa líšia v individuálnych výhodách, ktoré ponúkajú svojim klientom. Nátlaky konkurencie nútia komerčné banky aby neustále vylepšovali svoje produkty a pridávali im nové výhody, vďaka ktorým by boli viac preferovaný ako konkurencia.

3.3.5 Porovnanie vybraných produktov a celkovej bilancie aktív a pasív vo vybraných bankách

Československá obchodná banka

(mil. eur)	2010	2012	2014	2016	2018	2019
Bežné účty klientov	1 523	1 550	1 978	2 822	3 374	3 625
Termínované vklady a sporiace účty klientov	1 790	2 321	2 241	2 098	2 259	2 114
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	3 473	4 076	4 522	5 618	6 115	6 187
Závazky	4 645	4 762	5 337	6 832	7 720	7 932
Závazky a vlastné imanie	5 795	6 027	6 799	8 543	8 506	8 738

Tabuľka 7 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a Vlastné imanie(VI) ČSOB, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

V tejto tabuľke si môžeme všimnúť, že zatiaľ čo prostriedky na bežných účtoch narastajú, prostriedky na termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch klesajú, čo je aj následkom dnešnej doby. Klienti chcú v dnešnej uponáhľanej dobe mať svoje prostriedky

stále k dispozícii v prípade potreby, čo termínované vklady a sporiace účty zvyčajne neumožňujú. Prostriedky na bežných účtoch v roku 2019 narástli o 7,45 % oproti roku 2018, k čomu mohla prispieť aj možnosť založenia účtu cez internet, čo ponúka už väčšina bánk. Pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch bol pokles o 6,39 % v roku 2019. Bežné účty predstavovali v roku 2018 okolo 43,7 % z celkových záväzkov banky, zatiaľ čo termínované vklady a sporiace účty predstavovali 29,26 %. Tento pomer sa zmenil na 45,71 % pri bežných účtoch a 26,66 % v roku 2019. Pri nezmenenom trende by prostriedky na bežných účtoch mohli do roku 2022 predstavovať viac ako polovicu z celkovej hodnoty záväzkov banky. Za sledované obdobie mala ČSOB najväčší nárast pri bežných účtoch v období 2014 – 2016, zároveň v tomto období mala 2. najväčší pokles pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch, ktorý bol väčší iba medzi rokmi 2018 – 2019.

Poskytnuté úvery		K 31.12.2019	Opravné položky	Poskytnuté úvery v amortizovanej hodnote
Spotrebné úvery	tis. eur	277 854	(7 589)	270 265
Hypotekárne úvery	tis. eur	3 654 472	(13 306)	3 641 166
Úvery spolu	tis. eur	6 489 376	(114 126)	6 375 250

Tabuľka 8 Poskytnuté úvery ČSOB, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

