

Analýza nejvyužívanějších bankovních produktů pro retailovou klientelu u vybraných bank

Martin Sattek

Bakalářská práce
2010



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Martin SATTEK**

Osobní číslo: **M06285**

Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Analýza nejvyužívanějších bankovních produktů pro retailovou klientelu u vybraných bank**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku bank a bankovního systému.
- Popište princip fungování nejvyužívanějších bankovních produktů pro retailovou klientelu.

II. Praktická část

- Analyzujte a srovnajte nejvyužívanější bankovní produkty pro retailovou klientelu u vybraných bank.
- Navrhněte doporučení nejvhodnějších bankovních produktů pro vybranou retailovou klientelu.

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 80-7201-515-X.
- [2] POLIDAR, V. Management bank a bankovních obchodů. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
- [3] POLIDAR, V. Management úvěrových obchodů bank. 2. vyd. Praha: Economia, 1992. 264 s. ISBN 80-85378-04-3.
- [4] POLOUČEK, S. Bankovníctví. 1. vyd. V Praze: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- [5] REVENDA, Z., et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. dopl. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jiří Polách**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **6. dubna 2010**
Termín odevzdání bakalářské práce: **21. května 2010**

Ve Zlíně dne 6. dubna 2010


doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním diplomové/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 ¹⁾;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí;
- na moji diplomovou/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 ²⁾;
- podle § 60 ³⁾ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60 ³⁾ odst. 2 a 3 mohu užit své dílo – diplomovou/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 diplomové/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 diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 21.5.2010

.....
Passek Martin

1) 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.

2) 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).

3) 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). Odpírá-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.

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užití 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 jím 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 přihlédne k vyšší výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Předmětem této práce je analýza nejvyužívanějších bankovních produktů pro retailovou klientelu.

V teoretické části jsou popsány základní funkce bank, druhy bank a bankovní systém. Tato část je také zaměřena na popis současných nejčastějších bankovních produktů.

V praktické části jsou představeny čtyři vybrané banky. Tato část také přináší srovnání jednotlivých typů produktů od těchto bank. Zabývá se poplatky, úrokovými sazbami a dalšími souvisejícími podmínkami.

Klíčová slova: banka, poplatky, produkty, služby, úroková sazba.

ABSTRACT

The purpose of this work is to analyze the most popular banking products to retail clients.

The theoretical part describes the basic functions of banks, types of banks and banking system. This section is also aimed at description of current most common banking products.

The practical part presents four selected banks. This part also brings a comparison of different types of products from these banks. It deals with fees, interest rates and other related conditions.

Keywords: bank, fees, products, services, interest rate.

Na tomto místě bych rád poděkoval především svému vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Jiřímu Poláchovi za jeho odborné vedení, ochotu, rady a připomínky, které mi pomohly při psaní této práce. Mé poděkování patří rovněž všem pracovníkům bank, kteří mi poskytli nezbytné informace.

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

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM	12
1.1 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK	12
1.2 BANKOVNÍ SYSTÉM A FORMY JEHO USPOŘÁDÁNÍ.....	13
1.3 DRUHY BANK	14
1.3.1 Obchodní banky	14
1.3.2 Spořitelny a spořitelní žirocentrály	15
1.3.3 Peněžní a úvěrová družstva	15
1.3.4 Hypoteční banky.....	16
1.3.5 Investiční banky	16
1.3.6 Splátkové banky	17
1.3.7 Banky se speciálními funkcemi.....	18
2 BANKOVNÍ PRODUKTY	19
2.1 PASIVNÍ OBCHODY BANK.....	23
2.1.1 Běžné účty	23
2.1.2 Termínované vklady.....	24
2.1.3 Spořicí účty	25
2.1.4 Vkladní knížky	26
2.2 AKTIVNÍ OBCHODY BANK	26
2.2.1 Kontokorentní úvěr	27
2.2.2 Spotřebitelský úvěr.....	28
2.2.3 Úvěr z kreditní karty.....	29
2.3 DALŠÍ PRODUKTY POSKYTOVANÉ BANKAMI	30
2.3.1 Životní pojištění	30
2.3.2 Stavební spoření	31
II PRAKTICKÁ ČÁST	32
3 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANK	33
3.1 ČESKÁ SPOŘITELNA	33
3.2 KOMERČNÍ BANKA	33
3.3 RAIFFEISENBANK.....	34
3.4 MBANK.....	34
4 SROVNÁNÍ PRODUKTŮ	36
4.1 BĚŽNÉ ÚČTY	36
4.1.1 Pasivní klient	39
4.1.2 Středně aktivní klient	40
4.1.3 Aktivní klient	41
4.2 SPOŘICÍ ÚČTY	43
4.2.1 Porovnání spořicíh účtů do výše vkladu 50 tisíc Kč	44

4.2.2	Porovnání spořicíh účtů do výše vkladu 700 tisíc Kč	46
4.3	SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY	48
4.4	ÚVĚRY Z KREDITNÍ KARTY	50
ZÁVĚR A DOPORUČENÍ		52
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....		55
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK		57
SEZNAM TABULEK.....		58

ÚVOD

Na bankovním trhu v ČR působí v dnešní době řada bank a bankovních institucí, přičemž obchodní a cenová politika těchto bank se výrazně odlišuje. Na jedné straně tu máme „velkou bankovní čtyřku“ (Komerční banka, ČSOB, Česká spořitelna, UnicreditBank), na druhé straně je tu spousta menších bankovních subjektů, které nemají tak velkou klientskou základnu. Pozoruhodný je fakt, že největší tuzemské banky patří mezi banky s největšími poplatky. Proč mají pořád tolik klientů? Proč je ještě tolik lidí ochotno platit vysoké poplatky za služby, které by jinde vyšly levněji? I když je stále více lidí ekonomicky vzdělanější než dříve, pořád jsou tu lidé, kteří jsou konzervativní a na své bance nechtějí nic měnit. Přitom menší banky často nabízejí své produkty za mnohem výhodnějších podmínek a hlavně za nižší poplatky. To je způsobeno tím, že menší banky musí bojovat o každého klienta, proto se předhánějí v tom, jak nejlépe takového klienta oslovit. Za vysoké poplatky si tudíž můžou do jisté míry lidé sami. Kdyby velké banky zaznamenaly velký odliv svých klientů, musely by na tuto situaci nějak zareagovat. Jak? Snižování cen by bylo určitě na prvním místě. Neochota měnit banku může vyplývat i z toho důvodu, kolik na trhu existuje produktů. Těch je opravdu hodně a často se v nich člověk jen těžce orientuje. Lidé pak nemají ani chuť nebo čas zjišťovat, co je kde nejvýhodnější a raději zůstanou tam, kde jsou.

Proto jsem se ve své práci zaměřil na produkty, které jsou vhodné a často využívané retailovou klientelou, tedy drobnou klientelou, kterou tvoří většina z nás.

V teoretické části se budu věnovat problematice bank a bankovního systému. Také se rozeptěji o funkcích bank a o typech bank, s kterými se lze v současnosti setkat (případně které existovaly v minulosti). Dále budu popisovat nejvyužívanější bankovní produkty pro retailovou klientelu a princip jejich fungování.

V praktické části pak představím banky, které jsem pro svou práci zvolil podle soutěže Fincentrum Banka roku 2009, kde se na prvních třech místech umístily: Česká spořitelna, Komerční banka a Raiffeisenbank. Jako čtvrtou banku jsem vybral mBanku, hlavně kvůli její odlišné poplatkové politice. V další kapitole provedu srovnání kont pro tři typy klientů, přičemž se zaměřím hlavně na poplatky, které se k nim budou vázat. Budu se také věnovat spořicímu účtům, u kterých provedu srovnání s ohledem na výši vkladu a rozklíčuji pásmové úročení, které k nim patří. Nakonec ještě porovnáím spotřebitelské úvěry a kreditní karty a odhalím různé podmínky, které jsou s těmito produkty spjaty.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

Banka je druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry. [18]

Kromě toho ještě banky nabízejí řadu transakčních a pojišťovacích služeb, služeb spojených s investicemi do cenných papírů a s obchodováním s cennými papíry. [15]

Vymezení banky je obvykle zakotveno ve speciálním zákoně o bankovníctví. Náš zákon stanoví, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky:

1. jde o právnické osoby se sídlem v České republice založené jako akciové společnosti nebo státní peněžní ústavy;
2. přijímají vklady od veřejnosti;
3. poskytují úvěry;
4. k výkonu bankovních činností mají povolení působit jako banka.

1.1 Základní funkce bank

Za standardní základní funkce banky můžeme označit tři následující:

- 1. Finanční zprostředkování.** Banky představují nejdůležitější instituce finančního zprostředkování, které provádějí na ziskovém principu, a tudíž se snaží umístit ziskový kapitál tam, kde přináší (při dané míře rizika) nejvyšší zhodnocení. Tento princip vytváří podmínky pro přelévání peněžních prostředků do těch oblastí, oborů či podniků, kde je jejich zhodnocení (při dané míře rizika) nejvyšší a nejefektivnější.
- 2. Emise bezhotovostních peněz.** Jedinou institucí ve státě, která může emitovat hotovostní peníze, je centrální banka. Bezhotovostní peníze (peníze v podobě zápisů na bankovních účtech) však mohou vytvářet kromě centrální banky i banky.
- 3. Provádění bezhotovostního platebního styku.** Banky tím, že vedou účty pro velký počet svých klientů, mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby převodu hotovostních peněz.

1.2 Bankovní systém a formy jeho uspořádání

Bankovní systém v zemi je tvořen centrální bankou a souhrnem bank působících v této zemi, jejich vzájemnými vztahy a rovněž jejich vztahy k okolí (podnikovému sektoru, domácnostem, státu, zahraničí). Funkce a způsob fungování bankovního systému je determinován zejména existujícím ekonomickým prostředím v dané zemi, ale i tradicí, zapojením země do mezinárodní spolupráce aj.

Obvykle se bankovní systémy rozdělují na:

- jednostupňové a dvoustupňové podle toho, zda je či není institucionálně oddělena centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi od obchodních bank;
- systém univerzálního, odděleného a smíšeného bankovníctví podle rozsahu oprávnění jednotlivých bank k provádění investičních bankovních obchodů a klasických obchodů komerčního bankovníctví.

Moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích jsou založeny na dvoustupňovém principu. **Dvoustupňový bankovní systém** je založen na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka, a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě komerčních bank. Za hlavní cíl centrální banky se obvykle považuje zabezpečování měnové stability, komerční banky naopak provádějí svoji činnost na ziskovém principu.

Jednostupňové bankovní systémy historicky předcházely dvoustupňovým. V jejich rámci neexistovala centrální banka, veškeré bankovní činnosti byly prováděny obchodními bankami (včetně např. emise hotovostního oběživa). Za zvláštní formu jednostupňového bankovního systému je možné považovat ten, který byl využíván v centrálně plánovaných ekonomikách. Byl založen na tom, že makroekonomická a mikroekonomická funkce byly spojeny do jedné banky – „monobanky“.

Jiným pohledem na bankovní systémy je členění podle toho, zda banky mohou či nemohou vykonávat celou škálu jak klasických obchodů komerčního bankovníctví, tak i produkty investičního bankovníctví. Podle tohoto hlediska se rozlišují následující modely uspořádání bankovní soustavy:

- **model univerzálního bankovníctví** - je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů (klasické produkty komerčního bankovníctví

i produkty investičního bankovníctví). Tento systém nevyklučuje určitou specializaci některých bank a je typický pro evropské země včetně České republiky; [18]

- **model odděleného bankovníctví** - je založen na striktním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Komerční banky mohou provádět veškeré činnosti kromě emise bankovek. Za typický příklad bývají označovány Spojené státy. Plně to však platilo pouze pro období po hospodářské krizi v roce 1929; [4]
- **smíšený model** - je založen na oddělení komerčního a investičního bankovníctví, hranice však nejsou tak striktní. [18]

1.3 Druhy bank

V každé zemi působí zpravidla určitý počet bank, které se člení např. podle rozsahu a druhu vykonávaných bankovních obchodů, právní formy, velikosti, územní působnosti a jiných hledisek.

