

Univerzita Pardubice

**Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomických věd**

Analýza úspěchu spořicíh účtů nových bank na Českém trhu

Zuzana Berkovcová

**Bakalářská práce
2013**

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Zuzana Berkovcová**
Osobní číslo: **E10902**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Veřejná ekonomika a správa**
Název tématu: **Analýza úspěchu spořicíh účtů nových bank na Českém trhu**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Práce se zaměří na popis bankovního trhu v ČR s důrazem na spořicí produkty. Bude provedena analýza změn na trhu spořicíh účtů po roce 2010 a budou identifikovány faktory, které vedly k tržnímu úspěchu nových bank na tomto trhu.

Práce bude obsahovat:

- popis základních spořicíh produktů v ČR;
- popis vývoje trhu se spořicími účty v ČR až do roku 2012;
- charakteristiku spořicíh účtů vybraných bank;
- průzkum pomocí vytvořeného dotazníku;
- analýzu výsledků průzkumu.

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická
Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. vyd. 3. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

POLIDAR, V. Management bank a bankovních obchodů. vyd. 2. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.

PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovníctví v České republice. vyd. 1. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2011. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J. a kol., Peněžní ekonomie a bankovníctví. vyd. 4. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

SEKERKA, B. Banky a bankovní produkty. Praha: PROFESS, 1997. 532s. ISBN 80-85235-51-X.

VENCOVSKÝ, F., JINDRA, Z., NOVOTNÝ, J. a kol. Dějiny bankovníctví v Českých zemích. vyd. 1. Praha: Bankovní institut, 1999. 594 s. ISBN 80-7265-030-0.



Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jiří Nožička, Ph.D.**
Ústav ekonomických věd


Datum zadání bakalářské práce: **27. června 2012**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2013**



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

L.S.



doc. Ing. Jolana Volejníková, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 16. října 2012

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 14. 8. 2013

Zuzana Berkovcová

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce panu Ing. Jiřímu Nožičkovi, Ph.D. za jeho trpělivost, odbornou pomoc, připomínky a cenné rady, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce.

ANOTACE

Práce je zaměřena na problematiku spořicíh produktů, zvláště spořicíh účtů. Zabývá se charakteristikou vývoje trhu se spořicími účty a změn, jež se na daném trhu odehrály v průběhu let 2010 až 2012. Především je zpracována analýza nabídek spořicíh účtů čtyř vybraných bank – Air bank, Equa bank, Fio banka a ZUNO Bank, jež identifikuje faktory vedoucí k tržnímu úspěchu těchto bank v oblasti spořicíh účtů. V neposlední řadě jsou v práci uvedeny a analyzovány výsledky dotazníkového šetření, jehož hlavním cílem bylo zjistit, které parametry spořicího účtu jsou pro respondenty klíčové.

KLÍČOVÁ SLOVA

Spořicí účty, spořicí produkty, nové banky

TITLE

Analysis of Success of New Banks Savings Accounts in the Czech Market

ANNOTATION

The thesis is focused on the issue of savings products, particularly savings accounts. The thesis deals with characteristics of savings accounts market trends and with the changes that occurred during the years 2010 and 2012. Primarily, the analysis of the offers of the four selected banks savings accounts has been processed – Air bank, Equa bank, Fio banka and ZUNO Bank. The analysis identifies factors leading to the market success of those banks in the field of savings accounts. Last but not least, in the thesis there are stated and analysed the results of the questionnaire survey. The main objective was to determine which parameters of the savings account are crucial for respondents.

