

Analýza úvěrových bankovních produktů pro retailovou klientelu

Libor Plaček

Bakalářská práce
2016



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav podnikové ekonomiky
akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Libor Plaček**
Osobní číslo: **M11211**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Analýza úvěrových bankovních produktů pro retailovou klientelu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku bank, bankovního systému a charakterizujte úvěrové bankovní produkty.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu bankovního sektoru ČR.
- Analyzujte a srovnajte úvěrové bankovní produkty pro retailovou klientelu u vybraných bank.
- Navrhnete doporučení nejvýhodnějších úvěrových bankovních produktů pro retailovou klientelu.

Závěr


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

Seznam odborné literatury:

BELÁS, Jaroslav. Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví. Vyd. 1. Žilina: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.
ENGELMANN, Bernd a Robert RAUHMEIER. The Basel II risk parameters: estimation, validation, stress testing – with applications to loan risk management. 2nd ed. Berlin: Springer, 2011, 426 s. ISBN 978-3-642-16113-1.
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. Finance. ISBN 80-251-0882-1.
KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Vyd. 1. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
KRÁL, Miloš. Bankovníctví a jeho produkty. Vyd. 1. Žilina: Georg, 2009, 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Jaroslav Belás, Ph.D.**
Ústav podnikové ekonomiky
Datum zadání bakalářské práce: **15. února 2016**
Termín odevzdání bakalářské práce: **16. května 2016**

Ve Zlíně dne 15. února 2016


doc. RNDr. PhDr. Oldřich Hájek, Ph.D.
děkan




prof. Ing. Felicita Chromjaková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- 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;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že 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;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

- že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
- že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

12.5.2016

Lilou Pencal
.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou a srovnáním úvěrových bankovních produktů pro retailovou klientelu. Vzhledem k tomu, že v dnešní době působí v České republice přes čtyřicet bank, jsem pro účely této práce z nich vybral čtyři největší. Teoretická část se zabývá popisem bankovního systému, charakteristikou bank a jednotlivých bankovních produktů. Praktická část je věnována srovnání vybraných aktivních produktů mezi čtyřmi vybranými bankovními subjekty.

Klíčová slova: banka, retailový klient, spotřební úvěr, hypoteční úvěr, kreditní karta, kontokorentní úvěr

ABSTRACT

The main purpose of this bachelor thesis is to analyse selected credit bank products for retail clients. Due to the fact that there are over forty different banks in Czech Republic, for the purpose of this thesis, I chose the biggest four of them. The theoretical part describes banks, bank system and focuses on individual credit products. The practical part compares these credit products among four selected banks.

Keywords: a bank, a retail client, a consumer credit, a mortgage loan, a credit card, an overdraft

Úvodem bych rád poděkoval prof. Ing. Jaroslavu Belásovi, PhD. za odborné vedení při zpracování mé bakalářské práce. Dále bych chtěl poděkovat všem, kteří mi byli nápomocní a poskytli užitečné informace k napsání této práce.

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU	12
1.1 JEDNOSTUPŇOVÝ BANKOVNÍ SYSTÉM.....	12
1.2 DVOUSTUPŇOVÝ BANKOVNÍ SYSTÉM	12
1.2.1 Univerzální a specializovaný bankovní systém	12
1.2.2 Vysoce a málo otevřený bankovní systém	13
1.2.3 Bankovní systém pobočkový, unitární a propojený.....	13
2 BANKA	14
2.1 EKONOMICKÁ PODSTATA BANKY	14
2.2 LEGISLATIVNÍ VYMEZENÍ BANKY	15
2.3 BANKOVNÍ LICENCE	15
2.4 DRUHY BANK	16
2.4.1 Centrální banka	17
2.4.1.1 Hlavní funkce centrální banky	17
2.4.1.2 Nástroje centrální banky	18
2.4.2 Obchodní banky	19
2.4.3 Investiční banky	19
2.4.4 Hypoteční banky	19
2.4.5 Spořitelny a stavební spořitelny	20
2.4.6 Úvěrová družstva	20
2.4.7 Banky se speciálními funkcemi	21
3 BANKOVNÍ OBCHODY	23
3.1 PASIVNÍ A NEUTRÁLNÍ BANKOVNÍ OBCHODY	23
3.2 AKTIVNÍ BANKOVNÍ OBCHODY	24
3.3 ČLENĚNÍ ÚVĚRŮ	25
3.4 POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ	25
3.4.1 Úvěrové riziko.....	26
3.5 ÚROČENÍ ÚVĚRŮ.....	28
3.6 SPLÁCENÍ ÚVĚRŮ.....	28
3.7 ROČNÍ PROCENTUÁLNÍ SAZBA NÁKLADŮ (RPSN)	29
3.8 VYBRANÉ DRUHY ÚVĚRŮ	30
3.8.1 Spotřební úvěry	30
3.8.2 Úvěr z kreditní karty	30
3.8.3 Hypoteční úvěry	31
3.8.4 Kontokorentní úvěr	32
II PRAKTICKÁ ČÁST	33
4 BANKOVNÍ SEKTOR ČESKÉ REPUBLIKY	34
5 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH SUBJEKTŮ	36

5.1	ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S.	36
5.2	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A.S.	37
5.3	KOMERČNÍ BANKA, A.S.	38
5.4	UNICREDIT BANK, A.S.	39
6	SROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	40
6.1	CHARAKTERISTIKA RETAILOVÉHO KLIENTA	40
6.2	SPOTŘEBNÍ ÚVĚR	40
6.3	KONTOKORENTNÍ ÚVĚR	43
6.4	HYPOTEČNÍ ÚVĚR	44
6.5	ÚVĚR Z KREDITNÍ KARTY	47
7	ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ POTENCIÁLNÍM KLIENTŮM.....	51
7.1	SPOTŘEBNÍ ÚVĚR	51
7.2	KONTOKORENTNÍ ÚVĚR	52
7.3	HYPOTEČNÍ ÚVĚR	52
7.4	ÚVĚR Z KREDITNÍ KARTY	53
	ZÁVĚR	54
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	55
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	59
	SEZNAM OBRÁZKŮ	60
	SEZNAM TABULEK.....	61

ÚVOD

Klienti českých bank jsou stále náročnější. Jeden či dva bankovní produkty dnes stačí málokterému a je to také znát na každoročním rostoucím objemu bankovních produktů. Denně se na nás z médií hrnou reklamy, ať už od jednotlivých bankovních institucí nabízející výhodné úvěry s nejnižším úrokem na trhu, nebo jen nabídky na nákup nejrůznějšího spotřebního zboží. Nabídky jsou to lákavé a mnozí jich také využijí i v případě, když si to momentálně ve své finanční situaci nemůžou dovolit. Jak ale poznat v současné konkurenci finančních ústavů, který úvěr je pro klienta nejvýhodnější? Tak na tuto otázku se budu snažit v této práci najít odpověď.

V první polovině teoretické části se zaměřuji na popis bankovního systému, kde objasňuji hlavní rozdíly mezi jeho jednotlivými typy. V následující části se věnuji popisu banky. Vymezuji dva hlavní přístupy související právě s její definicí a současně uvádím a charakterizuji jednotlivé typy bank, které se nachází na našem trhu. Pozornost věnuji i centrální bance. Druhá polovina teoretické části je věnována bankovním obchodům, kde se zaměřuji hlavně na obchody úvěrové. Uvádím a popisuji zde náležitosti, které je třeba vykonat, žádáme-li o poskytnutí úvěru, postup bank při tomto schvalovacím procesu a způsob jeho splácení.

Praktická část začíná stručným náhledem do historie vývoje českého bankovníctví a následným popisem úlohy České národní banky v českém bankovním systému. Hlavním cílem praktické části je však analyzovat a srovnat vybrané úvěrové produkty mezi jednotlivými bankami. Těmito produkty jsou spotřební úvěr, hypoteční úvěr, kontokorentní úvěr a úvěr z kreditní karty. Tyto produkty mezi sebou srovnávám z hlediska jejich základních parametrů, výše jejich úrokové sazby nebo jejich jednotlivých poplatků. Na toto srovnání jsem vyčlenil čtyři největší bankovní subjekty podle velikosti bilanční sumy na českém trhu, a to Českou spořitelnu, Československou obchodní banku, Komerční banku a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Závěr práce je zaměřen na doporučení jednotlivých bankovních produktů na základě jeho výchozí situace.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem teoretické části je poskytnout základní informace o aktivních bankovních produktech, které jsou v práci dostatečně vysvětleny a seznámit tak čtenáře o náležitostech, které musí žadatelé splnit k tomu, aby jim banka úvěr poskytla. Zároveň je zde uvedeno, jak se úvěry úročí a následně splácí. V teoretické části je čtenář obeznámen s pojmem bankovní systém a jeho formami a zároveň jsou mu definovány jednotlivé druhy bank. Celá teoretická část je zpracována formou literární rešerše.

Hlavním cílem praktické části je získat přehled o současném stavu úvěrových produktů na českém trhu. Obsahuje informace o jednotlivých produktech, které pocházejí z oficiálních zdrojů vybraných bankovních institucí, zdrojů o finančním poradenství či oficiálních internetových stránek České národní banky. Před srovnáním jednotlivých bankovních produktů je zobrazen graf konkrétního produktu zobrazující jeho vývoj v čase. Údaje z těchto grafů pocházejí z oficiálních statistik České národní banky a jednotlivé grafy jsou zpracovány v programu Microsoft Excel.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU

Bankovní systém můžeme definovat jako souhrn všech bankovních subjektů působících v daném státě, jejich vzájemné vztahy a vazby k okolí. (Král' 2009, s. 50)

Uspořádání bankovního systému je rovněž determinováno politickými a historickými aspekty, tradicemi a ekonomickými specifikacemi krajiny. Bankovní systém je součástí celkového národohospodářského systému krajiny a představuje nejdůležitější část finančního systému. (Belás 2013, s. 162)

Z hlediska vzájemných vztahů a vzájemného postavení mezi jednotlivými finančními institucemi můžeme bankovní systém rozdělit na několik druhů

1.1 Jednostupňový bankovní systém

V historickém kontextu se jednostupňový bankovní systém vyskytuje v centrálně plánovaných ekonomikách. V jednostupňovém bankovním systému existuje pouze jedna banka, a to banka centrální, která provádí veškeré operace. Můžeme se zde setkat i s menšími bankovními subjekty, nicméně jejich specializace je úzce vymezená a pravomoci velmi malé. Hlavním cílem těchto bank není dosažení zisku, ale jen splnění předem stanovených úkolů, které jim stanoví centrální banka.

Jako příklad uvedu Státní spořitelnu, která byla v ČSSR pověřena sběrem vkladů a poskytováním spotřebních úvěrů občanům. (Král' 2009, s. 50)

1.2 Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém je typický pro vyspělé ekonomiky. Je založen na oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka a funkce mikroekonomické, které jsou typické pro banky obchodní. Centrální banka zde neřídí přímo činnost komerčních bank, ale specializuje se hlavně na emisní činnost, řídí měnovou politiku státu a zajišťuje hlavní makroekonomické funkce. Komerční banky zde vystupují a podnikají za účelem dosažení zisku. (Revenda 2005, s. 121, Forišková 2008, s. 2)

Dvoustupňový bankovní systém můžeme členit do několika skupin.

1.2.1 Univerzální a specializovaný bankovní systém

Hlavní předností univerzálního bankovního systému je poskytování rozmanitých bankovních služeb u jedné banky. Bankovní instituce svým klientům nabízí služby investičního i

obchodního charakteru. Pro tento systém je typická hustá pobočková síť. (Forišková 2008, s. 3)

Přesným opakem univerzálního bankovního systému je bankovní systém specializovaný, Zde je investiční i obchodní bankovníctví striktně odděleno. Obchodní banky, přijímající vklady od svých klientů, nesmí provádět obchody s akciemi a naopak. Tato skutečnost může přispět k tomu, že banky spadající do specializovaného bankovního systému, umožňují klientům nabízet kvalitnější služby a zároveň s nimi vést lepší vztahy nežli je tomu u univerzálního systému. (Forišková 2008, s. 3)

Forišková (2008, s. 3) ještě dodává, že ve vyspělých ekonomikách se banky více specializují na poskytování univerzálních bankovních služeb.

1.2.2 Vysoce a málo otevřený bankovní systém

Toto členění spočívá v otevřenosti bankovního systému vůči zahraničním bankám. Dle počtu zahraničních finančních institucí v daném bankovním systému pak usuzujeme, zdali hovoříme o vysoce otevřeném systému (vysoký podíl zahraničních bank na daném trhu), či málo otevřeném systému (nízký podíl zahraničních bank na daném trhu). (Forišková 2008, s. 3)

1.2.3 Bankovní systém pobočkový, unitární a propojený.

Třetí odlišnost vychází z uspořádání bank na daném území. Může mít formu pobočkovou, která je typická pro velké množství poboček a málo bank v daném regionu. Unitární bankovní systém je naopak přesným opakem pobočkového systému. Na daném teritoriu funguje hodně bank, ale málo poboček. Posledním typem je tzv. propojený bankovní systém.

Forišková (2008, s. 4) propojený bankovní systém charakterizuje velkým počtem bank, které jsou však propojeny vlastnickými vztahy. Tohoto procesu se dosahuje pomocí velkých fúzí a akvizic. Jako příklad vlastnického propojování uvádí ovládnutí německé banky HVB největší italskou bankou UniCredit, která již ovládá Živnobanku.

