



EFFECTUS

EKSPERTNA ZNANJA NA KREATIVNI NAČIN

Preddiplomski studij - Financije i pravo -Financije i poslovno pravo

BANKE I BANKARSKO POSLOVANJE

ISPIT

Nastavnici kolegija: **dr.sc. Miroslav Gregurek, mr.sc. Čedo Maletić**

Ime i prezime studenta/-ice: _____

MARTINA KOZIC

Datum ispita: _____

27. 2. 2024.

Ostvareni bodovi po ishodima učenja	
ISHOD	BODOVI
I 1.	12
I 2.	14
I 3.	14
I 4.	12
I 5.	12
I 6.	12

Napomena (obvezno pročitati):

Ovime potvrđujem da sam svjestan/svjesna kako su strogo zabranjeni prepisivanje, korištenje nedozvoljenih pomagala i/ili bilo koje druge slične radnje kojima se cilja na prijevarno postizanje boljeg rezultata na ispitu znanja nego li ga je objektivno moguće postići.

Upoznat/upoznata sam sa činjenicom, ukoliko bude utvrđeno da sam se koristio/koristila nedozvoljenim sredstvima ili počinio/počinila neetičnu i nedozvoljenu radnju, da će takvi oblici protupravnog ponašanja biti sankcionirani sukladno odredbama Pravilnika o stegovnoj odgovornosti studenata.

Potpis studenta/-ice: _____

Martina Kozic

Ishod	Razumjeti nastanak financijskih tržišta i uloge banaka kao financijskih posrednika	Max. Bod.
11.		16

1. 1. Opišite i objasnite razliku između primarnog i sekundarnog financijskog tržišta te između tržišta novca i tržišta kapitala. (4 boda) ²

PRIMARNO - emisiono tržište vrijednosnih papira tj. tržište na kojem se vrijednosni papiri nude po prvi puta na kupnju investitorskoj javnosti.

SEKUNDARNO - tržište na kojem se odvija kupoprodaja već emitiranih vrijednosnih papira. Ne prikupljaju se nova novčana sredstva, već se mijenja vlasništvo nad vrijednosnim papirima.

TRŽIŠTE NOVCA - trgovanje dužničkim instrumentima s rokom dospijeća manjim od godine dana

TRŽIŠTE KAPITALA - trgovanje vlasničkim udjelima (dionicama) te dužničkim instrumentima s rokom dospijeća većim od jedne godine.

1. 2. Objasnite pojam asimetričnosti informacija na financijskim tržištima te njezine pojavne oblike i kako financijski posrednici ublažavaju probleme asimetričnosti informacija. Navedite neke primjere pojavnih oblika asimetričnosti informacija. (4 boda)

ASIMETRIČNOST - jedna strana ne zna dovoljno o drugoj strani da bi došlo do ekonomske transakcije, odnosno jedna strana ima bolje informacije o dobiti ili ulozi koju se traži nego druga strana.

FINANCIJSKI POSREDNICI UBLAŽAVAJU tako što se zbog informiranosti smanjuju troškovi i rizik.

LOŠ ODABIR - strana probleme prije nego što se transakcija dogodi i može dovesti do toga da mena protoka financijskih sredstava zbog straha od donosnija loše odluke i gubitka.

MORALNI HAZARD - strana probleme nakon što se dogodila transakcija. Rizik da dužnik poduzima aktivnosti koje su nemoralne s upraviteljskim gledišta i idu u smjeru da neće vratiti dug.

Pa investitor koji traži kredit zna bolje o rizicima i prinosi² ulaganja nego onaj tko mu posuđuje novac.