KEYWORDS

Savings Accounts, Savings products, New banks

OBSAH

ÚVOD	8
1 ZÁKLADNÍ SPOŘICÍ PRODUKTY.....	9
1.1 OBECNÁ CHARAKTERISTIKA SPOŘICÍCH PRODUKTŮ	9
1.1.1 Úročení.....	10
1.1.2 Zdanění.....	11
1.1.3 Pojištění.....	12
1.2 JEDNOTLIVÉ DRUHY SPOŘICÍCH PRODUKTŮ	13
1.2.1 Vklady na viděnou	13
1.2.2 Termínované vklady.....	15
1.2.3 Úsporné vklady.....	16
1.2.4 Bankovní dluhové cenné papíry.....	18
1.2.5 Stavební spoření	20
1.2.6 Spořicí účty.....	23
1.3 INVESTIČNÍ TROJÚHELNÍK.....	27
2 VÝVOJ NA TRHU SE SPOŘICÍMI ÚČTY	28
2.1 ING BANK	28
2.2 FIO BANKA.....	30
2.3 ZUNO BANK.....	31
2.4 EQUA BANK	32
2.5 AIR BANK.....	34
3 ANALÝZA NABÍDKY SPOŘICÍCH ÚČTŮ VYBRANÝCH BANK.....	35
3.1 ING KONTO OD ING BANK	35
3.2 FIO KONTO OD FIO BANKY	36
3.3 SPOŘENÍ OD ZUNO BANK.....	37
3.4 SPOŘICÍ ÚČET OD EQUA BANK.....	40
3.5 SPOŘICÍ ÚČET OD AIR BANK.....	42
3.6 ZHODNOCENÍ ANALÝZY	45
4 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ.....	50
4.1 TVORBA ÚSPOR A JEJICH ZHODNOCOVÁNÍ.....	51
4.2 ZALOŽENÍ, VEDENÍ A PARAMETRY SPOŘICÍHO ÚČTU	53
4.3 ZMĚNA BANKY A DŮVODY, KTERÉ KE ZMĚNĚ VEDOU	59
4.4 VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKOVÉHO ŠETŘENÍ	61
ZÁVĚR.....	63
POUŽITÁ LITERATURA	65
SEZNAM PŘÍLOH	74

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Maximální dosažitelný úrok nabízených vkladních knížek k 1. dubna 2013	17
Tabulka 2: Nabídka stavebního spoření k 1. dubna 2013.....	21
Tabulka 3: Porovnání modelů stavebního spoření v ČR od roku 2003 do současnosti	22
Tabulka 4: Úrokové sazby na spořicímu účtu Fio konto pro FO, platné k 1. dubna 2013.....	36
Tabulka 5: Úrokové sazby na spořicímu účtu Spoření od Zuno bank, platné k 1. dubna 2013.	38
Tabulka 6: Struktura výnosového úroku (p. a.) spořicího účtu EXTRA k 1. dubna 2013	41
Tabulka 7: Úrokové sazby na spořicímu účtu Air bank, platné k 1. dubna 2013.....	42
Tabulka 8: Souhrnný přehled jednotlivých parametrů vybraných spořicímu účtů k 1. dubna 2013	45
Tabulka 9: Srovnání položek ceníků vybraných bank, platných k 1. dubna 2013	46
Tabulka 10: Věkové složení respondentů.....	50
Tabulka 11: Banky, u nichž mají respondenti zřízeny spořicí účty.....	54
Tabulka 12: Důležitost jednotlivých parametrů spořicího účtu dle respondentů	55
Tabulka 13: Důvody, které respondenty vedly ke změně banky.....	59
Tabulka 14: Důvody, které by respondenty přiměly ke změně banky	60

SEZNAM ILUSTRACÍ

Obrázek 1: Princip sedliny na souhrnu běžných účtů.....	14
Obrázek 2: Rozdílný průběh vkladů u jednotlivých typů depozit	18
Obrázek 3: Investiční trojúhelník	27
Obrázek 4: Vývoj úrokových sazeb Fio konta, ING Konta a Repo sazby ČNB.....	37
Obrázek 5: Vývoj úrokových sazeb Spoření od Zuno bank, ING Konta a Repo sazby ČNB .	39
Obrázek 6: Vývoj úrokové sazby na spořicímu účtu od Equa bank, ING Bank a Repo sazby ČNB.....	41
Obrázek 7: Vývoj úrokové sazby na spořicímu účtu od Air bank	44
Obrázek 8: Vývoj úrokových sazeb vybraných spořicímu účtů a Repo sazby.....	47
Obrázek 9: Vývoj tempa růstu HDP a míry hrubých úspor domácností ČR (v % HDP).....	49
Obrázek 10: Složení respondentů dle výše hrubého průměrného měsíčního příjmu	51
Obrázek 11: Odpovědi respondentů na otázku číslo 2	52
Obrázek 12: Odpovědi respondentů na otázku číslo 3	53
Obrázek 13: Odpovědi respondentů na otázku číslo 13	56
Obrázek 14: Odpovědi respondentů na otázku číslo 14	57
Obrázek 15: Odpovědi respondentů na otázku číslo 15	58