2 BANKA

Banka je druh finančního zprostředkovatele, který se specializuje na pohyb finančních prostředků mezi jednotlivými subjekty. Ve své podstatě je banka podnikatelský subjekt, jehož hlavní cíl, stejně jako u ostatních podniků, je maximalizace tržní hodnoty.

Král' (2009, s. 30) definuje banku takto: „*Banka v užším chápání je instituce veřejného nebo soukromého práva, která od obyvatel nebo právnických osob nakupuje peníze ve formě vkladů a takto získané peníze za cenu úroků investuje formou půjček.*“

Při vymezení banky je nicméně potřeba vymežit dva přístupy. První vychází z její ekonomické podstaty, druhý z jejího legislativního vymezení. (Revenda 2005, s. 117)

2.1 Ekonomická podstata banky

První přístup vychází z její ekonomické podstaty, tzn. z ekonomických funkcí, které každá banka plní, přičemž nesmíme opomenout a musíme brát v úvahu dva aspekty, které se k ní vážou.

Z národohospodářského hlediska je možné za základní funkce bank považovat zprostředkování pohybu peněžního kapitálu mezi různými subjekty v ekonomice. Takto široce pojatou základní funkci můžeme blíže specifikovat na jednotlivé dílčí funkce:

➤ Finanční zprostředkování

Banky se snaží provádět finanční zprostředkování na ziskovém principu. V praxi to znamená, že získaný kapitál je umístěn do podniků, oblastí a oborů, ve kterých dosáhne co nejvyššího zhodnocení. Tento proces je prováděn tzv. transformací kapitálu, která spočívá v tom, že banky získané finanční prostředky půjčují v jiných formách.

➤ Emise bezhotovostních peněz

Bezhotovostními penězi rozumíme peníze v podobě zápisů na bankovních účtech. Emitentem bezhotovostních peněz jsou komerční banky.

➤ Zprostředkování platebního a zúčtovacího styku

Tento proces úzce souvisí s emisí bezhotovostních peněz. Provádějí ho komerční banky pomocí účtů, které si u nich zřídili jejich klienti. Banky tak mohou provádět vzájemné platby pouhým účetním převodem bez nutnosti převodu hotovosti.

➤ Zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu

Banky mohou pro své klienty provádět emisi cenných papírů a zároveň i jejich nákup, popř. mohou svým klientům vyhovět i v jiných záležitostech, např. úschově a správě aktiv, obchodech s finančními deriváty. (Dvořák 2005, s. 30, Forišková 2008, s. 25)

Z podnikohospodářského hlediska bankami rozumíme podniky, které provádějí bankovní obchody, tzn. jejich výstupem je poskytování služeb označované jako bankovní produkty svým klientům. (Dvořák 2005, s. 30)

2.2 Legislativní vymezení banky

Banky bývají obvykle definovány ve speciálních zákonech, které upravují oblast bankovníctví. Speciální zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, který rovněž vychází z příslušné směrnice EU, stanovuje několik konkrétních podmínek, jež musí každá banka splňovat.

- Musí se jednat o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti
- Přijímají vklady od veřejnosti
- Poskytují úvěry
- K výkonu bankovních činností musí mít licenci, kterou uděluje ČNB

Kromě přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů klientům může banka vykonávat ještě další činnosti, mezi které patří investování do cenných papírů, finanční leasing, platební styk a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků, poskytování záruk, otevírání akreditivů, obstarávání inkasa, směnářskou činnost, poskytování bankovních informací, provádění administrace investičních fondů a zahraničních investičních fondů, pronájem bezpečnostních schránek obchodování s devizovými hodnotami a se zlatem, pouze za předpokladu, má-li je povolena v jí udělené licenci. (Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách)

2.3 Bankovní licence

Jednou ze základních podmínek pro to, aby se určitý objekt mohl stát bankou, je získání bankovní licence. Licence uvádí a vymezuje seznam a rozsah povolených činností, přičemž může obsahovat a stanovovat podmínky, které musí subjekt, chce-li se stát bankou splnit před zahájením své činnosti nebo tyto podmínky dodržovat při výkonu činnosti.

Udělování licence je účinným nástrojem bankovní regulace a je udělována Českou národní bankou. Licence se uděluje na dobu neurčitou a není převoditelná na jinou osobu. Chce-li se subjekt stát bankou, musí splňovat následující podmínky:

- Sídlo musí být na území České republiky
- Průhledný a nezávadný původ vlastního kapitálu
- Základní kapitál ve výši alespoň 500 mil. Kč (tato výše v peněžních vkladech)
- Splacení základního kapitálu
- Způsobilost osob s kvalifikovanou účastí a odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost vedoucích zaměstnanců
- Technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky
- Seznam všech činností, které chce banka nabízet včetně časového harmonogramu jejich zavádění a strategií jejich rozvoje
- Obchodní plán

Bance může naopak licence zaniknout z těchto důvodů:

- Byla jí odejmuta
- Došlo ke zrušení banky s likvidací
- Došlo k vymazání banky z obchodního rejstříku, pokud zaniká bez likvidace
- Valná hromada rozhodla, že dosavadní banka nebude nadále vykonávat činnost, ke které je zapotřebí licence

Rozhodnutí o odnětí licence se zveřejní v Obchodním věstníku; v případě pobočky banky z jiného než členského státu Česká národní banka informuje o tomto rozhodnutí orgán dohledu země sídla zahraniční banky. (Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, Dvořák 2005, s. 40, Forišková 2008, s. 18)

2.4 Druhy bank

Předtím, než se zaměřím na popis hlavních druhů bank, je potřeba si nejdříve banky rozdělit. Finanční zprostředkovatele, kteří poskytují služby na finančních trzích, můžeme rozdělit na tzv. depozitní a nedepozitní finanční instituce. (Belás 2013, s. 57)

➤ Depozitní finanční instituce

Jak již z názvu vyplývá, depozitní finanční instituce nabízejí klientům možnost uložit si u nich své vklady na viděnou, spořicí vklady či peněžní tržní depozita. Depozitními finančními institucemi myslíme hlavně banky. (Belás 2013, s. 57)

➤ Nedepozitní finanční instituce

Specializují se na poskytování úvěrových služeb a na produkty podobné depozitním produktům. Je třeba zmínit, že většina těchto institucí se zaměřuje na univerzální služby, pouze malé procento poskytuje služby specializované. Do nedepozitních finančních institucí spadají pojišťovny, penzijní fondy, investiční společnosti a fondy, obchodníci s CP, leasingové společnosti, faktoringové společnosti, směnárny a zastavárny. (Belás 2013, s. 58)

V současnosti rozeznáváme dva hlavní druhy bankovních systémů:

➤ Německý typ

Hlavním znakem bank spadajících do Německého typu je univerzálnost.

Banky se zaměřují na poskytování celého sortimentu bankovních služeb včetně obchodování s cennými papíry. (Král' 2009, s. 31)

➤ Angloamerický typ

Tento typ je charakterizován oddělením produktů investičního bankovníctví od ostatních klasických bankovních produktů. (Král' 2009, s. 31)

2.4.1 Centrální banka

Centrální banka má zvláštní místo v bankovním systému a hraje v něm významnou roli. Bývá také nazývána banka státu a je považována za vrcholnou instituci bankovního dozoru v dané zemi. Centrální banka určuje měnovou politiku v zemi. Podle Beláse (2013, s. 171) je postavení centrální banky v tržní ekonomice determinováno mírou její nezávislosti. Aby mohla centrální banka předejít riziku ohrožení její strategií měnové politiky, kterou se snaží realizovat, musí její rozhodnutí být autonomní.

2.4.1.1 Hlavní funkce centrální banky

Mezi hlavní funkce centrální banky patří:

➤ Emise bankovek a mincí

Centrální banka je jediná, kdo může vydávat bankovky a mince do oběhu a určovat jejich hodnotu.

➤ Provádění měnové politiky

Je prováděna prostřednictvím nástrojů, mezi které se zařazují operace na volném trhu, kursové intervence, povinné minimální rezervy, diskontní nástroje a další nástroje. Centrální banka pomocí regulací množství peněz v ekonomice, úrokových sazeb, měnových bází či měnových kurzů podporuje udržování cenové stability.

➤ Banka pro ostatní banky

Vede ostatním bankám účty, poskytuje jim úvěry, přijímá od nich vklady, provádí zúčtování mezi bankami.

➤ Banka státu

Provádí některé finanční operace pro vládu, centrální orgány, orgány samosprávy atd.

➤ Vrcholný reprezentant státu

Zastupuje stát v mezinárodních finančních a měnových institucích.

➤ Bankovní regulace a dohled.

Stanovuje obchodním bankám pravidla činností a dodržuje kontrolu stanovených pravidel, reguluje vstup do odvětví bankovníctví.

➤ Statistická činnost

Zajišťuje monitorování bank a finančních systémů. Stará se o sběr pro oblast měnové, bankovní a finanční statistiky. (Forišková 2008, s. 15, Dvořák 2005, s. 149)

2.4.1.2 Nástroje centrální banky

Centrální banka může k prosazování svých měnově politických cílů využívat řadu nástrojů.

Tyto nástroje lze členit z různých hledisek:

➤ Operace na volném trhu

Hlavním cílem je řídit vývoj úrokových sazeb v ekonomice. Setkáváme se zde s tzv. repo operacemi, které rozdělujeme na klasické (prodej a následný zpětný odkup CP) a rezervní (nákup a následný prodej CP).

➤ Povinné minimální rezervy

Jsou to prostředky, které banky musí udržovat jako svůj vklad u centrální banky. Jejich výše je odvozena z objemu vkladů, které mají jednotlivé banky uloženy u centrální banky. Smyslem PMR je ovlivňovat likviditu bank.

➤ Úrokové sazby

Pomocí úrokových sazeb může ovlivňovat cenu, za kterou jednotlivé banky mohou obchodovat s centrální bankou. Změny úrokových sazeb centrální banky však mohou indikovat a předurčovat změny, které se následně mohou projevit do celé ekonomiky. (Belás 2013, s. 171, Forišková 2008, s. 15, Dvořák 2005, s. 155, Mejstřík, Pečená, Teplý 2015, s. 124)

2.4.2 Obchodní banky

Jsou nejstarším druhem banky. Obchodní banky jsou schopny nabízet klientům veškeré bankovní produkty. Své služby nabízí veškerým fyzickým a právnickým osobám. Umožňují jim možnost uložení vkladů, správu žirálních peněz, poskytnutí úvěrových služeb, zprostředkovávat obchody na kapitálových trzích nebo zajištění platebního styku uvnitř státu i se zahraničím. (Král' 2009, s. 33, Belás 2013, s. 59)

2.4.3 Investiční banky

Investiční banky přijímají od jiných ekonomických subjektů (banky, fyzické a právnické osoby) dlouhodobé vklady a následně emitují dlouhodobé dluhopisy. Pomocí takto získaných prostředků investují do středně – a dlouhodobých půjček podnikům. (Král' 2009, s. 39)

Belás (2013, s. 59) dodává, že investiční banky poskytují rovněž služby spadající do oblasti transakcí s cennými papíry, finančními deriváty a ostatními obchodovatelnými nástroji na finančním trhu.

2.4.4 Hypoteční banky

Hypoteční banky se specializují na poskytování dlouhodobých půjček, které jsou zajištěné nemovitým majetkem. Tyto úvěry jsou v současnosti hojně klienty využívány např. pro bytovou výstavbu, nákup pozemků pro průmyslovou výstavbu a pro její následné financování nebo pro komunální stavby. (vodovody, kanalizace, nemocnice atd.). (Král' 2009, s. 38)

2.4.5 Spořitelny a stavební spořitelny

Spořitelny vznikly z důvodu zájmu obyvatelstva o bezpečné uložení svých úspor do budoucna a o jejich zhodnocení ve formě úroků. O tyto vklady byl nezájem ze strany tehdejších obchodních bank, protože v porovnání s firemními vklady byly příliš malé a nestabilní. Na sběr vkladů od obyvatelstva se spořitelny zaměřují i v současnosti. Klientům poskytují vkladní knížky, termínované vklady, spořicí účty nebo vkladové listy. (Král' 2009, s. 34, Belás 2013, s. 60)

Kromě pasivních obchodů se dnes spořitelny zaměřují i na dlouhodobé komunální financování nebo na financování státního dluhu prostřednictvím nákupu státních obligací. (Král' 2009, s. 34)

Spořitelny se během svého vývoje postupně transformovaly a v současné době můžeme říci, že se staly plnohodnotnými bankami vykonávající všechny důležité bankovní operace a poskytují všechny relevantní bankovní produkty, aby byly schopny udržet si svou konkurenceschopnost. (Král' 2009, s. 34)

Stavební spořitelny jsou specifickým druhem spořitelen. Poskytují finanční podporu v oblasti bytových potřeb a jako jediná banka poskytuje pro své klienty stavební spoření. (Belás 2013, s. 60)

2.4.6 Úvěrová družstva

Belás (2013, s. 60) definuje družstvo jako společnost s vlastní právní subjektivitou a nezavřeným počtem členů, která sleduje cíl hospodářské podpory svých členů. Základní myšlenka při samotném počátku vzniku těchto institucí nebyl zisk, nýbrž poskytovat svým členům formou vzájemné svépomoci úvěr.

