

# **Analýza výhodnosti vybraných bankovních produktů Komerční banky, a. s.**

Marek Körber

---

Bakalářská práce  
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví  
akademický rok: 2010/2011

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Marek KÖRBER**  
Osobní číslo: **M08111**  
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Analýza výhodnosti vybraných bankovních produktů  
Komerční banky, a. s.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

### I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši zabývající se problematikou bankovníctví v České republice.

### II. Praktická část

- Analyzujte vybrané bankovní produkty Komerční banky, a. s. a proveďte srovnání s konkurencí.
- Navrhnete doporučení vhodných bankovních produktů klientům.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] DVORÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 807201515X.  
[2] KAMENÍKOVÁ, B.; POLÁCH, J.; KRÁL, M. Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 160 s. ISBN 978-80-7318-655-5.  
[3] KAŠPAROVSKÁ, V. Banky a komerční obchody. 1. vyd. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.  
[4] KRÁL, M. Bankovníctví a jeho produkty. 1. vyd. Žilina: GEORG, 2009. 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.  
[5] ŠENKÝŘOVÁ, B. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Miloš Král, CSc.**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: **4. dubna 2011**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **20. května 2011**

Ve Zlíně dne 4. dubna 2011

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkanka*



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitel ústavu*

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby<sup>1</sup>;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
  - bez omezení;
  - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup> zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

<sup>2</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

<sup>3</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpirá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60<sup>4</sup> odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a použité informační zdroje jsem citoval;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně ..... 20.5.2011 .....

..... J. Šindelář .....

<sup>4</sup> zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jim dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlídí k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

## **ABSTRAKT**

Tato bakalářská práce je zaměřena na analýzu výhodnosti vybraných bankovních produktů Komerční banky, a. s. ve srovnání s produkty konkurenčních bank. Práce se skládá ze dvou částí a to teoretické a praktické.

V teoretické části se nachází problematika zabývající se podnikáním bank v České republice a jimi poskytovanými produkty. Praktická část obsahuje nejprve stručné představení společnosti Komerční banka, a. s. a konkurenčních bank. Dále následuje analýza bankovních produktů vybraných bank s cílem doporučit klientům vhodné produkty při jejich výběru.

**Klíčová slova:** banka, bankovní produkty, běžný účet, termínovaný vklad, platební karty, úvěr, úroková sazba

## **ABSTRACT**

The bachelor thesis is focused on the analysis of convenience of selected bank products Komerční banky, a. s. in comparison with products of competing banks. The thesis consists of two parts, theoretical and practical.

The theoretical part is concerned with issues of business banks in Czech Republic and with products providing by them. The practical part includes a brief introduction of company Komerční banka, a. s. and competing banks. This is followed by analysis of bank products of selected banks with an aim to recommend appropriate products to clients in their selection.

**Keywords:** bank, bank products, current account, term deposit, payment cards, loan, interest rate

Touto cestou bych velmi rád poděkoval svému vedoucímu doc. Ing. Miloši Kráľovi, CSc. za odborné vedení, cenné praktické i teoretické rady a za pomoc při zpracování této bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>11</b>
<b>1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM</b> .....	<b>12</b>
1.1    PODSTATA BANK .....	12
1.2    BANKOVNÍ SYSTÉM A FORMY JEHO USPOŘÁDÁNÍ .....	13
1.3    ČLENĚNÍ BANK .....	14
1.4    DRUHY BANK .....	15
1.4.1    Centrální banka .....	15
1.4.2    Univerzální obchodní banky .....	16
1.4.3    Spořitelny .....	17
1.4.4    Družstevní záložny .....	18
1.4.5    Hypoteční banky .....	18
1.4.6    Splátkové banky .....	18
<b>2 PLATEBNÍ STYK A PLATEBNĚ ZÚČTOVACÍ BANKOVNÍ PRODUKTY</b> .....	<b>19</b>
2.1    BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ PŘÍKAZ (BANKOVNÍ PŘEVOD).....	20
2.1.1    Příkaz k úhradě.....	20
2.1.2    Příkaz k inkasu .....	21
2.2    PLATEBNÍ KARTY .....	21
2.3    ŠEKY .....	22
2.4    SMĚNKY .....	22
2.5    DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIV .....	22
2.6    DOKUMENTÁRNÍ INKASO.....	22
<b>3 DEPOZITNÍ (VKLADOVÉ) BANKOVNÍ PRODUKTY</b> .....	<b>23</b>
3.1    VKLAD NA VIDĚNOU (NA POŽÁDÁNÍ).....	23
3.2    TERMÍNOVANÉ VKLADY .....	24
3.3    ÚSPORNÉ VKLADY .....	25
3.4    SPOŘICÍ ÚČET .....	26
3.5    BANKOVNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY .....	27
3.5.1    Bankovní dluhopisy .....	27
3.5.2    Hypoteční zástavní listy .....	28
3.5.3    Depozitní směnky.....	28
3.6    STAVEBNÍ SPOŘENÍ.....	28
<b>4 BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY</b> .....	<b>30</b>



4.1	ČLENĚNÍ ÚVĚŘŮ .....	30
4.2	KONTOKORENTNÍ ÚVĚŘ.....	30
4.3	SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY .....	31
4.4	HYPOTEČNÍ ÚVĚRY .....	32
4.5	ESKONTNÍ ÚVĚŘ .....	33
4.6	AVALOVÉ (RUČITELSKÉ) ÚVĚRY .....	33
4.7	LOMBARDNÍ ÚVĚRY .....	34
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>35</b>
<b>5</b>	<b>CHARAKTERISTIKA KOMERČNÍ BANKY, A. S.....</b>	<b>36</b>
5.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	36
5.2	HISTORIE .....	36
<b>6</b>	<b>CHARAKTERISTIKA KONKURENCE.....</b>	<b>39</b>
6.1	GE MONEY BANK .....	39
6.2	RAIFFEISENBANK .....	39
6.3	ČESKÁ SPOŘITELNA.....	40
<b>7</b>	<b>SROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ KOMERČNÍ BANKY, A. S. S KONKURENCÍ .....</b>	<b>41</b>
7.1	BĚŽNÉ ÚČTY A OPERACE S PLATEBNÍ KARTOU.....	41
7.2	TERMÍNOVANÉ VKLADY .....	45
7.3	SPOŘICÍ ÚČTY .....	49
7.4	KREDITNÍ KARTY.....	51
7.5	KONTOKORENTNÍ ÚVĚRY .....	53
7.6	SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY .....	55
7.7	STAVEBNÍ SPOŘENÍ JAKO SPOŘICÍ PRODUKT .....	58
7.8	STUDENTSKÉ KONTA .....	60
	<b>SHRNUTÍ .....</b>	<b>63</b>
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>65</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>66</b>
	MONOGRAFICKÉ PUBLIKACE .....	66
	ELEKTRONICKÁ MONOGRAFIE .....	66
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>68</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>69</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>70</b>

## ÚVOD

Většina ekonomických subjektů je v životě velmi často vystavena situaci, kdy má buď přebytek finančních prostředků, nebo naopak jejich nedostatek. Alokaci finančních prostředků mezi těmito subjekty umožňuje finanční systém. Základní požadovanou kvalitou tohoto systému je stabilita, neboť ta má zásadní vliv na ekonomiku každého státu. Systém je stabilní, pokud funguje efektivně z hlediska působení na podnikatelské subjekty, státní finance a makroekonomické prostředí. Ztráta jeho stability nebo i krátkodobá rozkolísanost může mít fatální následky na celé národní hospodářství. Významnou součástí finančního systému je bankovní sektor.

Vývoj bankovního sektoru v České republice je velmi dynamický. V současné době na něm působí mnoho bankovních subjektů, které mezi sebou vedou velký konkurenční boj, neustále inovují a modifikují poskytované produkty a rozšiřují nabídku služeb. S reklamou celé škály bankovních produktů se setkáváme prakticky denně. Doba, kdy klienti byli loajální vůči jedné bance, je již dávno za námi. Banky se dnes vyznačují širokou nabídkou finančních produktů a služeb. Banky pronikají prostřednictvím svých skupin do oblasti pojišťovnictví, kapitálových trhů, finančního leasingu či faktoringu. Banky také obhospodařují podstatnou část investičních a podílových fondů. Jednotlivé bankovní produkty jsou při stejném užítku pro klienta však často zcela rozdílné z hlediska nákladů. Záleží pouze na klientech, ať jde o běžné občany, podnikatele nebo firmy, jaké z nich se rozhodnou využívat a za jakou cenu.

Cílem této práce je zanalyzovat bankovní produkty vybraných bank prostřednictvím relevantních parametrů, určit současnou konkurenční pozici Komerční banky, a. s. na českém trhu porovnáním s konkurencí a navrhnout aktuálním i potencionálním klientům bank ty nejvýhodnější produkty za nejvýhodnější cenu tj. při platebním styku s co nejnižšími poplatky, u vkladů s co nejvyšším výnosem a při čerpání úvěrů s co nejnižší úrokovou sazbou.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

## 1.1 Podstata bank

Banky<sup>1)</sup> jsou ve své podstatě podniky (podnikatelské subjekty), které mají ovšem ve srovnání s podniky z jiných odvětví ekonomiky řadu specifických rysů, projevujících se v jejich postavení a celkovém významu pro ekonomiku. Na činnost bank se vztahují v mnohém odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti banky je však identický jako u kteréhokoli podniku. Tedy maximalizace tržní hodnoty akcií či maximalizace zisku. [8]

K vymezení banky lze přistupovat ze dvou hledisek:

- funkční hledisko vycházející z ekonomických funkcí a činností banky;
- právní hledisko, které je založeno na přesném vymezení banky v příslušné právní normě. [8]

Z funkčního hlediska je banka charakterizována jako druh finanční instituce, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. [8]

Právní hledisko vychází ze speciálního zákona o bankovníctví, který jednoznačně definuje banky. V České republice je to zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, jenž stanoví, že banky musí splňovat čtyři základní podmínky:

- jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
- přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem se rozumí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu;
- poskytují úvěry, za které se považují v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci. K jejímu získání musí splnit poměrně náročné podmínky stanovené Českou národní bankou, která licenci uděluje. [4, 8]

---

<sup>1)</sup> V této subkapitole rozumíme pojmem „banka“ všechny banky s výjimkou banky centrální.

S výjimkou zákona o bankách, který stanoví podmínky pro vznik banky a její činnost, postupy a možnosti ČNB při řešení problémů vzniklých v bankách, je dále bankovní prostředí v ČR významným způsobem determinováno opatřeními a vyhláškami České národní banky vystupujícími v podobě podzákonných norem např. vyhláška o kapitálové přiměřenosti bank, opatření, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami atd. Ve všech zmíněných právních normách jsou implementovány pravidla Basilejského výboru bankovního dohledu tzv. BASEL I a BASEL II. [4, 8]

Pro přidělení bankovní licence v ČR platí následující podmínky:

- vysoká výše základního kapitálu, minimálně 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady;
- prokázání původu kapitálu, jeho dostatečnost a vhodná struktura;
- odborná způsobilost (vzdělání, praktické zkušenosti atd.) a občanská bezúhonnost osob ve výkonných řídicích funkcích;
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky tj. funkční řídicí a kontrolní systém banky a vhodná organizační struktura;
- reálnost ekonomických kalkulací o budoucí likviditě a rentabilitě banky. Základem pro posouzení je obchodní plán banky zpravidla na období 3 - 5 let. [1, 4]

## 1.2 Bankovní systém a formy jeho uspořádání

*„Bankovní systém v zemi tvoří centrální banka a souhrn bank působících v této zemi, jejich vzájemné vztahy a rovněž jejich vztahy k okolí (podnikovému sektoru, domácnostem, státu, zahraničí).“ [8]*

Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány existujícím ekonomickým prostředím v dané zemi, zapojením země do mezinárodní spolupráce atd. Bankovní systém může být uspořádán dle různých principů. Bankovní systémy se rozdělují na:

- jednostupňové a dvoustupňové,
- univerzální a oddělené. [8]

V jednostupňovém bankovním systému byla jedinou bankou centrální banka státu, která vykonávala všechny funkce centrální i obchodních bank. K výkonu specializovaných funkcí zřizovala peněžní ústavy, které přímo kontrolovala. V ČSSR to byla Státní spořitelna a Československá obchodní banka. Česká spořitelna vybírala vklady od obyvatelstva a poskytovala spotřební úvěry obyvatelstvu. Československá obchodní banka byla pověře-

na výkonem zahraničně platebních operací vyplývajících z vnějších ekonomických vztahů jednotlivých firemních subjektů ekonomiky s výjimkou státu. Tyto operace prováděla sama centrální banka např. správa devizových rezerv státu. [4]

Dvoustupňový systém je charakterizován v prvním stupni vyčleněním centrální banky nad ostatní banky systému, která má emisní monopol. Druhý stupeň je tvořen podnikatelsky zaměřenými bankami, jejichž existence závisí na výsledcích hospodaření. Funkce obchodních bank spočívá ve finančním zprostředkování a v realizaci platebního styku svých klientů. [3, 4]

Model univerzálního bankovníctví je založen na tom, že banky mohou poskytovat veškeré bankovní produkty, jak klasické produkty komerčního bankovníctví (přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetková správa aktiv, fúze a akvizice). Tento bankovní systém nevyklučuje určitou specializaci bank a to na základě jejich vlastního rozhodnutí či zvláštní právní úpravy. [8]

Podstatou modelu odděleného bankovníctví je institucionální oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Za typický příklad jsou označovány Spojené státy americké. V reakci na vznik velké finanční a hospodářské krize jako následek krachu na Newyorské burze cenných papírů v roce 1929, došlo v roce 1933 k přijetí tzv. Glass - Steagallova zákona. Komerční banky mohli vykonávat a poskytovat pouze klasické bankovní služby a měli zakázáno investovat na finančních trzích. Na těch investovali velké brokerské společnosti, které naopak nesměly provádět klasické bankovní obchody. V současné době legislativní překážky pro univerzální bankovníctví neplatí. [4, 8]

### 1.3 Členění bank

Z hlediska zaměření provozovaných bankovních obchodů na cílovou skupinu rozlišujeme banky:

- retailově (malospotřebitelsky) zaměřené,
- wholesalově (velkoobchodně) zaměřené,
- internacionálně (mezistátně) zaměřené. [4]

Z hlediska vlastnictví, resp. právní formy členíme banky na:

- banky zřízené na základě veřejného práva např. centrální banka,
- banky zřízené na základě soukromého práva např. klasické soukromé banky, družstevní banky. [4]

Z pohledu druhů vykonávaných obchodů rozlišujeme:

- univerzální banky, které vykonávají všechny druhy bankovních obchodů včetně obchodů s cennými papíry;
- specializované banky, které se zaměřují jen na určité druhy obchodů. [4]

## 1.4 Druhy bank

### 1.4.1 Centrální banka

Centrální bankou v České republice je Česká národní banka vykonávající dohled nad finančním trhem. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Hlavní cíl ČNB je formulován v souladu s principy fungování centrálních bank v rámci EU jako péče o cenovou stabilitu. ČNB rovněž podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu, pokud není tento vedlejší cíl v rozporu s cílem hlavním. [1, 12]

Základní funkce centrální banky můžeme rozdělit do dvou skupin a to na makroekonomické a mikroekonomické. Mezi makroekonomické můžeme zařadit emisi hotovostních peněz, měnovou politiku a devizovou činnost. Do mikroekonomické patří regulace a dohled bankovního systému, banka bank<sup>2)</sup>, banka státu a reprezentace státu v měnové oblasti. [7]

Základní úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou:

- Diskontní sazba je úrok z diskontního úvěru. Banky si mohou uložit přes noc u ČNB bez zajištění svoji přebytečnou likviditu, pokud o to požádají nejpozději 15 minut před uzávěrkou účetního dne v Zúčtovacím centru ČNB. Takto ulože-

---

<sup>2)</sup> Funkce banky bank znamená, že centrální banka vede ostatním bankám v dané zemi účty, přijímá od nich vklady, poskytuje jim úvěry a provádí ve vztahu k nim a vzájemně mezi nimi platební, zúčtovací a některé další operace.

