Analýza produktů GE Money Bank, a.s. pro retailovou klientelu

Alena Zbořilová

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:	**Alena ZBOŘILOVÁ**
Osobní číslo:	**M081764**
Studijní program:	**B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor:	**Management a ekonomika**
Téma práce:	**Analýza bankovních produktů GE Money bank pro retailovou klientelu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Na základě literární rešerše popište problematiku retailového bankovnictví v České republice.**

II. Praktická část

- **Analyzujte nabídku produktů GE Money bank pro jednotlivé skupiny klientů.**
- **Navrhněte doporučení vhodných bankovních produktů vybraným klientům.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

[1] DVOŘÁK, P. Bankovnictví pro bankéře a klienty. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
[3] POLIDAR, V. Management bank a bankovních obchodů. Praha: Ekopress, 1999. 449 s. ISBN 80-86119-11-4.
[2] POLOUČEK, S. Bankovnictví. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
[4] REVENDA, Z., et al. Peněžní ekonomie a bankovnictví. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Blanka Kameníková**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **6. dubna 2010**

Termín odevzdání bakalářské práce: **21. května 2010**

Ve Zlíně dne 6. dubna 2010

L.S.

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka

doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ 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 užít 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 20.5.2010 .....

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 nevýdělečně 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 vzdělávacího 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 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 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 výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce je zaměřena na analýzu vybraných bankovních produktů GE Money bank, a.s. ve srovnání s hlavními konkurenčními bankami. Práce je rozdělena na dvě části – teoretickou a praktickou.

V první části je zpracováno téma z vybrané literatury popisující problematiku bankovnictví a bankovních produktů v České republice. Poznatky z teoretické části jsou pak využity v praktické části, která se zabývá srovnáním výhodnosti bankovních produktů u vybraných bank s cílem určit na jaké konkurenční pozici se GE Money bank, a.s. nachází.

Klíčová slova: banka, běžný účet, úvěr, poplatky, produkty, termínovaný vklad, spořící účet, kontokorentní úvěr

ABSTRACT

This Bachelor thesis focuses on the analysis of selected banking services of GE Money Bank, a.s. compared to competing banks. This thesis is divided into two parts - theoretical and practical.

The first part describes the selection of literature discussing the problems of banking and banking services in the Czech Republic.Knowledge of the theoretical part is then used in the practical part, which deals with the convenience of banking services by comparing selected banks in order to determine what the competitive position of GE Money Bank, a.s..

Keywords: bank, current account, interest, fees, products, time deposit, saving account, overdraft

Mé poděkování patří paní Ing. Blance Kameníkové, která mi poskytla odborné vedení, cenné rady a motivaci při psaní mé bakalářské práce.

Dále bych chtěla poděkovat všem, kteří se podíleli na vzniku této práce.

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

OBSAH

ÚVOD **11**

I TEORETICKÁ ČÁST **12**

1 PENÍZE A ÚROKOVÉ SAZBY **13**

1.1 DEFINICE PENĚZ 14

1.1.1 Teoretická definice peněz 14
1.1.2 Důvěryhodnost peněz 14
1.1.3 Kupní síla peněz 14

1.2 FUNKCE PENĚZ 15

1.2.1 Naturální směna 15
1.2.2 Funkce účetní jednotky 15
1.2.3 Funkce uchovatele hodnoty 16

1.3 FORMA PENĚZ A ÚROKOVÁ SAZBA 16

1.3.1 Hotovostní a bezhotovostní peníze 16
1.3.2 Úroková sazba 17
1.3.3 Úrokové sazby ČNB 18
1.3.4 Způsoby úročení 19

2 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM **11**

2.1 FORMY USPOŘÁDÁNÍ BANKOVNÍHO SYSTÉMU 22

2.1.1 Jednostupňový bankovní systém 22
2.1.2 Systémy odděleného bankovnictví 22
2.1.3 Univerzální bankovní systémy 23
2.1.4 Český bankovní systém 23

2.2 CHARAKTERISTIKA BANKY 24

2.2.1 Ekonomická podstata banky 24
2.2.2 Právní vymezení banky 25

2.3 DRUHY BANK 25

2.3.1 Obchodní banky 26
2.3.2 Spořitelny a spořitelní žirocentrály 26
2.3.3 Úvěrová družstva 26
2.3.4 Hypotekární banky 27
2.3.5 Splátkové banky 27
2.3.6 Investiční banky 27
2.3.7 Banky se speciálními funkcemi 28

2.4 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK 28

2.4.1 Finanční zprostředkování 28
2.4.2 Emise bezhotovostních peněz 28
2.4.3 Provádění platebního styku 28
2.4.4 Zprostředkování finančního investování 29

3 BANKOVNÍ OBCHODY **30**

3.1 CHARAKTERISTICKÉ RYSY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ 30

3.1.1 Nemateriální charakter 30

3.1.2 Dualismus 31
3.1.3 Vzájemná propojenost a podmíněnost 31
3.2 PASIVNÍ OBCHODY BANK 31
3.2.1 Vklady na viděnou 32
3.2.2 Termínované vklady 32
3.2.3 Úsporné vklady 33
3.2.4 Bankovní dluhové cenné papíry 34
3.3 AKTIVNÍ OBCHODY BANK 35
3.3.1 Kontokorentní úvěr 35
3.3.2 Eskontní úvěr 36
3.3.3 Hypoteční úvěry 37
3.3.4 Spotřebitelské úvěry 38
3.3.5 Kreditní karty 39
II PRAKTICKÁ ČÁST 40
4 GE MONEY BANK, A.S. 41
4.1 HISTORIE SPOLEČNOSTI 42
4.2 GE MONEY V ČR 42
4.3 GE MONEY BANK, A.S. V ČR 43
5 KONKURENCE GE MONEY BANK, A.S. 45
5.1 PŘEDSTAVENÍ KONKURENCE 45
5.1.1 Česká spořitelna 45
5.1.2 Československá obchodní banka 45
5.1.3 Komerční banka 46
5.1.4 Raiffeisenbank 46
5.2 SROVNÁNÍ KONKURENCE V ČÍSLECH 47
6 ANALÝZA VYBRANÝCH RETAILOVÝCH PRODUKTŮ 50
6.1 VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB ČNB 50
6.2 PASIVNÍ OBCHODY 50
6.2.1 Konta pro občany 50
6.2.2 Juniorská konta 54
6.2.3 Spořící účty 56
6.2.4 Termínované vklady 59
6.3 AKTIVNÍ OBCHODY 63
6.3.1 Kontokorent 63
6.3.2 Hotovostní půjčka 64
6.3.3 Konsolidace půjček 67
SHRNUTÍ 71
ZÁVĚR 73
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY 74
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK 76
SEZNAM OBRÁZKŮ 77

SEZNAM TABULEK **78**
SEZNAM PŘÍLOH **79**

ÚVOD

Při dnešní široké nabídce bankovních produktů je pro většinu z nás těžké se zorientovat. Potřeby klientů jsou různé a ne každý produkt je proto tím vhodným. Navíc nás některé banky lákají zajímavými nabídkami, které slibují mnohdy i nemožné. Skutečnost je ovšem úplně jiná. Je na každém z nás, aby zvážil své možnosti, současnou i budoucí finanční situaci a na základě tohoto se rozhodoval.

Cílem bakalářské práce je analýza bankovních produktů společnosti GE Money Bank, a.s. ve srovnání s největšími konkurenčními bankami. Analyzované bankovní produkty jsou postaveny do konkurenčního srovnání a prezentovány podle kritéria jejich výhodnosti.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, a to na teoretickou a praktickou. Teoretická část je věnována penězům z pohledu jejich definice, funkce, formy a ceny. Dále popisuje problematiku bank a bankovního systému a v neposlední řadě je zaměřena na popis bankovních obchodů dle rozdělení na pasivní a aktivní.

Praktická část představuje společnost GE Money Bank, a.s. jako součást nadnárodní společnosti General Electric a prezentuje její postavení mezi konkurencí. Nejdůležitější část práce je ovšem věnována analýze vybraných bankovních produktů a srovnání jejich výhodnosti pro klienta.

Mým záměrem je přiblížit každému čtenáři problematiku bankovnictví jako takového a podat přehledné srovnání základních bankovních produktů, které banky v současnosti nabízejí.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 PENÍZE A ÚROKOVÉ SAZBY

Peníze vznikly tak, že se v dlouhém historickém vývoji vydělily ze světa zboží jako jeho zvláštní druh. Nebyly objeveny, vynalezeny a nevznikly ani ze dne na den nějakou společenskou smlouvou. Peníze jsou přirozeným produktem směny. Jejich generickým prostředím je výroba a směna zboží, dělba práce, specializace, nezávislost a oddělenost výrobců. Určité typy obchodních a bankovních transakcí si přímo vynutily i vznik odpovídajících peněžních prostředků. Rozšiřování a prohlubování těchto kategorií bylo a nadále i je přirozenou základnou pro zdokonalování peněz.

Peníze můžeme definovat jako univerzální zboží, které je na základě všeobecné shody a z rozhodnutí státu přijímáno k placení jako prostředek ekonomické směny. [9]

Peníze, úrokové sazby a měnové kurzy patří k veličinám, jejichž vývoj je v každé zemi velmi bedlivě sledován odbornou i laickou veřejností. Nemalé úsilí bylo také vynaloženo v teoretické oblasti při zkoumání jejich podstaty, funkcí a vlivu na fungování finančního sektoru i celé ekonomiky. [8]

Tím nejznámějším vlivem je působení celkového množství peněz v oběhu na agregátní cenovou hladinu, tedy na průměrné ceny zboží a služeb v dané ekonomice. Tento vliv pak můžeme zpětně vztáhnout na význam peněz pro každého jedince.

Každý alespoň trochu racionálně uvažující jednotlivec se rozhoduje např. o koupi nějakého spotřebního zboží na základě porovnání množství peněz, které v daném okamžiku má nebo v nejbližší době bude mít k dispozici, a ceny daného zboží. Jde-li o nákladnější nákup, vstupují do hry další faktory rozhodování, především očekávaný disponibilní příjem v budoucím období a očekávaný vývoj ceny daného zboží. Úplně stejné úvahy můžeme rozšířit z jednotlivců na další subjekty (podniky, banky a další finanční instituce, stát, zahraniční subjekty) a z nákupu spotřebního zboží na jakoukoli jinou formu použití peněz /nákup služeb, nákup cenných papírů, nákup zahraničních měn, držba peněz v podobě úspor, reálná investice apod.).

Stručně řečeno, peníze ovlivňují rozhodování všech subjektů v ekonomice. Míra jejich vlivu se sice stále ještě liší především v závislosti na typu ekonomiky, peníze však již překonaly hranice jednotlivých ekonomik a jejich význam se internacionalizuje.

1.1 Definice peněz

Základním problémem při definování peněz je rozpor mezi teoretickým vymezením a jeho praktickou využitelností. Zaměříme-li se pouze na podstatu peněz, nepodaří se nám odpovědět na základní otázky vlivu peněz v ekonomice.

1.1.1 Teoretická definice peněz

Za peníze v tom nejobecnějším vymezení lze teoreticky považovat jakékoli aktivum, které je všeobecně přijímáno při placení za zboží a služby nebo při úhradě dluhu.

Definice obsahuje velmi důležitý aspekt všeobecnosti – zde v tom smyslu, že dané aktivum je přijímáno (v zásadě) všemi subjekty dané společnosti. Pokud tomu tak není, nejde o peníze, nýbrž pouze o jejich neumělou a obvykle jen časově velmi omezenou náhražku. Podstata peněz tak úzce souvisí s dvěma dalšími skutečnostmi, které již naše definice přímo neobsahuje – důvěryhodností a kupní sílou peněz.

1.1.2 Důvěryhodnost peněz

Důvěryhodnost peněz je podmínkou pro – všeobecné – přijímání peněz. Subjekty peníze přijímají, protože vědí, že je mohou použít – při placení za zboží a služby a na úhrady dluhů. Pokud je důvěryhodnost peněz narušena, vzniká celá řada problémů při jejich oběhu. Subjekty například preferují naturální transakce (zboží za zboží) nebo přijímání zahraničních měn. Přijímání peněz sice lze vynucovat (státem), ale jen do určité míry. Důvěryhodnost proto úzce souvisí především s ekonomickou kvalitou peněz ve smyslu určité míry stability kupní síly peněz.

1.1.3 Kupní síla peněz

Kupní síla peněz představuje množství zboží a služeb, které lze při existujících cenách za peníze získat. Může se měnit dvěma směry. V historii a především v současnosti je mnohem běžnější pokles kupní síly peněz, který je spojen s růstem cen zboží a služeb. Čím rychleji kupní síla peněz klesá, tím vyšší je nebezpečí ztráty důvěryhodnosti peněz. Dané aktivum by tak mohlo přestat plnit roli peněz. Růst kupní síly peněz, na první pohled upevňující jejich důvěryhodnost, také není žádoucí – pokles cen, vedle celé řady jiných důsled-

ků, může vyvolat vyčkávání subjektů na další snižování cen, oddalovat nákupy zboží a služeb a vést k výrazným poklesům tempa ekonomického růstu. [10]

1.2 Funkce peněz

Klíčovou vlastností peněz a rozhodující charakteristikou, která odlišuje peníze od všech ostatních finančních aktiv či hmotných statků, je funkce prostředku směny. Vyjadřuje schopnost peněz zprostředkovat směnné transakce na trhu mezi ekonomickými subjekty, které o směnu mají zájem. Peníze plněním funkce prostředku směny redukují transakční náklady uskutečněné směny (dochází k úspoře času stráveného vyhledáváním a několikanásobným směňováním) a směna zboží a služeb v ekonomice je snadnější. Funkci prostředku směny plní peníze uspokojivě pouze tehdy, pokud jsou při směně a vzájemné úhradě závazků akceptovány všude a všemi ekonomickými subjekty. Tato všeobecná zvyklost přijímat peníze je v současnosti podložena právní úpravou peněz jako zákonného platebního prostředku, mnohem více však spočívá na jistotě a důvěře ekonomickým subjektů, že si za peníze opět budou moci kdykoli a kdekoli koupit požadované zboží či služby.

1.2.1 Naturální směna

Ve svých počátcích byla směna zboží a služeb realizována jako naturální směna barterovými obchody. Při nich byl vyměňován jeden druh zboží nebo služby přímo za jiný druh zboží nebo služby bez použití peněz. Směna však vždy vyžaduje oboustranný zájem o její uskutečnění. Jestliže vlastník zboží A chce přímou směnou získat zboží B, pak současně také vlastník zboží B musí být ochoten směnou získat právě zboží A. Pokud tomu tak není, je nutno pro získání požadovaného statku uskutečnit zpravidla celou řadu mezitransakcí. S rostoucím počtem směňovaných druhů zboží a služeb se tak efektivnost barterové směny postupně snižovala, směna se stala značně nepružnou a komplikovanou. Současně s tím podstatně vzrostly její transakční náklady.

1.2.2 Funkce účetní jednotky

S funkcí peněz jako prostředku směny je úzce spjata funkce účetní jednotky, která umožňuje využít peníze k oceňování zboží a služeb v jediném univerzálním statku – v peněžních jednotkách. Ceny směňovaných zboží a služeb tedy již není nutno vyjadřovat v jejich kvantitativních směnných poměrech (relativních cenách). Pokud penězi ve funkci účetní jednot-

ky vyjadřujeme cenu zboží, služeb i pohledávek v tržní ekonomice, je vyjádření vzájemných směnných relací jednotlivých zboží a služeb velmi jednoduché a rychlé. Navíc se podstatně redukuje počet možných cen v ekonomice, který se odvíjí od existujících vzájemných směnných relací všech zboží a služeb.

1.2.3 Funkce uchovatele hodnoty

Jsou-li peníze definovány jako aktivum, pak také umožňují přenášet hodnotu do budoucna a udržovat kupní sílu v čase, plní tedy funkci uchovatele hodnoty. Protože domácnosti a firmy zpravidla nepoužijí celý svůj peněžní důchod v okamžiku jeho příjmu, využívají skutečnosti, že peníze mohou být použity k nákupům či platbám teprve v budoucnu. Část svého důchodu tak mají po určitou dobu ve formě peněz (peněžních úspor). Schopnost peněz plnit funkci uchovatele hodnoty je stejně jako v případě funkce prostředku směny vázána na existenci uspořádaných měnových poměrů v zemi. V období vysoké nebo nestabilní inflace plní peníze funkci uchovatele hodnoty pouze nedokonale. V případě hyperinflace ji pak mohou zcela ztratit. [8]

1.3 Forma peněz a úroková sazba

Vynález peněz patří mezi nejvýznamnější vynálezy historie lidstva. V tom okamžiku kdy se objevují první peníze, naturální směna začíná být vytlačována směnou peněžní. Vznik peněz umožňuje dynamický rozvoj výroby a usnadňuje, zlevňuje a výrazně zpřehledňuje směnu jednotlivých výrobků. Vývoj každé společnosti si tak dříve nebo později existenci peněz vynucuje, bez jejich existence by každá společnost ekonomicky zakrněla na úrovni jen málo rozvinuté naturální směny.

1.3.1 Hotovostní a bezhotovostní peníze

Bezhotovostní (žirální) peníze se začínají objevovat na přelomu 19. a 20. století ve vyspělých kapitalistických zemích. Společně s hotovostními penězi jde o dvě základní formy peněz. Při rozlišování obou forem peněz musíme mít na paměti jejich velmi úzké vzájemné vazby. V podstatě libovolně můžeme hotovostní peníze konvertovat do bezhotovostních (uložením bankovek do banky), a naopak (například výběrem bankovního účtu.)

Je tady však jeden zásadní rozdíl (až na podstatné výjimky v některých zemích): hotovostní peníze může emitovat výhradně centrální banka, bezhotovostní peníze mohou kromě centrální banky emitovat všechny další banky, které poskytují bezhotovostní úvěry.

To také znamená, že pokud obchodní banka poskytne úvěr v hotovosti, nejde o emisi nových hotovostních peněz, tyto peníze už byly dříve emitovány centrální bankou. Bezhotovostní peníze jsou však emitovány kteroukoli bankou při poskytnutí úvěru připsáním této částky na dlužníkův účet. Pokud dlužník později vyzvedne v hotovosti, nedochází k emisi, peníze již byly emitovány, jen se přeměňují z bezhotovostní do hotovostní formy. [10]

1.3.2 Úroková sazba

Úroková sazba je cena zapůjčených peněz. Obvykle je vyjadřována v procentech na roční bázi (per annum, p.a.)[1]. Úrok je pak částkou, kterou je dlužník povinen zaplatit věřiteli za dočasné poskytnutí určitého objemu peněžních prostředků na předem dohodnuté období. Z kvantitativního hlediska je úrok dán rozdílem mezi částkou vrácenou věřiteli (úrok a splacená jistina) a výší poskytnutého úvěru.