Oproti jiným peněžním ústavům se odlišují v těchto směrech:

- Vlastní kapitál tvoří vklady podílníků a akumulované zisky z hospodaření
- Mají zákaz vykonávat spekulativní a riskantní operace
- Mají územní ohraničenost (většinou na region, ve kterém působí)
- Aktivní operace mohou vykonávat pouze se svými členy, pokud zákony nebo neuvádí jinak (Král' 2009, s. 37)

2.4.7 Banky se speciálními funkcemi

Banky se speciálními funkcemi mají přesně vymezenou náplň své činnosti. Jsou to ústavy, které mají za úkol podporovat speciální oblasti státního zájmu. Jsou ovlivňovány zákonem. Klasické bankovní obchody mohou vykonávat pouze v rozsahu, který jim povoluje zákon. Jsou zakládány státem, který je současně jejich majoritním vlastníkem a mají většinou monopol na předmět své činnosti. (Král' 2009, s. 41, Belás 2013, s. 63)

Vykonávají činnosti, pro které ostatní banky nejsou vhodné, není to pro ně ziskově výhodné, je to nad rámec jejich možností nebo pokud stát uzná za vhodné neudělovat na dané produkty univerzální bankovní licenci jakékoliv bance. (Král' 2009, s. 41)

V bankovních soustavách se mohou vyskytovat tyto specializované peněžní ústavy:

➤ Banky pro obnovu

Vznikají z důvodu řešení mimořádné hospodářské situace v dané zemi. Starají se například o financování obnovy hospodářství zdevastovaného válkou včetně restrukturalizace průmyslu.

➤ Banky pro podporu exportu

Podporuje vývozce formou poskytování zvýhodněných půjček nebo poskytováním přesně stanovených subvencí.

➤ Stavební spořitelny

Slouží k řešení bytových potřeb občanů, soustředováním účelových úspor k bytové výstavbě nebo rekonstrukci bytového fondu.

➤ Zemědělské banky

Specializují se na podporu zemědělské výroby, její zásobu a odbyt. Slouží i k financování změn v hospodářské politice státu.

➤ Ekologické banky

Financuje věci související se zlepšením životního prostředí.

➤ Likvidační banky

Zaměřují se na nezbytnou finanční výpomoc bankám, které nejsou schopny v daném časovém období vyřešit vlastní hospodářské těžkosti.

➤ Konsolidační banky

Specializují se na přebírání špatných úvěrů od jiných bank, hlavně v případech, kdy k nesplacení úvěru ze strany dlužníka dochází vlivem negativního zásahu státu.

➤ Záruční banky

Poskytují záruky na vybrané účely a projekty vybraným klientům.

➤ Rozvojové banky

Zaměřují se na financování živnostníků, malých a středních podniků prostřednictvím zvýhodněných půjček. Pro tyto malé nebo středně velké podniky mohou emitovat cenné papíry. (Král' 2009, s. 41,42)

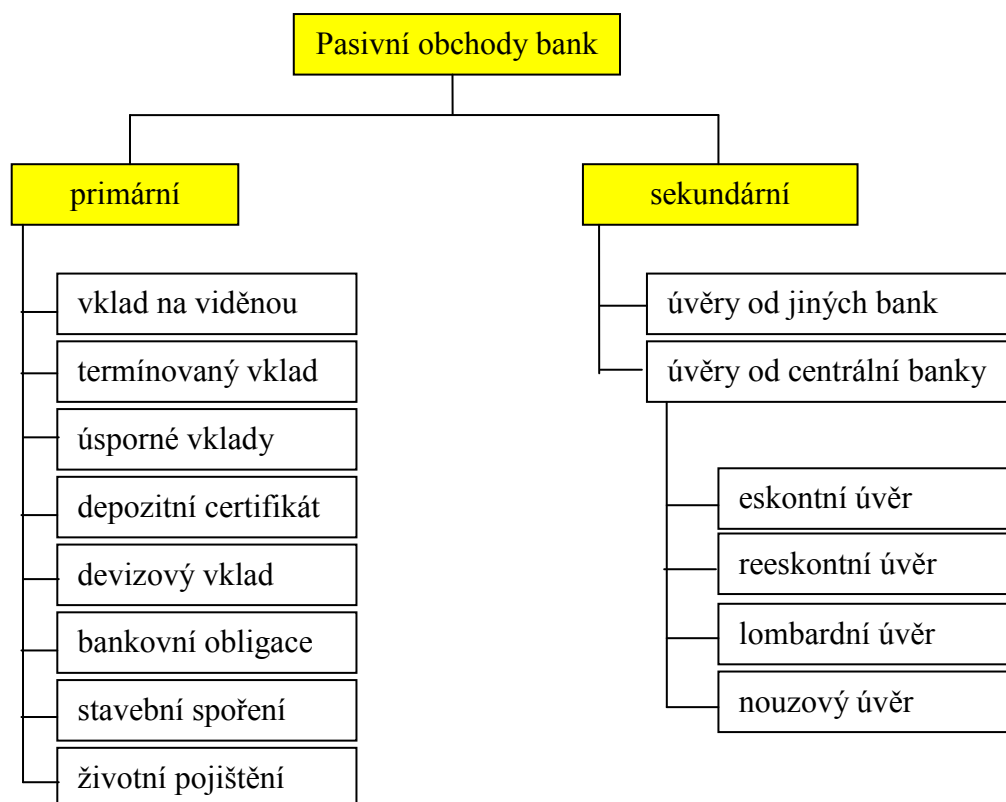
3 BANKOVNÍ OBCHODY

Bankovní obchody můžeme definovat jako ucelenou nabídku služeb, které banka poskytuje svým klientům. Banka, jakožto podnikatelský subjekt, jejímž hlavním cílem je maximalizovat zisk, nabízí klientům své služby právě jako prostředek k dosahování zisku. Rozdělují se na aktivní, pasivní a neutrální.

3.1 Pasivní a neutrální bankovní obchody

Pasivní bankovní operace jsou v bilanci banky zachyceny na straně pasiv (cizí zdroje). Banka potřebuje mít k provozování své podnikatelské činnosti dostatečný kapitál, proto cílem těchto obchodů je získávat optimální strukturu peněžních zdrojů pro financování aktivních bankovních obchodů. (Belás 2013, s. 401, Kalabis 2012, s. 31)

Následující obrázek uvede, jakými formami získávají banky cizí zdroje.



Obrázek 1: Přehled pasivních bankovních operací (Král' 2009, s. 103)

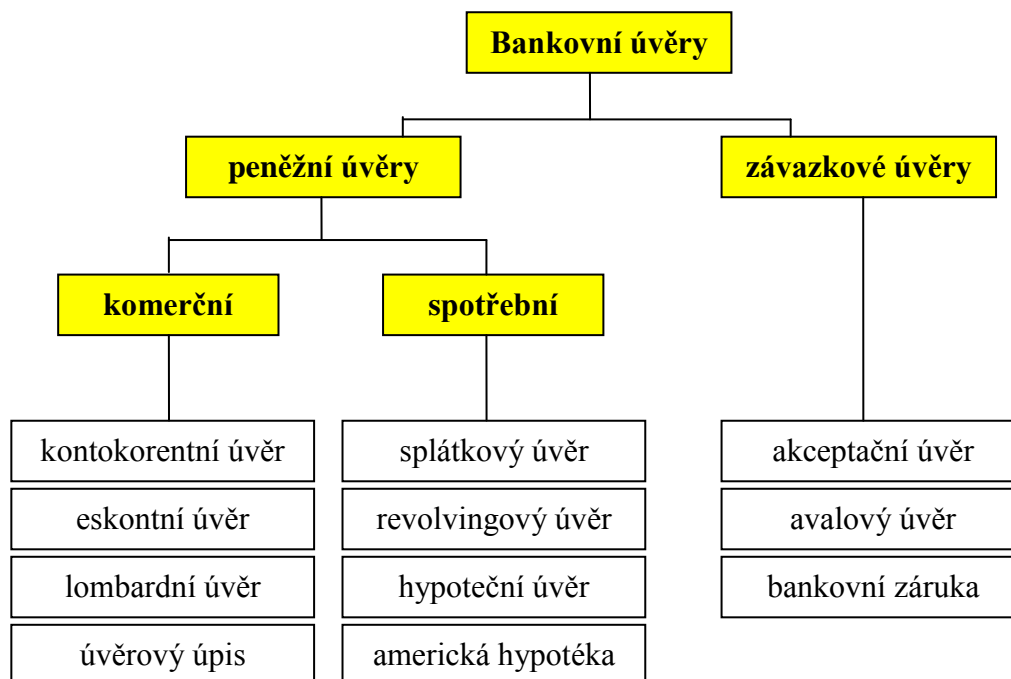
Neutrální bankovní operace jsou takové operace, při kterých bance nevznikají závazky ani pohledávky (banka v nich nevystupuje přímo v roli dlužníka nebo věřitele). Banky provádějí např. pokladní operace, poradenské, informační, zprostředkovatelské služby, úscho-

vu majetku (zlato, cennosti, hotovost) nebo směnářenskou činnost. Jejich výnos je tvořen z poplatků za tyto služby. (Pospíšil 2007, s. 53)

3.2 Aktivní bankovní obchody

Tyto obchody jsou zachyceny v bilanci banky na straně aktiv. Banka v nich vystupuje v postavení věřitele. Jedná se o obchody, u nichž banka uvádí do pohybu vlastní a svěřené peněžní prostředky s cílem dosáhnout výnosu. Jinými slovy jde o změnu kapitálu z formy jeho vzniku do formy jeho využití v podobě investic. (Král' 2009, s. 126) Nejvýznamnější částí aktivních bankovních obchodů jsou **obchody úvěrové**.

Kalabis (2012, s. 103) definuje úvěry jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití. Král' (2009, s. 127) dodává, že poskytovatel úvěru se tímto dobrovolně vzdává využití svého kapitálu a dává ho k dispozici dlužníkovi. Proti hodnotou za poskytnutý kapitál je mu cena ve formě úroku.



Obrázek 2: Systematizace bankovních úvěrových produktů (Forišková 2008, s. 53)

Bankovní úvěry tvoří v bankách největší část z celkového objemu aktiv komerční banky (65-75%). Ve srovnání s jinými výnosovými aktivy jsou vysoce rizikové. Zároveň se vyznačují nízkou likviditou, jelikož banky nemůžou řešit případné problémy s likviditou tak, že své klienty nutí předčasně splácet jejich úvěry. Současně úvěry poskytují bankám vysoké výnosy prostřednictvím úroků. (přibližně 80% celkových výnosů banky je tvořeno úro-

kovými výnosy z úvěrů). Je to dáno právě díky výši úrokových sazeb z úvěrů, která je vyšší, než sazba u nakoupených cenných papírů či jiných aktiv. (Belás 2013, s. 363)

3.3 Členění úvěrů

V teorii bankovníctví můžeme členit úvěry na základě těchto kritérií:

- Podle délky období, na kterou je úvěr poskytnut

Krátkodobé – splatnost do 1 roku od doby jeho poskytnutí.

Střednědobé – doba trvání úvěru je 1- 4 roky.

Dlouhodobé – doba trvání je delší než 4 roky.

- Podle druhu disponování s půjčenými peněžními prostředky

Peněžní půjčka – banky je poskytují ve formě hotovostní nebo bezhotovostní. Patří zde např. kontokorentní úvěr, eskontní úvěr nebo přímá půjčka.

Poskytnutí úvěru – poskytován ve formě klasického úvěru, akceptace směnky nebo garance.

Zbožové úvěry – Poskytovány nejčastěji obchodníky a výrobci ve formě zboží. Patří zde např. obchodní úvěr nebo prodej zboží na splátky.

- Podle subjektu, který je jeho příjemcem

Úvěry pro podnikatelské účely – slouží k financování provozních nebo investičních potřeb firem.

Úvěry pro občany – patří tam např. spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry, hypoteční úvěry atd.

