

**Univerzita Pardubice**

**Fakulta ekonomicko-správní**

**Bankovní produkty vybraného bankovního subjektu  
pro podnik a fyzické osoby**

**Veronika Prášková**

**Diplomová práce  
2015**

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Bc. Veronika Šlégrová  
Osobní číslo: E13075  
Studijní program: N6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: Ekonomika a management podniku  
Název tématu: Bankovní produkty vybraného bankovního subjektu pro podnik a fyzické osoby  
Zadávací katedra: Ústav podnikové ekonomiky a managementu

### Zásady pro vypracování:

Cílem práce je vytipovat a vyhodnotit vhodné bankovní produkty vybraného bankovního subjektu, zaměřené pro podnik a fyzické osoby.

Osnova:

- Charakteristika bankovního sektoru a bankovních produktů.
- Analýza produktové nabídky bankovního subjektu pro podnik a fyzické osoby.
- Komparace vybraného bankovního subjektu s konkurenční nabídkou.
- Modelové příklady a statistické zpracování.
- Návrhy a jejich vyhodnocení.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: cca 50 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

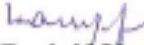
BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. Bankovníctví. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.

DVOŘÁK, Pavel. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 80-720-1141-3.

JOHNSON, Hazel J. Financial Institutions and Markets: A Global Perspective. 1.vyd. New York: McGraw-Hill, 1993, 560 s. ISBN 00-703-2639-8.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, 634 s. ISBN 80-7261-031-7.


Vedoucí diplomové práce:

  
doc. Ing. Rudolf Kampf, CSc.

Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání diplomové práce: 29. září 2014

Termín odevzdání diplomové práce: 30. dubna 2015

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Marcela Kořená, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 29. září 2014

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 30. 6. 2015

Veronika Prášková

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce panu doc. Ing. Rudolfu Kampfovi, CSc. za jeho odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování diplomové práce. Dále bych ráda poděkovala svým rodičům a manželovi Ing. Milanu Práškoví, kteří mi byli během tvorby diplomové práce velkou oporou.

## **ANOTACE**

*Cílem diplomové práce je popsat aktuální situaci na trhu běžných účtů pro fyzické osoby a pro podnikatele. Teoretická část práce je zaměřena na vysvětlení fungování finančního trhu a bankovníctví. Je zde také věnována pozornost obecné charakteristice běžného účtu, na který je práce především zaměřena. V praktické části je analyzována vybraná banka a dvanáct konkurenčních nabídek. V závěru je provedeno statistické šetření na základě dotazníku.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*Banka, bankovníctví, bankovní produkt, běžný účet, finance*

## **TITLE**

Banking Products of a selected Financial Institution for businesses and individuals

## **ANNOTATION**

*The aim of this thesis is to describe the current situation in the market of current accounts for individuals and for businesses. The theoretical part is focused on explaining the functioning of the financial market and banking. The general characteristics of the current account are described because of the primarily work focused. A chosen bank and the twelve competing offers are analyzed in the practical part. In conclusion, there is the statistical survey based on a questionnaire.*

## **KEYWORDS**

*Bank, banking, banking product, current account, finance*

# OBSAH

ÚVOD .....	12
<b>1 FINANCE A FINANČNÍ TRH .....</b>	<b>13</b>
1.1 FINANČNÍ TRH .....	14
1.2 FUNKCE FINANČNÍHO TRHU .....	15
1.3 KLASIFIKACE FINANČNÍCH TRHŮ .....	16
1.4 SUBJEKTY FINANČNÍHO TRHU .....	18
<b>2 BANKOVNICTVÍ .....</b>	<b>19</b>
2.1 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK .....	19
2.2 ZÁKLADNÍ DRUHY BANK .....	20
2.3 BANKOVNÍ SOUSTAVA ČR .....	21
2.3.1 Členění bankovního systému .....	22
2.4 ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA .....	23
2.4.1 Monetární politika centrální banky .....	25
<b>3 BANKOVNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>28</b>
3.1 BĚŽNÝ ÚČET A PRODUKTY S NÍM SPOJENÉ .....	30
3.1.1 Založení, vedení a zrušení běžného účtu .....	31
3.1.2 Elektronické bankovníctví .....	32
3.1.3 Platební karty .....	33
3.1.4 Běžný účet pro podnikatele .....	34
<b>4 ANALÝZA PRODUKTOVÉ NABÍDKY KOMERČNÍ BANKY .....</b>	<b>35</b>
4.1 POPIS VYBRANÝCH PRODUKTŮ KOMERČNÍ BANKY .....	36
4.1.1 MůjÚčet .....	36
4.1.2 Koncept „MojeOdměny“ .....	37
4.1.3 Profi účet .....	38
4.1.4 Koncept „MojeOdměny“ pro podnikatele .....	39
<b>5 KOMPARACE S KONKURENCÍ .....</b>	<b>40</b>
5.1 AIR BANK .....	40
5.2 BĚŽNÝ ÚČET PRO FYZICKÉ OSOBY .....	41
5.3 ČESKÁ SPOŘITELNA .....	42
5.3.1 Osobní účet ČS II .....	43
5.3.2 Podnikatelské konto Klasik .....	44
5.4 ČSOB .....	44
5.4.1 ČSOB Konto .....	45
5.4.2 Podnikatelské konto .....	45
5.4.3 Era .....	46
5.4.4 Era osobní účet .....	46
5.4.5 Era účet k podnikání .....	47
5.5 EQUA BANK .....	47
5.5.1 Běžný účet pro fyzické osoby .....	48
5.5.2 Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele .....	48
5.6 FIO BANKA .....	49
5.6.1 Fio osobní účet .....	50
5.6.2 Fio podnikatelský účet .....	50

5.7	GE MONEY BANK .....	51
5.7.1	<i>Genius bene+</i> .....	52
5.7.2	<i>Genius Business Complete</i> .....	52
5.8	MBANK.....	53
5.8.1	<i>Osobní účet mKonto</i> .....	54
5.8.2	<i>mKonto Business</i> .....	54
5.9	RAIFFEISENBANK.....	55
5.9.1	<i>eKonto Smart</i> .....	55
5.9.2	<i>Podnikatelské eKonto Živnost</i> .....	56
5.10	SBERBANK CZ.....	57
5.10.1	<i>FÉR konto Aktiv</i> .....	58
5.10.2	<i>FÉR konto PODNIKATEL</i> .....	58
5.11	UNICREDIT BANK.....	59
5.11.1	<i>U konto</i> .....	59
5.11.2	<i>Business konto Start</i> .....	60
5.12	ZUNO BANK AG .....	61
5.12.1	<i>Účet PLUS</i> .....	62
<b>6</b>	<b>SHRNUTÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ .....</b>	<b>63</b>
<b>7</b>	<b>ŘEŠENÉ MODELOVÉ PŘÍKLADY .....</b>	<b>66</b>
7.1	ZAMĚSTNANEC .....	66
7.2	RODINA .....	67
7.3	SENIOR .....	68
7.4	ŘEMESLNÍK .....	69
7.5	RESTAURACE.....	70
7.6	E-SHOP .....	71
<b>8</b>	<b>STATISTICKÁ ŠETŘENÍ NA ZÁKLADĚ DOTAZNÍKU .....</b>	<b>72</b>
8.1	TEST NEZÁVISLOSTI CHÍ-KVADRÁT PRO KONTINGENČNÍ TABULKU .....	76
<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>80</b>	
<b>SEZNAM CITACÍ.....</b>	<b>82</b>	
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>90</b>	
<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>93</b>	



## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Základní fakta o Komerční bance k 31. 12. 2014 .....	35
Tabulka 2: Základní fakta o Air Bank k 31. 12. 2014.....	41
Tabulka 3: Základní fakta o ČS k 31. 12. 2014.....	42
Tabulka 4: Základní fakta o ČSOB k 31. 12. 2014 .....	45
Tabulka 5: Základní fakta o Equa bank k 31. 12. 2014.....	47
Tabulka 6: Základní fakta o Fio bance k 31. 12. 2014 .....	49
Tabulka 7: Základní fakta o GE Money Bank k 31. 12. 2014.....	51
Tabulka 8: Základní fakta o mBank k 31. 12. 2014 .....	53
Tabulka 9: Základní fakta o Raiffeisenbank k 31. 12. 2014.....	55
Tabulka 10: Základní fakta o Sberbank CZ k 31. 12. 2014 .....	57
Tabulka 11: Základní fakta o UnicreditBank CZ k 31. 12. 2014.....	59
Tabulka 12: Základní fakta o ZUNO BANK AG k 31. 12. 2014 .....	61
Tabulka 13: Srovnání běžných účtů pro fyzické osoby.....	64
Tabulka 14: Srovnání běžných účtů pro podnikatele .....	65
Tabulka 15: Meziroční změny v počtech klientů .....	75
Tabulka 16: Pozorované četnosti.....	76
Tabulka 17: Očekávané četnosti.....	76
Tabulka 18: Pozorované četnosti po sloučení intervalů .....	77
Tabulka 19: Očekávané četnosti po sloučení intervalů .....	77
Tabulka 20: Výpočet hodnoty testovacího kritéria.....	77
Tabulka 21: Pozorované četnosti.....	78
Tabulka 22: Očekávané četnosti.....	78
Tabulka 23: Pozorované četnosti po sloučení intervalů .....	79
Tabulka 24: Očekávané četnosti po sloučení intervalů .....	79
Tabulka 25: Výpočet hodnoty testovacího kritéria.....	79

## SEZNAM ILUSTRACÍ

Obrázek 1: Stabilita a likvidita měnových agregátů.....	13
Obrázek 2: Hlavní kategorie finančního trhu .....	17
Obrázek 3: Členění finančního trhu podle času.....	17
Obrázek 4: Základní členění druhů bank.....	20
Obrázek 5: Nástroje monetární politiky .....	27
Obrázek 6: Dělení bankovních produktů.....	29
Obrázek 7: Graf četnosti pohlaví a místa bydliště.....	72
Obrázek 8: Rozdělení respondentů dle příjmů a povolání .....	73
Obrázek 9: Věková skladba a dosažené vzdělání respondentů .....	73
Obrázek 10: Výše placených bankovních poplatků respondenty .....	74
Obrázek 11: Současná a minulá banka respondentů .....	74
Obrázek 12: Smýšlení klientů České spořitelny.....	75

## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ATM	Bankomat
CZK	Česká koruna
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
EUR	Euro
IKS	Investiční kapitálová společnost
KB	Komerční banka
Kč	Koruna česká
KH	Kritická hodnota
KTK	Kontokorentní úvěr
Sb.	Sbírka zákonů
SBČS	Státní banka československá
SG	Société Générale
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
SMS	Short message service
TK	Testovací kritérium
USD	Americký dolar

# ÚVOD

V dnešní době si lze jen těžko představit život bez fungujících bank a jejich produktů. Služby bank využíváme denně zcela automaticky, ať již při platbě u obchodníků či pro pravidelné placení poplatků za vodu, teplo a elektřinu pro svůj domov. Bankovní systém je tedy zcela neodmyslitelnou součástí vyspělých zemí. Díky neustálému rozvoji informačních technologií je správa bankovních produktů čím dál snadnější, jednodušší a dostupnější. Účet můžeme díky telefonu a počítači ovládat prakticky kdykoli, ze všech koutů světa. V současnosti navíc existují i online banky, kde je možné např. i založení účtu provést z pohodlí domova, bez čekání na pobočce.

Bankovníctví formují nejenom pokroky na poli technologickém, ale významným vlivem je i konkurence. V minulosti v ČR působilo pouze několik bank, jež nabízely ve skrze ty samé služby s podobnými poplatky. Klienti tudíž neměli moc na výběr, a tak často volili banku pouze dle dostupnosti. Tyto doby jsou již naštěstí dávno překonané a na trh vstupují nové banky s novými produkty a především se snahou přilákat nové klienty. Nové banky musí tedy hledat cestu, jak potencionálním zákazníkům nabídnout něco navíc oproti jejich současné bance. Díky tomu se stává standardem např. možnost bezplatného vedení účtu a mnoho dalších služeb.

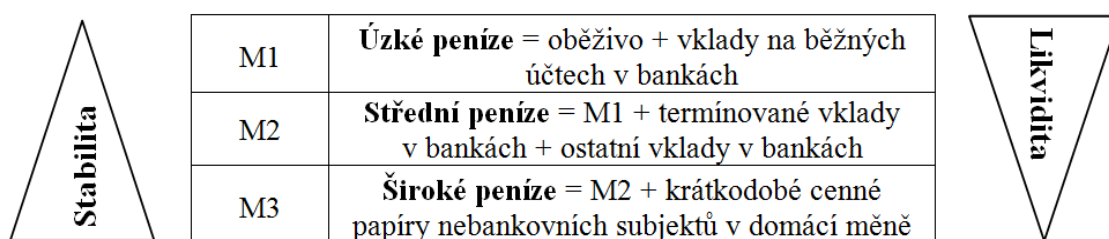
Cílem diplomové práce bude vytipovat a vyhodnotit vhodné bankovní produkty vybraného bankovního subjektu, zaměřené pro podnik a fyzické osoby. Z pestré palety bankovních produktů a služeb byl k podrobnějšímu popisu právě běžný účet, jelikož se jedná o stěžejní produkt každé banky, na který je mnohdy navázána i většina dalších bankou poskytovaných služeb. Jelikož má každý člověk jiné preference, styl života a potřeby, bude v práci provedeno srovnání s konkurencí jak na základě poplatkové politiky, tak i pomocí modelových příkladů, aby mohly být zohledněny i těžce kvantifikovatelné aspekty.

V teoretické části práce budou vysvětleny základní pojmy týkající se finančního trhu a bankovníctví. Pozornost bude věnována i základním bankovním produktům se zaměřením na běžný účet osobní i podnikatelský. V praktické části bude charakterizována Komerční banka a její aktuální produktová nabídka. Pro možnost komparace budou dále uvedeny podmínky pro vedení účtů u dvanácti konkurenčních bank a bude provedeno jejich srovnání. V další části bude navrhnuté optimální řešení pro modelové příklady z řad osobních a podnikatelských účtů. Závěr práce bude věnován statistickému šetření na základě dotazníku.

# 1 FINANCE A FINANČNÍ TRH

Tato práce bude zaměřena převážně na bankovníctví a na bankovní produkty, je tedy nezbytné v této souvislosti vysvětlit samotný pojem finance či peníze. Jak uvádí Blažek, peníze nevznikly jakýmsi geniálním objevem, ale přirozeným prostředím pro jejich vznik byla výroba a směna zboží.<sup>1</sup>

Podle Černohorského je pojem finance nutné vymežit jak z hlediska teoretického tak i praktického. Z teoretického hlediska chápe finance jako peněžní vztahy tvorby, rozdělování a užití peněžních fondů jednotlivých ekonomických subjektů. Z hlediska praktického ztotožňuje pojem finance a pojem peníze.<sup>2</sup> Podobnou problematikou se zabývá i Mejstřík, který vymezuje peníze taktéž z hlediska teoretického, ale i z hlediska empirického. Z teoretického hlediska tvrdí, že peníze jsou aktivum, jež je všeobecně zúčastněnými subjekty přijímáno a používáno při placení zboží a služeb či při splácení dluhu. Empirická definice peněz je spjata s potřebou predikce ekonomických veličin, jejichž vývoj je ovlivněn množstvím peněz.<sup>3</sup> Empirickou definici zmiňuje i Revenda, ve které vysvětluje, že nejlepším vymezením peněz je to, které nejlépe předpovídá vývoj těch proměnných, které by peníze měly vysvětlit.<sup>4</sup> Výsledkem empirické definice peněz tak může být konstrukce tzv. měnových agregátů. Označují se písmenem M s číslicí 1 až 3, kde s rostoucí číslicí klesá likvidita (viz Obrázek 1).



**Obrázek 1:** Stabilita a likvidita měnových agregátů<sup>5</sup>

<sup>1</sup> BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 9. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

<sup>2</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. *Bankovníctví*, s. 13. ISBN 978-80-247-3669-3.

<sup>3</sup> MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, s. 16. ISBN 978-80-246-1500-4.

<sup>4</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 25. ISBN 80-7261-031-7.

<sup>5</sup> MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, s. 16. ISBN 978-80-246-1500-4.

## 1.1 Finanční trh

Neméně důležitý je i pojem finanční trh, který je důležitý k pochopení samotného fungování bank a pohybu peněžních prostředků mezi ekonomickými subjekty. Podmínkou existence finančního trhu je možnost investování, individuálního spoření a existence institucí realizujících a podporujících finanční investice. Ekonomické subjekty musí často čelit situaci, kdy mají buď přebytek, nebo nedostatek finančních prostředků. „Systém finančních trhů pak umožňuje přemísťovat finanční prostředky od přebytkových subjektů k deficitním subjektům cestou vytváření a obchodování finančních instrumentů. To umožňuje, že finanční prostředky jsou umísťovány (alokovány) k těm deficitním subjektům, které je dokáží využít nejefektivněji (tzn., jsou ochotny zaplatit nejvyšší rizikově očištěnou cenu za získání kapitálu). Kromě toho zajišťují finanční trhy likviditu, což znamená, že jak deficitní, tak přebytkové subjekty mohou rychle a za nízkých nákladů měnit své portfolio před okamžikem splatnosti finančních instrumentů.“<sup>6</sup>

Jinou definici finančních trhů zmiňuje Černoorský, který uvádí, že se jedná o trhy, na kterých dochází k transferu disponibilních fondů od přebytkových jednotek k jednotkám deficitním, přičemž se tyto dvě skupiny prolínají.<sup>7</sup> Subjekty tedy nejsou trvale přebytkové či deficitní. Je třeba také zdůraznit, že nikdy není stálá rovnováha mezi těmi, kdo zdroje mají, a těmi, co je používají. „Bez existence finančních trhů by přebytkové subjekty měly pravděpodobně menší motiv pro tvorbu úspor, a naopak deficitní subjekty by mohly ztrácet motivy pro vypůjčování si finančních prostředků.“<sup>8</sup> Efektivně fungující finanční trhy jsou důležitým předpokladem hospodářského růstu.

---

<sup>6</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.

<sup>7</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 136. ISBN 978-80-247-3669-3.

<sup>8</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.

## 1.2 Funkce finančního trhu

Mezi základní funkce finančního trhu patří např. soustředování a umístění dočasně volných peněžních prostředků a redistribuce zmobilizovaného kapitálu. Finanční trh by měl v první řadě zajistit funkčnost celého systému, který zahrnuje finanční instituce a jejich instrumenty. Funkcí, které se vážou na finanční trhy, je celá řada. Rejnuš zmiňuje následující:

- **Depozitní funkce** – umožňuje ukládání či investování úspor, čímž jsou akumulovány finanční prostředky potřebné pro investiční či spotřební výdaje domácností, firem ale i státu.
- **Kreditní funkce** – poskytování volných peněžních prostředků ekonomickým subjektům samozřejmě zvyšuje spotřební výdaje domácností, stejně tak jako investice firem, díky čemuž následně dochází k růstu ekonomiky.
- **Funkce uchování hodnoty (neboli bohatství)** – za pomoci finančních instrumentů, které figurují při směně dočasně volných peněžních prostředků, je ekonomickým subjektům umožněno uchovávat kupní sílu a zároveň eliminovat vlivy inflace.
- **Funkce likvidity** – stará se o přeměnu jednotlivých druhů finančních aktiv na peněžní hotovost, která se řadí k nejlikvidnějším aktivům. Na rozdíl od finančních instrumentů je však u peněžní hotovosti minimální procento výnosu.
- **Funkce platební** – umožňuje provádět veškeré druhy plateb na finančním trhu.
- **Funkce ochrany proti riziku** – zajišťuje ekonomickým subjektům ochranu proti jednotlivým druhům rizika. O eliminaci takových rizik se trh snaží pomocí pojistných smluv a také diverzifikací portfolia.
- **Funkce regulace finančního systému státem** – tuto funkci zajišťuje stát, který za pomoci fiskální a monetární politiky působí na finanční systém.<sup>9</sup>

Nutno zdůraznit, že jednotlivé výše zmíněné funkce by neměly působit odděleně, nýbrž společně, jelikož je vhodné, aby se navzájem ovlivňovaly a doplňovaly. Tyto funkce jsou široce akceptovány a na finančním trhu existují především pro zajištění a soustředování dočasně volných peněžních prostředků, dále k alokaci volných zdrojů ve smyslu efektivnosti jejich využívání, ale také k jejich přerozdělování a následné transformaci na další investice.<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 2., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010, s. 34 – 35. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-080-4.

<sup>10</sup> PAVLÁT, Vladislav. *Kapitálové trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2003, s. 17. ISBN 80-864-1933-9.

### 1.3 Klasifikace finančních trhů

Finanční trh se může dělit podle mnoha rozličných hledisek (viz Obrázek 2). Nejzákladnější členění finančního trhu je podle obsahu do čtyř hlavních kategorií:

- **Dluhový trh** – trh s dluhovými finančními nástroji, kterými mohou být např. úvěry, půjčky či dluhové cenné papíry (dluhopisy, pokladniční poukázky, šeky). Jako další dluhový nástroj může být uvažován i finanční nebo operační leasing, faktoring a forfaiting. Tyto nástroje charakterizuje daná splatnost.
- **Akciový trh** – trh s akciovými cennými papíry, tedy s nástroji s teoreticky nekonečnou splatností (akcie existují až do zániku akciové společnosti). Nevýhodou akcií je skutečnost, že nelze dopředu vědět, zda a jaký výnos přinesou.
- **Komoditní trh** – k obchodování s komoditami (např. zlato, stříbro, kukuřice, ropa).
- **Měnový trh** – trhy se světovými měnami. Jedná se nejen o trh s dluhovými a kapitálovými finančními nástroji v cizích měnách, ale i o trh s komoditami v cizích měnách.

Z tohoto základního členění zároveň vyplývají i finanční rizika. Podle Jílka se jedná zejména o riziko úvěrové, úrokové, akciové, komoditní a měnové. Úvěrové riziko je rizikem ztráty ze selhání partnera (dlužníka) tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek kontraktu, a tím způsobí držiteli pohledávky (věřiteli) ztrátu. Úrokovým rizikem se míní riziko ztráty ze změn cen nástrojů citlivých na úrokové míry (např. riziko ze změn tvaru výnosové křivky).<sup>11</sup>

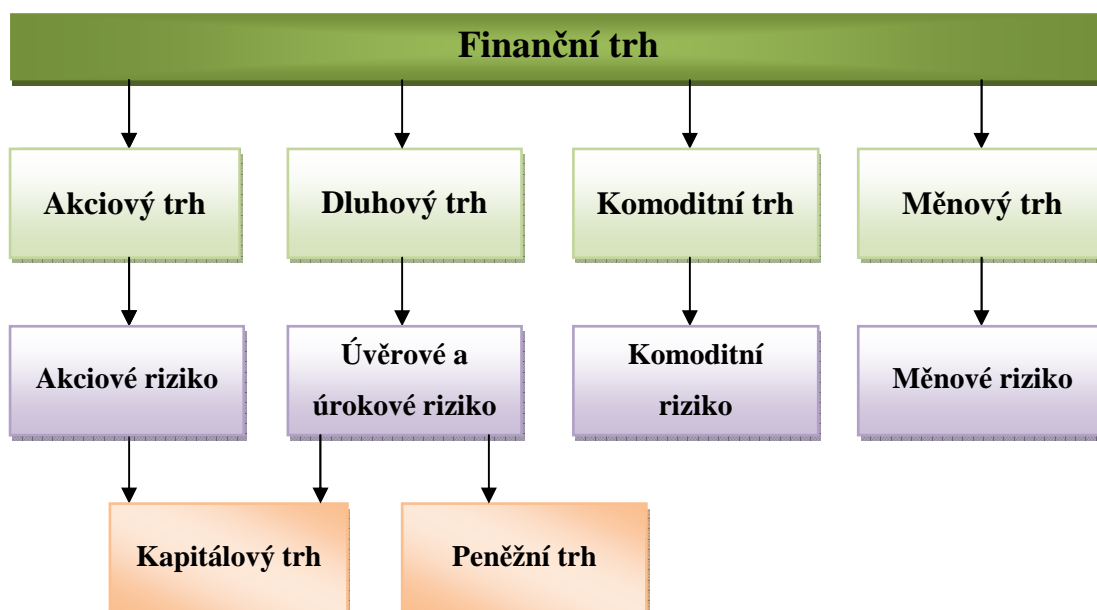
Kategorie dluhového a akciového trhu se mohou často dále dělit na peněžní a kapitálový trh. „Na **peněžním trhu** se subjekty s přechodným přebytkem peněžních prostředků setkávají se subjekty, které je vzhledem k jejich přechodnému nedostatku poptávají. Pokud se jedná o základní vlastnosti finančních nástrojů, které se na tomto trhu obchodují, jejich typickou společnou vlastností je krátká doba jejich splatnosti, a to zpravidla pouze do jednoho roku.“<sup>12</sup> Naproti tomu **trh kapitálový** je trhem, na kterém jsou obchodovány instrumenty, které mají povahu dlouhodobých finančních investic.