Úroková sazba je určena, podobně jako jiné ceny na trhu, vzájemnou interakcí poptávky a nabídky boží, jehož cenu vyjadřuje. Vysílá ekonomickým subjektům, ať již jsou na straně věřitelů nebo dlužníků, důležité cenové signály. Vysoké úrokové sazby například stimulují vytváření většího objemu úspor a půjčování peněžních prostředků. Mají ale také tendenci redukovat objem výpůjček a kapitálových investic. [8]

Úročení, tj. výpočet úroku kreditního zůstatku, tedy peněžních prostředků na účtu, začíná běžet dnem, kdy byly připsány ve prospěch účtu a končí v den, který předchází dni, kdy byly tyto peněžní prostředky z účtu odepsány, tj. kdy byly zaúčtovány na jeho vrub.

Úročení, tedy výpočet úroku debetního zůstatku, začíná dnem vzniku debetního zůstatku na účtu a končí dnem, který předchází dni jeho vyrovnání.

---

[1] Pokud úroková sazby výjimečně není vyjadřována na roční bázi, používají se v mezinárodním značení zkratky p. s. (per semestrem) pro sazbu půlroční, p. q. (per mensem) pro měsíční a p. sept. (per septimanam) pro sazbu týdenní.

Úrokový výnos, tj. zaúčtovaný úrok z kreditního zůstatku na účtu, je zdaňován podle platných předpisů, které platí v době připsání úroku. Pokud je připsaný úrok na účtu zdaňován, banka daň z úroku sama strhne a odvede na účet správce daně – jedná se o tzv. srážkovou daň.

Občas se lze setkat v souvislosti s výpočtem úroků s pojmem valutovaní nebo valuta. Pracovník banky může říci, že nějakou transakci pořídili „s valutou“ nějakého minulého dne. To znamená, že banka danou transakci sice zpracovala, tj. odepsala z klientova účtu, resp. ji na něj připsala v daný pracovní den, ale pro potřeby úročení se v počítačovém systému banky „tváří“ jako by byla z daného účtu odepsána nebo byla na něj připsána v „den valuty“. [3]

1.3.3 Úrokové sazby ČNB

Chování centrální banky ovlivňuje do značné míry trh kapitálu. ČNB vyhlašuje některé sazby za které peníze půjčuje komerčním bankám (diskontní a lombardní sazba) nebo naopak peníze od komerčních bank přijímá (repo sazba). Největší citlivost na tyto změny úrokových sazeb ČNB má hypotéka. ČNB však nemůže tyto sazby měnit bez předchozího zvážení vývoje finančních trhů.

Diskontní sazba

Je vlastně úrok z diskontního úvěru. Banky totiž mají možnost uložit přes noc u ČNB bez zajištění svoji přebytečnou likviditu, když o to požádají 15 minut před uzávěrkou účetního dne v Zúčtovacím centru ČNB. Minimální objem je 300 mil. Kč a dále celé násobky 100 mil. Kč. Takto uložená depozita jsou úročena diskontní sazbou, která proto obvykle představuje dolní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. Touto sazbou tedy ČNB ovlivňuje zprostředkovaně měnovou bázi.

Lombardní sazba

Je úrok z lombardního úvěru. Tento typ úvěru je poskytován centrální bankou komerčním bankám proti zajištění zástavou cenných papírů. Banky si můžou přes noc od ČNB vypůjčit formou repo operace likviditu. Musí však o to požádat nejpozději 25 minut před uzávěrkou účetního dne v Zúčtovacím centru ČNB. Minimální objem není stanoven. Finanční prostředky v rámci tohoto úvěru jsou úročeny lombardní sazbou. Lombardní sazba představuje horní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu.

2 týdenní Repo sazba

Repo operace jsou hlavním měnovým nástrojem ČNB, kterým ovlivňují množství peněz v ekonomice (měnové báze). Banka stahuje měnu z oběhu prodejem svým cenných papírů (nebo pokladničních poukázek) a naopak ji do oběhu uvolňuje nákupem stejných cenných papírů. Obě strany se při této operaci zavazují, že po uplynutí doby splatnosti, ČNB vrátí věřitelské bance zapůjčenou jistinu, která je zvýšená o dohodnutý úrok a věřitelská banka zase vrátí ČNB její cenné papíry. Základní doba těchto operací je 14 dní. Vyhlášená repo sazba slouží jako maximální limitní sazba, za kterou mohou být banky při repo operacích uspokojovány.

Pribor a Pribid

PRIBOR - Prague InterBank Offered Rate - je pražská mezibankovní nabídková sazba. Jedná se o úrokovou sazbu, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu. Je tedy třeba klíčová pro výši úroků u hypotečních úvěrů. Používá se často jako referenční, např. "ve výši 3 % nad sazbou PRIBOR".

Druhý ukazatel PRIBID - Prague Interbank Bid Rate - je průměrná úroková sazba, za kterou si české banky mohou ukládat peníze u jiných českých bank. ČNB ji stanovuje na každý den jako průměr referenčních bank, její hodnoty jsou vázány na dobu vkladu, např. 3M PRIBID je průměrná úroková sazba pro tříměsíční vklady. [14]

1.3.4 Způsoby úročení

Jednoduché úročení je základním typem úročení a používá se v případě uložení částky na dobu kratší než jeden rok.

Úrokovací doba se označuje písmenem **t**. V jednoduchém úročení bude vždy menší než 1

$$t = \frac{360 \cdot ú}{j_o \cdot i}$$

Obr. 1. Doba úročení [19]

- pokud by hodnota byla rovna 1 nebo jakékoliv celočíselná doba, jednalo by se o složené úročení.

- pokud by hodnota nebyla celočíselná ale zároveň byla větší než 1, šlo by o kombinované úročení.

Počáteční jistina má zkratku **jo** a jde o částku počátečního, základního vkladu. Vždy je úročena 100%.

$$j_o = \frac{360 \cdot ú}{i \cdot t}$$

Obr. 2. Jistina [19]

Zvětšená jistina má zkratku **jt** a jde o počáteční částku zvětšenou o úrok.

$$ij_t = j_o\left(\frac{i \cdot d + 1}{360}\right)$$

Obr. 3. Zvětšená jistina [19]

Úrok značený písmenem **ú** je peněžní částka kterou platí dlužník věřiteli za poskytnutí peněz.

$$ú = j_o \cdot i \cdot t$$

Obr. 4. Úrok [19]

Úroková sazba značená ve vzorci **i** je uvedena ve finančních tabulkách a odpovídá sazbě procentové. Musí být ovšem vyjádřena současně s uvedeným úrokovacím období. [13]

$$i = \frac{360 \cdot ú}{j_o \cdot a}$$

Obr. 5. Sazba [19]

Kombinované úročení

Kombinované úročení se používá v případech, kdy úrokovací dobu t tvoří několik celých úrokovacích období a ještě část úrokovacího období na začátku nebo na konci úrokovací doby. Pokud je doba úročení celé číslo, jedná se o složené úročení.

Ovšem samotné kombinované úročení není novým typem úročení, ale jedná se pouze o kombinaci jednoduchého úročení a složeného úročení.

Pravidlo je prosté:

- Za dobu kratší než jeden rok se používá jednoduché úročení
- Za celé roky složené úročení

Je třeba si uvědomit, že úroky se připisují vždy na konci roku a tudíž začínáme-li úročit v průběhu roku je třeba nejprve jednoduché úročení na konci spočítat částku a až poté pokračovat úročením složeným. [18]

2 BANKY A BANKOVNÍ SYSTÉM

Banky jsou ve své podstatě podniky (podnikatelské subjekty), které mají ovšem ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, projevujících se v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Na činnost bank se obvykle vztahují i v mnohém odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti banky (až již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je však shodný jako u kteréhokoli jiného podniku. [10]

2.1 Formy uspořádání bankovního systému

Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány v základní rovině existujícím ekonomickým systémem v dané zemi, jeho podstatou a rozvinutostí. K dalším relevantním faktorům ovlivňujícím uspořádání a fungování bankovního systému určitě můžeme zařadit rozvinutost finančního trhu, měnovou stabilitu, směnitelnost měny, zapojení dané země do národních struktur, způsob regulace bank či historický vývoj a tradice.

Moderní bankovní systémy jsou dnes výlučně založeny na dvoustupňovém principu s univerzálním nebo tendujícím k univerzálnímu charakteru.

2.1.1 Jednostupňový bankovní systém

Základ jednostupňového bankovního sytému v obecné rovině tvoří plně univerzální banky, které mohou provádět veškeré bankovní obchody, to znamená včetně emise bankovek. Neboli v těchto systémech chybí institucionálně oddělená centrální banka se standardními makroekonomickými funkcemi, proto tento systém můžeme označit za jednostupňový.

Jednostupňový bankovní sytém je dnes možné považovat za historickou formu uspořádání, pro moderní ekonomické systémy je neaplikovatelný.

2.1.2 Systémy odděleného bankovnictví

Podstatou odděleného (specializovaného) bankovního systému je institucionální oddělení komerčního a investičního bankovnictví. Zatímco pod komerčním bankovnictvím se obvykle míní bankovní činnost zaměřená zejména a na přijímání depozit, poskytování úvěrů a zprostředkování platebního styku, nebývá chápání investičního bankovnictví v této souvis-

losti jednotné. Existují v zásadě dva základní přístupy a tomu odpovídající bankovní systémy:

- první zužuje investiční bankovnictví víceméně na otázku majetkových účastí. Komerčním bankám je potom povoleno provádět veškeré bankovní činnosti (samozřejmě kromě emise bankovek) včetně obchodů s cennými papíry, pouze nesmějí vlastnit majetkové účasti (akcie) jiných firem;
- druhý přístup chápe investiční bankovnictví šířeji a zahrnuje do něj i obchody s cennými papíry včetně emisních obchodů, úschovy a správy cenných papírů. Komerčním bankám je v tomto případě zakázáno nejen vlastnit majetkové cenné papíry, ale i provádět s nimi obchody.

2.1.3 Univerzální bankovní systémy

Univerzální bankovní systémy tvoří na jedné straně centrální banka se svými specifickými úkoly včetně výhradního práva emise bankovek, na straně druhé potom síť univerzálních bank, které mohou provádět prakticky veškeré bankovní činnosti (s výjimkou emise bankovek).

Pro univerzální bankovní systém je typické propojení (personální, účetní) mezi jednotlivými činnostmi banky včetně činností v oblasti komerčního a investičního bankovnictví. Systém má obvykle oligopolní strukturu, to znamená, že z hlediska podílu na trhu dominuje několik málo bank.

V rámci univerzálních systémů mohou být určitým způsobem vyčleněny některé segmenty bankovnictví, u kterých je uplatňován princip specializace. V praxi řady zemí je takto vyčleněno bankovnictví specializované na úvěrování spojené s nemovitostmi, konkrétně se jedná o hypotéční bankovnictví a stavební spoření.

2.1.4 Český bankovní systém

Zařadit do univerzálního bankovního systému můžeme i náš bankovní systém, který ovšem není ve vyčlenění realitního bankovnictví zcela důsledný: zatímco stavební spoření mohou provozovat výhradně specializované stavební spořitelny, hypoteční bankovnictví již není ze zákona institucionálně odděleno a mohou je na základě udělené speciální licence jako oddělený produkt provozovat i univerzální banky. [1]

Bankovní systém v ČR jako členské země EU je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnicích EU upravujících činnost bank a celého bankovního systému.

Základní složkou českého bankovního systému jsou univerzální banky. Za specializované banky lze považovat stavební spořitelny. Jejich vznik je vázán na udělení bankovní licence, okruh jejich činností je však omezen výhradně na tzv. stavební spoření a související produkty. Kromě stavebních spořitelen, jejichž specializace vyplývá přímo ze zákona o stavebním spoření, existují i další specializované banky, které se záměrně omezují pouze na určitý druh bankovní činnosti. Sem patří následující banky: Českomoravská záruční a rozvojová banka a Česká exportní banka.

Stále větší význam v českém bankovnictví hrají i pobočky zahraničních bank, které po vstupu ČR do EU mohou být bankami z jiných členských zemí u nás zakládány na základně jednotné bankovní licence.

Za součást bankovního systému je třeba považovat i spořitelní a úvěrní družstva, která však dosud naše legislativa za banky nepovažuje, protože podléhají speciálnímu zákonu. [10]

2.2 Charakteristika banky

Při vymezování banky je třeba rozlišovat dva přístupy. První vychází z ekonomické podstaty banky, je třeba rozlišovat dva přístupy. První vychází z ekonomické podstaty banky, druhý z legislativního vymezení. I když je nesporné, že právní vymezení banky musí vycházet z její ekonomické podstaty, nemusí být v úplném souladu To zejména znamená, že některé instituce, které naplňují ekonomické znaky banky, z právního hlediska však bankami být nemusí.

2.2.1 Ekonomická podstata banky

Základní přístup k vymezení banky vychází z její ekonomické podstaty, to znamená ekonomických funkcí, které banky plní. Pro výchozí vymezení banky budeme vycházet z pojetí univerzální banky, pro kterou je typická možnosti provádět veškeré bankovní činnosti. V praxi existují banky, které se z různých důvodů mohou specializovat na některé typy obchodů či klientů (popř. naopak nemusí provádět některé typy obchodů), vznikají tak různé druhy bank, jejichž činnost může být v důsledku toho značně rozdílná.

Z národohospodářského hlediska je možné za základní funkci bank považovat v nejširším slova smyslu chápané zprostředkování pohybu peněžního kapitálu mezi různými subjekty v ekonomice.

Z pohledu podnikohospodářského jsou banky podniky, které provádějí bankovní obchody neboli jejich výstupem jsou služby označované jako bankovní produkty.

Banky mají ovšem ve srovnání s podniky jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, jejichž příčiny lze v obecné rovině odvodit z jejich podstaty jako „obchodníků se svěřenými penězi“. To má závažné makro- i mikroekonomické konsekvence.

2.2.2 Právní vymezení banky

Právní vymezení banky je upraveno v příslušných legislativních normách. Toto vymezení musí zcela jednoznačně definovat banku, neboli musí být možné jednoznačně stanovit, zdali daný podnik je či není bankou. Z toho vyplývá, že právní vymezení banky není založeno na vymezení funkcí banky, ale definuje spíše určité znaky, jejichž splnění je nutné k tomu, aby daný subjekt byl bankou.

Zcela jednoznačné vymezení banky z právního hlediska je nezbytné, protože v současných moderních ekonomických systémech se na činnost bank v mnohých směrech vztahuje režim odlišný od podniků v jiných oblastech. Odlišný režim na jedné straně stanovuje pro banky přísnější podmínky, na druhé straně jim dává určité výhody. Nejednoznačné právní vymezení banky by tedy mohlo dávat prostor ke zneužívání: využívání výhod při obcházení přísnějších pravidel a povinností. [1]

2.3 Druhy bank

V každé zemi s rozvinutým tržním hospodářstvím vzniká národní bankovní soustava, tzn. působí zpravidla určitý počet bank, které se různě člení, např. Podle rozsahu a druhu vykonávaných bankovních obchodů, právní formy, velikosti, územní působnosti a jiných hledisek.

Vlastnosti a postavení jednotlivých druhů bank mají své kořeny v hospodářských podmínkách, které v minulosti podnítily jejich vznik a vtiskly jim rysy, které přetrvávají do současného období.

Na vývoj a podobu národní bankovní soustavy v jednotlivých zemích působila a působí kromě obecných hospodářských příčin také řada specifických vlivů (zákonodárce, historické podmínky atd.). Zatímco v některých zemích působí všechny druhy bank, v jiných soustavách se některé druhy nevyvinuly a jejich obchody vykonávají ostatní banky. Někdy se můžeme setkat i se skutečností, že jeden a týž podnik je vůlí zákonodárce zařazován v jedné zemi mezi banky, a v jiné zemi není za banku považován. [6]

2.3.1 Obchodní banky

Obchodní banky jsou historicky nejstarším druhem bank. Vyvinuly se ze středověkých bank, které se zabývaly depozitními a směnárenskými operacemi, poskytováním obchodního úvěru kupcům a pak úvěrům zaměřeným především na podporu rozvoje manufakturní a později průmyslové výroby včetně financování jejího odbytu. [4]

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

2.3.2 Spořitelny a spořitelní žirocentrály

Spořitelny představují starší článek bankovní soustavy. Jde o podniky, které provozují všechny druhy bankovních obchodů s tím, že v pasivních operacích věnují zvláštní pozornost soustřeďování úspor obyvatelstva a v aktivních obchodech zaujímají největší význam dlouhodobé půjčky obyvatelstvu, samosprávným celkům a státu. [6]

V dnešní době se spořitelny přetransformovaly a staly se plnohodnotnými bankami, které vykonávají všechny důležité bankovní operace a poskytují všechny relevantní bankovní produkty, aby byly s to udržet si svou konkurenceschopnost. [4]

2.3.3 Úvěrová družstva

Vznik úvěrových družstev spadá zhruba do stejného období jako spořitelen. Úvěrová družstva jsou podniky s neuzavřeným počtem členů, které provozováním úvěrových obchodů ve prospěch svých zakladatelů sledují podporu jejich hospodaření. Na rozdíl od spořitelen orientovaných na pasivní operace soustřeďováním drobných úspor obyvatelstva, vznikla

družstva z důvodů umožnit občanům a drobným podnikatelům přístup k úvěru. Úvěrová činnost se přitom uskutečňuje na principu svépomoci. [6]

V Čechách je vznik peněžně úvěrových družstev spojen se jménem Cyrila Kampelíka. Tento vlastní osvětou i podnikatelskou činností získal pro tuto myšlenku mnoho českých drobných obchodníků a zemědělců a po zásluze se v českých zemích pro tyto organizace vžil lidový název „kampeličky“. [4]

2.3.4 Hypotekární banky

Hypotekární banky jsou specializované podniky, jejichž hlavním úvěrovým obchodem je poskytování dlouhodobých půjček proti zajištění nemovitým majetkem. Někdy jsou tyto banky označovány jako reálné ústavy.

2.3.5 Splátkové banky

Splátkové banky jsou specializované podniky na poskytnutí spotřebních půjček obyvatelstvu. K těmto obchodům se někdy přiřazují i malé půjčky poskytované na splátkovém principu drobnějším podnikatelům. Jde o nejmladší úsek bankovnictví, k jehož vzniku vytvořilo předpoklady období industrializace a navazující rozvoj splátkového obchodu. [6]

V našem státě banky tohoto druhu v minulosti nevznikly. Spotřební úvěry poskytovaly spořitelny, spotřební družstva a banky, za socialismu jenom Státní spořitelna. V současné době spotřební úvěry poskytují prakticky všechny banky (dnes již výlučně v zahraničním vlastnictví). [4]

2.3.6 Investiční banky

Podmínky pro zakládání investičních bank vznikaly ve druhé polovině 19. století. Proces akumulace průmyslového kapitálu zesílil a podniky musely získávat k rozvoji další externí finanční zdroje. Emise akcií a obligací podniku a obchodování s nimi vytvářely obchodním bankám podmínky k provozování těchto obchodů. Vznikaly rovněž předpoklady k tomu, aby se na ně zaměřily samostatné ústavy.