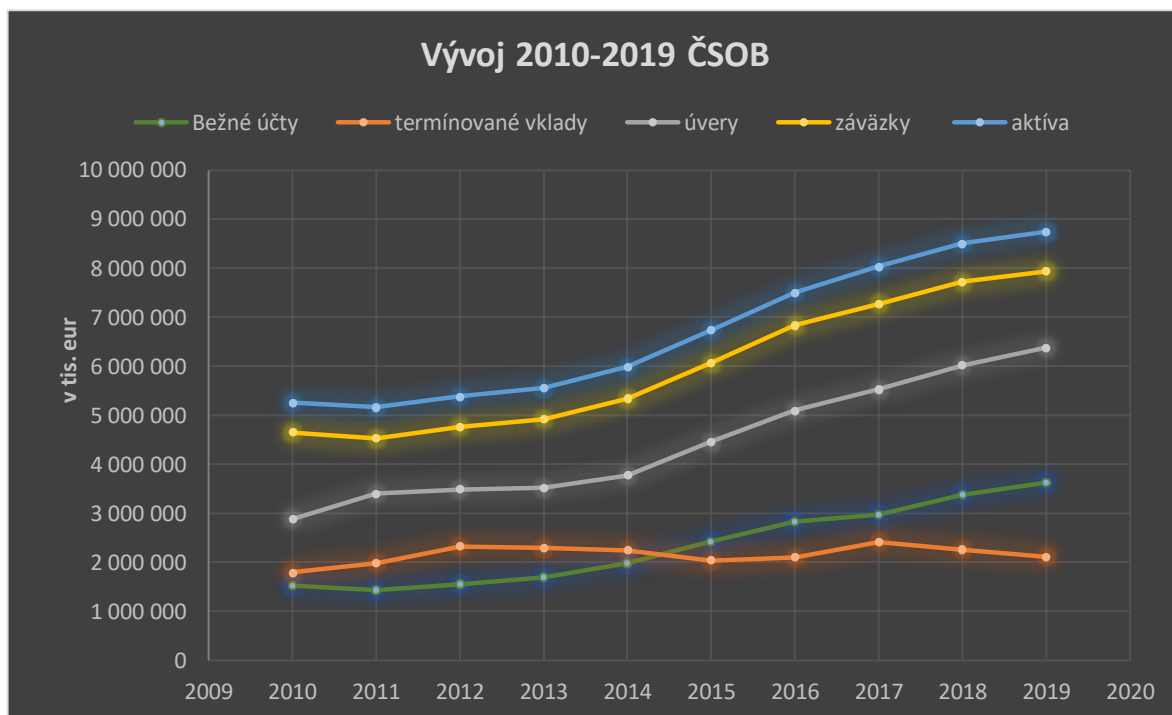
Síce sú spotrebné úvery dostupnejšie ako hypotekárne, keďže hypotekárne úvery musia byť založené nehnuteľnosťou a aj využitie prostriedkov musí súvisieť s nehnuteľnosťou, tak je celková hodnota poskytnutých spotrebných úverov podstatne nižšia ako u hypotekárnych úverov. Spotrebné úvery môžu byť využité aj inak ako na nehnuteľnosť a často nemusia mať kolaterál. Pri spotrebných úveroch sa poskytuje menej prostriedkov ako pri hypotekárnych úveroch, a aj preto predstavujú spotrebné úvery iba 4,24 % z celkovej hodnoty poskytnutých úverov, čo pokleslo o 0,20 % z roku 2018. Hypotekárne úvery predstavovali 57,11 % z celkových poskytnutých úverov, pri náraste o 1,90 % z roku 2018. Z celkových aktív banky predstavovali spotrebné úvery iba 3,10 %, zatiaľ čo hypotekárne úvery 41,67 %. V roku 2018 mali spotrebné úvery podiel na celkových aktívach 3,13 % a hypotekárne úvery 39,03 %. Pri pokračujúcom trende by hypotekárne úvery mohli predstavovať viac ako 50 % celkových aktív do roku 2023, zatiaľ čo bude podiel spotrebných úverov pri nezmenenej stratégii stále

klesať. Úvery poskytnuté klientom predstavovali 72,96 % z celkovej hodnoty aktív banky v roku 2019, čo je nárast o viac ako 2 % z roku 2018.

(mil. eur)	2010	2012	2014	2016	2018	2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	3 426	4 132	4 581	6 096	6 014	6 375
Aktíva spolu	5 795	6 027	6 799	8 543	8 506	8 738

Tabuľka 9 Úvery poskytnuté klientom a celkové aktíva ČSOB, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

Bežné účty v ČSOB vzrástli od roku 2010 po 2019 o necelých 138 %, zatiaľ čo termínované vklady a sporiace účty vzrástli iba o niečo málo cez 18 %. Poskytnuté úvery narástli za toto obdobie o 121,18 %, ich rýchlejší nárast začal v roku 2015 kedy narástli z roku 2014 o 18,14 %, zatiaľ čo v roku 2014 vzrástli iba o 7,26 %. Aktíva a pasíva banky sa za sledované obdobie zmenili o 66,31 %. Najväčší nárast v celkových aktívach a pasívach bol v rokoch 2014 – 2016, čo bolo podmienené najväčším nárastom pri bežných účtoch ako aj pri poskytnutých úveroch.