Mezibankovní úvěry

Úvěry státu, obcím a městům

(Král' 2009, s. 127, Belás 2013, s. 368, Kalabis 2005, s. 71)

3.4 Poskytování úvěrů

Každá banka při poskytování úvěru podstupuje určité riziko, proto banka jako podnikatelský subjekt proto nemůže úvěr poskytnout komukoliv. Každý žadatel tak musí před jeho poskytnutím podat písemnou žádost, díky které si každá banka ověří jeho důvěryhodnost,

majetkové poměry či právní situaci a na základě vyhodnocení těchto kritérií se následně rozhodne, zdali klientovi vyhoví či nikoliv. Banka se tímto postupem chrání a snaží se zabránit riziku spojeným s poskytnutím úvěru. (Forišková 2008, s. 50, Belás 2013, s. 373)

U žádosti o spotřební úvěr banka vyžaduje:

- Doklad o trvalém příjmu
- Doklad ověřující místo trvalého bydliště
- Banky může požadovat i dokumenty vztahující se k zajištění úvěru nebo i životní či jiné pojištění (Kalabis 2005, s. 80)

U žádosti o poskytnutí podnikatelského úvěru banka vyžaduje:

- Podnikatelský plán
- Účetní výkazy za několik posledních let
- Informace o předmětu podnikání
- Základní informace o společnosti
- Finanční plán na dobu úvěrové angažovanosti
- Klient nesmí mít žádné závazky vůči finančnímu úřadu a České správě soc. zabezpečení (Kalabis 2005, s. 80)

Pokud banka žádost schválí, dochází následně mezi bankou a klientem k podepsání úvěrové smlouvy, ve které se banka zavazuje poskytnout žadateli (dlužníkovi) v jeho prospěch finanční prostředky do stanovené výše a klient se zavazuje splatit tyto prostředky včetně úroků. Smlouva rovněž obsahuje lhůtu, po kterou je možno čerpat úvěr, účel úvěru, úrokovou sazbu, dobu splatnosti a způsob splacení úvěru. (Forišková 2008, s. 50)

Pokud však klient nejedná v souladu s úvěrovou smlouvou (neplní dohodnuté podmínky) a tím tak ohrožuje návratnost úvěru, banka může udělovat dlužníkovi sankce, které jsou v souladu s jejími obchodními podmínkami. Tyto sankční postihy se projevují např. ve zvýšení úrokové sazby, postih za nerealizovanou splátku nebo za překročení úvěrového rámce, omezí další čerpání úvěru nebo rezervuje peněžní prostředky z dlužníkovy běžného účtu k vyrovnání dlužné částky. (Belás 2013, s. 375)

3.4.1 Úvěrové riziko

Belás (2013, s. 286) popisuje úvěrové neboli kreditní riziko jako riziko ztráty ze selhání dlužníka tím, že nesplní své závazky podle podmínek úvěrové smlouvy a tím způsobí věřiteli ztrátu. Mejstřík, Pečená, Teplý (2014, s. 324) dodává, že je to nejdůležitější riziko,

kterému jsou banky vystaveny. Cílem bank je řídit riziko takovým způsobem, aby zabezpečili a maximalizovali rizikově upravený výnos.

Banka se snaží omezit vzniku případných rizikových úvěrů pomocí následujících postupů, které zahrnují:

➤ Vykonání prověrky úvěrové způsobilosti dlužníka

Jedná se hlavně o zhodnocení všech rizik žadatele, které z případného poskytnutí úvěru vyplývají pro peněžní ústav, zkoumání právní způsobilosti klienta nebo kompletní vyhodnocení vlastností žadatele a jeho schopnosti dostát jak svým obchodním závazkům, tak závazkům vůči bance (banka většinou nahlíží na její dlouhodobé pozitivní zkušenosti se svým klientem).

➤ Limitování úvěrů, rating a scoring

Rating definujeme jako nezávislé hodnocení subjektů. Rating tyto subjekty přiřazuje do jednotlivých skupin podle úvěrové schopnosti a způsobilosti, kde jsou následně porovnávání a na základě jejich hodnocení (většinou vyjádřeno písmeny AAA, BB nebo písmeny C dle míry rizika) jim je přiřazeno pořadí. Úvěrovým ratingem se vyjadřuje důvěryhodnost dlužníka.

Na základě ratingu jsou následně přiřazovány tzv. úvěrové limity, které udávají maximální výši pohledávek klienta vůči konkrétní finanční instituci.

Rating udělují ratingové agentury nebo samostatná banka na základě detailního rozboru veškerých známých či případných rizik hodnocených subjektů.

Scoring také hodnotí důvěryhodnost žadatele o úvěr, ale na rozdíl od ratingu je výsledek prověření vyjádřen podle skóre. Celkové skóre lze vypočítat sečtením několika charakteristik žadatele (většinou jich bývá 7 až 15). Po sečtení těchto charakteristik pak výsledné číslo udává důvěryhodnost klienta. Čím je toto číslo vyšší, tím je klient důvěryhodnější.

➤ Kontrolu dlužníka

Spočívá hlavně ve sledování budoucí finanční situace a hospodaření dlužníka. Banky většinou takto dlužníky kontrolují 2-3 krát ročně. (Král' 2009, s. 160, Engelmann, Rauhmeier 2011, s. 25, Witzany 2010, s. 43)

3.5 Úročení úvěrů

Úrokovou sazbu můžeme definovat jako procentní vyjádření zvýšení půjčených finančních prostředků za určitou dobu, neboli jakou částku finanční instituci, která úvěr poskytne, zaplatí dlužník navíc. Hraje důležitou roli při úvěrovém vztahu mezi dlužníkem a bankou. Výše úrokové sazby ovlivňuje výnosnost či ztrátovost úvěru jak pro klienta, tak pro banku. Banka při zřizování úvěru s dlužníkem uvádí úrokovou sazbu v úvěrové smlouvě. Úroková sazba může být stanovena jako fixní (pevně stanovena po celou dobu splácení úvěru) nebo jako pohyblivá (proměnlivá během doby trvání úvěrového vztahu). (Forišková 2008, s. 51)

3.6 Splácení úvěrů

V úvěrové smlouvě je jasně stanoveno, jakým způsobem bude dlužník splácet daný úvěr.

Z hlediska splácení úvěrů rozlišujeme tyto metody:

➤ Splácení jednorázové

Úvěr je sjednán na předem sjednanou dobu splatnosti, po jejímž uplynutí je splacena i celková dlužná částka. Úroky se nicméně splácí průběžně (měsíčně, čtvrtletně, půlročně). Užívá se jen u krátkodobých úvěrů.

➤ Splácení pravidelně ve splátkách

Při tomto způsobu se úvěr splácí v pravidelných splátkách, přitom je sjednána pevná částka jako výše ročního úmoru úvěru. Se splátkami se splácejí i úroky.

➤ Splácení v pravidelných anuitách

Splácení probíhá v anuitách. Splátky jsou po celou dobu konstantní, mění se pouze jejich struktura z hlediska podílu úroku a úmoru. Tento druh splácení se využívá u hypotečních úvěrů.

➤ Splácení nepravidelné

Dlužníkovi dává možnost přizpůsobit splátky vlastnímu finančnímu plánu. Klient platí průběžně, ale nepravidelně ze svých příjmů. Typické pro kontokorentní úvěry. (Forišková 2008, s. 51, Kalabas 2012, s. 136)

3.7 Roční procentuální sazba nákladů (RPSN)

Roční procentuální sazba nákladů udává procenta z dlužné částky, které musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti s úvěrem nebo půjčkou, jejich správou a dalšími výdaji spojenými s jejich čerpáním. Pomocí RPSN jde posoudit výhodnost úvěru ve srovnání s úvěrovými produkty konkurenčních finančních institucí. Zatímco úrok ukazuje cenu vypůjčených peněz, RPSN v sobě ukrývá veškeré náklady s půjčkou či úvěrem spojené (poplatky vztahující se k posouzení žádosti o úvěr, poplatky za uzavření smlouvy, poplatky za správu úvěru atd.) Spotřebitel, který se rozhoduje mezi dvěma úvěry se stejnou úrokovou sazbou, může na základě RPSN určit, který z těchto úvěrů pro něj bude výhodnější. (Finance.cz, 2013)

RPSN se vypočítá podle vzorce:

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^t K} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^t K'} \quad (1.1)$$

K	je pořadové číslo půjčky téže osoby
K'	je číslo splátky
AK	je výše půjčky číslo K
A'K'	je výše splátky číslo K'
m	je číslo poslední půjčky
m'	je číslo poslední splátky
tK	je interval vyjádřen v letech ode dne půjčky č. 1 do termínů následných půjček č. 2 až m
tK'	je interval vyjádřen v letech ode dne půjčky č. 1 do termínů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m
i	je roční procentní sazba nákladů na úvěr

3.8 Vybrané druhy úvěrů

3.8.1 Spotřební úvěry

Definuje Král' (2009, s. 141) jako úvěry, které jsou poskytovány fyzickým osobám nebo domácnostem na krátkodobou, respektive střednědobou lhůtu (6 – 48 měsíců) zpravidla na spotřební účel (vybavení domácnosti, nákup automobilu atd.) za pevnou měsíční srážku z jejich platu, mzdy či jiného pravidelného příjmu. Spotřební úvěry jsou poskytovány přímo bankou nebo prostřednictvím nebankovních společností prodávající zboží přímo na spotřebitelský úvěr (tato varianta je většinou spojena s vyšším úrokem). Výše úrokové sazby závisí na typu úvěru a na době splatnosti úvěru. (Král' 2009, s. 141, Dvořák 2005, s. 539)

Z hlediska využití úvěru je můžeme rozdělit na:

➤ Účelové

Jsou poskytovány na financování nákupu spotřebních věcí, zboží či služeb. U účelových úvěrů nicméně banka požaduje doložení o použití úvěrů. Po obdržení faktury od klienta na nákup dané položky následně banka vyplácí úvěr bezhotovostně na účet prodejce.

➤ Neúčelové

Jsou poskytovány v hotovostní formě nebo bezhotovostně na účet klienta. U neúčelových úvěrů banka nesleduje účel jejich poskytnutí. Nevýhodou je nižší maximální výše úvěru v porovnání s účelovými úvěry a vyšší úrok. (Král' 2009, s. 141, Dvořák 2005, s. 539)

3.8.2 Úvěr z kreditní karty

Kreditní karta vypadá na první pohled totožně jako karta debetní, nicméně rozdíl mezi těmito kartami je značný. Klasická **debetní karta**, kterou dostaneme ke svému bankovnímu účtu, představují klíč k financím na běžném účtu. Můžeme s ní platit v obchodech, popřípadě vybírat z bankomatu jen do výše částky, kterou máme na účtu. **Kreditní karta** nám naopak umožňuje čerpat úvěr (kredit). Použitím kreditní karty při výběru peněz z bankomatu nebo placením v obchodě si totiž od banky nebo jiné finanční instituce bereme půjčku. Každé kreditní kartě je udělen úvěrový limit, který nám tak umožňuje platit nebo vybí-

rat finanční hotovost i když v dané chvíli klient tyto prostředky nemá na účtu. (měšec.cz, 2016, peníze.cz, 2016)

Jednou z hlavních výhod užívání kreditní karty je tzv. bezúročné období. Je to doba, po kterou můžeme splatit dluh na kreditní kartě bez jakéhokoliv úroku. Délka bezúročného období se u různých kreditních karet liší. Obvyklé rozmezí je až 40 - 60 dnů. Počítá se od data zúčtování transakce do data splatnosti uvedeného na výpisu. Pokud se ovšem stane, že částku nesplátíme včas, banka nám naúčtuje úrok za celou dobu, kdy jsme měli peníze půjčené. V takovém případě pak přichází na řadu úročené postupné splácení, kdy je každý měsíc potřeba bance zaplatit alespoň minimální splátku včetně úroků. Nicméně je třeba dodat, že bezúročné období se vztahuje na bezhotovostní transakce, částky vybírané z bankomatu se začínají úročit ihned při výběru. (peníze.cz, 2016, měšec.cz, 2016)

3.8.3 Hypoteční úvěry

Kalabis (2005, s. 76) definuje hypoteční úvěr jako dlouhodobý úvěr na investice do nemovitostí, jehož splacení je zajištěno zástavním právem k nemovitosti určité hodnoty. Dvořák (2005, s. 529) dodává, že maximální výše hypotečního úvěru je závislá na ceně nemovitosti a úvěr je obvykle poskytován pouze do její určité výše. Nemovitost se musí nacházet na území ČR, členského státu Evropské unie nebo jiného státu tvořícího evropský hospodářský prostor. Právě díky zástavě nemovitosti patří k nejlépe jištěným úvěrům. Tento úvěr je určen pro fyzické i právnické osoby.

U hypotečních úvěrů můžeme často narazit na pojem **fixace úrokové sazby a refinancování hypotéky**. U fixace úrokové sazby si klient ve skutečnosti sám zvolí období, po které platí stejný úrok. Výhodou fixace úrokové sazby je, že klient přesně ví, jakou výši splátek bude v daném období platit. Po konci fixačního období si může klient s bankou domluvit na novém fixačním období nebo může provést tzv. refinancování hypotéky, tj. převedení současné hypotéky do jiné banky, která mu může nabídnout lepší podmínky. (mesec.cz, 2016)

Rozlišujeme dva základní typy:

➤ Účelové hypoteční úvěry

Může být použit na předem stanovený účel. Nejčastěji je použit k vyřešení bytové záležitosti, lze ji financovat výstavbu nového domu nebo nákup bytu. Účelové hypoteční úvěry jsou čerpány pouze do výše toho, co je jejich předmětem financování.