---

<sup>11</sup> JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, s. 63 - 68. Finanční trhy a investice. ISBN 978-80-247-1653-4.

<sup>12</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, s. 54. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.





**Obrázek 2:** Hlavní kategorie finančního trhu

*Zdroj: vlastní zpracování*

Dále můžeme dělit finanční trh z hlediska časového, neboli z hlediska doby mezi sjednáním obchodu a jeho samotnou realizací. Podle tohoto kritéria se finanční trhy rozdělují na trhy promptní (spotové) a termínované (viz Obrázek 3).

- **Promptní trh** je trhem okamžikovým. Podle Revendy je pro obchody na promptním trhu charakteristické to, že k realizaci obchodu dochází bezprostředně po jeho sjednání (většinou do dvou pracovních dnů).<sup>13</sup> Jeho protikladem je trh termínovaný.
- **Termínovaný trh** je trhem s plněním v budoucnosti. Při uzavírání obchodu je určeno pevně dohodnuté datum, kdy bude obchod realizován.
- pevně dohodnuté datum, kdy bude obchod realizován.



**Obrázek 3:** Členění finančního trhu podle času

*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>13</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 103. ISBN 80-7261-031-7.

## 1.4 Subjekty finančního trhu

Mezi nejvýznamnější subjekty finančního trhu patří především finanční instituce, jejichž primární funkce spočívá v alokaci volných finančních prostředků do finančních instrumentů. V předchozí podkapitole bylo popsáno členění neboli klasifikace finančních trhů, z čehož je jasně vidět, že je zde velká různorodost. V závislosti na tom je možné předvídat, že také členění jednotlivých subjektů finančního trhu bude velmi rozmanité. Veselá se zmiňuje o existenci čtyřech základních skupin takových subjektů:

- **Deficitní subjekty** – jsou takové subjekty, které samy nemají dostatek finančních prostředků a následně je tedy poptávají na finančním trhu.
- **Přebytkové subjekty** – jsou naopak subjekty, které mají přebytek takových prostředků, a tudíž je na finančním trhu nabízejí.
- **Finanční zprostředkovatelé** - jsou subjekty, které jsou pro finanční trh velmi podstatné, jelikož mají za úkol jednak zprostředkovávat, ale také usnadňovat alokaci volných peněžních prostředků od subjektů přebytkových k subjektům deficitním.
- **Orgány regulace a dohledu finančního trhu** – tyto subjekty byly vytvořeny za účelem zajištění stability, transparentnosti a hlavně důvěryhodnosti celého finančního trhu.<sup>14</sup>

Podle Rejnuše jsou určitou specifickou skupinou subjektů výše zmínění finanční zprostředkovatelé, u kterých se hovoří o bankách, ale i nebankovních zprostředkovatelích. Mezi takové nebankovní zprostředkovatele jsou zahrnuty například pojišťovny, penzijní fondy, podílové a investiční fondy, firmy cenných papírů apod.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> VESELÁ, Jitka. *Investování na kapitálových trzích*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, s. 18, 27. ISBN 978-80-7357-297-6.

<sup>15</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 2., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010, s. 66. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-080-4.

## 2 BANKOVNICTVÍ

Pokud má být správně pochopena bankovní soustava ČR, musí být nejprve vysvětlen samotný pojem banka. Existuje několik definic vysvětlujících tuto problematiku. Právní vymezení podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, definuje banku jako právnickou osobu se sídlem v ČR, založenou jako akciovou společnost, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybavena bankovní licencí od České národní banky.<sup>16</sup> Dvořák charakterizuje banku jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivým ekonomickými subjekty, přičemž toto zprostředkování je založeno na principu, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.<sup>17</sup>

### 2.1 Základní funkce bank

Důležité je také zmínit základní funkce bank. Jedná se zejména o tři hlavní funkce, které obchodní banky plní v moderních tržních ekonomikách. Zejména se jedná o *funkci finančního zprostředkování*, neboli o sběr vkladů a jejich umístování tam, kde přináší co nejvyšší zhodnocení. Další důležitou funkcí je *emise bezhotovostních peněz*, kdy banky poskytují bezhotovostní úvěr a tím emitují nové peníze do ekonomiky. Hotovostní peníze může emitovat pouze centrální banka. V neposlední řadě se jedná o funkci *provádění bezhotovostního platebního styku*. Blažek tuto funkci vysvětluje skutečností, že obchodní banky vedou subjektům tržní ekonomiky běžné účty a podle jejich pokynů provádí bezhotovostní převody peněz.<sup>18</sup>

---

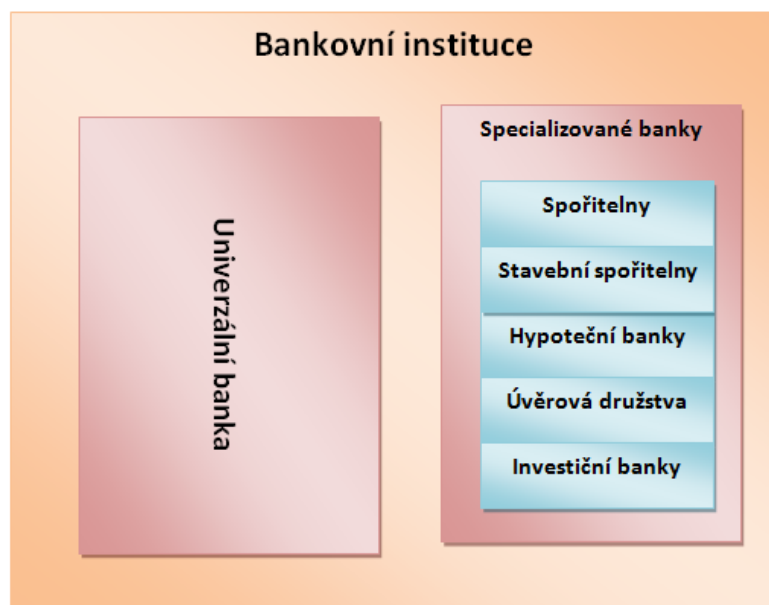
<sup>16</sup> ČESKÁ REPUBLIKA. O bankách. Zákon o bankách. Federálního shromáždění, 1992. Dostupné také z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonInfo.jsp?idBiblio=39677&nr=21~2F1992&rpp=15#local-content>

<sup>17</sup> DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 15. ISBN 80-7201-141-3.

<sup>18</sup> BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 45. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

## 2.2 Základní druhy bank

Bankovní soustava se skládá z mnoha různých bankovních institucí, jejichž činnost se může značně lišit. Základní členění dělí banky na univerzální a specializované (viz Obrázek 4).



Obrázek 4: Základní členění druhů bank

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Univerzální banky (komerční)** jsou v současné době nejčetnějším typem banky, jelikož mohou provádět jak komerční, tak i investiční činnosti. Tím pádem mohou nabízet širší škálu produktů a stávají se více konkurenceschopnými.

Na druhé straně stojí **banky specializované**, které se zabývají jen určitým okruhem bankovních služeb nebo mohou být zaměřeny pouze na určitý druh klientely či obor podnikání. Do specializovaných bank lze řadit:

- Spořitelny – podle Blažka se jedná o instituce specializující se na výběr vkladů od obyvatelstva.<sup>19</sup> Podobně vysvětluje spořitelny i Černožorský, který říká, že se jedná o bankovní instituce, které se jako jedny z prvních druhů bank soustředily na sběr vkladů a poskytování úvěrů drobným, tedy zpravidla chudším klientům, o které komerční banky neměly zájem.<sup>20</sup>

<sup>19</sup> BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 46. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

<sup>20</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 202. ISBN 978-80-247-3669-3.

- Stavební spořitelny – instituce zabývající se výhradně stavebním spořením. Přijímají účelové vklady od klientů a teprve v návaznosti na tyto vklady jim poskytují cílené stavební úvěry.
- Úvěrová družstva – menší instituce založené na družstevním principu poskytující bankovní služby pro své členy.
- Hypoteční banky – „banky, které se specializují na získávání zdrojů emisí vlastních hypotečních zástavních listů a poskytování tzv. hypotečních úvěrů, tj. úvěrů zajištěných stanoveným způsobem zástavním právem na nemovitost.“<sup>21</sup>
- Investiční banky – banky zabývající se operacemi s cennými papíry.

### 2.3 Bankovní soustava ČR

V rámci finančních systémů států s rozvinutou tržní ekonomikou existuje vždy určitý bankovní systém (soustava). „Bankovní systém je významnou součástí ekonomického a finančního systému, ekonomický systém nelze dále rozvíjet bez bankovního sektoru. Bankovní soustava představuje souhrn bank, které působí na určitém území (státu), včetně výčtu pravidel a norem usměrňujících jejich vztahy mezi sebou a k okolí. Bankovní soustava funguje na základě určitého již existujícího ekonomického a právního systému v daném státě.“<sup>22</sup> Je to soustava, kterou lze definovat jako systém tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícími v dané zemi, jejich vzájemnými vazbami a vazbami k okolí. Bankovní soustavu ČR tedy tvoří všechny druhy bank na území českého státu, jejich vzájemné vztahy a vazby k okolí.

První centrální banka vznikla na našem území 1. 6. 1816 pod názvem Privilegovaná Rakouská národní banka. Po roce 1919 (po rozpadu Rakouska – Uherska) nastoupil na její funkci Bankovní úřad ministerstva financí. Národní banka československá začala svou činnost po zrušení tohoto úřadu v roce 1926. V roce 1950 v souvislosti s přechodem naší ekonomiky na centrální řízení byla vytvořena Státní banka československá (SBČS) a až do 2. 1. 1990 v ČR fungoval jednoúrovňový bankovní systém s výrazným monopolem této banky.<sup>23</sup>

<sup>21</sup> DVORŽÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 58. ISBN 80-7201-141-3.

<sup>22</sup> PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, s. 41 – 42. ISBN 978-80-247-4681-4.

<sup>23</sup> REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 37. ISBN 80-85943-89-1.

V současnosti je bankovní soustava ČR dvouúrovňová:

1. Centrální banka (nepodnikatelský subjekt) – ústřední banka státu.
2. Obchodní banky (podnikatelské subjekty)
  - univerzální banky
  - specializované banky (viz kapitola 2.2 Základní druhy bank)

### 2.3.1 Členění bankovního systému

Výše bylo naznačeno, že bankovní systém podléhá určitému dělení, které je závislé na různých hlediscích. Nejčastěji je užíváno dělení na jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém, přičemž záleží na tom, zda je centrální banka daného státu oddělena od bank obchodních či nikoliv. Jako druhé dělení je užíváno rozdělení na systém univerzální a oddělený. Zde je kladen zřetel na to, jakým způsobem je institucionálně propojeno komerční a investiční bankovníctví.<sup>24</sup>

**Bankovní systém jednostupňový** je charakteristický tím, že v něm není odlišeno centrální bankovníctví od bankovníctví komerčního. Znamená to tedy, že se zde neoddělují funkce makroekonomické od funkcí mikroekonomických a jsou tak vykonávány na stejné úrovni.<sup>25</sup> Z historického hlediska předcházela jednostupňový bankovní systém systému dvoustupňovému. Odborníci uvádějí, že se vznikem jednostupňového bankovního systému se pojí také vznik a existence bankovníctví jako takového. Banky jsou v tomto systému oprávněny k výkonu veškerých funkcí a příkladem takového systému mohou být státy, ve kterých panuje takzvaná centrálně plánovaná ekonomika, čili ekonomika netržní. Pro systém centrálně plánované ekonomiky jsou charakteristické takzvané monopolní banky, pro které je typické spojení makroekonomických a mikroekonomických funkcí.<sup>26</sup> U nás byl tento systém typický za dob Československa, a to v letech 1950 až 1990.

V moderních bankovních soustavách funguje **dvoustupňový bankovní systém**, kde je centrální bankovníctví postaveno na odlišnou úroveň než bankovníctví komerční. V tomto systému zastává centrální banka specifické makroekonomické funkce, mezi něž patří například měnová stabilita. Na druhém stupni poté figurují již zmíněné komerční banky, které

---

<sup>24</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.

<sup>25</sup> DVORÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, s. 108. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

<sup>26</sup> KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody*. Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, s. 9. ISBN 80-715-7652-2.

fungují na ziskovém principu a prostřednictvím mikroekonomických funkcí se tedy zaměřují na dosažení zisku.<sup>27</sup>

Zaměříme-li se na druhý typ dělení, kterým je systém univerzálního a odděleného bankovníctví, dá se hovořit o dělení podle institucionálních vazeb v závislosti na komerčním a investičním bankovníctví.

**Systém univerzálního bankovníctví** je charakteristický tím, že jsou banky oprávněny poskytovat produkty jak komerčního, tak i investičního bankovníctví. Mohou tedy zprostředkovávat platební styk, přijímat vklady či poskytovat úvěry, stejně tak jako se mohou zabývat emisními obchody, obchody s cennými papíry atd. Typickým příkladem tohoto systému jsou evropské kontinentální soustavy.<sup>28</sup>

**Systém odděleného bankovníctví** je, jak již název napovídá, založen na oddělení komerčního sektoru od sektoru investičního, který ovšem není příznačný pro žádnou vyspělou ekonomiku. Tento model bylo možno po poměrně dlouhé období spatřit třeba v USA, kde byl ovšem zřízen jako reakce na hospodářskou krizi v roce 1929.<sup>29</sup>

## 2.4 Česká národní banka

Na finančním trhu mají své nezastupitelné postavení státní instituce, které se řadí mezi orgány regulace a dohledu finančního trhu. V ČR má v tomto smyslu výsadní postavení ČNB, která se řídí zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon ČNB ukládá jakým způsobem, za jakých podmínek a pravidel má na subjekty finančního trhu dohlížet.

Jako regulátor finančního trhu má ČNB povinnost zveřejňovat seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu. To se děje především z toho důvodu, aby byla jak laické, tak odborné veřejnosti poskytnuta možnost kontroly oprávněnosti daného subjektu na českém trhu. Prostřednictvím těchto seznamů je možné si ověřit, zda má ten který subjekt potřebné oprávnění k nabízení a poskytování finančních služeb.<sup>30</sup> Dle §45d výše zmíněného

---

<sup>27</sup> PETRJÁNOŠOVÁ, Božena. *Bankovníctví II: distanční studijní opora*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2005, s. 11. ISBN 80-210-3523-4.

<sup>28</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.

<sup>29</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.

<sup>30</sup> Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu. ČNB [online]. 2015 [cit. 2015-06-08]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)

zákona má ČNB dále povinnost každoročně předkládat zprávu o výkonu dohledu nad finančním trhem, přičemž je tato zpráva směřována Poslanecké sněmovně, Senátu a vládě.<sup>31</sup>

Podle zákonů platných pro ČR, evropského práva a také podle mezinárodně uznávaných standardů, vykonává ČNB svoji funkci v oblasti dohledu nad finančním trhem hlavně prostřednictvím:

**Regulatorní činnosti**, což znamená, že stanovuje pravidla obezřetného podnikání, stejně tak jako jednání se zákazníky. To je zajištěno prováděcími předpisy, které sama ČNB vydává v rámci souvisejících zákonů.

**Licenční a povolovací činnosti**, zejména tedy udělováním potřebného povolení ke vstupu do regulovaných segmentů finančního trhu.

**Dohledových činností**, které se dělí na dva úseky, a to:

- Dohled na dálku nejen nad finančními institucemi, ale také nad tržním jednáním a infrastrukturou kapitálového trhu či analýzy finančního trhu a jeho sektorů.
- Dohlídky na místě v rámci finančních institucí a dalších takových institucí, které spoluutvářejí infrastrukturu kapitálového trhu.

**Stanovování opatření k nápravě a ukládání sankcí** v případě, že jsou v činnosti subjektu, nad nímž ČNB vykonává dohled, zjištěny nedostatky.

**Zpracovávání a analýzy informací**, které slouží k podpoře dohledu, stejně tak jako k informování široké veřejnosti o tom, v jakém stavu či vývoji se finanční trh nachází.<sup>32</sup>

V textu byla zmíněna důležitost ČNB a její výsadní postavení v rámci finančního trhu. Nastíněna byla také její úloha jakožto centrální banky ČR, čímž se ČNB stává rovněž neodmyslitelnou součástí našeho bankovního sektoru. V souvislosti se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, má ČNB v rámci dohledu nad finančním trhem oprávnění vyžadovat po ostatních bankách příslušné údaje, což také souvisí s výše zmíněným dohledem, vykonávaným prostřednictvím vyhodnocování a analýzy informací. Tyto informace mají banky povinnost předávat takovým způsobem, aby je ČNB mohla dále zpracovávat, zveřejňovat a vyvozovat z nich závěry, popřípadě další postupy do budoucna.<sup>33</sup>

---

<sup>31</sup> §45d zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. In: ASPI [právní informační systém]. Wolters Kluwer ČR [cit. 8. 8. 2015].

<sup>32</sup> Poslání České národní banky při dohledu nad finančním trhem České republiky: Mise. ČNB [online]. 2015 [cit. 2015-06-08]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financi\\_trh/poslani\\_cnb\\_dohled\\_FT.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/poslani_cnb_dohled_FT.pdf)

<sup>33</sup> Informační povinnosti subjektů finančního trhu vůči České národní bance. ČNB [online]. 2015 [cit. 2015-08-09]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financi\\_trh/vykon\\_dohledu/informacni\\_povinnosti/index.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/vykon_dohledu/informacni_povinnosti/index.html)



## 2.4.1 Monetární politika centrální banky

Monetární neboli měnová politika je součástí hospodářské politiky státu. Jde o souhrn opatření a zásad, jejichž pomocí se mají prosazovat měnové cíle. Patří k základním nástrojům centrální banky, přičemž cílem je hlídání a aktivní ovlivňování míry inflace.<sup>34</sup> K úspěšnému fungování monetární politiky je potřebný dvoustupňový bankovní systém, rozvinutý peněžní trh a nezbytnou součástí je také rozvinutý úvěrový systém a kapitálový trh.<sup>35</sup> Centrální banka má v rámci monetární politiky k dispozici celou řadu nástrojů k ovlivňování činnosti a chování komerčních bank. Tyto nástroje mohou být přímé a nepřímé (viz Obrázek 5).

**Přímé nástroje** mají za úkol ovlivňovat úvěrové možnosti a schopnost likvidity komerčních bank. Dá se říci, že jde vesměs o nástroje administrativního charakteru, většinou adresné. Ačkoliv je užívání přímých nástrojů levnější, transparentnější a lépe srozumitelnější, jsou v praxi užívány častěji nástroje nepřímé. Mezi přímé nástroje tedy patří:

- **Likvidita** – existence pravidel, které platí pro komerční banky, udává jasnou a povinnou strukturu aktiv a pasiv spolu se závaznou vazbou mezi nimi. Například je stanovena povinnost udržovat jistý poměr vlastního kapitálu a celkových aktiv apod.
- **Povinné vklady** – centrální banka ukládá komerčním bankám povinnost otevřít si běžný účet, ukládat vklady a provádět určité zúčtovací vztahy pouze prostřednictvím ČNB. Opatření tohoto typu bývá ve většině případů aplikováno na státní organizace.
- **Úvěrové kontingenty** – jsou jedním z nejtvrdějších přímých nástrojů monetární politiky. O úvěrový kontingent se jedná např. v situaci, kdy je stanovena maximální výše úvěru, který má možnost komerční banka čerpat od banky centrální. Výše úvěru, který naopak může komerční banka poskytovat, se pak nazývá absolutním úvěrovým kontingentem.
- **Doporučení, výzvy, dohody** – se řadí mezi velmi účinné nástroje. Doporučení ani výzva nemají formu písemné dohody, jde spíše o vyjádření přání ze strany centrální banky či vyslovení naléhavého požadavku. Dohoda už bývá uzavírána v písemné formě, přičemž po obdržení dopisu je pro komerční banku právně závazná.<sup>36</sup>

---

<sup>34</sup> POLOLÁNÍK, Lukáš. Monetární politika - nástroj centrální banky. *Finance* [online]. 2013 [cit. 2015-06-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/183999-monetarni-politika-nastroj-centralni-banky/>

<sup>35</sup> § 12 Zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance

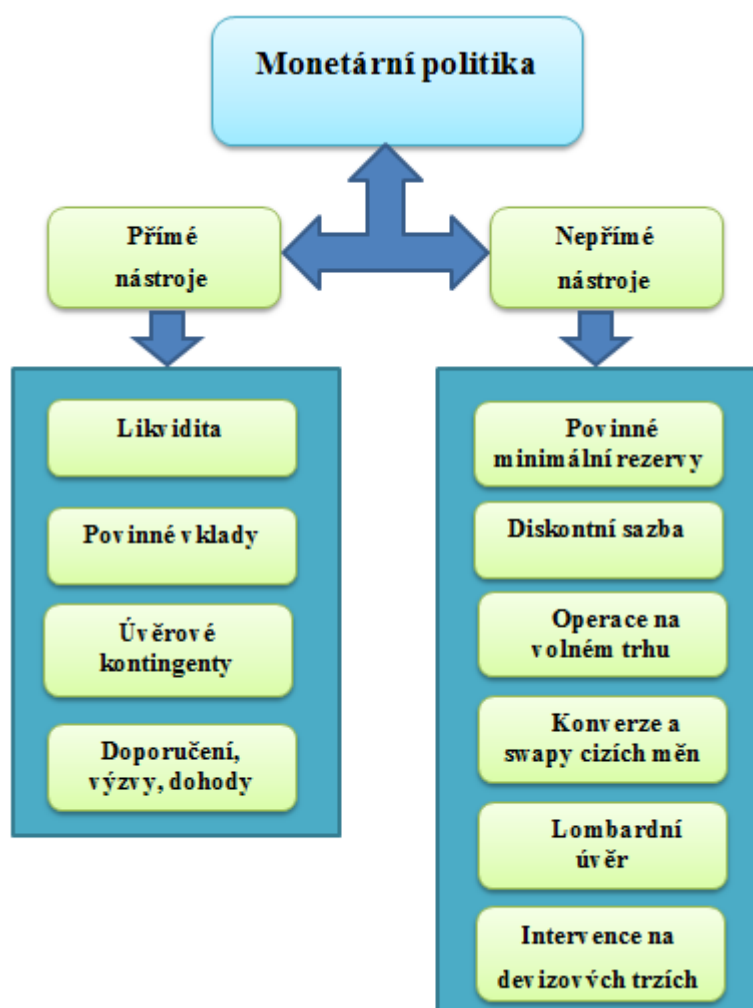
<sup>36</sup> CHANDAVARKAR, Anand. *Central banking in developing countries*. Houndmills, Basingstoke, Hampshire: Macmillan Press, 1996, s. 32. ISBN 978-033-3629-154.