Graf 1 Vývoj 2010-2019 v ČSOB, vlastné spracovanie z výročných správ

Slovenská sporiteľňa

(mil. eur)	2010	2012	2014	2016	2018	2019
Bežné účty klientov	3 195	3 408	4 544	6 047	7 880	9 160
Termínované vklady a sporiace účty klientov	4 425	4 111	3 474	2 944	5 777	5 259
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	8 158	8 412	9 666	11 384	13 657	14 419
Záväzky	10 098	10 572	11 657	13 263	15 933	17 047
Záväzky a vlastné imanie	11 027	11 777	12 968	14 825	17 413	18 627

Tabuľka 10 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a VI SLSP, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

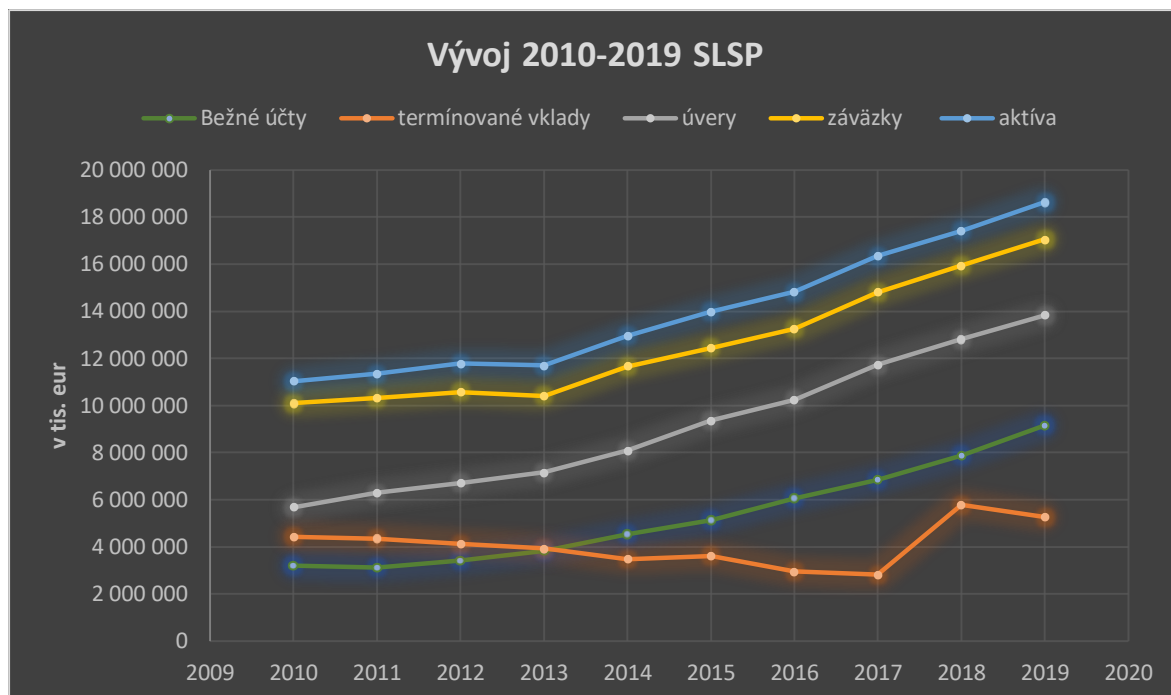
V Slovenskej sporiteľni sa situácia vyvíja podobne ako v ČSOB, prostriedky na bežných účtoch narastajú, zatiaľ čo na termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch klesajú. Keďže je Slovenská sporiteľňa najviac využívanou komerčnou bankou na Slovensku, tak sa aj jej pasíva a aktíva menia výraznejšie ako v iných bankách. Prostriedky na bežných účtoch percentuálne vzrástli z roku 2018 viac ako 2 násobne ako pri ČSOB, a to o 16,24 %, čo predstavuje nárast skoro o 1,3 milióna eur. Pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch bol tiež zaznamenaný pokles ako aj u ČSOB, a to o 8,97 %, avšak tento pokles nebol v takom výraznom rozdiely voči ČSOB ako pri bežných účtoch. Z celkových záväzkov predstavovali bežné účty 49,45 % v roku 2018, čo sa zmenilo na 53,73 % v roku 2019. V Slovenskej sporiteľni je tento pomer približne o 8 % viac ako v ČSOB. Pomer termínovaných vkladov sa zmenil v roku 2019 z 36,25 % na 30,85 %, čo je približne 2 násobný pokles ako pri ČSOB.