1.3.1 Obchodní banky

Obchodní banky jsou podniky, jejichž podstatnou část klientely tvoří velké a střední podniky, kterým tyto banky poskytují všechny bankovní služby, zejména od nich nakupují krátkodobé vklady a prodávají krátkodobé úvěry, zprostředkují platební styk a na základě přijímaných vkladů a poskytovaných úvěrů vytvářejí žirové (účetní) peníze.

Nejdříve byly označovány jako žirové, neboť jejich funkce spočívala v založení vkladového účtu, provádění příjmu a výplaty peněz a ve zprostředkování žirového platebního styku.

Na základě vlastního kapitálu a soustředování vkladů se žirové banky přeměňovaly na banky depozitní. Depozitní banky se začaly věnovat přijímání vkladů za účelem jejich půjčování. Postupem doby rozšířily své služby i pro soukromé osoby, menší podniky, stát a jiné subjekty.

Obchodní banky mají vysoký podíl krátkodobých vkladů a vyšší podíl na provádění platebního styku. Dále je zde výrazně vyšší podíl krátkodobých úvěrů a vysoký podíl na emisi žirových peněz.

1.3.2 Spořitelny a spořitelní žirocentrály

Spořitelny provozují všechny druhy bankovních obchodů. V pasivních operacích se zaměřují na soustředování úspor obyvatelstva a v aktivních obchodech zaujímají největší význam dlouhodobé půjčky obyvatelstvu, samosprávným celkům a státu.

Spořitelny můžeme z hlediska jejich zakladatele členit na:

- **komunální spořitelny** (městské, obecní, okresní ap.) - vznikaly jako lokální ústavy z podnětu samosprávného celku. Ten poskytuje spořitelně vlastní kapitál a vykonává nad ní dozor; [13]
- **státní spořitelny** - mají celostátní působnost. Vznikají zpravidla centralizací místních poboček a dozor nad jejich činnostmi vykonává stát;
- **poštovní spořitelny** - vycházejí ze sítě pošt, která jim umožňuje minimalizovat různé náklady a poskytovat rychlý a levný platební styk;
- **zaměstnanecké spořitelny** - mohou vzniknout na území některých států. Jejimi zakladateli jsou příbuzné profese nebo společný zájem zakladatelů. Většinou mají charakter peněžního a úvěrového družstva.

Spořitelny měly v některých obdobích přebytek zdrojů a jindy zase jejich nedostatek. Aby se zjednodušil a zrychlil platební styk mezi jednotlivými spořitelnami, vytvořily se tzv. žirocentrály. **Žirocentrála** tedy plní úlohu zúčtovací a úvěrové centrály pro své členy. [9]

Stavební spořitelna představuje samostatný typ spořitelny. Tyto spořitelny soustřeďují účelové úspory na řešení bytových potřeb občanů, které jsou státem různě podporovány. [13]

1.3.3 Peněžní a úvěrová družstva

„Družstvo je společnost s vlastní právní subjektivitou (právnícká osoba) s neuzavřeným počtem členů, která sleduje cíl hospodářské podpory svých členů.“ [9]

Vznik družstev je spojen se třemi osobnostmi, které nezávisle na sobě úspěšně realizovaly myšlenku poskytovat úvěr na základě svépomoci a solidárního ručení. V Německu to byl **Herman Schulze Delitsch**, v Rakousku **Fridrich Wilhelm Raiffeisen** a v Čechách pak **Cyril Kämpelík**.

Družstva tedy vznikala s cílem poskytnout svým členům (zejména živnostníkům a zemědělcům) úvěry k provozování drobné podnikatelské činnosti. [9]

S úspěšným rozvojem družstev bylo třeba, aby svépomoc byla organizována i mezi peněžními a úvěrovými družstvy navzájem. Proto docházelo ke konstituování družstevních ústředen.

Úvěrová družstva nesla u nás název záložny. Na venkově se běžně v Evropě nazývaly „raiffeisenky“ podle německého zakladatele. V českých zemích se rozšířilo označení „kampe-ličky“ podle Cyrila Kampelíka jako jejich propagátora. [13]

Některá peněžní družstva se změnila v klasický bankovní subjekt založený na družstevním základě. V průběhu 20. století se úspěšně přetransformovaly především v Rakousku a Německu Volksbank a Raiffeisenbank. [9]

1.3.4 Hypoteční banky

„Jsou to specializované úvěrové instituce, jejichž předmětem podnikání bylo poskytování dlouhodobých půjček, které byly zajištěny nemovitým majetkem.“ [9]

V současné době se hypoteční úvěry poskytují především na bytovou výstavbu, na nákup pozemků pro průmyslovou výstavbu a také pro komunální stavby (vodovody, kanalizace, nemocnice, atd.).

Komunální banka je speciálním druhem hypotekární banky. Zakládá ji zpravidla město, obec, apod. Komunální banka pak poskytuje úvěry státu, místním samosprávním celkům k výstavě nových podniků nebo na kolektivní investice (školy, nemocnice, atd.). Komuna pak za tyto úvěry ručí svým majetkem a příjmy ve svém rozpočtu.

V současnosti z důvodu udržení své konkurenceschopnosti poskytují hypoteční a komunální banky celou paletu bankovních služeb. [9]

1.3.5 Investiční banky

„Investiční banky jsou podniky, které nakupují od veřejnosti, jiných bank a dalších účastníků finančního trhu dlouhodobé vklady, emitují dluhopisy a takto shromážděné zdroje umísťují do střednědobých a dlouhodobých půjček podnikům.“ [13]

Vznikly v 19. století v souvislosti s rozvojem průmyslové revoluce a jsou známy především ve Francii, USA, Itálii a Japonsku. Specializovaly se na obchody s cennými papíry, které byly odňaty obchodním bankám po velké hospodářské krizi v roce 1933.

Kvůli univerzalizaci bank, kdy je cílem uspokojit klienta „pod jednou střešou“, význam klasických investičních bank v současnosti klesá. Proto se řada z nich transformovala na investiční společnosti. [9]

1.3.6 Splátkové banky

„Jsou to specializované peněžní ústavy, jejichž hlavním předmětem činnosti je poskytování spotřebních úvěrů obyvatelstvu.“ Někdy k jejich činnosti patří i poskytování malých úvěrů drobným podnikatelům. [9]

Podnětem pro jejich vznik byla masová průmyslová výroba v 19. století, která potřebovala pro odbyt svých výrobků masovou spotřebu. Tím tedy vznikly předpoklady pro splátkový obchod, který začaly organizovat průmyslové podniky a velké obchodní firmy.

Prodej na splátky však přinášel řadu problémů. Šlo například o velké ztráty ze splátkových obchodů, které byly způsobeny nedostatečným zkoumáním bonity spotřebitele. Nebo o dodatečnou práci spojenou s evidencí pohledávek a jejich vymáháním.

„Tak vzniká myšlenka vyčlenit funkce splátkového obchodu z průmyslu a obchodu a přenést je na peněžní ústavy.“ [13]

Podle zakladatele lze tyto peněžní ústavy členit na:

- **spotřební banky založené obchodem** - zakládali je obchodníci ze svých peněžních přebytků. Ze soustředěných zdrojů pak poskytovali další spotřební úvěry a tím podporovali spotřebu obyvatel;
- **spotřební banky založené průmyslem** - velké průmyslové podniky podporovaly odbyt své produkce lehce dostupnými půjčkami. Tento typ banky je znám i dnes především v automobilovém průmyslu;
- **spotřební banky založené některými bankami** - mateřská banka vyčlenila svou na tuto činnost specializovanou organizační část do samostatné banky, která je součástí mateřského holdingu. Splátkových bank tohoto druhu je v současnosti většina.

[9]

1.3.7 Banky se speciálními funkcemi

„V bankovní soustavě každého státu existují peněžní ústavy, které mají za úkol podporovat některé speciální oblasti státního zájmu. K tomuto účelu mají přesně vymezenou náplň své činnosti.“

Banky se speciálními funkcemi vykonávají činnosti, které nejsou pro ostatní banky výhodné nebo přesahují jejich možnosti. Další důvod jejich vzniku je ten, že pro stát není vhodné poskytovat na tyto bankovní produkty univerzální licenci dostupnou kterékoliv bance. Tyto banky většinou zakládá stát, který je jejich majoritním nebo výhradním vlastníkem. Na předmět své hlavní činnosti mají obvykle monopol.

V národní bankovní soustavě se lze setkat s těmito specializovanými peněžními ústavami:

- **banky pro obnovu** - jejich úkolem je financování obnovy hospodářství, které bylo zničeno válkou;
- **banky pro podporu exportu** - podporují vývozce tím, že jim poskytují zvýhodněné úvěry;
- **zemědělské banky** - podporují zemědělskou výrobu, její zásoby a odbyt. Někdy i financují změny v zemědělské politice státu (zalesňování, atd.). Kvůli rostoucí konkurenci však v poslední době poskytují univerzální bankovní služby;
- **ekologické banky** - soustřeďují zdroje k financování akcí ke zlepšení životního prostředí;
- **likviditní banky** - poskytují nezbytné finanční výpomoci jiným bankám v období jejich hospodářských těžkostí;
- **konsolidační banky** - přebírají špatné úvěry od jiných bank hlavně tehdy, když došlo k nesplácení úvěru vlivem negativního zásahu státu;
- **rozvojové banky** - financují živnostníky, malé a střední podniky zvýhodněnými půjčkami; [9]
- **záruční banky** - zaručují se za poskytnuté úvěry na vymezené účely a vybraným klientům. Tím zvyšují jistotu bankovního obchodu a ochotu bank úvěrovat. [13]

2 BANKOVNÍ PRODUKTY

Finálním výsledkem bankovních aktivit je poskytnutí služby klientovi, pro niž se v poslední době vžilo označení bankovní produkt.

Obvykle se uplatňují dvě varianty členění bankovních produktů:

- Tradiční přístup vychází z **pohledu banky**. Sleduje odraz realizovaného produktu v bankovní bilanci. Bankovní produkty pak dělíme na:
 - *aktivní* – jejich realizací se banka dostává do pozice věřitele (produkt se promítne v aktivech);
 - *pasivní* – jejich realizací se banka staví do role dlužníka (produkt se odrazí v pasivech);
 - *neutrální* – nesouvisejí ani s věřitelskou ani s dlužnickou pozicí banky.
- Novější přístup zdůrazňuje **pohled klienta**, resp. účel, k němuž bude konkrétní produkt využívat:
 - *zajištění financování* (získání prostředků);
 - *finanční investování*;
 - *realizace platebního styku*. [16]

Platební karty

Platební karta je významným pomocníkem v hospodaření s klientovými penězi. Platební karty nejčastěji vydávají banky, ale vydávat je mohou i družstevní záložny nebo úvěrové společnosti. [12]

Dle způsobu zúčtování můžeme platební karty rozdělit na:

- **debetní** – touto kartou lze platit u obchodníka nebo vybírat z bankomatu, pokud je na účtu, ke kterému byla vydána, dostatek peněz. Banka odečte danou sumu přímo z účtu klienta;
- **kreditní** – jedná se o kartu, kterou můžeme nakoupit zboží nebo služby na úvěr. Úvěr se čerpá prostřednictvím revolvingového limitu, který se obnovuje automatic-

ky po splacení dlužné částky. Banky stanovují minimální výši splátky úvěru a úvěrový limit;

- **charge** – fungují podobně jako kreditní karty, charge kartou se však nenakupuje na úvěr. Při zúčtování se musí splatit jednorázově celá dlužná suma, z které není účtován žádný úrok;
- **nákupní úvěrové** – jedná se o kreditní karty, které vydávají nebankovní instituce; [5]
- **předplacené** – nejprve se vloží na kartu finanční prostředky a teprve poté s ní lze platit. Mohou být i anonymní a není nutné k nim mít účet v bance. [12]

Podle použitelnosti lze platební karty členit na:

- **domácí (tuzemské)** – pro výběr v bankomatech a platby v obchodech na území domácí země. Od jejich vydávání se však v poslední době již upouští;
- **mezinárodní** – mají platnost jak v tuzemsku, tak i v zahraničí.

