Termínované vklady :)

Môžeme ich charakterizovať ako vklady s pevnou čiastkou (výška vkladu sa behom jeho trvania nemení), ktorú klient ukladá v banke za účelom vyššieho úrokového výnosu (ako napr. pri vkladoch na požiadanie) s tým, že sa po dohodnutú dobu dobrovoľne vzdá možnosti disponovať s vkladom.

Z hľadiska spôsobu časového obmedzenia disponovať s vkladom rozoznávame nasledovné **typy termínovaných vkladov**:

- **termínované vklady s dohodnutými termínmi splatnosti**, ide o vklady deponované v banke na vopred dohodnutú lehotu (od jedného týždňa do niekoľkých mesiacov), pričom termín splatnosti môže byť dohodnutý aj na presne určený deň,
- **termínované vklady s dohodnutou výpovednou lehotou**, čo v praxi znamená, že klient môže disponovať s vkladom až po uplynutí určitej dohodnutej lehoty, čomu predchádza nahlásenie požiadavky o výber klientom,
- **termínované vklady predstavujúce kombináciu oboch predchádzajúcich**, napr. klient po dohode s bankou môže vybrať vklad najskôr za rok (dohodnutý termín) avšak výber musí oznámiť 30 dní pred splatnosťou (dohodnutá výpovedná lehota).

Úrokové sadzby z termínovaných vkladov majú obvykle nasledujúce vlastnosti:

- sú tým vyššie, čím väčšia je výška vkladu a čím dlhšia je doba splatnosti (resp. výpovedná lehota),
- rýchlejšie a pružnejšie sa prispôsobujú vývoju trhovej úrokovej miere, ako je tomu pri úsporných vkladoch,
- úroková sadzba pri pevných vkladoch (hlavne krátkodobých) je väčšinou stanovená fixne po celú dobu splatnosti,
- pri vkladoch s výpovednou lehotou sa úroková sadzba mení v priebehu trvania vkladu.

Spôsob úročenia vkladov môže byť stanovený niektorou z nasledujúcich metód alebo ich vzájomnou kombináciou:

- **fixné úročenie** - úroková sadzba sa po celú dobu trvania vkladu nemení,
- **pohyblivé úročenie** - úroková sadzba je viazaná na určitú sadzbu (základnú sadzbu banky - base rate, REPO tender centrálnej banky, tržnú referenčnú sadzbu - benchmark) a mení sa podľa zmien sadzby, na ktorú je viazaná. Pohyblivé úročenie môže byť koncipované aj voľnejšie, keď je dohodnutá určitá minimálna výška úrokovej sadzby a k jej zmenám dochádza v závislosti na zmenách hladiny úrokových sadzieb,
- **progresívne, prahové úročenie** - úroková sadzba sa postupne zvyšuje podľa vopred dohodnutých pravidiel.

Možnosť investovania do termínovaných vkladov využívajú následovné **subjekty trhu**:

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

Pre banku predstavujú termínované vklady dôležitý a stabilný zdroj, ktorý banka môže využívať na istú vopred dohodnutú dobu. V porovnaní s vkladmi na požiadanie sú termínované vklady spojené s nižšími personálnymi a vecnými nákladmi, čo vyplýva z vyšších čiastok a zo skutočnosti, že počas doby trvania vkladu sa s ním „nehýbe“.

Aj keď sú termínované vklady skôr krátkodobej povahy a ich celková výška sa môže v čase meniť, ich určitá časť opäť zostáva banke (podobne ako pri vkladoch na požiadanie) trvalo k dispozícii.

Copyright © 2013 - 2026 Encyklopédia poznania