V sledovanom období mala Slovenská sporiteľňa najväčší nárast pri bežných účtoch aj termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch v období medzi 2016 – 2018, čo bolo pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch spôsobené veľkým poklesom od roku 2012.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		2010	2012	2014	2016	2018	2019
Úvery a pohľadávky voči klientom	mil . eur	5 680	6 714	8 085	10 250	12 817	13 826
Aktíva spolu	mil . eur	11 027	11 777	12 968	14 825	17 413	18 627

Tabuľka 11 Poskytnuté úvery a celkové aktíva SLSP, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

Pri aktívach nevykazuje Slovenská sporiteľňa individuálne hodnoty pre jednotlivé úvery, ale iba hodnoty podľa toho kam boli úvery poskytnuté (domácnosti, vládny sektor, ostatné finančné inštitúcie, nefinančné inštitúcie). Do domácností bolo poskytnutých 73,63 % zo všetkých poskytnutých úverov. Všetky poskytnuté úvery klientom predstavovali 74,22% z celkovej hodnoty aktív Slovenskej sporiteľne, čo je iba rozdiel 1,26 % voči ČSOB. Z roku 2018 tento pomer narástol iba o 0,61 % pričom v ČSOB bol tento nárast v pomere viac ako 2 násobný. Zmenu v celkovej bilancii mala Slovenská sporiteľňa skoro o 7 %, zatiaľ čo ČSOB iba o necelé 2,73 %. V rozmedzí 2010-2019 mala pri bežných účtoch mala Slovenská sporiteľňa najväčší nárast spomedzi vybraných bánk a to o 186,63 %. Pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch bol podobný nárast ako v ČSOB a to o 18,84 %. Podobne ako pri bežných účtoch bol nárast pri úveroch najväčší spomedzi vybraných bánk, v hodnote 143,40 %, čo je o viac ako 20 % viac ako v ČSOB alebo PB. Nárast aktív a pasív bol oproti ČSOB väčší iba o niečo málo cez 2,6 %, v hodnote 68,92 %. Vďaka veľkému nárastu bežných účtov a termínovaných a sporiacich účtoch bol najväčší nárast poskytnutých úverom tiež medzi 2016 – 2018, čo spôsobilo aj najväčší nárast pasív a aktív za sledované obdobie.



Graf 2 Vývoj 2010-2019 v SLSP, vlastné spracovanie z výročných správ

Poštová banka

(mil. eur)	2010	2012	2014	2016	2018	2019
Bežné účty klientov	880	933	1 315	1 630	1 866	1 938
Termínované vklady a sporiace účty klientov	1 349	1 915	2 258	1 965	1 628	1 713
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	2 230	2 849	3 574	3 596	3 595	3 652
Závazky	2 368	3 023	3 636	3 648	3 634	3 727
Závazky a vlastné imanie	2 569	3 427	4 202	4 256	4 268	4 370

Tabuľka 12 Vklady a úvery prijaté od klientov a celkové záväzky a VI Pb, Vlastné spracovanie z individuálne účtovnej závierky k 31.12.2019