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

AVK	anonymní vkladní knížka
CZK	Česká koruna
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
EUR	Euro
FES	Fakulta ekonomicko-správní
GBP	Britská libra
p. a.	per annum – ročně/za rok
Sb.	Sbírka zákonů
SIPO	soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
USD	Americký dolar

ÚVOD

Přestože ekonomická krize příliš nepoznamenala české banky, zřetelně její důsledky pocítili občané. V rámci úsporných opatření, která prováděl nejen stát, ale i podniky, přišlo mnoho lidí o práci, nebo jim byl, v lepším případě pracovní úvazek zkrácen. V obou případech přišly české domácnosti o část svých příjmů a v takové situaci byly nuceny snížit svou spotřebu na co nejnižší míru a zároveň šetřit. Nejen, že se lidé začali chovat úsporněji, zároveň se začali zajímat o to, jak by mohli své úspory výhodně využít. Většině lidí ležely volné finanční prostředky na běžném účtu, kde nebyly nijak zhodnocovány. Vložení prostředků do výhodného stavebního spoření či na dlouhodobý termínovaný účet nebylo z důvodu dlouhé výpovědní lhůty, tedy velmi nízké likvidity těchto spořicíh produktů, vhodné, a lidé své prostředky potřebovali mít do budoucna k dispozici. Možným východiskem z této situace byl spořicí účet, který spojuje výhody termínovaného vkladu a běžného účtu.

Právě na tento, relativně nový, druh spořicího produktu bude zaměřena tato práce. V první řadě se však bude práce věnovat všem základním spořicíh produktům – vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady, bankovní dluhové cenné papíry a stavební spoření a především spořicími účty. Charakterizuje jejich podstatu a jejich výhody a nevýhody z pohledu klientů i z pohledu bank, přičemž se bude větší měrou zabývat spořicími účty. Zároveň budou mezi sebou navzájem jednotlivé druhy spořicíh produktů porovnány. Následně se bude věnovat popisu trhu se spořicími účty, především jeho vývoji v období let 2010 až 2012, kdy došlo důsledkem vstupu nových bank na český trh ke značným změnám, které budou v této části práce identifikovány. Velká část práce bude věnována charakteristice spořicíh účtů vybraných bank.

Cílem práce bude provedení analýzy nabídky spořicíh účtů čtyř vybraných bank, na jejímž základě budou identifikovány faktory, jež vedly k jejich tržnímu úspěchu.

K dosažení stanoveného cíle napomůže provedené dotazníkové šetření, jehož výsledky budou v závěrečné části práce analyzovány.

1 ZÁKLADNÍ SPOŘICÍ PRODUKTY

Tato část práce je zaměřena na charakteristiku základních depozitních, tedy spořicíh produktů, které lze v České republice využívat. Mezi tyto produkty bezesporu patří bankovní úložky, ať už termínované či netermínované, úsporné vklady, dříve velmi využívané vkladní knížky a stavební spoření. Spoření je zde chápáno nejen jako pravidelné ukládání určité sumy peněz, jež je stanovena pevně nebo minimální částkou, po stanovenou dobu, ale i jako jednorázový vklad. [56]