- ná depozita jsou úročena diskontní sazbou, která proto zpravidla představuje dolní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. [13, 16]
- Lombardní sazba je úrok z lombardního úvěru. Banky si mohou přes noc od ČNB vypůjčit formou repo operace likviditu proti zajištění zástavou cenných papírů. Musí o to však požádat nejpozději 25 minut před uzávěrkou účetního dne systému CERTIS<sup>3)</sup> (Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement System). Lombardní sazba představuje horní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. [13, 16]
  - Repo sazba představuje maximální limitní sazbu pro provádění repo obchodů s bankami. Repo operace jsou hlavním měnovým nástrojem ČNB, kterým ovlivňují množství peněz v ekonomice. Při nich ČNB přijímá od bank přebytečnou likviditu a bankám předává jako kolaterál dohodnuté cenné papíry. Obě strany se zároveň zavazují, že po uplynutí doby splatnosti proběhne reverzní transakce, v níž ČNB vrátí věřitelské bance zapůjčenou jistinu zvýšenou o dohodnutý úrok a věřitelská banka vrátí ČNB její cenné papíry. [1, 13, 16]
  - Povinné minimální rezervy jsou prostředky, které banky musí držet jako svůj vklad u centrální banky. Výše PMR se stanoví jako určité procento z objemu primární závazků (tj. především vkladů od nebankovních subjektů) dané banky. V současné době jsou to 2 %. [1, 13]

Od základních úrokových sazeb stanovovaných Českou národní bankou se odvíjí i úročení úvěrů poskytovaných obchodními bankami. Zvláště citlivé na každý pohyb těchto sazeb jsou hypotéky. [15]

#### 1.4.2 Univerzální obchodní banky

Původně se obchodní (komerční) banky zabývaly především shromažďováním vkladů a poskytováním úvěrů. K těmto základním činnostem se postupem času přidávaly další a banky se tak později začaly označovat za univerzální. [9]

---

<sup>3)</sup> CERTIS je systém mezibankovního platebního styku, v jehož rámci je clearingovou bankou Česká národní banka. Pro každou banku v tomto systému vede ČNB jeden účet v českých korunách, přes který se realizují platby mezi bankami. CERTIS provádí platby pouze v případě dostatečného krytí na účtu plátce. Clearingový účet nesmí mít debetní saldo.



Univerzální obchodní banky se dnes vyznačují rozsáhlou škálou nabízených bankovních produktů a služeb. Tyto banky tvoří v mnoho zemích značnou část subjektů bankovního trhu. Mezi nejběžnější produkty univerzálních bank patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku, emisní obchody, obchody s cennými papíry atd. Velké univerzální banky zpravidla disponují rozsáhlou pobočkovou sítí a zakládají i dceřiné společnosti pro poskytování speciálních produktů např. stavebního spoření, hypotečních úvěrů apod. Pro klienta je výhodou získat různé služby a produkty od stejné banky, i když u některých produktů za vyšší cenu. [9]

### 1.4.3 Spořitelny

Jedná se o banky, jejichž pasivní a aktivní obchody jsou zaměřeny na segment retailového bankovníctví. Zdroji jsou převážně vkladové produkty, z nich pak žirové účty, termínované vklady, úsporné vklady na vkladních knížkách či vkladové listy. Aktivní obchody jsou zaměřeny na poskytování spotřebních půjček a hypotečních úvěrů obyvatelstvu, investice do bezrizikových cenných papírů a také na krátkodobé půjčky na mezibankovním trhu. Spořitelny realizují pro své klienty i platební styk. [3]

Spořitelní banky můžeme v rámci svého retailového segmentu dále odlišovat strukturou prodejní sítě a typem retailové klientely. Z tohoto hlediska rozlišujeme:

- Poštovní spořitelny, které se opírají o rozvětvenou síť poboček pošt, což zvyšuje dostupnost jejich produktů. Zaměřují se zejména na sběr vkladů a na rychlý a levný platební styk uvnitř státu. [3, 4]
- Komunální spořitelny. Tyto peněžní ústavy vznikají z podnětu samosprávních celků (města nebo obce), který do něho investoval základní kapitál, a proto ho také kontroluje. [4]
- Zaměstnanecké spořitelny, které kumulují úspory a poskytují bankovní služby omezenému okruhu klientů příbuzné profese či společenského zájmu. Dnes zpravidla vystupují ve formě družstev. [3, 4]
- Stavební spořitelny, jejichž funkcí je kumulovat účelové úspory a poskytovat účelové úvěry na řešení bytových potřeb občanů. Přebytek vkladů umísťují do rychle likvidních bezrizikových aktiv. Produkty stavebních spořitelny jsou svázány s různými formami státních podpor. [3]

#### 1.4.4 Družstevní záložny

*„Družstvo je společnost s vlastní právní subjektivitou (právnícká osoba) s neuzavřeným počtem členů, která sleduje cíl hospodářské podpory svých členů.“ [4]*

Družstevní záložny jsou jednou z forem úvěrových institucí rozšířených po celém světě, neboť umožňují s relativně nízkými náklady shromažďovat vklady členů družstva a poskytovat jim půjčky. V bankovním sektoru patří mezi malé, avšak často dobře prosperující podniky, které mohou hrát velmi pozitivní úlohu při finanční podpoře drobného, středního či regionálního podnikání. [9]

Družstva mají oproti jiným peněžním ústavům určitá specifika:

- vlastní kapitál je tvořen vklady podílníků a akumulovanými zisky z hospodaření;
- mají zákaz vykonávat riskantní a spekulativní operace;
- jejich působnost je zpravidla omezena na region, ve kterém působí;
- aktivní operace mohou provádět pouze se svými členy, pokud zákony nebo stanovy nestanovují přesně vymezené výjimky. [4]

V českých zemích je vznik družstev spojen se jménem Cyrila Kampelíka, podle jehož jména se u nás pro družstva vžil lidový název „kampeličky“. Nejvýznamnějším družstvem ve Zlínském kraji je Moravský peněžní ústav, který působí úspěšně na trhu více než 10 let. [4]

#### 1.4.5 Hypoteční banky

Jde o specializované úvěrové instituce, jejichž předmětem podnikání je poskytování dlouhodobých úvěrů, které jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti (hypotékou). Hypoteční banky úvěrují jak nemovitosti v oblasti bydlení, tak financují nemovitosti v produktivní sféře (průmyslu, zemědělství, službách atd.). Zdroje k financování získávají jednak z emisí hypotečních zástavních listů a dále z dlouhodobých vkladů či dlouhodobých úvěrů od jiných bank. Část zdrojů získaných emisí hypotečních zástavních listů mohou banky investovat také do bezrizikových finančních instrumentů např. státních dluhopisů. [3, 4]

#### 1.4.6 Splátkové banky

Splátkové banky jsou specializované peněžní ústavy, jejichž hlavním předmětem činnosti je poskytování spotřebních úvěrů obyvatelstvu. V České republice poskytují spotřební úvěry prakticky všechny univerzální obchodní banky a také specializované organizace např. Homecredit atd. [4]

## 2 PLATEBNÍ STYK A PLATEBNĚ ZÚČTOVACÍ BANKOVNÍ PRODUKTY

*„Platebním stykem se rozumí systém, přes který se realizují hotovostní a bezhotovostní peněžní platby mezi všemi ekonomickými subjekty v dané ekonomice.“ [4]*

Hotovostní platební styk je zabezpečován hotovostními formami peněz - bankovkami a mincemi. Jeho význam nelze nikterak podceňovat, rozhodující část plateb však probíhá bezhotovostně. [1, 8]

Bezhotovostní platební styk probíhá prostřednictvím převodů na bankovních účtech a dalších nástrojů. Je založen na vysokém stupni elektronizace a informačních systémů, které dovedou přemístit platbu z jednoho konce státu na druhý v průběhu několika sekund. [1, 4]

Tuzemský bezhotovostní platební styk je obvykle organizován prostřednictvím bank tak, že jednotlivé banky mají svůj účet u clearingové banky a prostřednictvím těchto účtů jsou zúčtovány veškeré platby mezi bankami a jejich klienty. V České republice je mezibankovní platební styk realizován výhradně prostřednictvím platebního systému CERTIS, jehož provozovatelem je Česká národní banka. [1, 8]

V rámci mezinárodního platebního styku provádí banky bezhotovostní platební styk prostřednictvím mezinárodních zúčtovacích systémů např. TARGET<sup>4)</sup> (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System), jejichž význam se v Evropě zvýšil se zavedením eura, nebo využívají systém korespondentských bank, který spočívá ve vzájemném otevírání účtů mezi bankami. Tyto účty mohou být dvojího druhu:

- nostro účty, které má daná banka u jiné banky (náš účet u vás);
- loro účty, které daná banka vede pro jiné banky (váš účet u nás). [1, 4, 8]

Přenos úhrad za zahraniční platební operace mezi korespondentskými bankami se realizuje prostřednictvím systému S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Což je efektivní přenosový systém sloužící k mimořádně rychlému spojení mezi bankami po celém světě. [4]

---

<sup>4)</sup> TARGET je platební systém, který vznikl v roce 1999. Souvisí se zřízením Evropské centrální banky a se zavedením eura. Je tvořen národními platebními systémy (RTGS - zúčtování jednotlivých transakcí probíhá průběžně v reálném čase) evropských centrálních bank ze zakladatelských zemí EU a platebním systémem Evropské centrální banky. Vznikl i TARGET 2 z důvodu vstupu nových členských zemí do EU.

K provedení plateb banky nabízejí svým klientům celou řadu produktů. K nejvýznamnějším patří bezhotovostní platební příkazy, platební karty, šeky, směnky, dokumentární akreditivy a inkasa. [4, 8]

## 2.1 Bezhotovostní platební příkaz (bankovní převod)

Bankovní převodem se rozumí bezhotovostní převod finančních prostředků z účtu plátce na účet příjemce, který probíhá na základě platebních příkazů klientů. Podle toho, kdo dává příkaz k bankovnímu převodu, se rozlišují příkazy k úhradě a příkazy k inkasu. [3, 4]

### 2.1.1 Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je příkaz, který dává plátce bance, aby z jeho účtu převedla stanovenou částku na účet příjemce. Příkaz k úhradě musí mít písemnou formu (přenosovým médiem může být papír nebo elektronická forma) a obsahovat podstatné náležitosti. Mezi ně patří:

- označení banky, která příkaz provede (včetně pobočky a kódu banky)
- číslo účtu klienta, který dává příkaz
- částka včetně měny
- splatnost příkazu
- číslo účtu, na který se má platba převést
- kód banky, na kterou se má platba převést
- variabilní, konstantní a specifický symbol
- místo a datum vystavení příkazu, podpis příkazce

případně i další náležitosti. Majitel účtu je informován o stavu a pohybech na účtu prostřednictvím výpisů z účtu, které obsahují stav účtu, kreditní a debetní pohyby a nový zůstatek k danému datu. [4]

Mezi osobité formy příkazů k úhradě patří:

- trvalé platební příkazy, využívající klienti k provádění pravidelně se opakujících plateb např. nájemné, záloha na elektřinu;
- hromadné platební příkazy, které zahrnují v jednom příkazu všechny platby příkazce k jednomu dni a slouží k uskutečnění plateb určených různým příjemcům;
- rychlé platební příkazy, které využívají velcí klienti ke své potřebě rychle uhradit velkou peněžní sumu. Cílem je zachování jejich dobrého jména. [3, 4]

### 2.1.2 Příkaz k inkasu

*„Příkaz k inkasu je příkaz příjemce platby na základě předchozího souhlasu majitele účtu, aby z majitelova účtu v stanovený den převedla na účet příjemce platby stanovenou částku.“ [4]*

Inkaso je potencionálně nebezpečné pro plátce, protože příjemce platby nemusí zadat příkaz oprávněně a v odpovídající sjednané výši. Banky proto provádí kontrolu oprávněnosti inkasního způsobu placení. Ta spočívá v tom, že inkaso není provedeno, pokud k němu majitel účtu, z něhož má být částka odepsána, nedal výslovný a písemný souhlas. [3]

## 2.2 Platební karty

Platební karty představují moderní instrument bezhotovostního platebního styku, který využívají klienti zejména k úhradě spotřebních výdajů a výběru hotovosti. Základními formami použití platebních karet jsou výběr hotovosti v bankomatech, na pobočkách bank, v obchodech a bezhotovostní placení. Jako každý platební instrument musí být platební karta vybavena určitými náležitostmi umožňujícími autorizaci platební operace. Mezi náležitosti platební karty patří označení vydavatele, číslo platební karty, platnost platební karty, jméno držitele, podpisový proužek (vzor podpisu držitele karty) a záznam dat. [5, 6, 8]

Rozlišujeme tři druhy platebních karet:

- debetní karta, u níž jsou platby zaúčtovány na účet neprodleně po tom, kdy banka obdrží zprávu o jejich provedení. Tento typ karty obvykle neumožňuje přechod účtu do debetu, ale lze operativně upravit limit čerpání;
- kreditní karta, jejímž prostřednictvím banka poskytuje klientovi spotřebitelský úvěr tak, že při placení může přejít do debetu do výše s bankou dohodnutého úvěrového limitu. Klient může na této kartě využít i tzv. bezúročného období, po které jeho účet není zatížen úrokem. Pokud klient nedodrží bezúročné období, musí počítat se značnými nákladovými nároky vyplývající z vysoké úrokové sazby;
- charge karta (nejstarší typ platební karty), u níž provádí její držitel úhradu provedených plateb podle jejich měsíčního výpisu, který mu zasílá vydavatel karty. Držitel karty je povinen do 30 dnů uhradit svůj závazek. [5, 6, 8]