**Nepřímé nástroje** na rozdíl od nástrojů přímých působí plošně, nikoli adresně, a to na veškeré subjekty finančního trhu, přičemž využívají tržní zákony. Díky nepřímým nástrojům chce centrální banka vytvořit stejné podmínky pro jednotlivé komerční banky. Jak již bylo zmíněno výše, nepřímé nástroje jsou v praxi užívány častěji než nástroje přímé, přičemž princip jejich užívání spočívá v obchodech s tuzemskými cennými papíry na domácím trhu. Cílem takového tuzemského obchodování má být poté regulace množství peněz v ekonomice, čímž jsou regulovány také úrokové sazby. Mezi nepřímé nástroje tedy patří:

- **Povinné minimální rezervy** – komerčním bankám je nařízena povinnost ukládat určité procento z primárních vkladů do banky centrální, kde má toto procento posloužit jako rezerva. Tyto povinné rezervy ve značném měřítku zasahují do hospodaření bank a přímo ovlivňují výši úroků z poskytovaných úvěrů, jelikož tímto opatřením centrální banka omezuje úvěrovou schopnost komerční banky.
- **Diskontní sazba** - díky tomuto nástroji mají komerční banky možnost získat dodatečné finanční prostředky ve formě úvěru. Snahou centrální banky je pomocí regulace úrokové neboli diskontní sazby ovlivňovat poptávku komerčních bank po úvěrech. Dojde-li ke zvýšení diskontní sazby, komerční banky využívají úvěrů méně, čímž dojde také ke zpomalení oběhu peněz. Snížením diskontní sazby dojde naopak k takzvanému zlevnění peněz, úvěry jsou využívány více, čímž dojde k načerpání peněz do ekonomiky a ke zrychlení oběhu peněz. Jedná se tedy o expanzivní politiku.
- **Operace na volném trhu cenných papírů** – ve volném peněžním trhu centrální banka nakupuje či prodává státní cenné papíry. Komerční banky poté mohou uzavřít obchod s centrální bankou díky skutečnosti, že mají právo zastupovat klienta z nebankovní sféry. Jedná-li se o situaci, kdy centrální banka cenné papíry nakupuje, přímo ovlivňuje nabídku peněz v ekonomice tím, že dává peníze do oběhu. V případě, prodeje státních cenných papírů za ně centrální banka získává část volných peněžních zdrojů. Tím dochází k zvyšování konkurence na straně poptávky po penězích, přičemž úroková míra roste.
- **Konverze a swapy cizích měn** – konverze představují nákup či prodej zahraničních měn za měnu domácí, což má samozřejmě dopad na nabídku domácí měny. Pod pojmem swapy si pak můžeme představit určité obchodování, kdy centrální banka nakupuje či prodává měnu zahraniční za domácí měnu, přičemž je sjednán budoucí termín pro uskutečnění zpětné operace, čímž se dopad na nabídku peněz časově omezí.

- **Lombardní úvěr** – umožňuje půjčku komerčním bankám oproti zástavě cenných papírů. Lombardní sazba bývá nejvyšší. Dojde-li k jejímu zvýšení, komerční banky si budou půjčovat méně, jelikož peníze takzvaně zdraží a dochází také ke zpomalení oběhu peněz. Naopak snížením lombardní sazby peníze zlevňují, úvěry jsou čerpány o to více a oběh peněz v ekonomice se zrychluje.
- **Intervence na devizových trzích** – týkají se devizového kurzu, čili pohledávek znějících na cizí měnu (šeky, směnky, cenné papíry, apod.)<sup>37</sup>

**Obrázek 5:** Nástroje monetární politiky



*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>37</sup> REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 278. ISBN 80-85943-89-1.

### 3 BANKOVNÍ PRODUKTY

Bankovní produkty je možné charakterizovat jako určité bankovní obchody, které jsou uskutečňovány mezi bankou a jejími klienty. Produkty mají zároveň nemateriální povahu a je na ně nahlíženo jako na konečný výsledek bankovní činnosti.<sup>38</sup> Důležitým pojmem je zde také bankovní trh, na kterém se setkává nabídka a poptávka po bankovních produktech. Nabídku bankovních produktů a služeb vytváří samy banky, přičemž poptávku vytvářejí buďto další banky nebo klienti, kterými jsou fyzické nebo právnické osoby.<sup>39</sup>

Bankovní obchody lze dělit z několika hledisek (viz Obrázek 6):

- **podle odrazu v rozvaze banky dělíme obchody (produkty):**

- aktivní – především úvěrové obchody, ve kterých má banka postavení věřitele,
- pasivní – zejména vkladové obchody, ve kterých banka vystupuje jako dlužník,
- neutrální – organizace a realizace platebního styku, nemají vliv na rozvahu banky,

- **podle segmentace klientů:**

- retailové obchody – velký počet transakcí po menších částkách,
- wholesale obchody – menší počet transakcí v relativně vyšších částkách,

- **podle účelu, jaký mají pro klienta:**

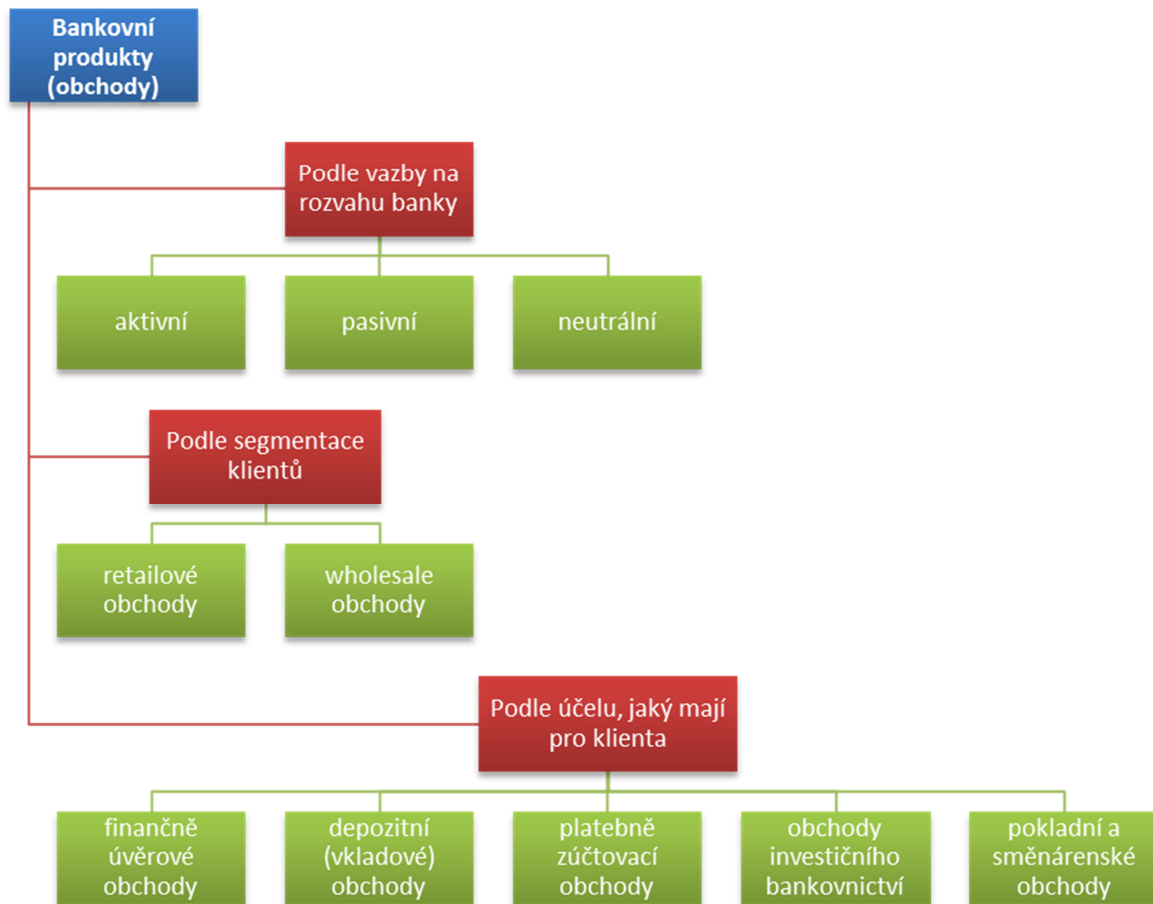
- finančně úvěrové obchody – představují získání finančních prostředků,
- depozitní (vkladové) obchody – představují zhodnocení finančních prostředků,
- platebně zúčtovací obchody – umožňují provádět platební a zúčtovací styk,
- obchody investičního bankovníctví – nabízejí možnost finančního investování
- pokladní a směnárenské obchody – transakce s hotovými penězi a směny měn.<sup>40</sup>

---

<sup>38</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007, s. 212. ISBN 978-80-245-1180-1.

<sup>39</sup> SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, s. 316 ISBN 80-852-3551-X.

<sup>40</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 229. ISBN 978-80-247-3669-3.



**Obrázek 6:** Dělení bankovních produktů

*Zdroj: vlastní zpracování*

Již podle výše nastíněného dělení bankovních produktů je více než zřejmé, že takových produktů existuje nespočet. Obecně jsou uváděny tři společné charakteristické rysy:

**Nemateriální povaha**, která byla zmíněna již výše a v níž se propojují tři podstatné vlastnosti. První z nich je neskladovatelnost, což pro banku znamená, že se jimi nemůže předem zásobit. Druhou vlastností je abstraktnost produktů, která poukazuje na to, že se jedná o neviditelnou věc. Poslední vlastností je skutečnost, že produkty nejsou patentovány, což umožňuje ostatním bankám daný produkt napodobit a výhoda, kterou přinášel se tak může stát pouze krátkodobou.<sup>41</sup>

<sup>41</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, s. 252. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

Dalším rysem je **dualismus**, který u bankovního produktu rozlišuje stránku hodnotovou (např. objem přijatého vkladu) a věcnou (např. počet provedených bankovních převodů).<sup>42</sup>

**Vzájemná podmíněnost a propojenost** je třetím společným rysem, přičemž se jedná o charakteristickou vlastnost banky, která se tímto snaží klientům poskytnout lepší bankovní služby. Tato vlastnost poukazuje na zákonitost, že některé bankovní produkty nemohou existovat bez návaznosti na jiný produkt (příkladem může být nemožnost bezhotovostního převodu peněz bez existence bankovního účtu).<sup>43</sup>

### 3.1 Běžný účet a produkty s ním spojené

Běžný účet je jedním ze základních a výchozích bankovních produktů. Jedná se o chronologický záznam peněžních pohledávek a závazků mezi klientem a bankou. Je považován za výchozí produkt, jelikož je na něj většinou vázána možnost poskytování dalších bankovních služeb. Tento účet má sloužit k ukládání peněžních prostředků, které mohou být kdykoliv použity k placení při bezhotovostním či hotovostním platebním styku. Běžný účet tedy není vytvořen pro tvorbu úspor, jelikož je na něm většinou i velmi malé zhodnocení finančních prostředků. Peněžní prostředky uložené na běžných účtech mohou být nazývány také jako vklady na viděnou.

Jak již bylo řečeno, běžný účet je základním produktem, který pro své klienty poskytuje každá bankovní instituce. Jeho právní úpravou se zabývá NOZ, a to v § 2662, který říká, že „Smlouvou o účtu se ten, kdo vede účet, zavazuje zřídit od určité doby v určité měně účet pro jeho majitele, umožnit vložení hotovosti na účet nebo výběr hotovosti z účtu nebo provádět převody peněžních prostředků z účtu či na účet.“<sup>44</sup> NOZ sebou v této oblasti přinesl několik důležitých změn. První změnou je existence pouze jediné smlouvy, a to smlouvy o účtu, která ve své podstatě zahrnuje jak běžný účet, tak také účet vkladový. Do roku 2014 totiž platila podmínka uzavírat smlouvy na tyto dva typy účtů zvlášť. NOZ dále definuje, že smlouva o účtu nemusí mít písemnou podobu, má-li, pak v ní nemusí figurovat označení majitele účtu. Přidána byla také možnost disponovat s prostředky na účtu třetí osobou bez požadavku na zvláštní plnou moc s úředně ověřeným podpisem, který by dříve musel být zahrnut přímo ve

---

<sup>42</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 133. ISBN 80-726-1132-1.

<sup>43</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, s. 253 - 254. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

<sup>44</sup> Nový občanský zákoník 2014: rejstřík : redakční uzávěrka 26.3.2012. Ostrava: Sagit, 2012, 320 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-920-8.

smlouvě. S příchodem NOZ se tedy poměrně zmírnily podmínky pro uzavírání těchto typů smluv, které byly kladeny jak na banky, tak i na klienty.<sup>45</sup>

Banky mohou nabízet běžné účty pro tři skupiny osob, a to pro fyzické osoby – občany, fyzické osoby – podnikatele a pro právnické osoby. Účet může být vedený buď v českých korunách, nebo ve vybraných cizích měnách. Účet vedený v cizí měně se nazývá účet devizový.

### 3.1.1 Založení, vedení a zrušení běžného účtu

Banky zřizují běžný účet klientům na základě písemné smlouvy. Při uzavírání těchto smluv banky vycházejí ze dvou základních právních norem. Zákona o obchodních korporacích a ze všeobecných obchodních podmínek, kde jsou stanoveny např. zásady pro vedení účtu, provádění a zúčtování platebního styku, apod. Fyzická osoba uzavírající smlouvu, musí být právně způsobilá. Za osobu nesplňující kritérium právní způsobilosti může účet zřídit její zákonný zástupce.

Při založení běžného účtu musí „fyzická osoba – občan“ doložit některý z průkazů totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas). V některých bankách (např. KB) může být požadavek i na dva doklady, jedná se např. o občanský a řidičský průkaz. „Fyzická osoba – podnikatel“ musí předložit navíc živnostenský list a koncesní listinu. Právnické osoby musí bance doložit doklady osvědčující jejich právnickou subjektivitu. Jedná se o zakladatelskou listinu, výpis z obchodního rejstříku a průkaz totožnosti člena daného statutárního orgánu.

Banka může z běžného účtu klienta provádět platby pouze po písemném příkazu majitele účtu či osoby s dispozičním právem. Podpisy musí být vždy v souladu s podpisovým vzorem připojeným ke smlouvě. Podpisový vzor slouží k ověření totožnosti a k ověření oprávnění osob disponujících s účtem. Základní formou poskytování informací o účtu je výpis z běžného účtu, který může být buď zasílán poštou v papírové formě (často zpoplatněno) nebo může být zpřístupněn ve formě elektronické pomocí internetového bankovníctví. Jedná se tedy o časově řazené záznamy o pohybech na účtu, které banka zachycuje v předem dohodnutých intervalech (nejčastěji měsíčně). K identifikaci plateb slouží název účtu (obvykle jméno a příjmení) a číslo účtu se směrovým kódem banky.

---

<sup>45</sup> NEDOMA, Jakub. 87815. Právní úprava účtu podle nového občanského zákoníku. *Epravo* [online]. 2013 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/pravni-uprava-uctu-podle-noveho-obcanskeho-zakoniku-87815.html>

Běžný účet může být zrušen z několika důvodů. Jedná se např. o uplynutí lhůty, na kterou byl zřízen; splnění účelu, pro který byl zřízen; dohodu; výpověď kterékoliv ze smluvních stran a okamžité odstoupení od smlouvy ze strany banky v případě, že dojde k hrubému porušení smluvních podmínek.

### **3.1.2 Elektronické bankovníctví**

Jedná se o elektronickou formu komunikace mezi klientem a bankou. Klient kvůli vyřízení některých svých požadavků nemusí vždy chodit do banky, ale může využít různá technická zařízení (telefon, internet), která mu jsou k dispozici po celý den i týden.

**Internetové bankovníctví („internetbanking“)** představuje v současnosti nejrozšířenější, nejlevnější a nejpoužívanější způsob komunikace mezi klientem a bankou. Pro přihlášení k účtu musí nejprve zadat klient do vyhledavače internetovou adresu banky a vyplnit vstupní autorizační prvky. Po přihlášení pak může klient libovolně např. zobrazit detail účtu, zadat platební příkaz k úhradě, zobrazit elektronický výpis z účtu, změnit limit na platební kartě apod. Zároveň je obvyklé, že je klient motivován k práci s účtem přes internetbanking díky nižším poplatkům. Podnikatelé mohou internetbanking využít např. k exportu dat do účetního programu či naopak.

Bezpečnost internetbankingu je u jednotlivých bank zajištěna různě. Mezi základní prvky ochrany však patří použití uživatelského jména společně s bezpečnostním heslem, které si klient může (a měl by) měnit. Dalším ověřovacím prvkem většiny bank je také autorizační SMS s alfa-numerickým kódem, který musí klient vyplnit, pokud chce provést nějakou změnu (např. odeslat příkaz k úhradě). Poslední často používanou metodou ochrany může být i klientský certifikát, který dostává klient od banky. Pokud banka vyžaduje tento certifikát, tak je přístup spojený se skutečností, že se klient může přihlásit ke svému účtu pouze z počítače, kde má tento certifikát nainstalovaný. Znamená to tedy vyšší ochranu, ale na úkor pohodlnosti přístupu.

**Mobilní bankovníctví („smartbanking“)** je aplikace v telefonu, kterou si musí klient stáhnout a následně propojit se svým internetovým bankovníctvím. Verifikace se děje na základě nastaveného separátního hesla k dané aplikaci.



### 3.1.3 Platební karty

Platební karty jsou v dnešní době jedním z nejpoužívanějších nástrojů bezhotovostního platebního styku. Dalším častým využitím je výběr peněz z bankomatu. Revenda definuje platební kartu jako plastickou kartu, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.<sup>46</sup>

Platební karta musí splňovat nezbytné náležitosti, aby bylo možné provést autorizaci platební operace. Jedná se o označení vydavatele karty, jméno držitele platební karty, číslo a platnost platební karty a o záznam dat ve formě magnetického proužku nebo mikročipu. Platební karty lze členit z mnoha různých hledisek. Základní klasifikace člení karty podle způsobu zúčtování transakcí provedených kartou do třech skupin:

- **charge karta** – historicky nejstarší typ karty, u které provádí držitel karty úhradu provedených plateb podle jejich měsíčního výpisu, který mu zasílá vydavatel karty,
- **kreditní, úvěrová karta** – držitel karty nemusí uhradit své závazky bezprostředně, ale má nárok čerpat revolvingový úvěr do sjednané výše,
- **debetní karta** – jedná se o kartu, u níž jsou platby zaúčtovány na účet neprodleně po tom, kdy banka obdrží zprávu o jejich provedení.<sup>47</sup>

Dalším zajímavým členěním je dělení karet podle typu plastu. Rozlišujeme kartu embosovanou a elektronickou. U embosované karty jsou identifikační údaje na kartě vyraženy reliéfním písmem, a tudíž ji lze použít i v mechanických snímačích. Elektronická karta má údaje vyraženy standardně a lze ji použít jen v elektronických terminálech.

Platebním kartami se zabývá ve své knize i Dvořák, který dělí karty z hlediska toho, kdo je držitelem karty na osobní a služební. Osobní karty jsou určeny pro soukromé fyzické osoby k hrazení běžných spotřebních výdajů, jsou vystaveny na jméno držitele a jsou nepřenosné. Služební (firemní) karty jsou naproti tomu určeny pro majitele či zaměstnance firmy k hrazení výdajů nejčastěji spojených se služební cestou. Využití těchto karet může firmě přinést mnoho výhod (např. karty umožňují hradit neočekávané výdaje, prostřednictvím provedených plateb je možné provádět jednoduchou kontrolu výdajů spojených se služební cestou, ...).<sup>48</sup>

---

<sup>46</sup> REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 158. ISBN 80-85943-89-1.

<sup>47</sup> REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 159. ISBN 80-85943-89-1.

<sup>48</sup> DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 214. ISBN 80-7201-141-3.

### 3.1.4 Běžný účet pro podnikatele

Výše bylo zmíněno, že jsou běžné účty určeny jak fyzickým osobám – občanům, tak také fyzickým osobám – podnikatelům. Obecně je známo, že v případě, kdy fyzická osoba podniká a má již založený běžný účet, není zakládání podnikatelského účtu nezbytnou podmínkou. V takovém případě platí, že může podnikatel využívat i svůj stávající soukromý účet. Díky tomu daná osoba může ušetřit na poplatcích, které jsou u podnikatelského účtu znatelně vyšší. Samozřejmě to má i své nevýhody, a to že bude-li daná osoba používat svůj soukromý účet k podnikání, nebude jí pak umožněno získat produkty, které jsou určeny pro firemní zákazníky (např. investiční úvěr, firemní platební karty apod.).

Běžný účet pro podnikatele patří mezi základní bankovní produkty. Dalšími účty, které jsou podnikatelům nabízeny, jsou takzvané paušální účty, které se řadí mezi velmi oblíbené a cení si je především aktivní zákazníci, jelikož nabízejí kompletní balíček služeb. Jiným oblíbeným účtem je také účet profesní, který mohou užívat vybrané skupiny zákazníků, přičemž se jedná o „normální podnikatelský účet“, který je oproti ostatním účtům příznivý ve výrazně zvýhodněných službách či poplatcích.

## 4 ANALÝZA PRODUKTOVÉ NABÍDKY KOMERČNÍ BANKY

Komerční banka vznikla na základě reformy bankovního systému jako univerzální banka 1. ledna 1990 rozdělením tehdejší Státní banky československé. Měla tak na jedné straně oproti jiným nově zakládaným bankám výhodu v tom, že převzala po SBČS rozsáhlou podnikovou klientelu i síť jejích okresních poboček v České republice, rovněž základní stav zaměstnanců pocházel ze SBČS. Na druhé straně je ovšem pravda, že Komerční bance s převzatými klienty připadla řada úvěrů poskytnutých SBČS před rokem 1990, jejichž návratnost byla velmi problematická.<sup>49</sup> V lednu roku 1992 KB změnila právní formu ze státního peněžního ústavu na akciovou společnost. Po dobu své působnosti založila několik dceřiných společností (Investiční kapitálová společnost KB, Penzijní fond KB, Faktoring KB aj.), čímž rozšířila svou působnost. V červnu roku 2001 se vláda rozhodla, že státní podíl KB získá francouzská společnost Sociétés Générale (dále jen SG) za cenu 40 mld. Kč.<sup>50</sup>

V dnešní době patří KB mezi přední bankovní instituce v ČR. Zaujímá vedoucí pozici ve firemním bankovníctví a rozvíjí své postavení i na trhu retailovém. Obsluhuje víc jak 1,6 milionů klientů na 398 pobočkách. KB pro klienty také stále zvětšuje síť bankomatů, která v současné době čítá kolem 765 kusů (viz Tabulka 1).

**Tabulka 1:** Základní fakta o Komerční bance k 31. 12. 2014

<b>Komerční banka v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	1 626 000
Průměrný počet zaměstnanců	8 520
Počet poboček	398
Počet bankomatů	765
Zisk	12 500 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>51</sup>*

<sup>49</sup> VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, s. 500. ISBN 80-7265-030-0.

<sup>50</sup> O nás: Historie společnosti. *Komerční banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti.shtml>

<sup>51</sup> Komerční banka. In: *Komerční banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/tiskove-centrum/informacni-povinnost/vysledky-hospodareni>

## **4.1 Popis vybraných produktů Komerční banky**

Komerční banka nabízí široké spektrum produktů. Nejvyužívanější službou u Komerční banky je zejména běžný účet, jelikož jsou na něj ve většině případů navázané ostatní produkty a služby. V oblasti úvěrových obchodů nabízí KB účelové i neúčelové úvěry např. hypotéky, spotřební úvěry, kontokorentní úvěry, kreditní karty,... V oblasti vkladových a investičních produktů se jedná především o spořicí účet, ale i o další možnosti spoření, kterými jsou např. penzijní fond, termínované účty, stavební spoření a velké množství investičních fondů. KB nezaostává ani v oblasti pojištění, kde si může klient vybrat z rozmanité škály produktů. Jedná se o různé formy životního, cestovního a úrazového pojištění, dále pak pojištění dětské, k úvěrům a ke kartám.

Často tyto produkty KB nabízí pomocí svých dceřiných společností. Velmi známou dceřinou společností je např. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., skrze kterou nabízí KB stavební spoření. Spotřební financování zajišťuje společnost ESSOX s.r.o. Pojištění pro Komerční banku zprostředkovává Komerční pojišťovna, a.s.

Jelikož KB nabízí takto rozsáhlé množství produktů, není možné v práci popsat vše, proto budou v práci podrobněji rozebrány především běžné účty, a to jak osobní tak i podnikatelské.