Podle způsobu provedení dělíme karty na:

- **embosované** – jsou to platební karty s tzv. reliéfním (plastickým) písmem. Umožňují nakupovat i v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým terminálem. Obchodník používá tzv. žehličku (imprinter - mechanický snímač), který sejme otisk všech údajů vyražených na kartě a zákazník údaje potvrdí svým podpisem. Na základě toho pak obchodník zúčtuje platbu. Embosované karty lze používat na více místech než karty elektronické;
- **elektronické** – jedná se o nejčastěji používané karty. Banky je většinou vydávají k účtu zdarma. Jsou určeny především k výběrům z bankomatu a pro platby u obchodníků, kteří mají elektronický platební terminál; [5]
- **virtuální** – jsou určené k platbám na internetu nebo k transakcím bez přítomnosti karty. Nejčastěji klient dostane pouze číslo platební karty, které může být vytištěno např. jen na papíře, přijde formou SMS zprávy nebo jej lze vidět pouze v náhledu internetové aplikace. [12]

Podle typu zabezpečení lze karty dělit na:

- **karty s magnetickým proužkem** – na zadní straně karty je magnetický proužek, který slouží jako médium pro záznam identifikačních údajů při elektronických transakcích. Je složen ze tří stop a u každé z nich je přesně určená struktura dat a účel použití;
- **karty s čipem** – obsahují zabudovaný mikroprocesor, do něhož lze bezpečně uložit informace potřebné k ověření osobního kódu klienta. Tento typ karty je mnohem bezpečnější, ale je méně obchodních míst, na kterých s ní lze platit;
- **hybridní karty** – obsahují čip i magnetický proužek. Mají tedy výhody obou předchozích karet, tudíž je lze použít na všech obchodních místech a přitom jsou bezpečnější. Z toho vyplývá, že v budoucnu bude většina platebních karet vydávána jako hybridní; [5]
- **bezkontaktní karty** – je zde použita bezkontaktní technologie, která umožňuje přenášet na dálku transakční údaje. [12]

Mezi nejznámější společnosti, které karty vydávají, patří:

- **Eurocard / Mastercard;**
- **Maestro;**
- **VISA;**
- **American Express;**
- **Japan Credit Bureau;**
- **Diners´ Club International.**

Platební karty nabízejí spoustu výhod:

- jednoduché a rychlé použití;
- prostředky uložené na účtu jsou kdykoliv k dispozici – kartou lze platit na různých obchodních místech a vybírat hotovost z bankomatu;
- vyšší bezpečnost – s kartou odpadáva nošení vysokých částek v hotovosti. Karta je navíc chráněna PINem a podpisovým vzorem;
- celostátní nebo mezinárodní použití;

- úspora při cestách do zahraničí – při platbě kartou v zahraničí nemusíme chodit do směnárny, čímž lze ušetřit čas i směnárenské poplatky;
- doplňkové služby – např. cestovní či úrazové pojištění;
- nouzové služby při ztrátě nebo krádeži – karta jde téměř okamžitě zablokovat, takže nehrozí vybrání všech peněz. Následně nám může být vydána náhradní karta;
- úvěr – s některými druhy karet můžeme nakupovat nebo vybírat hotovost na úvěr.

V zahraničí je výhodnější kartou platit než si vybírat z bankomatu. Za platbu u obchodníka si banka zpravidla nic neúčtuje, zatímco při výběru peněz z bankomatu v zahraničí se platí dosti vysoký poplatek, který je mnohem vyšší než v České republice. Tento poplatek se skládá ze dvou částí – z pevné částky a z částky dané procentní sazbou z výše výběru. [5]

Pojištění vkladů

Pojištění vkladů v bankách a bankovních institucích je důležitou součástí ochrany klienta. [6]

V možnostech bankovní regulace a dohledu v tržních podmínkách není zabránit krachu každé banky. Aby tato situace měla minimální dopady především na drobné klienty bank, byl zřízen **Fond pojištění vkladů**. Vytváří finanční rezervy z příspěvků bank a poboček zahraničních bank, které jsou použity pro výplatu vkladů v případě krachu některé banky z důvodu její nesolventnosti.

Pojištěny jsou všechny neanonymní vklady fyzických a právnických osob vedené v korunách i v cizí měně. Výše náhrady činí 100 % z celkového objemu pojištěných vkladů jednotlivého vkladatele u dotčené banky, maximálně však do výše ekvivalentu 50 tisíc EUR pro jednoho vkladatele u jedné banky. [2]

RPSN

RPSN, tedy roční procentní sazba nákladů nám udává procenta z dlužné částky, které musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti s úvěrem či půjčkou, jejich správou a dalšími výdaji spojenými s jejich čerpáním. Zobrazuje tedy veškeré náklady, které

jsou s danou půjčkou spojeny. Rozdíl mezi úrokem a RPSN je tedy ten, že úrok ukazuje pouze cenu vypůjčených peněz.

Zde je přehled některých nákladů souvisejících s půjčkou či úvěrem (kromě úroku, který je tím nejvyšším nákladem):

- poplatky za uzavření smlouvy (administrativní poplatky);
- poplatky za správu úvěru;
- poplatky za vedení účtu;
- poplatky za převody peněžních prostředků;
- pojištění schopnosti splácet apod.

RPSN umožní spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytované půjčky či úvěru. [1]

2.1 Pasivní obchody bank

„Pasivní obchody bank jsou ty obchody banky, které se v bankovní rozvaze projeví na straně pasiv ve formě cizích zdrojů.“

Jsou primárním obchodem bank, protože bez jejich získání by banky nemohly půjčovat peněžní kapitál dalším subjektům.

Cizí zdroje bank vystupují ve dvou formách:

- **primární zdroje** – jsou získané přímo od obyvatelstva, podnikatelů, samosprávních celků a jejich podniků, od státu a od jiných organizací. Banka z nich musí bezúročně držet **povinné minimální rezervy** u centrální banky;
- **sekundární zdroje** – tyto zdroje banka získává od jiného peněžního ústavu, který je není schopen optimálně umístit do vlastních aktivních úvěrových obchodů, proto je za přiměřený úrok poskytuje jiné bance. [9]

2.1.1 Běžné účty

Běžný účet patří mezi tzv. vklady na viděnou. Klient může kdykoliv disponovat s prostředky na něm uloženými, bez výpovědní lhůty. Banky přijímají na běžný účet pe-

něžní prostředky v hotovostní i bezhotovostní formě, z běžného účtu provádí domácí i zahraniční platby, také výplaty v hotovosti.

Běžné účty jsou určeny pro právnické osoby, pro podnikatele i fyzické osoby. Jsou klientům vedeny v českých korunách i v cizích měnách.

K prostředkům na běžném účtu lze přistupovat prostřednictvím řady produktů, jako jsou např. platební karty nebo internetové bankovníctví. [7]

Z důvodu zajištění absolutního stupně likvidity, které je spojeno s vysokými náklady banky, je úročení na tomto účtu velmi nízké. Přesto je klienty velmi oblíben. Hlavním důvodem je využití bezhotovostního platebního styku, který šetří vlastníkovému účtu spoustu nákladů. [9]

V případě nedostatku volných prostředků na tomto účtu může banka poskytnout klientovi úvěr, tzv. kontokorent.

Běžné účty nabízejí svým klientům všechny banky. [7]

2.1.2 Termínované vklady

Jsou to vklady svěřené bance na přesně stanovenou dobu. Vkladatel se přitom zavazuje, že během sjednané doby s tímto vkladem nebude disponovat. Obvykle se jedná o větší částky, některé banky si stanoví minimální výši termínovaného vkladu. [9]

Jsou vhodné pro ty, kteří mají volné prostředky a chtějí je zhodnotit, protože jsou úročeny výhodněji než běžné účty. Mohou být vedeny jak v tuzemské měně, tak i v cizích měnách.

Termínované vklady můžou využít fyzické osoby, podnikatelé i právnické osoby. [7]

Rozeznáváme dva druhy termínovaných vkladů:

- **vklady na pevně stanovenou dobu** - ta může být v řádu dní, měsíců i roků. Klient zde nemůže uplatnit předčasný výběr;
- **vklady s výpovědní lhůtou** - dispozice je zde omezena předem sjednanou výpovědní lhůtou. [9]

Banky nabízejí buď jednorázové, nebo revolvingové (automaticky obnovované) termínované vklady.

Zůstatek z jednorázových termínovaných vkladů je po době, na kterou byl založen, převeden na jiný účet nebo vyplacen v hotovosti.

Revolvingové termínované vklady se automaticky obnovují po určeném datu splatnosti vkladu, pokud klient bance nesdělí, že tento termínovaný vklad ruší. [7]

Pro úrokové sazby z termínovaných vkladů je charakteristické, že čím větší je výše vkladu a čím delší je doba splatnosti, tím jsou úrokové sazby vyšší. U vkladů na pevnou lhůtu je úroková sazba většinou stanovena fixně po celou dobu splatnosti, u vkladů s výpovědní lhůtou se obvykle mění během trvání vkladu. [18]

2.1.3 Spořicí účty

Držet větší finanční částky na běžném účtu není výhodné. Jedním ze způsobů jak tyto částky zhodnotit je spořicí účet. Často je zakládán jako doplněk k běžnému účtu, ovšem lze jej zřídit i jako zcela nezávislý finanční produkt. Spořicí účty nabízí takřka všechny banky a řada družstevních záložen.

Finanční prostředky jsou na něm zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou než na běžném účtu. 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 lhůty. Družstevní záložny nabízejí při delších výpovědních lhůtách a vyšších vkladech zhodnocení až kolem 5% p. a.

Spořicí účet tedy může být veden ve dvou formách:

- **spořicí účet s výpovědní lhůtou** - výpovědní lhůta trvá od několika dní či týdnů až po jeden rok. Její porušení se trestá sankčními poplatky;
- **spořicí účet bez výpovědní lhůty** - zde je možné vybrat peníze z účtu okamžitě bez jakýchkoliv sankcí. Jeho výhodou je vysoká likvidita vložených prostředků.

Mezi další výhody patří bezpečnost spořicího účtu, která je velmi vysoká, jelikož je stejně jako běžný účet ze zákona pojištěn. Většina bank také nabízí možnost přístupu pomocí elektronického bankovníctví.

Jako nevýhoda by se mohlo jevit nižší zhodnocení oproti jiným investičním produktům. Některé banky vyžadují také vedení běžného účtu a minimální zůstatek na spořicím účtu.

[5]

2.1.4 Vkladní knížky

Patří k nejstarší formě spoření u nás. V posledních letech ztrácí na atraktivitě, přesto především starší generace na něj nedá dopustit. Vkladní knížka slouží k hotovostním operacím, když umožňuje libovolné vkládání a vybírání finančních prostředků. [5]

Vkladní knížky jsou vydávány na jméno. Byly vydávány i na doručitele, tuto variantu však naše legislativa již nepřipouští. Disponovat s prostředky na knížce na jméno může pouze majitel a jím zmocněné osoby. Další dělení je na vkladní knížky s výpovědní lhůtou a bez výpovědní lhůty.

Výše úroku roste s dobou, po kterou má banka zajištěno volné disponování s vkladem. Vkladní knížky bez výpovědní doby tedy mají nejnižší výnos a naopak. Vklady na vkladních knížkách jsou ze zákona pojištěny. [12]

2.2 Aktivní obchody bank

Úvěrové obchody jsou nejvýznamnější částí bankovních aktivních obchodů, které jsou účetně zobrazeny v rozvaze na straně aktiv.