1. 3. Kako državna regulacija doprinosi očuvanju stabilnosti i sigurnosti financijskog sustava kroz određena ograničenja/obveze? Navedite svako ograničenje/obvezu i ukratko ih opišite na primjeru bankarskog poslovanja u Republici Hrvatskoj. (4 boda)

1. OGRANIČENJE SLOBODNOG ULASKA U RH - bankovne usluge može pružati kreditna institucija sa sjedištem u RH i ima odobrenje HNB-a
2. JAVNOST RADA BANKE U RH - javno objavljivanje informacija o poslovanju, upravljanju i organizaciji u skladu s Direktivom i Uredbom EU
3. OSIGURANJE DEPOZITA BANKE U RH - zaštita depozita fizičkih osoba, trgovačkih društava, neprofitnih organizacija... osigurava depozita od gubitka u kreditnoj instituciji gdje je nastao osigurani slučaj - do 100 000 eura
4. TRŽIŠNO NADECANJE ^{U RH} regulirano Zakonom; regulatorno tijelo je AFTN.
2 pristupa: zaštita od zlouporabe vladajućeg položaja i zaštita od koncentracije
5. OSIGURANJE AKTIVNOSTI I PLASMANA BANKE U RH
IZLOŽENOST - sva imovina i devanbilančna stanica banke prema klijentu, bez primjene ~~već~~ pondera rizika ili stupnjeva rizika.
Ograničena je izloženost i ulaganje prema jednom klijentu ili grupi povezanih osoba.
6. OGRANIČENJE KAMATNE STOPA BANKE U RH
Regulirano Zakonom • potrošačkom kreditiranju.
Uvedeni su parametri za formiranje kamatnih stopa.
Ograničene su zakonom i zakonske ~~kamatne~~ ~~stopa~~ ~~zatezne~~ kamate.

1.4.

- a) Objasnite pojam „izloženosti“ u bankarskom poslovanju
- b) Izračunajte trenutnu izloženost banke prema poduzeću B na sljedećem primjeru:
 - kapital banke iznosi 50 milijuna eura;
 - banka je prije 2 godine poduzeću B odobrila kredit od 8 milijuna eura, a trenutno stanje neotplaćenog kredita je 6 milijuna eura;
 - banka je poduzeću C prije 1 godinu odobrila kredit od 3 mil eura;
 - banka je poduzeću D prošli mjesec izdala bankarsku garanciju u visini od 2,5 milijuna eura;
 - poduzeća B je vlasnik 90% kapitala poduzeća D.

• Kolika je izloženost banke prema poduzeću B?

- Može li banka s obzirom na propise o maksimalno dozvoljenoj izloženosti:
- odobriti novi kredit poduzeću C u visini od 2 milijuna eura i
 - izdati novu bankarsku garanciju poduzeću D u visini od 2,5 mil eura;
 - odobriti privatni kredit vlasniku poduzeća B u visini od 2 milijuna eura?

(4 boda)

a) IZLOŽENOST - bilo koja imovina ili reambulirana stavka banke prema klijentu, bez primjene pondera rizika ili stupnjeva rizika.

OGRAĐENE IZLOŽENOSTI - prema jednoj osobi do max 25% priznatog kapitala i prema osobama u posebnom odnosu s bankom.

OGRAĐENE ULAGANJE - u materijalnu imovinu do max. 40% priznatog kapitala za pojedina ulaganja ili je potrebna prethodna suglasnost

b) IZLOŽENOST Poduzeću B - 6 mil. + 2,25 = 8,25 mil.

- može odobriti novi kredit poduzeću C
- može izdati novu garanciju poduzeću C u visini 2,5 mil. eura
- ne može odobriti privatni kredit vlasniku poduzeća B jer odnosi prelazi 25% izloženosti prema povezanom poduzeću B i D

Ishod	Izvršavati platne transakcije prema međubankovnim platnim sustavima	Max. Bod.
12.		16

2. 1. Na koja 3 osnovna oblika plaćanja dijelimo platni promet te objasnite svaki oblik, a dodatno navedite kako dijelimo platne transakcije? (4 boda)

1. BEZGOTOVINSKO - prienos sredstava s računa platitelja na račun primatelja na temelju izdanog naloga za plaćanje.
2. GOTOVINSKO - izravna predaja gotovog novca između sudionika platnog prometa - uplata novca na račun primatelja ili isplata gotovog novca s vlastitog računa... na temelju izdanog naloga.
3. OBRAČUNSKO PLAĆANJE - namira međusobnih novčanih djeveza i potraživanja između sudionika platnog prometa bez uporabe novca.
npr. cesija, asignacija, kompenzacija.

