Vkladové operácie komerčných bánk :)

Vkladové produkty predstavujú pre komerčné banky jednoduchý spôsob získavania cudzích zdrojov. Z pohľadu klienta ide o jednoduchú formu investovania peňažných prostriedkov.

Banka vystupuje v úlohe finančného sprostredkovateľa, ktorý vníma sprostredkovanie ako ucelený systém získavania zdrojov a ich používania. Produkty komerčných bánk sú založené na princípe toku peňažných prostriedkov v časovom vyjadrení. Predpokladajú vzájomné prepojenie peňažných tokov prichádzajúcich do banky v podobe pasívnych operácií a odchádzajúcich z banky vo forme aktívnych operácií.

Získavanie zdrojov bez vytvorenia podmienok na ich zhodnocovanie nemá pre banku význam. Príliš veľa nevyužitých zdrojov znižuje rentabilitu banky. Je preto nesprávne uvádzať, že čím vyšší má banka podiel vkladov na aktívach, tým je jej situácia lepšia.

Pre **vkladové operácie** komerčných bánk **je dôležité** nasledujúce:

- cena a doba za akú a na akú sa zdroje získavajú,
- od koho banky zdroje získavajú (kto je veriteľ banky),
- aké metódy banky používajú na získavanie zdrojov.

Cena zdrojov závisí od toho, či ide o primárne alebo sekundárne zdroje, krátkodobé alebo dlhodobé zdroje. **Primárne zdroje** bánk sa považujú za najlacnejšie zdroje a predstavujú vklady vkladateľov, zdroje získavané emisiou a predajom depozitných certifikátov a bankových obligácií. **Sekundárne zdroje** bánk sú spravidla drahšie ako primárne a získavajú sa na medzibankovom trhu a predstavujú ich napríklad: úvery od centrálnej banky, úvery od komerčných bánk, atď. Krátkodobé zdroje predstavujú zdroje so splatnosťou do jedného roku.

Konkurenčná schopnosť banky môže byť posudzovaná na základe podielu podľa primárnych zdrojov na celkových zdrojoch bánk. V prípade, že banka vykonáva svoje operácie na základe sekundárnych zdrojov, môžeme predpokladať, že aj jej aktívne produkty budú mať vyššiu cenu. Úverovú expanziu banky by mali pokrývať primárne zdroje.

Z časového hľadiska sa zdroje členia na **krátkodobé** a **dlhodobé**. Všeobecne by mala platiť zásada, že krátkodobé zdroje by sa mali úročiť nižšou úrokovou sadzbou než dlhodobé zdroje. K určitým deformáciám dochádza v podmienkach nedostatočnej likvidity banky alebo nerozvinutého, prípadne zle fungujúceho kapitálového trhu.

Dôsledkom nedostatočnej likvidity je neúmerné zvyšovanie úrokovej sadzby krátkodobých zdrojov a zároveň nie je možné stimulovať dlhodobé vklady ešte vyššími úrokovými sadzbami, čo má za následok vznik akútneho nedostatku dlhodobých zdrojov. Takýto nedostatok sa prejavuje aj v podmienkach bankového sektora a finančného trhu v Slovenskej republike.

Banky získavajú **zdroje od** rôznych **subjektov** (veriteľov), ktorými môžu byť:

- centrálna banka,
- komerčné banky,
- rozpočtové organizácie,
- mestá, obce, samosprávy územných celkov,
- podnikateľské subjekty súkromného alebo štátneho sektoru,
- obyvateľstvo.

Vkladové produkty a získavanie **zdrojov** komerčnou bankou má rôzne **formy** a predstavujú ich:

- záväzky banky voči vkladateľom,
- záväzky z emisie cenných papierov,
- záväzky z prijatých úverov,
- a ostatné pasíva.

Copyright © 2013 - 2026 Encyklopédia poznania