„Úvěr je možné definovat jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.“ [7]

Banky půjčují tyto peníze za úplatu, kterou představuje úrok. Základní úroková sazba vychází z diskontní sazby centrální banky. Další faktory, které ovlivňují cenu peněz, jsou sazby konkurence, výše nákladů banky, charakter úvěru a další ekonomické podmínky (např. míra inflace). [10]

Banky standardně používají při poskytování úvěrů dva druhy úrokových sazeb. **Pevná úroková sazba** je stanovena pevně určitým procentem. Naopak **pohyblivá úroková sazba** se skládá ze dvou složek. Jedná se o základní sazbu, kterou vyhláší centrála příslušné banky, a odchylku, která je dohodnuta s klientem při uzavírání smlouvy. [14]

Úvěry se člení podle množství hledisek, k nejvýznamnějším z nich patří:

- **podle délky období, na které je úvěr poskytnut**
 - *krátkodobé* – jsou splatné do doby 1 roku od jejich poskytnutí;
 - *střednědobé* – trvají 1 - 4 roky;

- *dlouhodobé* – mají lhůtu splatnosti 4 - 15 let, v osobitých případech i 20 let.
- **podle druhu disponování s půjčenými peněžními prostředky**
 - *peněžní půjčky* – často mají formu kontokorentního úvěru, eskontního úvěru nebo přímé půjčky. Jsou poskytovány jak v hotovostní, tak i bezhotovostní formě;
 - *poskytnutí úvěru* – může být v klasické podobě úvěru, ale také ve formě garance nebo akceptace směnky;
 - *zbožové úvěry* – obvykle jsou ve formě dodavatelských úvěrů, leasingu nebo spotřebních úvěrů obyvatelstvu.
- **z hlediska subjektu, který úvěr přijímá**
 - *mezibankovní;*
 - *firemní;*
 - *obyvatelstvu;*
 - *jiným právníckým osobám, atd. [9]*

2.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorent kombinuje běžný účet s možností čerpat úvěr. Kontokorentní úvěr je čerpán tak, že klient, který si ho s bankou dohodne, může z běžného účtu čerpat i v případě, že na něm už nemá vlastní prostředky. Běžný účet tedy může klesnout do záporných hodnot, nejvýše však do úrovně stanoveného limitu.

Jde o neúčelový úvěr, tudíž jej klient může použít na cokoliv, co uzná za vhodné. Banky nabízejí kontokorent na neurčito a často je nabízen „automaticky“ v rámci tzv. balíčků služeb.

Výše limitu, do které může klient čerpat, se stanoví na základě spolehlivosti klienta. Banka si ověřuje, zda klient dostává na svůj běžný účet dostatek prostředků a zda má dobrou platební disciplínu, tj. jestli splácí úvěry v dohodnutých termínech i u jiných bank. Noví klienti se tak můžou setkat s nízkým stanoveným limitem, a to do té doby, než si banka ověří, zda jsou spolehliví či nikoliv.

Úrokové sazby z kontokorentních úvěrů bývají zpravidla poměrně vysoké. Je potřeba si hlídat, aby nedošlo k překročení úvěrového limitu, protože si za to banky účtují vysoké sankční úroky.

Kontokorentní úvěr se splácí automaticky jakoukoliv platbou, která dojde na daný účet. Důležité je dodržet termín, do kdy se musí kontokorent splatit. Poté lze opět do stanoveného limitu a po stanovenou dobu čerpat úvěr. [6]

2.2.2 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry poskytují banky v různých podobách klientům na řešení jejich finančních potřeb. Slouží především k nákupu spotřebního zboží, k financování různých služeb (školné, dovolená) a mohou také sloužit k financování nákupu či rekonstrukci nemovitostí. [19]

Spotřebitelské úvěry nabízí jak komerční banky, tak také nebankovní instituce (splátkové společnosti). Jsou lehce dosažitelné téměř pro každého a jejich vyřízení je zpravidla jednoduché a rychlé. Spotřebitelské úvěry se mohou členit podle několika hledisek:

1. podle účelovosti

- *účelové úvěry* – jsou poskytnuty přímo na konkrétní předem stanovený účel (např. nákup spotřebního zboží, automobilu, atd.);
- *neúčelové úvěry* – záleží na klientovi, na co poskytnutý úvěr použije. Charakteristická je vyšší úroková sazba.

2. podle typu výplaty

- *hotovostní úvěry* – poskytnuté finanční prostředky jsou vyplaceny v hotovosti;
- *bezhotovostní úvěry* – peníze jsou zaslány klientovi na jeho bankovní účet.

3. podle zajištění

- *zajištěné úvěry* – banka vyžaduje jištění věcí movitou či nemovitostí;
- *nezajištěné úvěry*.

4. podle doby splatnosti

- *krátkodobé úvěry*;

- *střednědobé úvěry;*
- *dlouhodobé úvěry.* [5]

Poskytnutí některých spotřebitelských úvěrů může být vázáno na vedení běžného účtu v bance, u které o něj klient žádá. Pokud chce klient požádat o spotřebitelský úvěr, měl by se hlavně zajímat o hodnotu RPSN (roční procentní sazbu nákladů). [6]

2.2.3 Úvěr z kreditní karty

Při vydání kreditní karty stanoví banka svému klientovi úvěrový rámec, do jehož výše může úvěr čerpat. [6]

Některé kreditní karty jsou vázány na vedení účtu u banky, která tuto kartu vydává. Potom mohou být splátky úvěru přímo inkasovány z tohoto účtu. Při použití kreditní karty se čerpá úvěr, který je revolvingový. To znamená, že s každou uskutečněnou splátkou úvěru se úvěrový limit automaticky obnovuje.

Největší výhodou kreditních karet je bezúročné období, které je však časově omezené. Pokud je tedy do určitého data zaplácena celá výše vyčerpaného úvěru, byl tento úvěr čerpán s nulovým úrokem. V případě, že se úvěr v daném termínu splatit nestihne, bude již nesplacená část úvěru úročena. Některé karty však bezúročné období nenabízejí, proto je důležité důkladně se předem informovat.

Výše úroku z úvěru čerpaného pomocí kreditní karty bývá většinou udávána v % za měsíc (tzn. od 0,87% p. m. do 2,46% p. m.). Na první pohled to sice nevypadá nejhůř, ale pokud převedeme měsíční úrok na roční, mohou úroky dosahovat i více než 20% ročně (neboli p.a.).

Kreditní karty jsou určeny především k nákupu zboží a služeb u obchodníků. Řada z nich však umožňuje i výběr hotovosti z bankomatu. Pokud je kreditní kartou čerpána hotovost, tak většinou nelze na tento výběr uplatnit výhody bezúročného období. Úrok je tedy počítán ode dne čerpání až do splacení. Proto je lepší na výběr z bankomatu používat raději debetní platební kartu. [5]

2.3 Další produkty poskytované bankami

2.3.1 Životní pojištění

Životní pojištění může mít několik podob. Jeho základní prioritou je ochránit před následky neočekávaného úmrtí pojištěné osoby. Mimo to může působit i jako spořicí nebo investiční nástroj.

Životní pojištění je zejména vhodné pro živitele rodin, kdy v případě jeho smrti zbytek rodiny přijde o podstatnou část příjmů.

Životní pojištění nemůže uzavřít každý. Pojišťovna své klienty pečlivě vybírá podle zdravotních rizik, které klient uvede při uzavírání smlouvy.

Výše splátky pojistného je každému klientovi vypočtena pojišťovnou individuálně podle výše pojistné částky, věku a zdravotního rizika klienta. Zpravidla čím je klient starší, tím má vyšší splátku.

Kapitálové životní pojištění (KŽP) v sobě zahrnuje pojištění pro případ smrti (nebo dožití) a spoření. Část z placeného pojistného je určena na pokrytí rizika smrti a část je připisována ve prospěch klienta a tvoří tzv. kapitálovou hodnotu. Tu pojišťovna investuje a zhodnocuje. V případě smrti klienta je pojišťovna povinna vyplatit jak kapitálovou hodnotu pojištění, tak i pojistnou částku pro případ smrti. Když se klient dožije konce pojištění, vyplatí mu pojišťovna kapitálovou hodnotu pojištění. Čím vyšší je sjednaná pojistná částka pro případ smrti, tím dražší bude spoření. Proto je před uzavřením smlouvy vhodné zvážit, zda spíše spořit, nebo zajistit svou rodinu. Pokud je kapitálová životní pojistka uzavřena s trváním minimálně pěti let a po jejím ukončení bude klientovi více než 60 let, může si ročně odečíst od základu daně z příjmů až 12 000 Kč zaplaceného pojistného. Připsaný výnos je garantovaný podle tzv. technické úrokové míry. U starších smluv jsou to až 4%, v současné době maximálně 2,5%.

Investiční životní pojištění (IŽP) je určeno více odvážným klientům. Pojišťovny nabízí několik interních podílových fondů, mezi kterými se může klient rozhodovat, kam své pojistné vloží. Má tedy větší volnost, ale zároveň podstupuje větší riziko, které může přinést ztrátu, protože zde není jistota minimálního zhodnocení jako u KŽP. Z toho vyplývá, že riziko za své rozhodnutí na sebe bere klient. Na druhé straně díky odvážnější strategii lze dosáhnout vyššího zhodnocení svých investic.

Rizikové životní pojištění (RŽP) je klasické pojištění pro případ smrti, jehož úkolem je především omezit ekonomické dopady smrti pojištěnce na jeho okolí (rodina, úvěrující banka atd.). Je levnější než KŽP či IŽP, protože se zde platí jen cena rizika. Nedojde-li k pojistné události, není na konci pojištění nárok na žádné vyrovnání. U tohoto typu pojištění si klient nespoří, ani neinvestuje a nemůže uplatnit daňové výhody. Proto je vhodné pro lidi, kteří si chtějí pouze pojistit riziko a zhodnocují své peníze jinými způsoby. [12]

2.3.2 Stavební spoření

Stavební spoření patří u nás k nejoblíbenějším a nejrozšířenějším spořicími produktům. Je tomu tak především kvůli podpoře státu. Každý občan může sice uzavřít více smluv s několika stavebními spořitelny, ale nárok na státní podporu má pouze na jednu smlouvu. Z hlediska jistoty výnosu lze stavební spoření označit jako bezrizikový spořicí produkt. [20]

Stavební spoření je vhodné pro všechny, kteří mají na příštích 6 let jasno, že uspořené finance nebudou potřebovat. Tento produkt je poskytovaný výhradně stavebními spořitelny. Vedle výhodné úrokové sazby, která je vyšší než na jiných spořicími produktech, je navíc podpořeno státní podporou a úrokové výnosy jsou osvobozeny od daně z příjmů. Státní podpora představuje vždy 15% z uspořené částky v příslušném kalendářním roce, přičemž její maximální výše může dosáhnout 3 000 Kč za rok. Úspory jsou pojištěny a po 6 letech je lze využít k libovolnému účelu. Stavební spoření nabízí i možnost výhodného úvěru, avšak peníze přidělené jeho prostřednictvím lze použít pouze na účely související s bydlením. K jejich získání je dále potřeba splnit minimálně dvouleté období spoření, případně i další podmínky, které si každá spořitelna stanovuje individuálně. Úroky zaplacené při splácení úvěru ze stavebního spoření jsou odečitatelné z daní.

V případě potřeby finančních prostředků před lhůtou šesti let lze smlouvu vypovědět dříve, avšak státní podpora vyplacena nebude a klient bude muset zaplatit sankční poplatek za předčasné vypovězení smlouvy. [12]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANK

3.1 Česká spořitelna

Zahájila svoji činnost v roce 1825 jako Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. Na českém trhu má pevné postavení, počet její klientů činí téměř 5,3 milionů, což z ní dělá v tomto ohledu největší banku v České republice. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. V červenci roku 2001 úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna se orientuje na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Patří též mezi významné obchodníky s cennými papíry. Česká spořitelna již vydala více než 3 mil. platebních karet, disponuje sítí 660 poboček a provozuje více než 1 200 bankomatů.

V soutěži Fincentrum Banka roku 2009 ovládla hlavní kategorii a po hlasování odborné poroty získala titul Banka roku. V hlasování veřejnosti byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku a obhájila tento titul již po šesté v řadě. Generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer získal titul Bankéř roku, kdy o tom rozhodli nejvyšší představitelé jednotlivých bank.