Je nutné rozlišovat mezi investičními bankami a investičními společnostmi. Investiční banky jsou podniky, které nakupují od veřejnosti, jiných bank a dalších účastníků finanční-

ho trhu dlouhodobé vklady, emitují dluhopisy a takto shromážděné zdroje umísťují do střednědobých a dlouhodobých půjček podnikatelům.

2.3.7 Banky se speciálními funkcemi

Mezi banky se speciálními funkcemi se zařazují ty, které není možné začlenit do některého z předchozích druhů.

Obecně jde o banky provozující zvláštní bankovní obchody. Vznikají na podkladě samotného zákona či nižší právní normy, které zároveň upravují i jejich činnost. Mohou však být zřizovány také z iniciativy jiných subjektů, jestliže vzniká potřeba zajistit soustředěné provozování určitých bankovních obchodů. [6]

2.4 Základní funkce bank

Úloha bank v tržní ekonomice je velmi různorodá a v mnoha směrech nezastupitelná. Banky plní celou řadu různých funkcí.

2.4.1 Finanční zprostředkování

Banky představují nejdůležitější instituce finančního zprostředkování, které provádějí na ziskovém principu, a tudíž se snaží umísťovat získaný 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 tudíž nejefektivnější. Banky při finančním zprostředkování provádějí velmi důležitou transformaci peněz z různých hledisek.

2.4.2 Emise bezhotovostních peněz

Jedinou institucí ve státě, která může emitovat hotovostní peníze, je centrální banka. Bezhotovostní peníze, tj. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech, však mohou emitovat kromě centrální banky i banky.

2.4.3 Provádění platebního styku

Za další základní funkci bank lze považovat provádění 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. Bezpečný, rychlý a relativně levný platební styk je jednou ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky.

2.4.4 Zprostředkování finančního investování

Zprostředkování finančního investování spočívá v tom, že banky pro své klienty na jedné straně provádějí emisi cenných papírů, na straně druhé potom zprostředkovávají i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty. [10]

3 BANKOVNÍ OBCHODY

Banky v současné době provádějí celou širokou paletu činností, které se neustále rozvíjejí a různým způsobem modifikují, a z tohoto důvodu je obtížné provést jejich obecnou charakteristiku a systematizaci.

Svojí podstatou můžeme zařadit bankovnictví do sféry služeb nemateriální povahy, protože pro naprostou většinu bankovních služeb je charakteristickým rysem to, že pro jejich hodnotu jsou naprosto rozhodující nemateriální faktory a vliv materiální části je zcela irelevantní.

3.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

I když se mohou jednotlivé produkty navzájem výrazně odlišovat, můžeme za jejich společné relevantní rysy považovat: nemateriální (nehmotný) charakter, dualismus, vzájemná propojenost a podmíněnost.

3.1.1 Nemateriální charakter

Z nemateriálního charakteru vyplývají pro bankovní produkty tři významné vlastnosti:

- nejsou skladovatelné, to znamená, že není možné žádné předzásobení ze strany banky. S tím souvisí i to, že pouze u některých produktů lze oddělit „vyhotovení“ daného produktu a jeho distribuci. Banka musí být denně připravena reagovat na poptávku klientů, což má relativně velké nároky na udržování kapacitních možností banky a projevuje se v relativně vysokém podílu fixních nákladů banky;
- jsou abstraktní, jinak řečeno nejsou viditelné, a proto je pro úspěšnou činnost banky (prodej jednotlivých produktů) zapotřebí kvalitní reklama a poradenská činnost, pomocí které banka své produkty představí, vysvětlí jejich přednosti a možnosti využití;
- nejsou patentovatelné, to znamená, že bankovní produkty obvykle nelze patentově chránit. Proto jsou nové produkty rychle od konkurence napodobitelné a žádná banka se nemůže spoléhat na dlouhodobější výhody z toho, že by některý produkt nabízela pouze ona.

3.1.2 Dualismus

Pro většinu peněžních činností včetně bankovních produktů je charakteristický tzv. dualismus. Jeho podstatou je, že jednotlivé produkty jsou spojením hodnotové a věcné stránky. Hodnotová stránka bankovního produktu je dána jeho finančním objemem (např. objemem úvěru, vkladu, bankovního převodu). Hodnotou stránku tedy měříme v peněžních jednotkách. Věcná stránka je naproti tomu charakterizována jako výsledek působení personálních, technických a materiálních faktorů. Věcnou stránku můžeme vyjadřovat počtem jednotlivých produktů (např. počtem úvěrových případů, vkladů, bankovních převodů).

3.1.3 Vzájemná propojenost a podmíněnost

Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů vyplývá na jedné straně z vlastní podstaty některých produktů, kdy jeden nemůže fungovat bez druhého (banka např. nemůže provádět bezhotovostní platební styk aniž by vedla svým klientům běžné účty). Na druhé straně spočívá ve vědomém propojováním některých produktů s cílem nabídnout klientovi lepší služby (např. automatické uložení prostředků na běžném účtu do výnosnějších forem, pokud stav na účtu přesáhne dohodnutou výši). [1]

3.2 Pasivní obchody bank

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. [10]

Získávání úvěrových finančních zdrojů banky provádějí prostřednictvím celé řady různých depozitních produktů, které můžeme v základní rovině rozdělit z hlediska formy do tří základních skupin:

- přijímání vkladů
- emise dluhových cenných papírů
- vystavení vlastních směnek bankou.

Vklady bývají členěny podle řady různých hledisek, není jednotná ani užívaná terminologie (banky často z marketingových důvodů vymýšlejí pro své produkty nové názvy), a proto ani základní systematizace vkladů nebývá jednotná. [2]

3.2.1 Vklady na viděnou

Vklady na viděnou (vklady na požádání, vista vklady, běžné vklady) jsou kdykoli bez výpovědní lhůty splatné vklady klientů u bank. Mají různé formy běžných, resp. kontokorentních účtů, které slouží především k provádění bezhotovostního platebního styku.

Vzhledem k možnosti kdykoli disponovat s vkladem bývá úroková sazba zpravidla relativně velmi nízká (v některých zemích bylo v minulosti úročení běžných účtů zákonem zakázáno), a proto je zůstatek na těchto účtech udržován pouze ve výši potřebné pro platební styk. [10]

Pro vklady na požádání je charakteristický vysoký stupeň likvidity, to znamená ničím neomezená iniciativa bankovního komitenta při výběru vkladu. Vysoká pohyblivost a mobilita vkladů na požádání se odráží v jiných zastupitelských názvech, které se v praxi nebo v literatuře používají, např.l vklady na viděnou, vista vklady, denní peníze apod.

Podle komitenta mohou být vklady na požádání rozděleny zhruba do 5 kategorií – vklady podniků, vklady obyvatelstva, vklady vlády a místních orgánů, vklady bank a ostatní. [6]

Většina vztahů mezi klientem a bankou nachází svůj bezprostřední či zprostředkovaný odraz na bankovních účtech, které vedou banky pro své klienty. Z tohoto pohledu můžeme klientské bankovní účty – a mezi nimi zejména běžný účet – považovat za základní bankovní produkt.

Klientský bankovní účet můžeme charakterizovat jako účet pohledávek a závazků banky vyplývající z jejích vztahů s klientem. Banka jako věřitel na něm eviduje svoje pohledávky za klientem, naopak pokud je v pozici dlužníka (přijala peníze) eviduje svoje dluhy, závazky vůči klientovi.

3.2.2 Termínované vklady

Za základní charakteristický rys vkladů na vkladových účtech je možné považovat to, že primárně slouží k dočasnému uložení volných prostředků s cílem dosažení úrokového výnosu. [2]

Termínované vklady jsou vklady na pevnou (výše vkladu se během jeho trvání obvykle nemění) a zpravidla větší částku, kterou klient ukládá u banky za účelem vyššího úrokové-

ho výnosu s tím, že se po sjednanou dobu dobrovolně vzdává možnosti disponovat s vkladem. [10]

Banky často nabízejí automatické obnovení termínovaného vkladu, které znamená, že pokud těsně před nebo bezprostředně po vypršení této doby klient peníze nevybere, bude vklad automaticky a případně i s přiznanými úroky prodloužen opět na stejnou dobu. [11]

Termínované vklady představují poměrně stabilizovaný peněžní zdroj, který banka může používat celé sjednané období, než dojde k výběru. Vklady zároveň zvyšují likviditu banky. Banky je proto nakupují za výhodnější úrok. Termínované vklady skýtají pro banku další výhodu v tom, že se na ně vtahují nižší povinné minimální rezervy a některé dlouhodobé termínované vklady jsou někdy od povinných rezerv zcela osvobozeny. [6]

I když jsou vklady na vkladových účtech z velké části spíše krátkodobé povahy, a může se tedy v čase jejich celková výše měnit, opět zůstává bance (podobně jako u vkladů na viděnou) v podobě sedliny jejich určitá část trvale k dispozici. [2]

Z hlediska způsobu časového omezení dispozice s vkladem se rozeznávají dva druhy termínovaných vkladů:

- vklady s pevnou lhůtou jsou termínované vklady deponované v bance na předem pevně sjednanou lhůtu, zpravidla jde o lhůty od jednoho týdne do několika měsíců, termín splatnosti může být sjednán i na přesně vymezený den;
- vklady s výpovědní lhůtou představují termínovaní vklady, u nichž je dispozice omezena předem sjednanou výpovědní lhůtou. [10]

Vklady na vkladových účtech mohou u jednotlivých bank existovat v nejrůznějších formách, mohou být i kombinovány s jinými produkty (běžným účtem, úvěrem aj.), proto je takřka nemožné provést jejich úplný výčet. [2]

3.2.3 Úsporné vklady

Úsporné vklady jsou vklady na úsporných vkladových účtech, proti kterým je bankou vystaven doklad, nejčastěji ve formě vkladní knížky (může se jednat i o vkladní list). Dispozice s vkladem je možná pouze proti předložení tohoto dokladu. Na rozdíl od termínovaných vkladů se v průběhu uložení mění zůstatek v důsledku vkladů a výběrů. [10]

Ve srovnání s vklady na požádání získává banka ve formě úsporných vkladů stabilnější peněžní zdroje, i když také u nich jsou vyloučeny výkyvy. Komitent může úsporným vkladem dále nakládat podle vlastního uvážení. Smí ukládat další peníze na vkladový účet a úsporný vklad může kdykoliv vybrat. Jsou-li úsporné vklady organizovány takto volně, odráží se tato skutečnost na jejich úročení. [6]

Z vkladní knížky musí být patrná výše vkladu, jeho změny a konečný stav. Není-li prokázána jiná výše vkladu, je rozhodný zápis ve vkladní knížce. Na vkladní knížky je možné zpravidla v rámci platebního styku poukazovat platby, ale nikoli z nich převodem platit. [2]

V případě její ztráty nebo zničení musíme požádat o umoření, což může být poměrně dlouhý a nepříjemný proces. [11]

3.2.4 Bankovní dluhové cenné papíry

Vedle přijímání vkladů patří k rozšířeným formám bankovních depozitních produktů i emise různých druhů bankovních dluhových cenných papírů.

Jednotlivé druhy se mohou navzájem odlišovat v řadě charakteristiky, ve srovnání s vklady však mají všechny dluhové cenné papíry jednu významnou odlišnost: nevztahuje se na ně zákonné pojištění vkladů. Pro klienta z toho obecně vyplývá vyšší riziko, naopak z hlediska banky to znamená, že z těchto zdrojů neplatí příspěvek do fondu pojištění vkladů.

Bankovní dluhové cenné papíry se vyskytují ve dvou variantách:

- dluhopisy, které 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. [10]

Bankovní dluhopis je cenný papír, s nímž je spojeno právo majitele na splacení dlužné částky a povinnost banky jako emitenta toto právo uspokojit. Může být vydán v listinné nebo zaknihované podobě. [10]

Úroková sazba může být stanovena fixně na celou dobu splatnosti nebo proměnlivým způsobem s předem pevně definovanou vazbou na stanovenou referenční sazbu. [2]

Depozitní směnky představují formu dluhových cenných papírů, jejichž režim ovšem nepodléhá zákonu o dluhopisech, nýbrž se řídí zákonem směnečným a šekovým. Podstata

depozitní směnky spočívá v tom, 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. [10]

Výnos z depozitní směnky plyne obvykle ve formě úrokového výnosu vyplývajícího z úrokové doložky na směnce.[2] Výše úrokové sazby je odvozena ze sazeb na mezibankovním trhu, a převyšuje proto obvykle sazby z jiných depozitních produktů. [2]

3.3 Aktivní obchody bank

Poskytování úvěrů a další formy financování patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Banky poskytují celou řadu různých úvěrů, které se vzájemně odlišují řadou charakteristik. [10]

Za bankovní úvěrové produkty budeme považovat ty produkty, které umožňují klientům určitý způsob jejich financování a produkty s tím související. Z hlediska banky se tedy jedná především o poskytování finančních prostředků svým klientům v podobě různých úvěrů, ale i o takové formy kdy banka pouze závaznou formou garantuje poskytnutí prostředků, v případě že budou splněny určité okolnosti. [1]

Banky poskytují celou řadu různých úvěrů, a proto provést v obecné rovině jejich systematizaci není jednoduchou záležitostí. Složitost systematizace vyplývá z toho, že existuje řada relevantních hledisek, podle kterých lze tyto produkty třídit. [2]

Obvyklá kritéria pro klasifikaci peněžních úvěrů vycházejí z hlediska času (krátko-, středně- a dlouhodobé) a druhu subjektu, komu jsou poskytovány (úvěry komerční a spotřební).

3.3.1 Kontokorentní úvěr

Nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem je dnes ve vyspělých tržních ekonomikách kontokorentní úvěr. [1]

---

[2] Není samozřejmě vyloučena ani varianta směnky s pevnou lhůtou splatnosti, kterou v době vystavení získává klient za diskontovanou hodnotu a v době splatnosti je vyplacena nominální hodnota.

Kontokorentní úvěrové spojení přirozeně vzniká uzavřením úvěrové smlouvy, pro kterou není předepsaná obecně závazná forma. Zpravidla dochází ke kontokorentnímu úvěru tak, že komitent, který má již u banky běžný korunový účet, požádá banku o možnost krátkodobě čerpat úvěr v běžném účtu. Banka prozkoumá jeho úvěrovou způsobilost a jestliže je výsledek pozitivní, oznámí klientu povolení úvěrového rámce, tzn. přípustného debetu na jeho běžném účtu. Dobrým klientům banka často sama z vlastní iniciativy oznámí možnost čerpat na běžném účtu kontokorentní (dispoziční) úvěr. [6]

Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem. [1]

Důležitá zvláštnost kontokorentního úvěru spočívá v tom, že úvěrový dlužník čerpá úvěr volně, jak to vyžaduje jeho okamžitá potřeba. Není vázán tím, že by musel vybrat celou částku úvěru najednou, ani nemusí v určitý den úvěr splatit. Při větších příjmech může kontokorentní účet vykazovat kreditní zůstatek. Z tohoto hlediska je kontokorentní úvěr pro komitenty značně výhodný. Nevýhodou je vyšší ceny úvěru (úroková sazba). Malé a krátkodobé překročení úvěrového rámce banka buď trpí mlčky, anebo k tomu majitele účtu zmocňuje. [7]

3.3.2 Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je krátkodobý úvěr, který poskytuje banka prostřednictvím odkupu (eskontu) směnky před její splatností (dospělostí), přičemž si sráží úrok – diskont za dobu eskontu do dne splatnosti směnky (resp. platebního dne).

Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem se všemi právy, ale i povinnostmi. Banka poskytuje subjektu, který na ni eskontoval směnku, eskontní úvěr, jehož výše je určena směnečnou částkou a doba splatnosti splatností směnky. Vzhledem k tomu, že banky zpravidla eskontují směnky se zbytkovou splatností do 1 roku, jde o úvěr krátkodobý. Úvěr je splácen v den splatnosti směnky hlavním dlužníkem. [10]

V porovnání s kontokorentním úvěrem je cena směnečného eskontního úvěru někdy nižší až o několik procent. Směnečný úvěr představuje nejlevnější krátkodobý bankovní úvěr. Banka při stanovení úrokové provize přihlíží také k tomu, že ve směnkách získává nástroj, který jí umožňuje získat reeskontem úvěr od centrální banky. Vliv má i to, že obchodní

(finanční) směnka obsahuje ve srovnání s jinými nástroji a ostatními jistotami relativně nižší úvěrové riziko.

Směnečný eskontní úvěr byl v minulosti hlavním druhem krátkodobého úvěru banky. Pro úplnost nutno dodat, že v současném období se jeho význam v tuzemské bankovní praxi snížil ve prospěch ostatních druhů krátkodobého úvěru. [7]

3.3.3 Hypoteční úvěry

Hypotéční úvěry patří ke klasickým a oblíbeným bankovním úvěrovým produktům. Za jejich základní charakteristický rys lze považovat způsob jejich zajištění, který je zástavní právo k nemovitosti. Z povahy zajištění vyplývá relativně nízké riziko hypotečních úvěrů i jejich možná dlouhodobost. [1]

Tato forma úvěru byla dlouhou dobu doménou vlastníků pozemkového a domovního majetku. Postupně začaly být hypoteční úvěry poskytovány dlužníkům také na nemovitosti, které budou pomocí úvěru teprve vznikat. [7]

I když použití hypotečních úvěrů je obvykle spojováno s financováním osobních potřeb příjemce úvěru, je možné hypoteční úvěry využívat i k podnikatelským účelům. Vzhledem k možnosti využití emise hypotečních zástavních listů k získání výhodnějších zdrojů k refinancování hypotečních úvěrů[3] a státní podpoře představují hypoteční úvěry výhodnější zdroj financování výstavby či pořízení nemovitosti nežli by byly alternativní úvěrové varianty. [2]

Vzhledem ke zvláštní proceduře při záznamech v pozemkových knihách a vzhledem k právu, které speciálně upravuje vztahy při zřizování hypoték a jejich využití, musejí se v bankách tímto úsekem úvěrové činnosti zabývat specialisté zběhlí v hospodářských otázkách a mající rovněž odpovídající právní vzdělání. To je nutné zejména v případech, kdy jsou

[3] Důvod je především v tom, že výnosy z hypotečních zástavních listů jsou osvobozeny od daně z příjmů, navíc jsou relativně velmi bezpečné, obvykle i dobře sekundárně obchodovatelné, což vše zvyšuje atraktivitu pro investory, kteří jsou díky tomu ochotni se spokojit i s relativně nižním výnosem. Pro banku jako emitenta to potom znamená nižší náklady na získání zdrojů.

vlastnické vztahy k nemovitostem komplikované, na majetku již existují hypotéky, posuzují se simultánní hypotéky apod. [7]

3.3.4 Spotřebitelské úvěry

Těmito půjčkami se rozumějí úvěry fyzickým osobám a domácnostem, které slouží k nákupu spotřebních předmětů (automobilu, elektroniky, nábytku aj.), k zaplacení služeb (náklady na dovolenou, vzdělání apod.) a na jiné osobní potřeby. Tyto úvěry nelze zařadit mezi předchozí druhy úvěru, kterou jsou poskytovány na zcela jiné potřeby a jsou posuzovány z podnikových finančních hledisek.