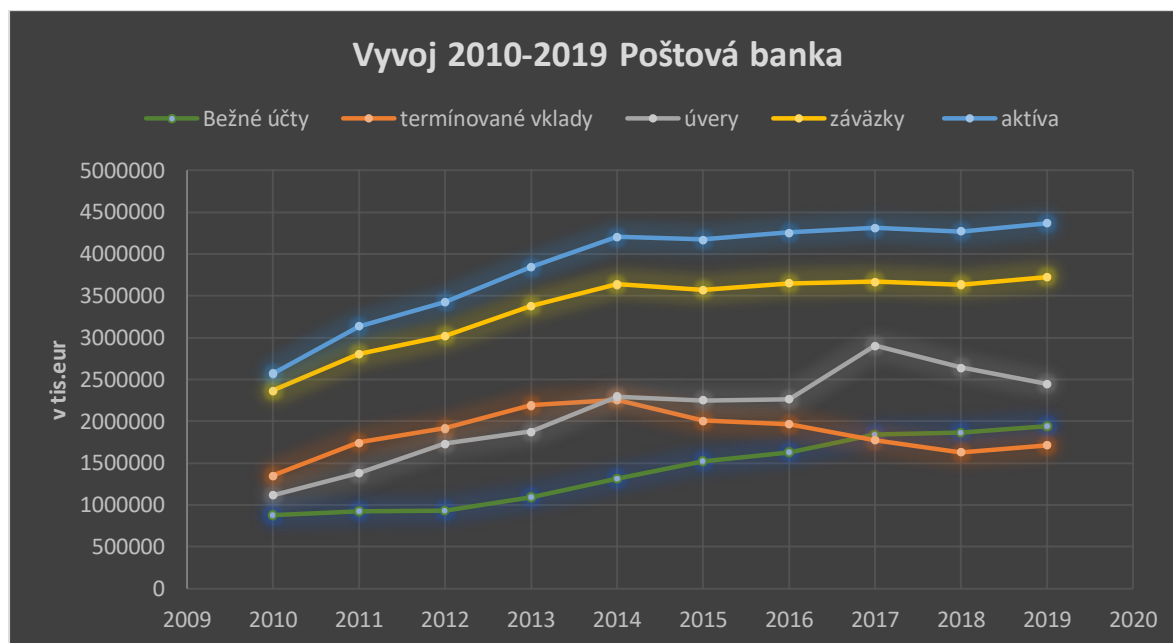
V Poštovej banke podobne ako aj v ČSOB a SLSP narástla hodnota bežných účtov, avšak nárast bol spomedzi týchto bánk najmenší a to iba o 3,86 %. Výrazná zmena ale nastala pri termínovaných vkladoch, kde ČSOB aj SLSP mali sledovaný pokles v roku 2019, zatiaľ čo Poštová banka má nárast o 7,76 %. Bežné účty tvorili v roku 2018 tvorili 51,36 % z celkových záväzkov a Termínované vklady 39,29 %. V roku 2019 sa pomer pri bežných účtoch zmenil iba o necelé percento na úroveň 52,01 % a pri termínovaných vkladoch vzrástol na 41,29 %, čo by sa pri nezmenenom trende mohlo dostať nad úroveň 50 % do konca roku 2024. Poštová banka zažila svoj najväčší nárast pri bežných účtoch ako aj pri termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch medzi 2012 – 2014, odkedy hodnoty termínovaných vkladoch a sporiacich účtov iba klesali.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		2010	2012	2014	2016	2018	2019
Úvery a pohľadávky voči klientom	mil. eur	1 116	1 792	2 238	2 015	2 641	2 431
Aktíva spolu	mil. eur	2 569	3 427	4 202	4 256	4 268	4 370

Tabuľka 13 Poskytnuté úvery a celkové aktíva Pb, vlastné spracovanie z individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2019

Poštová banka vykazuje finančné aktíva podobne ako SLSP, kde sa úvery rozdeľujú podľa toho kam sa poskytujú. Dominovali domácnosti avšak len zo 49,49 %, čo bolo v roku 2018 ešte menej a boli viac poskytované úvery nefinančným korporáciám. Podiel úverov na celkových aktívach predstavoval 56 %, čo je najmenej s pomedzi vybraných bánk. Tento pomer poklesol z roku 2018 skoro o 6 %, zatiaľ čo v ČSOB a SLSP narástol. Zmena v celkovej bilancii banky bola s nárastom 2,39 %, čo bolo iba o 0,34 % menej ako v ČSOB. Za obdobie 2010-2019 bežné účty vzrástli najmenej spomedzi vybraných bánk a to o 120,28%, ale termínované vklady a sporiace účty mali naopak zase najväčší nárast z vybraných bánk v hodnote 26,92 %. Poskytnuté úvery mali podobne ako bežné účty najmenší nárast o 119,20 %, avšak oproti ČSOB je menší len o necelé 2 %. Pri celkových aktívach a pasívach mala Poštová banka najväčší nárast a to o 70,01 %. Najväčší nárast pri poskytnutých úveroch bol v rokoch 2010 – 2012, čo zapríčinilo aj najväčší nárast celkových