PLATNE TRANSAKCIJE: push (inicira sam platitelj svom pružatelju usluga) - inicira platitelj putem primatelja ili ih inicira izravno primatelj; pull: PULL I PUSH GOTOVOG NOVCA

2.2. Objasnite i izračunajte kako se provodi transakcija kupnje kuhinjskog tehničkog uređaja od 400,00 eura po svim vrstama kartica (trebate navesti sve vrste kartica) uz sljedeće uvjete:

- kod revolving kartice limit je 2.000 eura i 10% otplata;
- kod obročne kartice će biti 4 rate;
- stanje na prepaid kartici je 250,00 eura;
- stanje na tekućem računu je 100,00 eura uz dopušteno prekoračenje od 800,00 eura.

PREPAID - cjelokupni iznos se automatski skida s kartice (nije dovoljno) (4 boda)

DEBITNA - cjelokupni iznos se automatski skida s tekućeg računa uz prekoračenje od 300 eura

CHARGE - cjelokupni iznos dospjet će na naplatu u sljedećem obračunskom razdoblju

REVOLVING - iznos od 10% dostiže na naplatu u sljedećem obračunskom razdoblju te se isti iznos naplaćuje u sljedećem razdoblju uz obračun kamata.

KARTICA S OBROČNOM Otplatom - iznos od 400 eura dostiže na naplatu u sljedećem obračunskom razdoblju te se isti iznos plaća u sljedećih 4 rate (ukupno 400) 5

2. 3. Objasnite svrhu međubankovnih platnih sustava te nabrojite i ukratko opišite (način rada i osnovne postavke) najvažnije međubankovne sustave u Republici Hrvatskoj.

NKS - Nacionalni klirinški sustav - sustav za obradu (4 boda) "malih" plaćanja
 - obrada na neto multilateralnom načelu, ravnopravni sudionici su HNB, kreditne institucije i HBOR; obrađuju se platne transakcije kreditnih transfera i ravnopravnih terećenja; obračunski dan traje 24 sata; nadzor provodi HNB

HSVP - Hrvatski sustav velikih plaćanja - sudionici su HNB, kreditne institucije, HBOR i SKDB; obračun plaćanja - bruto načelo u realnom vremenu; sudionici imaju otvoren račun za namirenje; HNB je vlasnik i donosi genitke

DELIVERY VS PAYMENT - udobičajni oblik namire za vrijednosne papire uključuje dostavu svih dokumenata potrebnima za izvršenje prijenosa vrijednosnih papira u zamjenu za primanje određene iznosa plaćanja.

2. 4. Na donjem primjeru izračunajte neto pozicije banaka primjenom neto multilateralnog načela obračuna te objasnite to načelo i koje su njegove prednosti.

	BANKA A	BANKA B	BANKA C	BANKA D	ODLJEV	Neto pozicija
BANKA A		1.200	2.600	940	4740	-480
BANKA B	1.560		2.300	2.400	6260	-1560
BANKA C	2.100	1.200		1.400	4700	+4300
BANKA D	600	2.300	4.100		7000	-2260
PRILJEV	4260	4700	9000	4740		

(4 boda)

NETO MULTILATERALNO NAČELO - obračunava se više transakcija odjednom, a izvršava se plaćanje samo međusobne razlike!

- obračunski dan traje 24 sata; obrađuju se "mala plaćanja", odnosno platne transakcije kreditnih transfera i ravnopravnih terećenja

Ishod	Razlikovati vrste bankovnih poslova	Max. Bod.
13.		16

3.1. Kako dijelimo bankarske poslove po bilančno-analitičkom obilježju te opišite i objasnite svaku grupu poslova? (4 boda)

PASIVNI - oni kojima banka prikuplja sredstva, stvarajući ~~financijske~~ daveze prema klijentu

AKTIVNI - banka njima stvara finansijska potraživanja prema klijentu

NEUTRALNI - oni kojima banka kao posrednik obavlja za račun klijenta

VLASTITI - oni poslovi koje banka obavlja za vlastiti račun.