Spotřebním půjčkám se věnují specializované splátkové banky, obchodní banky, spořitelny, úvěrová družstva a další ústavy. Záměrem bank je podchytit tuto klientelu, zejména v souvislosti s rozšiřováním bezhotovostního placení (včetně bezhotovostního poukazu platů a mezd na bankovní účty) a vyhovět masové poptávce po úvěru ze strany těchto komitentů. Proto bylo rovněž účelné a nutné metodicky upravit formy a podmínky těchto obchodů a sjednotit používanou terminologii. [6]

Od komerčních úvěrů se zásadním způsobem liší z hlediska svého užití: u komerčních úvěrů plyne z úvěrovaného objektu cash flow, ze kterého se úvěr splácí. Naproti tomu spotřebitelské úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje splácení úvěru.

Pro úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů většinou platí, že jsou relativně vysoké, což vyplývá z rizika, které je s nimi pro banky spojeno. Vzhledem k tomu, že výše úrokové sazby včetně dalších poplatků a způsob jejího stanovení z hlediska dopadu na klienta základním faktorem determinujícím podmínky úvěru, a dále i vzhledem k tomu, že stanovení sazby by mohlo být ve formě, která by nedovolovala její relativně snadné posouzení ze strany klienta, jsou v zákoně o spotřebitelském úvěru pro úročení spotřebitelských úvěrů závazně stanovena některá pravidla.

Smlouva, v níž se sjednává spotřebitelský úvěr, musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr, která vyjadřuje procentní podíl z dlužné částky, jenž je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli (při zohlednění časové hodnoty peněz) v průměru za období 1 roku a počítá se podle závazně stanoveného vzorce. [10]

Úrokové sazby se sjednávají odlišně podle:

- druhu půjčky (na nemovitý majetek, na nákup spotřebních předmětů, hotovostní),
- bonity žadatele a
- lhůty splatnosti úvěru.

Nejdražší jsou neúčelové půjčky v hotovosti.

Druhy spotřebních půjček:

- Mezi splátkové půjčky patří úvěry, které jsou sjednány s komitentem v určité výši a lhůtě a jsou uhrazovány v několika či více splátkách.
- U nesplátkových půjček je úvěr splacen peněžnímu ústavu najednou v dohodnutém termínu, nebo splatnost úvěru není předem stanovena.

V praxi lze splátkové půjčky rozlišovat na osobní a nákupní (pořizovací) půjčky. [7]

3.3.5 Kreditní karty

Vydáním kreditní karty banka stanoví svému klientovi úvěrový rámec, do jehož výše může úvěr čerpat. Peněžní prostředky jsou k dispozici okamžitě, stačí jen použít kartu u obchodníka nebo vybrat hotovost z bankomatu, nicméně kreditní karta je především určena k bezhotovostním transakcím.

Majitel karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a jen na něm záleží, kdy a jak rychle ho vyčerpá. Navíc úvěrový rámce má revolvingovou formu, což znamená, že klient může být neustále zadlužen. Stačí jen realizovat určité minimální splátky každý měsíc. Zbytek nevyčerpaného úvěru má stále k dispozici.

Úrokové sazby jsou velmi vysoké, klasické kreditní karty jsou nicméně spojeny s bezúročným obdobím, nejčastěji až na 45 dnů, během kterých může klient splatit úvěr bez úroků. [3]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 GE MONEY BANK, A.S.

Obr. 6. Logo GE Money Bank, a.s. [15]

Společnost GE Money Bank, a.s. patří do společnosti GENERAL ELECTRIC (dále jen GE). Společnost GE je diverzifikovanou společností, která se zabývá činnostmi v oblasti technologií, médií a finančních služeb. Jejím cílem je vytvářet produkty, které zvyšují kvalitu života. Skupina se zabývá obory od výroby leteckých motorů, větrných turbín, přes zařízení elektráren, výrobu plastů, lékařské skenery a televizní vysílání až po financování pro spotřebitele či poskytování firemních úvěrů.

GE má přes 327 000 zaměstnanců a působí ve více než 100 zemích světa. Je globální a vysoce diverzifikovanou společností, kterou tvoří čtyři divize: GE Energy Infrastructure, GE Technology Infrastructure, NBC Universal a GE Capital.

GE je v současnosti největší firmou světa (časopis Forbes, 2009) a je jedinou, která se udržela v původním seznamu v Dow Jones Indexu z roku 1896. V roce 2006 byla GE též zařazena do Dow Jones Sustainability Indexu, jenž byl vytvořen pro sledování výkonnosti podniků, které se chovají společensky zodpovědně po stránce ekonomické, životního prostředí i společenské (mezi kritéria patří korupce, krizový management, ochrana životního prostředí atd.). GE v tomto ohledu přichází s řadou celosvětových iniciativ. Mezi nejdůležitější patří Ecomagination a Healthymagination.

Po celou dobu své existence je GE synonymem kvality a špičkových technologií. Po několik let za sebou se stala nejobdivovanější společností světa. Vysvědčením kvality a zdraví firmy je její ratingové ohodnocení nejvyšším stupněm AAA. Z hlediska tržní kapitalizace patří GE mezi tři největší společnosti na světě.

Od roku 2005 je GE také celosvětovým partnerem olympijských her. Trvale přispívá k rozvoji jejich zázemí v mnoha oblastech - od staveb sportovních areálů až po budování měst-

ské infrastruktury. Pro olympijské hry konané v Čínské lidové republice GE navrhla a pomohla uskutečnit přes tři stovky dopravních, bezpečnostních, energetických, vodohospodářských, zdravotnických a jiných projektů.

4.1 Historie společnosti

Příběh GE začal v roce 1892. Thomas Alva Edison v tomto roce spojil svoji společnost Edison General Electric Company a Thomas-Houston Electric Compamy, čímž vznikla General Electric Company (GE).

Postupem času se z výrobce žárovek stal také uznávaný výrobce turbín, lokomotiv, leteckých motorů. GE byla u prvního televizního přenosu i při vstupu prvního člověka na Měsíc. Za více než 100 let existence vyrostla GE v jednu z nejobdivovanějších, nejrespektovanějších a nejinovativnějších společností světa. Lví podíl na tom mělo i její vedení. Jedním z nejuznávanějších šéfů byl Jack Welch, který byl zvolen manažerem 20. století. Současným generálním ředitelem GE je Jeffrey R. Immelt.

Zajímavosti o GE:

- GE uskutečnila v USA první televizní přenos v roce 1940 z New Yorku,
- Neil Armstrong vstoupil na Měsíc v botách z gumy vyrobené v GE,
- GE ročně registruje několik tisíc patentů,
- vědci z GE byli již dvakrát oceněni Nobelovou cenou,
- logo GE bylo poprvé použito v roce 1896, a to v srdci větráku.

4.2 GE Money v ČR

Významnou součástí finanční divize GE je skupina GE Money. Ta spravuje aktiva ve výši 211 miliard USD a ve více než 50 zemích zaměstnává 60 tisíc lidí. Je předním poskytovatelem finančních služeb pro 130 milionů klientů - jednotlivců i malých a středních podniků.

K produktům a službám, které poskytuje, patří osobní půjčky a podnikatelské úvěry, platební a úvěrové karty, konsolidace úvěrů, hypotéky, refinancování hypoték, depozita, investiční produkty, úvěrové pojištění, leasing automobilů, ale i poradenství v oblasti získávání veřejné podpory na vybrané typy projektů.

Generálním ředitelem a prezidentem GE Money je William H. Cary.

V České republice GE Money nabízí finanční produkty a služby počínaje poskytováním bankovních služeb přes leasing automobilů až k poskytování splátkového financování spotřebního zboží pro občany, podnikatele a malé a střední firmy. Na českém trhu je značka GE Money zastoupena třemi společnostmi: GE Money Bank, GE Money Multiservis a GE Money Auto. Působí zde od roku 1997 a aktuálně celkem zaměstnávají 3 600 lidí a obsluhují 1,7 milionu klientů. Generálním ředitelem GE Money v České republice je Peter Herbert.

4.3 GE Money Bank, a.s. v ČR

GE Money Bank nabízí klientům rychlé, flexibilní, snadné a dostupné produkty a služby. Klienti si mohou podle svých potřeb vybrat z řady depozitních či úvěrových produktů. Velký důraz klade GE Money Bank na moderní bankovní produkty a služby. Banka staví při posilování své pozice na českém bankovním trhu na mezinárodně uznávaných hodnotách společnosti GE. To jí pomáhá být bankou s výrazným klientským přístupem, který na českém trhu určuje kvalitu služeb. Nejlepším důkazem toho jsou spokojení klienti a růst zájmu o produkty a služby GE Money Bank.

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje širokou sítí poboček a bankomatů.

Jako první celou bankomatovou síť vybavila čipovou technologií. Každoročně sbírá “medaile” v soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na trhu. Oceněny byly například Konsolidace půjček, Refinancování hypoték, konto Genius Active a podnikatelský účet Genius Business Active. V roce 2009 byla cenou veřejnosti oceněna služba Internet banka.

GE Money Bank staví na neustálé inovaci. Byla první velkou bankou v ČR, která představila například:

- plnohodnotný elektronický výpis z účtu,
- konsolidaci půjček,
- paušální běžný účet typu all inclusive pro drobnou (Genius Active) a firemní klientelu (Genius Business Active),

- refinancování hypoték,
- plnohodnotnou komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu,
- odměňování klientů penězi za používání platebních karet,
- unikátní analytickou nadstavbu Internet Banky, která umožňuje získat kontrolu nad příjmy i výdaji a plánovat rodinný/osobní rozpočet - aplikaci GE Money Manager.

Počátkem roku 2008 se GE Money Bank stala oficiálním partnerem Českého olympijského týmu. Své sponzorské aktivity zahájila u příležitosti letních olympijských her v Pekingu. Partnerství však bylo uzavřeno i na zimní olympijské hry ve Vancouveru v roce 2010 a také na letní olympijské hry v Londýně v roce 2012. [15]

5 KONKURENCE GE MONEY BANK, A.S.

5.1 Představení konkurence

5.1.1 Česká spořitelna

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem silné středoevropské Erste Group. V červenci roku 2001 úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součásti banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná 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. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry. [12]

Obr. 7. Logo ČS [12]

5.1.2 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, a. s., působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V roce 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V roce 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v roce 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB.

Obchodní profil ČSOB zahrnuje tyto segmenty: fyzické osoby (retailová klientela), malé a středně velké podniky, korporátní klientelu a nebankovní finanční instituce, finanční trhy a

privátní bankovnictví. V retailovém bankovnictví v ČR společnost působí pod dvěma obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna, která využívá pro svou činnost rozsáhlé sítě České pošty. [13]

Obr. 8. Logo ČSOB [13]

5.1.3 Komerční banka

V lednu roku 1990 Komerční banka vznikla vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. Schválením privatizačního projektu vládou ČSFR se státní peněžní ústav Komerční banka transformoval na akciovou společnost. Hlavním majitelem akcií KB zůstávají Fondy národního majetku ČR a SR. Akcie KB byly zařazeny do kuponové privatizace. V červnu roku 2001 vláda České republiky rozhodla, že státní podíl v KB získá Société Générale, a to za cenu 40 miliard Kč.

KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovnictví. Společnosti finanční skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovnictví a vlastní distribuční sítě. [16]

Obr. 9. Logo KB [16]

5.1.4 Raiffeisenbank

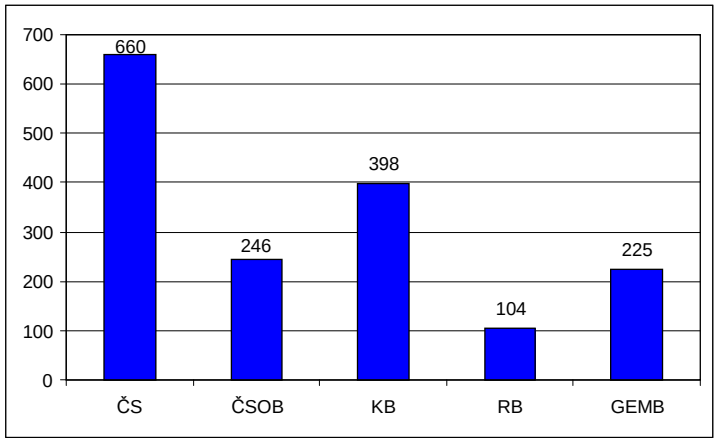
Raiffeisenbank a.s. poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Raiffeisenbank a.s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých

regionech. Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty. [17]

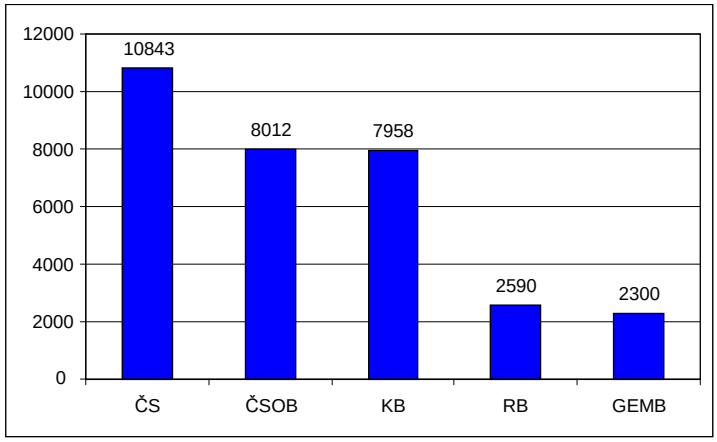
Obr. 10. Logo RB [17]

5.2 Srovnání konkurence v číslech

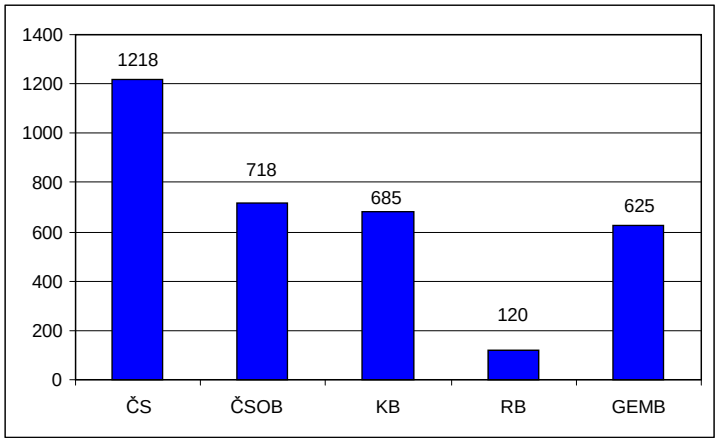
Největším bankovním ústavem u nás je bezesporu Česká spořitelna, její velikost je z větší části dána její dlouhou historií, kdy postrádala jakoukoli konkurenci a lidé tak neměli na výběr. V minulosti tak bylo povinné mít zřízen účet právě u České spořitelny a ten si mnoho klientů nechává i v dnešní době, kdy již existuje mnoho dalších konkurenčních bankovních ústavů. Na druhé místo v počtu klientů se řadí ČSOB, na toto místo pomohla bance skutečnost, že došlo k pádu IPB a právě ČSOB byla tou bankou, která přebrala klienty banky v nucené správě. Na dalším místě v počtu klientů se drží Komerční banka. Komerční banku můžeme brát jako banku zaměřenou spíše na klientelu středních a větších podniků, které tvoří většinu jejího portfolia. Na čtvrtém místě se objevuje GE Money Bank (dále jen GEMB). GEMB převzala v roce 1999 zkrachovalou Agrobanku a tím získala i její klientské portfolio. V dnešní době se portfolio GEMB sestává z větší části z klientů občanů doplněné živnostníky a menšími a středními firmami. Údaje o počtu klientů nejsou na stránkách Raiffeisenbank dostupné, tato banka se však drží na pátém místě z představované konkurence, právě za GEMB. Pro srovnání v následujících grafech uvádím číselné srovnání konkurence s GEMB ve vybraných oblastech.



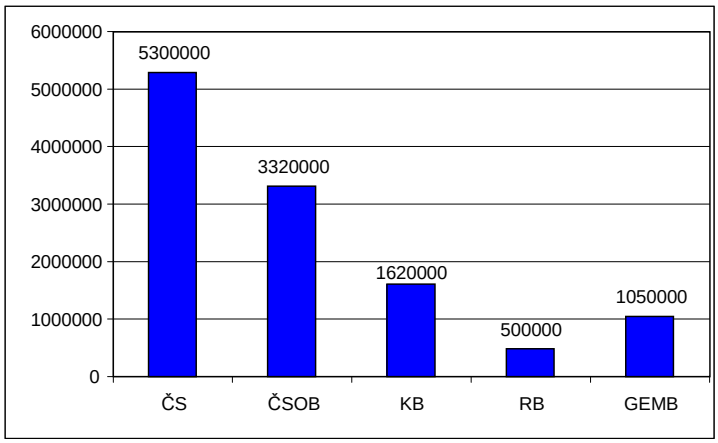
Obr. 11. Počet poboček [zdroj vlastní]



Obr. 12. Počet zaměstnanců [zdroj vlastní]



Obr. 13. Počet bankomatů [zdroj vlastní]



Obr. 14. Počet klientů [zdroj vlastní]

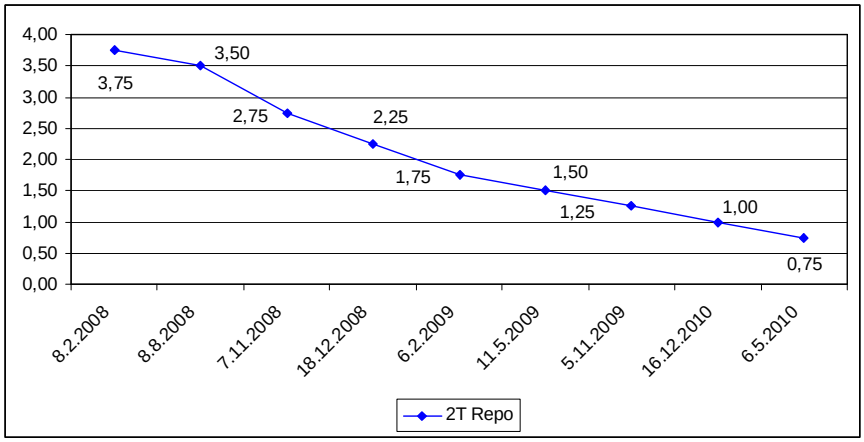
6 ANALÝZA VYBRANÝCH RETAILOVÝCH PRODUKTŮ

6.1 Vývoj úrokových sazeb ČNB

Od sazeb centrální banky (dále jen ČNB) se odvíjejí úroky bankovních vkladů a úvěrů. V takovém případě podnikům nižší úroky přinášejí levnější úvěry na investice a provoz a domácnostem levnější půjčky na bydlení. V roce 2009 však kvůli finanční krizi toto pravidlo příliš neplatilo a tržní sazby reagovaly na vývoj sazeb ČNB pouze v omezené míře.