1.1 Obecná charakteristika spořicíh produktů

Banka je podnik, který realizuje peněžní operace na vlastní účet. Nakupuje peníze ve formě vkladů a ty pak investuje formou půjček. Svou podstatou tedy bankovníctví patří do sféry služeb. Jednotlivé služby, které mohou banky svým klientům samostatně nabízet a zpravidla za úplatu provádět, se označují jako bankovní produkty (obchody). Na jedné straně banka vstupuje do dlužnických vztahů – disponuje svěřenými penězi (úvěrové obchody/depozitní produkty), na druhé straně vystupuje jako věřitel – shromážděné peněžní prostředky dále investuje (aktivní obchody). Hlavní funkcí banky je zprostředkování přesunu dočasně volných finančních prostředků od přebytkových subjektů majících úspory k subjektům deficitním.[12][56]

Aby banka mohla realizovat své aktivní obchody¹, potřebuje nejdříve získat dostatečně velký kapitál. Vlastní kapitál banky představuje jen nepatrnou část celkového kapitálu, který ke své činnosti potřebuje, proto musí rozhodující podíl peněžních zdrojů nakupovat. Tyto činnosti pro banku představují pasivní úvěrové obchody, v nichž vystupuje jako dlužník.[46]

Podle Polidara (1999) pasivní úvěrové obchody tvoří:

- přijímání vkladů na požádání,
- nákup termínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou,
- nákup úsporných vkladů,
- prodej depozitních certifikátů (vkladových listů),
- prodej dluhopisů,

¹ Aktivní bankovní obchody jsou takové, které se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky (např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhových cenných papírů) nebo jí vznikají v jejich důsledku určitá vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů).[56]

- nákup bankovních úvěrů a půjček od jiných bank a od ústřední banky.[46]

Takové produkty, které banka nabízí svým nebankovním klientům v rámci pasivně úvěrových obchodů, označujeme jako bankovní depozitní produkty a právě na ty je zaměřena pozornost v následujících charakteristikách.

„Bankovní obchody, které jsou realizovány na smluvním základě, ve vztahu ke klientovi a vazbě na jeho účet charakterizujeme jako „klasické“ depozitní produkty.“[55] (str. 258)

Dvořák (1997) považuje za základní formy depozitních produktů:

- přijímání vkladů v podobě vkladů na viděnou, termínovaných a úsporných vkladů,
- emise bankovních dluhopisů, zahrnujících různé typy dluhových papírů, které se liší z hlediska splatnosti, způsobu úročení, obchodovatelnosti atd.,
- speciální depozitní produkty, jež jsou upraveny speciálním režimem, jedná se o stavební spoření a emisi hypotečních zástavních listů.[18]

Podobně i Revenda (2005) dělí depozitní produkty na vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady, bankovní dluhové cenné papíry a stavební spoření.[56]

1.1.1 Úročení

U depozitních produktů, na rozdíl od běžného účtu, nelze sjednat nulový úrok, protože úrok je u smlouvy o vkladovém účtu pojmovým znakem. Uložené prostředky na vkladovém účtu jsou úročeny ode dne, k němuž byly na účet připsány až do dne, který předchází dni, v němž jsou z účtu odepsány. Úroky z uloženého vkladu jsou splatné po uplynutí lhůty stanovené ve smlouvě nebo po uplynutí výpovědi.[100]

Úroková sazba může být ve smlouvě sjednána jako fixní (pevná) nebo proměnlivá (pohyblivá). Fixní sazba zůstává stejná po celou dobu trvání smluvního vztahu mezi klientem a bankou. Stanovení proměnlivé sazby je v kompetenci banky, která v průběhu trvání smluvního vztahu provádí změny sazby v závislosti na změnách úrokových sazeb vyhlášených centrální bankou (diskontní sazba a repo sazba²) a na změnách úrokových sazeb mezibankovního trhu³. [12][46]

Při stanovení výše úrokové sazby u klasických depozitních produktů zohledňují banky dvě skutečnosti, délku uložení prostředků a jejich objem. Lze říci, že obecně u termínovaných

² Diskontní sazba a repo sazba jsou úrokové sazby, za které si mohou obchodní banky uložit peníze u banky centrální.[12]

³ Sazby, za které jsou banky ochotny přijmout vklady od bank ostatních. PRIBID – průměrná úroková sazba, za kterou si banky mohou uložit peníze u jiné obchodní banky.[12]

vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou platí: „Čím delší je doba splatnosti a čím je objem uložených prostředků větší, tím je jejich zúročení vyšší.“[55]