3.2. Zašto je u banci potrebnim imati odvojeni organizacijski dio (poslovno odvojen od prodaje) koji se bavi procjenom kreditne sposobnosti klijenata te navedite koja 3 osnovna kriterija banka primjenjuje prilikom razmatranja odobravanja kredita klijentu? (4 boda)

Svaka kreditna institucija propisuje dokumentaciju i uvjete na osnovu kojih utvrđuje je li osoba koja traži kredit kreditno sposobna (visina primanja, radni staž, zaposlenost, postojeće daveze...)

Sektor prodaje ima svoje poslovne ciljeve koji se odnose i na određen broj novih plasmana koje trebaju osigurati. Iako filtriraju klijente, predlažu kredite samo onima za koje su uvjereni da će otplatiti kredit.

Kriteriji: kreditna sposobnost (budući prihodi), vrijednost instrumenata osiguranja i dosadašnja urednost u podmirivanju kreditnih daveza.

3. 3. Navedite aktivne bankarske poslove te objasnite:

- nominalnu kamatnu stopu;
- efektivnu kamatnu stopu;
- interkalarnu kamatnu stopu;
- promjenjivu kamatnu stopu.

AKTIVNI su oni kojima banka stvara finansijska potrošavanja prema klijentu. (4 boda)
 1. odobrovanje svih vrsta kredita i zajmova 2. otkup potrošavanja (faktoring)
 i 3. FINANCIJSKI LEASING (leasing)

NOMINALNA - osnovna kamatna stopa i najčešće se iskazuje kao godišnja
 - ugovara se kao fiksna ili promjenjiva; ona se reklamira

EFEKTIVNA - kamatna stopa koja odražava sve troškove dobave kredita, nametnuta je od strane regulatora; uključuje naknade, osiguranja, depoziti i sve ostale povezane troškove kredita; uvedena zbog lakše usporedbe cijeta kod svih kreditnih institucija; klijent ju plaća ako bi svi troškovi bili ujedinjeni u kamatni trošak

INTERKALARNA - računava se i plaćuje od trenutka kada se odobri kredit do trenutka plaćanja prvog anuiteta... visi o: ~~plati~~ iznosu kredita, nominalnoj stopi, danu isplate kredita i danu u mjesecu kada se zadužuje rata

PROMJENJIVA - visina kamatne stope je podložna izmjenama tijekom trajanja kredita - ima promjenjivi i fiksni dio... promjenjivi dio je vezan uz određeni parametar.

3. 4. Uzeli ste gotovinski nenamjenski kredit u banci u visini od 10.000 eura na 5 godina uz kamatnu stopu od 5%. Kredit otplaćujete jednom godišnje.

- Izradite otplatni plan u ratama u priloženoj tablici.
- Koliko ćete banci ukupno platiti kamata po otplati kredita? → 2500 eura

$$I = C \cdot p \cdot n / 100 \quad I = \frac{10000 \cdot 5 \cdot 5}{100} = 2500$$

(4 boda)

Razdoblje	Stanje na početku	Rata	Kamata	Glavnica	Stanje na kraju (preostala glavnica)
1	12500	2500	500	2000	10000
2	10000	2500	500	2000	7500
3	7500	2500	500	2000	5000
4	5000	2500	500	2000	2500
5	2500	2500	500	2000	0
UKUPNO					

Ishod	Prepoznati, upravljati i ublažavati rizike u bankovnom poslovanju	Max. Bod.
14.		16

4. 1. Opišite i objasnite ulogu deviznog tržišta kod poslovanja banaka! (4 boda)

Devizno tržište kod poslovanja banaka vezano je uz vlastite bankarske poslove. Banka trguje devizama iz tri razloga: radi kontrole vlastite devizne pozicije, 2. radi ispunjavanja naloga klijenata i radi spekulacije na deviznom tržištu.