Podle záznamu dat rozlišujeme platební karty čipové, s magnetickým záznamem, laserové a embosované. U embosované karty jsou identifikační údaje vyraženy na zadní straně. Dů-

vodem je možnost snímání údajů v mechanických snímačích obchodníků (imprinterech). [5]

### **2.3 Šeky**

Šek je klasický platební instrument, jehož význam v posledních letech klesá v důsledku rozšíření platebních karet. Jde se o cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance, aby vyplatila z jeho účtu oprávněnému majiteli šeku na šeku uvedenou peněžní částku. Náležitosti šeku a způsob jeho použití jsou upraveny v zákonu směnečném a šekovém. [8]

### **2.4 Směnky**

Směnka je cenný papír, který představuje bezpodmínečný písemný závazek výstavce směnky (u cizí dává příkaz k placení třetí osobě), zaplatit stanovenou peněžní částku na určitém místě v určitém čase a určené osobě. Legislativně je tato oblast v České republice upravena zákonem č. 191/1950 Sb., Zákonem směnečným a šekovým, který vychází z Ženevské úmluvy. [4]

### **2.5 Dokumentární akreditiv**

Dokumentární akreditiv znamená písemný závazek banky, že vývozci na příkaz dovozce vyplatí určitou sumu peněz za předpokladu, že splní podmínky uvedené v akreditivu (lhůtu předložení dokumentů, úplný seznam sjednaných dokumentů atd.) Jedná se o instrument, jehož vznik si vynutila relativně vysoká rizika spojená s platbami ve vztahu k zahraničí. Kromě hlavní oblasti, využití akreditivů v rámci platebního styku se zahraničím, můžeme najít akreditiv v nabídce bank i pro tuzemské účely. [2, 8]

### **2.6 Dokumentární inkaso**

Dokumentární inkaso představuje příkaz prodávajícího (vývozce), své bance (vysílající bance), aby pro něj sama nebo prostřednictvím své korespondenční banky (inkasní banky) vyinkasovala od kupujícího (dovozce), určitou peněžní částku nebo jiné plnění proti předání dokumentů, které obdržela od příkazce. Banka přebírá odpovědnost za správné provedení inkasních úkonů podle podmínek dohodnutých s příkazcem. Na rozdíl od akreditivu, ale nepřebírá žádnou záruku, že bude plnění provedeno. Ve srovnání s akreditivem je dokumentární inkaso méně jistý způsob placení, je však jistější než bankovní převod. [8]

### 3 DEPOZITNÍ (VKLADOVÉ) BANKOVNÍ PRODUKTY

*„Z hlediska banky představují depozitní produkty formy získávání cizího kapitálu, odrážejí se na straně pasiv bankovní rozvahy a banka při nich vystupuje v pozici dlužníka.“ [8]*

Získávání úvěrových finančních zdrojů provádějí banky prostřednictvím celé řady různých produktů. Základními formami jsou:

- přijímání vkladů např. vklady na viděnou, termínované vklady a úsporné vklady;
- emise bankovních dluhopisů, které zahrnují celou škálu různých typů dluhových papírů, lišících se splatností, způsobem úročení, obchodovatelností atd. [8]

#### 3.1 Vklad na viděnou (na požádání)

Tento vklad vystupuje v podobě produktu „běžný účet“. Jeho podstatou je okamžitá splatnost v každý den. Pro klienta představuje nejvyšší stupeň likvidity, kdy jeho každodenní disponování s celým zůstatkem nemůže být ze strany banky ničím omezeno. [4]

Z důvodu okamžité likvidity vkladu u tohoto produktu a s tím spojených vysokých nákladů banky je úročení na běžném účtu velmi nízké. Pohybuje se ve výši 0,5 p. a. a méně. Další nevýhodou pro klienta je množství poplatků souvisejících s vedením účtu. Hlavní úkolem účtu je zajištění hladkého průběhu platebního styku klienta. [3, 4]

Z pohledu banky jsou jedinou nevýhodou vysoké náklady na spravování účtu, které souvisejí se zajištěním absolutního stupně likvidity. Banka si je však kompenzuje nízkým úročením zůstatků na tomto účtu. Jinak bance z jeho provozování plyne spousta výhod, které mají pozitivní vliv na hospodářský výsledek. Mezi nejvýznamnější patří:

- Tento produkt je významným producentem finančních zdrojů banky, které může využít k např. poskytování úvěrů. [4]
- Zdroje klienta na tomto účtu slouží k dalším obchodům banky s klientem např. ke koupi cenných papírů do výše zůstatku na účtu klienta. [4]

Podle druhu vkladatele rozlišujeme 5 hlavních skupin bankovních klientů:

- obyvatelstvo (využívá tento produkt zejména k bezhotovostnímu platebnímu styku)
- podnikatelé a firmy
- samosprávné celky a jejich firmy
- banky (nostro účty, které mají banky otevřeny ve své korespondentské bance pro výkon zahraničního platebního styku)

- ostatní vklady např. běžné účty velkých klientů, studentské účty [4]

Vklady na běžných účtech vznikají podpisem smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu, která musí mít písemný charakter. Podle právních norem (ústavy, zákonů o bankovníctví, daňových zákonů, obchodního zákoníku atd.) musí smlouva obsahovat:

- svobodný projev vůle, který směřuje k dosažení zamýšlených právních následků;
- právní subjektivitu k tomu tomuto úkonu, kterou fyzická osoba prokáže předložením občanského průkazu a právnická osoba předložením výpisem z úředního registru např. Obchodního rejstříku;
- identifikaci klienta, kterou banka ověřuje srovnáním předložených údajů se skutečnými;
- souhlas klienta s obchodními podmínkami banky;
- akceptaci Sazebníku poplatků za poskytované služby banky klientem. [3, 4]

### 3.2 Termínované vklady

*„Jsou to vklady svěřené bance na pevně stanovenou dobu, kdy se vkladatel dobrovolně zavazuje k nedisponování se svým vkladem během sjednané doby a za to požaduje vyšší úrokový výnos.“* [4]

Hlavní předností pro vkladatele je vyšší výnos ve formě vyššího úroku než u vkladů na viděnou. Bance umožňuje tento produkt přesné plánování likvidity, proto jsou ochotny vyšší úrok poskytnout. Bankou je stanovena minimální výše termínovaných vkladů nebo vystupují v objemově vyšších částkách. [4]

Termínované vklady mohou být vedeny ve dvou hlavních formách jako:

- Vklady na pevně stanovenou dobu
- Vklady s výpovědní lhůtou např. termínovaný vklad na 18 měsíců s výpovědní lhůtou 30 dní [4]

Banky uvedly na trh produkt ve formě tzv. revolvingového vkladu. Jedná se o typ termínovaného vkladu, který je po uplynutí sjednaného období, automaticky obnoven na stejné období a stejnou nebo aktuální úrokovou sazbu. Klient může se svým vkladem disponovat vždy v den splatnosti časové periody. [3, 4]

Modifikací termínovaného vkladu s výpovědní lhůtou je tzv. otevřený účet, který umožňuje vkladateli ukládat i další prostředky po dni prvního vkladu. [4]



Termínované vklady mohou být úročeny pevnou (fixní) nebo pohyblivou (variabilní) úrokovou sazbou. Fixní sazba je po celou dobu trvání vkladu neměnná. Variabilní se mění podle předem stanovených podmínek. Zahrnuje základní pohyblivou sazbu vyhlášenou pravidelně bankou (např. PRIBOR<sup>5)</sup> a PRIBID<sup>6)</sup>, které jsou vyhlášené ČNB) a úrokovou přírážku pevnou po celou dobu trvání vkladu. Pro termínované vklady banky využívají tzv. pásmové úročení. S rostoucí částkou vkladu se zvyšuje úroková sazba. Úroky mohou být připisovány jednorázově tj. v den splatnosti nebo v pravidelných intervalech (měsíčně, čtvrtletně nebo ročně). [3]

### 3.3 Úsporné vklady

Minimální délka trvání úsporného vkladu je 3 měsíce. Úsporný vklad vystupuje v materiální formě mající podobu písemného dokladu a v právní formě smlouvy o spoření, přičemž klient obdrží po jejím podepsání od banky jako dokument vkladní knížku. Vklady na vkladních knížkách slouží k dlouhodobějšímu uložení prostředků klienta: Dispozice se vkladem je možná pouze po předložení vkladní knížky. Do ní se zaznamenávají všechny vklady a výběry a konečný zůstatek po poslední provedené operaci. [1, 4]

Mezi úsporné vklady patří:

- Výherní vklady, které umožňují vkladateli v pravidelných intervalech vyhrát určitou částku svého vkladu např. 20 %, 50%. Je výhodný pouze pro klienty, kteří mají štěstí v různých loteriích, pro ostatní je zcela nevýhodný, protože jejich vklad se znehodnotí o inflaci. [4]
- Vklady s premií resp. bonusem spočívají v tom, že pokud vkladatel nevybere svůj vklad po relativně dlouho dobu např. 3 roky, 5 let, pak mu banka kromě standardní výše úroku připíše ještě dodatečnou prémii nebo bonus. [4]
- Vklady s výpovědní lhůtou uvedly banky za účelem prodloužení držby získaných zdrojů. Výše úroku u tohoto produktu závisí na délce vkladu, výši vkladu a délce výpovědní lhůty. Čím vyšší uvedené parametry, tím vyšší úrokový výnos. [4]

---

<sup>5)</sup> PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate) je průměrná úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

<sup>6)</sup> PRIBID (Prague Interbank Bid Rate) je průměrná úroková sazba, za kterou si české banky mohou ukládat peníze u jiných českých bank.

- Spoření v cyklech, které využívají především lidé v předdůchodovém a důchodovém věku. Cílem je finanční zajištění dospívajících dětí nebo vnoučat. Tyto vklady jsou dlouhodobého charakteru, což umožňuje bance snadné řízení likvidity, proto jejich úročení patří k nejvyšším. [4]
- Spoření na důchod jako konkurenční produkt bank vůči penzijnímu připojištění, které je však výhodnější díky statním příspěvkům. [4]

Úsporné vklady z hlediska jejich materiálního nosiče vystupují ve dvou formách:

- jako vkladní knížky
- jako úsporné vklady na vkladových účtech banky [4]

Kromě uvedené vkladní knížky, může banka svému klientovi vést úsporný účet. Jeho modifikací je převod přebytečných prostředků (po dohodnutém minimálním zůstatku) z jeho běžného účtu na tento účet, který je podstatně lépe úročen. [4]

Výplatu úsporného vkladu lze také vinkulovat. Vinkulace znamená vázání výplaty na splnění určité podmínky. Výplata může být omezena třemi způsoby:

- účelem použití vkladu (nákup auta atd.)
- heslem (ve formě slova nebo kombinace čísel)
- souhlasem třetí osoby s výběrem vkladu [1, 4]

### 3.4 Spořicí účet

Spořicí účet v sobě spojuje výhody dvou finančních produktů - termínovaného vkladu a běžného účtu. Z jednoho si bere relativně vyšší výnos, z druhého pak likviditu vložených prostředků. Tento finanční produkt sice nenabízí extra výhodné zhodnocení vložených prostředků, ale má své výhody. Mezi ně patří prakticky nulové riziko takovéto investice a vysoká likvidita vložených prostředků. Banky si navíc za vedení spořicího účtu a služby s ním spojené a transakce neúčtují žádné poplatky. Držet vyšší finanční částky na běžných účtech není výhodné díky poplatkům, které peníze spíše znehodnocují. [3, 14]

Spořicí účet je zpravidla zakládán na dobu neurčitou a slouží ke zhodnocení volných finančních prostředků, které je vyšší než na běžném účtu. Může být zakládán jako doplněk k běžnému účtu nebo jako zcela nezávislý finanční produkt. Výše úrokové sazby je značně rozdílná a závisí na délce výpovědní lhůty a výši zůstatku. Některé banky nabízejí zhodnocení v řádu desetin procenta, jiné nabízejí úrok kolem 2 % p. a. a navíc bez výpovědní lhů-

ty. Některé banky vyžadují minimální zůstatek na spořicí účet, jiné nikoliv. Výše minimálního zůstatku se u jednotlivých bank liší, může jít až o desítky tisíc korun. [14]

Spořicí účet může být veden ve dvou formách jako:

- Spořicí účet s výpovědní lhůtou, jejíž délka může být od několika dní či týdnu až po jeden rok. Pokud klient „sáhne“ na vložené prostředky před uplynutím výpovědní lhůty, musí počítat s nemalými sankčními poplatky. [14]
- Spořicí účet bez výpovědní lhůty, u kterého je možné vybrat peníze okamžitě bez jakýchkoliv sankcí. [14]

### 3.5 Bankovní dluhové cenné papíry

Bankovní dluhové cenné papíry se vyskytují ve dvou variantách:

- dluhopisy, zahrnují všechny formy, na něž se vztahuje zákon o dluhopisech, včetně zvláštních druhů, jako jsou hypoteční zástavní listy;
- depozitní směnky, což jsou bankou vydané směnky proti uložení prostředků klientem. [8]

#### 3.5.1 Bankovní dluhopisy

Obligace (dluhopis) je cenný papír, v němž se emitent (vydavatel) zavazuje ve stanovených termínech splatit věřiteli přijatou částku včetně úroků. V České republice je legislativní úprava dluhopisů uvedena v zákoně č. 530/1990 Sb., o dluhopisech. Mezi hlavní náležitosti dluhopisů patří označení, že jde o dluhopis, jméno dlužníka, výše nominální hodnoty, splatnost dluhopisu, výše a termíny vyplácení úroků, datum a místo vydání dluhopisu, číslo a série dluhopisu. [4]

Podstatné vlastnosti dluhopisů:

- doba splatnosti pohybující se od 1 měsíce do několika let;
- převoditelnost, dluhopisy mohou být emitovány na jméno, na řad a majitele;
- sekundární obchodovatelnost, existují dluhopisy sekundárně neobchodovatelné, sekundární obchodovatelnost může zajišťovat emitující instituce nebo mohou být obchodovatelné na veřejném trhu;
- forma dluhopisu, vyskytují se v listinné nebo zaknihované formě. [8]

Dluhopis v listinné podobě se skládá se dvou částí, pláště a kuponového archu s talonem. Na plášti jsou vyznačeny všechny podstatné náležitosti a pod ním je kuponový arch

s kupóny, prostřednictvím nich majitel uplatňuje své právo na výplatu úroků. S rozvojem nových technologií dochází k emisi dluhopisů především ve formě zaknihované, u nichž jsou hlavní náležitosti evidovány počítačem a věřitel je o stavu svého účtu informován formou výpisu z účtu cenných papírů.[4]