Česká spořitelna podporuje charitativní neziskové společnosti a organizace, občanská sdružení, obecně prospěšné organizace, nadace a nadační fondy. Svou společenskou zodpovědnost na finančním trhu prezentuje iniciativou politiky zodpovědného úvěrování. V lednu 2008 stála u zrodu Poradny při finanční tísní, což je nezávislá organizace, první svého druhu v ČR. Česká spořitelna dlouhodobě patří mezi informačně nejvstřícnější společnosti. [3]

3.2 Komerční banka

Komerční banka je součástí skupiny Sociétés Générale od října 2001. Tato skupina je jednou z největších finančních skupin v eurozóně. Komerční banka nabízí služby v oblasti drobného, podnikového i investicn ho bankovnictví. Společnosti finanční skupiny Ko-

merční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění.

Služby samotné Komerční banky využívalo v roce 2009 téměř 1,63 milionů zákazníků prostřednictvím 394 poboček a 673 bankomatů po celé České republice a také formou telefonního, internetového a mobilního bankovníctví. Banka také vybudovala 20 specializovaných business center pro střední podniky a municipality a 4 centra pro velké podniky. Kreditní rating Komerční banky byl v některých případech vyšší než rating České republiky, což odráží kapitálovou sílu, výbornou likviditu a zdravé hospodaření této instituce. [8]

3.3 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2008 došlo ke spojení Raiffeisenbank a eBanky. Raiffeisenbank má síť čítající více než 100 poboček a klientských center. Rovněž poskytuje služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

Po loňském vítězství v hlavní kategorii soutěže Banka roku získala v roce 2009 Raiffeisenbank v této kategorii 3. místo.

Majoritním akcionářem je s 51 procenty rakouská finanční instituce Raiffeisen International Bank Holding AG. Dalšími akcionáři banky jsou Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien AG s 24 procenty a RB Prag-Beteiligungs GmbH, která drží 25 procent.

Raiffeisenbank nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Banka se také angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty. [17]

3.4 mBank

mBank je divizí polské BRE Bank SA, která je členem skupiny Commerzbank. Jedná se o internetovou banku, která vstoupila na český trh v listopadu 2007.

Internet používá hlavně z toho důvodu, aby byly náklady, které musí zákazníci zaplatit, co nejnižší. Nabízí jednoduché a přehledné služby, kde není nutné dohledávat a dopočítávat, kolik přesně stojí která operace.

Obchodní síť mBank v ČR je tvořena finančními centry a mKiosky, přičemž se stále pracuje na rozšiřování této sítě. Finanční centra jsou budována ve větších městech, mKiosky jsou situovány do největších obchodních center. Návštěvník v nich najde terminály se stálým přístupem na internet k obsluze svých účtů, telefony s přímým spojením na call centrum banky (mLinku) a v neposlední řadě také finanční poradce. Hlavním distribučním kanálem však zůstává internet a telefon, s jejichž pomocí lze mít nepřetržitý přehled o svých financích.

mBank chce znát názory a přání lidí, proto na svých webových stránkách používá moderní nástroje komunikace jako je mFórum a mBlog, kde mohou stávající i potenciální klienti diskutovat jak mezi sebou, tak i se specialisty či zaměstnanci banky. [11]

4 SROVNÁNÍ PRODUKTŮ

4.1 Běžné účty

Každý klient má na běžný účet jiné požadavky a každý jej bude využívat v jiné míře. Proto banky nabízejí několik variant těchto účtů, často zahrnutých v rámci balíčkových produktů, kterým se také říká konto. Tyto balíčky často zahrnují kromě běžného účtu také platební kartu, možnost čerpat povolený debet, internetové bankovníctví, zvýhodněné výběry z bankomatů, zvýhodněné ceny za příchozí a odchozí platby, atd. Aby bylo možné tyto účty (konta) mezi sebou dobře porovnat, bylo by vhodné rozdělit klienty do několika skupin.

Z toho důvodu jsem určil tři skupiny klientů (pasivní, mírně aktivní, aktivní), přičemž každá skupina má své specifické požadavky. Na základě těchto požadavků jsem od každé banky vybral takový produkt, aby co nejlépe splňoval klientovi nároky za rozumnou cenu a potom jsem tyto jednotlivé produkty porovnal mezi sebou.

V následující tabulce (Tab. 1) jsou srovnány jednotlivé položky běžných účtů u vybraných bank. Jedná se o základní sazebníkové ceny, v rámci balíčků bývají často zvýhodňované a některé dokonce zdarma.

Tab. 1. Porovnání běžných účtů u vybraných bank [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	KB	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Osobní účet České spořitelny</i>	<i>Běžný účet</i>	<i>Běžný korunový účet</i>	<i>mKonto</i>
Úročení v % p. a.	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Zřízení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Měsíční vedení účtu	29 Kč	50 Kč	50 Kč	0 Kč
Zrušení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výpis elektronicky / poštou	0 Kč / 14,50 Kč	0 Kč / 20 Kč	nelze / 20 Kč	0 Kč / 30 Kč
Vklad na přepážce	8 Kč	0 Kč	10 Kč	nelze
Výběr na přepážce	do 15 tis. a nad 500 tis. 53 Kč, jinak 23 Kč	60 Kč	do 500 tis. 60 Kč	nelze
Výběr z vlastního bankomatu	6 Kč	5 Kč	2 výběry/měsíc 0 Kč, pak 19,90 Kč	nelze
Výběr z cizího bankomatu	25 Kč + 0,5% z vybrané částky	35 Kč	39,90 Kč	3 výběry/měsíc 0 Kč, pak 35 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	6 Kč bank.skupiny Erste, jinak 100 Kč + 0,5% z výběru	1% z výběru, min. 100 Kč	100 Kč + 0,5% z vybrané částky	0 Kč
Příkaz k úhradě v rámci banky - přepážka / internet	45 Kč / 2 Kč	29 Kč / 4 Kč	38 Kč / 3 Kč	nelze / 0 Kč
Příkaz k úhradě do jiné banky - přepážka / internet	47 Kč / 4 Kč	31 Kč / 6 Kč	40 Kč / 5 Kč	nelze / 0 Kč
Příchozí platby v rámci banky / z jiné banky	5 Kč / 7 Kč	5 Kč / 7 Kč	5 Kč / 7 Kč	0 Kč / 0 Kč
Zřízení trvalého příkazu k úhradě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Provedení trvalého příkazu v rámci banky / do jiné banky	5 Kč / 7 Kč	6 Kč / 8 Kč	6 Kč / 6 Kč	0 Kč / 0 Kč
Zřízení SIPO	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Provedení SIPO	7 Kč	8 Kč	6 Kč	0 Kč
Povolení inkasa	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Provedení inkasa v rámci banky / do jiné banky	5 Kč / 7 Kč	6 Kč / 8 Kč	7 Kč / 7 Kč	0 Kč / 0 Kč

Z tabulky je patrné, že mít větší obnos finančních prostředků na běžném účtu není efektivní. U všech hodnocených účtů je roční úročení téměř mizivé. Z toho vyplývá, že by tyto účty měly sloužit spíše k platebnímu styku než k úschově svých úspor.

Dále je vidět, že všechny dotyčné banky nabízí zřízení i zrušení svých běžných účtů zdarma. Horší je to pak s vedením účtu, kdy se měsíční náklad pohybuje v rozmezí 29 - 50 Kč. Jediná mBanka si za vedení účtu neúčtuje ani korunu.

Co se týče výpisů, tak skoro všechny banky poskytují elektronický výpis, který je zdarma. Za výpis poslaný poštou si naopak všechny nechají zaplatit od zhruba 15 po 30 Kč.

Kromě mBanky pak ostatní banky nabízí výběr či vklad přímo na přepážce. Zatímco v případě vkladu se nejedná o nějaké horentní sumy, za výběr už si klient celkem slušně připlatí. Tento úkon se totiž může vyšplhat až na 60 Kč.

Když přejdeme k výběrům z bankomatů, dostaneme se k zajímavému porovnání. RB nabízí ve vlastních bankomatech (platí i u bankomatů eBanky) první dva výběry v měsíci zdarma, poté si účtuje celkem vysokých 19,90 Kč. Česká spořitelna i KB nám napočítá sice „jen“ 6 respektive 5 Kč, ale nějaký výběr zdarma by se určitě také hodil. mBanka sice žádné vlastní bankomaty nemá, ale to není vůbec na škodu, protože lze vybírat v jakémkoliv jiném (cizím) bankomatu zadarmo, co se týče prvních třech výběrů za měsíc. Poté musíme počítat s 35 Kč za výběr. Podobná částka za výběr v cizím bankomatu je docela standardní i u zbylých bank. Výběr z bankomatu v zahraničí se obvykle prodraží. Tedy ne u mBanky, kde nás to vyjde zdarma. Česká spořitelna má oproti ostatním také výhodu, v bankomatech skupiny Erste zaplatíme pouhých 6 Kč. V ostatních případech cena vrůstá a klient tak zaplatí minimálně 100 Kč a obvykle i 0,5% z vybírané částky.

Podávat příkaz k úhradě na přepážce bank se také pořádně prodraží. Mimo mBanky, kde takto nelze učinit, zaplatíme zhruba od 30 do 50 Kč. Toto cenové rozpětí platí jak pro příkaz k úhradě v rámci banky, tak i do jiné banky. Mnohem příznivější poplatky jsou za příkaz k úhradě vyřízený přes internet, kde zaplatíme od 2 do 6 Kč. I tady ovšem vyhrává mBanka se svými nulovými poplatky.

V případě příchozích plateb, se nám kromě mBanky, kde opět nic neplatíme, poplatky pěkně srovnaly. V rámci banky zaplatíme shodně 5 Kč, z jiné banky nás to vyjde na 7 Kč u všech ostatním analyzovaných bank.

Zřízení trvalého příkazu, SIPO a povolení inkasa nám všechny banky nabízejí zdarma. Následné provedení se obvykle pohybuje v rozmezí 5 – 8 Kč.

4.1.1 Pasivní klient

Pasivní klient je ten, který na svém účtu provádí jen pár málo operací. Tento klient využívá svůj účet hlavně pro příjem peněžních prostředků (mzda, důchod, atd.). Nevyžaduje internetové bankovníctví, ale nebrání se mu (záleží, jaká varianta je pro něj levnější). Výpis z účtu si chce nechat posílat poštou, aby si ho mohl doma založit a mít ho ve fyzické podobě. Jednou za měsíc si své peníze vybere pomocí bankomatu, takže potřebuje platební kartu. Prostřednictvím účtu bych chtěl realizovat platbu SIPO.

V následující tabulce (Tab. 2) jsou vybrány nejvhodnější konta pro tento typ klienta od určitých bank.

Tab. 2. Porovnání kont pro pasivního klienta [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Osobní účet ČS</i>	<i>Ideal konto</i>	<i>eKonto</i>	<i>mKonto</i>
Úročení v % p. a.	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Vedení účtu - měsíčně	29 Kč	22 Kč	50 Kč	0 Kč
Výpis poštou - měsíčně	14,50 Kč	20 Kč	20 Kč	30 Kč
Správa elektronické platební karty - měsíčně	0 Kč	0 Kč	25 Kč	0 Kč
1 výběr z vlastního bankomatu (z cizího u mBanky)	6 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
1 příchozí platba v rámci banky / z jiné banky	5 Kč / 7 Kč	5 Kč / 7 Kč	0 Kč	0 Kč
Platba SIPO	7 Kč	8 Kč	3 Kč	0 Kč
Měsíční náklad CELKEM	61,5 - 63,5 Kč	55 - 57 Kč	98 Kč	30 Kč

Poznámky k jednotlivým účtům:

Osobní účet ČS (ČS)

- vybrán 1 produkt STANDARD (platební karta).

Ideal konto (KB)

- 1 výběr měsíčně z bankomatů KB zdarma.

eKonto (RB)

- 2 výběry měsíčně z bankomatů RB zdarma.

Nejvýhodnějším účtem je mKonto od mBanky, kde klient zaplatí pouze za výpis poslaný poštou. Celkový měsíční náklad je tak nejnižší ze všech srovnávaných variant.