Základní úroková sazba byla naposledy snížena 6. 5. 2010 a to na historické minimum 0,75 %, což je o čtvrt procentního bodu pod klíčovou úrokovou sazbou Evropské centrální banky. Tato situace znevýhodňuje také českou korunu, po zveřejnění rozhodnutí ČNB koruna okamžitě reagovala oslabením o pár haléřů vůči euru. Dle některých odborníků vedl ČNB ke snížení sazeb příznivý inflační výhled, konkrétní důvody lze však těžko předvídat.

Rozhodnutí ČNB o snížení úrokových sazeb zřejmě levnější bankovní úvěry v současné době nepřinese, jestli však dojde k nějaké změně, nebude tato změna nijak dramatická.



Obr.15. Vývoj 2T Repo sazby ČNB v % k 9. 5. 2010 [zdroj vlastní]

6.2 Pasivní obchody

6.2.1 Konta pro občany

Běžný účet je v dnešní době považován za základní bankovní produkt. Důvodů pro vedení konta je opravdu mnoho, ale ten hlavní je zasílání mzdy přímo ve prospěch konta, což šetří mnoho času, který by byl jinak stráven ve frontě na poštovní přepážce. Bankovní účet vede

zpravidla bankovní dům, který umožní využívat běžný účet a hospodařit s penězi na účtu uloženými. Uložené peníze je možné kdykoliv z účtu vybrat. Protože uložením peněz na účet jsou bance poskytnuty peníze, ta za to vyplácí úrok z vložené částky. Tento úrok je však oproti úrokům z úvěru zanedbatelný a mnohdy se pohybuje na úrovni 0,01 % až 0,1 % p.a.

S vedením účtu u banky jsou spojeny také poplatky, ty jsou tvořeny z větší části fixní částkou a zbylou část tvoří ostatní položky spojené s jeho provozem. Běžný účet je možné využívat k provádění různých finančních transakcí a operací jako například provedení příkazu k úhradě, trvalému příkazu, inkasního příkazu či platby SIPO.

Mimo tyto operace je také možné k účtu získat i vedlejší produkty. K výběru hotovosti ze svého konta slouží platební karta, která se již stala samozřejmostí, další produkt se kterým je účet spojován je přímé bankovnictví. Jde o ovládání účtu přes internetbanking, GSM-banking nebo telebanking.

Sjednání účtu je opravdu jednoduchá záležitost. Účet je určen pro starší 18ti let a většinou stačí zajít na pobočku vybrané banky, kde předloží platný OP a podepíše smlouvu o vedení účtu. Obratem je sděleno číslo nového konta. Některé banky si navíc podmiňují založení konta vložením počátečního vkladu, který se pohybuje v rozmezí 100 Kč až 500 Kč.

Při výběru osobního účtu je dobré vybírat opravdu nejvhodnější bankovní dům. Je vhodné zaměřit se hlavně na poplatky a další poskytované služby. Opatrnost by měla být zaměřena hlavně na tzv. skryté poplatky, které mohou znepříjemnit využívání založeného účtu. Jako další kriterium je možné zvolit výši zhodnocení vložených peněz.

V současné době je velkým trendem vedení tzv. balíčku, takový balíček je tvořen běžným účtem a mnoha dalšími službami, které jsou v rámci balíčku poskytovány zdarma nebo za zvýhodněný poplatek. Navíc je možné v rámci balíčků získat bonusy ve formě výběrů z bankomatu vlastní banky zdarma, zdarma zasílání informačních SMS na mobilní telefon nebo zdarma veškeré bezhotovostní platby. Je potřeba zvážit, zda všechny nabízené služby opravdu zájemce o účet využije, protože pokud by většina z nich byla nevyužívána, pak je takový balíček nevýhodný.

Tab. 1. Srovnání běžných účtů u GEMB k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	Běžné účty u GEMB			
	OKO	**Konto Genius**	**Účet Genius Active**	**Genius Gold**
Poplatky v Kč				
Základní cena	49	89	119	499
Výpis poštou	10	10	10	10
Výpis elektronicky	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Počet služeb v ceně	0	2	VŠECHNY	VŠECHNY
Zřízení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Zrušení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Platební karta	39/59	0	0	0
Přímé bankovnictví	49	0/49	0	0
2 Výběry z ATM	0	0	0	0
Další výběry	15	15	0	0
Cizí ATM	35	35	35	35
Příchozí platby	5	5	0	0
Elektronické transakce	4	4	0	0
Kontokorent	39	0/39	0	0
Informační SMS	2,50	2,50	0	0
Trvalý příkaz, SIPO	6	6	0	0
Ostatní				
Výhody	X	Záruka vrácení peněz zaplacených za poplatky při nespokojenosti s účtem		

Tabulka č. 1 popisuje srovnání všech nabízených účtů u společnosti GEMB. Poplatkově nejnáročnější je konto OKO (osobní konto občana). Pro srovnání vezměme klienta: občan, výplata přichází na účet, informaci si nechává zasílat SMS zprávou na mobilní telefon, výpis mu chodí poštou, z účtu mu odchází jedna platba SIPO a 3 další trvalé příkazy. Klient je zvyklý měsíčně 3krát vybrat hotovost platební kartou maestro (poplatek 39 Kč). S účtem OKO by klient za vedení svého účtu zaplatil celkem 139,50 Kč. Naproti tomu s účtem Genius Active klient zaplatí 129 Kč a poplatek se mu nezmění ani za předpokladu, že svůj účet bude využívat k více platbám a výběrům z bankomatu, případná další služba je pro něj také zdarma. Z toho vyplývá, že čím více účet budeme využívat, tím se nám více vyplatí balíček Konto Genius Active.

Tab. 2. Srovnání běžných účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
	Genius Active	**Osobní účet**	**ČSOB Aktivní konto**	**Extra konto**	**eKonto - základ**
Obsah balíčku					
Běžný účet	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Spořící účet	ANO	NE	ANO	NE	Volitelné
Platební karta	ANO - 2x	ANO	ANO	ANO - 2x	Volitelné
Internetová platební karta	ANO	NE	NE	ANO	NE
Kontokorent	ANO	Volitelné	ANO	ANO	Volitelné
Telefonní bankovnictví	ANO	Volitelné	ANO	ANO	Volitelné
GSM bankovnictví	ANO	Volitelné	ANO	ANO	Volitelné
Internetové bankovnictví	ANO	Volitelné	ANO	ANO	Volitelné
Další služby	50 SMS	Zůstatkové SMS/Lepší úrok na účtu	5 SMS o karetních transakcích + 5 SMS ostatní měsíčně	NE	NE
Transakce v rámci balíčku v Kč					
Výběry z vlastních ATM	0	Volitelné	5x 0/6	0	2x 0/9,90
Platby zdarma	Příchozí, trvalé, elektronické	Volitelné	5x příchozí + 10x odchozí elektronická	Příchozí, elektronické	Příchozí, sleva na zahraničních
Vklady na pobočce	1x ZDARMA	NE	NE	NE	NE
Jiné nastavení					
Vklad při zřízení v Kč	200	100	200	300	500
Změny ve složení balíčku	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Poplatky v Kč					
Spravování účtu	119/0	od 29	90	125	35
Výpis poštou	10	ZDARMA	10	ZDARMA	20
Platební karta	ZDARMA	Volitelné	ZDARMA	ZDARMA	23/40
Kontokorent	ZDARMA	Volitelné	ZDARMA	ZDARMA	50 využití
Přímé bankovnictví	ZDARMA	Volitelné	ZDARMA	ZDARMA	35
Změna PIN ke kartě	ZDARMA	NE	50	50	NE
Zrušení balíčku	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Ostatní					
Další výhody a nastavení	Záruka vrácení peněz, vedení účtu zdarma při zůstatku 250000 Kč	Základní cena v Kč 29 (0-1) až 149 (7-9 produktů) a každá další služba 20	x	x	Základní cena v Kč 35 (základ je BÚ, PK a přímé bankovnictví) a každá další služba 15

V tabulce č. 2 jsou uvedeny účty vybraných bank v tzv. balíčcích.

Příklad:

Klient	Fyzická osoba starší 18ti let
Balíček	Běžný účet, platební karta, internetbanking, kontokorent, 13krát informační SMS o pohybu na účtu
Transakce	1krát platba ve prospěch účtu, 6krát výběr z vlastního bankomatu, 6krát transakce přes internetbanking, 5krát trvalý příkaz, 1krát SIPO

Nejvýhodnější je pro tohoto klienta účet Aktivní konto od ČSOB, které jej bude stát kolem 110 Kč, následuje Účet Genius Active za 119 Kč, dále Extra konto s poplatkem 125 Kč, Česká spořitelna a její Osobní účet za zhruba 129 Kč a jako poslední účet eKonto od RB za poplatek minimálně 138 Kč. Jakmile by však klient začal účet více využívat, předchozí pořadí se změní. Na prvním místě bude Účet Genius Active od GEMB, který jako jediný neomezuje klienty v počtu provedených plateb a všechny je umožňuje provést zdarma.

6.2.2 Juniorská konta

V široké nabídce kont u tuzemských bank můžeme najít i dětská konta, jsou to konta pro děti ve většině případů již od 0 let věku dítěte a jsou vedena až do jeho 15ti let. Konto je výhradně ve správě zákonného zástupce – rodiče. Na těchto typech účtů zpravidla banky poskytují větší zhodnocení vložených peněz, které je však omezeno finančním limitem. Tato konta se vyznačují minimálními nebo nulovými poplatky za vedení a využívání.

Tab. 3. Srovnání dětských účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
	Dětský Genius	**Junior Konto**	**Dětské konto Slů-ně**	**Dětské konto (Be-ruška)**	**Spořící účet Vče-lička**
Podmínky produktu					
Věk klienta	0-15 let	8-15 let	0-15 let	0-15 let	0-15 let
Obsah nabídky					
Platební karta	ANO	ANO	ANO	ANO	NE
Pojištění v ceně	ANO	NE	NE	NE	NE
Poplatky v Kč					
Zřízení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Vedení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Zrušení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Výpis	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
1. Vklad	ZDARMA	8	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Další vklady	6	8	ZDARMA	ZDARMA	10
1. Výběr z účtu	ZDARMA	53	60	ZDARMA	50
Další výběry	60	53	60	ZDARMA	50
Výběry z ATM	2 ZDARMA	ZDARMA	4 ZDARMA	ZDARMA	NELZE
Úrok					
Úrok	2,5 % do 30 tis., nad 30 tis.0,1 %	2,5 % do 20 tis., 2 % do 35 tis., pak 0,1 %	2,5 % do 25 tis.,nad 25 tis 1,5 %	0,5 % od 0 do 200 tis.	do 200 tis.0,5 %, nad 200 tis 0,7 %

Z tabulky č. 3 je jednoznačné, že nejlepším dětským kontem co se poplatků týká je Dětské konto – Beruška od KB. Účet, který je nejméně výhodný je Junior Konto od České spořitelny. Naopak co se hodnocení z pohledu poskytovaného úroku týká, vychází nejlépe právě Junior Konto České spořitelny, které poskytuje zvýhodněný úrok až do 35 tisíc Kč. Nejnižší úrok poskytuje, v poplatcích první, Dětské konto – Beruška od KB. Dětský Genius od GEMB se umístil ve srovnání s ostatními konty na druhém místě.

Většina bank v České republice nabízí ve svém portfoliu také účty pro studenty, jde také o účty, které jsou poplatkově zvýhodněny. Studentská konta jsou určena studentům od 15ti let a některé banky vedou toto konto až do dovršení 30ti let. Podmínkou pro založení je ve většině případů předložení potvrzení o studiu.

Tab. 4. Srovnání studentských účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
	Genius Student	Student Standard	Student-ské konto Plus	G2 nad-standard	Studentský účet
Podmínky produktu					
Věk klienta	15-27 let	15-30 let	15-28 let	15-30 let	15-26 let
Obsah nabídky					
Platební karta	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Další služby	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Poplatky v Kč					
Zřízení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Vedení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	20	29
Výpis	10/ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Zrušení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Výběr z ATM vlast.	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	2 ZDARMA
Hotovostní vklad	6	8	9	9	10
Příchozí platba	ZDARMA	5	ZDARMA	ZDARMA	6
Odchozí platby	4/6	2	ZDARMA	ZDARMA	5
Internet banka	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Ostatní					
Počáteční vklad	200	100	200	300	500
Kontokorent	10 000	25 000	20 000	20 000	10 000

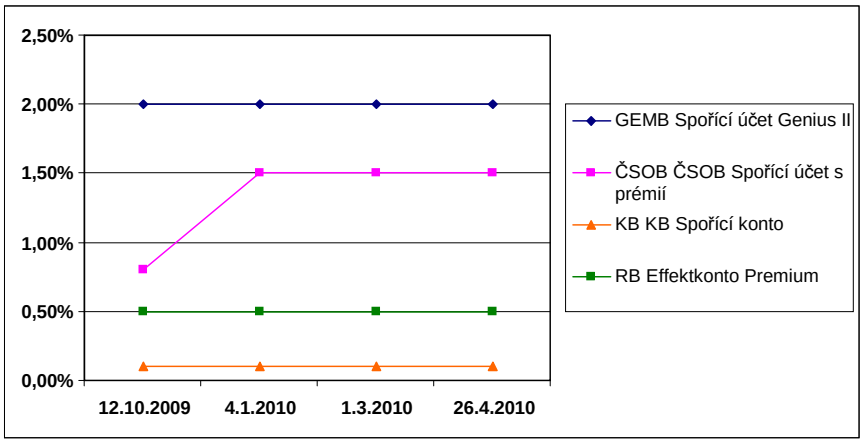
Tabulka č. 4 ukazuje srovnání studentských kont, kde jednoznačně nejlepším účtem je Studentské konto Plus od ČSOB, druhou pozici si mohou rozdělit účet Student Standard od ČS a G2 nadstandard od KB. Čtvrtou příčku obsadilo konto Genius Student od GEMB a jako poslední Studentský účet od RB.

6.2.3 Spořící účty

Spořící účet je nejlepší řešení pro uložení přebytečných finančních prostředků, pro které nemáme v nejbližší době konkrétní použití. Dobrý spořící účet by se měl vyznačovat rozumným úrokem a dobrou dostupností vložených peněz. Spořící účty jsou vedeny ve většině případů bez poplatků, existují však výjimky, kdy se poplatky účtují, ty jsou spojeny především s operacemi na přepážce jako je výběr hotovosti a provedení platebního příkazu. Mnoho bankovních domů však nabízí ke spořícím účtům zdarma internetbanking, což pro klienta znamená dobrou dostupnost a provádění plateb bez poplatku. Při výběru SÚ je pro klienta hlavním kriteriem výše poskytovaného úroku.

Tab. 5. Úrokové sazby SÚ v čase při úložce 100 000 Kč v % k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

Datum	GEMB	ČSOB	KB	RB	ČS
	Spořící účet Genius II	ČSOB Spořící účet s prémií	KB Spořící konto	Effektkonto Premium	Nenabízí
12.10.2009	2,00	0,80	0,10	0,50	x
4.1.2010	2,00	1,50	0,10	0,50	x
1.3.2010	2,00	1,50	0,10	0,50	x
26.4.2010	2,00	1,50	0,10	0,50	x



Obr. 16. Úrokové sazby SÚ v čase při úložce 100 000 Kč k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

Tabulka č. 5 nám ukazuje vývoj úrokových sazeb v čase u vybraných bank. Jak je zřejmé, ČS klasické spořící konto nenabízí. Jednoznačně nejlépe úročeným spořícím kontem je konto Spořící účet Genius II od GEMB, které se drží stále na výhodné sazbě 2 % p.a. při úložce 100 000 Kč. Z grafu č. 6 je pak přehledně vidět, že banky se dlouhodobě drží na stejné úrokové sazbě, naopak ČSOB začátkem roku 2010 zvýšila na svém Spořícím účtu s prémií úrok na 1,5 % p.a., což vedlo k posílení konkurenceschopnosti nabízeného produktu.

Tab. 6. Srovnání úrokových sazeb aktuálně nabízených SÚ k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

(v %)	GEMB	ČSOB	KB		RB
	Spořící účet Genius II	ČSOB Spořící účet s prémií	KB TOP Spořící konto	KB Spořící konto	eKonto Plus
1. úrok. pásmo	**do 40.000**	**vyhlašovaná**	**do 100.000**	**do 50.000**	**do 200.000**
Úr. sazba (p.a.)	0,10	1,10	1,00	1,70	0,50
2. úrok. pásmo	**od 40.000**	**bonusová**	**od 100.000**	**od 50.000**	**od 200.000**
Úr. sazba (p.a.)	2,00	0,50	1,00	0,10	0,60
3. úrok. pásmo	**x**	**x**	**od 1.000.000**	**x**	**od 500.000**
Úr. sazba (p.a.)	x	x	1,25	x	1,00
4. úrok. pásmo	**x**	**x**	**od 5.000.000**	**x**	**od 1.000.000**
Úr. sazba (p.a.)	x	x	1,50	x	1,10
5. úrok. pásmo	**x**	**x**	**x**	**x**	**od 50.000.000**
Úr. sazba (p.a.)	x	x	x	x	0,01

Tabulka č. 6 nám ukazuje srovnání úrokových sazeb u spořících účtů vybraných bank z pohledu úrokových pásem, které rozdělují vložené finanční prostředky na účtu na několik částí, které se úročí různými úrokovými sazbami. Z tohoto pohledu je Spořící účet Genius II postaven na vyšším zhodnocení vložených peněz až při vložení vyšší částky, celkově se klienti mohou dostat do dvou spořících pásem. Ostatní spořící účty jsou postaveny na stejném principu až na eKonto Plus, které nabízí až 5 úrokových pásem.

Tab. 7. Výnosnost SÚ u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

GEMB		ČSOB		KB		RB	
Spořící účet Genius II		ČSOB Spořící účet s prémií		KB Spořící konto		Effektkonto Prémium	
Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč
Vklad 30 000 na 6 měsíc							
0,10	14,79	1,50	221,91	1,70	251,50	0,50	73,97
Vklad 150 000 na 6 měsíců							
2,00	1479,45	1,50	1109,59	0,10	468,49	0,50	369,86
Vklad 250 000 na 6 měsíců							
2,00	2465,75	1,50	1849,31	0,10	517,80	0,50	616,43
Vklad 600 000 na 6 měsíců							
2,00	5917,81	1,50	4438,36	0,10	690,41	0,60	1775,34
Vklad 1 200 000 na 6 měsíců							
2,00	11835,62	1,50	8876,72	0,10	986,30	1,00	5917,81

Tabulka č. 7 nám na několika konkrétních případech ukazuje, jaký výnos po zdanění klientovi uložené peníze na spořícím účtu přinesou. Při částce 30 000 Kč je nejvýhodnější KB Spořící konto, při uložení vyšší částky pak ve všech případech vychází nejvýhodnější Spořící účet Genius II od GEMB.