Způsoby stanovení výnosu z dluhopisů:

- pevnou úrokovou sazbou,
- rozdílem mezi jmenovitou hodnotou dluhopisu a jeho nižším emisním kurzem tzv. diskontovaný dluhopis,
- pohyblivou úrokovou sazbou odvozenou například z jiných úrokových sazeb či výnosů, pohybu devizových kurzů, indexů či cen komodit. [1]

### 3.5.2 Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy jsou speciálním druhem bankovních dluhopisů, jejichž krytí je zabezpečeno zástavním právem na nemovitosti. Zdroje získané jejich emisí mohou banky použít pouze na poskytování hypotečních úvěrů. [8]

Výhody hypotečních zástavních listů pro investory ve srovnání s dluhopisy:

- jsou méně rizikové,
- zpravidla jsou dobře sekundárně obchodovatelné,
- jejich úrokový výnos (v ČR) nepodléhá dani z příjmů. [8]

Vzhledem k uvedeným výhodám, přináší investorům nižší výnos, než bankovní dluhopisy. Pro emitující banku tak představují levnější zdroj. [8]

### 3.5.3 Depozitní směnky

Podstatou depozitní směnky je, že banka vystavuje ve prospěch klienta vlastní směnku a zavazuje se tak vyplatit oprávněnému majiteli směnky v době její splatnosti směnečnou částku. Klient získává směnku proti složení směnečné částky popř. její diskontované výše bance. [8]

## 3.6 Stavební spoření

Je zvláštní formou úsporného vkladu. Jedná se o specifický bankovní produkt, jehož podstatou je naspoření určité předem sjednané částky na postavení, rekonstrukci nebo koupi bytu či rodinného domu vkladatelem, přičemž mu stát k dosažení jeho cíle pomáhá státním

příspěvkem podle zákonem stanovených pravidel. Tento příspěvek je hrazen ze státního rozpočtu. Dlouholetou tradici mají systémy stavebního spoření zejména v Německu a Rakousku. V ČR je stavební spoření upraveno zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření. [3, 4]

Základem stavebního spoření je smlouva o stavebním spoření, kterou uzavírá vkladatel se stavební spořitelnou. Její součástí jsou obchodní podmínky, které specifikují podmínky stavebního spoření v jednotlivých stavebních spořitelnách. Ty obsahují např. cílovou částku, podmínky pro nárok na získání úvěru ze stavebního spoření, úrokovou sazbu z vkladů, úrokovou sazbu z úvěru ze stavebního spoření atd. [3]

Pro nárok na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření střadatel musí:

- spořit nejméně 2 roky;
- naspořit určité procento z cílové částky;
- dosáhnout určité výše tzv. hodnotícího čísla. Hodnotící číslo určuje „zásluhy“ klienta na tvorbě zdrojů stavebního spoření;
- prokázat svou úvěruschopnost. Stavební spořitelny prověřují, zda má klient dostatečné příjmy na splacení úvěru. [3]

Po splnění těchto podmínek a sepsání úvěrové smlouvy je bankou povoleno čerpání úvěru. Jedná se o úvěr účelový a stavební spořitelna kontroluje jeho použití. Úvěr může být použit pouze na financování bytových potřeb, které upravuje zákon. [3]

## 4 BANKOVNÍ ÚVĚROVÉ PRODUKTY

Poskytování úvěrů patří mezi aktivní obchody bank, jejichž účelem je využití získaného kapitálu v podobě investice. V závislosti na druhu investice se ukáže, zda získaný kapitál bude bance přinášet zisk. Význam úvěrových produktů je banky pro zcela zásadní, jak z hlediska výnosů, tak i rizik. Úvěrové produkty jsou takové, které umožňují klientům určitý způsob financování jejich aktivit a produkty s tím související. Z pohledu banky se jedná zejména o poskytování finančních prostředků svým klientům v podobě různých úvěrů a o takové formy, kdy banka pouze závaznou formou garantuje poskytnutí prostředků, v případě, že budou splněny určité okolnosti. [1, 4]

### 4.1 Členění úvěrů

Z hlediska délky trvání (doby splatnosti) úvěru rozeznáváme úvěry:

- krátkodobé, které mají splatnost do 1 roku;
- střednědobé v trvání 1-4 let;
- dlouhodobé se splatností delší než 4 roky. [1, 4]

Z hlediska příjemce úvěru rozlišujeme tyto subjekty:

- obyvatelstvo
- firmy
- banky
- stát, municipality a veřejnoprávní subjekty [1, 4]

Z hlediska formy, ve které banky poskytují úvěry, rozlišujeme:

- Peněžní úvěry, které znamenají skutečné poskytnutí likvidních prostředků a to v hotovostní nebo bezhotovostní podobě. [1]
- Závazkové úvěry a záruky naopak pro klienta nepředstavují získání peněžních prostředků. Banka se za svého klienta zaručuje a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak neučiní sám. [1]

Dále lze úvěry členit na zajištěné a nezajištěné, účelové a neúčelové atd. [1]

### 4.2 Kontokorentní úvěr

Je nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem. Kontokorentní úvěr banka poskytuje klientovi na kontokorentním (běžném) účtu tak, že může přecházet do debetu. Maximál-

ní výše kontokorentního úvěru je stanovena úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přípustný debet. Banky obvykle povolují i určité krátkodobé překročení úvěrového rámce, což může být spojeno pro klienta s dodatečnými sankčními úrokovými náklady. Klient čerpá úvěr podle své momentální potřeby. Každá došlá platba na účet klienta okamžitě snižuje výši debetního salda a znamená splátku úvěru. Zůstatek na účtu může přejít do kreditu, pak poskytuje úvěr klient bance (banka mu platí úrok). [1, 4]

Celková cena kontokorentního úvěru se skládá jednak z úroků a také z dalších položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb atd. Banky v praxi velmi často stanovují netto sazbu jako jedinou sazbu kontokorentního úvěru, v níž se tyto položky berou v úvahu. [1, 8]

Velkou výhodou pro klienta je, že může čerpat finanční prostředky dle aktuální potřeby. I přes vysokou úrokovou sazbu, ho tento úvěr nakonec vyjde levněji, než kdyby musel vyplnit množství formulářů spojených s poskytnutím klasické bankovní půjčky. Výhodou bank je již zmíněná relativně vysoká úroková sazba. Nevýhodou je náročnější řízení likvidity v této oblasti. [3, 4]

### 4.3 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry jsou úvěry, které banky poskytují fyzickým osobám na krátkodobou či střednědobou lhůtu (6 - 48 měsíců) na spotřební účely (koupě televize, auta atd.). [4]

Spotřebitelský úvěr má ve srovnání s jinými druhy úvěrů určitá specifika. Mezi které patří:

- primárním zdrojem ke splacení spotřebitelských úvěrů je běžný příjem klienta, jenž zpravidla nesouvisí objektem, na který je úvěr poskytován;
- podkladové informace předkládané klientem bance v žádosti o spotřebitelský úvěr jsou méně kvalitní než u firem. Při posuzování úvěruschopnosti jsou důležité informace z úvěrového registru;
- schopnost průměrného klienta - příjemce spotřebitelského úvěru posoudit veškeré podmínky úvěrové smlouvy je obecně nižší než u podnikatelských subjektů;
- existuje určité nebezpečí, že spotřebitelský sektor má tendenci k předlužení;
- průměrná výše jednoho spotřebitelského úvěru je nižší, než u úvěrů podnikatelských. Z tohoto důvodu banky využívají standardizace podmínek a průběhu, a snaží se tak snížit náklady spojené s jejich obsluhou. [1, 8]

Úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů jsou relativně vysoké v důsledku rizika, které banky podstupují. Výše úrokové sazby včetně dalších poplatků a způsob jejího stanovení jsou základním faktorem determinujícím podmínky úvěru. Vzhledem k tomu, že stanovení sazby by mohlo být ve formě, která by neumožňovala snadné posouzení ze strany klienta, jsou v zákoně o spotřebitelských úvěrech závazně stanovena určitá pravidla. Smlouva, v níž se sjednává spotřebitelský úvěr, musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů tzv. RPSN, která vyjadřuje procentní podíl z dlužné částky, jenž je spotřebitel povinen uhradit bance v průměru za období 1 rok. [1, 3, 8]

#### 4.4 Hypoteční úvěry

*„Hypoteční úvěr je dlouhodobý úvěr využívaný k investování do nemovitostí, jehož splacení je zajišťováno zástavním právem k nemovitosti.“* [9]

Doba splatnosti hypotečních úvěrů se pohybuje v rozmezí 5 až 30 let, nejčastěji 10 - 20. Původně byl hypoteční úvěr poskytován jako účelový úvěr na koupi nemovitosti, na výstavbu nemovitosti, na financování oprav, rekonstrukcí a modernizací nemovitosti. V dnešní době řada bank nabízí hypoteční úvěr i ve formě tzv. americké hypotéky tj. jako neúčelový úvěr zajištěný nemovitost. Úrokové sazby u americké hypotéky jsou ve srovnání s klasickým hypotečním úvěrem o cca 2 - 3 % vyšší. [4, 9]

Hypoteční úvěry mohou být poskytovány na nemovitosti existující, pak může být půjčka klientovi vyplacena jednorázově, nebo na nemovitosti, které teprve vzniknou tzv. stavební hypoteční úvěry, u nichž čerpání úvěru probíhá postupně podle faktur za provedené stavební práce. Úvěrová částka obvykle odpovídá cca 70 % hodnoty nemovitosti<sup>7)</sup>. [4, 9]

Ve srovnání s ostatními druhy úvěrů je poskytnutí hypotečního úvěru podstatně zdlouhavější. Souvisí to se zajištěním všech dokladů stvrzujících vlastnictví k předmětné nemovitosti, dokladů stvrzujících převod zástavného práva k nim a jeho zapsání do pozemkových knih. [4, 9]

Výše úrokové sazby z hypotečních úvěrů je vzhledem k relativně malému riziku, které je dáno zajištěním zástavním právem k nemovitosti, nižší než u spotřebitelských či kontokorentních úvěrů. Může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo po-

---

<sup>7)</sup> Poměr hodnoty úvěru a zástavní hodnoty nemovitosti vyjadřuje ukazatel LTV (Loan to Value). Účelové hypoteční úvěry mají ve srovnání s americkými hypotékami obvykle tento ukazatel vyšší.



hyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů tj. pevná sazba pro několik počátečních let a pohyblivá po zbývající dobu splatnosti úvěru. [8]

#### 4.5 Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je v podstatě odkup (eskont) směnky bankou před její splatností, přičemž si sráží diskont (úrok). Banka poskytuje poslednímu majiteli směnky hotovost. Výše diskontu závisí na nominální hodnotě směnky, počtu dní od eskontu směnky bankou do její splatnosti, výši diskontní sazby centrální banky, bonitě směnky, významu majitele směnky pro banku atd. Specifickým rysem eskontního úvěru je, že v den splatnosti směnky ji předkládá banka směnečnému dlužníkovi nikoliv poslednímu majiteli. Tomu ji předloží pouze v případě nezaplacení dlužníkem. [1, 4]

V bankovní praxi je eskontní úvěr poskytován zpravidla opakovaně v rámci směnečného obliga. Což je úvěrový rámec pro eskont směnek. Klient bance směnky postupně předkládá a tím se úvěrový rámec naplňuje, splacením směnek dochází k opaku. Jednorázový odkup směnek se v praxi vyskytuje jen výjimečně. [3]

#### 4.6 Avalové (ručitelské) úvěry

Ručitelské úvěry spočívají v převzetí ručení banky za závazek svého klienta vůči třetí osobě v případě, že ten svůj závazek ve stanoveném termínu nesplní. Peněžní plnění banka obstará pouze v případě platebního selhání hlavního dlužníka. Banka tedy vystupuje v roli vedlejšího dlužníka. Vzhledem k této skutečnosti banky neevidují tyto úvěry v rozvaze, ale vedou je podrozvahově. [4]

V praxi se vyskytují dvě hlavní formy ručitelských úvěrů:

- směnečný aval, který banka poskytuje tím, že se směnečnou doložkou („per aval“) zaručí za některého ze směnečných dlužníků;
- vystavení záruční listiny, v níž banka prohlašuje, že uspokojí věřitele v případě nezaplacení dlužníkem. [1, 4]

Dlouhodobým a bonitním klientům banky otevírají v rámci těchto obchodů úvěrové linky. Cenou za ručitelský úvěr je ručitelská provize, která závisí na výši diskontní sazby, kvalitě klienta atd. a pohybuje se ve výši 0,5 - 5 %. [4]

## 4.7 Lombardní úvěry

Podstatou lombardních úvěrů je, že banky poskytují klientům předem sjednanou částku na pevně stanovenou dobu. Lombardní úvěry jsou jištěny zástavou movitého majetku, kterým mohou být cenné papíry, směnky, pohledávky, hypotéky, zboží atd. [4]

Nejčastěji využívaný je lombardní úvěr zajištěný cennými papíry (bonitními dluhopisy a akciemi), který je výhodný pro banku i klienta. Banka má v případě nesplacení úvěru vysoce likvidní zastavenou náhradu. Dlužník neztrácí vlastnictví k cenným papírům a ani práva z nich vyplývající (dividendy, hlasovací práva atd.) [4]

Rozeznáváme dva druhy lombardních úvěrů:

- Pravý, u něhož banka otevírá svému klientovi samostatný lombardní účet. Tato forma je využívána jen výjimečně. [4]
- Nepravý, který banka klientovi poskytuje na kontokorentním účtu formou kontokorentního úvěru s tím, že úvěr je zajištěn sjednanou movitou věcí. [4]

Hlavní nevýhodou pro klienta je, že úrok se platí z celé poskytnuté částky nezávisle na datu jejího čerpání a splacení. I když je úroková sazba nižší než u kontokorentního úvěru, z důvodu vyšší pracnosti, tím i vyšších nákladů a pro malou mobilitu nevyužitě částky, klienti více využívají kontokorentní úvěry, které je i při vyšších úrokových sazbách vyjdou levněji. [4]

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 CHARAKTERISTIKA KOMERČNÍ BANKY, A. S.