Naopak nejdražší je eKonto od Raiffeisenbank a to hlavně díky vysokému poplatku za vedení účtu. U tohoto konta je také nutnost platit za správu platební karty. U ostatních účtů je tato služba poskytována zdarma.

V tabulce není počítáno s úrokem, protože by byl tak zanedbatelný, že by výslednou sumu nákladů téměř vůbec neovlivnil.

4.1.2 Středně aktivní klient

Klient chce účet, který by mohl obsluhovat přes internetové bankovníctví. Výpis si nechá posílat elektronicky na mail. Prostřednictvím platební karty bude vybírat hotovost z bankomatu a platit v obchodech. Přes účet také zaplatí SIPO. Služby využije v následujícím rozsahu:

- 3 výběry z bankomatu vlastní banky, 3 platby kartou v obchodě;
- 3 jednorázové příkazy k úhradě, 3 příchozí platby.

Vhodné konta pro tohoto klienta najdeme v následující tabulce (Tab. 3).

Tab. 3. Porovnání kont pro středně aktivního klienta [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Osobní účet ČS</i>	<i>Perfekt konto</i>	<i>eKonto Extra</i>	<i>mKonto</i>
Úročení v % p. a.	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Vedení účtu - měsíčně	69 Kč	49 Kč	0 Kč	0 Kč
Výpis elektronicky - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Správa elektronické platební karty - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3 platby kartou v obchodě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
3 výběry z vlastního bankomatu (z cizího u mBanky)	0 Kč	5 Kč	9,90 Kč	0 Kč
3 příchozí platby v rámci banky / z jiné banky	15 Kč / 21 Kč	15 Kč / 21 Kč	0 Kč	0 Kč
3 příkazy k úhradě v rámci banky / do jiné banky	6 Kč / 12 Kč	4 Kč / 6 Kč	9 Kč	0 Kč
Platba SIPO	7 Kč	8 Kč	3 Kč	0 Kč
Měsíční náklad CELKEM	97 - 109 Kč	81 - 89 Kč	21,90 Kč	0 Kč
Měsíční náklad CELKEM po uplatnění slev a bonusů	87,3 – 98,1 Kč	81 - 89 Kč	1,90 Kč	0 Kč

Poznámky k jednotlivým účtům:

Osobní účet ČS (ČS)

- vybrané 3 produkty STANDARD (platební karta + internetové bankovníctví + neomezený výběr z bankomatů ČS zdarma);
- lze uplatnit slevu 10% pro aktivního klienta (min. 1 příchozí a 2 odchozí platby).

Perfekt konto (KB)

- 2 výběry z vlastního bankomatu zdarma, 2 příkazy zdarma.

eKonto Extra (RB)

- 2 výběry z vlastního bankomatu zdarma;
- nutnost splnit podmínku věrnostních výhod EXTRA (součet příchozích plateb za měsíc je min. 20 tisíc Kč), každý měsíc připsán na účet bonus ve výši 20 Kč.

I pro tohoto klienta je nejlepší volbou mKonto od mBanky. Počet příchozích a odchozích plateb zde nehraje žádnou roli. Díky 3 výběrům z bankomatu zdarma ho i tato činnost měsíčně nic nestojí.

Velmi dobrou alternativou je i eKonto Extra od Raiffeisenbank, které při daném využití služeb a obdržení bonusu vyjde klienta také téměř zdarma. Oproti mKontu má ovšem tu nevýhodu, že klient musí mít na účtu minimální měsíční obrat 20 tisíc Kč.

U zbylých dvou bank zaplatí v rozmezí 81 až 98 Kč. Značný vliv má na tom poplatek za vedení účtu, který si tyto banky účtují.

4.1.3 Aktivní klient

Tento klient požaduje jak běžný účet v české měně, tak i podúčet v cizí měně. Vše chce samozřejmě spravovat jednoduše přes internet. Kromě elektronické platební karty potřebuje i kartu embosovanou. Dále vyžaduje možnost vedení kontokorentu. Během měsíce využije následující počet služeb:

- 6 výběrů z vlastního bankomatu, 6 plateb kartou v obchodě;
- 6 příchozích plateb a provede 6 příkazů k úhradě, zřídí si 6 trvalých příkazů;

- platba SIPO a 3 provedené inkasa.

Tab. 4. Porovnání kont pro aktivního klienta [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	KB	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Osobní účet ČS</i>	<i>Extra konto</i>	<i>eKonto Prémium</i>	<i>mKonto</i>
Úročení v % p. a.	2,50%	0,01%	0,01%	0,00%
Vedení účtu - měsíčně	268 Kč	125 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení účtu ve vedlejší měně - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	nelze
Výpis elektronicky - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Správa elektronické platební karty - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Správa embosované platební karty - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
6 plateb kartou v obchodě	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
6 výběrů z vlastního bankomatu (z cizího u mBanky)	0 Kč	0 Kč	39,60 Kč	105 Kč
6 příchozích plateb v rámci banky / z jiné banky	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
6 příkazů k úhradě v rámci banky / do jiné banky	0 Kč	0 Kč	18 Kč	0 Kč
6 plateb trvalým příkazem v rámci banky / do jiné banky	0 Kč	0 Kč	18 Kč	0 Kč
Platba SIPO	0 Kč	0 Kč	3 Kč	0 Kč
3 provedené inkasa v rámci banky / do jiné banky	0 Kč	0 Kč	9 Kč	0 Kč
Povolení kontokorentu	0 Kč	0 Kč	200 Kč	nelze
Vedení kontokorentu - měsíčně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	nelze
Roční úrok z kontokorentu	18,90%	16,5% (19%)	19,90%	nelze
Měsíční náklad CELKEM	268 Kč	125 Kč	87,60 Kč	105 Kč
Měsíční náklad CELKEM po uplatnění slev a bonusů	201 Kč	125 Kč	67,60 Kč	105 Kč

Poznámky k jednotlivým účtům:

Osobní účet ČS (ČS)

- vybráno 6 produktů STANDARD (internetové bankovníctví + 1 elektronická platební karta + 1 embosovaná platební karta + kontokorent + výběry z bankomatů ČS zdarma + zůstatkové SMS zdarma);
- vybrány 2 produkty PLUS (platby v rámci ČR zdarma + zvýhodněné úročení);

- zvýhodněné úročení 2,5% za rok – jen do 50 tisíc Kč;
- zůstatkové SMS zdarma a zvýhodněné úročení sice klient nepožadoval, ale může tyto produkty využít v rámci ceny, která by byla stejná i bez těchto produktů;
- lze uplatnit slevu 25% z částky za vedení účtu, pokud je kreditní obrat na účtu min. 25 tisíc Kč.

Extra konto (KB)

- při otevření účtu možno zřídit povolený debet START s limitem 10 tisíc Kč za roční úrokovou sazbu 16,5% a se splatností 30 dnů, po 6 měsících vedení účtu lze nastavit maximální limit až 100 tisíc Kč za roční úrokovou sazbu 19%.

eKonto Prémium (RB)

- nutnost splnit podmínku věrnostních výhod PRÉMIUM (součet příchozích plateb za měsíc je min. 25 tisíc Kč), každý měsíc připsán na účet bonus ve výši 20 Kč.

Aktivní klient by si měl vybrat eKonto Prémium od RB, protože to mu nabídne všechny požadované služby za nejnižší cenu.

mKonto od mBanky by vyšlo jako druhé nejlevnější, ale nenabízí všechny služby, které by klient vyžadoval (kontokorent, vedení účtu v cizí měně). Konečnou cenu v podstatě ovlivnily jen dodatečné výběry z bankomatu nad rámec výběrů zdarma.

Nejvíce by klient zaplatil u osobního účtu ČS. Díky zvýhodněnému úročení by se však celkový náklad mohl snížit z 201 Kč na 112 Kč (měsíční úrok z částky 50 tisíc Kč po odečtení srážkové daně 15% činí 89 Kč). Přestože ostatní banky na běžných účtech takový úrok nenabízejí, většinou lze u nich sjednat spořicí účet zdarma.

4.2 Spořicí účty

Spořicí účty jsou velmi oblíbeným a hojně využívaným produktem. Banky je nabízí také ve více variantách, které se obvykle liší úročením, ale i podmínkami, které klient musí splnit.

Pro srovnání jsem vybral vhodné spořicí účty do částky 50 tisíc Kč. Pro klienty, co mají k dispozici větší finanční obnos, který chtějí zhodnotit a bojí se rizika, které vyplývá z investice do jiných produktů, jsem určil spořicí účty do vkladu 700 tisíc Kč.

4.2.1 Porovnání spořicíh účtů do výše vkladu 50 tisíc Kč

Tab. 5. Porovnání spořicíh účtů do vkladu 50 tisíc Kč [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Šikovné spořicí ČS</i>	<i>Spořicí konto</i>	<i>Efektokonto Prémium</i>	<i>eMAX Plus</i>
Nutnost vlastnit běžný účet	NE	ANO	NE	NE
Peněžní prostředky kdykoliv k dispozici	ANO	ANO	ANO	ANO
Poplatek za založení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Poplatek za vedení účtu	0 Kč	22 Kč*	0 Kč	0 Kč
Základní vklad potřebný pro založení	1 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	není určeno
Min. zůstatek potřebný pro vedení	1 000 Kč	500 Kč	5 000 Kč	není určeno
Min. výše měsíčního vkladu	300 Kč	není určeno	není určeno	není určeno
Max. výše měsíčního vkladu	5 000 Kč	není určeno	není určeno	není určeno
Max. výše mimořádného vkladu	100 000 Kč*	není určeno	není určeno	není určeno
Min. výše výběru z účtu	50% z aktuálního zůstatku	není určeno	není určeno	není určeno
Úroková sazba z vkladu do 50 000 Kč p. a.	1,35%**	1,70%**	0,50%*	1,00%*

Poznámky k jednotlivým účtům:

Šikovné spořicí ČS (ČS)

- * při založení spořicího účtu lze vložit i mimořádný vklad;
- ** 1. pásmo do 9 999 Kč (**1%**), 2. pásmo 10 000 - 29 999 Kč (**1,2%**), 3. pásmo 30 000 - 59 999 Kč (**1,35%**).

Spořicí konto (KB)

- * určeno pro majitele balíčkových produktů, v tomto případě v rámci Ideal konta (22 Kč je poplatek za vedení tohoto konta);

- ** 1. pásmo do 50 000 Kč (1,7%), 2. pásmo od 50 000,01 Kč (0,1%).

Efektkonto Prémium (RB)

- * 1. pásmo do 499 999 Kč (0,5%).

eMAX Plus (mBank)

- * 1. pásmo do 599 999 Kč (1%).

Kromě Spořicího konta (KB) lze všechny ostatní spořicí účty zřídit samostatně bez nutnosti vlastnit běžný účet dané banky.

Šikovné spoření ČS klade na klienta nejvíce požadavků, které musí splnit a podle kterých se musí řídit. To může být dost svazující a ne každému by to mohlo vyhovovat. V tomto ohledu jsou na tom konkurenční účty mnohem lépe, protože poskytují klientovi více volnosti.

U většiny analyzovaných spořicíh účtů je nutnost vložit počáteční vklad a také udržovat minimální zůstatek, který je nezbytný pro vedení účtu.

Když se podíváme na roční úrokové míry z vkladu do 50 tisíc Kč, zjistíme, že nejvyšší sazbu nabízí Spořicí konto od KB (1,7%). Toto konto ovšem kraluje jen do výše tohoto vkladu, poté se úroková míra propadá až na velmi podprůměrných 0,1%, což je pro spoření krajně nevhodné. Šikovné spoření ČS nabízí druhou nejvyšší sazbu (1,35%), i když touto sazbou není úročena celá částka (viz výše – jednotlivé pásma). Nejnižší úrokovou míru má Efektkonto Prémium od RB (0,5%).