Kupnja ili prodaja ~~deviz~~ valute za neku drugu valutu po dogovoranim tečajju s namirama transakcije sredeći radni dan ili radni dan nakon, u devizno tržište spadaju: FX opcije, FX spot, FX outright forward, Non delivery forward.

Najvažniju ulogu na nacionalnom tržištu imaju banke koje su i klinički centri za sva plaćanja s osnove kupoprodaje deviza.

4. 2. Izračunajte i objasnite kreditni multiplikator za bankovni sustav RH ako je stopa obveznih rezervi 1%. Koliki je multiplikator kreditne ponude? (4 boda)

Većina daga na svijetu sastoji se od tiskanog novca bez temeljne stvarne imovine.

Kreditni multiplikator otkriva pokret procesa umnožavanja, a multiplikacija se može provesti samo kao rezultat kreditiranja gospodarstva.

$$\text{kreditni multiplikator} = \frac{1}{\text{stopa obveznih rezervi}} = \frac{1}{0.01} = 100$$

4. 3. Objasnite kriterije klasifikacije kredita prema rizičnim skupinama u bankama u RH.

1. Kreditna sposobnost dužnika - novčani tok, likvidnost (4 boda)
 finansijski izvještaj... banka raspoređuje klijente prema rizičnim skupinama
 (rizične skupine: A, B, C)

2. Urednost podmirivanja troškova - danj kašnjenja podmirivanja obveza

3. Kvaliteta instrumenata osiguranja banke - kontinuirano praćenje i procjena tržišne vrijednosti instrumenata osiguranja tijekom poslovnog odnosa.

Rizična skupina A - finansijsko stanje ucupitno, najveće zakašnjenje 60 dana, kvalitetni instrumenti osiguranja - tržišna vrijednost najmanje 130%

Rizična skupina B - finansijsko stanje nezadovoljavajuće, zakašnjenje do 120 dana, tržišna vrijednost od 30-100%

Rizična skupina C - procjena da primanja neće biti dovoljna za podmirivanje obveza, više od 180 dana, tržišna vrijednost do 10%

4. 4. Što su forward ugovori? Ako je trenutni spot tečaj 0,96 eura za USD, koliki je forward tečaj nakon 6 mjeseci ako je:

kamatnjak	bid	ask
na EUR	1,65%	1,70%
na USD	2,80%	3,80%

više od 180 dana, tržišna vrijednost do 10%

Pretpostavka je da će poduzeće izvoznik prodati 100.000 USD za 6 mjeseci prema forward ugovoru o fiksiranom tečaju, a prema navedenom kamatnom paritetu! Koji je to tečaj? Koliko će dobiti eura? Koristite formulu za swap:

$$\text{forward} = \text{spot} \times \frac{1 + \text{kamata na varijabilnu valutu} \cdot (\text{broj dana}/360)}{1 + \text{kamata na baznu valutu} \cdot (\text{broj dana}/360)}$$

(4 boda)

Forward ugovori su ugovori dvije strane (banke) o finansijskom poslu u budućnosti, koji mogu biti napisani kako strane žele, ali uključuju:

1. točan tečaj valute koju će jedna strana prodati, uključen dan isporuke,
2. cijenu koju druga strana plaća za valutu i
3. datum kada će se valute razmijeniti

$$\text{forward} = 0,96 \cdot \frac{1 + 0,038 \cdot (180/360)}{1 + 0,0265 \cdot (180/360)} = 0,96 \cdot \frac{1,038 \cdot 0,5}{1,0265 \cdot 0,5} = 0,96 \cdot \frac{0,519}{0,513} = 0,96 \cdot 1,01110 = 0,97$$

$$0,96 \cdot 0,97 = 0,9312$$

→ FORWARD za prodaju EUR/USD za 6 mjeseci.