aktív a pasív, ktorý bol nasledovaný o niečo menším nárastom v rokoch 2012-2014, po ktorých sa hodnota aktív a pasív zvyšovala iba v pomerne malých hodnotách.



Graf 3 Vývoj 2010-2019 v PB, vlastné spracovanie z výročných správ

Záver

V tejto práci som sa venoval pasívnym a aktívnym operáciám komerčných bánk, ktoré banky ponúkajú svojim klientom. Cieľom tejto práce bolo poskytnúť informácie o dostupných produktoch vybraných bánk pomocou ich webových stránok, ktoré môžu využívať bežný občania. K tomuto cieľu sme sa postupne dopracovali pomocou čiastkových cieľov. Najskôr bolo potrebné charakterizovať bankový systém v SR a jednotlivé aktívne a pasívne operácie, ktoré sa využívajú. Následne sme v praktickej časti pomocou internetových zdrojov vybraných bánk určili jednotlivé produkty nášho skúmania. Vykonali sme komparatívnu analýzu medzi jednotlivými produktami vo vybraných bankách a následne ohodnotili vybrané produkty podľa výhod pre klienta. Vybrané produkty boli pri pasívných operáciách bežné účty a termínované vklady a pri aktívnych operáciách spotrebné a hypotekárne úvery.

Pri pasívných operáciách by som považoval ČSOB za najvýhodnejšiu, predovšetkým pri bežných účtoch a to hlavne pri základnom účte pohoda, pri ktorom sú poskytované lepšie výhody ako pri osobnom účte v SLSP, alebo užitočnom účte v Poštovej banke. Pri klasickom termínovanom vklade má ČSOB a PB výhodu lepších úrokových sadzieb, avšak pri využití možnosti kombi vkladu sa stáva SLSP najvýhodnejšia, ale nevýhodou je, že klient musí použiť svoje prostriedky nielen do termínovaného vkladu ale aj na investíciu do podielových fondov, zároveň je túto ponuku možné využiť len pri 1 ročných vkladoch. Pri aktívnych operáciách boli tieto banky vyrovnané. ČSOB je výhodnejšia pri spotrebnom úvery, vďaka jej nižšiemu poplatku za zriadenie účtu a výhodnejším úrokovým sadzbám. Pri hypotekárnych úveroch má Poštová banka výhodu v poskytovaní väčšej sumy a možnej nižšej fixnej úrokovej sadzbe, avšak poplatok za zriadenie má spomedzi vybraných bánk najväčší ako aj poplatok za zmenu zmluvných podmienok. Pri celkovej bilancii pasív a aktív za posledné roky 2018 a 2019 si najlepšie viedla Slovenská sporiteľňa, aj vďaka jej väčšej klientskej základni. Tieto vybrané banky sa v priebehu rokov vymieňali v najväčších nárastoch pasív a aktív. V rokoch 2010 – 2012 mala svoj najväčší nárast Poštová banka, v rokoch 2014 – 2016 zaznamenala svoj najväčší nárast ČSOB a v rokoch 2016 – 2018 mala zase Slovenská sporiteľňa svoj najväčší nárast. Za celé sledované obdobie 2010-2019 si pri bežných účtoch najlepšie viedla Slovenská sporiteľňa a to skoro s 3 násobným nárastom. Pri

termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch najlepšie obstála Poštová banka s nárastom o viac ako 8 % oproti konkurencii. V poskytnutých úveroch zase dominovala SLSP a to o viac ako 20 % oproti ČSOB a PS. Pri celkových aktívach a pasívach za celé sledované obdobie si najlepšie viedla Poštová banka a najhoršie Československá obchodná banka. Teda môžeme povedať, že Poštová banka mala najlepšie zvolenú stratégiu. Možné zmeny vo využívaní a ponuke produktov môže priniesť zavádzanie nových technológií a následne vytváranie nových produktov, ktoré by mohli priniesť zmeny aj na konkurenčnom trhu medzi jednotlivými bankami.