### 5.1 Základní informace

Komerční banka, a. s. je mateřskou společností Skupiny KB, která je tvořena osmi společnostmi. KB je také součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Dceřiné společnosti KB nabízí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, jež jsou dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě. [18]



*Obr. 1 Logo KB [18]*

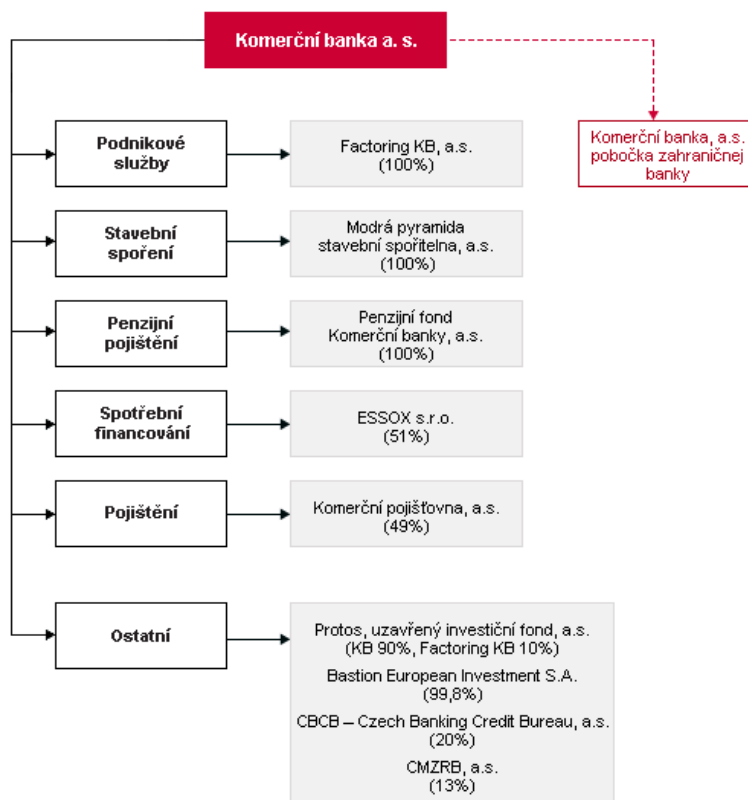
Obsluha korporátní klientely Komerční banky je rozdělena do dvou segmentů. Společnosti s obratem od 60 do 1 500 mil. Kč jsou obsluhovány zpravidla na obchodních centrech segmentu Corporate, klienti s obratem vyšším jsou obsluhováni zpravidla divizemi segmentu Top Corporations, které jsou v Praze, Brně a v Bratislavě. [18]

Ve Slovenské republice KB obsluhuje své klienty prostřednictvím pobočky s názvem „Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky“, která se orientuje zejména na velké a střední firmy s obratem od 33 milionů EUR. Pobočka nabízí standardní služby, mezi které můžeme zařadit Cash Management, elektronické bankovníctví, platební karty, financování, produkty investičního bankovníctví i produkty Trade Finance, u kterých KB zaujímá vedoucí pozici v České Republice. Pobočka neposkytuje hotovostní operace. [18]

### 5.2 Historie

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Akcie KB jsou kótovány na Burze cenných papírů Praha i v RM-Systému již od jejich vzniku. Od roku 1995 jsou také akcie KB obchodovány ve formě Globálních depozitních certifikátů na Burze cenných papírů v Londýně (London

Stock Exchange). V roce 2001 koupila státní 60% podíl v KB francouzská společnost Société Générale, která se tak stala jejím majoritním vlastníkem. V roce 2006 KB koupila zbývající 60 % v Modré pyramidě a tím získala plnou kontrolu nad touto stavební spořitelnou. [18]



Obr. 2 Přehled Skupiny KB [18]

Tab. 1 Údaje o Skupině KB k 31. 3. 2011 [Zdroj vlastní]

<b>Ukazatel</b>	<b>Hodnota</b>
Aktiva celkem	703 984 mil. Kč
Čistý zisk	3 376 mil. Kč
Zisk na akcii	355 Kč
Počet zaměstnanců	8 600
Počet klientů Skupiny KB	2 500 000
Počet klientů KB	1 583 000
Počet klientů KB - občané	1 316 000
Aktivní debetní karty	1 451 000
Počet poboček	395
Počet bankomatů	680
Kapitálová přiměřenost	15,5 %

## 6 CHARAKTERISTIKA KONKURENCE

### 6.1 GE Money Bank

GE Money Bank, a. s. je univerzální bankou, která své služby orientuje na občany, malé a střední podniky. Je součástí jedné z největší a nejsilnějších společností na světě a to General Electric. V současné době GEMB disponuje v České republice širokou sítí poboček a bankomatů. [17]

GEMB staví na neustálé inovaci. Byla první velkou bankou v ČR, která uvedla na trh např. plnohodnotný elektronický výpis z účtu, Konsolidaci půjček, Refinancování hypoték či plnohodnotnou komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu. GEMB je bankou s výrazným klientským přístupem a peněžním ústavem, který na českém trhu určuje kvalitu finančních služeb. Její počet klientů se již přiblížil milionové hranici. [17]



*Obr. 3 Logo GE Money Bank [17]*

### 6.2 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank, a. s. působí na českém trhu od roku 1993 a poskytuje široké spektrum bankovních služeb pro soukromé i podnikové klienty. V roce 2006 zahájila RB spojování s eBankou. Tento integrační proces byl dokončen v létě 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 100 poboček a klientských center. RB se vyznačuje dynamickým růstem, který potvrdila v celé řadě ocenění. RB získala v domácí anketě MasterCard Banka již třikrát titul „Nejdynamičtější banka roku“. Majoritním akcionářem RB je s 51 procenty rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG. [20]



*Obr. 4 Logo RB [20]*

### 6.3 Česká spořitelna

Historie České spořitelny sahá až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší předchůdce ČS. V roce 1992 byla ČS transformována na akciovou společnost. Od roku 2000 je členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. [11]

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Své služby ČS nabízí také při financování korporací a v oblasti finančních trhů. Finanční skupina ČS je s počtem téměř 5,3 milionu klientů největší bankou na českém trhu a vydala již více než 3,2 milionu platebních karet. Na českém kapitálovém trhu patří významné obchodníky s cennými papíry. [11]



Obr. 5 Logo ČS [11]

Tab. 2 Údaje o ČS k 31. 12. 2010 [11]

Ukazatel	Hodnota
Aktiva celkem	881,6 mld. Kč
Počet klientů ČS	5 265 097
Počet poboček	667
Průměrný počet zaměstnanců	10 744
Počet platebních karet	3 229 866
Počet bankomatů	1 312



## 7 SROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ KOMERČNÍ BANKY, A. S. S KONKURENCÍ

### 7.1 Běžné účty a operace s platební kartou

Komerční banka uvedla na trh 1. dubna 2011 Můj účet s konceptem MojeOdměny. Měsíční poplatek za tento balíček činí 68 Kč. Klient však může získat zpět jako odměnu 25 % poplatku, pokud splní jednu z podmínek banky nebo 50 % poplatku při splnění 2 a více podmínek. Mezi podmínky patří očištěný měsíční kreditní obrat klienta min. 15 000 Kč, úvěr či hypotéka od KB, objem prostředků v KB a jejích společnostech min. 250 000 Kč a pravidelná měsíční platba ve prospěch společností Skupiny KB min. 2 000 Kč. Klient má v rámci balíčku zdarma vedení běžného účtu, elektronický měsíční výpis, internetové, mobilní a telefonní bankovníctví, příchozí platby a embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním.

Z nabídky GE Money Bank jsem vybral účet Genius Start. Klient za vedení tohoto konta platí 59 Kč měsíčně, v ceně má správu běžného účtu, debetní kartu a internetové bankovníctví. Mobilní a telefonní bankovníctví u účtu Genius Start klient nemá.

V Raiffeisenbance klienta správa běžného účtu stojí 75 Kč. Za správu debetní karty klient musí dále platit 45 Kč (u embosované 60 Kč) a za přímé bankovníctví 90 Kč. Klient může získat extra výhody v případě splnění kreditního obratu min. 20 000 Kč nebo měsíčního kreditního obratu min. 15 000 Kč a výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci min. 100 000 Kč. Pak platí za správu BÚ 29 Kč, za správu debetní karty 30 Kč a za přímé bankovníctví 40 Kč měsíčně. V případě dosažení kreditního obratu klienta min. 25 000 Kč nebo výše deposit + investic k předposlednímu dni v měsíci min. 500 000 Kč má klient správu běžného účtu, správu debetní karty a přímé bankovníctví zdarma.

Výše měsíční ceny za vedení běžného účtu v ČS závisí na tom kolik produktů a služeb z nabídky Standard klient využívá. Zvolil jsem standard II v ceně 69 Kč, v jehož rámci má klient zdarma 2 - 3 produkty či služby. Vybral jsem ty, které jsou u běžných účtů nejčastěji využívané a to embosovanou debetní kartu, SERVIS 24 (Internetbanking, Telebanking a GSM banking) a výběry z bankomatu ČS. Pokud by klient chtěl využívat více než tři produkty či služby např. zůstatkové SMS, platby v rámci ČS, kontokorent, bude muset za vedení běžného účtu platit více než 100 Kč měsíčně.

Tab. 3 Srovnání běžných účtů k 5. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

		<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>		<b>Můj účet</b>	<b>Genius Start</b>	<b>eKonto</b>	<b>Osobní účet ČS</b>
Měsíční poplatek		68	59	–	69
Správa běžného účtu		zdarma	zdarma	75	zdarma
Debetní karta		zdarma	zdarma	45	zdarma
Přímé bankovníctví		zdarma	zdarma	90	zdarma
Úročení účtu v % p. a.		0,00	0,01	0,01	0,01
Minimální vklad		200	200	500	100
Minimální zůstatek		200	200	0	100
Měsíční výpis	Internet	0	0	0	0
	Pošta	20	10	20	9,50
	Přepážka	90	–	–	45

Úročení na běžných účtech činí 0,01 % a KB prostředky neúročí vůbec. Z tohoto důvodu není pro klienta výhodné mít na BÚ uloženy vysoké částky. Je výhodnější investice do ziskovějších produktů. Minimální vklad v bankách se pohybuje v rozmezí 100 - 500 Kč. Minimální zůstatek v RB jako u jediné banky není stanoven, ale je dobré, aby klient měl koncem měsíce na účtu prostředky minimálně ve výši sloužící ke krytí poplatků. Zasílání elektronických měsíčních výpisů není bankami zpoplatněno. Pokud bude mít klient zájem vyzvedávat si výpisy měsíčně na pobočce, v KB zaplatí 90 Kč a v ČS 45 Kč. GEMB od 28. 2. 2010 a RB tuto službu neposkytují.

Tab. 4 Poplatky za příkazy napojené na běžný účet [Zdroj vlastní]

Název		Můj účet	Genius Start	eKonto	Osobní účet ČS
Příkaz v rámci banky	Internet	6	4	4	2
	Přepážka	29	45	44	15
Příkaz mimo banku	Internet	6	4	4	2
	Přepážka	29	45	44	15
Příchozí platby v rámci banky		0	5	0	5
Příchozí platby z jiné banky		0	5	0	7
Trvalý příkaz	Povolení	0/39	0/0	0/40	0/0
	Změna	0/39	0/49	0/40	0/55
	Zrušení	0/0	0/0	0/40	0/55
Inkaso	Povolení	0/39	0/0	0/40	0/0
	Změna	0/39	0/49	0/40	0/55
	Zrušení	0/0	0/0	0/40	0/55
Položka z trvalého příkazu		6	6	6	5
Položka z inkasa		6	6	3	5

Příkazy k úhradě nabízí nejlevněji ČS. Příchozí platby v rámci i z jiné banky jsou v KB a RB v ceně balíčku. V GEMB jejich cena činí 5 Kč. V rámci ČS stojí 5 Kč a při využití mezibankovního platebního styku v ČS klient zaplatí 7 Kč. Povolení, změny a zrušení trvalých příkazů a inkas s využitím přímého bankovníctví nejsou bankami zpoplatněny. Ceny za povolení, změny a zrušení trvalých příkazů a inkas s využitím přepážek bank jsou uvedeny v tabulce. Nejnižší cenu za položky u inkas si účtuje Raiffeisenbanka.

Tab. 5 Hotovostní operace u běžných účtů [Zdroj vlastní]

Název	Můj účet	Genius Start	eKonto	Osobní účet ČS
Vklad na přepážce	0	6	0	0
Výběr na přepážce	60	60	0/60	65
Výběr z vlastního bankomatu v ČR	5/0	15	0/9,90	0
Výběr z cizího bankomatu v ČR	35	38	39,90	40
Výběr hotovosti v zahraničí	1 %, min. 100	0,5 % + 100	0,5 % + 100	125
Výběr hotovosti kartou na přepážce banky	1 %, min. 30	1 %, min. 30	0,5 % + 150	40
Platba u obchodníka	0	0	0	0
Cash back	0	0	0	6
Dotaz na zůstatek v bankomatu banky	2,50	0	0	0
Dotaz na zůstatek u ostatních bank	10	10	39,90	20

Vklady hotovosti na přepážce nabízí banky zdarma s výjimkou GEMB, u níž poplatek činí 6 Kč. Vysoké poplatky si banky účtují za výběry hotovosti na přepážce, které jsou ve výši 60 Kč a v ČS dokonce 65 Kč. U eKonta v RB má klient první výběr hotovosti v měsíci na přepážce zdarma. Výběry kartou z vlastního bankomatu banky stojí klienta KB 5 Kč. Klient však za každou platbu kartou u obchodníka získá 1 výběr z bankomatu KB zdarma. KB tak „nutí“ své klienty, aby využívali karty při platbách v obchodech. V RB má klient dva výběry měsíčně zdarma a další za 9,90 Kč. Nejdražší výběry poskytuje GEMB a to za 15 Kč. U Osobního účtu ČS máme výběry z vlastního bankomatu, jako jednu ze služeb Standard, zdarma. Dotaz na zůstatek prostřednictvím vlastního bankomatu není zpoplatněn. Výjimkou je KB, u které poplatek činí 2,50 Kč.

Nelze jednoznačně vybrat nejvýhodnější účet. U běžných účtů je důležité, aby si klient nastavil balíček tzv. „na míru“ a platil pouze za služby, které skutečně využije. Za nejvýhodnější běžný účet pro občany považují Můj účet od Komerční banky. Cena balíčku zahrnuje vedení BÚ, přímé bankovníctví, embosovanou platební kartu a příchozí platby. Klient může získat zpět jako odměnu až 50 % svého měsíčního poplatku a za každou platbu u obchodníka má výběr z bankomatu KB zdarma. Pro klienty, kteří by nevyužívali internetové bankovníctví a neplatili kartou v obchodě, vychází nejvýhodněji běžný účet v České spořitelně. Pokud klientův měsíční obrat přesahuje 25 000 Kč, je nejvýhodnější alternativou eKonto od RB, v jehož rámci má klient zdarma správu BÚ, správu debetní karty, přímé bankovníctví, příchozí platby, 2 výběry z bankomatu a 1 výběr na přepážce.

## 7.2 Termínované vklady

Pro srovnání jsem zvolil samostatné vkladové účty (termínované vklady), jejichž podmínkou získání není mít založený běžný účet v dané bance.