4.2.2 Porovnání spořicíh účtů do výše vkladu 700 tisíc Kč

Tab. 6. Porovnání spořicíh účtů do vkladu 700 tisíc Kč [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Název účtu	<i>Šikovné spoření ČS Plus</i>	<i>Top spořicí konto</i>	<i>eKonto Plus</i>	<i>eMAX Plus</i>
Nutnost vlastnit běžný účet	NE	ANO	ANO	NE
Peněžní prostředky kdykoliv k dispozici	ANO	ANO	ANO	ANO
Poplatek za založení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Poplatek za vedení účtu	0 Kč	cena za vedení osobního účtu Perfekt konto*	cena za vedení osobního účtu eKonto*	0 Kč
Základní vklad potřebný pro založení	20 000 Kč	5 000 Kč	není určeno	není určeno
Minimální zůstatek potřebný pro vedení	20 000 Kč	500 Kč	není určeno	není určeno
Min. výše měsíčního vkladu	5 000 Kč	není určeno	není určeno	není určeno
Max. výše měsíčního vkladu	20 000 Kč	není určeno	není určeno	není určeno
Max. výše mimořádného vkladu	300 000 Kč	není určeno	není určeno	není určeno
Min. výše výběru z účtu	50% z aktuálního zůstatku	není určeno	není určeno	není určeno
Úroková sazba z vkladu 700 tis. Kč	2,20%	1,00%	1,00%	1,85%

Poznámky k jednotlivým účtům:

Top spořicí konto (KB)

- * určeno pro majitele balíčků, v tomto případě v rámci Perfekt konta.

eKonto Plus (RB)

- * určeno k osobnímu účtu eKonto.

Pro zřízení spořicího účtu u KB a RB bychom museli vlastnit i běžný účet u těchto bank. Tato podmínka se pak promítne do poplatku za vedení spořicího účtu, který je potřeba za běžný účet zaplatit. Tudíž se dá říct, že tyto produkty jsou vhodné pro stávající klienty

těchto bank, kteří již běžné účty vlastní a využívají. Naopak spořicí účty u ČS a mBanky tuto podmínku nemají, a tak vyjde správa těchto účtů zdarma.

Tak jako v předchozím příkladu je i Šikovné spoření ČS Plus nejvíce zatížené různými podmínkami. Kromě základního vkladu potřebného pro založení a min. zůstatku potřebného pro vedení je zde i min. výše měsíčního vkladu a podmínka min. výběru, který musí činit aspoň 50% z aktuálního zůstatku.

Protože většina bank používá u spořicích účtů pásmové úročení, které je znát především u vyšších vkladů, následující tabulka (Tab. 7) nám odhalí, jak by byla úročena částka 700 tisíc Kč.

Tab. 7. Pásmové úročení u spořicích účtů [vlastní zpracování]

Pásma	1. pásmo	2. pásmo	3. pásmo	4. pásmo	5. pásmo	Celkem
Název účtu	Šikovné spoření ČS Plus					
Poměrná část vkladu	49 999 Kč	50 000 Kč	150 000 Kč	250 000 Kč	200 001 Kč	700 000 Kč
Úroková sazba p. a.	1,00%	1,30%	1,80%	2,00%	2,20%	
Název účtu	Top spořicí konto					
Poměrná část vkladu	700 000 Kč	-	-	-	-	700 000 Kč
Úroková sazba p. a.	1,00%	-	-	-	-	
Název účtu	eKonto Plus					
Poměrná část vkladu	199 999 Kč	300 000 Kč	200 001 Kč	-	-	700 000 Kč
Úroková sazba p. a.	0,50%	0,60%	1,00%	-	-	
Název účtu	eMAX Plus					
Poměrná část vkladu	599 999 Kč	100 001 Kč	-	-	-	700 000 Kč
Úroková sazba p. a.	1,00%	1,85%	-	-	-	

Nejvyšší úrokovou sazbu by klient získal u Šikovného spoření ČS Plus, 600 001 Kč by bylo úročeno sazbou 1,8 – 2,2%. Na druhou stranu je tento účet nejvíce komplikovaný a pro klienta svazující. Také je potřeba říct, že na to nejvýhodněji úročené pásmo by se klient nedostal hned, protože maximální první vklad (mimořádný vklad) činí 300 tisíc Kč a poté by mohl každý měsíc přidat max. 20 tisíc Kč.

Druhý nejlépe úročený vklad nabízí spořicí účet eMAX Plus, který navíc neklade na klienta žádné požadavky.

Nejmenšího zhodnocení by bylo dosaženo u eKonta Plus, kde by převážná část vkladu byla úročena pouhými 0,5 – 0,6%.

4.3 Spotřebitelské úvěry

Tab. 8. Srovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných bank [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Název úvěru	<i>Spotřebitelský úvěr</i>	<i>Garant</i>	<i>Rychlá půjčka</i>	<i>mPůjčka Plus</i>
Potřeba vlastnit běžný účet	NE	ANO	NE	NE
Účelový úvěr	ANO	NE	NE	NE
Poplatek za zřízení	1% z požadované hodnoty úvěru	6 000 Kč	1% z požadované hodnoty úvěru*	1,5% z požadované částky
Vedení účtu - měsíčně	59 Kč	150 Kč	99 Kč	0 Kč
Min. výše úvěru	100 000 Kč	200 000 Kč	20 000 Kč	10 000 Kč
Max. výše úvěru	individuální	1 000 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč
Max. doba splatnosti	120 měsíců	120 měsíců	72 měsíců	60 měsíců
Min. úroková sazba	6,50%	5,11%	7,30%	10%
Požadavky na zajištění	do 500 000 Kč bez zajištění	zajištění nemovitostí*	do 200 000 Kč bez ručitele**	nejsou
Předčasné splacení	4% z mimořádné splátky*	0 Kč	4% z mimořádné splátky***	0 Kč
Změna smluvních podmínek	0,2% z aktuálního zůstatku **	2 000 Kč	1 000 Kč	300 Kč

Poznámky k jednotlivým účtům:

Spotřebitelský úvěr (ČS)

- * min. 500 Kč, max. 5 000 Kč;
- ** min. 100 Kč, max. 1 500 Kč.

Garant (KB)

- * až 70% obvyklé ceny této nemovitosti.

Rychlá půjčka (RB)

- * min. 500 Kč, max. 5 000 Kč;

- ** při splnění bankou stanovených podmínek až do 300 000 Kč, poskytne-li klient zajištění, banka mu nabídne nižší úrokovou sazbu;
- *** možnost až po 6 měsících.

Z tabulky (Tab. 8) je patrné, že se spotřebitelské úvěry nabízené od jednotlivých bank v ledasčem odlišují. Většina z nich nevyžaduje vlastnit běžný účet u dané banky. Pokud si klient vezme spotřebitelský úvěr od ČS, nemůže půjčené peníze utratit dle libosti. Tento úvěr je totiž účelový, a tak musí bance doložit, na co půjčené prostředky použil. U ostatních bank se jedná o neúčelové spotřební úvěry.

Odlišnosti najdeme také u poplatků za poskytnutí úvěrů. ČS i RB vyžadují 1% z celkové sumy úvěru, mBanka pak 1,5%. U KB klient zaplatí za zřízení 6 000 Kč. Pro srovnání mějme příklad, že si klient vypůjčí 100 000 Kč. Poplatky za poskytnutí úvěru jsou potom následující:

- Spotřebitelský úvěr (ČS) a Rychlá půjčka (RB) – **1 000 Kč** ($100\,000 \times 0,01$);
- mPůjčka Plus (mBank) – **1 500 Kč** ($100\,000 \times 0,015$).

KB nabízí min. výši úvěru 200 tisíc Kč, proto v předchozím příkladě není zařazena. Obecně jsou tedy procentuální poplatky výhodnější pro menší částky. U větších položek se spíše vyplatí pevně daná částka. I když má mBanka nejvyšší % z požadované hodnoty úvěru, kompenzuje to tím, že nabízí vedení úvěrového účtu zdarma. Ostatní banky si účtují 59 – 150 Kč měsíčně.

Nejvyšší dobu splatnosti spotřebního úvěru, která trvá 10 let, lze získat u ČS a KB. Nejkratší dobu pak běží úvěr u mBanky – 5 let.

Dále jsou v tabulce zobrazeny min. úrokové sazby a požadavky na zajištění úvěru. Tyto dva údaje spolu jednoznačně souvisí, protože nejnižší úrokovou míru (5,11%) nabízí KB, ovšem úvěr chce zajistit nemovitostí. Naopak mBanka žádné zajištění nevyžaduje, ale její min. sazba z úvěru (10%) je dvakrát tak větší jako u KB. Také je potřeba zmínit, že min. sazby, které jsou uvedeny v tabulce, jsou nabízené pouze těm nejvíce bonitním klientům. Ostatní musí počítat, že za vypůjčené finanční prostředky zaplatí více.

Zajímavé srovnání pak vyplynulo z poplatků za předčasné splacení úvěru. ČS a RB si strhnou 4% z mimořádné splátky, což se může pěkně prodražit. Naopak u KB a mBanky může klient úvěr splatit předčasně a dodatečně už ho to nic nestojí.

Všechny banky si pak účtují poplatky za změnu smluvních podmínek ze strany klienta. Ty se pak pohybují v rozmezí 300 až 2 000 Kč.

4.4 Úvěry z kreditní karty

Tab. 9. Srovnání kreditních karet u vybraných bank [vlastní zpracování]

Banka	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisenbank	mBank
Typ karty	MasterCard	Visa Electron	Visa Classic	Visa Classic
Nutnost vlastnit běžný účet u dané banky	NE	ANO	NE	NE
Správa karty - ročně	199 Kč	0 Kč	420 Kč	290 Kč
Správa kartového účtu - ročně	228 Kč	360 Kč	0 Kč	0 Kč
Blokace (stoplistace) karty	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vydání duplikátu karty	200 Kč	130 Kč	500 Kč	150 Kč
Běžný úrok p. a.	19,08%, výběry v hotovosti 23,88%	21,60%	22,68%	19,80%
Max. počet dnů bezúročného období	55	45	45	54
Bezúročné období i pro výběry hotovosti	NE	ANO	NE	NE
Minimální výše úvěrového rámce	5 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč
Maximální výše úvěrového rámce	500 000 Kč	60 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč
Minimální měsíční splátka	3,20%	5,00%	5,00%	3,00%
Výběr z vlastního bankomatu	4 Kč	1%, min. 30 Kč	50 Kč	nelze
Výběr z cizího bankomatu	20 Kč + 0,5%	1%, min. 50 Kč	70 Kč	49 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	100 Kč + 0,5%	1%, min. 100 Kč	50 Kč + 1%	49 Kč
Cash Back	4 Kč	0 Kč	10 Kč	0 Kč
Platby u obchodníků	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Peníze lze převést na běžný účet v Kč	NE	1% z převedené části	NE	NE

Předcházející tabulka (Tab. 9) nám ukazuje, jak si vedou jednotlivé kreditní karty od vybraných bank. K většině kreditních karet není zapotřebí vlastnit běžný účet u dotyčné banky. Pouze u KB musí být tato podmínka splněna, aby bylo možné kartu vydat. Za to ale karta nabízí služby, které u konkurenčních karet nelze provést (viz. dále).

Co se týče poplatků za správu úvěrového účtu ke kartě a za správu samotné karty, tak u většiny bank se platí jen jedna položka, druhá bývá zdarma. Jen u ČS se platí obě, a tak nás správa vyjde nejdraž.

V případě krádeže či ztráty karty nám všechny banky nabídnou blokaci zdarma. Ovšem za vydání duplikátu karty si klient musí už zaplatit. Nejlevněji nás obnovení karty vyjde v KB (130 Kč), naopak nejvíce zaplatíme v RB (500 Kč).

Výhoda kreditních karet tkví v tzv. bezúročném období. Takže pokud úvěr čerpaný prostřednictvím kreditní karty splatíme do konce tohoto období, neplatíme z něj žádné úroky. Ovšem pozor, bezúročné období obvykle neplatí pro výběr hotovosti, je určeno převážně pro bezhotovostní transakce (platby u obchodníků). Ze srovnání vyplynulo, že toto období se obvykle pohybuje od 45 do 55 dnů (max. možná hranice). KB jako jediná pak poskytuje bezúročné období i pro výběry hotovosti. Pokud tedy překročíme bezúročné období nebo vybereme peníze v hotovosti, můžeme očekávat, že si banka strhne úrok v rozpětí 19-24%.