### **4.1.1 MůjÚčet**

Tento osobní účet je tvořen základními produkty a službami, tzv. základem a volitelnými součástmi (komponenty), které klient k základu může přikoupit. Základní balíček stojí 68 Kč a minimální počáteční vklad při založení účtu činí 300 Kč. V rámci tohoto tzv. základu má klient k dispozici zřízení a vedení běžného účtu v CZK, elektronické výpisy z účtu, embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním, internetbanking, smartbanking a všechny příchozí transakce. U KB však zůstávají zachovány položkové náklady za odchozí transakce, takže klient musí zaplatit 6 Kč za jednotlivé položky. Stejně tak realizace trvalého příkazu, či inkasa bude zpoplatněna stejnou částkou. Poměrně drahé u KB jsou platby v EUR, kde příchozí platba je zpoplatněna za 145 Kč a odchozí za 195 Kč. USD a ostatní platby stojí odchozí platby 0,9 % (min. 250 Kč, max. 1 500 Kč) a příchozí 0,9% (min. 225 Kč a max. 1 095 Kč). Pokud klient aktivně platí kartou u obchodníků, tak má výběry z bankomatů KB

zdarma (viz níže zmíněný koncept „MojeOdměny“), v opačném případě by platil 9 Kč za každý výběr. V cizích bankomatech je výběr zpoplatněn částkou 39 Kč.<sup>52</sup>

Mezi doplňkové produkty a služby, které klient k základu může přikupovat za předem stanovenou cenu, patří např.:

- druhá embosovaná platební karta s cestovním pojištěním – 490,- /rok,
- balíček všech odchozích transakcí 39,- /měsíc,
- „Merlin“ neboli pojištění kabelky (ztráta karty, telefonu, dokladů, klíčů) – 348,- /rok,
- pojištění plateb – 468 – 2388,- /rok,
- druhý běžný účet (CZK, USD, EUR) – 29,- /měsíc,
- notifikace (oznámení o transakcích) – 2,50,- /SMS,
- platební karta s vlastním designem 99,- /rok.<sup>53</sup>

#### 4.1.2 Koncept „MojeOdměny“

Jedná se o koncept odměn, díky kterému je možné zlevnění poplatků za různé služby a produkty. Aby klient odměny získal, musí vždy plnit určité předem stanovené podmínky.

**Výběry z bankomatů KB zdarma** – jedná se o odměnu plynoucí z aktivního využívání platebních karet KB. Pravidlo pro získání odměny je tedy jednoduché:

- jedna platba debetní či kreditní kartou u obchodníka = vrácení poplatku za jeden výběr z bankomatu KB.<sup>54</sup>

**MůjÚčet bez poplatků** – při splnění alespoň dvou z níže zmíněných podmínek získávají klienti vedení běžného účtu zcela zdarma. Pokud klient dokáže plnit jen jednu z podmínek, čeká na něj odměna v podobě slevy z vedení účtu ve výši 50 % (za vedení účtu by tedy platil částku 34 Kč). Podmínky pro získání odměny jsou následující:

- příchozí platba na účet v libovolné výši,
- aktiva pod správou skupiny KB ve výši alespoň 100 000 Kč,

---

<sup>52</sup> Sazební KB pro občany. In: Komerční banka: Sazebník a úrokové sazby ke stažení [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20150810134209/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150728-sazebnik-1-obcane.pdf>

<sup>53</sup> Balíčky a běžné účty. Komerční banka: Občané - fyzické osoby - depozitní produkty [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml>

<sup>54</sup> Občané: Výběry z bankomatů KB zdarma. MojeOdměny: Přehled odměn [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/vybery-z-bankomatu-kb-zdarma>

- pravidelná investice do IKS, Penzijního fondu, Modré pyramidy či Komerční pojišťovny v libovolné výši,
- kreditní karta, hypotéka nebo osobní úvěr v jakékoliv výši.<sup>55</sup>

**Dva osobní účty bez poplatku** – jedná se o zvýhodněný program, do kterého se mohou zapojit dva noví i stávající klienti s balíčkem MůjÚčet, přičemž k sobě mohou být klienti v jakémkoliv vztahu. Výhoda této odměny spočívá v možnosti společného plnění výše zmíněných podmínek pro „MůjÚčet bez poplatků“. Podmínku může tedy splňovat buď pouze jeden z klientů, nebo může být podmínka splněna i součtem (např. obrátů či správou aktiv obou klientů).<sup>56</sup>

**Seniorský účet bez poplatku** – tento bonus může získat pouze klient KB, který využívá balíček MůjÚčet a zároveň dosáhl 60 let věku. Výhoda odměny spočívá ve snížení nároku na plnění podmínek u balíčku MůjÚčet. Seniorovi stačí splnit pouze jednu z podmínek a bude mít účet vedený zdarma. Jednoduše splnitelnou podmínkou je zajisté jedna příchozí platba, kdy stačí, aby si klient nechal na účet zasílat svůj důchod.<sup>57</sup>

### 4.1.3 Profi účet

Profi účet Komerční banky stojí v základu 169 Kč. V rámci balíčku klient navíc získává zdarma elektronické výpisy, embosovanou Profi kartu, internetbanking, smartbanking a 10 tuzemských plateb. Další příchozí i odchozí platby by již byly zpoplatněny 6 Kč. Podnikatel má možnost přikoupení balíčků 10 transakcí za 39 Kč, 25 transakcí za 95 Kč, 50 transakcí za 179 Kč a 100 transakcí za 329 Kč. Výběry v cizích bankomatech jsou zpoplatněny částkou 39 Kč. Ve vlastních bankomatech je možné vybírat zdarma, pokud podnikatel platí kartou u obchodníků, v opačném případě by zaplatil 9 Kč (viz koncept MojeOdměny). Příchozí SEPA platby jsou zpoplatněny 145 Kč a odchozí 195 Kč. Výhodou KB je velké množství poboček s pokladnami, kde jsou vklady zdarma a výběry stojí 75 Kč.<sup>58</sup>

<sup>55</sup> Občané: Osobní účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/osobni-ucet-bez-poplatku>

<sup>56</sup> Rodiny: 2 osobní účty bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/2-osobni-ucty-bez-poplatku>

<sup>57</sup> Senioři: Seniorský účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/seniorsky-ucet-bez-poplatku>

<sup>58</sup> Balíčky. *Komerční banka: Podnikatelé, podniky a municipality v obsluze poboček - depozitní produkty* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/podnikatele/depozitni-produkty/balicky.shtml>

#### 4.1.4 Koncept „MojeOdměny“ pro podnikatele

Komerční banka nabízí koncept MojeOdměny i podnikatelům, díky kterému mohou dosáhnout lepších podmínek u často používaných produktů.

**Výběry z bankomatů KB zdarma** – co se týče této odměny, tak zde platí stejné podmínky jako u fyzických osob. Pokud tedy podnikatel zaplatí debetní či kreditní kartou u obchodníka, dostane zpět poplatek za jeden výběr z bankomatu KB.<sup>59</sup>

**Startovní podnikatelský účet s bonusem** – jedná se o odměnu pro začínající podnikatele, kteří začali podnikat nejpozději dva roky před otevřením Profi účtu. Pokud klienti splní podmínku jedné aktivní transakce v měsíci (tj. bezhotovostní odchozí platba, vklad nebo výběr hotovosti přes přepážku nebo debetní platba platební kartou vedenou k Profi účtu), bude jim poplatek za vedení účtu vrácen v celé výši po dobu následujících dvou let. Třetí a čtvrtý rok od otevření účtu dostane podnikatel zpět 70 Kč z celkové výše poplatku. Za vedení účtu tedy zaplatí 99 Kč.<sup>60</sup>

**Osobní + podnikatelský účet bez poplatku** – pokud podnikatel vlastní mimo Profi účtu zároveň i MůjÚčet, je mu běžný účet veden automaticky zdarma. Možnost bezplatného vedení i Profi účtu je pak v tomto případě spojena se stejnými podmínkami, s kterými se pojí MůjÚčet u fyzických osob. Pokud bude tedy podnikatel splňovat alespoň dvě z výše uvedených podmínek, budou mu vráceny poplatky za oba jeho účty.<sup>61</sup>

---

<sup>59</sup> Podnikatelé: Výběry z bankomatů KB zdarma. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/vybery-z-bankomatu-kb-zdarma>

<sup>60</sup> Začínající podnikatelé: Startovní podnikatelský účet s bonusem. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/startovni-podnikatelsky-ucet-s-bonusem>

<sup>61</sup> Podnikatelé: Osobní + podnikatelský účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/osobni-a-podnikatelsky-ucet-bez-poplatku>

## 5 KOMPARACE S KONKURENCÍ

V následující kapitole budou popsány běžné účty pro fyzické osoby a pro podnikatele, jež nabízí konkurence. Konkurenční nabídky budou zmapovány pro jedenáct největších bank v ČR co do počtu klientů. Jedná se tedy o banky zastupující majoritní část na bankovním českém trhu. Vzhledem k obsáhlosti veškerých vlastností a parametrů účtů, bude srovnání zaměřeno na nejpoužívanější služby spojené s vedením běžného účtu. V závěru této kapitoly budou také uvedeny komparační tabulky, které budou přehledně vykreslovat jednotlivé nabídky.

### 5.1 Air bank

Air Bank, a. s. vznikla v roce 2010 pod názvem Brusson a. s. K přejmenování došlo až ve chvíli, kdy byla společnosti udělena bankovní licence od České národní banky. Jako Air Bank tedy začala své služby banka poskytovat až na konci roku 2011. O Tři roky později již měla tato banka přes 300 000 klientů. Většinovým vlastníkem banky je společnost PPF Group. Air Bank se snaží neustále rozrůstat a rozšiřovat svoje portfolio produktů. S nárůstem společnosti souvisí i rozšiřování pobočkové sítě, která v současné době čítá 24 poboček. Aby banka obsáhla plošně co nejvíce míst, uzavřela dohodu také se Sazkou, takže si klienti mohou vybírat hotovost na terminálech společnosti Sazka, kterých je přes 4300 po celé ČR. Po prvních letech plánované ztráty se podařilo Air Bank dosáhnout zisku již v roce 2014, což je o celý rok dříve, než původně sama očekávala. Oproti předcházejícím rokům, kdy v roce 2012 činila ztráta 323 milionů Kč a v roce 2013 80 milionů Kč, tedy banka výrazně povýšila, a to na zisk v hodnotě 312,7 milionů Kč.<sup>62</sup> Rostoucí tendence této mladé banky je tudíž značná. Je nutno také říci, že za silným nárůstem počtu klientů stojí také velmi dobře vedená reklamní kampaň. Air Bank v číslech nám vykresluje následující tabulka (viz Tabulka 2).

---

<sup>62</sup> Výroční zpráva Air Bank a. s. za rok 2014. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocní-zprava-2014/Contents/o/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>



**Tabulka 2:** Základní fakta o Air Bank k 31. 12. 2014

<b>Air Bank v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	317 876
Průměrný počet zaměstnanců	527
Počet poboček	24
Počet bankomatů	52
Zisk	313 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>63</sup>*

## 5.2 Běžný účet pro fyzické osoby

Air bank nabízí 2 druhy účtu, Malý a Velký tarif. Za Velký tarif se v současnosti platí 100 Kč, zatímco Malý tarif je zcela zdarma. V práci bude dále uvažován jen Malý tarif. Nenalezneme zde poplatky ani za trvalé příkazy, inkasa, SIPA ani za příchozí a odchozí platby. Zdarma je samozřejmě internetbanking, zřízení, vedení a zrušení účtu. Klient se tedy potká pouze s poplatky za výběr u Sazky – 10 Kč a za výběr z cizího bankomatu – 25 Kč (tato suma platí i pro výběr v rámci EU). Prakticky jedinou nevýhodou tedy představuje malá síť poboček, nicméně pro klienty, kteří mají ve své blízkosti bankomat, či přímo pobočku, banka představuje velice zajímavou možnost. Novinkou je rovněž možnost úročit na tomto účtu peněžní prostředky do výše 100 000 Kč sazbou ve výši 1,1 %, což je podmíněno pouze používáním platební karty (alespoň 5 plateb/měsíc).<sup>64</sup>

Airbank nenabízí účty pro podnikatele ani právnické osoby.

---

<sup>63</sup> Výroční zpráva Air Bank a. s. za rok 2014. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocní-zprava-2014/Contents/0/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>

<sup>64</sup> Ceník. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/cenik-jako-soucast-pribalu-k-rs/Contents/0/6061526D9487218C10CB877309610EA6/resource.pdf>

### 5.3 Česká spořitelna

Spořitelna byla založena 12. února 1825 jako Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy. Měsíc poté byl název změněn na Spořitelnu Českou. Do roku 1875 byla v Praze Spořitelna Česká jedinou spořitelnou a měla sloužit zejména chudším a středním vrstvám. Zvláštností bylo, že se v ní jeden měsíc úřadovalo česky a druhý německy. Bankovních produktů bylo tehdy málo, ale podstata se příliš nezměnila – stále se jednalo především o shromažďování vkladů a poskytování úvěrů. Česká spořitelna poskytovala až do roku 1990 především klasické spořitelní služby. Akciovou společností se stala až v roce 1992, kdy byla také částečně privatizována. V roce 2000 koupila státní podíl ve spořitelně rakouská Erste Bank Sparkassen, jejíž podíl na základním kapitálu spořitelny činí dnes téměř 99 procent.<sup>65</sup>

Česká spořitelna je v současné době s více jak pěti miliony klienty největší bankou v ČR (viz Tabulka 3). Se ziskem 15,07 miliardy korun je zároveň již poněkoličaté nejziskovější bankou z finanční skupiny Erste Group Bank.

**Tabulka 3:** Základní fakta o ČS k 31. 12. 2014

<b>Česká spořitelna v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	5 091 138
Průměrný počet zaměstnanců	10 504
Počet poboček	644
Počet bankomatů	1 546
Zisk	15 070 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>66</sup>*

<sup>65</sup> Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825. *Finanční noviny* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.financninoviny.cz/zpravy/koreny-ceske-sporitelny-sahaji-az-do-roku-1825/1193779>

<sup>66</sup> Profil České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

### 5.3.1 Osobní účet ČS II

Česká spořitelna, obdobně jako jiné banky, nabízí vedení běžného účtu zdarma, pokud bude klient plnit určité podmínky. První podmínkou je příchozí platba ve výši alespoň 7 000 Kč měsíčně, což je pro většinu obyvatelstva poměrně snadno splnitelné. Druhá podmínka je již o něco komplikovanější, jelikož je vyžadováno od klienta plnění jednoho z následujících kritérií:

- řádné splácení úvěru či hypotéky,
- používání kreditní karty,
- pravidelné investování,
- řádné hrazení životního pojištění FLEXI,
- kapitálová hodnota životního pojištění FLEXI nebo naspořeno alespoň 100 000 Kč,
- využívání Podnikatelského konta Maxi nebo Klasik.

Při splnění těchto podmínek klient dále získá zdarma 2 výběry v bankomatech České spořitelny, všechny příchozí platby, platební kartu a případně i nálepkou pro bezkontaktní platby. V případě nesplnění výše zmíněných podmínek zaplatí klient za vedení běžného účtu 69 Kč. Dále je zde možnost sjednání různých balíčků, které stojí po 29 Kč. Balíčky mohou být následující: 25 informačních SMS, odchozí platby v Kč, debetní karta Visa Classic, všechny výběry z bankomatů České spořitelny, všechny výběry z bankomatů Erste Group v zahraničí, zvýhodněné zahraniční platby v EUR.<sup>67</sup> Pokud si klient nezaplatí výše zmíněné zvýhodněné balíčky, případně překročí limity, které mu poskytuje běžný účet zdarma, budou poplatky spojené s běžnými úkony následující: realizace převodu, inkas, SIPA a trvalého příkazu stojí 5 Kč, výběr z bankomatu České spořitelny 5 Kč, z cizích bankomatů 40 Kč, internetové bankovníctví zpoplatněno 25 Kč měsíčně + přihlašovací SMS 2 Kč (autorizační a konfirmační zdarma).<sup>68</sup> Česká spořitelna dále nabízí svým klientům zajímavou možnost bonusů pod názvem iBOD, kde za každých 25 Kč získává klient 1 ibod, za které pak může získat dárky, či výhody pro vedení svého účtu.<sup>69</sup>

---

<sup>67</sup> Osobní účet ČS II. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>

<sup>68</sup> Ceník pro Osobní účet České spořitelny II. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/cenik-d00022382>

<sup>69</sup> *IBOD* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://ibod.cz/>

### 5.3.2 Podnikatelské konto Klasik

Účet Klasik pro podnikatele u České spořitelny stojí 149 Kč měsíčně za vedení účtu. Podnikatel má v rámci tohoto účtu zdarma:

- 30 tuzemských platebních transakcí v Kč,
- SERVIS 24 – internetové a telefonní bankovníctví včetně Mobilní banky,
- debetní kartu VISA Business,
- firemní kontokorent s limitem do 50 000 Kč.

Po vyčerpaných 30 platbách by již podnikatel platil 5 Kč za realizaci každého pokynu. Obdobně jako u osobního účtu je možné si i k podnikatelskému účtu přiojednat následující balíčky po 29 Kč: výběry z bankomatů Erste Group, 25 informačních SMS - informace o zůstatku na vašem účtu, zvýhodněné zahraniční platby v EUR, další platební karta - např. pro partnera nebo zaměstnance.<sup>70</sup>

## 5.4 ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. působí v České republice od roku 1964, kdy byla založena státem jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu. Roku 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která se v roce 2007 stala jediným akcionářem ČSOB. Rok 2007 byl pro ČSOB přelomový i v oblasti působnosti, jelikož se oddělila slovenská pobočka.<sup>71</sup> V současnosti působí ČSOB v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a ERA (viz níže). Pobočková síť ČSOB nabízí nejen vlastní produkty, ale produkty a služby celé Skupiny ČSOB. Jedná se např. o produkty ČSOB Pojišťovny, Hypoteční banky, Českomoravské stavební spořitelny, ... Základní údaje o ČSOB ukazuje následující tabulka (viz Tabulka 4).

---

<sup>70</sup> Podnikatelské konto Klasik. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_162.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_162.xml)

<sup>71</sup> O ČSOB a skupině. *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>

**Tabulka 4:** Základní fakta o ČSOB k 31. 12. 2014

ČSOB v číslech	k 31. 12. 2014
Počet klientů	2 900 000
Průměrný počet zaměstnanců	6 424
Počet poboček	243
Počet bankomatů	1 047
Zisk	13 621 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>72</sup>*

### 5.4.1 ČSOB Konto

Základní běžný účet u ČSOB stojí 55 Kč měsíčně. V rámci účtu klient získá zdarma 2 odchozí platby zadané elektronicky, bezkontaktní kartu MasterCard, bezplatné příchozí platby, internetové bankovníctví a 2 výběry z bankomatů ČSOB. Každý další výběr je zpoplatněný částkou 6 Kč. Pokud by chtěl klient vybírat z cizího bankomatu, čeká na něj poplatek ve výši 35 Kč. Výhodu pro řadu klientů, kteří mají otevírací dobu podobnou s otevírací dobou poboček, může být možnost vkladu hotovosti přes bankomat ČSOB, přičemž tento vklad není zatížen žádným poplatkem. Za nevýhodu mohou být považovány pouze 2 odchozí platby zdarma, jelikož za každou další již by klient zaplatil 3 Kč navíc. Inkasa a SIPO jsou rovněž zpoplatněny 6 Kč za každou realizaci. K účtu je vydávána navíc pouze jedna platební karta zdarma. Další karta pro disponenta by již stála 45 Kč měsíčně.<sup>73</sup>

### 5.4.2 Podnikatelské konto

Účet pro podnikatele je zpoplatněn částkou 115 Kč. Za tuto cenu podnikatel získává zdarma 10 odchozích tuzemských plateb a 5 příchozích plateb. Dále 5 výběrů z bankomatů ČSOB, internetové bankovníctví, SmartBanking a možnost využití obchodních míst na České poště. Další transakce nad rámec zmíněných jsou již zpoplatněny: za odchozí platbu a trvalý

<sup>72</sup> O ČSOB a skupině: Skupina ČSOB v číslech. ČSOB [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>

<sup>73</sup> Účty a platby: ČSOB Konto. ČSOB [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>

příkaz částkou 3 Kč a inkaso 6 Kč. Jedna platební karta je v rámci účtu, ale další by již stály 45 Kč měsíčně. Výběry z bankomatu nad rámec „balíčku“ stojí 6 Kč a z jiné banky 35 Kč, stejně jakou u běžného účtu pro fyzickou osobu.<sup>74</sup>

### 5.4.3 Era

Poštovní spořitelna vznikla již v roce 1918 pod názvem Československá poštovní spořitelna. V roce 2000 ji přebrala spolu s Investiční poštovní bankou Československá obchodní banka, která ji vlastní do současnosti. Poštovní spořitelna je banka, která má díky spojení s Českou poštou největší počet poboček. Toto spojení je ovšem v ohrožení, jelikož smlouva mezi těmito společnostmi vyprší v roce 2017. Další osud této banky je tudíž trochu nejistý. Pravděpodobně i z tohoto důvodu došlo v roce 2010 k přejmenování banky z Poštovní spořitelny na Eru, aby zde nebyla tak silná vazba právě na Českou poštu.<sup>75</sup>

### 5.4.4 Era osobní účet

Osobní účet od Ery je zpoplatněn 34 Kč za jeho vedení. Zdarma klient získá k účtu platební kartu a bezkontaktní platební nálepkou. K dalším nutným nákladům je však nutné připočítat položky za odchozí platby a trvalé příkazy po 2 Kč. Za Inkaso a SIPO si klient připlatí dokonce 8 Kč za každou položku. Výběry ve vlastních bankomatech (ERA a ČSOB) jsou rovněž zpoplatněny, a sice 5 Kč, za výběr v cizím bankomatu klient zaplatí 30 Kč. Poměrně neobvyklý je navíc poplatek za zrušení účtu ve výši 200 Kč, což platí pro klienty, kteří účet u poštovní spořitelny neměli alespoň po dobu 12 měsíců. Zajímavou službou této banky je donáška peněz až do domu. Tato služba je však poskytována pouze osobám ve věku 58 a více let, kterým zároveň chodí starobní či invalidní důchod na účet, nebo zdravotně postiženým osobám. Jedna taková donáška pro tyto lidi je v měsíci vždy zdarma. Další donášky by byly zpoplatněny 65 Kč. Pro tyto osoby je zároveň zvýhodněná cena za vedení účtu, a sice pouhých 8 Kč.<sup>76</sup>

---

<sup>74</sup> Účty a platby: ČSOB Podnikatelské konto. ČSOB [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#konta>

<sup>75</sup> Poštovní spořitelna. *Bankovníctví přihlášení* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://bankovnictvi-prihlaseni.cz/postovni-sporitelna>

<sup>76</sup> Era osobní účet. *Era* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/cenik.aspx>

### 5.4.5 Era účet k podnikání

Stejně jako u osobního účtu, tak i u podnikatelského účtu se setkáváme s poplatkem za vedení účtu, tentokrát ve výši 50 Kč. Podnikatelé oproti osobnímu účtu zaplatí dokonce i za příchozí platbu 5 Kč. Odchozí platby jsou zpoplatněny stejně jako u osobního účtu, takže za odchozí platbu podnikatel zaplatí 2 Kč, stejně tak za trvalý příkaz. Inkaso a SIPO je zpoplatněno 8 Kč. Výběry ve vlastních bankomatech (ERA a ČSOB) jsou rovněž zpoplatněny 5 Kč, za výběry z cizích bankomatů klient zaplatí 30 Kč. Výhodou u Ery je možnost vkládání peněz na účet přes bankomaty. Tento vklad je zcela zdarma, na rozdíl od vkladu na pobočce, který je zatížen poplatkem 10 Kč.<sup>77</sup>

## 5.5 Equa bank

Equa bank je rovněž poměrně novou bankou na českém trhu. V ČR působí Equa bank od roku 1994, založena byla však pod názvem IC Banka, a.s. V roce 2007 banku koupila italská bankovní skupina Banco Popolare s čímž se změnilo i jméno banky na Banco Popolare Česká republika, a.s. Poslední změna jména na Equa bank nastala v roce 2011, kdy došlo k převodu akcií Banco Popolare na anglický investiční fond Equa Group Limited.<sup>78</sup> V současnosti má Equa bank přes 150 tisíc klientů a 49 obchodních míst (viz Tabulka 5).