6.2.4 Termínované vklady

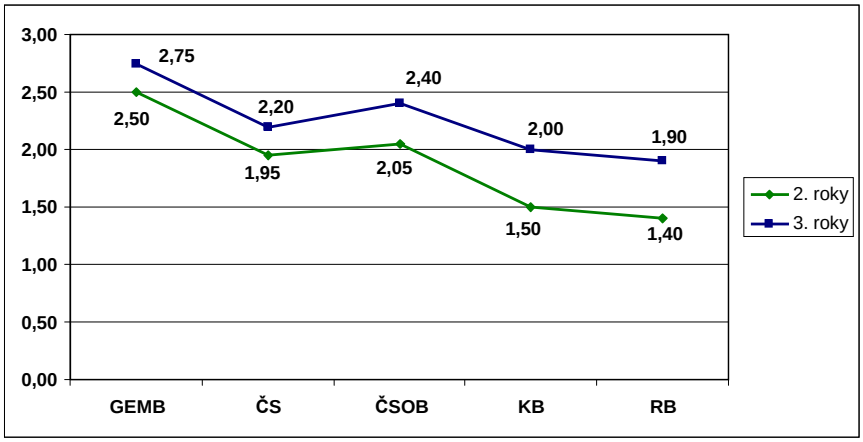
Termínovaný vklad je zpravidla jednorázový vklad na účet, který je uložen na určitou dobu za určitou sazbu. Tento typ účtu však není určen pro platební styk, není tedy umožněno na něj zasílat peníze ani z něj peníze převádět. Vklady můžou být uloženy po dobu od týdnů až po roky, nejčastější doba spoření se pohybuje v řádech měsíců.

Tab. 8. Srovnání úrokových sazeb 2 a 3letých TV k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

(v %)	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
2. roky	2,50	1,95	2,05	1,50	1,40
3. roky	2,75	2,20	2,40	2,00	1,90

Tabulka č. 8 nám ukazuje údaje o termínovaných vkladech na dobu 2 a 3 let, kde je patrné, že nejvýhodnější úrokové sazby na tento produkt poskytuje v obou případech GEMB, naopak termínované vklady s nejnižšími úrokovými sazbami nabízí RB.

V grafu č. 7 je pak vidět srovnání v přehledné grafické podobě. Z grafu pak můžeme vyčíst, že pokud jsou peníze uloženy na termínovaný vklad, pak čím delší dobu je zvolena, tím je lepší úroková sazba. Toto pravidla platí u všech srovnávaných bank.



Obr. 17. Srovnání úrokových sazeb 2 a 3letých TV v % k 26.4.2010 [zdroj vlastní]

Tabulka č. 9 nám srovnává u vybraných bank několik variant termínovaných vkladů s různou úložkou a odlišnou dobou splatnosti. Banky zpravidla rozdělují své vklady do tří kategorií:

- krátkodobé termínované vklady – od 7 dní do 12 měsíců,
- střednědobé termínované vklady – 2, 3 a 4 roky,
- dlouhodobé vklady – splatný nejdříve po 5 letech.

Klient má tedy širokou nabídku možností, jakou částku a na jak dlouho spořit. Musí však počítat s tím, že peníze jsou pevně po dobu spoření nepřístupné a v případě předčasného výběru si banky naúčtují tučný poplatek. Nejlevněji vychází poplatek za předčasné ukončení u KB, což je 250 Kč, z tabulky č. 9 dále vidíme, že KB neposkytuje klientům nejlepší úrokové sazby na trhu. U GEMB je poplatek například 2 % ze zrušeného vkladu minimálně 2000,-, podobně postupuje RB, která po klientovi chce také 2 % minimálně však 1000 Kč. ČSOB účtuje 0,75 % ze zrušeného vkladu do splatnosti šesti měsíců a 1,5 % při době trvání vkladu delšího než šest měsíců. Nejvyšší poplatek zaplatí klient u ČS, která účtuje dokonce sankci v rozmezí 0,5 % až 7 % z vybírané částky podle doby kdy klient vklad ruší, naopak ale jako jediná nabízí klientovi možnost vybrat si 25 % z vkladu 1x za dobu trvání bez jakékoli sankce.

Tab. 9. Srovnání úrokových sazeb TV v % k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

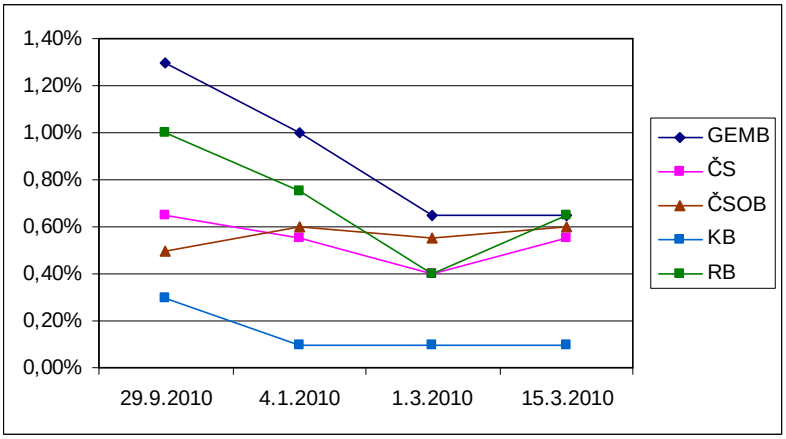
Doba splatnosti	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
Vklad 100.000 Kč					
1 týden	0,30	0,20	0,15	0,10	n/a
1 měsíc	0,35	0,25	0,30	0,10	0,20
6 měsíců	0,70	0,45	0,85	0,65	0,60
12 měsíců	2,00	1,00	1,10	0,95	1,00
24 měsíců	2,50	1,95	2,05	1,50	1,40
36 měsíců	2,75	2,20	2,40	2,00	1,90
Vklad 250.000 Kč					
1 týden	0,35	0,20	0,15	0,10	0,20
1 měsíc	0,40	0,30	0,40	0,10	0,20
6 měsíců	0,80	0,50	0,95	0,65	0,70
12 měsíců	2,00	1,10	1,25	0,95	1,20
24 měsíců	2,50	2,05	2,05	1,50	1,70
36 měsíců	2,75	2,35	2,40	2,00	2,10
Vklad 500.000 Kč					
1 týden	0,40	0,25	0,15	0,10	0,20
1 měsíc	0,45	0,35	0,45	0,10	0,20
6 měsíců	0,95	0,55	1,05	0,75	0,80
12 měsíců	2,00	1,20	1,30	1,05	1,30
24 měsíců	2,50	2,10	2,05	1,50	2,00
36 měsíců	2,75	2,45	2,40	2,00	2,30
Vklad 1.000.000 Kč					
1 týden	0,50	0,30	0,20	0,10	0,30
1 měsíc	0,65	0,40	0,55	0,10	0,40
6 měsíců	1,20	0,60	1,15	0,95	1,00
12 měsíců	2,00	1,30	1,40	1,25	1,30
24 měsíců	2,50	2,20	2,05	1,50	2,00
36 měsíců	2,75	2,55	2,40	2,00	2,40

V případě, že si klient bude chtít uložit částku 1 000 000 Kč na dobu jednoho měsíce na takzvaný revolvingový vklad, což je vklad s automatickou obnovou po ukončení, tabulka č. 10 ukazuje srovnání konkurenčních bank a vývoj těchto sazeb v čase. Takový vklad je vhodný pro klienta, který buď peníze nechce mít vázané na delší dobu nebo bude chtít v průběhu trvání vkladu peníze vybírat nebo naopak vkládat a tím navyšovat jeho jistinu.

Tab. 10. Vývoj v čase úrokové sazby TV na 1 měsíc a vkladu 1 000 000 Kč k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

(v %)	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
29.9.2009	1,30	0,65	0,50	0,30	1,00
4.1.2010	1,00	0,55	0,60	0,10	0,75
1.3.2010	0,65	0,40	0,55	0,10	0,40
15.3.2010	0,65	0,55	0,60	0,10	0,65

Graf č. 8 přehledně demonstruje jakým způsobem se vyvíjely úrokové sazby termínovaných vkladů na období 1 roku při úložce 1 000 000 Kč. V období od 15. 3. 2010 do 26. 4. 2010 se žádná změna týkající se úrokových sazeb neudála. Z pohledu klienta se nejméně výhodným jeví termínovaný vklad u KB, naopak nejvýhodnější úrok má shodně GEMB a RB.



Obr. 18. Vývoj v čase úrokové sazby TV na 1 měsíc při vkladu 1 000 000 Kč 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

V tabulce č. 11 je na několika příkladech přehledně vyčíslen výnos po zdanění, který by klient získal při uložení určité částky na dobu 2 a 3 let u vybraných bank. Ve všech zvolených variantách uložení peněz na termínovaný vklad vychází nejlépe zhodnocení u GEMB.

Tab. 11. Výnosy ze střednědobých TV u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

GEMB		ČS		ČSOB		KB		RB	
Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč	Úrok v %	Výnos v Kč
Vklad 100 000 na 2 roky									
2,50	4 250	1,95	3 315	2,05	3 485	1,50	2 550	1,40	2 380
Vklad 100 000 na 3 roky									
2,75	7 013	2,50	6 375	2,40	6 120	2,00	5 100	1,90	4 845
Vklad 250 000 na 2 roky									
2,50	10 625	2,05	8 713	2,05	8 713	1,50	6 375	1,70	7 225
Vklad 250 000 na 3 roky									
2,75	17 532	2,35	14 982	2,40	15 300	2,00	12 750	2,10	13 388
Vklad 500 000 na 2 roky									
2,50	21 250	2,10	17 850	2,05	17 425	1,50	12 750	2,00	17 000
Vklad 500 000 na 3 roky									
2,75	35 063	2,45	31 238	2,40	30 600	2,00	25 500	2,30	29 325
Vklad 1 000 000 na 2 roky									
2,50	42 500	2,20	37 400	2,05	34 850	1,50	25 500	2,00	34 000
Vklad 1 000 000 na 3 roky									
2,75	70 125	2,55	65 025	2,40	61 200	2,00	51 000	2,40	61 200

6.3 Aktivní obchody

6.3.1 Kontokorent

Jako základní povinnost každého klienta banka stanovuje mít na účtu minimální zůstatek. V některých případech banka stanoví tuto částku sama a provede na účtu klienta tzv. blokaci, jindy to banka nechává zcela na klientovi. Pokud se stane, že je účet do mínusu přesto přečerpán, plynou z toho nepříjemnosti jako sankční úroky, placené upomínky a v nejhorším případě zrušení účtu.

Pro tyto případy je vhodné na účtu sjednat kontokorent, který umožní čerpat peníze do předem smluveného limitu. Kontokorent je jedním z několika úvěrových produktů, které banky poskytují, proto s jeho využíváním je spojena platba sjednaného úroku. Doba po kterou banky umožní čerpat nepřetržitě tyto finance se pohybuje v rozmezí 6 měsíců až 1 rok.

Tab. 12. Srovnání kontokorentů u vybraných bank k 3. 5. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
	Flexikre-dit	Kontoko-rentní úvěr	Povolené čerpání k BÚ	Povolený nezajištěný debet	Kontoko-rentní úvěr k eKontu
Parametry					
Úvěrový rámec v tis. Kč	5-100	5-100	5-100.	5-60	5-150
Podmínky pro obnovení	180/1	360/1	180/1	180/1	360/1
Úroky					
Úrok p.a. v %	17,90	18,90	18,90	19,00	19,90
Úrok z prodlení p.a. v %	24,00	25,00	15,00	25,00	29,00
Úrok z nečerpaných pe-něz v %	0,00	0,00	0,00	0,90	0,00
Poplatky v Kč					
Zřízení služby mimo bal.	ZDARMA	200	ZDARMA	ZDARMA	200
Zřízení služby v balíčku	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	200
Vedení služby mimo bal.	49	20	ZDARMA	ZDARMA	50
Vedení služby v balíčku	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	50
Změna nastavení (klient)	ZDARMA	150	ZDARMA	ZDARMA	200
Zrušení služby	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Upomínka 1./2./3. a další	350	300 + poštovné	300	20/500	200/500 /1000
Ostatní					
Blokace proti přečerpání	ANO	NE	NE	NE	NE
Částka blokace	500	0,-	0,-	0,-	0,-

Tabulka č. 12 poskytuje klientovi srovnání nabízených kontokorentů u konkurenčních bank, výše úrokové sazby značí, že tento druh úvěrového produktu je pro banku velmi rizikový i díky neúčelovému použití a tudíž je spojen s vyššími poplatky a úroky. Srovnání posouvá na první místo kontokorent Flexikredit u GEMB, který se dostává na nejnižší úrokovou sazbu a jako jediný poskytuje komfort v částce blokace, což zabrání přečerpat účet do nepovoleného debetu. Nejméně výhodný ze srovnání vychází kontokorentní úvěr k eKontu od RB, kde kromě nejvyššího úroku klient platí navíc další poplatky s ním spojené.

6.3.2 Hotovostní půjčka

Tuzemské banky nabízí širokou nabídku spotřebitelských úvěrů. Získání takového úvěru je v dnešní době již poměrně jednoduchá záležitost. Úvěr je určen pro fyzické osoby (žadatele) starší 18 let, získání úvěru předchází podání žádosti buď v písemné nebo elektronické podobě na stránkách banky. K žádosti se ve většině případů předkládá potvrzení o příjmu,

dva doklady totožnosti a ostatní doklady, které se však u jednotlivých bank mohou lišit. Po schválení žádosti je možné podepsat smlouvu, která v mnoha případech stanovuje povinnost zřízení účtu u banky, která úvěr poskytuje.

Důležitým ukazatelem pro srovnání je mimo úrokovou sazbu také RPSN, tedy roční procentní sazba nákladů na úvěr. Povinnost informovat o výši RPSN uděluje bankám zákon, bohužel však jasně nestanovuje, jaké poplatky tato sazba má zahrnovat, proto srovnání pomocí RPSN může být mnohdy zavádějící. Běžně RPSN obsahuje náklady na poplatky za uzavření smlouvy, posouzení žádosti, poplatky za vedení úvěrového účtu apod.

Tab. 13. Srovnání půjček u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	**ČS**	**ČSOB**	**KB**	**RB**
	Expres půjčka	**Snadná půjčka**	**Půjčka na cokoliv**	**Perfektní půjčka**	**Rychlá půjčka**
Parametry					
Úvěrový rámec v tis. Kč	30-600	30-300	20-600	30-250.	20-500
Splatnost v měsících	24-96	x-84	12-84	12-72	6-72
Vazba na BÚ u dané banky	ANO	NE	ANO	ANO	NE
Ostatní parametry					
Volba data splátky	ANO	ANO	ANO	ANO	NE
Odložení splátek	NE	x	NE	NE	NE
Předčasné splacení	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Doba vyřízení	IHNED	IHNED	IHNED	24 hodin	24 hodin
Možnost pojištění úvěru	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Poplatky v Kč					
Poplatek za vyřízení	1 % z úvěru min. 500	0,8 % z úvěru, min. 400 max. 7000	1 % min. 500 max. 3500	ZDARMA	1 % z úvěru min. 500 max. 5000
Poplatek za vedení úvěru	49/59	59	50	ZDARMA	99
Výpis z úvěrového účtu	NE	ANO	ANO	ANO	NE
Poplatek za předčasné splacení	5 % z nesplacené jistiny min. 1000	4 % z mimořádné splátky min.500 max. 5000	1 % min.1000	ZDARMA	4 % z výše mimořádné splátky
Úroky v %					
Úroková sazba p.a.	od 5,70	od 6,50	od 10,90 /15,9	17,90 /19,90	od 7,30
RPSN	od 7,10	x	x	x	x
Ostatní informace					
Forma zajištění	do 300 000 bez zajištění	bez zajištění	do 250 000 bez zajištění	do 300 000 bez zajištění	do 200 000 bez zajištění

Nejúčinnější metodou jak určit, který úvěr je nejvýhodnější je prostý výpočet: počet splátek násobený měsíční splátkou, plus veškeré zaplacené poplatky. Tabulka č. 14 a 15 nám ukazuje na příkladu dvou hotovostních bezúčelových úvěrů jak jsou pro klienta právě touto jednoduchou metodou srovnání výhodné či naopak. Tabulka č. 14 nám dává příklad úvěru na krátkou dobu, kde se banky umístily od nejlepšího k nejhoršímu následovně: ČSOB, GEMB, RB, ČS, KB. Naopak jestliže zvolíme úvěr s delší dobou splácení, což nám demonstruje tabulka č. 15, pak se pořadí mimo první místo, které zaujímá ČSOB zcela mění a to následovně: ČSOB, RB, KB, GEMB a ČS. Jednoznačně nejvýhodněji tedy poskytuje hotovostní úvěry ČSOB bez rozdílu doby splácení, naopak nejhůře vyšla ze srovnání ČS, která se umístila na čtvrtém, respektive pátém místě z pěti srovnávaných bank.

