

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Teze bakalářské práce

Termínované vklady – volba ideálního produktu

Gabriela Steinerová

© 2015 ČZU v Praze

Souhrn

Bakalářská práce poskytuje informace o bankovním systému v České republice, o vývoji centrálního bankovníctví a o vývoji obchodních bank a družstevních záložen. Práce se dále zabývá jednotlivými činnostmi Centrální banky, obchodních bank a družstevních záložen. Práce vymezuje kdo je bankou a kdo družstevní záložnou a jaké zákony je vymezují. V praktické části porovnává zjištěné úrokové sazby u termínovaných vkladů s předem stanovenou částkou 2 000 000 Kč na dobu uložení 24 měsíců, které nabízejí jak obchodní banky, tak družstevní záložny. V závěru identifikuje nejvýhodnější produkt v oblasti termínovaných vkladů a analyzuje rizika u družstevních záložen a obchodních bank.

Klíčová slova

Banka, Družstevní záložna, Fixace, Riziko, Termínované vklady, Úrok

Cíl

Cílem práce je najít nejvýhodnější produkt v oblasti termínovaných vkladů s výší zhodnocení u vkladu 2 000 000 Kč po dobu 24 měsíců podle aktuálních úrokových sazeb v období od 1. 9. do 10. 9. 2014 u obchodních bank a družstevních záložen v České republice. Dále budou porovnány rizika, která hrozí u bank a družstevních záložen. Na základě poskytnutých informací a analýzy rizik bude identifikováno, kde je nejvýhodnější vkladový účet pořídit.

Metodika

Budou představeny všechny banky a družstevní záložny v České republice. V jedno časové období, konkrétně od 1. 9. do 10. 9. 2014 budou sbírány informace o tom, jaké úrokové sazby nabízejí banky a družstevní záložny na vkladových účtech. Do tabulky budou zpracovány společnosti, které vkladové účty nabízejí, jaké jsou názvy vkladových účtů a výsledky zhodnocení 2 000 000 Kč na dobu 24 měsíců podle zjištěných úrokových sazeb.

Analýzou výsledků bude zjištěno jaké banky a jaké družstevní záložny nabízejí nejvýhodnější úrokové sazby a výhody pro zákazníka. U družstevních záložen bude přihlédnuto i k podmínkám, co musí klient udělat, aby se stal členem. V závěru bude

vyhodnoceno, které produkty jsou nejideálnější u bank a družstevních záložen s přihlédnutím k možným rizikům.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo najít nejvýhodnější produkt z oblasti termínovaných vkladů na území České republiky a analyzovat rizika v bankovním sektoru a v sektoru družstevních záložen. Úročena byla částka 2 000 000 Kč na dobu 24 měsíců. Úrokové sazby byly zjišťovány v období 1. 9. – 10. 9. 2014.

Nejvýhodnější produkt na území České republiky nabízí ANO, spořitelní družstvo s úrokem 2,8% p.a. a čistým výnosem 95 331,9 Kč. Na druhém místě je J&T bank s úrokem 2,4% p.a. a čistým výnosem 82 432,3 Kč. Třetí místo obsadila Evropsko-ruská banka s úrokem 2,3% p.a. a čistým výnosem 78 964,4 Kč. Následují dvě družstevní záložny a poté dvě další banky. U družstevních záložen byl zohledněn i členský poplatek, který je nutný pro poskytnutí produktu.

Analýza rizik ukazuje, že sektor družstevních záložen je rizikovější než ten bankovní.

U družstevních záložen hrozí riziko likvidity, kdy klient nemá přístup ke svým financím. Toto riziko vzniká v období, kdy záložny nejsou schopny vyplácet vklady svým členům a kdy tuto skutečnost oficiálně potvrdí Centrální banka. Toto období může trvat i několik měsíců. Po oficiálním prohlášení o neschopnosti vyplácet vklady svým členům, zahajuje Fond pojištění vkladů vyplácení náhrad vkladů, prostřednictvím některé banky na českém území.

Dalším rizikem u družstevních záložen je ztráta členského vkladu. Při výplatách na tento poplatek není brán zřetel.

Za další potencionální riziko u družstevních záložen lze označit, že při rychlém růstu vkladů a úvěrů, vykazují družstevní záložny až dvojnásobný podíl úvěrů v selhání než bankovní sektor.

Družstevní záložny nabízejí vyšší zhodnocení termínovaných vkladů než některé obchodní banky, ale na základě analýzy rizik, sektor družstevních záložen je rizikovější než bankovní sektor.

Nejčastěji použitá literatura

1. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Process, 1997. ISBN 80-85235-51-X.
2. POLOUČEK, Stanislav a kolektiv. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2004. ISBN 978-80-7400-491-9.
3. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví: 3. aktualizované vydání*. Praha: Management press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7.

Nejčastěji použité internetové zdroje

4. Česká národní banka. [online]. [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/index.html>
5. Fond pojištění vkladů. [online]. [cit. 2015-02-19]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/>