Relativně nejnižší úrokové sazby jsou stanoveny u běžných depozit, u nichž je nižší výnos kompenzován vysokou likviditou. Likvidita úsporných a termínovaných vkladů je značně limitována, pro banku jsou výhodnější pro přesnou časovou specifikaci uložení, a proto ochotu vkladatele zřít se disponování vkladem po vymezenou dobu ocení vyšším zúročením.[55]

1.1.2 Zdanění

Úrokový výnos depozitních produktů je, podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů zdaněn 15% srážkovou daní. Což znamená, že banka klientovi připisuje na účet úrok již snížený o vypočtenou daň.[101]

V závěru roku však byla přijata řada legislativních změn, jež mají za cíl zejména zvýšení příjmů a také zefektivnění výdajů veřejných rozpočtů.⁴ Dne 21. prosince 2012 podepsal prezident zákon č. 500/2012 Sb., jenž přináší změny v daňových a pojistných předpisech s cílem snížit schodky veřejných rozpočtů. Jednou ze změn, jenž byla provedena v zákoně o daních z příjmů, je nová sazba srážkové daně ve výši 35 %. S účinností od 1. ledna 2013 se aplikuje, kromě jiného, i na výplatu úroků ze zdrojů na území ČR, pokud příjemce není daňovým rezidentem⁵ buď jiného členského státu EU či státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu, se kterým má Česká republika uzavřenou platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojímu zdanění, mezinárodní smlouvu či dohodu o výměně informací v oblasti daní z příjmů. V ostatních případech stále platí výše již zmíněná sazba srážkové daně ve výši 15 %.[79]

⁴ Dne 1. ledna 2013 nabyla účinnosti také novela Zákona o dani z příjmů č. 192/2012 Sb., která přináší očekávané změny ve způsobu zaokrouhlování srážkové daně v případě příjmů ve formě úroků.

⁵ Daňovým rezidentem je ten daňový subjekt, jehož daňová povinnost je v daném státě neomezená. Znamená to, že v daném státě jsou zdaněny jeho celosvětové příjmy, a to bez ohledu na to, zda jejich zdroj je v tomto státě či ve státech jiných.

Fyzické osoby jsou rezidenty v České republice tehdy, mají-li na jejím území bydliště. Rezidenty jsou rovněž ty fyzické osoby, které se na území České republiky obvykle zdržují, tzn., které v ČR pobývají alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce, a to jak souvisle, tak i v několika obdobích.

Právnícká osoba je v České republice rezidentem tehdy, jestliže v ní má své sídlo nebo místo svého vedení; tím se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen. (§ 2 odst. 2 až 4, § 17 odst. 3 zákona o daních z příjmů)

1.1.3 Pojištění

„Podstatou pojištění vkladů je záruka určitého fondu, že klient, tedy majitel vkladu, bude v případě neschopnosti banky vyplatit vklady odškodněn dle stanovených pravidel z tohoto fondu.“ [17] (str. 455)

„Pojištění vkladů provádějí banky za vkladatele tím, že z objemu pojištěných vkladů poukazují stanovené procento do pojistného fondu.“ [46] (str. 285)

Dvořák (2005) uvádí jako hlavní cíl pojištění vkladů plnění zejména těchto dvou funkcí:

- zabránit runu na banky, v případě náznaků problémů,
- ochrana vkladů drobných střadatelů při insolvenční banky. [17]

Institut pojištění vkladů byl do českého bankovního prostředí zaveden v roce 1994, kdy vstoupila v platnost novela zákona o bankách, dále byl postupně rozšiřován novelami dalšími. Na základě zákona č. 156/1994 Sb., kterým se změnil a doplnil zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, vznikl dne 29. prosince 1994 zapsáním do obchodního rejstříku Fond pojištění vkladů. Fond pojištění vkladů je institucí, která poskytuje náhrady vlastníkům vkladů u bank, družstevních záložen a stavebních spořitelén, jenž nemohly dostát svým závazkům z důvodu platebních neschopností. *„Předmětem hlavní činnosti Fondu je poskytování náhrady vlastníkům vkladů, kterými jsou právnické a fyzické osoby, za podmínek stanovených zákonem.“ [39]*

Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených při splnění požadavků na identifikaci stanovených v české nebo cizí měně, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech či vkladených knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem. Vklad fyzické osoby musí být veden na jméno, příjmení, adresu a datum narození nebo rodné číslo vkladatele, popř. identifikační číslo. U právnických osob se identifikačními údaji rozumí obchodní firma nebo název právnické osoby, její sídlo, a u tuzemských právnických osob též identifikační číslo. [9][30][36]

Na směnky, dluhopisy, akcie, podílové listy a jiné cenné papíry se systém pojištění pohledávek z vkladů nevztahuje a pojištěny nejsou ani pohledávky z vkladů bank, finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státní fondů. To znamená, že finanční produkty, jako například vklad u penzijních fondů či životní pojištění nejsou Fondem chráněny. [9][36][62]

Pojištění vkladů se vztahuje povinně na všechny banky a pobočky zahraničních bank⁶. Do Fondu pojištění vkladů přispívají ze zákona každoročně všechny instituce, banky, stavební spořitelny a družstevní záložny. Od 1. července 2010, kdy byla provedena novela zákona č. 156/2010 Sb., činí příspěvek bank a družstevních záložen 0,04 % z průměru objemu⁷ pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí. Příspěvek stavební spořitelny do Fondu činí 0,02 % z průměru objemu⁸ pojištěných pohledávek za příslušné kalendářní čtvrtletí.[36][96]

Lhůta pro výplatu náhrady pojištěných vkladů je stanovena zákonem na 20 dní od data, kdy Fond obdrží od České národní banky písemné oznámení o neschopnosti banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Náhrada vkladů se vyplácí ve výši 100 %, maximálně však do výše 100.000 EUR, tzn. přibližně 2,5 mil. Kč. Limit pojištění se vztahuje k jedné oprávněné osobě u jedné banky (družstevní záložny či stavební spořitelny). Jestliže má klient zůstatek na vkladovém účtu vyšší, je vhodné částku rozdělit na účty několika bank nebo na více osob. Pro výpočet náhrady se sečtou všechny pojištěné pohledávky z vkladů oprávněné osoby u banky včetně úroků, vypočtených ke dni zahájení plateb.[31] [36]

1.2 Jednotlivé druhy spořicíh produktů

1.2.1 Vklady na viděnou

Vklady na viděnou, v literatuře označované též jako vklady na požádání či běžné vklady, jsou ihned splatné vklady na běžných účtech⁹ klientů s vysokým stupněm likvidity, které slouží k zprostředkování bezhotovostního platebního styku. Se zůstatkem na účtu může klient disponovat bez jakéhokoli administrativního omezení ze strany banky. Průběh zůstatku vkladu na viděnou se od jiných typů vkladů liší, rozdíl je patrný na obrázku 2. Úroková sazba

⁶ Pobočky zahraničních bank se nemusí účastnit systému pojištění pohledávek z vkladů, pokud svůj záměr oznámí České národní bance a současně jí prokáží, že systém pojištění pohledávek z vkladů, na kterém jsou účastny, zaručuje oprávněným osobám nejméně stejný stupeň ochrany jako systém pojištění pohledávek z vkladů dle našeho zákona o bankách.[96]

⁷ Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů banky propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v příslušném kalendářním čtvrtletí, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k těmto dnům.[96]

