

---

# BANKOVNÍ OPERACE

VKLADY | ÚVĚRY



# PASIVNÍ BANKOVNÍ OPERACE (VKLADY)

- prostřednictvím vkladů získávají banky prostředky k půjčování
- pro vyšší bezpečnost vkladů je ze zákona zřízen **Fond pojištění vkladů**, do něhož banky povinně přispívají

nejběžnější vklady:

## 1. vklady na požádání

- běžné účty
- platební styk
- nízké úrokové sazby
- **úsporné vklady**
  - spořicí účty, vkladní knížky bez výpovědní doby
  - úroková sazba vyšší než na běžných účtech

## 3. termínované vklady

- nemůžeme s vklad volně nakládat
- vyšší úroková sazba
- a. na dobu určitou
  - 7 dní, 1 měsíc, 1 rok, 3 roky
- b. s výpovědní lhůtou
  - bez určení doby uložení peněz
  - výpovědní lhůta: 1 týden, měsíc, 3 měsíce, 1 rok, 2 roky,...)

# AKTIVNÍ BANKOVNÍ OPERACE (ÚVĚRY)

- dělení úvěrů:
  - **krátkodobé** (do 1 roku),
  - **střednědobé** (do 4 let),
  - **dlouhodobé** (nad 4 roky)
- poskytování úvěrů:
  - **jednorázově** (jednorázové či postupné vyčerpání, sjednání výše a termínu splátek)
  - **úvěrová linka** (opakované čerpání do stanoveného úvěrového limitu, splácení v pravidelných intervalech)
- druhy úvěrů:
  - **účelové** (konkrétní potřeba)
  - **neúčelové**

# ÚČELOVÉ ÚVĚRY

- úvěry pro podnikatele – nejčastější poskytnutí na:
  - **zásoby** (vysoké zásoby v podniku způsobují nedostatek finančních prostředků)
  - **pohledávky za odběrateli** (krátkodobý nedostatek prostředků, který bude vyrovnán úhradou pohledávek)
  - **pokrytí sezónního výkyvu v nákladech** (např. v zemědělství)
  - **investice** (pořízení staveb, strojů, zařízení)
  - **úvěrové výpomoci** (přechodný nedostatek prostředků na výplaty mezd, na platby dodavatelům)
- úvěry občanům – nejčastěji na:
  - **pořízení či modernizace bytu, nákup automobilu, nákup zařízení bytu, spotřebního zboží**
  - **hypoteční úvěr**
    - koupě nemovitosti, výstavba nemovitosti či její rekonstrukce, modernizace či opravu
    - zajištěno zástavním právem k nemovitosti
    - splatnost až 30 let, fixace úrokové sazby (obvykle na 5 let)

# NEÚČELOVÉ ÚVĚRY

1. **kontokorentní úvěr** (čerpání úvěru z běžného účtu, úvěrový limit)
2. **eskontní úvěr** (pro podnikatele, banky odkupují od klientů směnky před datem splatnosti)
3. **osobní půjčka, rychlá půjčka** (rychlá půjčka od banky)
4. **kreditní karty** (čerpání prostřednictvím plateb u obchodníků či výběrem z bankomatu, není nutné vedení běžného účtu)
5. **americká hypotéka** (hypotéka k libovolné potřebě, ručení nemovitostí)

## další možnosti:

- **splátkový prodej** (HomeCredit, Cetelem, Kamali aj.)
- **půjčka do domu** (obchodní zástupci finančních institucí dodávají peníze až do domu)

# ZDROJE

- KLÍNSKÝ, P., MÜNCH, O. *Ekonomika pro ekonomická lycea a ostatní střední školy*. 2. vyd. Praha: Fortuna, 2008. ISBN 978-80-7373-033-8. s. 193-194, 198-201