Tab. 14. Příklad 1 - Srovnání úvěru 100 000 Kč na 24 splátek u vybraných bank k 9. 5. 2010 [zdroj vlastní]

Typ úvěru	Výše úvěru	Počet splátek	Měsíční splátka	Úroková sazba p.a. v %	RPSN v %	Celkově klient zaplatí (bez poplatků)	Platba včetně poplatků
GE Money Bank - 2. místo							
Expres půjčka	100 000	24	4 679	11,40	12,10	112 296	114 472
navíc poplatky 49 Kč za měsíc (vedení) + 1 000 Kč za vyřízení							
Česká spořitelna – 4. místo							
Snadná půjčka	100 000	24	4 917	x	18,94	118 008	120 224
navíc poplatky 59 Kč za měsíc (vedení) + 800 Kč za vyřízení							
ČSOB – 1. místo							
Půjčka na cokoliv	100 000	24	4 656	10,90	20,56	111 744	113 944
navíc poplatky 50 Kč za měsíc (vedení) + 1 000 Kč za vyřízení							
Komerční banka – 5. místo							
Perfektní půjčka	100 000	24	5 169	17,90	19,46	124 056	124 056
navíc poplatky 0 Kč za měsíc (vedení) + 0 Kč za vyřízení							
Raiffeisenbank – 3. místo							
Rychlá půjčka	100 000	24	4 750	11,90	16,10	114 000	117 376
navíc poplatky 99 Kč za měsíc (vedení) + 1 000 Kč za vyřízení							

Tab. 15. Příklad 2 - Srovnání úvěru 50 000 Kč na 72 splátek u vybraných bank k 9. 5. 2010 [zdroj vlastní]

Typ úvěru	Výše úvěru	Počet splátek	Měsíční splátka	Úroková sazba p.a. v %	RPSN v %	Celkově klient zaplatí (bez poplatků)	Platba včetně poplatků
GE Money Bank – 4. místo							
Expres půjčka	50 000	72	1 096	16,40	17,69	78 912	82 940
navíc poplatky 49 Kč za měsíc (vedení) + 500 Kč za vyřízení							
Česká spořitelna – 5. místo							
Snadná půjčka	50 000	72	1 103	x	18,48	79 416	84 064
navíc poplatky 59 Kč za měsíc (vedení) + 400 Kč za vyřízení							
ČSOB – 1. místo							
Půjčka na cokoliv	50 000	72	949	10,90	14.03	68 328	72 428
navíc poplatky 50 Kč za měsíc (vedení) + 500 Kč za vyřízení							
Komerční banka – 3. místo							
Perfektní půjčka	50 000	72	1 147	x	19,46	82 584	82 584
navíc poplatky 0 Kč za měsíc (vedení) + 0 Kč za vyřízení							
Raiffeisenbank – 2. místo							
Rychlá půjčka	50 000	72	985	11,90	17,20	70 920	78 548
navíc poplatky 99 Kč za měsíc (vedení) + 500 Kč za vyřízení							

6.3.3 Konsolidace půjček

Konsolidace půjček je služba, která umožní lidem, kteří mají více úvěrů u různých bank sloučit své úvěry do jednoho. V dnešní době je toto nemálo častá situace a stále častěji se setkáváme se situací, kdy se člověk dostává do platební neschopnosti z důvodu vysokých výdajů na úhradu právě těchto splátek. Řešením pro takové lidi je konsolidace půjček, která šetří klientovi nejen samotné splátky a úroky, ale také mnohé poplatky spojené například s vedením úvěrů nebo případným pojištěním schopnosti splácet. V takovém případě je vhodné sepsat s bankou smlouvu o konsolidaci půjček, která dosavadní úvěry převezme a následně je splácen úvěr pouze jeden. Rozhodnutí o konsolidaci půjček by mělo přecházet posouzení výhodnosti nabídky u více bankovních domů a srovnání, zda je konsolidace půjček v konkrétním případě vůbec výhodná.

Tab. 16. Srovnání konsolidace půjček u vybraných bank k 26. 4. 2010 [zdroj vlastní]

	GEMB	ČS	ČSOB	KB	RB
	Konsolidace půjček	Nenabízí	Nenabízí	KB optimální půjčka	Úvěr Nízká splátka
Co lze konsolidovat					
Spotřebitelské úvěry	ANO	x	x	ANO	ANO
Splátkové prodeje	ANO	x	x	ANO	ANO
Kreditní karty	ANO	x	x	ANO	ANO
Debety na účtu	ANO	x	x	ANO	ANO
Leasing	NE	x	x	NE	ANO
Charakteristika produktu					
Minimální výše úvěru	30 000	x	x	30 000	50 000
Maximální výše úvěru	300 000	x	x	500 000	500 000
Délka splácení v měsících	24-96	x	x	12-120	6-120
Možnost hotovosti navíc	ANO	x	x	ANO	ANO-od 10 tis.
Požadavek na BÚ u banky	ANO	x	x	ANO	NE
Počet půjček ke splacení	NENÍ	x	x	NENÍ	NENÍ
Úroky					
Min. úroková sazba v %	9,90	x	x	9,43	10,90
Max. úroková sazba v %	18,90	x	x	19,90	11,90
Poplatky v Kč					
Poskytnutí služby	1 % z výše půjčky min. 500	x	x	ZDARMA	1 % z výše půjčky min.500 max.5000
Vedení úvěrového účtu	49	x	x	50	99
Předčasné splacení	5 % z předčasně splácené jistiny, min. 1000	x	x	ZDARMA	4 % z předčasné splátky
Ostatní					
Vyřízení administrativy	ANO	x	x	NE	NE

Výhodnost nabízených konsolidací od tuzemských bank ukazuje tabulka č. 17 a 18. Pro srovnání je volena varianta kratší a delší doby splácení.

Příklad úspory s konsolidací půjček u vybraných bank

Příklad 1:

Pan XY (25 let, čistý příjem 14.000 Kč) žije s přítelkyní ve společné domácnosti (26 let, čistý příjem 10.000 Kč). Pořídili si starý byt na hypotéku se splátkou 5.300 Kč, na jeho rekonstrukci si postupně pořídili několik úvěrů. Přítelkyně pana XY však brzy nastupuje

na mateřskou dovolenou, sníží se jim tedy brzy výrazně příjmy (nový člen domácnosti, příjem pouze z mateřské). Tabulka č. 17 nabízí klientovi tři možnosti jak ušetřit na měsíčních splátkách. V případě pana XY je nejvhodnější varianta, kdy si díky jeho rodinné situaci zvolí delší dobu splácení, která mu zaručí nízkou splátku a nezatíží tak rodinný rozpočet jako jeho původní splátky. Nejlepším řešením situace pana XY je Optimální půjčka od KB, která jej vyjde nejlevněji jak v měsíční splátce, tak celkové platbě 256 872 Kč zahrnující i zaplacené poplatky. Jako další varianta přichází v úvahu Nízká splátka od RB, která ho však vyjde celkově o 10 036 Kč dráž než u KB, jako nejméně výhodná varianta pro pana XY se jeví Konsolidace půjček od GEMB, která jej vyjde celkově dokonce o 16 884 Kč dráž než u KB.

Tab. 17. Příklad 3 – Srovnání konsolidace u vybraných bank k 9. 5. 2010 [zdroj vlastní]

Původní složení půjček klienta							
Typ úvěru	**Výše úvěru**	**Počet splátek**	**Měsíční splátka**	**Úroková sazba p.a. v %**	**Částka pro konsolidaci**	**Celkově by klient zaplatil (bez poplatků)**	**Platba včetně poplatků**
Banka úvěr	33 000	50	941	17,90	28 800	47 050	x
Zboží na splátky	27 000	24	1 389	21,00	27 800	33 336	x
Splátková společnost úvěr	65 000	48	2 247	27,80	33 300	107 856	x
Banka úvěr	70 000	60	1 735,	16,90	44 700	104 100	x
Banka úvěr	60 000	60	1 487	16,90	36 500	89 220	x
CELKEM	255 000		7 799		171 100	381 562	x
navíc poplatky 300 Kč za měsíc (vedení)							
Řešení s konsolidací půjček							
Typ úvěru	**Výše úvěru**	**Počet splátek**	**Nová měsíční splátka**	**Úroková sazba p.a. v %**	**RPSN v %**	**Celkově klient zaplatí (bez poplatků)**	**Platba včetně poplatků**
Konsolidace půjček od GEMB	172 000	84	3 309	14,90	16,94	277 956	283 792
navíc poplatky 49 Kč za měsíc (vedení) + 1 720 Kč za vyřízení							
Nízká splátka od RB	172 000	84	3 058	11,90	14,10	256 872	266 908
navíc poplatky 99 Kč za měsíc (vedení) + 1 720 Kč za vyřízení							
Optimální půjčka od KB	172 000	84	3 008	11,43	x	252 672	256 872
navíc poplatky 50 Kč za měsíc (vedení) + 0 Kč za vyřízení							

2. příklad:

Klient YZ (50 let, čistý příjem 28.000 Kč) žije s manželkou ve vlastním domě. Na vybavení si postupně pořídili několik úvěrů, pan YZ se dozvěděl o nabídce konsolidace půjček a chce ji využít pro dřívější splacení svých závazků, které si může dovolit díky vyššímu příjmu. Pro pana YZ se pak ukazuje jako nejlepší varianta Konsolidace půjček od GEMB, kde zaplatí celkově částku 226 620 Kč, následuje Optimální půjčka od KB s rozdílem 1 932 Kč jako nejméně výhodná se jeví pro pan XZ Nízká splátka od RB s rozdílem v platbě 3 456 Kč.

Tab. 18. Příklad 4 – Srovnání konsolidace u vybraných bank k 9. 5. 2010 [zdroj vlastní]

Původní složení půjček klienta							
Typ úvěru	**Výše úvěru**	**Počet splátek**	**Měsíční splátka**	**Úroková sazba p.a. v %**	**Částka pro konsolidaci**	**Celkově by klient zaplatil (bez poplatků)**	**Platba včetně poplatků**
Banka úvěr	68 000	50	1 868	15,90	61 000	93 400	x
Zboží na splátky	48 000	13	4 000	14,00	34 000	52 000	x
Splátková společnost úvěr	48 000	48	1 309	13,90	32 000	62 832	x
Banka úvěr	48 000	15	3 334	35,20	26 000	50 010	x
Banka úvěr	54 000	72	1 168	15,90	44 300	84 096	x
CELKEM	258 000		11 679		198 000	342 338	x
navíc poplatky 280 Kč za měsíc (vedení)							
Řešení s konsolidací půjček							
Typ úvěru	**Výše úvěru**	**Počet splátek**	**Nová měsíční splátka**	**Úroková sazba p.a. v %**	**RPSN v %**	**Celkově klient zaplatí (bez poplatků)**	**Platba včetně poplatků**
Konsolidace půjček od GEMB	198 000	24	9 311	11,90	14,30	223 464	226 620
navíc poplatky 49 Kč za měsíc (vedení) + 1 980 Kč za vyřízení							
Nízká splátka od RB	198 000	24	9 405	11,90	14,90	225 720	230 076
navíc poplatky 99 Kč za měsíc (vedení) + 1 980 Kč za vyřízení							
Optimální půjčka od KB	198 000	24	9 473	9,75	x	227 352	228 552
navíc poplatky 50 Kč za měsíc (vedení) + 0 Kč za vyřízení							

SHRNUTÍ

Společnost GE Money bank, a.s. poskytuje hojnou nabídku produktů, které jsou zaměřeny jak na zhodnocení vložených peněz, tak na poskytnutí úvěru.

Mezi vkladové produkty patří hlavně běžné účty, přičemž GEMB poskytuje klientům výběr ze čtyř účtů. Za nejlepší účet z této nabídky bych označila Účet Genius Active, který nabízí klientovi přehledně všechny poplatky v jednom balíčku. V porovnání s ostatními účty u konkurenčních bank obsadil až druhé místo z pěti. Rozdíly ovšem nebyly nijak výrazné a poplatky se pohybovaly v rozmezí od 110 Kč do 138 Kč. Jako největší konkurenční výhodu tohoto produktu bych zdůraznila neomezený počet bezhotovostních transakcí na účtu, praktickou záležitost v podobě možnosti změny PINu a zasílání informačních SMS zpráv.

Specifickými vkladovými produkty jsou dětské a studentské účty. V dnešní době již mnohé banky přišly na to, že jsou pro ně dobrým zdrojem budoucích klientů. Tato konta se při dosažení určitého věku automaticky mění na běžná. Je na zvážení klienta, zda si tento účet ponechá, ve většině případě se tak děje. Dětský účet GEMB Dětský Genius skončil ve srovnání s konkurencí na druhé pozici, a to pouze díky poplatkům za hotovostní transakce. Aby Dětský Genius v konkurenčním srovnání obsadil lepší příčku, je třeba zaměřit se na minimalizaci, případně odstranění některých z těchto poplatků. Studentský účet Genius Student získal pomyslnou bramborovou medaili. Důvodem je zejména zpoplatnění bezhotovostních odchozích plateb a také nižší věkový limit. Snížení věkového limitu se v tomto případě jako možné řešení postavení tohoto produktu na konkurenčním poli doslova nabízí.

Dalšími srovnávanými produkty byly produkty spořící, a to spořící účet a termínovaný vklad. V tomto okruhu poskytovaných služeb je GEMB jednoznačně nejlepším bankovním domem ze všech srovnávaných.. U Spořícího účtu Genius II poskytuje dokonce úrok o 0,5 % vyšší než nejlepší konkurenční účet. Za jedinou nevýhodu tohoto účtu je třeba zmínit pevně stanovený finanční limit, od kterého se teprve začíná vklad lépe úročit. V případě termínovaných vkladů platí, že čím delší dobu splácení klient zvolí, tím lepší úrokovou sazbu dostane. Při srovnání krátkodobých, střednědobých i dlouhodobých termínovaných vkladů je však GEMB bezkonkurenční. Jediné, na co je třeba upozornit, je politika sankcí za předčasný výběr, který GEMB účtuje v každém případě, a volí variantu procentuálního vyčíslení. Lepší princip účtování sankčních poplatků by jistě zvýšil atraktivnost tohoto produktu.

Mezi úvěrovými produkty obsadil nejlepší místo kontokorent od GEMB, Flexikredit. Jednoznačně vítězí v poskytované úrokové sazbě a také v blokaci na účtu, která zabrání jeho překročení přes limit povoleného přečerpání.

Obecně se u hotovostních půjček dá konstatovat, že na jejich výhodnost má největší vliv faktor času. Expres půjčka od GEMB dosáhla lepšího umístění v případě krátké doby splácení, horší potom při době splácení prodloužené až na šest let. Největší slabostí Expres půjčky je bezesporu úroková sazba. Řešením této situace je jednoznačně snížení poskytované úrokové sazby až na nejnižší možnou úroveň.

Jako poslední byla předmětem srovnání konsolidace půjček. Bezesporu velkou výhodou tohoto produktu je vyřízení administrativy za klienta, ale poskytovaná úroková sazba ve srovnání s ostatními nabízenými konsolidacemi nepatří k nelepší. Opět zde sehrál roli faktor času. Lepší umístění zajistila krátká doba splácení, naopak tomu bylo v případě delšího časového období. GEMB byla první, která přišla na bankovní trh právě s tímto produktem, je tedy velká škoda, že si nedokázala udržet pozici jedničky v jeho poskytování. Jedinou možností, jak tento produkt posunout alespoň na úroveň ostatních, je opět práce s úrokovou sazbou.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo vybrat, srovnat a zhodnotit výhodnost nabízených produktů hlavních tuzemských bank v čele s GE Money Bank, a.s.. Vzhledem k široké nabídce produktů v portfoliu každé banky byly porovnány základní vkladové a úvěrové produkty.

V dnešní době se každá banka snaží držet krok s konkurencí, proto se v nabídce bank setkáme s velmi podobnými nebo stejnými produkty. Doslova v džungli bankovních produktů je těžké se vyznat a mnozí klienti proto volí jednoduchost a rychlost na úkor výhodnosti. Důvodem, proč klient před mnohdy výhodnější nabídkou zavírá oči, může být také loajálnost ke svojí stávající bance.

V teoretické části jsem se snažila problematiku bank, bankovního systému a bankovních produktů jednoduše a srozumitelně popsat a vytvořit znalostní základ pro analýzu, která je hlavním předmětem praktické části.

Praktická část je věnována popisu společnosti GE Money Bank, a.s. a jejímu postavení na českém bankovním trhu. Hlavní díl této části je zaměřen na analýzu vybraných bankovních produktů a jejich srovnání z pohledu poplatků, úrokových sazeb a dalších hodnotících měřítek.

I když může být tato bakalářská práce pro čtenáře, potencionálního bankovního klienta, možným návodem k výběru, zůstává i přesto na zvážení každého, co je pro něj výhodné, ať už se jedná o výši úrokové sazby nebo jednoduchost a rychlost.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

[1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovnictví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované a rozšířené vydání. Praha : Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

[2] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovnictví pro bankéře a klienty*. 2. aktualizované vydání. Praha : Linde Praha, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

[3] KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi : Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů*. 1. vydání. Brno : Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

[4] KRÁĹ, Miloš. *Bankovnictví I*. Šesté upravené vydání. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2008. 220 s. ISBN 978-80-7318-776-7.

[5] MÁČE, Miroslav. *Platební styk*. První vydání. Praha : Grada Publishing, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.

[6] POLIDAR, Vojtěch. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upravené vydání. Praha : Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.

[7] POLIDAR, Vojtěch; PEERAER, Marcus. *Úvěrové obchody*. Druhé, přepracované vydání. Praha : Bankovní institut, 1998. 356 s. ISBN X.

[8] POLOUČEK, Stanislav. *Bankovnictví*. Vydání první. Praha : C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

[9] POSPÍŠIL, Richard. *Finance a bankovnictví*. 1. vydání. Olomouc : Univerzita Palackého Olomouc, 2007. 139 s. ISBN 978-80-244-1712-7.

[10] REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 4. doplněné vydání. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

[11] SYROVÝ, Petr; NOVOTNÝ, Martin. *Osobní a rodinné finance*. 2. aktualizované vydání. Praha : Grada Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

Internetové zdroje

[12] *Ceskasporitelna.cz* [online]. [cit. 2010-05-01]. Profil. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil>.

[13] *Csob.cz* [online]. 2010 [cit. 2010-05-01]. O společnosti ČSOB. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>.

[14] *Finance.cz* [online]. 2000-2010 [cit. 2010-05-01]. Bankovnictví. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/bankovnictvi/sazby-cnb/>. ISSN 1213-4325.

[15] *Gemoney.cz* [online]. 2001-2010 [cit. 2010-05-01]. Dostupné z WWW:<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/pro-media/loga-spolecnosti>.

[16] *Kb.cz* [online]. [cit. 2010-05-01]. Profil. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index_nojs.shtml>.

[17] *Rb.cz* [online]. 2008 [cit. 2010-05-01]. Profil banky. Dostupné z WWW: <http://www.rb.cz/o-bance/profil-banky/>.

[18] *Wikipedie.cz* [online]. 2002, 22.5.2007 [cit. 2010-05-01]. Jednoduché úročení. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Jednoduché_úročení>.