➤ Neúčelové hypoteční úvěry

Říká se jim rovněž Americká hypotéka. U tohoto druhu úvěrů je úvěr rovněž zajištěn nemovitostí, nicméně není podmínkou využít obdržené finanční prostředky k výstavbě nového domu či koupi bytu. Peněžní prostředky lze použít prakticky na cokoliv (nákup auto, na podnikatelské účely atd.). (Dvořák 2005, s. 529, Kalabis 2012, s. 115)

3.8.4 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je charakteristický tím, že umožňuje klientovi čerpat z jeho účtu finanční prostředky i v situaci, kdy na něm nemá žádnou hotovost, tzn. že může zacházet i do mínusu. Maximální výše, do které může čerpat, se nazývá úvěrový rámec a je stanovena v úvěrové smlouvě. Kontokorentní úvěr je klientovi poskytován na jeho běžný účet (běžný účet se sjednaným kontokorentem se následně označuje jako kontokorentní účet). Výhodou pro klienta je, že nemusí vybrat celou částku najednou a ani jej nemusí splatit v určitý den. Naopak kontokorentní úvěr je nejdražším druhem bankovního úvěru. V případě, že klient překročí hranici úvěrového rámce, je mu vymezen sankcí poplatek. (Forišková 2008, s. 53, Král' 2009, s. 133)

Banky poskytují kontokorentní úvěr ve dvou podobách a to jako **zajištěný** a **nezajištěný**. Za zajištěný kontokorentní úvěr se ručí termínovaným vkladem ve stejné částce jako je úvěrový rámec. Naopak u nezajištěného úvěru nemusí být žádné jištění (některé banky tuto možnost vůbec neposkytují). (Finance.cz, 2016)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 BANKOVNÍ SEKTOR ČESKÉ REPUBLIKY

První zmínky o výskytu finančních institucí na českém území se datují k první polovině 19. století, konkrétně do roku 1825, kdy je založena spořitelna v Praze (původním názvem *Böhmische Sparkasse*), které se postupem času začalo říkat Spořitelna Česká. Hlavní účel takto založených spořitelen (jak na českém tak i evropském území) spočíval v podpoře chudých vrstev v jejich hospodaření s penězi.

V 2. Polovině 19. století se začínají objevovat první úvěrová družstva (tzv. kampeličky) a občanské záložny. Obě tyto instituce, společně se spořitelnami, se specializovaly na poskytování krátkodobých a střednědobých úvěrů. Současně se objevuje rozvoj akciových obchodních bank. Nejdříve jsou to pobočky vídeňských bank, posléze vznikají i ryze české banky jako Živnostenská banka, Pražská úvěrní a Česká průmyslová banka.

Po roce 1918 dochází hromadně k fúzím a akvizicím komerčních bank a v roce 1926 vzniká Národní banka československá, která se stává v období od roku 1926 až do roku 1949 centrální bankou v Československu. Po nástupu Komunistické strany Československa k moci v roce 1948 dochází ke slučování všech peněžních ústavů (bez ohledu na jejich charakter). Na českém území zůstala zachována jen Živnobanka (její aktivity byly značně omezeny). V roce 1950 dochází ke zřízení Státní banky československé, jejíž úkol byl hlavně ve vydávání bankovek, poskytovat obchodním a hospodářským institucím provozní a také investiční úvěry. Převzala také financování družstev, prováděla veškerý zúčtovací a platební styk a posléze jí byla svěřeno i řízení a kontrola devizové politiky. Státní banka československá fungovala až do roku 1992.

V současnosti u nás, stejně jako ve většině zemí s vyspělou ekonomikou, funguje dvou-
stupňový bankovní systém, který znamená, že vedle sebe existují centrální banka spolu s nejrůznějšími soukromými komerčními bankami. Ústřední (centrální) bankou České republiky je Česká národní banka (ČNB), která je zřízena Ústavou ČR. Sídlí v Praze a současně má několik regionálních poboček po celé České republice. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, která určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a současně rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních ČNB a opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem. V čele bankovní rady ČNB je guvernér. Dalšími členy jsou dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady.

Hlavním cílem činnosti České národní banky je péče o cenovou stabilitu. ČNB pečuje o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému ČR. Podporuje obecnou hospo-

dářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. ČNB určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, provádí statistickou činnost, vykonává dohled nad bankovním sektorem. Na základě dohody s Ministerstvem financí provádí v souladu s rozpočtovými pravidly operace spojené s emisemi státních dluhopisů a investicemi na finančních trzích. (Česká národní banka © 2003 - 2016, bankovnígramotnost.cz, 2016)

ČNB klasifikuje na českém jednotlivé banky do těchto skupin:

- Velké banky, jejichž bilanční suma přesahuje 200 mld. Kč
- Střední banky, jejichž bilanční suma dosahuje rozmezí 50 – 200 mld. Kč
- Malé banky, jejichž bilanční suma je nižší než 50 mld. Kč
- Pobočky zahraničních bank
- Stavební spořitelny

V českém bankovním sektoru působí velký počet různých finančních subjektů. Dle statistik ČNB jsem vybral ty nejvýznamnější a zároveň jejich početní zastoupení.

Tabulka 1 Finanční subjekty a jejich počet (Česká národní banka © 2003 – 2016, vlastní zpracování)

Skupina subjektů	Počet subjektů
Banky a pobočky zahraničních bank	46
Družstevní záložny	11
Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven	55
Zajišťovny	1
Obchodníci s CP a pobočky zahraničního obchodníka s CP	63
Investiční společnosti a pobočky zahraničních investičních společností	29
Penzijní společnosti	8
Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí	29

5 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH SUBJEKTŮ

5.1 Česká spořitelna, a.s.

První zmínky sahají až do první poloviny 19. století, kdy byla v roce 1825 na českém území založena Spořitelna česká, což byl první historicky nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Dalším historickým milníkem existence České spořitelny je konec roku 1991, přesněji 30. prosince 1991, kdy se Česká spořitelna stala akciovou společností. O necelých 10 let později 3. srpna 2000 se Česká spořitelna stala členem Erste Group, což je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb v sedmi geograficky spojených zemích (Rakousko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvatsko, Srbsko) v Evropské unii. Erste Bank v té době vlastnila 52% akcií České spořitelny. V roce 2002 se toto číslo ještě zvýšilo, když byly navíc vykoupeny minoritní akcie a Erste Bank se tak stala 98% vlastníkem České spořitelny. (Česká spořitelna a.s. © 2016)

V současnosti je Česká spořitelna moderní a konkurenceschopná banka evropské kvality nabízející širokou škálu produktů pro fyzické osoby, malé a střední i velké podniky nebo pro města i obce. Současně je to největší banka v České republice podle počtu klientů, kterých čítá necelých pět milionů. Pyšní se prvenstvím i v počtu bankomatů, platebních karet nebo v počtu celkových vkladů. (Česká spořitelna a.s. © 2016)

V rámci úvěrových produktů nabízí Česká spořitelna:

- Spotřebitelské úvěry
- Hypotéky (včetně americké hypotéky)
- Úvěry ze stavebního spoření
- Revolvingové a lombardní úvěry
- Kontokorenty
- Bezkontaktní kreditní karty (Česká spořitelna a.s. © 2016)

Česká spořitelna je držitelem mnoha ocenění. Jako ty nejvýznamnější bych uvedl první místo v soutěži Fincentrum Banka roku 2015, kde obdržela první místo (celkem se stala Bankou roku šestkrát). Současně se stala již podvanácté v řadě vítězem v soutěži nejdůvěryhodnější banka roku, v soutěži udílené na základě hlasování široké veřejnosti. Kromě výše zmíněných ocenění posbírala Česká spořitelna v roce 2015 ještě první místa v soutěžích Zelená banka, Firma roku 2015: Rovné příležitosti, nejlepší vydavatel karet za rok

2015 a Mobilní aplikace roku 2015 pro její službu SERVIS 24. (Česká spořitelna a.s. © 2016)

Tabulka 2 Česká spořitelna v číslech (Česká spořitelna a.s. ©, 2016, vlastní zpracování)

Aktiva celkem	959,6 mld. Kč
Počet klientů	4 786 644
Počet aktivních klientů služby SERVIS 24 a BUSINESS 24	1 661 415
Počet poboček	621
Počet karet	3 118 624
Počet bankomatů	1 589

5.2 Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB) byla založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. O 15 let později v roce 1999 byla banka privatizována. Majoritním vlastníkem ČSOB je belgická KBC Bank, která je 100% dceřinou společností mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. V červnu 2000 došlo k převzetí Investiční a poštovní banky, a.s. Do roku 2007 působila Československá obchodní banka na českém i slovenském trhu. K 1. lednu 2008 byla slovenská pobočka transformována do samostatné právnické osoby. O rok později ČSOB prodala svůj podíl slovenské ČSOB belgické KBC Bank. V roce 2013 vznikla samostatná divize Česká republika v rámci KBC Group. (Československá obchodní banka a.s. © 2016)

ČSOB poskytuje své služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). Tyto finanční subjekty patří současně do skupiny ČSOB.

Banka nabízí širokou škálu úvěrových produktů zahrnující:

- Spotřebitelské úvěry
- Kontokorentní úvěr
- Hypoteční úvěr
- Půjčky ze stavebního spoření
- Bezkontaktní kreditní karty (Československá obchodní banka a.s. © 2016)

Československá obchodní banka získala rovněž řadu ocenění, V soutěži Fincentrum Banka roku získala první místo pro rok 2014 společně s cenou Privátní banka roku 2014. Jako

banku roku 2014 ji ocenili také renomované časopisy Euromoney a Global Finance. (Československá obchodní banka a.s. © 2016)

Tabulka 3 Československá obchodní banka v číslech (Československá obchodní banka a.s. © 2016, vlastní zpracování)

Aktiva celkem	956,3 mld. Kč
Počet klientů	2 831 000
Aktivní uživatelé internetového bankovníctví	1 538 000
Pobočky ČSOB	241
Era finanční centra	75
PS - obchodní místa České pošty	3 100
Bankomaty	1 062

5.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena v roce 1990, kdy se ze Státní banky československé oddělila obchodní část. O dva roky později byla přetransformována na akciovou společnost a fungovala pod Fondem národního majetku ČR. V roce 1995 se akcie Komerční banky dostávají na mezinárodní akciové trhy a po necelých dvou letech banku kupuje soukromý investor. V roce 2001 je celý obchod konečně realizován, kdy finanční skupina Sociétés Générale kupuje státní 60% podíl v Komerční bance. Po této privatizaci se banka začíná kromě podniků a municipalit více zaměřovat také na rozvíjení aktivit pro individuální zákazníky a podnikatele. O pět let později Komerční banka odkupuje také 60% podíl v Modré pyramidě, čímž může dále rozšiřovat své retailové aktivity. Na přelomu roku 2010 a 2011 se slučuje Komerční banka a Komerční banka Bratislava. Nástupnickou společností se stala Komerční banka, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím své pobočky. (kb. © 2016, a-banky. © 2016)

Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale, která je jednou z největších evropských finančních skupin. Komerční banka poskytuje širokou nabídku služeb v oblasti retailového podnikového a investičního bankovníctví. Stejně jako výše zmíněné banky nabízí Komerční banka klasické spotřebitelské úvěry, hypoteční úvěry (včetně americké hypotéky), kontokorent, kreditní karty. Komerční banka získala ocenění Banka roku a v současnosti patří mezi přední bankovní instituce v České republice. (Komerční banka © 2016)

Tabulka 4 Komerční banka v číslech (Komerční banka © 2016, vlastní zpracování)

Aktiva celkem	891,5 mld. Kč
Počet klientů	1 647 000
Počet klientů využívající alespoň jeden kanál přímého bankovníctví (internetové, telefonní nebo mobilní bankovníctví)	1 317 600
Počet obchodních míst	399
Počet bankomatů	772

5.4 UniCredit Bank, a.s.

UniCredit Bank zahájila svou činnost na českém trhu v listopadu 2007. Vznikla integrací HVB Bank a Živnostenské banky, což byly v té době dva samostatně působící bankovní subjekty. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je součástí evropské bankovní skupiny UniCredit Group, která poskytuje finanční služby více než 40 milionům klientů ve více než 20 zemích. (banky. © 2016, UniCredit Bank a.s. © 2016)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. patří na obou trzích mezi přední finanční instituce. Poskytuje širokou nabídku služeb pro firemní a privátní klientelu. Banka se rovněž specializuje na akviziční financování a na financování komerčních nemovitostí. Časopis Euromoney ji udělil první místo v kategorii nejlepší poskytovatel obchodního financování ve střední a východní Evropě za rok 2015, v soutěži Fincentrum Banka roku byla zvolena 2. nejlepší bankou za rok 2015 (UniCredit Bank a.s. © 2016)

Tabulka 5 UniCredit Bank v číslech pro ČR (UniCredit Bank a.s. © 2016, vlastní zpracování)

Aktiva celkem	570,4 mld. Kč
Počet klientů	370 000
Počet klientů využívající mobilní bankovníctví Smart Banking	120 000
Počet obchodních míst	265
Počet bankomatů	226

6 SROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

V této kapitole se budu věnovat analýze a srovnání vybraných úvěrových produktů pro retailovou klientelu. Jednotlivé úvěry, tj. spotřební úvěry, kontokorentní úvěr, hypoteční úvěr a úvěr z kreditní karty budu srovnávat mezi vybranými bankami.