Zoznam použitej literatúry

BELÁS, J. a kol.: Management komerčných bánk, bankových obchodov a operácií. Žilina: Georg. 2010. 471 s. ISBN 978-80-89401-18-5

ČOREJOVÁ T. a kol.: Bankovníctvo 1 – Postavenie a úlohy banky v našej ekonomike, Bratislava: Educo-Consult 1995. 207 s. ISBN 809-67-0764-7

HORNIÁKOVÁ, Ľ a ČUNDERLÍK, Ľ.: Finančný trh. Bratislava: Vydavateľské oddelenie Právnickej fakulty UK. 2009. 156 s. ISBN 978-80-7160-278-1.

HORVÁTOVÁ, E. a kol.: Bankovníctvo. Žilina: Georg, 2009. 318 s. ISBN 978-80-89401-03-1.

HORVÁTOVÁ, E. a kol.: Operácie komerčných bánk. Bratislava: EKONÓM. 2010. 304 s. ISBN 978-80-225-2928-0

MEDVEĎ, J. a kol.: Banky – história, teória a prax. SPRINT. 2013. 652 s. ISBN 978-80-89393-84-8

POLOUČEK, S. Bankovníctví. Praha. C.H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-86119-55-6

TKÁČOVÁ, D., BELÁS J., HORVÁTOVÁ E., CHOVANCOVÁ B. a MALACKÁ V.: Finančné trhy a bankovníctvo. Praha: Wolters Kluwer. 2017. 310 s. ISBN 978-80-7552-528-4.

KLAUKOVÁ, R. 2014, Bankovníctvo a jeho účinnejšie pôsobenie na finančnom trhu, diplomová práca

SIMONČÍKOVÁ, S. 2019, Zdroje bánk získavané vkladmi od obyvateľstva, bakalárska práca

Zákon č. 483/2001 Z. z. Zákon o bankách

Internetové zdroje

Bankovníctvo a banky, 25.10.2018, <https://www.euroekonom.sk/financie/bankovnictvo-a-banky/>

https://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_institute/statni_banky_ceskoslovenska/vznik_ceskoslovenske_obchodni_banky.html

<https://www.csob.sk/individualni-klienti>

Výročná správa ČSOB pre rok 2010 - 2019

https://www.csob.sk/documents/11005/111089/Sadzobnik_FOO_20200101.pdf

https://www.csob.sk/documents/11005/103326/vklady_FOO_15032020.pdf

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwixl->

[GvgLXpAhXKTBUiHa03CtkQFjAAegQIAhAB&url=https%3A%2F%2Fwww.csob.sk%2Fdocuments%2F11005%2F99131%2FIPID_spotrebne_uvery_20190101.pdf&usg=AOvVaw0mIOdWN-hFevND6LTpoRr3](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwixl-GvgLXpAhXKTBUiHa03CtkQFjAAegQIAhAB&url=https%3A%2F%2Fwww.csob.sk%2Fdocuments%2F11005%2F99131%2FIPID_spotrebne_uvery_20190101.pdf&usg=AOvVaw0mIOdWN-hFevND6LTpoRr3)

<https://www.slsp.sk/sk/ludia>

Výročná správa Slovenskej sporiteľne pre rok 2010 - 2019

https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/sadzobnik/sadzobnik-obyvatelstvo.pdf

https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/zverejnenia/zverejnenie-vyhodny-sucet.pdf

https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/urokove-sadzby/us-uvery-na-byvanie.pdf

https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/urokove-sadzby/us-spotrebne-uvery-na-cokolvek.pdf

<https://www.financnahitparada.sk>

<https://www.postovabanka.sk>

výročná správa Poštovej banky pre rok 2010 - 2019

https://www.postovabanka.sk/media/2027120/ifrs-ind_201912.pdf