[19] *Wikipedie.cz* [online]. 2002, 22.5.2007 [cit. 2010-05-01]. Kombinované úročení. Dostupné z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Kombinované_úročení>.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

BÚ	Běžný účet
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna, a.s.
ČSOB	Československá obchodní banka
DTV	Dlouhodobý termínovaný vklad
EUR	Euro
GE	General Electric
GEMB	GE Money bank, a.s.
IPB	Investiční a poštovní banka
JTV	Jednorázový termínovaný vklad
KB	Komerční bank, a.s.
OKO	Osobní konto občana
OP	Občanský průkaz
RB	Raiffeisenbank
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
RTV	Revolvingový termínovaný vklad
SIPO	Sdružené inkasní platby obyvatelstva
SMS	Krátká textová zpráva
SÚ	Spořící účet
TV	Termínovaný vklad
Tzv.	Takzvaně
USA	Spojené státy americké
USD	Americký dolar

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Doba úročení 19
Obr. 2. Jistina 20
Obr. 3. Zvětšená jistina 20
Obr. 4. Úrok 20
Obr. 5. Sazba 20
Obr. 6. Logo GE Money bank, a.s. 41
Obr. 7. Logo ČS 45
Obr. 8. Logo ČSOB 46
Obr. 9. Logo KB 46
Obr. 10. Logo RB 47
Obr. 11. Počet poboček 48
Obr. 12. Počet zaměstnanců 48
Obr. 13. Počet bankomatů 48
Obr. 14. Počet klientů 49
Obr. 15. Vývoj 2T Repo sazby ČNB k 9. 5. 2010 50
Obr. 16. Úrokové sazby SÚ v čase při úložce 100 000 Kč k 26. 4. 2010 57
Obr. 17. Srovnání úrokových sazeb 2 a 3 letých TV k 26. 4. 2010 59
Obr. 18. Vývoj v čase úrokové sazby TV na 1 měsíc při vkladu 1 000 000 Kč k 26. 4. 2010 62

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Srovnání běžných účtů u GEMB k 26. 4. 2010 52
Tab. 2. Srovnání běžných účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 53
Tab. 3. Srovnání dětských účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 55
Tab. 4. Srovnání studetských účtů u vybraných bank k 26. 4. 2010 56
Tab. 5. Úrokové sazby SÚ v čase při úložce 100 000 Kč k 26. 4. 2010 57
Tab. 6. Srovnání úrokových sazeb aktuálně nabízených SÚ k 26. 4. 2010 58
Tab. 7. Výnosnost SÚ u vybraných bank k 26. 4. 2010 58
Tab. 8. Srovnání úrokových sazeb 2 a 3 letých TV k 26. 4. 2010 59
Tab. 9. Srovnání úrokových sazeb TV v % k 26. 4. 2010 61
Tab. 10. Vývoj v čase úrokové sazby TV na 1 měsíc a vkladu 1 000 000 Kč k 26. 4. 2010 62
Tab. 11. Výnosy ze střednědobých TV u vybraných bank k 26. 4. 2010 63
Tab. 12. Srovnání kontokorentů u vybraných bank k 3. 5. 2010 64
Tab. 13. Srovnání půjček u vybraných bank k 26. 4. 2010 65
Tab. 14. Příklad 1 - Srovnání úvěru 100 000 Kč na 24 splátek u vybraných bank k 9. 5. 2010 66
Tab. 15. Příklad 2 - Srovnání úvěru 50 000 Kč na 72 splátek u vybraných bank k 9. 5. 2010 67
Tab. 16. Srovnání konsolidace půjček u vybraných bank k 26. 4. 2010 68
Tab. 17. Příklad 3 - Srovnání konsolidace půjček u vybraných bank k 9. 5. 2010 69
Tab. 18. Příklad 4 - Srovnání konsolidace půjček u vybraných bank k 9. 5. 2010 70

SEZNAM PŘÍLOH

P I Běžné účty u GE Money bank, a.s.

P II Spořící produkty u GE Money bank, a.s.

P III. Úvěrové produkty u GE Money bank, a.s.

PŘÍLOHA P I: BĚŽNÉ ÚČTY U GE MONEY BANK, A.S.

Běžný korunový účet

Běžný korunový účet je určen pro fyzické osoby. Umožňuje provádět běžné operace platebního styku. Lze k němu zřídit povolené přečerpání do mínusu (Flexikredit) a výhodně jej propojit např. se spořícím účtem. K čerpání prostředků z běžného účtu také slouží platební karty. Obsluhovat jej lze pomocí kanálů přímého bankovnictví (Mobil Banka, Telefon Banka, Internet Banka Genius a Internet Banka standard). Součástí služby může být také SMS Servis – automaticky zasílané textové zprávy o pohybech na účtu či zůstatcích přesně podle klientem zadaných parametrů.

Peněžní prostředky na Běžném korunovém účtu jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou.

Konto Genius Active

Hlavní výhody, které konto klientům přináší, je transparentnost a úspora na poplatcích. Majitel účtu totiž může využívat bankovních služeb neomezeně, aniž by se musel obávat růstu nákladů. Tím, že platí jeden měsíční paušál místo poplatků za jednotlivé služby a transakce, přesně předem ví, kolik ho bude účet měsíčně stát. Čím více transakcí uskuteční, tím se jeho relativní úspora ve srovnání s klasickým běžným účtem zvyšuje.

Peněžní prostředky na Kontu Genius Active jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou.

S Kontem Genius Active můžete získat zdarma:

- veškeré výběry z bankomatů GE Money Bank,
- služby přímého bankovnictví - Internet Banka, Mobil Banka, Telefon Banka,
- vedení a využívání 2 debetních karet (Maestro, MasterCard a MasterCard Internet),
- odchozí transakce zadané elektronicky,
- veškeré příchozí platby,
- operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO složenkami,
- zasílání měsíčního výpisu elektronicky,

- vedení služby Flexikredit - kontokorentního úvěru umožňujícího čerpat účet do mínusu,
- využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně,
- 1 vklad hotovosti na obchodním místě,
- levnější hypotéka,
- změna PIN kódu k platební kartě na bankomatech GE Money Bank.

Díky 2 platebním kartám, které banka ke kontu zdarma vydává, a neomezenému počtu elektronických transakcí pokryje konto Genius Active plnohodnotně potřeby i aktivně „bankujícího“ páru či rodiny.

Při průměrném měsíčním zůstatku 250 000 Kč a více je vedení konta v příslušném měsíci bez poplatku.

Konto Genius

Konto Genius je určeno klientům, kteří nepotřebují využívat svůj účet příliš často. Jeho základem je běžný účet, ke kterému je možné vybrat si dvě bankovní služby zdarma. Pokud si klient k účtu nastaví více jak dvě služby, řídí se poplatek za tyto služby dle platného sazebníku.

Peněžní prostředky na Kontu Genius jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou.

Velkou výhodou konta Genius je jeho sestavení ze služeb, které opravdu klient využije.

S kontem Genius můžete získat zdarma:

- zdarma první 2 výběry v měsíci ze sítě bankomatů GE Money Bank, a.s.,
- zdarma kdykoliv zařadit novou službu či vypustit nevyužívanou službu, např. vedení platební karty, Flexikredit (kontokorent), služby přímého bankovnictví Internet banka, Mobil banka nebo Telefon Banka apod.,
- zdarma zadávat trvalé platební příkazy a SIPO (S přímým bankovnictvím navíc zdarma platební příkazy měnit a rušit),
- zasílání elektronického výpisu zdarma.

Konto Genius si můžete sestavit z těchto služeb:

- platební karta (Maestro, MasterCard a MasterCard internet),

- služba přímého bankovnictví (Internet Banka, Mobil Banka, Telefon Banka),
- flexikredit - kontokorentního úvěru umožňujícího čerpat účet do mínusu.

Genius Gold

Prvotřídní péči s maximem služeb přináší konto Genius Gold, to v rámci jednoho měsíčního paušálu nabízí veškeré služby pro aktivní využívání konta spojené s exklusivitou zlaté platební karty a nadstandardním úročením.

Pokud zůstatek všech vkladů jednoho klienta u GE Money Bank ke 20. dni daného měsíce dosáhne alespoň 1 000 000 Kč, je vedení konta v příslušném měsíci bez poplatku.

Peněžní prostředky na kontu Genius Gold jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou.

Genius Gold v rámci jednoho měsíčního paušálu nabízí řadu služeb v ceně, především pak:

- exklusivní úročení konta bez jakýchkoli omezení,
- exkluzivní zlatou platební kartu MasterCard Gold (Tato platební karta nabízí individuální nastavení denních limitů dle potřeb klienta s vysokou maximální hranicí. MasterCard Gold také umožňuje klientům využít službu Cash Back, tedy výběr hotovosti přímo u obchodníka. V ceně je navíc široká paleta nadstandardních doplňkových služeb.),
- bez poplatku vedení a využívání 2 debetních platebních karet (Maestro, MasterCard a MasterCard internet),
- všechny příchozí platby,
- všechny odchozí transakce zadané elektronicky,
- bez poplatku operace s trvalými příkazy, inkasy a SIPO složenkami,
- 1 vklad hotovosti měsíčně na obchodním místě,
- zdarma všechny výběry z bankomatu GE Money Bank,
- bez poplatku služby přímého bankovnictví - Internet Banka, Mobil Banka, Telefon Banka,
- bez poplatku založení a vedení Flexikreditu - kontokorentního úvěru umožňujícího čerpat účet do mínusu,
- bez poplatku využívání služby SMS servis, včetně 50 zaslaných SMS měsíčně,

- VIP telefonní linka,
- levnější hypotéka,
- bez poplatku změna PIN kódu k platební kartě na bankomatech GE Money Bank.

Genius Student

GE Money Bank nabízí studentům řádného denního studia možnost zdarma složit si své konto Genius Student z běžného účtu a až osmi produktů/služeb, které si vyberou podle svých potřeb. Kdykoli a zdarma mohou produkty/služby přidávat, měnit či odebírat. Co studenti ocení především je neomezený počet výběrů z bankomatů GE Money Bank. Každý student může mít vedeno v GE Money Bank pouze jedno konto Genius student.

Genius Student mohou získat studenti ve věku 15-27 let, přičemž GE Money Bank požaduje předložení potvrzení o studiu pouze dvakrát po dobu trvání účtu – po dosažení věku 20 a 24 let.

Peněžní prostředky na kontu Genius Student jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou.

Dětský Genius

GE Money Bank nabízí konto Dětský Genius, které je určeno dětem od narození do 15 let. Jedná se o běžný účet s nadstandardní úrokovou sazbou. Měsíční vedení je zdarma a zahrnuje vyhotovení měsíčního výpisu a jeho zaslání poštou nebo elektronicky, jeden vklad a výběr hotovosti na obchodním místě GE Money Bank v měsíci, dva výběry z bankomatu GE Money Bank v měsíci, platební kartu a všechny příchozí transakce.

Peněžní prostředky na kontu Dětský Genius jsou úročeny Vyhlašovanou úrokovou sazbou s tzv. skládaným úročením, tj. zůstatek je rozdělen do stanovených úrokových pásem a v každém úrokovém pásmu je zůstatek úročen jinou úrokovou sazbou.

PŘÍLOHA P II: SPOŘÍCÍ PRODUKTY U GE MONEY BANK, A.S.

Spořící účet Genius

Spořící účet Genius umí snadno zhodnocovat peníze s atraktivními úrokovými sazbami. S tímto účtem klient získává výhodnější úroky z vkladů než na běžném účtu a peníze se mohou použít právě tehdy, kdy budou potřeba. Spořící účet může být založen i bez běžného účtu. Účet je zakládán na dobu neurčitou, bez termínů a výpovědních lhůt.

Peněžní prostředky uložené na SÚ Genius jsou úročeny pohyblivou Vyhlašovanou úrokovou sazbou, a to za období ode dne připsání peněžních prostředků na SÚ Genius do dne předcházejícího dni jejich výběru. Banka připisuje úroky poslední Pracovní den v kalendářním měsíci, a to za období od posledního dne předcházejícího kalendářního měsíce do předposledního dne kalendářního měsíce, v němž jsou úroky na SÚ Genius připisovány. Zúčtování úroků se provádí měsíčně podle výše denních zůstatků na SÚ Genius.

Typy spořících účtů:

Spořící účet Genius (prodej ukončen 8.10.2010)

Tento typ účtu je veden klientovi bez nutnosti vést si běžný účet, naproti tomu peníze na účtu jsou úročeny nižší úrokovou sazbou.

Spořící účet Genius zvýhodnění (prodej ukončen 8.10.2010)

Tento typ účtu je veden klientovi současně s Kontem Genius Active, Kontem Genius Active + nebo Kontem Genius Gold. Klient získává zvýhodněnou úrokovou sazbu oproti spořícímu kontu Genius.

Spořící účet Genius II (prodej od 8.10.2010)

SÚ Genius II banka zakládá a vede klientovi bez ohledu na to, jaký typ běžného účtu má klient u banky veden.

Revolvingový termínovaný vklad (RTV)

Revolvingový termínovaný vklad je určen klientům, kteří chtějí trvale zhodnocovat své úspory, ale nehodlají tomu věnovat více času, než je nezbytně nutné. Jde o vklad, který se po uplynutí sjednané doby trvání automaticky prodlužuje na další stejně dlouhé období, pokud vkladatel nepředloží jiné dispozice.

Podmínkou pro založení a vedení RTV v EUR a USD je vedení Běžného účtu Klienta v příslušné měně u Banky.

Banka převádí úroky z RTV dle Instrukce Klienta na Běžný účet, je-li tento Klientovi Bankou veden, nebo na příslušný RTV, čímž se připsaný úrok stává součástí RTV. V případě RTV v CZK vedeného pro fyzickou osobu - nepodnikatele a fyzickou osobu – podnikatele může Klient zvolit na Obchodním místě převádění úroků i do jiné banky

na území České republiky.

Doba trvání RTV je 1, 2 týdny, 1, 3, 6 nebo 12 měsíců.

Jednorázový termínovaný vklad (JTV)

Jednorázový termínovaný vklad je určen pro zhodnocení volných peněz v pevně stanoveném období. Při uplynutí doby trvání Jednorázového termínovaného vkladu nedochází k jeho automatickému obnovení. Pro založení není potřeba vést běžný účet u GE Money bank. Vklad je možné založit v měnách CZK, EUR a USD.

Peněžní prostředky na JTV se začínají úročit ode dne jejich připsání a končí dnem, který předchází dni jeho splatnosti. Banka připisuje úroky z JTV v CZK v den jeho splatnosti a z JTV v EUR a USD ke konci kalendářního roku a v den jeho splatnosti. V případě

výběru vkladu před dnem jeho splatnosti, připisuje Banka úroky v tento den.

Doba trvání JTV je na 1, 3, 6 nebo 12 měsíců.

Dlouhodobý termínovaný vklad (DTV)

Dlouhodobý termínovaný vklad je vedený pouze v CZK. Výhodně zhodnocuje dočasně volné peněžní prostředky v dlouhodobém horizontu. Pro založení Dlouhodobého termínovaného vkladu nemusí být veden u GE Money Bank běžný účet.

Banka připisuje úroky z DTV v den splatnosti DTV nebo, na základě Instrukce Klienta předané na Obchodním místě, ve výroční den založení DTV. V případě výběru vkladu před dnem jeho splatnosti, připisuje Banka úroky v tento den.

Banka převádí úroky z DTV dle Instrukce Klienta na účet v rámci Banky či mimo Banku na území České republiky. Účtem pro přípis úroku nemůže být DTV.

Doba trvání JTV je na 24, 36, 48 nebo 60 měsíců, tj. 2, 3, 4 a 5 let.

PŘÍLOHA P III: ÚVĚROVÉ PRODUKTY U GE MONEY BANK, A.S.

Flexikredit

Flexikredit je stálá finanční rezerva na běžném účtu, bez potřeby zajištění, která umožní čerpat účet do mínusu až do výše povoleného limitu. Časově neomezený Flexikredit lze získat na počkání. Úroky jsou placeny pouze za vyčerpanou část z poskytnutého úvěrového limitu. Vyčerpané prostředky jsou vždy automaticky hrazeny příchozí platbou nebo vkladem na běžný účet. Peněžní prostředky lze čerpat prostřednictvím platební karty, výběrem na pokladně nebo převodem peněžních prostředků z běžného účtu. Flexikredit může být kdykoliv bez předchozího oznámení bez poplatku splatit. GEMB poskytuje Flexikredit za podmínky dodržení Měsíčního kreditního příjmu a Kreditního období (podmínka 180/1)[4].

Expres půjčka

Expres půjčka je neúčelový úvěr, u kterého GE Money Bank nevyžaduje žádné ručení, přičemž o poskytnutí rozhodne na počkání. Prostřednictvím osobní půjčky Expres si mohou klienti půjčit 30 až 600 tisíc Kč. Dobu splatnosti si mohou zvolit podle svých požadavků a možností v délce 24, 30, 40, 50 , 60,a 72, 84 a 96 měsíců.

Splácení je prováděno na základě pevných splátek, které jsou inkasovány z běžného účtu. V průběhu splácení lze požádat o doplnění Expres půjčky na původní výši. Expres půjčku je možné splatit i dříve než uplynutím sjednané doby splatnosti. O předčasné splacení je třeba požádat na OM. Předčasné splacení je zpoplatněno, výše poplatku je uvedena v sazebníku poplatků. Stejná pravidla platí i pro provedení mimořádné splátky.

Úroková sazba se řídí platným úrokovým lístkem a závisí na výši úvěru a sjednané době splatnosti a platí po celou dobu splácení úvěru. S vyřízením Expres půjčky je spojen poplatek dle platného sazebníku, stejně tak jsou účtovány měsíčně poplatky za vedení úvěrového účtu.

Schválení Expres půjčky od GE Money Bank trvá průměrně jen 2 minuty, průměrná doba od podpisu smlouvy o Expres půjčce do připsání peněz na účet klienta činí 5 minut. Jedno-

[4] Klient je povinen jednou za 180 dní svůj Flexikredit vyrovnat a být alespoň jeden pracovní den v kreditu

duchost vyřízení spolu s rychlostí celého procesu - od žádosti přes schválení až po připsání peněz - dělá z Expres půjčky jeden z nejžádanějších úvěrových produktů na českém trhu.

Konsolidace půjček

Konsolidace je nezajištěný spotřebitelský úvěr, který slouží ke splacení vybraných současných závazků klienta u GEMB, jiných bank a splátkových společností. Pomocí Konsolidace půjček může klient splatit neomezené množství půjček, jejichž celkový součet dosud nesplacených částí se pohybuje od 30 000 do 300 000 Kč. Kromě spotřebitelských úvěrů a úvěrů od splátkových společností lze konsolidovat také úvěry čerpané prostřednictvím kreditních a splátkových karet nebo kontokorenty. Veškerou administrativu spojenou s doplacením původních závazků vyřizuje GEMB za klienta. Pokud má klient všechny potřebné dokumenty s sebou, je možné konsolidaci vyřídit na počkání během jedné schůzky s bankéřem, která netrvá déle než 40 minut. Po sloučení splátek bude klient splácet pouze jednu půjčku s nižší měsíční splátkou. Splácení probíhá na základě pevných splátek, které jsou inkasovány z běžného účtu klienta vedeného u GEMB. Konsolidace je standardně poskytována na dobu 24 až 96 měsíců.

Konsolidace půjček je určena jak pro stávající klienty GE Money Bank, tak pro zájemce se závazky v jiných peněžních ústavech a splátkových společnostech. Jedinými omezeními jsou věk žadatele (18 – 65 let) a počet jeho závazků (alespoň 2 ještě nesplacené půjčky).

Klient je povinen získané peněžní prostředky použít na účel stanovený smlouvou, tzn. peněžní prostředky určené na splacení jednotlivých úvěrů nesmí být použity na jiný účel, než je právě splacení konsolidovaných úvěrů.

Úroková sazba se řídí platným úrokovým lístkem a závisí na výši úvěru a sjednané době splatnosti a platí po celou dobu splácení úvěru.

Poplatky za vyřízení i částečné nebo úplné splacení jsou stejné jako v případě Expres půjčky a řídí se vždy platným sazebníkem.