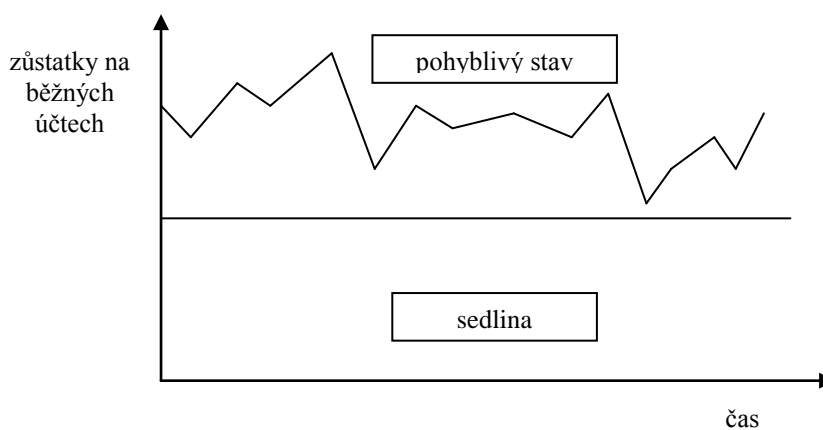
⁸ Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů stavební spořitelna propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v příslušném kalendářním čtvrtletí, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k těmto dnům, bez započítání zálohy na státní podporu.[96]

⁹ Základní právní úprava běžného účtu je obsažena v Zákoně č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník; díl XXIII § 708 – 715a Smlouva o běžném účtu

bývá zpravidla velmi nízká, proto objem peněžních prostředků, který na účtu zůstává, není velký.[46]

Věcné a osobní náklady na vedení těchto vkladů jsou vysoké. Vyžadují více pracovních úkonů, než ostatní druhy vkladů a proto jsou pro banku nákladným peněžním zdrojem. Nevýhodou pro banku je mimo jiné i to, že se na vklady váží poměrně vysoké povinné minimální rezervy, které banka musí složit u centrální banky. Nákladovost vedení vkladů na viděnou je tak kompenzována nízkými úrokovými sazbami, banka klientovi účtuje různé poplatky za vedení účtu a za provádění platebního styku. Veškeré tyto příjmy z vkladu na viděnou však nekryjí celkové náklady banky na jeho vedení, a i přesto takové účty mají pro banku význam. Vklady na viděnou jsou pro banku důležitým zdrojem financování, jednak je výše úrokových sazeb relativně nízká a stabilní a kromě toho banky mohou realizaci platebního styku profitovat z pozdějšího připisování finančních prostředků – mohou přes noc uložit peníze u centrální či jiné obchodní banky. Pro banku jsou tyto vklady výhodné i z důvodu existence tzv. sedliny, která je znázorněna na Obrázek 1. Zpravidla platí, že čím je banka větší, tím také vykazuje větší sedlinu. Uvádí se, že v praxi tvoří sedlina přibližně 80 % zůstatků na běžných účtech.[12][46]

„Podstata sedliny je taková, že část vkladů zůstává bance prakticky trvale k dispozici, přestože se celkový stav vkladů na viděnou denně mění.“ [56] str. 150



Obrázek 1: Princip sedliny na souhrnu běžných účtů

Zdroj: [56]

Revenda (2005) podstatu sedliny vysvětluje tím, že

- klienti obvykle nevyčerpávají zůstatky na svých účtech zcela,
- platby z účtů odcházející z banky, a naopak příjmy na účty do banky přicházející se částečně vyrovnávají,

- celkový stav vkladů se, při převodech mezi účty klientů uvnitř jedné banky, nemění,
- výše a stabilita sedliny roste s velikostí banky.[56]

Dalšími důvody výhodnosti vkladů na viděnou pro banku jsou ty, že jejich prostřednictvím navazuje s klienty obchodní spojení a má možnost od nich nakupovat jiné druhy vkladů či jim poskytovat jiné produkty, například úvěry.[46]

1.2.2 Termínované vklady

Termínované vklady¹⁰ jsou jednorázové vklady zpravidla větší částky, kterou klient uloží do banky na předem dohodnutou dobu bez možnosti předčasného výběru. Vzdá se tak sice možnosti disponovat vkladem, získá však vyšší úrokovou sazbu.[56]