**Tabulka 5:** Základní fakta o Equa bank k 31. 12. 2014

Equa bank v číslech	k 31. 12. 2014
Počet klientů	140 000
Průměrný počet zaměstnanců	453
Počet poboček	47
Počet bankomatů	0
Ztráta	- 357 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>79</sup>*

<sup>77</sup> Era účet k podnikání. *Era* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/pravnicke-osoby/ucty/stranky/ucet-k-podnikani/cenik.aspx>

<sup>78</sup> O nás. *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas/>

<sup>79</sup> Konsolidovaná výroční zpráva 2014. In: *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/670-vyrocní-zprava-equa-cz-2014.pdf>

### 5.5.1 Běžný účet pro fyzické osoby

Účet jako takový, je poskytován zdarma, a to bez podmínky obrátů či příchozích plateb, jak je tomu zvykem u mnoha jiných bank. Největší konkurenční výhodou, která může oslovit mnoho klientů pravidelně vybírajících z bankomatů, je výběr hotovosti z kteréhokoliv bankomatu v ČR zdarma. Navíc pro klienty, kteří častěji cestují za hranice ČR, je zde dokonce skoro bezkonkurenční výhoda v podobě výběru v jakémkoliv bankomatu na světě za poplatků pouhých 9 Kč. Jistou nevýhodou např. pro rodinný účet, může představovat omezení, že k jednomu účtu lze mít pouze jednu platební kartu. Účet je možné také kompletně založit po internetu, kdy zákazníkům zdarma doveze smlouvy kurýr až domů.<sup>80</sup>

### 5.5.2 Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele

Equa bank nabízí i podnikatelům účet zdarma, v rámci kterého získají nárok nejen na vedení běžného účtu, ale také mají zdarma tuzemské platební transakce, výběry ve všech bankomatech v ČR i platební kartu. Jedinou podmínkou aby byl účet veden zdarma, je průměrný měsíční zůstatek na účtu ve výši 100 000 Kč. Tato podmínka však může být pro některé podnikatele hůře splnitelná. Pokud by došlo k porušení tohoto kritéria, bude podnikateli naúčtován měsíční poplatek ve výši 99 Kč. Banka i přesto, že disponuje sítí obchodních míst, neposkytuje hotovostní služby. Zajímavou alternativou je možnost bezplatného vkladu hotovosti jednou měsíčně na pobočkách české pošty. Další vklady by však byly již zpoplatněny částkou 33 Kč. Vzhledem k tomu, že u podnikatelů bývá častým zvykem inkasovat tržby v hotovosti, se může tato podmínka jevit dosti omezující. Tento účet lze, stejně jako osobní, založit online s využitím kurýrní služby.<sup>81</sup>

---

<sup>80</sup> Sazebník běžného účtu. *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/sazebnik/>

<sup>81</sup> Sazebník poplatků. In: *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/661-sme-sazebnik-cz-20150401.pdf>



## 5.6 Fio banka

Ryze českou bankou s českými majiteli je Fio banka, a.s., která navázala na sedmnáctiletou tradici Finanční skupiny Fio založené roku 1993 skupinou studentů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. V roce 1996 byly služby rozšířeny o družstevní záložnu a o rok později se skupina začala specializovat na obchodování s akciemi. V roce 2006 koupila Fio stoprocentní podíl ve společnosti RM-Systém a.s. a v roce 2010 dostala bankovní licenci od ČNB. Fio banka jako první z dnešních finančních institucí spustila v ČR Internetbanking a Smartbanking pro chytré telefony. Fio banka má v současné době téměř osmdesát poboček po celé České republice a obsluhuje přes půl miliónu klientů, přičemž zároveň mnoho let generuje mírný zisk (viz Tabulka 6). Fio banka nabízí široké portfolio produktů pro řešení osobních i firemních financí, které lze členit na dvě hlavní oblasti: tradiční bankovní služby a zprostředkování obchodů s cennými papíry. V oboru investic je Fio banka největším českým obchodníkem s cennými papíry zaměřeným na drobnou klientelu. Strategií Fio banky jsou především nulové poplatky za standardní služby pro všechny bez dalších podmínek. Hlavním zdrojem výnosů nejsou tedy bankovní poplatky, nýbrž investiční služby a rozdíly mezi přijatými úroky z úvěrů a vyplacenými úroky na vkladech.<sup>82</sup>

**Tabulka 6:** Základní fakta o Fio bance k 31. 12. 2014

<b>Fio banka v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	445 000
Průměrný počet zaměstnanců	389
Počet poboček	75
Počet bankomatů	150
Zisk	40 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>83</sup>*

<sup>82</sup> Historie. *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

<sup>83</sup> Výroční zpráva 2014. In: *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: [http://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_VZ\\_2014\\_CZ.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2014_CZ.pdf)

### 5.6.1 Fio osobní účet

Běžný účet u Fio banky je poskytován zcela zdarma bez podmínek na kreditní obrat či výši zůstatku. K účtu jsou dále zdarma tuzemské příchozí i odchozí platby, trvalé příkazy, inkasa, SIPO, internetbanking, smartbanking. Výběry na pokladnách jsou rovněž zdarma, pokud je výběr vyšší nebo roven 1000 Kč. Vklady jsou zdarma v jakékoliv výši. Konkurence často nabízí k účtu pouze jednu platební kartu zdarma a za další se již musí platit měsíční poplatky. U Fio banky je i druhá karta pro disponenta zdarma, další karty by byly zpoplatněny 99 Kč, ale pouze jednorázově s platností do doby expirace karty (4 roky). Banka však navíc nabízí možnost vlastnit i několik (teoreticky desítky) účtů a ke každému účtu by bylo možné vydat až 2 platební karty zdarma. Tato možnost může skýtat zásadní výhodu pro podnikatele mající více zaměstnanců, kteří potřebují disponovat platební kartou.

Zajímavou funkcí u Fio banky je zrychlená platba, kterou lze zadat do 11:50 za poplatek 1,50 Kč a banka garantuje, že peníze budou na účet příjemce připsány ještě tentýž den. Sama o sobě tato služba není nijak neobvyklá, různé typy expresních a prioritních plateb má i konkurence, ale ne již s takto zanedbatelným poplatkem. Klient se může u Fio banky dále setkat s poplatkem za odchozí či příchozí SEPA platby ve výši 20 Kč. V jiných měnách než EUR je zahraniční příchozí platba zpoplatněna 100 Kč a odchozí 200 Kč. Vzhledem k tomu, že se síť poboček a bankomatů soustředí především na větší města, může se klient častěji dostat do situace, že bude nucen vybírat hotovost v cizím bankomatu, což je zpoplatněno částkou 30 Kč. Poplatku se lze vyhnout při aktivním placením kartou, kdy za každé 4 000 Kč utracené kartou u obchodníků či přes internet klient obdrží bonus v podobě jednoho výběru v cizím bankomatu zdarma.<sup>84</sup>

### 5.6.2 Fio podnikatelský účet

Fio banka jako jediná nabízí stejné podmínky a stejné poplatky jak pro osobní, tak pro firemní účty.

---

<sup>84</sup> Fio osobní účet. *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>

## 5.7 GE Money Bank

Počátek společnosti GE se pojí s rokem 1892, kdy Thomas Alva Edison spojil svoji společnost Edison General Electric Company s Thomas-Houston Electric Company, čímž vznikla General Electric Company (GE). Společnost vyrábějící nejdříve jen žárovky se tedy postupně rozrostla na výrobce turbín, lokomotiv a leteckých motorů. Velký podíl na nevídaném úspěchu této společnosti mělo zejména vedení, kde je nutné připomenout především Jacka Welcha, jež byl zvolen manažerem 20. století. GE v současnosti patří mezi největší světové firmy. Nynějším generálním ředitelem GE je Jeffrey R. Immelt. Společnost má přes 327 000 zaměstnanců a působí ve více než 100 zemích průmyslové, technologické a finanční divize. V ČR tvoří skupinu GE Money dvě hlavní společnosti: GE Money Bank a GE Money Auto. Působí zde od roku 1997, při čemž zaměstnávají více než 3 500 lidí a obsluhují více než 1 milion klientů. Údaje o samotné GE Money Bank popisuje následující tabulka (viz Tabulka 7).<sup>85</sup>

**Tabulka 7:** Základní fakta o GE Money Bank k 31. 12. 2014

<b>GE Money Bank v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	1 014 000
Průměrný počet zaměstnanců	2 942
Počet poboček	243
Počet bankomatů	686
Zisk	4 300 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>86</sup>*

<sup>85</sup> O společnosti GE Money: Historie GE. *GE Money* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>

<sup>86</sup> Povinně uveřejňované informace: Povinně uveřejňované informace GE Money Bank k 31. 12. 2014. *GE Money* [online]. 2014 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/informacni-povinnost>

### 5.7.1 Genius bene+

Ge Money Bank nabízí v současnosti celou řadu osobních účtů. Pro účely diplomové práce bude popsán účet Genius bene+. Tento účet je odpovědí banky na celou řadu bezpoplatkových účtů u nově vznikajících bank. Vedení účtu zdarma má však klient pouze při splnění následujících podmínek:

- měsíční příjem na účet v částce převyšující 10 000 Kč,
- Genius bene+ je určen pouze pro nové klienty.

K tomuto účtu má klient dále nárok na bezplatný internetbanking, příchozí a odchozí platby, inkasa, SIPO, trvalé příkazy a 4 výběry z vlastních bankomatů každý měsíc. Případné další výběry, nad rámec zmíněného, vyjdou klienta na 15 Kč. Z cizích bankomatů je výběr zpoplatněn částkou 40 Kč. Výhodný bonus k účtu skýtá možnost zlevnění hypotéky o 0,5 %. Pokud by klient zároveň navíc využíval i debetní kartu k účtu, tak mu za každý kalendářní měsíc, ve kterém součet jeho plateb v ČR přesáhne 5 000 Kč, náleží odměna ve výši 50 Kč. Při nesplnění požadovaných podmínek je účtována klientovi poměrně vysoká částka ve výši 149 Kč za měsíc.<sup>87</sup>

### 5.7.2 Genius Business Complete

Z řady účtů pro podnikatele byl vybrán účet Genius Business Complete, který stojí měsíčně 149 Kč. Za tento poplatek získá klient celou řadu služeb:

- založení, vedení a zrušení účtu,
- všechny odchozí transakce zadané elektronicky,
- všechny příchozí tuzemské platby,
- jednu platební debetní kartu Maestro nebo bezkontaktní MasterCard Business,
- neomezený počet vkladů a výběrů hotovosti v bankomatech a pokladnách,
- internetové bankovníctví,
- možnost kontokorentu až do výše 50 000 Kč bez nutnosti dokládat daňové přiznání.

---

<sup>87</sup> Speciální Produktové podmínky Běžného účtu – konto Genius bene+. In: *GE Money: O nás* [online]. 2014 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/documents/cz/depozita/gemb-spp-genius-bene-2014-12-12.pdf>

Mezi nevýhody lze jistě započítat už samotný fakt, že podnikatel musí platit za vedení účtu. Další významnou nevýhodou pro řadu podnikatelů může být zřízení a vedení pouze jedné karty zdarma. Druhá karta a víc je zpoplatněna dle ceníku 59 Kč / měsíčně.<sup>88</sup>

## 5.8 mBank

Počátek mBank je spojen s rokem 2000, kdy vznikla jako retailová divize polské BRE Bank SA. Historie samotné BRE Bank sahá až do roku 1986, kdy byla založena především pro polskou korporátní klientelu s hlavním zaměřením na zahraniční obchod. mBank se stala nejen první virtuální bankou v Polsku, ale také byla jednou z prvních tohoto typu ve střední Evropě. Původní zacílení banky bylo především na mladší klientelu preferující nové technologie a internet. Klientské zastoupení se však záhy rozšířilo o všechny věkové vrstvy. Na český bankovní trh vstoupila mBank v roce 2007.<sup>89</sup>

**Tabulka 8:** Základní fakta o mBank k 31. 12. 2014

<b>mBank v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	534 000
Průměrný počet zaměstnanců	nezveřejněno
Počet poboček	26
Počet bankomatů	0
Zisk	240 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>90</sup>*

<sup>88</sup> Účty Genius Business: Výhody účtu Genius Business Complete. *GE Money* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/male/ucty/bezne-ucty/balicky-genius-business?c2#complete>

<sup>89</sup> O bance. *mBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: [http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/#tab\\_004](http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/#tab_004)

<sup>90</sup> Informace o bankách. *Finparáda* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Zakladni-Informace.aspx?T=B>

### 5.8.1 Osobní účet mKonto

Za osobní účet u mBank klient příliš nezaplatí, jelikož zřízení, zrušení a vedení účtu je zcela zdarma, stejně tak standardní tuzemské platby. Velice zajímavou výhodou u účtu jsou odchozí i příchozí SEPA platby zdarma. Vedení karty stojí 29 Kč, ale při splnění jednoduché podmínky, a sice obratu kartou větším jak 500 Kč/měsíc, je platební karta k účtu také zdarma. Jelikož mBank nemá vlastní bankomaty, nabízí klientům zdarma tři výběry měsíčně z jakéhokoliv bankomatu. Čtvrtý a další výběr by byl již zpoplatněn částkou 35 Kč. Stejná částka je také klientovi účtována při všech výběrech dodatkovou kartou.<sup>91</sup>

mBank v ČR nabízí poměrně ojedinělou možnost dvou vlastníků účtu. Ve většině bank totiž nelze mít společný účet, kde by klienti měli zcela rovnocenná práva. Vždy se jedná o variantu, kdy jeden z "partnerů" je majitel účtu a druhý disponent, což s sebou samozřejmě nese jistá rizika pro disponenta, ať už v podobě úmrtí, rozvodu, apod. Další výhodou pro klienty může být možnost získat k běžnému účtu i zdarma účet spořicí a kontokorentní úvěr. Velkou nevýhodou mBanky je pouze minimální počet poboček a žádné pokladny.

### 5.8.2 mKonto Business

Podnikatelský účet od mBank je pro podnikatele poskytován také zcela zdarma, stejně jako platební karta, při úhradě alespoň 500 Kč/měsíc. Další karty by již byly zpoplatněny 100 Kč za vydání a dalšími 100 Kč za každý rok používání. Rovněž i zde mají podnikatele výhodu v podobě třech výběrů z jakýchkoliv bankomatů. Další výběry by již stály 35 Kč. Velice zajímavou výhodou pro podnikatele v dnešním globalizovaném světě je přijímání i odesílání plateb v rámci Eurozóny zcela zdarma. Platby v ostatních měnách spadají spíše do průměru, kdy odchozí platba stojí 0,5% z objemu min. 250 Kč a max. 840Kč. Poskytnutí a zrušení kontokorentního úvěru k účtu mKonto Business je sice zdarma, ale je zde poplatek 0,25 % z nevyužití částky limitu měsíčně (účtuje se v případě, že čerpání limitu v daném měsíci nepřesáhne 30%). Velkou nevýhodou může být zejména pro podnikatele nemožnost vkladů a výběrů hotovosti na pobočkách banky. Banka nyní nabízí ještě jeden zajímavý bonus, a sice pokud si klient zřídí osobní i podnikatelské konto, dostane jako bonus 1000 Kč.<sup>92</sup>

---

<sup>91</sup> Osobní účet mKonto. *mBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/index.html>

<sup>92</sup> Podnikatelský účet mKonto Business. *mBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/firemni/ucty/mkonto-business/>

## 5.9 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a.s. nabízí v ČR své služby od roku 1993, kdy začínala pouze se dvěma pobočkami a 39 zaměstnanci. V současné době má banka 120 poboček a klientských center a dle spravovaných aktiv je pátou největší bankou na českém trhu. Raiffeisenbank dosud těží mimo jiné ze spojení s eBankou, kterou v roce 2006 odkoupila mateřská finanční skupina Raiffeisen International. Díky ní přetrvávají v bance názvy kont jako je eKonto, které se často umisťuje v předních pozicích mezi nejlepšími účty. Hlavním akcionářem banky je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG, kterou z 60 % vlastní Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Raiffeisen Bank International zajišťuje služby firemním a investičním klientům jak v Rakousku, tak i v řadě zemí střední a východní Evropy.<sup>93</sup>

**Tabulka 9:** Základní fakta o Raiffeisenbank k 31. 12. 2014

<b>Raiffeisenbank v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	nezveřejněno
Průměrný počet zaměstnanců	2 626
Počet poboček	119
Počet bankomatů	142
Zisk	2 049 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>94</sup>*

### 5.9.1 eKonto Smart

Mezi osobními účty Raiffeisenbank byl vybrán účet s názvem eKonto Smart. Účet sice v základu stojí 99 Kč, ale opět je možné se tomuto poplatku vyhnout za splnění následujících podmínek:

- příchozí platby musí být vyšší než 15 000 Kč,
- klient musí zadat 3 a více odchozích plateb.

<sup>93</sup> Profil a historie Raiffeisenbank v ČR. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

<sup>94</sup> Výroční zpráva 2014. In: *Raiffeisenbank: O nás* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocn%C3%AD-zpravy/vz-rb-14-cz.pdf>

Pokud tedy klient splní výše uvedené podmínky, získá nejen zdarma vedení účtu, ale také bezplatně všechny vklady a jeden výběr na pokladně za měsíc (další výběry jsou zatíženy poplatkem 60 Kč), debetní a kreditní kartu, příchozí a odchozí tuzemské platby, správu spořicího účtu a v neposlední řadě neomezený počet výběrů jak z vlastních, tak z cizích bankomatů v ČR. Zdarma je k účtu nabízena pouze elektronická karta a bezkontaktní nálepka. Raiffeisenbank, stejně jako např. komparovaná KB, nabízí ke svému účtu i různé balíčky. Zajisté velice výhodný balíček pro klienty, kteří hodně cestují do zahraničí, je za 40 Kč/měsíčně možnost výběru hotovosti ze všech bankomatů v zahraničí. Mezi nevýhody účtu eKonto SMART patří možnost vedení pouze jednoho účtu a poměrně drahé zahraniční platby, kdy přijatá EUR platba stojí 200 Kč a odchozí 220 Kč. Embosovaná karta k účtu je také zpoplatněna částkou 65 Kč měsíčně.<sup>95</sup>

### 5.9.2 Podnikatelské eKonto Živnost

Podnikatelské eKonto Živnost sice stojí 199 Kč měsíčně, ale obsahuje v sobě mnoho výhod. Oproti osobnímu účtu mohou podnikatelé zdarma vybírat nejen ze všech bankomatů v ČR, ale i v zahraničí. V rámci tohoto účtu mají podnikatelé k dispozici také neomezený počet tuzemských elektronických plateb, vedení kontokorentního úvěru, pojištění Asistenční služby pro podnikatele a také účty vedené i v cizích měnách. Velkou nevýhodou je samotná nutnost placení za vedení účtu. Další nevýhodou zejména pro živnostníky dostávající často peníze v hotovosti může být poplatek za vklad na pokladnách banky 10 Kč a při vkladu vyšším než 500 000 Kč dokonce poplatek 10 Kč + 0,15 % z vkládané částky. Výběry do 500 000 Kč jsou zpoplatněny 60 Kč. Tyto poplatky jsou stejné pro všechny podnikatelské účty u Raiffeisenbank.<sup>96</sup>

---

<sup>95</sup> eKonto Smart. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-smart>

<sup>96</sup> Podnikatelské eKonto ŽIVNOST. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebni-styk/podnikatelske-ekonto-zivnost>



## 5.10 Sberbank CZ

Sberbank je největší státní ruskou bankou. Do ČR se dostala v roce 2012 díky akvizici rakousko-německé Volksbank International, čímž získala i 100% podíl v české Volksbank. Volksbank existovala v ČR již od roku 1993, českou bankovní licenci však získala až v roce 1997. V současnosti je majoritním akcionářem české části Sberbank Europe AG se sídlem v Rakousku. Kromě naší země řídí Sberbank Europe ještě síť bank v dalších osmi zemích střední a východní Evropy (na Slovensku, v Rakousku, Maďarsku, Slovinsku, Chorvatsku, Bosně a Hercegovině, v Srbsku a na Ukrajině). Vše však ve výsledku vlastní ruská mateřská banka.<sup>97</sup>

Sberbank v ČR rychle roste nejen základnou svých klientů, ale i počtem poboček a bankomatů (viz Tabulka 10). Prosperitu společnosti dokazuje i rostoucí výše zisku, který činil v roce 2013 částku 230 milionů Kč, zatímco v loňském roce vzrostl na 383 milionů Kč. Sberbank také uzavřela smlouvu s ČSOB o výrobě platebních karet (obdobnou, jakou dříve využívala Fio banka). Díky této smlouvě má Sberbank možnost nabídnout svým klientům výhodnější výběry z bankomatů ČSOB a její další obchodní značky Ery.

**Tabulka 10:** Základní fakta o Sberbank CZ k 31. 12. 2014

Sberbank CZ v číslech	k 31. 12. 2014
Počet klientů	76 137
Průměrný počet zaměstnanců	825
Počet poboček	27
Počet bankomatů	33
Zisk	383 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>98</sup>*

<sup>97</sup> BUBÁK, Zdeněk. Představujeme Vám Sberbank. *Sberbank* [online]. 2014 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/2288-Predstavujeme-Vam-Sberbank.aspx>

<sup>98</sup> Výroční zpráva 2014 Sberbank CZ, a.s. In: *Sberbank: Povinně uveřejňované informace* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/povinne-uvzejnovane-informace>

### 5.10.1 FÉR konto Aktiv

Vedení tohoto účtu zdarma je možné pouze při splnění měsíčního kreditního obratu ve výši alespoň 15 000 Kč. V opačném případě je účet zpoplatněn poměrně vysokou částkou 99 Kč/měsíc. V rámci balíčku klient získává zdarma všechny příchozí a odchozí tuzemské platby, dále platební kartu, internetbanking a smartbanking. Výběry v bankomatech jsou díky smlouvě s ČSOB pro klienty zdarma nejen u Sberbank, ale i v bankomatech ČSOB a Ery. V cizích bankomatech klienti zaplatí za výběr 37 Kč. Zajímavou nabídkou Sberbank je rovněž FÉR spoření PLUS, které klient obdrží k účtu zdarma. Na tomto spořicímu účtu je aktuálně úroková míra ve výši 1,63 %, což je nejvyšší úroková míra na spořicímu účtu v rámci českého bankovního trhu. Nevýhodou účtu jsou poměrně drahé zahraniční SEPA platby (150 Kč příchozí a 250 Kč odchozí) a ani ostatní zahraniční platby na tom nejsou o mnoho lépe (0,9 % min. 150 Kč, max. 900 Kč).<sup>99</sup>

### 5.10.2 FÉR konto PODNIKATEL

I zde se opět setkáváme s podmínkou minimálního kreditního obratu ve výši 15 000 Kč/měsíc, díky které bude mít podnikatel vedení účtu zdarma. Pokud by tuto podmínku klient nesplnil, musel by zaplatit částku 129 Kč. V rámci tohoto účtu může tedy dále podnikatel zdarma využívat příchozí a odchozí tuzemské platby, platební kartu, internetbanking, smartbanking a ke korunovému účtu může mít navíc zdarma vedení dalšího účtu v jiné měně. Stejně jako u běžného účtu, má podnikatel k dispozici neomezené výběry v bankomatech Sberbank, ČSOB a Ery. Oproti běžnému účtu jsou však podnikatelům poskytované výhodnější zahraniční platby, kdy za příchozí SEPA platbu podnikatel zaplatí 100 Kč a za odchozí 150 Kč. Za jinou příchozí zahraniční platbu pak 0,5 % (min. 150 Kč; max. 900 Kč) a za odchozí 1 % (min. 300 Kč; max. 1 700 Kč). Podnikatelé, kteří častěji využívají pokladních operací, musí zvážit i poplatek za výběr 60 Kč, nebo poplatek za vklad mincí nad 50 ks 2% min. 100 Kč. Další nevýhodou účtu může být skutečnost, že druhá karta k účtu by klienta vyšla na 60 Kč měsíčně a navíc za změny limitů pro platby u obchodníka, či výběry v bankomatech by klient zaplatil dalších 30 Kč.<sup>100</sup>

---

<sup>99</sup> FÉR konto. *Sberbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/obcane/ucty>

<sup>100</sup> FÉR konto PODNIKATEL. *Sberbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/ucty/fer-konto-pro-podnikatele>

## 5.11 UniCredit Bank

Historie finanční skupiny UniCredit Bank se začala psát již v roce 1473, ve kterém byl založen bankovní dům Rolo Banca. Rozmach této společnosti nastal zejména v souvislosti se sloučením devíti velkých italských bank a s akvizicí polské Bank Pekao. Díky této polské bance se UniCredit Bank (tehdy ještě pod názvem UniCredito Italiano) v roce 1999 začala rozšiřovat i do zemí střední a východní Evropy. Další významný nárůst společnosti nastal v roce 2005, kdy se UniCredit spojila s německou skupinou HVB.<sup>101</sup> Po fúzi Živnobanky a HVB Bank v roce 2007 se UnicreditBank stala čtvrtou největší bankou na tuzemském trhu. V roce 2010 navíc banka navázala úzkou spolupráci s dobře známou poradenskou společností Partners For Life Planning, která v současnosti nabízí zřízení účtu Partners U Konto, jenž je vedený právě u UnicreditBank. Stejně jako u jiných bank, musel účet u UnicreditBank projít v posledních letech mnoha změnami, aby mohl být stále konkurenceschopný.

