

OBSAH

ČÁST PRVNÍ – BANKA, DEPOZITA A MAKROEKONOMIE

Úvod	1
Cíl	2

1. KAPITOLA – VÝZNAM A ÚLOHA DEPOZITNÍCH BANKOVNÍCH OBCHODŮ S KLIENTY

Úvod	3
Cíl	4
A) Depozitní obchody bank v tržní ekonomice – základna pro obchody s ostatními produkty	5
B) Motivace klientů a banky k finančním investicím	7
C) Spotřebovat, nebo investovat?	10
D) Nominální a reálná hodnota peněz a úrokové míry z depozit	12
E) Dnešní a budoucí hodnota investice, jejího výnosu, vliv času a rizika	14

2. KAPITOLA – DEPOZITA A MAKROEKONOMIE

Úvod	21
Cíl	22
A) Peníze tvoří peníze	22
B) Multiplikátor	24

ČÁST DRUHÁ – MIKROEKONOMICKÉ PROSTŘEDÍ, KLIENTELA, DEPOZITA, BANKY A OBCHODY

Úvod	31
Cíl	32

3. KAPITOLA – DEPOZITA A MIKROEKONOMIE

Úvod	33
Cíl	34
A) Všeobecné bankovní obchodní podmínky a depozita	34
B) Velkodeponenti a malodeponenti, jejich získávání	45
C) Kapitalizace dočasně volných zdrojů úločkou v bance	48
D) Výnosnost, likvidita, riziko depozita – magický trojúhelník	51
E) Cash flow	56
F) Kde, kdy a jak využít depozitum	57
G) Průnik magických trojúhelníků	59

4. KAPITOLA – DEPOZITA A VZTAHY K BANKOVNÍM AKTIVŮM A PASIVŮM

Úvod	63
Cíl	64
A) Rozvaha a výkaz zisků a ztrát u klienta a banky	64
B) Diverzifikace aktiv a pasiv	67

C)	Aktuální údaje o hospodářském a měnovém vývoji ČR	70
	Vybrané indikátory měnového a hospodářského vývoje ČR	70
	Měnový přehled	71
D)	Termínované vklady ve vybraných obchodních bankách	72
E)	Daňové a pojišťovací aspekty depozitních produktů	74
	Zdanění úroků podle druhů depozit	74
F)	Daň z příjmů bank	77
G)	Pojištění vkladů fyzických osob u banky a Fond pojištění vkladů	82

ČÁST TŘETÍ – BANKOVNÍ DEPOZITNÍ OBCHODY

Úvod	85
Cíl	86

5. KAPITOLA – BĚŽNÝ ÚČET

Úvod	87	
Cíl	89	
A)	Všeobecné podmínky pro obchody na běžných účtech	89
	Druhy, vznik a vedení běžných účtů	89
	BÚ se zvláštním režimem	92
B)	Úročení a danění běžných účtů, bankovní tajemství	93
	Úročení BÚ	93
	Účtování úroků a poplatků	93
	Bankovní tajemství	94
C)	Obchodní operace a zůstatek na BÚ podnikatelů	95
	Význam BÚ pro banku	95
	Rezervace a blokování prostředků na BÚ	96
D)	Běžný devizový účet	98
E)	Debet běžného účtu – kontokorent	99

6. KAPITOLA – VKLADOVÉ ÚČTY

Úvod	103	
Cíl	104	
A)	Charakteristika a parametry vkladových účtů	104
	Vkladové termínované účty	104
	Úrokové a jiné podmínky vkladových účtů	105
B)	Porovnání vkladových a běžných účtů	106
C)	Druhy vkladových účtů u českých bank	107
	Osobní konto	108
	B–konto v místní měně	109
	Sporožiro	111
	Postžiro	112
	Bankovní renta	112
D)	Zdanění, úročení a úroková diverzifikace vkladových účtů	114
	Způsoby úročení	115

7. KAPITOLA – VKLADY

Úvod	119	
Cíl	119	
A)	Termínované vklady, účty, programy, jejich cíle a zabezpečení	120
	Porovnání vkladových operací s transakcemi na běžném a vkladovém (úsporovém) účtu	121
B)	Vkladové produkty a jejich parametry	122
	Vkladní knížky	123

Krátkodobé termínované vkladové účty v Kč	125
Krátkodobé termínované vkladové devizové účty	126
Vklady s roční výpovědní lhůtou v Kč a v devizách	127
Krátkodobá termínovaná osobní konta	127
Střednědobé a dlouhodobé termínované vklady v Kč	128
Střednědobé a dlouhodobé termínované devizové účty	128
Střednědobé a dlouhodobé termínované vklady velkodeponentů v cizí měně	129
Střednědobá a dlouhodobá osobní konta	129
Mezibankovní vklady	129
C) Vkladové programy	130

8. KAPITOLA – DEPOZITNÍ CERTIFIKÁTY A OBLIGACE

Úvod	133
Cíl	134
A) Krátkodobé a dlouhodobé cenné papíry na peněžním a kapitálovém trhu	134
B) Transakce na peněžním trhu s penězi ČNB a s krátkodobými cennými papíry	138
Druhy transakcí	138
Krátkodobé instrumenty peněžního trhu	139
C) Obligace – instrument kapitálového trhu	143
Druhy obligací a jejich parametry	144
Obchodování s obligacemi, splátky, výnosy z obligací	146
D) Ekvivalence úrokového výnosu z obligací a zdaňování	151
Faktory výnosů z obligací	152
E) Porovnání obligací s termínovanými vklady	153

9. KAPITOLA – PROSTŘEDÍ A PODMÍNKY TVORBY DEPOZIT

Úvod	157
Cíl	158
A) Depozitní politika bank	158
Cíle obchodní depozitní politiky bank	158
Základní principy depozitní politiky	159
B) Tvůrci trhu depozit a ochrana jejich zájmů	162
Ochrana klientů a bank	163
Klíč ke cvičením	169
Použitá literatura	180
Doporučená studijní literatura	181
Přílohy	183