Tab. 6 Srovnání termínovaných vkladů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	KB	GEMB	RB	ČS
Zřízení účtu	0	0	0	0
Vedení účtu	0	0	0	0
Zrušení účtu	0	0	0	0
Minimální vklad	5 000	40 000	10 000	5 000
Minimální zůstatek	5 000	40 000	10 000	5 000
Výpisy z účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vklad hotovosti	0	0	0	0
Výběr hotovosti	0	0	0	0
Předčasný výběr	250	2 %, min. 0,5 %, max. 6 %	2 %, min. 1000	2 %, min. 0,5 %, max. 7 %

Založení, vedení a zrušení termínovaných vkladů není bankami zpoplatněno. Výpisy z termínovaných vkladů jsou zasílány rovněž zdarma. Značně rozdílná je výše minimálních vkladů. V KB minimální výše vkladu činí 5000 Kč. Stejnou částku musí klient vložit také v České spořitelně. Minimální výše každého dalšího přívkladu na Vkladový účet v ČS je 200 Kč. RB nabízí termínovaný vklad od 10 000 Kč a u GE Money Bank je podmínkou vložit minimálně 40 000 Kč. Výběry hotovosti (pokud se nejedná o předčasný výběr) a vklady hotovosti jsou v bankách zdarma. Za předčasný výběr si komerční banka účtuje 250 Kč. V RB a ČS sankční poplatek činí 2 % z předčasně vybrané částky, přičemž Česká spořitelna tento poplatek neuplatňuje v případě, že se jedná o první výběr mimo stanovenou lhůtu pro výběr a současně vybíraná částka je nejvýše 25 % jistiny vkladového účtu při jeho založení, resp. obnovení. GEMB uplatňuje sankční poplatek 2 % do konce původně sjednané doby ze zůstatku.

Obchodní banky nabízí termínované vklady v trvání od několika dní (7 dní) až po dobu několika let (4 nebo 5 let). Termínovaný vklad lze sjednat jako jednorázový nebo s automatickým obnovováním (revolvingový), který se obnovuje v den splatnosti vkladu. Banky využívají při úročení termínovaných vkladů tzv. pásmové úročení, s rostoucí částkou vkladu se zvyšuje úroková sazba.

Tab. 7 Úrokové sazby TV v KB a GEMB k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

<b>KB</b>	<b>1 měsíc</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>6 měsíců</b>	<b>1 rok</b>	<b>2 roky</b>	<b>3 roky</b>	<b>4 roky</b>
do 99 999	0,10	0,20	0,40	0,60	1,60	2,25	2,30
od 100 000	0,10	0,20	0,40	0,60	1,60	2,25	2,30
od 500 000	0,10	0,40	0,60	0,80	1,60	2,25	2,30
od 1 000 000	0,10	0,40	0,60	0,80	1,60	2,25	2,30
<b>GEMB</b>	<b>1 měsíc</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>6 měsíců</b>	<b>1 rok</b>	<b>2 roky</b>	<b>3 roky</b>	<b>4 roky</b>
do 249 999	0,25	0,30	0,55	1,00	1,80	3,00	2,55
od 250 000	0,30	0,40	0,65	1,10	1,90	3,00	2,60
od 500 000	0,40	0,50	0,80	1,30	2,00	3,00	2,70
od 1 000 000	0,45	0,65	1,00	1,40	2,10	3,00	3,05

Tab. 8 Úrokové sazby TV v RB a ČS k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

<b>RB</b>	<b>1 měsíc</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>6 měsíců</b>	<b>1 rok</b>	<b>2 roky</b>	<b>3 roky</b>	<b>4 roky</b>
od 10 000 do 99 999	0,10	0,20	0,30	1,00	1,40	1,90	2,00
od 100 000 do 199 999	0,10	0,20	0,35	1,00	1,40	1,90	2,00
od 200 000 do 499 999	0,10	0,30	0,40	1,30	1,80	2,20	2,50
od 500 000 do 999 999	0,15	0,40	0,50	1,40	2,50	2,80	3,00
od 1 000 000 do 4 999 999	0,20	0,40	0,60	1,40	2,50	2,80	3,00
<b>ČS</b>	<b>1 měsíc</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>6 měsíců</b>	<b>1 rok</b>	<b>2 roky</b>	<b>3 roky</b>	<b>4 roky</b>
do 99 999	0,15	0,25	0,30	0,55	1,45	1,60	1,75
od 100 000 do 249 999	0,15	0,25	0,35	0,60	1,50	1,70	1,80
od 250 000 do 499 999	0,20	0,30	0,35	0,70	1,55	1,80	1,85
od 500 000 do 999 999	0,25	0,30	0,40	0,75	1,60	1,85	1,90
od 1 000 000	0,25	0,35	0,45	0,80	1,65	1,90	1,95

V KB jsou úroky připisovány v den splatnosti účtu a u TV na více let každé 3 měsíce. GEMB u Dlouhodobého termínovaného vkladu tj. na 2, 3 a 4 roky připisuje úroky klientovi ročně a od toho data jsou úroky úročeny. V RB se úroky připisují v den splatnosti vkladu. U TV nad 6 měsíců lze zvolit i čtvrtletní připisování úroků. Úroky jsou připočteny k již uložené částce nebo je možné je připsat ve prospěch osobního účtu klienta. V ČS u Vkladového účtu s dobou trvání více než 12 měsíců se ke konci roku připisuje úrok, který je dále úročen jako přívklad na tento účet (není-li sjednáno odesílání úroků na jiný účet).

Tab. 9 Srovnání výnosů z termínovaných vkladů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>TV 500 000 Kč na 1 měsíc</b>	35,42	142,67	53,13	85,54
<b>TV 50 000 Kč na 3 měsíce</b>	21,25	31,88	21,25	26,56
<b>TV 650 000 Kč na 3 měsíce</b>	552,5	690,63	552,5	414,38
<b>TV 70 000 Kč na 6 měsíců</b>	119	163,63	89,25	89,25
<b>TV 400 000 Kč na 6 měsíců</b>	680	1 105	680	595
<b>TV 150 000 Kč na 1 rok</b>	765	1 275	1279,07	765
<b>TV 750 000 Kč na 1 rok</b>	5 100	8 287,5	8 964,91	4 781,25
<b>TV 800 000 Kč na 2 roky</b>	22 020,71	27 431,2	34 638,95	21 907,97
<b>TV 100 000 Kč na 3 roky</b>	5 890,81	7 846,73	4954,05	4 397,94
<b>TV 1 500 000 Kč na 4 roky</b>	121 699,43	161 704,17	160 537,52	101 950,01

V tabulce jsou uvedeny výnosy z vybraných termínovaných vkladů po zdanění. Nejvýhodnější termínované vklady poskytuje GE Money Bank a TV na 2 roky od 500 000 Kč a v trvání 1 roku Raiffeisenbanka. Nejnižších výnosů z TV v trvání 6 měsíců a déle klient dosáhne v České spořitelně a z krátkodobých TV na 3 měsíce do 500 000 Kč a na 1 měsíc v Komerční bance. Úrokové výnosy z krátkodobých termínovaných vkladů jsou velmi nízké a TV nenabízí zajímavé zhodnocení. Těch lze dosáhnout teprve při vložení vyššího ob-



jemu finančních prostředků na několik let. V tomto případě však klient stojí před otázkou, zda se mu vyplatí tyto prostředky na termínovaném vkladu „držet“.

### 7.3 Spořicí účty

Tab. 10 Poplatky a minimální vklady u spořicíh účtů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>KB Spořicí konto</b>	<b>Genius II</b>	<b>EfektKonto Prémium</b>	<b>Šikovné spoře- ní ČS</b>
Zřízení účtu	0	0	0	0
Vedení účtu	0	0	0	0
Zrušení účtu	0	0	0	0
Elektronický měsíční výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis poštou	20	10	20	9,50
Minimální vklad	5 000	200	5 000	1 000, 300 mě- síčně přívklad
Minimální zůsta- tek	5 000	200	5 000	1 000
Maximální mě- síční vklad	–	–	–	5 000
Vklad hotovosti	0	6	0	0
Výběr hotovosti	60	60	0/60	65

Všechny uvedené spořicí účty jsou bez výpovědní lhůty. Zřízení, vedení a zrušení spořicíh účtů je ve všech bankách zdarma. Ceny měsíčních výpisů jsou stejné jako u běžných účtů. Minimální vklad v KB a RB činí 5000 Kč. GEMB nabízí spořicí účet již od 200 Kč. Minimální vklad v ČS je stanoven ve výši 1000 Kč. V ČS navíc musí klient vkládat každý

měsíc 300 Kč jako podmínku pro přiznání úroku za příslušný kalendářní měsíc. Vklad hotovosti není bankami zpoplatněn s výjimkou GEMB, která si účtuje 6 Kč. Výběry hotovosti v bankách činí 60 Kč a v ČS ještě o 5 Kč více. Maximální povolená výše měsíčního vkladu u Šikovného spoření v ČS je 5000 Kč, která tento spořicí účet činí pro klienty nevýhodný, proto nebude do srovnání úrokových výnosů zahrnut.

Tab. 11 Úrokové výnosy ze spořicíh účtů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	KB		GEMB		RB	
	Úroková sazba	Výnos v Kč	Úroková sazba	Výnos v Kč	Úroková sazba	Výnos v Kč
<b>SÚ 20 000 Kč na 1 týden</b>	0,80	2,64	1,60	5,29	0,40	1,32
<b>SÚ 150 000 Kč na 1 týden</b>	0,80	19,83	1,60	39,67	0,40	9,92
<b>SÚ 40 000 Kč na 1 měsíc</b>	0,80	22,67	1,60	45,33	0,40	11,33
<b>SÚ 1 000 000 Kč na 1 měsíc</b>	0,80	566,67	1,60	1 133,33	0,90	637,5
<b>SÚ 50 000 Kč na 3 měsíce</b>	0,80	85	1,60	170	0,40	42,5
<b>SÚ 500 000 Kč na 3 měsíce</b>	0,80	850	1,60	1 700	0,50	531,25
<b>SÚ 10 000 Kč na 6 měsíců</b>	0,80	34	1,60	68	0,40	17
<b>SÚ 250 000 Kč na 6 měsíců</b>	0,80	850	1,60	1700	0,40	425

Při pohledu na výnosy po zdanění lze vidět, že nejvýhodnějším spořicíím účtem je Genius II, u kterého GEMB nabízí úrokovou sazbu 1,6 % p. a. Nejnižší úročení vkladů do 999 999 Kč nabízí Raiffeisenbanka a nejnižšího výnosu při vložení částek nad 1 000 000 Kč dosáhne klient v Komerční bance.

## 7.4 Kreditní karty

Tab. 12 Srovnání kreditních karet k 19. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>A karta</b>	<b>MoneyCard Gratis</b>	<b>VISA Classic</b>	<b>Chytrá karta ČS</b>
Vedení kartového účtu	59/0	0	45/0	19/0
Měsíční výpis ke kreditní kartě	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma/9,50
Platba u obchodníka	0	0	0	0
Výběr z vlastního bankomatu v ČR	1 %, min. 30	19	70 + 1 %	6
Výběr z cizího bankomatu v ČR	1 %, min. 50	89	70 + 1 %	40
Výběr hotovosti v zahraničí	1 %, min 100	1 % + 100	100 + 1 %	125
Výběr hotovosti kartou na přepážce banky	1 %, min. 100	1 % + 100	80 + 1 %	40
Cash back	0	15	10	6
Dotaz na zůstatek v bankomatu banky	2,50	0	0	0

Vedení kreditní karty MoneyCard Gratis v GEMB není zpoplatněno. Za vedení kreditní karty v KB klient platí 59 Kč. V případě, že bezhotovostní platby prostřednictvím kreditní karty překročí v daném měsíci 3 000 Kč je vedení karty zdarma. Stejnou podmínku stano-  
vila pro své klienty i RB. V ČS činí měsíční poplatek 19 Kč. Dosáhne-li objem transakcí provedených kreditní kartou v daném roce 36 000 Kč, má klient vedení karty v ČS zdarma. Výpisy ke kreditním kartám (elektronické i papírové) jsou zasílány zdarma s výjimkou ČS, kde klient zaplatí u papírového výpisu poštovné. Velmi vysoké jsou poplatky za výběry hotovosti kreditní kartou. Jednoznačně nejnižší poplatky za výběry hotovosti si účtuje Čes-  
ká spořitelna.

Tab. 13 Úrokové sazby a bezúročné období u kreditních karet [Zdroj vlastní]

Název	A karta	MoneyCard Gratis	VISA Classic	Chytrá karta ČS
Bezúročné období	až 45 dní	až 50 dní	až 45 dní	až 55 dní
Úroková sazba	19,90	23,88	22,68	19,08 resp. 23,88
První upomínka	20	400	300	300 + 9,50
Druhá upomínka	500	500	500	300 + 9,50
Třetí upomínka	500	500	1 000	300 + 9,50

Klienti mohou v bankách využít bezúročné období od 45 do 55 dní pro bezhotovostní platby tj. platby u obchodníků. Jediná Komerční banka nabízí bezúročné čerpání úvěru a to po dobu až 45 dní, pro hotovostní i bezhotovostní transakce, tzn. nejenom na platby u obchodníků, ale i na výběry hotovosti v bankomatech a na přepážkách poboček. ČS uplatňuje dvě rozdílné úrokové sazby. Pro bezhotovostní čerpání sazbu 19,08 % a pro hotovostní čerpání 23,88 % p. a. Ostatní banky mají úrokovou sazbu pro bezhotovostní i hotovostní čerpání ve stejné výši. Při přečerpání úvěrového limitu vznikají klientovi náklady v souvislosti se zasíláním upomínek k uhrazení dlužné částky.

Nejvýhodnější kreditní kartou je Chytrá karta ČS, u níž jsou nejnižší poplatky za výběry kartou. Při bezhotovostním čerpání nabízí ČS nejvýhodnější úrokovou sazbu a klient může využít bezúročné období až 55 dní.