**Tabulka 11:** Základní fakta o UnicreditBank CZ k 31. 12. 2014

<b>UnicreditBank CZ v číslech</b>	<b>k 31. 12. 2014</b>
Počet klientů	343 000
Průměrný počet zaměstnanců	2 932
Počet poboček	173
Počet bankomatů	214
Zisk	4 911 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>102</sup>*

### 5.11.1 U konto

V současnosti banka inzeruje možnost vyzkoušení U konta po dobu dvou měsíců zcela zdarma, bez nutnosti plnění jakýchkoliv podmínek. Po uplynutí této lhůty je však vedení běžného účtu zdarma možné pouze pod podmínkou splnění jedné měsíční příchozí platby ve

<sup>101</sup> O bance: Skupina UniCredit. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance/skupina-unicredit>

<sup>102</sup> Výroční zpráva a účetní závěrka za rok 2014. In: *UniCredit Bank: O bance* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocnizpravy/VZ\\_UCB\\_2014\\_CZ.pdf](https://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocnizpravy/VZ_UCB_2014_CZ.pdf)

výši alespoň 12 000 Kč. Klient v rámci účtu navíc získá nárok na bezplatné příchozí i odchozí platby, trvalé příkazy, platební kartu, internetbanking. Velkým lákadlem U konta mohou být zdarma veškeré výběry v bankomatech nejen na území ČR, ale i v zahraničí. Naopak výraznější nevýhodou jsou zpoplatněné autorizační SMS kódy k internetovému bankovníctví, kde 100 SMS stojí 50 Kč. Pro některé klienty mohou být záporou i poměrně drahé zahraniční platby (250 Kč platby v EUR, ostatní měny 0,9%, přičemž min. 200 Kč a max. až 1 500 Kč). Pokud by klient neplnil výše uvedenou podmínku týkající se příchozí platby, bude mu banka účtovat každý měsíc poměrně drahý poplatek ve výši 199 Kč. Oproti jiným bankám by však klient navíc ztratil nárok i na ostatní služby poskytované zdarma v rámci původního balíčku. Musel by tudíž navíc platit i za veškeré odchozí elektronické platby (včetně plateb SIPO, inkas a trvalých příkazů) a za výběry z bankomatů všech provozovatelů v ČR i v zahraničí.<sup>103</sup>

Zajímavou nabídkou UniCredit Bank je garance těchto podmínek na dobu dlouhých 10 let. Zároveň však banka uvádí, že výše měsíčního poplatku při nesplnění podmínek se může změnit dle míry inflace v ČR a výše měsíčního limitu pro příchozí platby bude závislá na průměrné mzdě v ČR.<sup>104</sup>

### 5.11.2 Business konto Start

Unicredit Bank nabízí celou řadu účtů pro podnikatele. Jako pilotní pro menší podnikatele byl vybrán účet Business konto Start, který jako jediný nabízí vedení účtu zdarma bez dalších podmínek. V rámci účtu je opět k dispozici zdarma jedna platební karta, internetbanking a smartbanking. Oproti osobnímu účtu jsou zde však zdarma výběry pouze z bankomatů skupiny Unicredit v ČR a v zahraničí. Z cizích bankomatů je výběr zpoplatněn částkou 30 Kč. Klienti, kteří často fakturují cizí měnu, uvítají velice přívětivý poplatek za vklad cizí měny 30 Kč a výběr 55 Kč. Nevýhodou je stejně jako u osobního účtu nutnost platit za autorizační SMS kódy (100 SMS za 50 Kč). Další nevýhodou mohou být poplatky spojené i s tuzemskými převody, kdy odchozí a příchozí platba stojí 6 Kč. Navíc zahraniční převody jsou vzhledem ke konkurenci také poměrně drahé (200 Kč za příchozí a 250 Kč odchozí platby v EUR, ostatní měny 0,9%, přičemž min. 200 Kč a max. až 1 500 Kč). Zajímavou

---

<sup>103</sup> Sazebník: Občané - Osobní konta. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane/osobni-konta>

<sup>104</sup> Produktový list U konto. In: *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/files/download/konta/UCB\\_Osobni\\_Konta\\_produktni\\_list\\_U\\_KONTO.pdf](https://www.unicreditbank.cz/files/download/konta/UCB_Osobni_Konta_produktni_list_U_KONTO.pdf)

nabídkou UniCredit Bank k tomuto účtu je možnost bezplatného poskytnutí a správy provozního úvěru, který může být pro podnikatele mnohdy důležitý.<sup>105</sup>

## 5.12 ZUNO BANK AG

ZUNO BANK AG je nízkonákladovou online bankou 21. století, která patří pod rakouskou bankovní skupinu Raiffeisen Bank International. Pro mateřskou společnost Raiffeisen je tento model výhodný, jelikož díky zaměření ZUNO na online svět jí odpadá značná část nákladů, které by jinak jako celá banka musela na toto odvětví vydat. Počátek samotné ZUNO se pojí s rokem 2010, kdy si společnost Raiffeisen zaregistrovala v obchodním rejstříku značku ZUNO BANK AG a o pouhé 3 dny později již obdržela ZUNO od ČNB bankovní licenci. Banka však v ČR začala plnohodnotně působit až rok poté, přesně 5. června 2011. Vzhledem k tomu, že je však ZUNO BANK AG již od svého počátku každý rok ve ztrátě několik desítek milionů, nejspíše bude brzy měnit svého majitele. Vzhledem k online charakteru banky má ZUNO pouze jednu pobočku, která je zároveň i hlavním sídlem banky a rovněž nepotřebuje mít ani výrazně početný personál (viz Tabulka 12). Veškerá aktivita je tudíž cílena pouze do online světa.<sup>106</sup>

**Tabulka 12:** Základní fakta o ZUNO BANK AG k 31. 12. 2014

ZUNO BANK AG v číslech	k 31. 12. 2014
Počet klientů	250 000
Průměrný počet zaměstnanců	14
Počet poboček	1
Počet bankomatů	0
Ztráta	- 215 614 mil. Kč

*Zdroj: upraveno podle<sup>107</sup>*

<sup>105</sup> Sazebník: Podnikatelé a svobodná povolání - Konta. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/podnikatele/konta>

<sup>106</sup> ZUNO BANK. DURČÁK, Tomáš. *BANKY ČR* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/zuno-bank/>

<sup>107</sup> Zpráva auditora a účetní závěrka k 31. 12. 2014. In: *ZUNO BANK AG: O nás - finanční výsledky* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: [https://www.zuno.cz/global/documents/ZUNO\\_ucetni\\_zaverka\\_2014.pdf](https://www.zuno.cz/global/documents/ZUNO_ucetni_zaverka_2014.pdf)

### 5.12.1 Účet PLUS

ZUNO má na výběr dva běžné účty. V práci bude dále popisován Účet Plus. Tento účet je veden zdarma, pokud jeho majitel zaplatí platební kartou alespoň 3 000 Kč/měsíc, v opačném případě by musel za účet zaplatit 68 Kč/měsíc. Zdarma klient k účtu opět získává všechny běžné služby, jakými jsou např. příchozí a odchozí tuzemské platby, trvalé příkazy, inkaso i SIPO, platební karta s pojištěním, internetbanking, smartbanking a dokonce i příchozí a odchozí SEPA platby. Mezi výhody lze zařadit např. možnost bezplatných výběrů v bankomatech v ČR i v zahraničí, SMS hlášení o pohybu na účtu zdarma a v neposlední řadě i možnost kontokorentního úvěru, kde se při čerpání do výše 2 500 Kč neplatí žádný úrok. Zajímavou službou je i „AUTOPILOT“, který udržuje na běžném účtu stanovenou hladinu peněz a zbytek sám převádí na spořicí účet, který je veden rovněž zdarma. Nevýhodou účtu tedy zůstává nutnost zaplatit měsíčně kartou, alespoň zmíněné 3 000 Kč. Jelikož se jedná o online banku, která nemá téměř žádné pobočky, lze vše zařídit z pohodlí domova. Na druhou stranu, ale není možné využít služeb, které s sebou přináší pobočky, kde mezi nejdůležitější beze sporu patří výběr a vklad hotovosti. Navíc v dnešní době může stále většina lidí upřednostňovat spíše osobní kontakt s bankovním poradcem před nezainteresovaným callcentrem apod.<sup>108</sup>

ZUNO zatím nabízí účty pouze pro fyzické osoby.

---

<sup>108</sup> Nástroje: Ceník. *ZUNO BANK AG* [online]. 2015 [cit. 2015-06-13]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/cenik/>

## 6 SHRUTÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ

Situace na poli běžných účtů pro fyzické osoby z pohledu poplatků je dosti vyrovnaná. Jak je patrné z tabulky 13, tak celá řada bank nabízí svým klientům vedení účtu zdarma nebo za velice dobře splnitelných podmínek pro průměrně vydělávajícího člověka. V případech, kdy klient na účtu nemá požadovaný obrat, měl by svoji pozornost zaměřit na banky, které nekladou podmínky pro vedení účtu zdarma (Air Bank, Equa bank, Fio banka a mBank). U osobních účtů budou zřejmě rozhodující i vedlejší produkty, jako je možnost poskytnutí kontokorentní úvěru, kreditní karty, karty pro disponenta, zvýhodněné sazby pro hypotéční úvěr, dostupnosti pobočky/bankomatu apod.

Naopak nabídky podnikatelských účtů jsou značně diferencované. Jak je vidět v tabulce 14, tak větší banky nejen, že účtují poplatky za vedení účtu, ale navíc často i nemalé poplatky např. za jednotlivé příchozí či odchozí platby. Velké rozdíly existují i u poplatků za zahraniční platby. Ač se většina bank pohybuje okolo poplatku ve výši 1% min. 200 Kč, tak existují i banky jako Fio banka či mBank, kde u Fia je za platbu v EUR účtován poplatek pouhých 20 Kč a u mBank za platbu podnikatel dokonce nezaplatí vůbec nic. Tyto dvě banky podnikateli nekladou ani žádné podmínky, aby mu poskytly účet zdarma. Proti mBank hovoří pouze absence většího počtu poboček, kde by mohli podnikatelé ukládat svoje tržby v hotovosti. Mezi podnikatelskými účty tedy jako nejlepší vyplývá účet od Fio banky. Opět je však důležité zmínit, že poplatky za vedení běžného účtu samozřejmě nejsou jediným faktorem pro výběr banky. Zvláště u podnikatelů může hrát roli možnost profinancování svých obchodních záměrů, zajištění provozního úvěru, dostupnost poboček, možnost vybírání v bankomatech v ČR a zahraničí atd.

**Tabulka 13:** Srovnání běžných účtů pro fyzické osoby

BANKA / SLUŽBA [v Kč]	Airbank	ČS	ČSOB	ERA	EQUA	Fio	GE	KB	mBank	RB	SBERB ANK	Unicred it	ZUNO
Vedení účtu	0	0/69	55	34	0	0	0/149	0/68	0	0/99	0/99	0/199	0/68
Příchozí platba ČR	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odchozí platba ČR	0	5	3	2	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Příchozí platba EUR	25	100	1% min. 150	150	9	20	100	145	0	200	150	200	0
Příchozí platba USD	100	1% min. 100	1% min. 250	1% min. 150	29	100	1% min. 220	0,9% min. 225	99	1% min. 300	0,9% min. 150	0,9% min. 200	0
Odchozí platba EUR	25	220	250	250	99	20	220	195	0	220	250	250	0
Odchozí platba USD	100	1% min. 220	1% min. 250	1% min. 250	299 (OUR)	200	1% min. 220	0,9% min. 250	0,5% min. 250	1% min. 300	1% min. 300	0,9% min. 250	280
SIPO	0	5	6	8	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Inkaso	0	5	6	8	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Trvalý příkaz	0	5	3	2	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Výběr z ATM	0/10	0/5	0/6	5	0	0/9	0/15	0/9	0/35	0	0	0	0
Výběr z cizího ATM	25	40	35	30	9	0/30	40	39	0/35	0	37	0	0

*Zdroj: vlastní zpracování*



**Tabulka 14:** Srovnání běžných účtů pro podnikatele

BANKA / SLUŽBA [v Kč]	ČS	ČSOB	ERA	EQUA	Fio	GE	KB	mBank	RB	SBERBA NK	Unicredit
Vedení účtu	149	115	50	0/99	0	149	0/169	0	199	0/129	0
Příchozí platba ČR	5	6	5	0	0	0	6	0	0	0	6
Odchozí platba ČR	5	3	2	0	0	0	6	0	0	0	6
Příchozí platba EUR	100	1%, min. 150	150	100	20	100	145	0	200	150	200
Příchozí platba USD	1% min. 100	1% min. 250	1% min. 150	150	100	1% min. 100	0,9 % min. 225	99	1% min 300	0,9% min. 150	0,9% min. 200
Odchozí platba EUR	220	250	250	200	20	0,9%, min. 100	195	0	220	250	250
Odchozí platba USD	1% min. 220	1 % min. 250	1 % min. 250	500	200	1% min. 220	0,9 %, min. 250	0,5% min. 250	1% min. 300	1% min. 300	0,9 % min. 250
Poplatek za SIPO	5	6	8	0	0	8	6	0	0	0	6
Poplatek za INKASO	5	6	8	0	0	8	6	0	0	0	6
Poplatek za trvalý příkaz	5	3	2	0	0	8	6	0	0	0	6
Výběr z ATM	0/5	0/6	5	0	0/9	0/15	0/9	35	0	0	0
Výběr z cizího ATM	40	35	30	0	0/30	40	39	35	0	37	0

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 7 ŘEŠENÉ MODELOVÉ PŘÍKLADY

V následující kapitole budou popsány tři typové příklady pro osobní účty a tři typové příklady pro účty podnikatelské. Jednotlivé příklady u osobních účtů budou situovány do různých životních etap klientů s různými preferencemi na banku. Typové příklady podnikatelů budou rovněž koncipovány tak, aby zde byly obsaženy různé druhy živností, které využívají svůj účet mnohdy zcela odlišnými způsoby.

### 7.1 Zaměstnanec

V prvním typovém příkladu bude uvažován muž v produktivním věku, který je v zaměstnaneckém poměru, takže mu na účet přichází jedna platba měsíčně v průměrné výši 18 000 Kč. Využívá plně smartbanking a internetové bankovníctví, kde má zadáno 1x SIPO, 3x inkaso, 3x trvalý příkaz a 2x v měsíci provádí jednorázovou tuzemskou platbu. Je zvyklý svoje nákupy platit platební kartou, kterou utratí měsíčně 5 000 Kč. Často cestuje a tak jsou pro něj důležité výběry v bankomatech v ČR i ve světě a zahraniční platby.

Vzhledem k výše zmíněným parametrům a požadavkům by byl pro tohoto klienta nejlepší volbou online účet u ZUNO banky. Jelikož klient zaplatí za měsíc platební kartou více jak 3 000 Kč, tak bude mít vedení účtu zdarma. Rovněž by nic nezaplatil ani za trvalé příkazy, inkasa a SIPO. Velkou výhodou by pro něj byly rovněž výběry vyšší jak 1 000 Kč z jakýchkoliv bankomatů zdarma nejen v ČR, ale i v zahraničí. ZUNO banka navíc nemá příliš konkurenci ani v zahraničních platbách, kde za příchozí i odchozí SEPA platby klient nic nezaplatí, stejně tak za jiné zahraniční příchozí platby. Pouze odeslání plateb mimo SEPA je trochu dražší, jelikož je zpoplatněno 280 Kč. Jak je tedy patrné, tak v současné chvíli by pro daný modelový příklad, co se týče poplatků, byla nejvhodnější právě ZUNO banka. Je zde tedy nutný předpoklad, že si klient dostatečně rozumí s internetem a moderními nástroji pro komunikaci a správu účtu, jelikož ZUNO bank nemá téměř žádné pobočky. Dalším důležitým předpokladem je, že klient nepotřebuje využívat pokladny pro výběr či vklad hotovosti a vystačí si tedy pouze s bankomaty.

Velice dobrou alternativou mezi „zavedenějšími“ bankami by pro zaměstnance představovala UniCredit bank a její U konto. Sice je zde podmínka příchozí platby minimálně ve výši 12 000 Kč, ale ta je pro zaměstnance z modelového příkladu lehce splnitelná. Klient by pak měl zdarma všechny příchozí i odchozí platby včetně inkasa, SIPA a trvalých příkazů. Dokonce i zde klient může vybírat ve všech bankomatech v ČR a v zahraničí bez jakéhokoliv poplatku. Oproti konkurenční ZUNO, tedy lehce ztrácí jednak v zahraničních platbách, kde například za odchozí SEPA platbu by zaplatil 250 Kč a za příchozí 200 Kč. Další nevýhodou je nutnost platit za autorizační SMS, které jsou sice v balíčku 100 SMS za 50 Kč, ale i tak oproti konkurenci zde jistý poplatek je. Na druhou stranu svému klientovi UniCredit nabízí dostatečnou síť poboček s pokladnami a vkladové bankomaty. Další výhodou je zázemí a relativní jistota, kterou představuje tato zavedená obchodní značka. Zvláště pak v kontextu nedávných zpráv o možném prodeji dosud ztrátové ZUNO bank.

## **7.2 Rodina**

Druhým typovým příkladem bude rodinný účet pro manželé, oba v zaměstnaneckém poměru, kterým tedy na účet budou chodit 2 platby v celkové výši 29 000 Kč. Využívají internetové bankovníctví, přes které mají zadáno 1x SIPO, 5x inkaso, 7x trvalý příkaz, 3x jednorázová tuzemská platba. K účtu mají vydané 2 karty. Jednou kartou je utraceno u obchodníků 5 000 Kč měsíčně a proveden 3x výběr z bankomatu. Druhou kartou jsou utraceny v obchodech 2 000 Kč a 4x vybráno v bankomatu.

Nejlépe by rodině vyšel účet eKonto Smart od Raiffeisenbank. Jelikož bude na účtu prakticky jistý kreditní obrat větší jak 15 000 Kč a odchozích plateb bude větší počet než tři, tak manželé nezaplatí nic za vedení účtu ani za příchozí i odchozí platby ať už ve formě inkasa, SIPA, trvalého příkazu, či za zadaný jednorázový převod. Mezi další výhody patří vedení jedné debetní platební karty, jedné bezkontaktní nálepky a jedné kreditní karty EASY. Kreditní karta skýtá mnoho výhod, např. bezúročné období, řadu slev, možnost bezplatného prodloužení záruky o 1 rok u bílé a černé techniky a slevy u obchodníků. U debetní platební karty jsou výběry ve všech bankomatech zdarma. Další výhodou, kterou by mohla mladá rodina využít je sleva 1 % z případného hypotečního úvěru.

Více než dobrou alternativou by byl účet u Fio banky, který by rovněž příliš nezatížil rodinnou kasu. U Fia by rodina rovněž nic nezaplatila za příchozí a odchozí platby, inkasa, SIPO či trvalé příkazy. Oproti eKontu Smart navíc nabídne oběma rodičům bezplatné embosované debetní karty a to bez jakýchkoliv podmínek na kreditní obrat na účtu. Nevýhodou je naopak menší pokrytí vlastních bankomatů a poboček, kde by bylo možné učinit zdarma výběry hotovosti. Aby mohli manželé vybírat i v cizích bankomatech zdarma, museli by platit platebními kartami u obchodníků, což rodina v našem typovém příkladu sice dělá, ale ne v dostatečné míře. Výběry v cizích bankomatech jsou jinak zpoplatněny částkou 30 Kč. Rodina se tedy bude nejspíše rozhodovat zejména podle místa bydliště či pracoviště, aby měla v dosahu pobočku nebo alespoň bankomat Fio banky. Pokud by pro manžele byly důležitější výběry v jakýchkoliv bankomatech zdarma, možnost vlastnit kreditní kartu a sleva na hypotéce, měli by zvolit spíše eKonto Smart od Raiffeisenbank.

### **7.3 Senior**

Třetím modelovým příkladem je senior žijící na vesnici. Nevyužívá internetové bankovníctví a vyžaduje výpisy dodávat poštou. Na účet mu přichází jednou měsíčně důchod ve výši 11 154 Kč (průměrný důchod v ČR k 12/2014). Platební kartu nechce. Z účtu odchází 1x SIPO, 1x inkaso, 1x trvalý příkaz a 1x zadaná platba na obchodním místě banky.

Díky speciální nabídce pro seniory a počtu poboček je pro tento modelový příklad jednoznačně nejlepší nabídkou účet od Ery. Za tento účet senior zaplatí pouze 8 Kč měsíčně. Sice platí za položky u inkasa a SIPO po 8 Kč a za trvalý příkaz 2 Kč, nicméně svoje potřeby vyřídí prakticky na kterékoliv poště. Zdarma si může objednat donášku hotovosti domů, což je největší devízou osobního účtu u Ery. Senior tedy nemusí důchod vybírat někde v bankomatu či na poště, což pro řadu seniorů v dnešní neutěšené době může být namáhavé jak fyzicky tak psychicky. Další donášky peněz domů by již byly zpoplatněny za 65 Kč. Z účtu pak může senior vybrat na pobočce banky 1 x zdarma. Další výběry by stály 35 Kč. Oproti konkurenci nabízí banka výhodnější výpisy poštou, které stojí 20 Kč. I poplatek za podání pokynu k převodu je v porovnání s konkurencí malý, a sice ve výši 25 Kč.

## 7.4 Řemeslník

Prvním typovým příkladem z řad podnikatelů bude začínající řemeslník pracující na svoji vlastní živnost. Peníze dostává od klientů jak bezhotovostně (3x měsíčně), tak i v hotovosti, kterou následně ukládá na účet přes pokladnu (také 3x měsíčně). Dále na účtu využívá 3x trvalý příkaz, 2x inkaso a 2x do měsíce zadává tuzemskou platbu. Využívá dvě platební karty k účtu, obě na svoje jméno, a 3x měsíčně vybírá v bankomatech. Kartou zaplatí přibližně 13 000 Kč, přičemž celkové příjmy na účet jsou přibližně ve výši 35 000 Kč za měsíc.

Pro zadaný příklad se jeví jako nejlepší podnikatelský účet od Komerční banky, která má právě pro začínající podnikatele zvláštní podporu, v podobě odpuštění poplatku 169 Kč za vedení účtu. V daném případě klient získává bezplatné vedení účtu, internetbanking a 10 tuzemských transakcí, které pokrývají potřeby daného podnikatele. K účtu může podnikatel využít kreditní kartu, která je rovněž poskytována zdarma, a mimo jiné s ní podnikatel získává 1% peněz ze svých nákupů zpět na účet. Výhodou je i rozsáhlá síť poboček a bankomatů, díky níž může řemeslník především bezplatně vybírat ve vlastních bankomatech, jelikož v cizích by zaplatil 39 Kč. Vkládat utržené peníze může přibližně na 400 pobočkách, takže i toto pokrytí by mělo dostatečně vyhovovat jeho potřebám.

Alternativou z řad nízkonákladových bank by byl účet u Fio banky. Zde podnikatel získá vedení účtu zdarma bez dalších podmínek. Stejně tak všechny bezhotovostní transakce. Oproti konkurenci z řad novějších bank má Fio výhodu v podobě pobočkové sítě, která již čítá přes 70 poboček, takže Fio nalezneme v každém větším městě. Navíc je na každé pobočce pokladna, kde jsou výběry nad 1 000 Kč a vklady v jakékoliv výši zdarma. To může pro podnikatele, který občas musí svoji tržbu ukládat na účet, znamenat velkou výhodou. Dále k účtu podnikatel dostane platební kartu, kde má každý měsíc 10 výběrů ve vlastních bankomatech zdarma. V cizích je situace jiná, zde již musí podnikatel utratit alespoň kumulativně 4 000 Kč za měsíc, aby získal 1 x bezplatný výběr v cizím bankomatu. Tyto výběry nikam nemizí a zůstávají na kartě načteny, dokud je majitel nevyužije. Maximálně však může být na kartě naakumulováno pouze pět výběrů v cizích bankomatech, což ale s rezervou pokrývá nároky zmíněného řemeslníka.