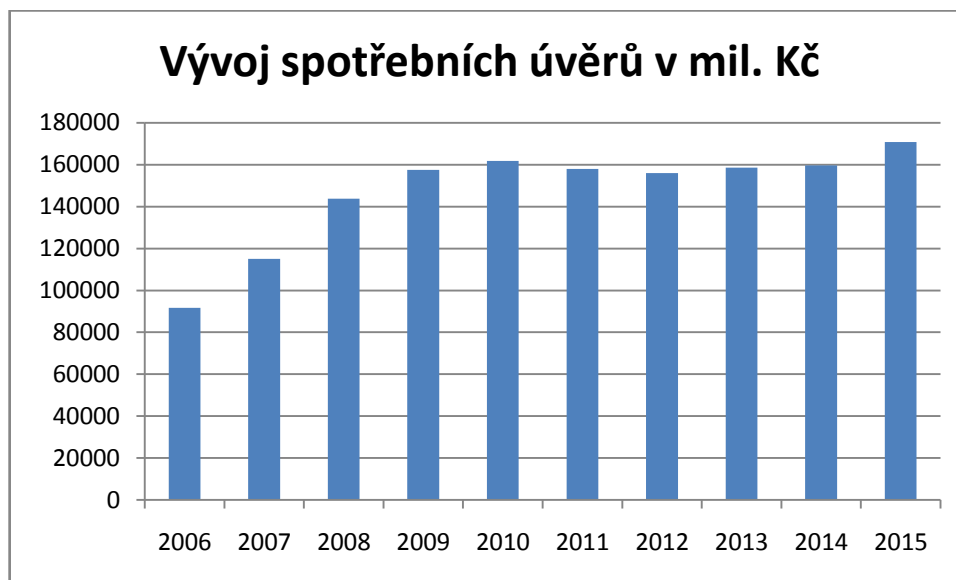
6.1 Charakteristika retailového klienta

Mezi retailovou klientelu patří klienti bank a pojišťoven, kteří využívají běžné bankovní produkty a běžné typy pojištění. Jsou to klienti z řad občanů a drobných podnikatelů. Retailová klientela tvoří co do počtu největší část celkových klientů banky nebo pojišťovny a tvoří rovněž většinu z jejich obratu. (ušetřeno.cz, 2016)

6.2 Spotřební úvěr

Spotřební úvěry jsou v České republice nabízeny bankovními i nebankovními institucemi na krytí nejrůznějších nepodnikatelských potřeb klientů.

Předtím, než začnu srovnávat jednotlivé spotřebitelské úvěry, chci na následujícím grafu zobrazit vývoje spotřebních bankovních úvěrů za uplynulé desetiletí.



Obrázek 3 Vývoj spotřebních úvěrů v letech 2006 až 2015 (Česká národní banka © 2003 - 2016, vlastní zpracování)

K srovnání spotřebních úvěrů jsem vybral Půjčku od České spořitelny, Osobní úvěr od komerční banky, ČSOB Flexi půjčku na cokoliv a PRESTO Půjčku od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Všechny tyto úvěry jsou neúčelové, tzn., že klient tak nemu-

sí bance dokládat, k čemu finanční prostředky využije a může je tudíž použít k jakémukoliv účelu.

Tabulka 6 Základní informace o jednotlivých produktech (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Půjčka	ČSOB Flexi půjčka na cokoliv	Osobní úvěr	PRESTO Půjčka
Nutnost vedení běžného účtu	Ne	Ne	Ano	Ne
Minimální výše úvěru	20 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	700 000 Kč	800 000 Kč	2 500 000 Kč	500 000 Kč (v případě individuálního posouzení až 1 000 000 Kč)
Doba splatnosti	12 – 84 měsíců	12 – 96 měsíců	12 – 72 měsíců	Do 500 000 Kč až 84 měsíců Nad 500 001 až 96 měsíců.
Frekvence splátek	Měsíční splátky	Měsíční splátky	Měsíční splátky	Měsíční splátky

Tabulka 7 Poplatky jednotlivých produktů (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Půjčka	ČSOB Flexi půjčka na cokoliv	Osobní úvěr	PRESTO Půjčka
Poplatek za poskytnutí úvěru	1% z výše poskytnutého úvěru (max. 5 000 Kč)	Zdarma	Zdarma	1 500 Kč
Poplatek za vedení měsíčně	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Poplatek za předčasné splacení	*	**	Zdarma	Zdarma
Změna ve smluvní dokumentaci	Zdarma	500 Kč	2 000 Kč	5 000 Kč
Sankce za nesplacení, upozornění k úhradě	500 Kč (smluvní pokuta za prodlení)	300 Kč (upomínka k úhradě) 500 Kč (výzva k úhradě)	250 Kč (první upomínka) 500 Kč (druhá a další upomínky)	350 Kč (upomínka k úhradě) 650 Kč (výzva k úhradě)

* 0,5% z výše mimořádné splátky - méně než 1 rok do ukončení

1% z výše mimořádné splátky - více než 1 rok (včetně) do ukončení

** První 3 mimořádné splátky zdarma. Každá další mimořádná splátka - 1% z výše mimořádné splátky úvěru, je-li však doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5% z výše mimořádné splátky úvěru.

Tabulka 8 Úroková sazba jednotlivých produktů (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Půjčka	ČSOB Flexi půjčka na cokoliv	Osobní úvěr	PRESTO Půjčka
Úroková sazba (p.a.)	Od 6,9 %	Od 6,9 %	Od 6,9 %	Od 5,4 %

Doplňující informace k jednotlivým úvěrům:

Česká spořitelna (Půjčka)

- Bez zajištění
- Za řádné splácení možnost prominutí až 10 splátek
- Možnost snížení nebo zvýšení splátek
- Možnost bezplatného odstoupení od smlouvy do 60 dnů

Československá obchodní banka (ČSOB Flexi půjčka na cokoliv)

- Měsíční splátky si lze po domluvě dle potřeby snižovat nebo zvyšovat
- Nabízí odložení splátek až o 3 měsíce
- Pokud klient zjistí, že mu půjčka nevyhovuje, může ji do 30 dnů vrátit
- Úvěr je bez zajištění

Komerční banka (Osobní úvěr)

- Splácí se vždy z běžného účtu u KB
- Úvěr je možno zajistit (například ručením, vkladem u KB nebo stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny)
- Při výši úvěru do 2 500 000 Kč nemusí banka vyžadovat zajištění

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (PRESTO Půjčka)

- Lze si až pětkrát odložit splátku a přitom neplatit ani měsíční poplatek

- Možnost předčasně splatit celou půjčku nebo její část
- Nad 250 000 Kč může být vyžadován spolužadatel (peníze. © 2016, Komerční banka a.s. © 2016, UniCredit Bank a.s. © 2016, Česká spořitelna a.s. © 2016, Československá obchodní banka a.s. © 2016)

6.3 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je krátkodobý úvěr, kde klient v případě finanční nouze může jít na svém účtu do mínusu. K srovnání kontokorentních úvěrů jsem vybral Kontokorent od České spořitelny, Povolené přečerpání účtu od Československé obchodní banky, Povolený debet pro občany od Komerční banky a Kontokorent od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Tabulka 9 Základní informace a poplatky k jednotlivým produktům (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Kontokorent	Povolené přečerpání účtu	Povolený debet pro občany	Kontokorent
Minimální výše úvěru	5 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč	5 000 Kč
Maximální výše úvěru	100 000 Kč	250 000 Kč	60 000 Kč	150 000 Kč
Podmínka dorovnání debetu úvěru	1x za 12 měsíců	1x za 6 měsíců	1x za 360 dní	1x za 12 měsíců
Poplatek za poskytnutí	Zdarma	Zdarma	Zdarma	200 Kč (zdarma při využívání osobních kont)
Poplatek za vedení měsíčně	Zdarma (20 Kč pro sporožirový účet)	Zdarma	Zdarma	20 Kč (zdarma při využívání osobních kont)
Sankce za nesplacení, upomínky k úhradě	500 Kč (smluvní pokuta za prodlení)	300 Kč (upomínka) 500 Kč (výzva k úhradě)	250 Kč (první upomínka) 500 Kč (další upomínky)	Až 500 Kč (upomínky) až 1 000 Kč (výzvy k úhradě)
Poplatek za změnu limitu	150 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Úroková sazba (p.a.)	18,9 %	18,9 %	19,99 %	18 %
Úroková sazba za nepovolené přečerpání (p.a.)	25 %	30 %	25 %	20 %

U všech těchto úvěrů lze povolený debet využít na jakoukoli běžnou transakci. O kontokorentní úvěry lze žádat bezprostředně po založení běžného účtu a jeho splácení probíhá automaticky na základě plateb došlých na běžný účet klienta. Vyrovnaní debetu znamená zajištění nulového nebo kladného zůstatku alespoň po dobu jednoho dne.

Doplňující informace k jednotlivým úvěrům:

Česká spořitelna (Kontokorent)

- Při neuhrazení dlužné platby včas činí smluvní pokuta za prodlení ve výši 500 Kč.

Československá obchodní banka (Povolené přečerpání účtu)

- Poplatek ze restrukturalizace a změnu smluvní dokumentace činí 500 Kč
- Upomínka/výzva k uhrazení dlužné částky činí 300/500 Kč

Komerční banka (Povolený debet pro občany)

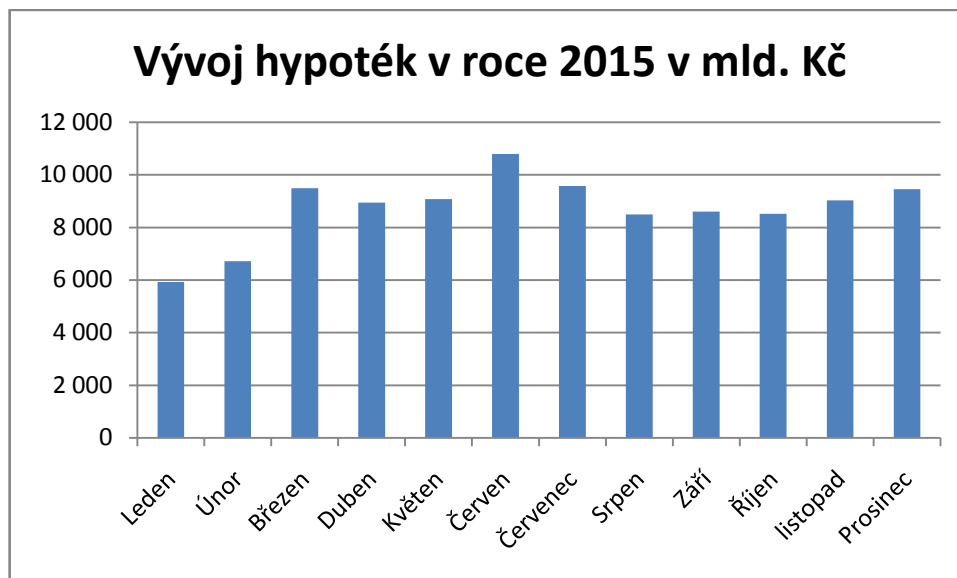
- V případě individuálního posouzení může výše úvěru činit až 100 000 Kč
- Výše upomínek související se vznikem a uhrazením nepovoleného debetu činí 250 a 500 Kč

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (Kontokorent)

- Má-li klient s bankou vztah delší než 6 měsíců, je možné získat kontokorentní úvěr na základě kreditních obrátů na běžném účtu klienta i bez prověřování bonity (Komerční banka a.s. © 2016, UniCredit Bank a.s. © 2016, Česká spořitelna a.s. © 2016, Československá obchodní banka a.s. © 2016)

6.4 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěry jsou v České republice velmi populární. Díky lepší ekonomické situaci, nižším úrokovým sazbám a nejrůznějším akčním nabídkám a slevám dosáhl v posledních letech trh hypotečních úvěrů v České republice velmi příznivých výsledků. Následující graf zobrazuje vývoj hypotečních úvěrů na českém trhu za rok 2015. Celkem bylo uzavřeno 104 639 hypoték o celkovém objemu 190,42 mld. Kč a díky takto vysokým sumám rok 2015 překonal čísla z dosud nejuspěšnějšího roku 2013. (úspory.cz, 2016)



Obrázek 4 Vývoj hypotečních úvěrů v roce 2015 (vlastní zpracování)

Ke srovnání hypotečních úvěrů jsem vybral produkty Hypotéka České spořitelny, ČSOB Hypotéku, Hypoteční úvěr od Komerční banky a Hypoteční úvěr Individual od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Každá z těchto bankovních institucí nabízí hypoteční úvěry s různou hodnotou LTV (loan to value, vyjadřující poměr celkové výše úvěru k ceně nemovitosti), nicméně všechny údaje, které jsou uvedeny níže v tabulce, se vážou k hypotékám s hodnotou LTV do 85%, tzn., že při žádání o hypotéku požadujeme banku o poskytnutí úvěru ve výši 85% z celkové hodnoty nemovitosti.