## 7.5 Kontokorentní úvěry

Tab. 14 Poplatky u kontokorentních úvěrů k 20. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>Povolené debety pro občany</b>	<b>Flexikredit</b>	<b>Kontokorentní úvěr</b>	<b>Kontokorent</b>
Minimální úvěrový limit	2 000	5 000	5 000	5 000
Maximální úvěrový limit	10 000/60 000	100 000	150 000	100 000
Splatnost čerpaných prostředků	30/180 dní	180 dní	1 rok	1 rok
Sjednání kontokorentního účtu	0	0	200	200
Vedení účtu	0	39	50	20
Zrušení účtu	0	0	0	0
Rezervace zdrojů	0,9 % z rezervované částky ročně	–	–	–
Změna limitu ze strany klienta	0	0	200	150

KB poskytuje kontokorentní úvěry s limitem již od 2000 Kč. Ostatní banky od 5000 Kč. Maximální výše limitu u kontokorentního úvěru v KB je 10 000 Kč a splatnost prostředků 30 dní. Po šesti měsících může klient požádat o zvýšení limitu, jehož maximální výše je 60 000 Kč se splatností 180 dní. Ostatní banky nabízí kontokorent až do výše 100 000 Kč a RB dokonce do 150 000 Kč se splatností 1 rok. Je zřejmé, že KB je při poskytování kontokorentních úvěrů ve srovnání s ostatními analyzovanými bankami opatrnější. Výši limitu

banky nastavují na základě individuálního hodnocení klienta bankou. Klienti při předložení žádosti musí předložit potvrzení o výši příjmu potvrzení zaměstnavatelem, daňové přiznání s potvrzením o zaplacení daně z příjmu nebo důchodový výměr je-li žadatelem důchodce. Vedení kontokorentního účtu v KB není zpoplatněno. Klient však musí platit poplatek 0,9 % z rezervované částky ročně, což je při nižším limitu pro klienta výhodné.

Tab. 15 Úrokové sazby a upomínky u kontokorentních úvěrů [Zdroj vlastní]

Název	Povolené debety pro občany	Flexikredit	Kontokorentní úvěr	Kontokorent
Úroková sazba	19,00	19,90	21,90	18,90
Nepovolený debetní zůstatek	25	24,90 + repo sazba ČNB	29	25
Vznik nepovoleného debetu	200	25 denně	200	–
První upomínka	50	400	200	300 + 9,50
Druhá upomínka	500	500	500	300 + 9,50
Třetí upomínka	500	500	1 000	300 + 9,50

V případě přečerpání povoleného debetního zůstatku klientem, banky uplatňují sankční úrokové sazby, které se pohybují ve výši 25 % a v RB dokonce 29 %. Dále si účtují poplatky za vznik nepovoleného debetu a za zasilání upomínek. ČS inkasuje poplatek za upomínku v případě překročení celkového závazku o 300 Kč a RB v případě překročení o 200 Kč. KB účtuje poplatek ve výši 500 Kč při překročení celkového závazku po splatnosti o 1000 Kč.

Zcela nevýhodný kontokorentní úvěr klientům poskytuje RB, která si za související služby účtuje nejvyšší poplatky a nabízí nejvyšší úrokovou i sankční sazbu. Pokud má klient zájem o kontokorent pouze do výše 10 000 Kč, doporučuji využít Komerční banku, u které lze úvěrový limit po půl roce zvýšit. Pro úvěrové limity od 30 000 Kč je nejvýhodnější alternativou Česká spořitelna.

## 7.6 Spotřebitelské úvěry

Při žádosti o spotřebitelský úvěr musí klienti předložit průkaz totožnosti a prokázat schopnost úvěr v dohodnutém termínu ze svých příjmů splatit. V KB a GEMB vyžadují dva průkazy totožnosti občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. cestovní průkaz, řidičský průkaz nebo rodný list). Banky požadují po zaměstnancích, kteří mají příjmy ze závislé činnosti potvrzení o výši příjmu. Klient s příjmy z podnikání a jiné výdělečné činnosti předkládá daňové přiznání za poslední zdaňovací období, doklad o zaplacení daně a doklad o oprávnění podnikat (živnostenský list nebo koncesní listina). Důchodci předkládají bance svůj důchodový výměr.

Tab. 16 Spotřebitelské úvěry vybraných bank k 26. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>Osobní úvěr</b>	<b>Expres půjčka</b>	<b>Rychlá půjčka</b>	<b>Hotovostní úvěr</b>
Minimální výše úvěru	30 000	30 000	20 000	30 000
Maximální výše úvěru	2 500 000	600 000	500 000	–
Doba splácení	12 - 60 měsíců	24 - 72 měsíců	6 - 72 měsíců	12 - 72 měsíců
Poplatek za poskytnutí úvěru	0,8 %, min. 500	1 %, min. 500	1 %, min. 500, max. 1 000	1%, min. 400
Vedení úvěrového účtu	80	49/59	99	59
Předčasné splacení úvěru	0	max. 0,5 %/1 %	0	0,5 %/1 %
První upomínka	50	400	300	300 + 9,50
Druhá upomínka	500	500	500	300 + 9,50
Třetí upomínka	500	500	1 000	300 + 9,50

V tabulce jsou uvedeny základní údaje o spotřebitelských úvěrech vybraných bank. GEMB jako jediná banka nabízí dva různé měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu. U úvěru do 200 000 Kč včetně činí měsíční poplatek 49 Kč, u vyšších půjček klient platí 59 Kč měsíčně. ČS si za předčasné splacení úvěrů se zbývajících splatností méně než 1 rok účtuje 0,5 % z výše mimořádné splátky a u úvěrů s dobou splatnosti od 1 roku (včetně) 1 % z výše mimořádné splátky. GEMB stanovila tyto poplatky při předčasném splacení jako maximální. U express půjčky je nevýhodou, že ho klient musí splácet z běžného účtu GEMB.

Pro srovnání spotřebitelských úvěrů jsem vybral neúčelovou hotovostní půjčku ve výši 60 000 Kč s dobou splatnosti 24 měsíců a 150 000 Kč s dobou splatnosti 60 měsíců.

*Tab. 17 Srovnání spotřebitelského úvěru ve výši 60 000 Kč na 24 měsíců k 22. 4. 2011 [Zdroj vlastní]*

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>Osobní úvěr</b>	<b>Expres půjčka</b>	<b>Rychlá půjčka</b>	<b>Hotovostní úvěr</b>
Poplatek za poskytnutí úvěru	500	600	600	600
Vedení úvěrového účtu	80	49	99	59
Úroková sazba	9,87	16,40	11,90	17,20
RPSN	16,40	20,60	17,70	22,59
Výše splátky	2 817	2 950	2 850	2 980
Celková splatná částka	70 028	72 576	71 376	73 536

Poplatek za poskytnutí úvěru činí v bankách 500 Kč s výjimkou KB, u které je o 100 Kč nižší. Jeho výše se odvíjí od výše poskytnutého úvěru. Základním faktorem ovlivňujícím spotřebitelský úvěr je roční průměrná sazba nákladů (RPSN), která zahrnuje úrokovou sazbu z úvěru a poplatky spojené s poskytnutím úvěru tj. poplatek za poskytnutí úvěru a po-



platek za vedení úvěrového účtu. Nejméně výhodný hotovostní úvěr ve výši 60 000 Kč na 24 měsíců poskytuje Česká spořitelna, u níž klient bude splácet 2 980 Kč měsíčně. Nejvýhodněji vychází Osobní úvěr Komerční banky, u níž klient celkově splatí 70 028 Kč, zatímco v ČS o 3500 Kč více. KB si navíc stejně jako RB neúčtuje za předčasné splacení úvěru žádné poplatky.

*Tab. 18 Srovnání spotřebitelského úvěru ve výši 150 000 Kč na 60 měsíců k 22. 4. 2011 [Zdroj vlastní]*

	<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>	<b>Osobní úvěr</b>	<b>Expres půjčka</b>	<b>Rychlá půjčka</b>	<b>Hotovostní úvěr</b>
Poplatek za poskytnutí úvěru	1 200	1500	1500	1500
Vedení úvěrového účtu	80	49	99	59
Úroková sazba	10,79	12,40	11,90	15,20
RPSN	13,70	14,10	14,50	17,96
Výše splátky	3288	3368	3363	3602
Celková splatná částka	203 280	206 520	209 220	221 160

Roční procentní sazba nákladů je opět nejnižší u Osobního úvěru od Komerční banky. Na druhém místě následuje GEMB, která sice nabízí vyšší úrokovou než RB. Poplatek za vedení Express půjčky je však o 50 Kč měsíčně nižší, proto je v konečném důsledku Rychlá půjčka méně výhodná. Nejvíce klient přeplatí v ČS a to přes 70 000 Kč.

Na základě dosažených výsledků u spotřebitelského nedoporučuji využít Českou spořitelnu, která nabízí nejvyšší roční průměrnou sazbu nákladů. Nejvýhodnějším spotřebitelským úvěrem je Osobní úvěr od Komerční banky s nejnižším poplatkem za poskytnutí úvěru, nejnižší úrokovou sazbou a nejnižší roční průměrnou sazbou nákladů.

## 7.7 Stavební spoření jako spořicí produkt

Komerční banka nabízí stavební spoření prostřednictvím své dceřiné společnosti Modrá pyramida. GEMB poskytuje stavební spoření ve spolupráci se stavební spořitelnou Wüstenrot. Stavební spoření najdeme také v nabídce Raiffeisen stavební spořitelny, která je součástí finanční skupiny RB. Do skupiny ČS patří Stavební spořitelna ČS, a. s. (Buřinka). V následující tabulce jsou uvedeny poplatky související s uzavřením a vedením stavebního spoření a úrokové sazby z nabídky stavebních spořitelen.

Tab. 19 Poplatky a úrokové sazby u stavebního spoření ke 2. 5. 2011 [Zdroj vlastní]

	<b>Modrá pyramida</b>	<b>Wüstenrot</b>	<b>Raiffeisen stavební spořitelna</b>	<b>Stavební spořitelna ČS</b>
Uzavření smlouvy	1 % z CČ, max. 10 000	1 % z CČ, max. 30 000	1 % z CČ	0,5 % z CČ, max. 7500
Zvýšení CČ	1 % z navýšované částky, max. 10 000	1 % z rozdílu CČ, max. 30 000	1 % z navýšení CČ	0,5 % z navýšení CČ, max. 7500
Vedení účtu	300 ročně	240 ročně	316 ročně	310 ročně
Roční výpis poštou	19	30	21	0
Ukončení spoření	0,5 % z CČ	0,9 % z CČ	0,5 % z CČ, min. 500	0,5 % z CČ
Úroková sazba	2 %	2,5 %	2%	2 %

Při uzavření smlouvy nabízí Modrá pyramida pro první smlouvu klienta do 21 let poplatek pouze ve výši 0,5 % z cílové částky. V nabídce Modré pyramidy najdeme dále celou řadu zvýhodněných spoření např. pro děti nebo pro klienty od 55 let. RSTS poskytuje dva druhy stavebního spoření. Spořicí tarif s úrokovou sazbou 2 % a úvěrový tarif s úrokovou sazbou 1 %. U stavební spořitelny Wüstenrot činí úroková sazba z vkladů u spořicího tarifu 2,5 % a u úvěrového 1 %. Pravidelný roční výpis poštou z účtu stavebního spoření ve Stavební

spořitelně ČS není zpoplatněn. Za zaslání výpisu po připsání státní podpory klient platí 50 Kč, zaslání toho výpisu je však volitelné. Stavební spořitelna ČS nabízí i spoření s úrokovou sazbou 3 % a 4 %, které ovšem kompenzuje vyššími poplatky za vedení účtu a za zaslání pravidelného ročního výpisu.

Pro srovnání jsem zvolil modelový příklad stavebního spoření s pravidelnou měsíční úložkou 1680 Kč po dobu 6 let, tak aby klient vyčerpал maximální výši státní podpory. Datum uzavření smlouvy je 3. 5. 2011 s cílovou částkou 336 000 Kč.

*Tab. 20 Srovnání výhodnosti stavebního spoření ke 2. 5. 2011 [Zdroj vlastní]*

	<b>Modrá pyramida</b>	<b>Wüstenrot</b>	<b>Raiffeisen stavební spořitelna</b>	<b>Stavební spořitelna ČS</b>
Měsíční vklad	1680	1680	1680	1680
Celkový vklad	120 960	120 960	120 960	120 960
Státní podpora	12 000	12 000	12 000	12 000
Úroky po zdanění	6647	7979	6715	6413
Uspořená částka	139 607	140 939	139 675	139 373
Uzavření smlouvy	3360	3360	3360	1680
Vedení účtu	1800	1440	1896	1860
Uspořená částka bez poplatků	134 447	136 139	134 419	135 833

Nejvýhodněji vychází spoření ve Wüstenrot stavební spořitelně, u níž klient uspoří nejvíce prostředků. Wüstenrot přišla 2. 5. 2011 na trh s úrokovou sazbou 2,5 %, kterou tak zvýšila o 0,3 %. Druhé nejvýhodnější spoření vzhledem k poplatkům nabízí Buřinka. Spoření Modré pyramidy obsadilo třetí místo. Na posledním místě se nachází spoření od Raiffeisen stavební spořitelny.

## 7.8 Studentské konta

Studentské účty nabízejí banky studentům od 15 let. Při založení účtu, požadují banky občanský nebo jiný průkaz totožnosti a potvrzení o studiu, které není starší více než 30 dní. Studenti mladší 18 let potřebují pro založení doprovod svého zákonného zástupce, který musí rovněž předložit průkaz totožnosti.

Tab. 21 Srovnání studentských kont k 7. 4. 2011 [Zdroj vlastní]

		<b>KB</b>	<b>GEMB</b>	<b>RB</b>	<b>ČS</b>
<b>Název</b>		<b>G2.2</b>	<b>Genius Student</b>	<b>Studentský účet</b>	<b>Osobní účet ČS Student</b>
Určeno pro studenty		15 - 30 let	15 - 27 let	15 - 26 let	15 - 30 let
Vedení účtu		0/68	0	30	0
Debetní karta		zdarma	zdarma	25	zdarma
Přímé bankovníctví		zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Úročení v % p. a.		0,00	0,01	0,01	0,01
Minimální vklad		200	200	500	100
Minimální zůstatek		200	200	0	100
Měsíční výpis	Internet	0	0	0	0
	Pošta	20	10	20	9,50

Účet G2.2, který nabízí KB je pro studenty do 26 let zdarma. U studentů a absolventů od 26 do 30 let činí poplatek 68 Kč měsíčně. Ti mají nárok získat zpět jako odměnu 50 % měsíčního poplatku při splnění jedné podmínky a na vrácení 100 % poplatku při splnění dvou a více podmínek. Mezi podmínky KB patří očištěný měsíční kreditní obrat klienta min. 7500 Kč, úvěr či hypotéka od KB, objem prostředků ve společnostech KB min. 125 000 Kč a pravidelná měsíční platba ve prospěch společností Skupiny KB min. 1000 Kč. Účet G2.2 přináší studentům i další výhody. Pokud student zaplatí alespoň jednou měsíčně po celý rok kartou, dobije mobil v bankomatu KB nebo pošle peníze pro-

střednictvím služby internetového bankovníctví Mojobanka získá v září bonus 333 Kč. Student může získat také bonus 200 Kč při prvním založení balíčku po předložení platné ISIC karty a slevy na nákupy a cestování.