Největší rozmezí úvěrového rámce nabízí ČS (5 000 Kč – 500 000 Kč), nejmenší pak KB (10 000 Kč – 60 000 Kč). Min. měsíční splátka se pak pohybuje od 3 do 5% z čerpaného úvěrového limitu.

I když kreditní karty nejsou primárně určeny k výběru hotovosti z bankomatů, lze s nimi tuto činnost provádět, ale vyjde to na nemalé peníze. Zatímco v ČS zaplatíme za výběr z vlastního bankomatu jen 4 Kč, u jiných bank je to již min. 30 Kč. Ještě s většími poplatky musíme počítat u výběru z cizích bankomatů, kde nás to vyjde zhruba od 50 do 70 Kč. V zahraničí se pak dostaneme na poplatky okolo 100 Kč. Nejlevněji nás vyjde výběr z bankomatu v zahraničí u mBanky, kde zaplatíme stejnou sumu jako v ČR – 49 Kč.

Platby u obchodníků, na které jsou kreditní karty zaměřeny, jsou nabízeny zdarma. U všech karet také lze vybrat hotovost na pokladně u obchodníka (Cash Back). U KB a mBanky zdarma, u ČS a RB za 4 Kč, resp. 10 Kč.

KB ještě jako jediná nabízí převést peníze z úvěrového účtu na běžný účet, ale účtuje si za to 1% z převedené částky.

ZÁVĚR A DOPORUČENÍ

Moje analýza jen potvrdila, že dobrá informovanost o produktech, které banky nabízí, se určitě vyplatí. Dobře informovaný klient tak může ročně ušetřit nemalé peníze, protože jednotlivé poplatky, které si banky účtují, se v mnoha případech značně liší. Přitom v dnešní době je cesta, jak se dostat k informacím, mnohem kratší a méně trnitější, než tomu bylo dříve. Klient již nemusí pro informace chodit až na pobočku banky. Dnes se může na vše, co ho zajímá, zeptat prostřednictvím telefonu či mailu. Každá banka má i své internetové stránky, kde lze zjistit také spoustu důležitých informací. Klient se zde může podívat do ceníku, kde si zjistí, co kolik stojí a za jakých podmínek. Bohužel ne všechny banky mají ceník přehledný a mnohdy nenajdeme vše, co bychom potřebovali vědět. Z vlastní zkušenosti můžu říct, že všechny analyzované banky na mě působily vstřícným dojmem a odpověděly mi na vše, co mne zajímalo, do 1 dne (Komerční banka vždy téměř okamžitě).

V dnešní době banky zpravidla nabízí zřízení či zrušení účtu zdarma. Za jeho vedení si však většina už nechá zaplatit. Banky také ještě poskytují služby na pobočce, jako je např. vklad a výběr peněz na přepážce, přijímají příkazy k úhradě na přepážce, atd. Obecně jsem tyto služby velmi drahé, protože jsou pro banku nákladné. Konzervativnějším lidem se jistě vyplatí opustit své zábrany a všechny operace řešit přes internet případně přes telefon. Často je to vyjde totiž až několikanásobně levněji. To samé platí i pro výpisy z účtu. Banky nabízí výpisy jak v elektronické podobě (zdarma), tak i v klasické tištěné podobě. Za ty si však klient taky dost slušně připlatí. Výběry z vlastních bankomatů jsou často zvýhodňovány tím, že určitý jejich počet v měsíci je nabízen zdarma. Horší je to pak s výběry z cizích bankomatů, které pro svou vysokou cenu nelze doporučit. Nejdražší jsou však výběry v zahraničí, kde cena často překoná hranici 100 Kč.

Banky nabízí především konta, což je v podstatě balíček služeb. Obecně lze konstatovat, že čím více služeb balíček obsahuje, tím se stává nákladnějším. Při výběru konta je velmi důležité zvážit, které služby budu chtít využívat. Protože při nevhodném výběru balíčku klient zbytečně platí za služby, které ani nevyužije. Ve své práci jsem zvolil typově tři odlišné klienty, vybral jsem pro ně nejvhodnější konta, které jsem následně mezi sebou porovnal. U všech kont jsem pak spočítal jejich měsíční nákladovost. V praxi si ji může klient ovlivnit sám, především výběrem využívaných služeb a jejich četností.

Pro pasivního klienta, který má účet hlavně pro příjem výplaty a dále jej využívá ke standardním operacím, je nejvhodnější mKonto od mBanky. Správa účtu i platební karty, 3 výběry v měsíci z bankomatu, všechny příchozí a odchozí platby, platba SIPO – to vše zdarma. Měsíční výpis poslaný poštou vyjde sice na 30 Kč, ale je to jediná cena, kterou klient měsíčně zaplatí. V případě, že si nechá posílat výpisy elektronicky na mail, nezaplatí za účet a služby s ním spojené ani korunu.

Pro klienta, který je řekněme středně aktivní, lze doporučit dvě konta – opět mKonto, ale i eKonto Extra od Raiffeisenbank (RB). U tohoto typu klienta se dá očekávat, že bude využívat internetové bankovníctví, elektronické výpisy, častěji provádět výběry z bankomatu, očekávat více příchozích plateb, zadávat více příkazů k úhradě, platit SIPO a platit platební kartou v obchodě. Vše zmíněné mu nabídne mKonto zdarma. eKonto Extra sice úplně zdarma nevyjde, ale i tak nabízí velmi příznivé ceny oproti konkurenčním analyzovaným bankám. Navíc při splnění věrnostních podmínek připíše RB klientovi každý měsíc na účet 20 Kč.

Pro nejnáročnějšího klienta, který kromě všech výše zmíněných služeb bude chtít využívat i účet v cizí měně, embosovanou platební kartu, kontokorent, inkaso a trvalé příkazy k úhradě, bych doporučil eKonto Prémium od RB. Toto konto poskytne klientovi všechny požadované služby za nejnižší cenu. I zde může klient získat od RB věrnostní bonus 20 Kč měsíčně. U tohoto účtu ovšem záleží na počtu využívaných služeb za měsíc. Pokud by klient provedl více jak 6 výběrů z bankomatu, 6 příkazů k úhradě, 6 plateb trvalým příkazem a 3 inkasa (položky ovlivňující celkovou cenu), celková cena by se blížila k cenám konkurence.

Protože jsou konta nevhodné pro spravování většího obnosu peněz, porovnal jsem i spořicí účty jednotlivých bank. Zde by si klient měl všimnout především podmínek, které se k některým účtům vážou. Především se jedná o min. počáteční vklad, min. zůstatek, min. měsíční vklad. To jsou věci, které by při nedostatečné informovanosti mohly klienta zaskočit. Často je konkrétní typ spořicího účtu vhodný jen do určité sumy peněz. Proto jsem zkoumal výhodnost těchto účtů pro dvě rozdílné částky. Jednalo se o vklad do 50 tis. Kč a o vklad do 700 tis. Kč.

Do vkladu 50 tis. Kč bych doporučil Spořicí konto od Komerční banky, protože nabízí nejvyšší roční úrokovou sazbu (1,7%). Jedinou nevýhodou je nutnost vlastnit běžný účet u

KB, tudíž je tento produkt výhodný hlavně pro stávající klienty banky. Pro ostatní klienty, kteří by upřednostňovali vyšší úrok na úkor „volnosti“ účtu, lze doporučit Šikovné spoření od České spořitelny. To nabízí i přes pásmové úročení druhou nejvyšší roční sazbu, ale má mnoho podmínek, které musí klient dodržet. Pro klienty, kteří by nechtěli být zatíženi žádnými podmínkami, je vhodný spořicí účet eMAX Plus od mBanky.

Do vkladu 700 tis. Kč jsou nejlepší volbou Šikovné spoření ČS ve variantě Plus a eMAX Plus od mBanky. Šikovné spoření nabídne ve svém pásmovém úročení nejvyšší sazby, ale opět je zatížené různými podmínkami. eMAX Plus pro tak vysoký vklad nabízí druhý nejvyšší úrok a je naprosto bez podmínek.

U spotřebitelských úvěrů lze získat slušné podmínky u Rychlé půjčky od RB. Nabízí dobrý úvěrový rámec, který se hodí jak pro malé půjčky, tak i pro ty velké. Nevyžaduje vlastnit běžný účet u RB a je to úvěr neúčelový, tudíž lze získané peníze použít dle libosti. Pro částku do 200 tisíc Kč nevyžaduje ručitele. Poplatky za zřízení a vedení úvěrového účtu nijak nevybočují z průměru. Úvěr se však nevyplatí splácet předčasně, banka si za to účtuje 4% z mimořádné splátky.

Co se týče kreditních karet, doporučil bych kartu Visa Classic od mBanky. Nevyžaduje vlastnit běžný účet a její správa vyjde nejlevněji. Nejmíň také zaplatíme v případě ztráty či odcizení karty, kdy je potřeba vydat její duplikát. Tato karta také nabízí nejmenší poplatky za výběry z bankomatu jak v tuzemsku, tak i v zahraničí. Oproti některým konkurenčním kartám lze zadarmo vybrat hotovost u pokladny obchodníka (Cash Back). V ostatních ohledech je na tom velmi podobně jako karty od dalších analyzovaných bank.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] *Bankovní poplatky* [online]. [cit. 2010-04-21]. Dostupný z WWW: <<http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>>.
- [2] *Česká národní banka* [online]. [cit. 2010-04-25]. Dostupný z WWW: <<http://www.cnb.cz/cs/index.html>>.
- [3] *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2010-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka>>.
- [4] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [5] *Finance.cz* [online]. [cit. 2010-04-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/>>.
- [6] *Finanční vzdělávání.cz* [online]. [cit. 2010-04-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/>>.
- [7] KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 156 s. ISBN 80-251-0882-1.
- [8] *Komerční banka* [online]. [cit. 2010-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.kb.cz/>>.
- [9] KRÁL', M. *Bankovníctví I*. 4. upr. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2004. 190 s. ISBN 80-7318-251-3.
- [10] KROH, M. *Jak si vzít úvěr*. Praha: Grada Publishing, 1999. 152 s. ISBN 80-7169-617-X.
- [11] *mBank* [online]. [cit. 2010-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.mbank.cz/>>.
- [12] *Mesec.cz* [online]. [cit. 2010-04-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz/>>.
- [13] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.

- [14] POLIDAR, V. *Management úvěrových obchodů bank*. 2. vyd. Praha: Economia, 1992. 264 s. ISBN 80-85378-04-3.
- [15] POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- [16] PULPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [17] *Raiffeisenbank* [online]. [cit. 2010-05-06]. Dostupný z WWW: <<http://www.rb.cz/>>.
- [18] REVENDA, Z., et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. dopl. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [19] *Sfinance.cz* [online]. [cit. 2010-04-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/spotrebitelske-uvery/>>.
- [20] SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČS	Česká spořitelna, a.s.
IŽP	Investiční životní pojištění
KB	Komerční banka, a.s.
KŽP	Kapitálové životní pojištění
p. a.	Roční úroková sazba
RB	Raiffeisenbank, a.s.
RŽP	Rizikové životní pojištění

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Porovnání běžných účtů u vybraných bank [vlastní zpracování]	37
Tab. 2. Porovnání kont pro pasivního klienta [vlastní zpracování]	39
Tab. 3. Porovnání kont pro středně aktivního klienta [vlastní zpracování]	40
Tab. 4. Porovnání kont pro aktivního klienta [vlastní zpracování]	42
Tab. 5. Porovnání spořicíh účtů do vkladu 50 tisíc Kč [vlastní zpracování]	44
Tab. 6. Porovnání spořicíh účtů do vkladu 700 tisíc Kč [vlastní zpracování]	46
Tab. 7. Pásmové úročení u spořicíh účtů [vlastní zpracování]	47
Tab. 8. Srovnání spotřebitelských úvěrů u vybraných bank [vlastní zpracování]	48
Tab. 9. Srovnání kreditních karet u vybraných bank [vlastní zpracování]	50