Tabulka 10 Základní informace o jednotlivých hypotékách (vlastní zpracování)

	Česká spořitel- na	Československá obchodní banka	Komerční ban- ka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Hypotéka ČS	ČSOB Hypoté- ka	Hypoteční Úvěr KB	Hypoteční úvěr Individual
Minimální výše úvěru	Není omezena	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Poměr celkové výše úvěru k ceně nemovi- tosti	85 %	85 %	85 %	85 %
Maximální do- ba splatnosti	30 let	40 let	30 let	30 let
Úroková sazba (p.a.)				
Fixace 1 rok	3,19 %	3,29 %	2,59 %	4,04 %
Fixace 3 roky	2,19 %	2,29 %	1,89 %	1,49 %
Fixace 5 let	1,99 %	2,39 %	1,89 %	1,49 %

Doba splatnosti hypotečních úvěrů se pohybuje kolem 30 -40 let a s tím je třeba také počítat, když si chceme danou hypotéku u banky zřídit. Banky totiž berou v potaz i věk klienta, který si o hypotéku žádá. Počítají s tím, že klient musí mít hypotéku splacenou kolem cca 70 roku života (Pokud si tedy starší klient ve věku 50 let chce vzít hypotéku se splatností 30 let, banka mu sice hypotéku dá, ale už s nižší dobou splatnosti, třeba jen na 20 let) (banky.cz, 2015)

Tabulka 11 Poplatky jednotlivých produktů (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název produktu	Hypotéka ČS	ČSOB Hypotéka	Hypoteční Úvěr KB	Hypoteční úvěr Individual
Vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma	3 900 Kč	2 900 Kč	Zdarma
Vedení hypotečního úvěru měsíčně	150 Kč	150 Kč	Zdarma	200 Kč
Poplatek za čerpání úvěru	500 Kč (první čerpání zdarma)	500 Kč (první čerpání zdarma)	Zdarma	500 Kč (první čerpání zdarma)
Změna smluvní dokumentace	5000 Kč	5000 Kč	4000 Kč	5000 Kč
Upomínky o neplnění podmínek smlouvy	500 Kč	500 Kč (první upomínka) 1 000 Kč (další upomínky)	250 Kč (první upomínka) 500 Kč (další upomínky)	350 Kč (první upomínka) 500 Kč (další upomínky)
Předčasné splacení mimo datum změny pevné úrokové sazby	10 % z výše mimořádné splátky	*	Neuvedeno (viz podmínky smlouvy)	**

*5% z výše mimořádné splátky za každý započatý rok před koncem platnosti úrokové sazby, max. 25% z výše mimořádné splátky

**5% z částky předčasné/mimořádné splátky za každý započatý rok od data úhrady předčasné/mimořádné splátky do posledního dne platnosti stávající fixní úrokové sazby

Doplňující informace k jednotlivým úvěrům:

Česká spořitelna (Hypotéka ČS)

- Při splatnosti delší než 20 let a fixaci 3-5 let nabízí Česká spořitelna klientovi zvýhodnění 0,3 % z úrokové sazby pro první období fixace a finanční prémii za věr-

nost pro každé následující období fixace. Další slevu 0,5 % klient získá, pokud bude splátka odcházet z aktivního Osobního účtu

- Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou až do výše 4 900 Kč

Československá obchodní banka (ČSOB Hypotéka)

- Pokud klient nevyužije možnost refinancování hypotéky a zůstane u ČSOB, kde bude po celou dobu úvěr řádně splácet, banka za něj zaplatí 4% z půjčené částky
- Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou až do výše 6 000 Kč

Komerční banka (Hypoteční úvěr KB)

- Hypoteční úvěr může klient čerpat jednorázově nebo postupně po dobu 2 let od data podpisu smlouvy
- Klientovi může být snížena úroková sazby v případě, když si uzavře životní pojištění u komerční pojišťovny, a.s.
- Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou až do výše 4 500 Kč

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (Hypoteční úvěr Individual)

- Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou až do výše 4 900 Kč
- Možnost mimořádně splatit 20% jistiny zcela zdarma
- Hypotéku lze vyčerpat do 12 měsíců od podpisu úvěrové smlouvy (Komerční banka a.s. © 2016, UniCredit Bank a.s. © 2016, Česká spořitelna a.s. © 2016, Československá obchodní banka a.s. © 2016, HYPOINDEX.CZ, 2016)

6.5 Úvěr z kreditní karty

Platby kreditními kartami je mezi Čechy stále oblíbenější. Využívají je hlavně k bezhotovostním nákupům v obchodech a k platbám přes internet nebo při cestách do zahraničí. Jejich hlavními výhodami je hlavně přístup k finanční rezervě a jednoduché a hlavně rychlé použití. Následující graf ukazuje vývoj pohledávek z karet za uplynulé desetiletí. V následující tabulce je ukázán vývoj počtu vydaných karet v tuzemsku a provedené platby domácí i zahraniční za posledních 5 let.

Tabulka 12 Vydané kreditní karty a vývoj domácích a zahraničních plateb uskutečněných z kreditních karet (bankovníkarty.cz, vlastní zpracování)

	2011	2012	2013	2014	2015
Počet kreditních karet	2 288 981	2 269 397	2 075 106	2 019 394	2 023 159
Domácí platby	45 128 285 Kč	47 551 731 Kč	57 661 903 Kč	64 352 083 Kč	71 927 604 Kč
Zahraniční platby	5 776 506 Kč	6 461 299 Kč	7 535 206 Kč	8 471 347 Kč	9 139 118 Kč

V této části práce budu srovnávat kreditní karty mezi vybranými bankami. Každá z bank nabízí široký výběr kreditních karet, U České spořitelny jsem vybral kartu Odměna, u Československé obchodní banky kartu World, Lady kartu u Komerční banky a Visa Classic Credit u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Tabulka 13 Základní informace o jednotlivých kreditních kartách (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název karty	Kreditní karta Odměna	Kreditní karta World	Lady karta	Visa Classic Credit
Typ karty	MasterCard	MasterCard	MasterCard	VISA
Platnost karty	3 roky	5 let	3 roky	3 roky
Maximální úvěrový limit	200 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Bezüročné období	Až 55 dní	Až 55 dní	Až 45 dní	Až 45 dní
Výše minimální splátky z celkové dlužné částky	3,2%	5% (min. 500 Kč)	3%	5% (min. 300 Kč)
Úroková sazba (p.a.)	23,88 %	19,90 %	21,99 %	23,40 %

Tabulka 14 poplatky u vybraných karet (vlastní zpracování)

	Česká spořitelna	Československá obchodní banka	Komerční banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Název karty	Kreditní karta Odměna	Kreditní karta World	Lady karta	Visa Classic Credit
Poskytnutí úvěru	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení úvěru měsíčně	39 Kč	50 Kč	59 Kč	40 Kč
Změna limitu	30 Kč	20 Kč	Zdarma	Zdarma
Výběr z vlastního bankomatu	39 Kč	50 Kč	1% z částky (min. 30 Kč)	49 Kč + 1% z částky
Výběr z cizího bankomatu	49 Kč	100 Kč	1% z částky (min. 100 Kč)	49 Kč + 1% z částky
Výběr ze zahraničního bankomatu	125 Kč 39 Kč (bankomaty skupiny ERSTE)	150 Kč	1% z částky (min. 100 Kč)	100 Kč + 1% z částky 49 Kč + 1% z částky z bankomatu skupiny UniCredit
Upomínka od banky za neplnění podmínek úvěrové smlouvy	500 Kč	300 Kč	500 Kč	350 Kč

Doplňující informace k jednotlivým úvěrům:

Česká spořitelna (Kreditní karta Odměna)

- Nabízí obdržení 1 % z každé platby kartou (za měsíc až do výše 350 Kč)
- Možnost vytvoření vlastní kreditní nálepky
- Změna PIN kodu u bankomatu České spořitelny je zdarma

Československá banka (Kreditní karta World)

- Vedení úvěru je zdarma, pokud úhrn bezhotovostních plateb za daný měsíc dosáhne alespoň 5 000 Kč
- Odměna 1 % z každého nákupu (měsíčně až do výše 1 000 Kč)
- Bezkontaktní platební nálepka MasterCard (měsíční poplatek) činí 9 Kč

Komerční banka (Lady karta)

- Pokud klient vede penzijní spoření u KB Penzijní společnosti, tak za každou platbu kartou získá odměnu 1% ze zaplacené částky, která mu jde právě na toto spoření

- Vedení úvěru je zdarma, pokud bezhotovostní platby za daný měsíc překročí 3 000 Kč (uro studenty tato částka činí 1 500 Kč)
- Změna PIN kódu je možná na jakémkoliv bankomatu KB za poplatek 50 Kč

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (Visa Classic Credit)

- Majitelé této kreditní karty mohou získat slevu z úroku k hypotéce u UniCredit Bank
- Možnost vydání dodatkové karty držiteli staršímu 15 let (poplatek pak činí 20 Kč měsíčně), (Komerční banka a.s. © 2016, UniCredit Bank a.s. © 2016, Česká spořitelna a.s. © 2016, Československá obchodní banka a.s. © 2016, peníze.cz, 2016)

7 ZÁVĚREČNÉ ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ POTENCIÁLNÍM KLIENTŮM

7.1 Spotřební úvěr

Prvním analyzovaným produktem byl spotřební úvěr. U všech analyzovaných bank až na výjimku Komerční banky není nutné mít u banky zřízený běžný účet. Úvěry jsou poskytovány už od 20 000, respektive 30 000 Kč. Až do maximální výše 2 500 000 Kč, který nabízí Komerční banka u svého Osobního úvěru. Všechny úvěry jsou spláceny formou měsíčních splátek s nejdelší dobou splatnosti až 96 měsíců u Československé obchodní banky a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Když se zaměříme na úrokové sazby, tak vidíme, že je možné si zřídit hned několik úvěrů s úrokovou sazbou už od 6,9%. Nicméně v tomto případě bych klientům doporučil nepřiklonit se k prvnímu dojmu a nenechat se zmást lákavou hodnotou úrokové sazby. Hodnota 6,9% totiž nepředstavuje to, co klient reálně zaplatí. Všechny banky si ke svým úvěrům účtují i různé bankovní poplatky, které musí klient v průběhu jeho čerpání zaplatit a reálně zaplacená částka se tak na konci doby splatnosti úvěru může značně lišit od toho co klient zprvu očekával.

S prvními poplatkem se klient setká již při samotném poskytování úvěru. Půjčka od České spořitelny si účtuje 1% z celkové výše úvěru max. do částky 5 000 Kč. ČSOB společně s Komerční bankou své spotřební úvěry poskytují zdarma. U PRESTO Půjčky od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaplatíme 1 500 Kč. Vedení úvěru poskytuje každá banka zdarma. Poplatek za předčasné splacení je u Půjčky a FLEXI Půjčky na cokoli účtován do výše 1% z mimořádné splátky. Osobní úvěr a PRESTO Půjčka si nic neúčtuje. Při opoždění splátky každá banka zasílá dlužníkovi upomínku či výzvu k úhradě. Nejvíce, 650 Kč si účtuje UniCredit Bank, ostatní banky si účtují až do výše 500 Kč. S největšími rozdíly v poplatech se klient setká, když si bude chtít změnit smluvní podmínky úvěru. Změna smluvní dokumentace spočívá především ve změně výše splátek, změně data splátek či odkladem splátek. Všechny tyto zmíněné možnosti jsou proveditelné zdarma u Půjčky od České spořitelny. ČSOB si účtuje 500 Kč, komerční banka 2 000 Kč a UniCredit Bank dokonce 5 000 Kč. V případě, že dlužník nemá stabilní příjem, má dlouhodobé finanční potíže nebo u něj hrozí riziko, že si bude splátky často měnit, tak pro něj z tohoto z hlediska bude nejvýhodnějším úvěrem právě Půjčka od České spořitelny.

7.2 Kontokorentní úvěr

Nejvyšší úvěrový rámec, který sahá až do výše 250 000 Kč, nabízí Československá obchodní banka. Kontokorent České spořitelny nabízí limit ve výši 100 000 Kč, Komerční banka ve výši 60 000 Kč a u UniCredit Bank je úvěrový strop 150 000 Kč. Dorovnání debetu Česká spořitelna spolu s UniCredit Bank vyžadují minimálně jednou do roku. V případě ČSOB je dorovnání nutné jednou za 6 měsíců a u Komerční banky jednou za 360 dní. Poplatek za zřízení není tak velký jako v případě spotřebních úvěrů. Je-li kontokorent součástí balíčku k běžnému účtu, je jeho zřízení a vedení zdarma. V případě UniCredit Bank je poplatek za zřízení a vedení 200 Kč, respektive 20 Kč v případě, že klient nevyužívá vybraná osobní konta. Změna limitu je zpoplatněna pouze u České spořitelny ve výši 150 Kč.

V případě, že potenciální klient chce klasický úvěr a k jeho čerpání se rozhodne využít úvěru kontokorentního, velmi se mu tato možnost prodraží, neboť vzhledem k vysokým úrokovým sazbám patří kontokorentní úvěry k nejdražším úvěrům vůbec. Pro tento případ tedy tuto možnost žadateli nedoporučuji. V této konkrétní situaci klientovi doporučím spotřební úvěr, u kterého jsou úrokové sazby nižší. Kontokorentní úvěr je vhodný hlavně pro ty, kterým se čas od času stává, že je zastihnou nečekané finanční potíže a nemají v tu dobu na běžném účtu potřebné finanční prostředky. Z analyzovaných bank nabízí nejnižší úrokovou sazbu kontokorent od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.

7.3 Hypoteční úvěr

Doba splatnosti jednotlivých hypotečních úvěrů trvá až 30 let až na hypotéku od ČSOB, u které je doba splatnosti až 40 let. Minimální výše úvěru je pro jednotlivé hypotéky stejná a činí 200 000 Kč s výjimkou Hypotéky České spořitelna, kde minimální výše úvěru není stanovena. Stejně jako v případě spotřebních úvěrů by se měl klient zajímat i o výši poplatků u jednotlivých hypotečních produktů a nenechat se jen zmást nízkými úrokovými sazbami. Stejně jako u spotřebních úvěrů se tak může podívat na hodnotu roční procentuální sazby nákladů a na jejím základě získat velmi přesnou představu o celkových nákladech spojených s čerpáním úvěru a výhodnosti hypotéky.