Ishod	Interpretirati financijska izvješća banke	Max. Bod.
15.		16

5. 1. Interpretirati dobit s aspekta financijskog izvješća banke ?

(4 boda)

Dobit je razlika između ukupnog prihoda i troškova. Razlikujemo poslovnu i ekonomsku dobit prema vrsti troškova. Poslovna DOBIT je razlika između ukupnog prihoda i računovodstvenih troškova. EKONOMSKA DOBIT je razlika između ukupnog prihoda i računovodstvenih i oportunitetnih troškova (banka koristi tuđa sredstva; stvara prihod prodajom, ali dobit ostvaruje od prinosa na financ. proizvode. Dobit banke za manjuje troškovi rezervacije za kreditne rizike, za odvajanje pričuva, održavanje minimalno 30% deviznih obveza u kratkoročnim deviznim potrošivajim. Fin. razpestaji uz dobit iskazuju vrijednost poduzeća (imovina - obveze) i temelj su za

5. 2. Objasnite i izračunajte ROAA ako je neto dobit 920 mil. HRK :

(4 boda)

Godina	2020	2019
Imovina		
Novac i ekvivalenti novca	30.432	23.138
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5.436	6.317
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	997	2.041
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.211	11.498
Zajmovi i potraživanja od banaka	5.109	4.874
Zajmovi i potraživanja od komitenata	68.740	66.490
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.541	1.537
Ulaganja u nekretnine	122	60
Nekretnine i oprema	912	956
Nematerijalna imovina	239	221
Odgodena porezna imovina	317	385
Preplaćeni porez	314	-
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	110	69
Ostala imovina	49	48
Ukupna imovina	124.529	117.634

$$ROA = \frac{\text{Neto dobit}}{\text{Aktiva}} = \frac{920 \text{ mil.}}{124.529} \times 100 = 7.38\% \text{ u } 2020.$$

$$= \frac{920}{117.634} = 7,82\% \text{ u } 2019.$$

Usporedbu uspješnog poslovanja omogućava omjer profita koji uzima u obzir veličinu banke kao povrat na aktivu. → RETURN ON ASSETS (ROA). Povrat na aktivu daje nam podatke koliko se učinkovito upravlja bankom jer prikazuje koliko dobiti generira svaki \$ ili EUR na imovinu (aktivu).

ROA je sposobnost menadžmenta da upravlja imovinom kako bi ostvario zaradu.

ROA mjeri efikasnost korištenja resursa u cilju stvarivanja dobiti. (raspon 1%-2%)

5. 3. Objasnite i opišite kreditni potencijal banke!

(4 boda)

To je maksimalni iznos kredita koji može odobriti banka, a da pri tome bude likvidna. Osnovni kreditni potencijal banke čine upućena sredstva, a ona mogu biti: a) FONDOSNI BANKE (početni kapital), b) DEPOZITI (štedni uložci) i c) MEDUBANKARSKI KREDITI

Kreditni potencijal se može promatrati kao statička kategorija i kao dinamička kategorija, na razini jedne banke i na razini svih banaka.

5. 4. Treba izračunati vrijednosti pod a., b. i c. za hrvatsku banku koja ima bilancu:

1. Izračunajte vrijednost jamstvenog kapitala.
2. Izračunajte vrijednost rizikom ponderirane aktive.
3. Izračunajte stopu adekvatnosti kapitala.

(4 boda)

Stavka u aktivi bilance (u mil. eura)	Ponder rizika	Stavka u pasivi bilance (u mil. eura)	Ponderirana aktiva	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.000	0%	Depoziti	8.000
Trezorski zapisi MF-a i	1.500	20%	transakcijski računi	6.100
Municipalna obveznice	2.500	20%	Dionički kapital	150
Komercijalni zapisi	2.000	50%	Zadržana dobit	250
Potraživ. od fin. institucija	2.500	50%	Zakonske rezerve	400
Kreditni gospodarstvu	1.500	100%	Dobit tekuće godine	100
Kreditni za poljoprivrednike	2.100	100%		
Ostala imovina	1.700	100%		
Total	15.000			15.000