## 7.5 Restaurace

Druhým modelovým příkladem z řad podnikatelských účtů bude podnikatel v oboru pohostinství. Tento podnikatel inkasuje peníze pouze v hotovosti, které denně odvádí do pokladny, přičemž často vkládá i větší počet mincí. Dále potřebuje provozovat 2 účty a ke každému z nich mít jednu platební kartu. Podnikatel zaměstnává kuchaře, který má na sebe vystavenou platební kartu, a číšníka. Za ně musí odvádět státu daně a vyplácet mzdu. Jeho transakce tedy budou následující: 6x odchozí tuzemská platba, 4x trvalý příkaz, 3x inkaso, 20x hotovostní vklad, 2x hotovostní výběr

Za předpokladu dostupnosti pobočky Fio banky vychází podnikateli nejlépe právě tato varianta. U této banky totiž nezaplatí žádné poplatky za vedení i více účtů, internetbanking, tuzemské platby, platební karty k účtům, výběry ve vlastních v bankomatech a v cizích bankomatech již jen záleží na míře využívání platební karty. Vzhledem k reálným nákupům právě platebními kartami by i tato služba měla být zdarma, v opačném případě by byla zpoplatněna sumou 30 Kč/výběr. Fio banka má na každé své pobočce pokladnu, kde je vklad hotovosti zdarma v jakékoliv výši. Vklady mincí jsou zpoplatněny až od počtu 100 kusů od jednoho nominálu, takže podnikatel může každý den vložit zdarma 100 x 1 Kč, 100 x 2 Kč atd.

V uvedeném případě, kdy je pro podnikatele prakticky nejdůležitější službou vkládání tržeb v hotovosti, nepřicházejí v reálnou úvahu banky z řad nově vznikajících, jako je mBank či EQUA. Sberbank sice má již větší síť poboček navíc i s potřebnými bankomaty, ale dá se říci, že ve stejných městech je i výše zmíněná Fio. Z řad velkých bank tedy nejlépe vychází Komerční banka, jejíž účet byl již popsán v předchozím příkladu. Pro úplnost je potřebné dodat, že druhá platební karta by podnikatele stála 390 Kč ročně, ale lepší variantu pro nákupy zboží by představovala kreditní karta, která při obratu větším jak 5 000 Kč měsíčně by byla poskytována zdarma a ještě by podnikateli přinesla užitek v podobě bonusu 1% z objemu nákupu zpět na účet.

## 7.6 E-shop

Posledním modelovým příkladem bude e-shop, který nakupuje a prodává zboží v ČR i zahraničí. Počet daných transakcí bude následující: 200x příchozí tuzemská platba, 20x odchozí tuzemská platba, 40x příchozí SEPA, 20x odchozí SEPA, 10x odchozí platba v USD. Podnikatel bude využívat internetové bankovníctví a jednu platební kartu.

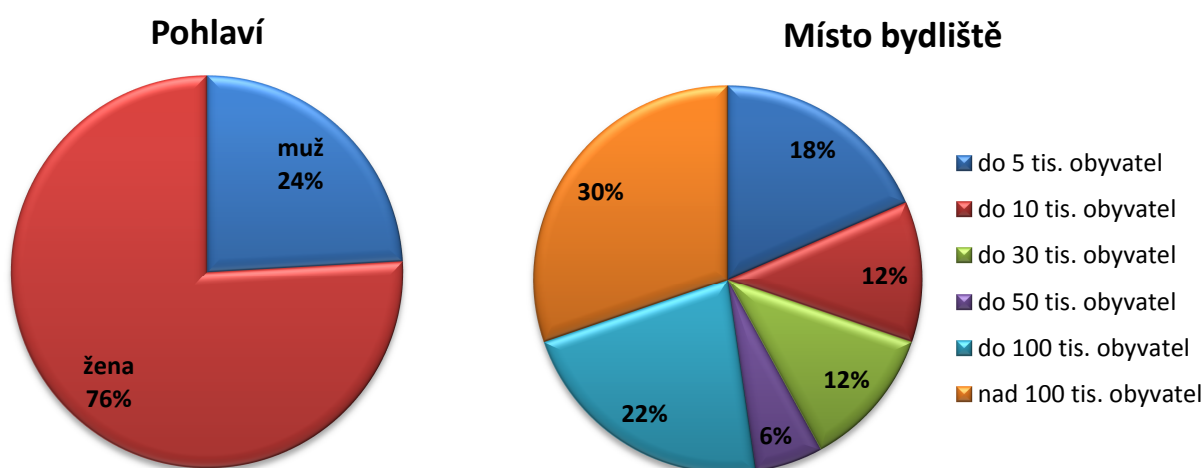
Podnikatele provozujícího e-shop budou asi nejvíce zajímat poplatky spojené se zahraničními platbami. Jelikož platby v EUR značně převažují nad platbami v USD, vyplatí se podnikateli nejvíce účet od mBank. mBank nabízí svoje mKonto Business zdarma spolu s internetovým bankovníctvím, tuzemskými platbami, platební kartou a 3 výběry ve všech bankomatech v ČR. Nejdůležitější výhodou oproti konkurenci jsou však příchozí i odchozí SEPA platby zdarma. Podnikatel zaplatí pouze za USD platby, a sice 0,5% z objemu (min. 250 Kč max. 840 Kč). Předpokladem rovněž je, že e-shop nemá svoje výdejní místo, jelikož mBank nemá pokladny.

Vhodná alternativa mezi velkými bankami prakticky není, jelikož i s využitím nejrůznějších balíčků se podnikatel dostane na mnohonásobně vyšší poplatky. Z řad menších bank se tedy opět nabízí již dobře známá Fio banka. Určujícím faktorem pro podnikatele, zda zvolit mBank nebo Fio banku, je počet a velikost USD plateb oproti EUR platbám. Fio banka totiž nabízí podstatně levnější USD platby ve výši 200 Kč a na rozdíl od mBanky je tento poplatek konečný. Na druhou stranu si Fio banka účtuje za EUR platbu 20 Kč, zatím co v mBank je tato platba zdarma.

## 8 STATISTICKÁ ŠETŘENÍ NA ZÁKLADĚ DOTAZNÍKU

V této kapitole budou ukázány výsledky jednotlivých otázek z dotazníkového šetření. Dotazník byl vyplněn 195 respondenty. V poslední části této kapitoly bude provedeno statistické šetření na zjištění vztahů určitých veličin obsažených v dotazníku.

Na následujících grafech (viz Obrázek 7) je vidět zastoupení respondentů z hlediska jejich pohlaví a místa bydliště z pohledu aglomerace. Jak je patrné, tak většina respondentů byly ženy. Zajímavé je, že 30 % respondentů odpovědělo, že žije ve městě s méně jak 10 tis. obyvateli.

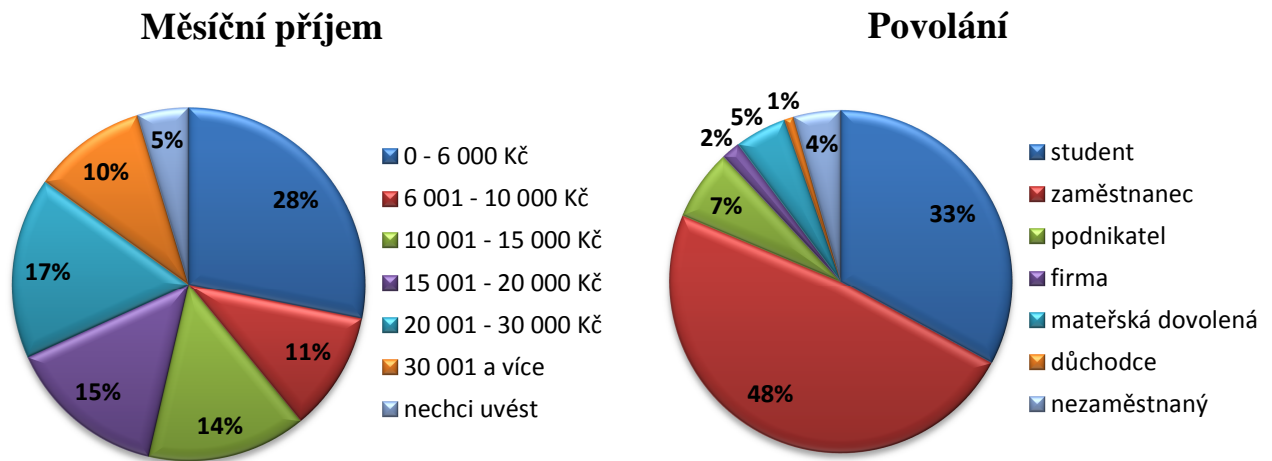


Obrázek 7: Graf četnosti pohlaví a místa bydliště

Zdroj: vlastní zpracování

Další grafy (viz Obrázek 8) vykreslují jednak poměrně rovnoměrné rozdělení respondentů z hlediska výše jejich příjmů a zároveň ukazují, že většina respondentů pochází z řad zaměstnanců a studentů.

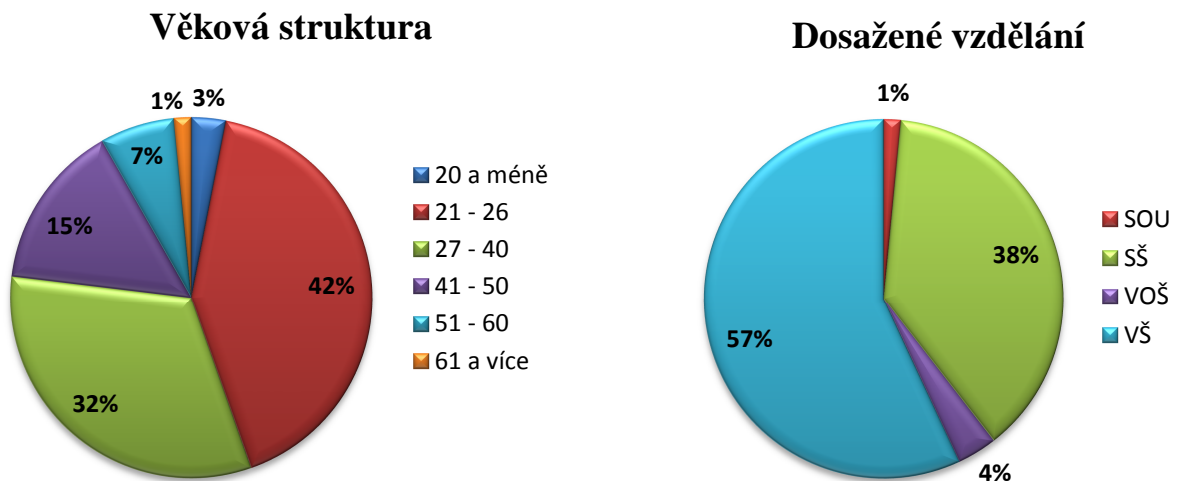




**Obrázek 8:** Rozdělení respondentů dle příjmů a povolání

*Zdroj: vlastní zpracování*

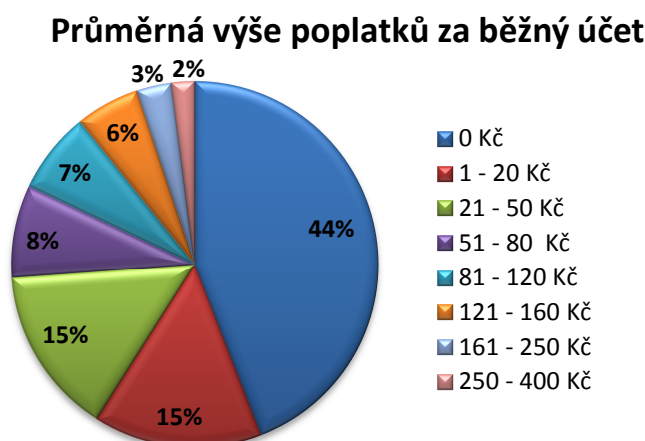
Na Obrázku 9 je znázorněna věková skladba respondentů a jejich dosažené vzdělání. Zde se zřejmě projevuje, že daný dotazník vyplňovali především studenti, popřípadě absolventi, jelikož je vidět, že nejpočetnější skupinu zaujímají lidé s vysokoškolským vzděláním.



**Obrázek 9:** Věková skladba a dosažené vzdělání respondentů

*Zdroj: vlastní zpracování*

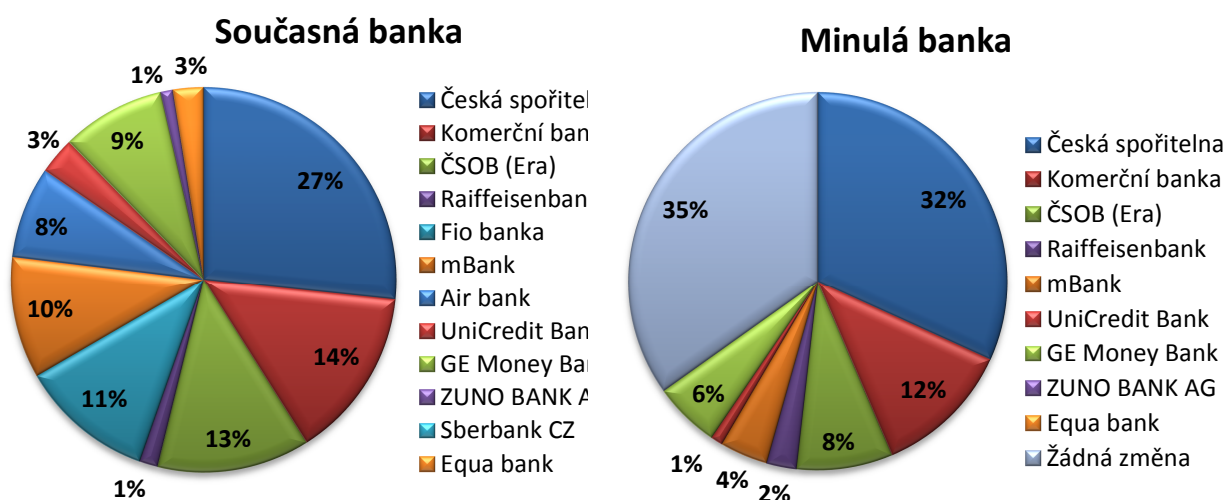
Důležitým údajem na následujícím grafu (viz Obrázek 10) je výše poplatků, které platí respondenti u svých bank. Téměř polovina respondentů (44%) uvádí, že své bance neplatí žádné poplatky za vedení běžného účtu. Další dvě skupiny tvořené částkami od 1 do 20 Kč a od 21 do 50 Kč jsou zastoupeny po 15%. Z výše zmíněného tedy vyplývá, že 74% dotázaných respondentů neplatí buď žádné, nebo velmi malé poplatky svým bankám.



**Obrázek 10:** Výše placených bankovních poplatků respondenty

*Zdroj: vlastní zpracování*

Obrázek 11 zachycuje jednak procentuální zastoupení bank u respondentů a dále z jaké banky odešli. Zajímavým zjištěním by byl konkrétní počet přestupujících z banky A do banky B atd. na základě, čehož by se dal predikovat konečný stav při konstantních podmínkách. Z důvodu malého statistického vzorku v jednotlivých bankách nelze korektně spočítat celkové přesuny klientů. Za tímto účelem byla zpracována tabulka (viz Tabulka 15), kde je zachycen vývoj pro sledované banky na základě informací získaných z jejich výročních zpráv.



**Obrázek 11:** Současná a minulá banka respondentů

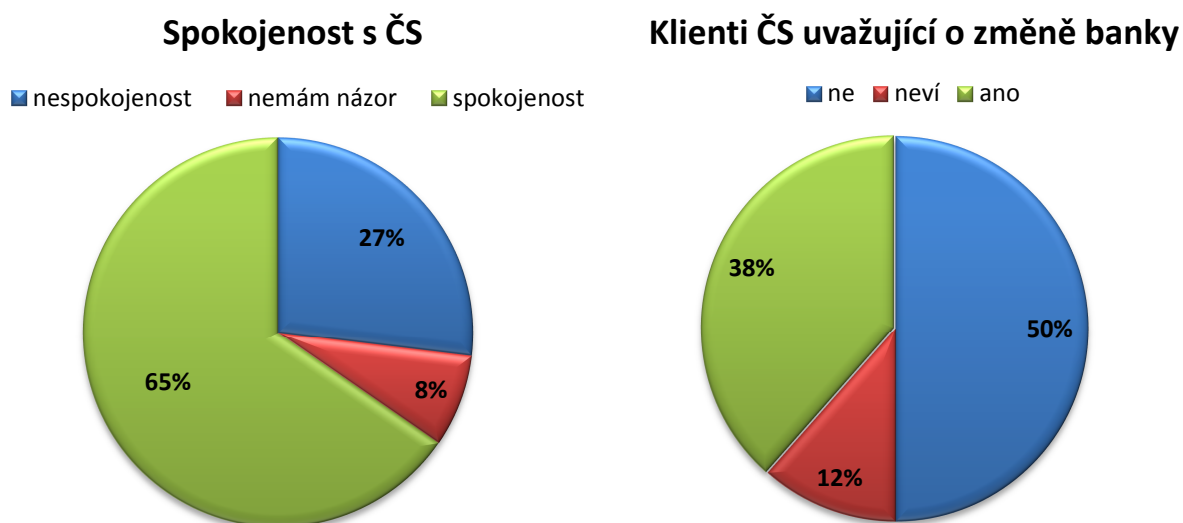
*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 15:** Meziroční změny v počtech klientů

Banka	Počet klientů k 31. 12. 2014	Meziroční změna
<b>Air bank</b>	317 876	+ 42 %
<b>Česká spořitelna</b>	5 091 138	- 4%
<b>ČSOB (Era)</b>	2 900 000	- 1%
<b>Equa bank</b>	140 000	+ 50 %
<b>Fio banka</b>	445 000	+ 33 %
<b>GE Money Bank</b>	1 014 000	nezveřejňuje
<b>Komerční banka</b>	1 626 000	+ 1,8%
<b>mBank</b>	534 000	+ 9,9 %
<b>Raiffeisenbank</b>	nezveřejňuje	nezveřejňuje
<b>Sberbank CZ</b>	76 137	+ 28,8 %
<b>UniCredit Bank</b>	343 000	+ 7,6 %
<b>ZUNO BANK AG</b>	250 000	+ 13 %

*Zdroj: vlastní zpracování (na základě výročních zpráv jednotlivých bank zmíněných výše)*

Na dalších grafech (viz Obrázek 12) je zobrazena spokojenost a uvažování o změně největší banky v ČR, a sice České spořitelny.



**Obrázek 12:** Smýšlení klientů České spořitelny

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 8.1 Test nezávislosti chí-kvadrát pro kontingenční tabulku

### 1. Testování závislosti mezi klienty, kteří zvažují změnu banky a výši jejich poplatků

$H_0$  = není závislost mezi klienty, kteří zvažují změnit banku a výši jejich poplatků

$H_1$  = je zde závislost mezi klienty, kteří zvažují změnit banku a výši jejich poplatků

Testování provedeme na hladině významnosti  $\alpha = 0,05$  podle vzorce (1):

$$\chi^2 = \sum \frac{(P_i - O_i)^2}{O_i} \quad (1)$$

kde:  $P$  - pozorovaná četnost;

$O$  - očekávaná četnost (neboli teoretická četnost, která by odpovídala  $H_0$ ).

Očekávané četnosti lze získat součinem odpovídajících marginálních četností a vydělením tohoto součinu četností celkovou (viz Tabulka 16 a 17).

**Tabulka 16:** Pozorované četnosti

výše poplatků / změna banky	0	0-20	21-50	51-80	81- 120	121- 160	161- 250	251- 400	Celkem
ano	8	9	9	8	7	6	2	2	51
ne	78	20	20	8	7	5	3	3	144
celkem	86	29	29	16	14	11	5	5	195

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 17:** Očekávané četnosti

výše poplatků / změna banky	0	0-20	21-50	51-80	81-120	121- 160	161- 250	251- 400	Celkem
ano	22,49	7,58	7,58	4,18	3,66	2,88	1,31	1,31	51
ne	63,51	21,42	21,42	11,82	10,34	8,12	3,69	3,69	144
celkem	86	29	29	16	14	11	5	5	195

*Zdroj: vlastní zpracování*

Jelikož tento test nelze použít, vyskytují-li se ve více jak 20% polí kontingenční tabulky  $O_i < 5$  a zároveň v případě, pokud je v některém poli  $O_i < 1$ , muselo být provedeno následující sloučení intervalů (viz Tabulka 18). Z nově vzniklých pozorovaných četností musí být opět vypočteny četnosti očekávané (viz Tabulka 19).

**Tabulka 18:** Pozorované četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / změna banky	0-20	21-50	51-120	121-160	160 a více	celkem
Ano	17	9	15	6	4	51
Ne	98	20	15	5	6	144
<b>Celkem</b>	115	29	30	11	10	195

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 19:** Očekávané četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / změna banky	0-20	21-50	51-120	121-160	160 a více	Celkem
Ano	30,07692	7,584615	7,846154	2,876923	2,615385	51
Ne	84,92308	21,41538	22,15385	8,123077	7,384615	144
<b>Celkem</b>	115	29	30	11	10	195

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 20:** Výpočet hodnoty testovacího kritéria

výše poplatků / změna banky	0-20	21-50	51-120	121-160	160 a více	celkem
Ano	5,685619	0,264129	6,522624	3,390292	0,733032	16,5957
Ne	2,013657	0,093546	2,310096	1,200728	0,259615	5,877642
					<b>TK=</b>	<b>22,47334</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Pro nalezení kritické hodnoty musí být určen počet stupňů volnosti ( $f$ ) pomocí vzorce (2):

$$f = (r - 1) * (s - 1) \quad (2)$$

kde:  $r$  – počet řádků;

$s$  – počet sloupců.

Výpočet:  $f = (r - 1) * (s - 1) = (2 - 1) * (5 - 1) = 4$

$KH_{(0,05;4)} = 9,49 \rightarrow 22,47 > 9,49$  ( $TK > KH$ )

Realizace TK v kritické oblasti, tedy  $H_0$  zamítáme. Mezi změnou banky a vyšší poplatků je závislost.

## 2. Testování závislosti mezi výší příjmu a výší poplatků

Postup výpočtu je totožný s předcházejícím příkladem. Nejprve jsou pomocí pozorovaných četností (viz Tabulka 21) vypočteny četnosti teoretické (viz Tabulka 22) a následně je vypočtena hodnota testovacího kritéria (viz Tabulka 25).

$H_0$  = není závislost mezi výší příjmu a výší poplatků

$H_1$  = je zde závislost mezi výší příjmu a výší poplatků

Testování opět provedeme na hladině významnosti  $\alpha = 0,05$ .