Vyhodnocení žádosti o úvěr je zdarma u České spořitelny a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. V případě ČSOB poplatek činí 3 900 Kč a u KB si účtují 2 900 Kč. Komerční banka jako jediná spravuje úvěr zcela zdarma, u ostatních bank se poplatky pohy-

bují ve výši 150 a 200 Kč. Poplatky za správu úvěru pro klienta velmi důležité, protože bude-li úvěr splácet 30 nebo více let, mohou rozdíly v těchto poplatcích dosahovat až deseti tisíců korun. V případě, že chce dlužník změnit podmínky čerpání, změny ovlivňující splátkový kalendář činí poplatek u ČS, ČSOB, UniCredit Bank 5 000 Kč. Komerční banka si za tuto službu účtuje 4 000 Kč. Pokud dlužník neplní podmínky smlouvy, je mu zaslána upomínka ve výši 500 Kč u ČS, až 1 000 Kč u ČSOB, 250 – 500 Kč u KB a 350 – 500 Kč u UniCredit Bank.

7.4 Úvěr z kreditní karty

U kreditní karty je stejně jako u kontokorentního úvěru sjednán úvěrový limit. U karet Československé obchodní banky, komerční banky a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je limit ve výši 250 000 Kč, karta Odměna České spořitelny nabízí limit 200 000 Kč. Kreditní karta World má jako jediná platnost 5 let, u ostatních karet je jejich platnost pouze 3 roky. Karta ČS spolu s kartou ČSOB poskytuje bezúročné období až 55 dnů, kdežto u karet Lady a Visa Classic Credit je toto období až 45 dnů.

Na rozdíl od kontokorentních úvěrů jsou kreditní karty velmi zatížené poplatky. Vedení úvěru měsíčně stojí majitele těchto kreditních karet od 39 do 59 Kč. Pokud ovšem u kreditních karet Lady a World činí úhrn bezhotovostních plateb měsíčně 3 000 Kč, respektive 5 000 Kč, je vedení úvěru zdarma. Změnu limitu je možno u KB a UniCredit Bank provést zcela zdarma. ČS si účtuje 30 Kč, ČSOB 20 Kč. Výběry z bankomatu také nejsou nejlevnější záležitostí. Největší poplatky zaplatíme při výběrech ze zahraničního bankomatu, kde se poplatky pohybují okolo sta korun, přičemž nejvíce zaplatíme u kreditní karty World, který činí 150 Kč. Kreditní karta World nabízí nejnižší úrokovou sazbu 19,90 %, nicméně minimální výše splátek z celkové dlužné částky činí 5 %, což je však více než u ostatních karet (s výjimkou Visa Classic Credit).

Úvěr z kreditní karty stejně jako kontokorentní úvěry mají vysokou úrokovou sazbu. Úvěry z kreditní karty však vysokou úrokovou sazbu kompenzují bezúročným obdobím, což je doba, během které klientovi nenaskakuje úrok za předpokladu, že klient do stanoveného dne splatí celou dlužnou částku. Pokud však často využívá kreditní kartu a dokáže správně využít výhody bezúročného období, může pro něj být tento typ úvěru velmi výhodný. Pokud však klient žádá o úvěr, nechce být zatěžován zbytečně velkými poplatky a zároveň by dostatečně nevyužíval výhod kreditních karet, optimálním řešením pro něj bude využití klasického spotřebního úvěru s nižší úrokovou sazbou.

ZÁVĚR

Lidé, rozhodující se o využití některého z úvěrů, nemusí mít mnohdy představu o tom, jaký úvěr je pro ně vlastně nejvýhodnější. Reklamy jim prezentují, který úvěr nabízí jakou úrokovou sazbu, nicméně můžou se posléze ocitnout v situaci, kdy o daný úvěr požádají a zjistí, že je pro ně nevýhodný. V této situaci se ocitnou díky jejich neznalosti si jednotlivé úvěry porovnat a zjistit tak, který jim vyhovuje nejvíce. Cílem této práce tedy bylo srovnat vybrané aktivní bankovní produkty u vybraných bankovních institucí v České republice a seznámit tak čtenáře s jejich podrobnými specifikacemi, přičemž jim tyto informace mohou v budoucnu posloužit právě při výběru některého z úvěrů.

V první polovině teoretické části je popsán bankovní systém a charakteristika jednotlivých bankovních subjektů. Druhá část už je věnována bankovním obchodům včetně popisu mnoha vybraných aktivních bankovních produktů, kterými jsou spotřební úvěr, kontokorentní úvěr, hypoteční úvěr a úvěr z kreditní karty.

Praktická část seznamuje čtenáře se stručnou historií vývoje českého bankovníctví včetně popisu České národní banky a její úlohy v českém bankovním systému. Následně se věnuje charakteristice každé z mnoha vybraných bank, kterými jsou Česká spořitelna, Československá obchodní banka, Komerční banka a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Druhá část praktické části už se věnuje vybraným aktivním bankovním produktům, které jsou mezi těmito bankovními subjekty srovnány v přehledných tabulkách. Produkty jsou srovnávány na základě jejich úrokových sazeb, výše jejich úvěrových rámců, doby splatnosti nebo výší poplatků s nimi spojenými. Poslední část se zaměřuje na závěrečné zhodnocení a doporučení potenciálním klientům.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické zdroje

BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Vyd. 1. Žilina: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-8154-024-0.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. Vysokoškolská učebnice. ISBN 807201515X.

ENGELMANN, Bernd a Robert RAUHMEIER. *The Basel II risk parameters: estimation, validation, stress testing - with applications to loan risk management*. 2nd ed. Berlin: Springer, 2011, 426 s. ISBN 978-3-642-16113-1.

FORIŠKOVÁ, Dana. *Základy komerčního bankovníctví*. Vyd. 1. Ostrava: ostravská univerzita, Pedagogická fakulta, 2008, 103 s.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. Finance. ISBN 80-251-0882-1.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Vyd. 1. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KRÁĚ, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. Vyd. 1. Žilina: Georg, 2009, 265 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Bankovníctví v teorii a praxi*. Vyd. 1. Praha: Karolinum, 2014. ISBN 978-80-246-2870-7.

POSPÍŠIL, Richard. *Finance a bankovníctví*. Vyd. 1. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2007. 139 s. ISBN 978-802-4417-127.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

WITZANY, Jiří. *Credit risk management and modeling: učebnice*. 1st ed. Praha: Oeconomica, 2010, 212 s. Odborná kniha s vědeckou redakcí. ISBN 978-80-245-1682-0.

Elektronické zdroje

Aktuální sazby hypoték – Hypoindex.cz [online]. [cit. 2016-04-16]. Dostupné z: <http://www.hypoindex.cz/aktualni-sazby-hypotek-slevy-nejsou-u-konce/>

Banky v České republice - A-banky.cz [online]. [cit. 2016-04]. Dostupné z: <http://www.a-banky.cz/banky-v-ceske-republice/>

Banky.cz [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/5-veci-kttere-byste-meli-pred-porizenim-hypoteky-vedet>

Česká národní banka [online]. [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2

Historie českého bankovníctví - Bankovnígramotnost.cz [online]. [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr

Hypoteční úvěr Individual UniCredit Bank [online]. [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/uvery/hypoteka-nove-penize.html>

Hypoteční úvěr Komerční banky[online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/nemovitosti/hypotecni-uver/#akce-tab>

Hypoteční úvěr České spořitelny [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>

Hypotéka Československé obchodní banky [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/hypoteka#vse-o-hypotece>

Kontokoret – UniCredit Bank [online]. [cit. 2016-04-14]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/uvery/kontokorent.html>

Kontokoret – Česká spořitelna [online]. [cit. 2016-04-14]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kontokorent/o-produktu-d00018892>

Kreditní karty České spořitelny [online]. [cit. 2016-04-017]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kreditni-karta-odmena/o-produktu-d00024297>

Kreditní karty Československé obchodní banky [online]. [cit. 2016-04-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-world#jak-ziskat>

Kreditní karty Komerční banky [online]. [cit. 2016-04-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/kreditni-karty/lady-karta/>

Kreditní karty – Měšec.cz [online]. [cit. 2016-03-24]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/srovnani/kreditni-karty>

Kreditní karty srovnání – Peníze.cz [online]. [cit. 2016-04-19]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/srovnani/kreditni-karty>

O ČNB. Česká národní banka © 2003 – 2016 [online]. [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

O Komerční bance – a-banky.cz [online]. [cit. 2016-04-07]. Dostupné z: <http://www.a-banky.cz/komercni-banka/>

Osobní úvěr – Komerční banka [online]. [cit. 2016-04-11]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/osobni-uver/>

Povolený debet pro občany – Komerční banka [online]. [cit. 2016-04-14]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/spotrebitelske-uvery/povoleny-debet-pro-obcany/>

Povolené přečerpaní účtu – Československá obchodní banka [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/povolene-precerpani-uctu#jak-ziskat>

Presto půjčka – UniCredit Bank [online]. [cit. 2016-04-12]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/uvery/presto-pujcka.html>

Profil České spořitelny - Česká spořitelna [online]. [cit. 2016-04-06]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Půjčka – Česká spořitelna [online]. [cit. 2016-04-11]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>

Půjčka na cokoliv – Československá obchodní banka [online]. [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv#vse-o-pujcce>

Rekordní rok pro hypotéky – uspory.cz [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: GRAF <http://www.uspory.cz/aktuality-navody/aktuality/hypoteky/rok-2015-byl-pro-hypoteky-rekordni>

Retailová klientela – Ušetřeno.cz [online]. [cit. 2016-04-08]. Dostupné z: <http://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/retailova-klientela/>

Rozdíl mezi kreditní a debetní kartou - Měšec.cz [online]. [cit. 2016-03-21]. Dostupné z: <http://prodej.mesec.cz/kreditni-karty/texty/jaky-je-rozdil-mezi-kreditni-a-debetni-kartou/>

RPSN jako hlavní ukazatel úvěru - Finance.cz [online]. [cit. 2016-03-21]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/197368-rpsn-jako-hlavni-ukazatel-uveru/>

Spotřebitelské úvěry – Peníze.cz [online]. [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/srovnani/spotrebitelske-uvery>

Úrokové sazby – Komerční banka [online]. [cit. 2016-04-15]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/sazebnik-a-urokove-sazby-ke-stazeni.shtml>

Statistiky – Bankovníkarty.cz [online]. [cit. 2016-04-17]- Dostupné z:

Tabulka http://www.bankovnikarty.cz/pages/czech/profil_statistiky.html

Základní informace o bance – Komerční banka [online]. [cit. 2016-04-07]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>

Základní informace o UniCredit Bank [online]. [cit. 2016-04-08]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/unicredit-bank#>

Základní údaje o bance- Československá obchodní banka [online]. [cit. 2016-04-06]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#zakladni-udaje-csob>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČSSR Československá socialistická republika.

ČR Česká republika

ČNB Česká národní banka

ČS Česká spořitelna

ČSOB Československá obchodní banka

KB Komerční banka

RPSN Roční procentuální sazba nákladů

CP cenné papíry

LTV Loan To Value

Kč korun českých

Tis. tisíc

p.a. per annum

a.s. akciová společnost

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1: Přehled pasivních bankovních operací (Král' 2009, s. 103)</i>	23
<i>Obrázek 2: Systematizace bankovních úvěrových produktů (Forišková 2008, s. 53)</i>	24
<i>Obrázek 3 Vývoj spotřebních úvěrů v letech 2006 až 2015 (ČNB, vlastní zpracování)</i>	40
<i>Obrázek 4 Vývoj hypotečních úvěrů v roce 2015 (vlastní zpracování)</i>	45

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1 Finanční subjekty a jejich počet (Česká národní banka © 2003 – 2016, vlastní zpracování)</i>	<i>35</i>
<i>Tabulka 2 Česká spořitelna v číslech (Česká spořitelna a.s. ©, 2016, vlastní zpracování)</i>	<i>37</i>
<i>Tabulka 3 Československá obchodní banka v číslech (Československá obchodní banka a.s. © 2016, vlastní zpracování)</i>	<i>38</i>
<i>Tabulka 4 Komerční banka v číslech (Komerční banka © 2016, vlastní zpracování)</i>	<i>39</i>
<i>Tabulka 5 UniCredit Bank v číslech pro ČR (UniCredit Bank a.s. © 2016, vlastní zpracování)</i>	<i>39</i>
<i>Tabulka 6 Základní informace o jednotlivých produktech (vlastní zpracování)</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 7 Poplatky jednotlivých produktů (vlastní zpracování)</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 8 Úroková sazba jednotlivých produktů (vlastní zpracování)</i>	<i>42</i>
<i>Tabulka 9 Základní informace a poplatky k jednotlivým produktům (vlastní zpracování)</i>	<i>43</i>
<i>Tabulka 10 Základní informace o jednotlivých hypotékách (vlastní zpracování)</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 11 Poplatky jednotlivých produktů (vlastní zpracování)</i>	<i>46</i>
<i>Tabulka 12 Vydané kreditní karty a vývoj domácích a zahraničních plateb uskutečněných z kreditních karet (bankovníkarty.cz, vlastní zpracování)</i>	<i>48</i>
<i>Tabulka 13 Základní informace o jednotlivých kreditních kartách (vlastní zpracování)</i>	<i>48</i>
<i>Tabulka 14 poplatky u vybraných karet (vlastní zpracování)</i>	<i>49</i>