Jamstveni kapital

$$\text{Adekvatnost kapitala} = \frac{\text{Jamstveni kapital}}{\text{Ukupno ponderirano poslovanje}} * 100$$

Ukupno ponderirano poslovanje

1. JAMSTVENI KAPITAL = TEMELJNI KAPITAL + DOPUNSKI (dionički + zadržana dobit + zakonske rezerve)
 $150 + 250 + 400 = 800 \text{ mil.}$

2. $0 + 360 + 500 + 1000 + 1250 + 1500 + 2100 + 1700 = 8410 \text{ mil.}$ → VRIJEDNOST RIZIKA PONDERIRANE ACTIVE

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA = $\frac{800}{8410} * 100 = 9,512\%$

HNB je propisao stopu od 12%.

Ishod	Razumjeti svrhu i ciljeve bankovne regulacije u cilju održavanja financijske stabilnosti	Max. Bod.
16.		16

6. 1. Kakva je uobičajena organizacijska struktura Investicijskih banaka? (4 boda)

Investicijske banke nude usluge korporaciji koja prodaje vrijednosni papir i investitorima koji kupuju vrijednosni papir. Za korporacije redatelje investicijski bankari nude informacije o tome kada i kako staviti svoje vrijednosne papire na otvoreno tržište. Velike banke nude sve poslove, "prodajnu i kupovnu stranu". Manje investicijske banke (butik banke i mali brokeri), usmjereni su na prodaju/trgovanje.

Sve banke imaju: a) FRONT OFFICE b) MIDDLE OFFICE c) BACK OFFICE

6. 2. Objasnite banke prema regulativi u Republici Hrvatskoj?

(4 boda)

1. SREDNJA BANKA (HNB)
2. OSTALE MONETARNE FINANCIJSKE INSTITUCIJE - kreditne, banke, štedne banke, stambene štedionice, investicijski fondovi.

Banka je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila odobrenje za rad, a djelatnost joj je primanje depozita, odobravanje kredita, otkup potraživanja, financijski najam i redavanje garancija.

Temeljni kapital banke iznosi najmanje 40 mlrd. kuna, kreditna institucija je d. d., a dionice glase na ime.

6. 3. Objasnite razlike između Basel sporazuma I, II i III?

(4 boda)

— BASELSKI KOMITET

BASEL I - cilj je osigurati stabilnost finansijskog sistema kroz adekvatnu kapitaliziranost u odnosu na rizike. Kapital je ključan u očuvanju sigurnosti banke, on apsorbira gubitke i osigurava poslovanje
a) definiranje zakon. kapitala b) mjerenje izloženosti riziku c) adekvatnost visine kapitala u odnosu na rizike

BASEL II - minimalna stopa adekvatnosti je 8% (u HR je 12%)
Banke pokazuju profitabilnost evidentiranih prihoda i rashoda kroz korigirani računovodstvenu dobit za rizike poslovnih odluka. Postoje 3 pristupa procjene rizika bankama: a) standardizirani (HNB odobrava) b) na temelju internog rejtinga c) napredni IRB pristup

BASEL III - naglasak na kvalitetniji kapital tj. kapital s većom apsorpcijom
Ina nekoliko novija kao npr. dodatne mjere zajedničkog kapitala
ili minimalne potrebe likvidnih sredstava...
rizika

6. 4. Kakva je razlika između Bankovne unije i EMU?

(4 boda)

BANKOVNA UNIJA - jedinstveni sustav nadzora i sanacije banaka na razini EU. Čine ju sve države euro područja i države članice izvan euro područja koje se odluče priključiti.
Ona želi prekinuti vezu između država i banaka te spriječiti da poezni dužnici snose troškove propalih banaka.

EMU - ekonomska i monetarna unija - članice su 18 država euro područja i 10 ~~dr~~ država članica EU koje još nisu uvele euro. RH je 2020. ušla u europski tečajni mehanizam, a potom je HNB ušla u blisku suradnju s ECB.