**Tabulka 21:** Pozorované četnosti

výše poplatků / výše příjmů	0	0-20	21-50	51-80	81-120	121-160	161-250	251-400	celkem
0 – 6 000Kč	24	13	13	2	2	0	0	0	54
6 001 – 10 000Kč	4	5	5	3	2	1	1	0	21
10 001 – 15 000 Kč	12	1	3	4	3	3	0	2	28
15 001 – 20 000 Kč	14	4	1	2	3	2	2	0	28
20 001 – 30 000 Kč	15	3	5	2	3	1	2	1	32
30 000 Kč a více	8	2	2	2	1	3	1	1	20
<b>celkem</b>	77	28	29	15	14	10	6	4	183

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 22:** Očekávané četnosti

výše poplatků / výše příjmů	0	0-20	21-50	51-80	81-120	121-160	161-250	251-400	celkem
0 – 6 000Kč	22,72	8,26	8,56	4,43	4,13	2,95	1,77	1,18	54
6 001 – 10 000Kč	8,84	3,21	3,33	1,72	1,61	1,15	0,69	0,46	21
10 001 – 15 000 Kč	11,78	4,28	4,44	2,30	2,14	1,53	0,92	0,61	28
15 001 – 20 000 Kč	11,78	4,28	4,44	2,30	2,14	1,53	0,92	0,61	28
20 001 – 30 000 Kč	13,46	4,90	5,07	2,62	2,45	1,75	1,05	0,70	32
30 000 Kč a více	8,42	3,06	3,17	1,64	1,53	1,09	0,66	0,44	20
<b>celkem</b>	77	28	29	15	14	10	6	4	183

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 23:** Pozorované četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / výše příjmů	0	1-50	51-120	120 a více	celkem
0 – 10 000 Kč	28	36	9	2	75
10 001 – 20 000 Kč	26	9	12	9	56
20 001 Kč – a více	23	12	8	9	52
<b>celkem</b>	77	57	29	20	183

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 24:** Očekávané četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / výše příjmů	0	1-50	51-120	120 a více	celkem
0 – 10 000 Kč	31,55738	23,36066	11,88525	8,196721	75
10 001 – 20 000 Kč	23,56284	17,44262	8,874317	6,120219	56
20 001 Kč – a více	21,87978	16,19672	8,240437	5,68306	52
<b>celkem</b>	77	57	29	20	183

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Tabulka 25:** Výpočet hodnoty testovacího kritéria

výše poplatků / výše příjmů	0	1-50	51-120	120 a více	celkem
0 – 10 000 Kč	0,401013	6,83855	0,700418	4,684721	12,6247
10 001 – 20 000 Kč	0,252081	4,08642	1,100918	1,35504	6,794459
20 001 Kč – a více	0,057354	1,08741	0,007015	1,935945	3,087724
				<b>TK=</b>	<b>22,50689</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Výpočet:  $f = (r - 1) * (s - 1) = (3 - 1) * (4 - 1) = 6$

$KH_{(0,05;6)} = 12,59 \rightarrow 22,5 > 12,59$  (TK > KH)

Realizace TK v kritické oblasti, tedy  $H_0$  zamítáme. Mezi výší příjmů a výší poplatků je závislost.

## ZÁVĚR

Cílem této diplomové práce bylo vytipovat a vyhodnotit vhodné bankovní produkty vybraného bankovního subjektu, zaměřené pro podnik a fyzické osoby. Ke srovnání byl vybrán běžný účet, jelikož se jedná o zcela základní bankovní produkt, který ve svém životě využije prakticky každý člověk, podnikatel i firma. Záměrem bylo také vypracování aktuální přehledové studie, která by poskytla co nejkomplexnější přehled o současné nabídce na trhu běžných účtů.

V teoretické části byla věnována pozornost základním pojmům a vztahům z oblasti bankovníctví a finančních trhů. Dále byly objasněny i základní druhy bankovních produktů s bližší charakteristikou běžného účtu. Praktická část byla zaměřena především na analýzu trhu běžných účtů. K tomuto účelu bylo využito komparačních tabulek, modelových příkladů i dotazníkového šetření s návaznou statistickou analýzou.

Při hledání optimálních řešení bylo mnohdy náročné zorientovat se v cenících jednotlivých bank, jelikož se často jednalo o mnohostránkové a velice nepřehledné soubory. GE Money Bank dokonce k jejich pilotnímu účtu ceník ani neposkytuje a při osobní návštěvě mi bylo pouze doporučeno řídit se ceníkem pro jiné účty. Ze zkušenosti jak z internetových stránek, tak z řízených rozhovorů s pracovníky jednotlivých bank by se dalo říci, že čím se jedná o novější banku, tím je ceník jednodušší.

Z hlediska vytvoření co nejširšího přehledu o aktuální nabídce běžných účtů bylo cíle dosaženo. Komparace byla provedena pro třináct největších bank dle počtu klientů a tím byl tedy analyzován téměř celý bankovní trh v ČR. Vynecháno bylo pouze několik malých bank s nízkým počtem klientů. Je však nutné zmínit, že při výběru banky hraje důležitou roli i řada vedlejších aspektů a vlivů, které jsou těžce kvantifikovatelné (osobní přístup v bance, zavedenost banky, ...). Z tohoto důvodu byly v práci vytvořeny i typové příklady, které měly za cíl tyto aspekty zohlednit. Příklady nejprve zachycují průřez typickými životními etapami člověka, které se pojí s rozličnými požadavky a potřebami. U podnikatelů byly poté zvoleny příklady živností z různých oborů. Pro každý příklad bylo následně navrhnuté optimální řešení s vhodnou alternativou.



Z provedené analýzy trhu běžných účtu vyplývá, že nelze jasně stanovit jeden účet či banku, který by byl pro všechny klienty optimální, jelikož do výběru vstupuje i mnoho v práci neuvažovaných aspektů (např. možnost hypotečního či jiného úvěru, dostupnost pobočky a bankomatů, pro podnikatele možnost financování obchodních plánů, ...). Možných vlivů ovlivňujících finální výběr je skutečně mnoho a nebylo tedy možné všechny v práci zohlednit. Na druhou stranu jsou zde přehledně vykreslené rozdíly v účtovaných poplatcích za jednotlivé úkony a služby, což by mohlo tvořit vhodný přínos pro ty, kteří se právě rozhodují, s jakou finanční institucí zahájí spolupráci.

## SEZNAM CITACÍ

1. BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 9. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.
2. ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 13. ISBN 978-80-247-3669-3.
3. MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, s. 16. ISBN 978-80-246-1500-4
4. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 25. ISBN 80-7261-031-7.
5. MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, s. 16. ISBN 978-80-246-1500-4.
6. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.
7. ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 136. ISBN 978-80-247-3669-3.
8. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.
9. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 2., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010, s. 34 – 35. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-080-4.
10. PAVLÁT, Vladislav. *Kapitálové trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2003, s. 17. ISBN 80-864-1933-9.
11. JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, s. 63 - 68. *Finanční trhy a investice*. ISBN 978-80-247-1653-4.
12. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, s. 54. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.
13. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 103. ISBN 80-7261-031-7.
14. VESELÁ, Jitka. *Investování na kapitálových trzích*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, s. 18, 27. ISBN 978-80-7357-297-6.

15. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy. 2., rozš. vyd.* Ostrava: Key Publishing, 2010, s. 66. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-080-4.
16. ČESKÁ REPUBLIKA. O bankách. Zákon o bankách. Federálního shromáždění, 1992. Dostupné také z: <https://portal.gov.cz/app/zakony/zakonInfo.jsp?idBiblio=39677&nr=21~2F1992&rpp=15#local-content>
17. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.* 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 15. ISBN 80-7201-141-3.
18. BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví.* Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 45. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.
19. BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví.* Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 46. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.
20. ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí.* Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. *Bankovníctví*, s. 202. ISBN 978-80-247-3669-3.
21. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.* 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 58. ISBN 80-7201-141-3.
22. PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice.* 1. vyd. Praha: Grada, 2013, s. 41 – 42. ISBN 978-80-247-4681-4.
23. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví.* Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 37. ISBN 80-85943-89-1.
24. REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.
25. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty.* Praha: Linde, 2005, s. 108. *Vysokoškolská učebnice* (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
26. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody.* Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, s. 9. ISBN 80-715-7652-2.
27. PETRJÁNOŠOVÁ, Božena. *Bankovníctví II: distanční studijní opora.* Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2005, s. 11. ISBN 80-210-3523-4.
28. REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.
29. REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 121. ISBN 80-726-1132-1.

30. Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu. *ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-08-08]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)
31. §45d zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. In: ASPI [právní informační systém]. Wolters Kluwer ČR [cit. 8. 8. 2015].
32. Poslání České národní banky při dohledu nad finančním trhem České republiky: Mise. *ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-08-08]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/poslani\\_cnb\\_dohled\\_FT.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/poslani_cnb_dohled_FT.pdf)
33. Informační povinnosti subjektů finančního trhu vůči České národní bance. *ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-08-09]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/informacni\\_povinnosti/index.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/informacni_povinnosti/index.html)
34. POLOLÁNÍK, Lukáš. Monetární politika - nástroj centrální banky. *Finance* [online]. 2013 [cit. 2015-08-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/183999-monetarni-politika-nastroj-centralni-banky/>
35. § 12 Zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance
36. CHANDAVARKAR, Anand. *Central banking in developing countries*. Houndmills, Basingstoke, Hampshire: Macmillan Press, 1996, s. 32. ISBN 978-033-3629-154.
37. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 278. ISBN 80-85943-89-1.
38. PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007, s. 212. ISBN 978-80-245-1180-1.
39. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, s. 316 ISBN 80-852-3551-X.
40. ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 229. ISBN 978-80-247-3669-3.
41. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, s. 252. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
42. REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, s. 133. ISBN 80-726-1132-1.
43. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, s. 253 - 254. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
44. Nový občanský zákoník 2014: rejstřík : redakční uzávěrka 26.3.2012. Ostrava: Sagit, 2012, 320 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-920-8.

45. NEDOMA, Jakub. 87815. Právní úprava účtu podle nového občanského zákoníku. *Epravo* [online]. 2013 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/pravni-uprava-uctu-podle-noveho-obcanskeho-zakoniku-87815.html>
46. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 158. ISBN 80-85943-89-1.
47. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 159. ISBN 80-85943-89-1.
48. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 214. ISBN 80-7201-141-3.
49. VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, s. 500. ISBN 80-7265-030-0.
50. O nás: Historie společnosti. *Komerční banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti.shtml>
51. Komerční banka. In: *Komerční banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/tiskove-centrum/informacni-povinnost/vysledky-hospodareni>
52. Sazební KB pro občany. In: *Komerční banka: Sazebník a úrokové sazby ke stažení* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20150810134209/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150728-sazebnik-1-obcane.pdf>
53. Balíčky a běžné účty. *Komerční banka: Občané - fyzické osoby - depozitní produkty* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/balicky-a-bezne-ucty.shtml>
54. Občané: Výběry z bankomatů KB zdarma. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/vybery-z-bankomatu-kb-zdarma>
55. Občané: Osobní účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/osobni-ucet-bez-poplatku>
56. Rodiny: 2 osobní účty bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/2-osobni-ucty-bez-poplatku>

57. Senioři: Seniorský účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/seniorsky-ucet-bez-poplatku>
58. Balíčky. *Komerční banka: Podnikatelé, podniky a municipality v obsluze poboček - depozitní produkty* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/podnikatele/depozitni-produkty/balicky.shtml>
59. Podnikatelé: Výběry z bankomatů KB zdarma. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/vybery-z-bankomatu-kb-zdarma>
60. Začínající podnikatelé: Startovní podnikatelský účet s bonusem. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/startovni-podnikatelsky-ucet-s-bonusem>
61. Podnikatelé: Osobní + podnikatelský účet bez poplatku. *MojeOdměny: Přehled odměn* [online]. 2015 [cit. 2015-06-14]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/prehled-odmen/osobni-a-podnikatelsky-ucet-bez-poplatku>
62. Výroční zpráva Air Bank a. s. za rok 2014. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocni-zprava-2014/Contents/0/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>
63. Výroční zpráva Air Bank a. s. za rok 2014. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocni-zprava-2014/Contents/0/3861E74FDBA59185C7F6CAF92B1B7D48/resource.pdf>
64. Ceník. In: *Air Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/cenik-jako-soucast-pribalu-k-rs/Contents/0/6061526D9487218C10CB877309610EA6/resource.pdf>
65. Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825. *Finanční noviny* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.financninoviny.cz/zpravy/koreny-ceske-sporitelny-sahaji-az-do-roku-1825/1193779>
66. Profil České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
67. Osobní účet ČS II. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>

68. Ceník pro Osobní účet České spořitelny II. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/cenik-d00022382>
69. *IBOD* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://ibod.cz/>
70. Podnikatelské konto Klasik. *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_162.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_162.xml)
71. O ČSOB a skupině. *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>
72. O ČSOB a skupině: Skupina ČSOB v číslech. *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>
73. Účty a platby: ČSOB Konto. *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>
74. Účty a platby: ČSOB Podnikatelské konto. *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#konta>
75. Poštovní spořitelna. *Bankovníctví přihlášení* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <http://bankovnictvi-prihlaseni.cz/postovni-sporitelna>
76. Era osobní účet. *Era* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/cenik.aspx>
77. Era účet k podnikání. *Era* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/pravnicke-osoby/ucty/stranky/ucet-k-podnikani/cenik.aspx>
78. O nás. *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas/>
79. Konsolidovaná výroční zpráva 2014. In: *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/670-vyrocní-zprava-equa-cz-2014.pdf>
80. Sazebník běžného účtu. *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/sazebnik/>
81. Sazebník poplatků. In: *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/661-sme-sazebnik-cz-20150401.pdf>
82. Historie. *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
83. Výroční zpráva 2014. In: *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: [http://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_VZ\\_2014\\_CZ.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2014_CZ.pdf)

84. Fio osobní účet. *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>
85. O společnosti GE Money: Historie GE. *GE Money* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>
86. Povinně uveřejňované informace: Povinně uveřejňované informace GE Money Bank k 31. 12. 2014. *GE Money* [online]. 2014 [cit. 2015-07-11]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/informacni-povinnost>
87. Speciální Produktové podmínky Běžného účtu – konto Genius bene+. In: *GE Money: O nás* [online]. 2014 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/documents/cz/depozita/gemb-spp-genius-bene-2014-12-12.pdf>
88. Účty Genius Business: Výhody účtu Genius Business Complete. *GE Money* [online]. 2015 [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/male/ucty/bezne-ucty/balicky-genius-business?c2#complete>
89. O bance. *mBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: [http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/#tab\\_004](http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/#tab_004)
90. Informace o bankách. *Finparáda* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Zakladni-Info.aspx?T=B>
91. Osobní účet mKonto. *MBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/index.html>
92. Podnikatelský účet mKonto Business. *MBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/firemni/ucty/mkonto-business/>
93. Profil a historie Raiffeisenbank v ČR. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>
94. Výroční zpráva 2014. In: *Raiffeisenbank: O nás* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/vyrocnizpravy/vz-rb-14-cz.pdf>
95. EKonto Smart. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-smart>
96. Podnikatelské eKonto ŽIVNOST. *Raiffeisenbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebni-styk/podnikatelske-ekonto-zivnost>
97. BUBÁK, Zdeněk. Představujeme Vám Sberbank. *Sberbank* [online]. 2014 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/2288-Predstavujeme-Vam-Sberbank.aspx>



98. Výroční zpráva 2014 Sberbank CZ, a.s. In: *Sberbank: Povinně uveřejňované informace* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/povinne-uverejnovane-informace>
99. FÉR konto. *Sberbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/obcane/ucty>
100. FÉR konto PODNIKATEL. *Sberbank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-12]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/ucty/fer-konto-pro-podnikatele>
101. O bance: Skupina UniCredit. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance/skupina-unicredit>
102. Výroční zpráva a účetní závěrka za rok 2014. In: *UniCredit Bank: O bance* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocní-zpravy/VZ\\_UCB\\_2014\\_CZ.pdf](https://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocní-zpravy/VZ_UCB_2014_CZ.pdf)
103. Sazebník: Občané - Osobní konta. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane/osobni-konta>
104. Produktový list U konto. In: *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/files/download/konta/UCB\\_Osobni\\_Konta\\_produk\\_t\\_list\\_U\\_KONTO.pdf](https://www.unicreditbank.cz/files/download/konta/UCB_Osobni_Konta_produk_t_list_U_KONTO.pdf)
105. Sazebník: Podnikatelé a svobodná povolání - Konta. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/podnikatele/konta>
106. ZUNO BANK. DURČÁK, Tomáš. *BANKY ČR* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: <http://www.banky.cr/zuno-bank/>
107. Zpráva auditora a účetní závěrka k 31. 12. 2014. In: *ZUNO BANK AG: O nás - finanční výsledky* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: [https://www.zuno.cz/global/documents/ZUNO\\_ucetni\\_zaverka\\_2014.pdf](https://www.zuno.cz/global/documents/ZUNO_ucetni_zaverka_2014.pdf)
108. Nástroje: Ceník. *ZUNO BANK AG* [online]. 2015 [cit. 2015-08-13]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/cenik/>

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] *Air bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-03]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz>
- [2] *Banky v ČR* [online]. 2015 [cit. 2015-07-23]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/>
- [3] BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.
- [4] ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [5] *Česká spořitelna* [online]. 2015 [cit. 2015-06-03]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/>
- [6] *ČNB* [online]. 2015 [cit. 2015-08-08]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/>
- [7] *ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-06-03]. Dostupné z: <http://www.csob.cz>
- [8] DVOŘÁK, Pavel. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 80-720-1141-3.
- [9] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
- [10] *EPRAVO.CZ* [online]. 2015 [cit. 2015-06-29]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz>
- [11] *Equa bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/>
- [12] *Era* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/>
- [13] *Finance.cz* [online]. 2004 [cit. 2015-08-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz>
- [14] *FinančníNoviny.cz* [online]. 2015 [cit. 2015-07-21]. Dostupné z: <http://www.financninoviny.cz/>
- [15] *Finparáda* [online]. 2015 [cit. 2015-06-21]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/>
- [16] *Fio banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-03]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/>
- [17] *GE Money Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz>
- [18] CHANDEVARKAR, Anand. *Central banking in developing countries*. Houndmills, Basingstoke, Hampshire: Macmillan Press, 1996, 204 s. ISBN 978-033-3629-154.

- [19] CHRÁSKA, Miroslav. *Metody pedagogického výzkumu: Základy kvantitativního výzkumu*. Praha: Grada Publishing, 2007, 265 s. ISBN 978-80-247-1369-4.
- [20] JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.
- [21] KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody*. Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, 104 s. ISBN 80-715-7652-2.
- [22] *Komerční banka* [online]. 2015 [cit. 2015-06-16]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>
- [23] KUBANOVÁ, Jana. *Statistické metody pro ekonomickou a technickou praxi*. 3. vyd. Bratislava: Stasis, 2008, 247 s. ISBN 978-80-85659-47-4.
- [24] *mBank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: [www.mbank.cz](http://www.mbank.cz)
- [25] MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, 627 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 978-802-4615-004.
- [26] *MojeOdměny* [online]. 2015 [cit. 2015-07-18]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz>
- [27] Nový občanský zákoník 2014: rejstřík : redakční uzávěrka 26.3.2012. Ostrava: Sagit, 2012, 320 s. ÚZ. ISBN 978-80-7208-920-8.
- [28] *NOZ* [online]. 2015 [cit. 2015-06-12]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz>
- [29] PAVLÁT, Vladislav. *Centrální bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Eupress, 2004, 137 s. ISBN 80-867-5429-4.
- [30] PAVLÁT, Vladislav. *Kapitálové trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2003, 296 s. ISBN 80-864-1933-9.
- [31] PETRJÁNOŠOVÁ, Božena. *Bankovníctví II: distanční studijní opora*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2005, 80 s. ISBN 80-210-3523-4.
- [32] POLIDAR, Vojtěch a Martin MANDEL. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999, 450 s. ISBN 80-861-1911-4.
- [33] *Portál veřejné zprávy* [online]. 2015 [cit. 2015-05-26]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/portal/obcan/>

- [34] PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 144 s. ISBN 978-80-247-4681-4.
- [35] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [36] *Raiffeisen Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>
- [37] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 2., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2010, 659 s. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-080-4.
- [38] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, 689 s. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.
- [39] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
- [40] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, 741 s. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 80-859-4389-1.
- [41] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-726-1132-1.
- [42] *SBERBANK* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/>
- [43] SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, 532 s. ISBN 80-852-3551-X.
- [44] *Unicredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-06-03]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/>
- [45] VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, 594 s. *Ekonomie* (Key Publishing). ISBN 80-726-5030-0.
- [46] VESELÁ, Jitka. *Investování na kapitálových trzích*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, 703 s. ISBN 978-80-7357-297-6.
- [47] Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance
- [48] *ZUNO BANK AG* [online]. 2015 [cit. 2015-07-16]. Dostupné z: [www.zuno.cz](http://www.zuno.cz)

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha A ..... Dotazník

## Příloha A

Milí respondenti,

prosím Vás o vyplnění následujícího dotazníku. Dotazník je anonymní a Vaše odpovědi nebudou nijak zneužity. Vyplněné odpovědi budou sloužit pouze pro potřebu statistického šetření v mé diplomové práci. Postup při vyplňování dotazníku je velmi jednoduchý. U všech otázek jsou na výběr varianty odpovědí, vyberte tedy prosím Vámi zvolenou variantu a označte ji. Odpovídejte prosím podle pravdy.

Děkuji za Váš čas, Veronika Prášková

### 1. Pohlaví

muž

žena

### 2. Váš věk

20 a méně

21 – 26

27 – 40

41 – 50

51 – 60

61 a více

### 3. Povolání

student

zaměstnanec

fyzická osoba podnikatel

firma (jednatel, účetní,...)

mateřská dovolená

důchodce

nezaměstnaný

4. Váš čistý měsíční příjem

- 0 – 6 000 Kč  
 6 001 – 10 000 Kč  
 10 001 – 15 000 Kč  
 15 001 – 20 000 Kč  
 20 000 – 30.000 Kč  
 30 001 a více  
 nechci uvést

5. Velikost města, ve kterém žijete

- do 5 tis. obyvatel  
 do 10 tis. obyvatel  
 do 30 tis. obyvatel  
 do 50 tis. obyvatel  
 do 100 tis. obyvatel  
 nad 100 tis. obyvatel

6. Dosažené vzdělání

- ZŠ  
 SOU  
 SŠ  
 VOŠ  
 VŠ

7. Hodnocení: 1= ne, 2 = spíš ne, 3= nevím, 4 = spíš ano, 5 = ano

- Jak jste spokojení s Vaší bankou?  1  2  3  4  5
- Uvažujete o změně banky?  1  2  3  4  5
- Je pro Vás důležitá dostupnost poboček?  1  2  3  4  5
- Využíváte aktivně internetbanking/smartbanking?  1  2  3  4  5
- Znáte aktuální sazebník své banky?  1  2  3  4  5
- Zjišťovali jste si před založením informace o účtu?  1  2  3  4  5

8. Vaše současná banka

- Air bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Era
- Equa bank
- Fio banka
- GE Money Bank
- Komerční banka
- mBank
- Raiffeisenbank
- Sberbank CZ
- UniCredit Bank
- ZUNO BANK AG
- jiná

9. Vaše předchozí banka

- Air bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Era
- Equa bank
- Fio banka
- GE Money Bank
- Komerční banka
- mBank
- Raiffeisenbank
- Sberbank CZ
- UniCredit Bank
- ZUNO BANK AG
- jiná



10. Pokud byste chtěli změnit banku, kterou byste si zvolili?

- Air bank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Era
- Equa bank
- Fio banka
- GE Money Bank
- Komerční banka
- mBank
- Raiffeisenbank
- Sberbank CZ
- UniCredit Bank
- ZUNO BANK AG
- jiná

11. Výše vašich měsíčních poplatků za vedení běžného účtu

- 0
- 1 – 20
- 21 – 50
- 51 – 80
- 81 – 120
- 121 – 160
- 161 – 250
- 251 – 400
- 401 a více

12. Jaké produkty využíváte ve své bance?

- běžný účet
- spořicí účet
- platební kartu
- kreditní kartu
- kontokorentní úvěr
- spotřebitelský úvěr

- hypotéční úvěr
- internetbanking
- smartbanking

13. Na základě čeho jste si vybrali svoji stávající banku?

- doporučení
- reklamy
- dostupnost pobočky
- blízkost bankomatu
- vlastní porovnání nabídek

14. Míra využívání služeb/produktů za měsíc

- 0
- 1
- 2
- 3 – 5
- 6 – 10
- 11 – 20
- 21 – 100
- 101 a více

15. Seřadte vzestupně, co je pro Vás nejdůležitější u banky / účtu? (1 = nejdůležitější)

- |                                 |                            |                            |                            |                            |                            |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Výše poplatků                   | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Důvěryhodnost banky             | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Úrok na běžném účtu             | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Možnosti půjček                 | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Blízkost pobočky domovu/práci   | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Blízkost bankomatu domovu/práci | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |
| Přístup a vědomosti bankéře     | <input type="checkbox"/> 1 | <input type="checkbox"/> 2 | <input type="checkbox"/> 3 | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5 |