Vedení studentského účtu v GEMB není zpoplatněno. Klient má zdarma k účtu kontokorent (flexikredit) až do výše 10 000 Kč, přímé bankovníctví a debetní kartu. V RB student zaplatí za vedení běžného účtu 30 Kč a za správu debetní karty 25 Kč měsíčně. Přímé bankovníctví je zdarma. V ČS má klient zdarma 3 produkty a služby. Vybral jsem, stejně jako u běžného účtu pro občany, vydání debetní karty, SERVIS 24 (Internetbanking, Telebanking a GSM banking) a výběry z bankomatu ČS.

Tab. 22 Poplatky za příkazy u studentských kont [Zdroj vlastní]

Název		G2.2	Genius Student	Studentský účet	Osobní účet ČS Student
Příkaz k úhradě	Internet	6	4	4/6	2
	Přepážka	29	45	44/46	15
Trvalý příkaz	Povolení	0/39	0/0	0/40	0/0
	Změna	0/39	0/49	0/40	0/55
	Zrušení	0/0	0/0	0/40	0/55
Inkaso	Povolení	0/39	0/0	0/40	0/0
	Změna	0/39	0/49	0/40	0/55
	Zrušení	0/0	0/0	0/40	0/55
Položka z trvalého příkazu		6	6	6/8	5
Položka z inkasa		6	6	3/5	5
Příchozí platby		0/0	0/0	0/0	5/7

Ceny příkazů k úhradě, položek z trvalých příkazů a položek z inkas jsou stejné jako u běžných účtů pro občany. Pouze v RB zaplatí student za realizaci mezibankovního platebního styku o 2 Kč více. Příchozí platby jsou ve všech bankách s výjimkou ČS zdarma. V ČS student zaplatí za příchozí platbu 5 Kč a při využití clearingového centra ČNB 7 Kč.

Tab. 23 Poplatky za hotovostní operace u studentských kont [Zdroj vlastní]

Název	G2.2	Genius Student	Studentský účet	Osobní účet ČS Student
Vklad na přepážce	0	6	0	0
Výběr na přepážce	60	60	0/60	65
Výběr z vlastního bankomatu v ČR	5/0	0	0/9,90	0
Výběr z cizího bankomatu v ČR	35	38	39,90	40
Výběr z bankomatu v zahraničí	1%, min. 100	0,5 % + 100	0,5 % + 100	125
Cash back	0	0	0	6

V GEMB má student zdarma neomezený výběr hotovosti z vlastního bankomatu. V RB jsou první dva výběry v měsíci zdarma a další za 9,90 Kč. V KB platí pro výběry u studentského účtu stejné podmínky jako u běžných pro občany, tj. za každou platbu u obchodníka má student výběr z bankomatu zdarma.

Nejvýhodnější běžný účet studentům nabízí GE Money Bank. Studenti neplatí za vedení účtu žádný poplatek. V rámci balíčku mají studenti zdarma přímé bankovníctví, elektronický výpis, výběry z bankomatu, příchozí platby a povolený debetní zůstatek (flexikredit) až do výše 10 000 Kč (od 18 let). V RB studenti musí platit za vedení účtu 30 Kč, za správu debetní karty 25 Kč a za realizaci příkazů k úhradě, položek z trvalých příkazů a inkas při využití clearingového centra příplatek 2 Kč, proto považují studentský účet v RB za nevýhodný.

## SHRNUTÍ

Za nejvýhodnější běžný účet pro občany považuji Můj účet od Komerční banky. Klient má v ceně 68 Kč vedení běžného účtu, embosovanou platební kartu, přímé bankovníctví (internetové, mobilní, telefonní), elektronický měsíční výpis a příchozí platby. Klient může navíc získat zpět až 50 % měsíčního poplatku při splnění stanovených podmínek a za každou platbu kartou u obchodníka má výběr z bankomatu KB zdarma. Pro klienty, kteří by neužívali internetové bankovníctví, a debetní kartu při platbách v obchodě vychází nejvýhodněji běžný účet v České spořitelně. Pokud měsíční kreditní obrat klienta přesahuje 25 000 Kč, je nejvýhodnější alternativou eKonto od RB. Klient má zdarma správu běžného účtu, správu debetní karty, přímé bankovníctví, příchozí platby, jeden výběr na přepážce měsíčně a dva výběry z bankomatu měsíčně.

Nejvyšší úročení termínovaných vkladů nabízí GE Money Bank a u vkladů po dobu 2 let od 500 000 Kč a v trvání 1 roku Raiffeisenbanka. Nejnižších výnosů z termínovaných vkladů v trvání 6 měsíců a déle klient dosáhne v České spořitelně a z krátkodobých termínovaných vkladů na 3 měsíce do 500 000 Kč a na 1 měsíc v Komerční bance. Spořicími účty dominuje Genius II od GEMB s úrokovou sazbou 1,6 % p. a.

Pokud má klient zájem o využití kreditní karty, doporučuji Chytrou kartou od České spořitelny, u které těží především z nejnižších poplatků za výběry hotovosti. Česká spořitelna také nabízí nejnižší úrokovou sazbu pro bezhotovostní čerpání a pro bezhotovostní platby může klient využít až 55 dní bezúročné období. Ostatní analyzované banky včetně KB nabízí podstatně vyšší poplatky za výběry hotovosti.

Zcela nevýhodný kontokorentní úvěr poskytuje Raiffeisenbanka, která si účtuje nejvyšší poplatky spojené s využitím úvěru, nabízí nejvyšší úrokovou sazbu i sankční úrokovou sazbu. Nejvýhodnější kontokorent poskytuje Komerční banka, u níž však maximální úvěrový limit činí pouze 10 000 Kč a až po 6 měsících lze sjednat limit do výše 60 000 Kč. V KB klient platí u kontokorentního úvěru poplatek 0,9 % z rezervované částky ročně, což je při nižším limitu ve srovnání s poplatky ostatních bank za vedení účtu pro klienta výhodné. Pokud bude mít klient zájem o kontokorentní úvěr s vyšším úvěrovým limitem (od 30 000 Kč), doporučuji využít Českou spořitelnu.

Nejlepší variantou spotřebitelského úvěru je Osobní úvěr od Komerční banky s nejnižším poplatkem za poskytnutí úvěru, nejnižší úrokovou sazbou a nejnižší roční průměrnou sazbou nákladů. Nejvyšší úrokovou sazbou naopak poskytuje Česká spořitelna a klienta vyjde Hotovostní úvěr ve srovnání roční procentní sazby nákladů nejdřív.

Nejvíce finančních prostředků u stavebního spoření s pravidelným měsíčním vkladem 1680 Kč po dobu 6 let s cílovou částkou 336 000 Kč klient uspoří ve stavební spořitelně Wüstenrot, která poskytuje stavební spoření ve spolupráci s GE Money Bank. Wüstenrot přišla 2. 5. 2011 na trh s úrokovou sazbou u spořicího tarifu pro fyzické osoby ve výši 2,5 %. Zvýšila tak úrokovou sazbou o 0,3 %. Komerční banka resp. její dceřiná společnost Modrá pyramida obsadila ve srovnání výhodnosti stavebního spoření třetí místo.

Z pohledu studenta je nejvýhodnějším běžným účtem Genius student od GEMB. Vedení účtu není zpoplatněno. Student má zdarma debetní kartu, přímé bankovníctví, příchozí platby a neomezený výběr v bankomatu. Studenti od 18 let mohou navíc zdarma využít kontokorent (flexikredit) až do výše 10 000 Kč. Studentskému účtu GEMB nejvíce konkuruje účet G2.2 od KB. Studenti do 26 let mají zdarma vedení běžného účtu, příchozí platby, přímé bankovníctví, embosovanou platební kartu a za každou platbu u obchodníka také výběr z bankomatu KB. Studentům nedoporučuji založení účtu v RB, u které měsíční poplatek za správu běžného účtu činí 30 Kč, za správu debetní karty 25 Kč a za realizaci příkazů k úhradě, položek z trvalých příkazů a inkas při využití clearingového centra zaplatí příplatek 2 Kč.



## ZÁVĚR

Pozice Skupiny KB na českém bankovním trhu je velmi silná a stabilní, o čemž svědčí vývoj zisku za první čtvrtletí roku 2011, který vzrostl o 5,2 % ve srovnání se stejným obdobím předchozího roku. Žádná banka ovšem nemůže „usnout na vavřínech“ a vzhledem k rostoucí konkurenci musí na trh přicházet s novými a kvalitními produkty či službami a inovacemi, k níž klienti banky v současné době nutí a zároveň je to cesta, jak mohou jednotlivé banky získat klienty s dlouhodobým pozitivním vztahem a být úspěšnější než konkurence.

Komerční banka, a. s. je bankou s kvalitní péčí o zaměstnance, kterým poskytuje celou řadu zaměstnaneckých výhod, což přispívá k jejich pracovní motivaci a spokojenosti. Silnou stránkou společnosti KB je odbor marketingových bankovních služeb. KB se v poslední době prezentovala spoustou originálních reklam.

Jak již bylo zmíněno, banky se vyznačují rozsáhlou nabídkou finančních produktů, i přesto se každé z nich naskýtají příležitosti k rozšíření portfolia. V nabídce KB postrádám americkou hypotéku, kterou ostatní analyzované banky poskytují. Depozitní směnku nabízí pouze KB a RB. U ČS bych uvítal rozšíření nabídky termínovaných vkladů a spořicíh účtů s výhodnějšími parametry pro klienta.

Na závěr chci říci, že se mi pracovalo velmi dobře. Na bankách oceňuji rychlou a srozumitelnou komunikaci při poskytování informací k produktové nabídce, která přispěla k množství informací uvedených v praktické části.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Monografické publikace

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 807201515X.
- [2] KAMENÍKOVÁ, Blanka; POLÁCH, Jiří; KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a pojišťovnictví : studijní pomůcka pro distanční studium*. 1. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 160 s. ISBN
- [3] KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. 1. Vyd. Kravaře : Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
- [4] KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. 1. vyd. Žilina : GEORG, 2009. 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.
- [5] MÁČE, Miroslav. *Platební styk : klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha : Grada, 2006. 220 s. ISBN 8024717255.
- [6] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [7] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 2. rozš. vyd. Praha : Management Press, 2001. 782 s. ISBN 8072610511.
- [8] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. dopl. vyd. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [9] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2010. 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

### Elektronická monografie

- [10] *Burinka.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.burinka.cz/>>.
- [11] *Ceskasporitelna.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-05]. Dostupné z WWW: <[http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?\\_nfpb=true&\\_pageLabel=segment05](http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=segment05)>.
- [12] *Cnb.cz* [online]. 2003-2011 [cit. 2011-03-05]. O ČNB. Dostupné z WWW: <[http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)>.

- [13] *Cnb.cz* [online]. 2003-2011 [cit. 2011-03-05]. Měnověpolitické nástroje. Dostupné z WWW: <[http://www.cnb.cz/cs/menova\\_politika/mp\\_nastroje/index.html](http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/index.html)>.
- [14] *Finance.cz* [online]. 2000-2011 [cit. 2011-03-05]. Co je to spořicí účet a jak funguje? Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/sporici-ucty/co-to-je/>>.
- [15] *Finance.cz* [online]. 2000-2011 [cit. 2011-03-26]. Fixing úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit - PRIBOR, PRIBID. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/sazby-cnb/pribor-pribid/>>.
- [16] *Finance.cz* [online]. 2000-2011 [cit. 2011-03-05]. Úrokové sazby České národní banky. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/bankovnictvi/sazby-cnb/>>.
- [17] *Gemoney.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1>>.
- [18] *Kb.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.kb.cz/>>.
- [19] *Modrapyramida.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.modrapyramida.cz/>>.
- [20] *Rb.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-05]. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/>>.
- [21] *Rsts.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.rsts.cz/>>.
- [22] *Wuestenrot.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-05-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.wuestenrot.cz/>>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

a. s.	Akciová společnost
BÚ	Běžný účet
CERTIS	Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement
CČ	Cílová částka
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
GEMB	GE Money Bank
KB	Komerční banka
LTV	Loan to Value
p. a.	Per annum
PRIBID	Prague Interbank Bid Rate
PRIBOR	Prague InterBank Offered Rate
RB	Raiffeisenbank
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
SÚ	Spořicí účet
S.W.I.F.T.	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
TARGET	Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer
TV	Termínovaný vklad

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

<i>Obr. 1 Logo KB [18]</i> .....	36
<i>Obr. 2 Přehled Skupiny KB [18]</i> .....	37
<i>Obr. 3 Logo GE Money Bank [17]</i> .....	39
<i>Obr. 4 Logo RB [20]</i> .....	39
<i>Obr. 5 Logo ČS [11]</i> .....	40

**SEZNAM TABULEK**

<i>Tab. 1 Údaje o Skupině KB k 31. 3. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	38
<i>Tab. 2 Údaje o ČS k 31. 12. 2010 [11]</i> .....	40
<i>Tab. 3 Srovnání běžných účtů k 5. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	42
<i>Tab. 4 Poplatky za příkazy napojené na běžný účet [Zdroj vlastní]</i> .....	43
<i>Tab. 5 Hotovostní operace u běžných účtů [Zdroj vlastní]</i> .....	44
<i>Tab. 6 Srovnání termínovaných vkladů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	45
<i>Tab. 7 Úrokové sazby TV v KB a GEMB k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	46
<i>Tab. 8 Úrokové sazby TV v RB a ČS k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	47
<i>Tab. 9 Srovnání výnosů z termínovaných vkladů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	48
<i>Tab. 10 Poplatky a minimální vklady u spořicíh účtů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	49
<i>Tab. 11 Úrokové výnosy ze spořicíh účtů k 24. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	50
<i>Tab. 12 Srovnání kreditních karet k 19. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	51
<i>Tab. 13 Úrokové sazby a bezúročné období u kreditních karet [Zdroj vlastní]</i> .....	52
<i>Tab. 14 Poplatky u kontokorentních úvěrů k 20. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	53
<i>Tab. 15 Úrokové sazby a upomínky u kontokorentních úvěrů [Zdroj vlastní]</i> .....	54
<i>Tab. 16 Spotřebitelské úvěry vybraných bank k 26. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	55
<i>Tab. 17 Srovnání spotřebitelského úvěru ve výši 60 000 Kč na 24 měsíců k 22. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	56
<i>Tab. 18 Srovnání spotřebitelského úvěru ve výši 150 000 Kč na 60 měsíců k 22. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	57
<i>Tab. 19 Poplatky a úrokové sazby u stavebního spoření ke 2. 5. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	58
<i>Tab. 20 Srovnání výhodnosti stavebního spoření ke 2. 5. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	59
<i>Tab. 21 Srovnání studentských kont k 7. 4. 2011 [Zdroj vlastní]</i> .....	60
<i>Tab. 22 Poplatky za příkazy u studentských kont [Zdroj vlastní]</i> .....	61
<i>Tab. 23 Poplatky za hotovostní operace u studentských kont [Zdroj vlastní]</i> .....	62