Banka nakupuje termínované vklady od fyzických osob, podnikatelů i právnických osob, v národní i v cizí měně. Mezi bankou a klientem je uzavřena písemná smlouva. V případě vkladu na pevnou lhůtu jsou ve smlouvě sjednány termíny splatnosti a to buď po uplynutí určité lhůty (např. za 7 dní, za 3 měsíce, za 1 rok), nebo na konkrétní den (např. vklad složený v bance 5. května bude splatný 5. srpna t. r.). V případě vkladu s výpovědní lhůtou je ve smlouvě sjednána délka výpovědní lhůty (např. 60 dnů, 90 dnů). Pokud chce vkladatel vyzvednout svůj vklad, musí to podle smlouvy oznámit bance předem a disponovat vkladem bude moci až po uplynutí sjednané výpovědní lhůty.[46]

Termínované vklady jsou úročeny pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou, která se mění v závislosti na objemu úložky (některé banky stanovují minimální výši vkladu) a na době trvání. Obecně platí, že čím vyšší je uložená částka a na co delší dobu, tím vyšší je úroková sazba. Úrok banka připisuje dle vlastních pravidel. Nejčastěji je připisován v určitých intervalech (měsíčně, čtvrtletně, ročně) nebo, u krátkodobého vkladu, v den splatnosti.[46][56]

„Rerolvingové termínované vklady jsou krátkodobé, obvykle jedno až tříměsíční vklady bez možnosti předčasného ukončení, které banka ve smluvní den obnoví na původní dobu uložení (revolvuje), pokud klient bance v předstihu neoznámí, že vklad již dále obnovovat nehodlá.“ [105](str. 11)

Jedná se zpravidla o vklady jednorázové, u kterých je bankou stanovena minimální výše. Vklady jsou uzavírány podle podmínek stanovených ve smlouvě mezi bankou a klientem, úroková sazba je sjednána podle výše vkladu a délky revolvingového období. Revolvingový

¹⁰ Základní právní úpravu vkladů obsahuje Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník; díl XXIV § 716 – 719b Smlouva o vkladovém účtu

termínovaný vklad může klient zrušit během jeho trvání na základě písemné výpovědi, nejpozději však do sjednaného období revolvingu.[61]

Tento druh termínovaného vkladu je pro banku méně nákladný, než vklad s delší dobou splatnosti, jak z hlediska úroků tak i obsluhy. Na druhou stranu pro klienta je likvidnější. Termínované vklady obecně jsou pro banku stabilními peněžními zdroji, které může aktivně používat celé sjednané období, dokud nedojde k ukončení jednotlivých vkladů. Z hlediska likvidity jsou relativně bezpečné a banka s nimi může kalkulovat ve svém střednědobém výhledu aktivních obchodů. Z těchto důvodů jsou vklady úročeny vyšší sazbou než vklady na úsporných účtech. Pro domácnosti představují zajímavou formu uložení finančního prostředku při zachování likvidity a jejich zajímavém zhodnocení při téměř nulovém riziku.[46][56][105]

1.2.3 Úsporné vklady

„Úsporné vklady jsou peníze, uložené fyzickými osobami na účtech u banky na časově neohraničenou dobu, odpovídající dlouhodobému spoření, u nichž se předpokládá postupný, obvykle pravidelný nárůst zůstatku s minimální četností výběru.“[105] (str. 12)

Na účet úsporného vkladu může klient vkládat jakékoli úložky, neomezeně v čase i v objemu. Na rozdíl od termínovaného vkladu se v průběhu uložení mění zůstatek účtu v důsledku vkladů a výběrů, viz. Obrázek 2. Proti účtu banka vystaví doklad nejčastěji ve formě vkladní knížky¹¹, v níž jsou uvedeny veškeré záznamy o výši vkladů, změnách a zůstatku peněžních prostředků. Na vkladní knížky je možné v rámci platebního styku poukazovat platby – úložky, nelze z nich ale převodem platit.[18][61]

Způsob úročení úsporných vkladů je obdobný jako u vkladů termínovaných. O výši a chování úrokových sazeb z těchto vkladů lze obecně říci, že

- leží zpravidla pod úrovní srovnatelných termínovaných depozit. Do určité míry to vyplývá z toho, že s úspornými vklady je spojena větší pracnost, a tudíž pro banku i vyšší nákladovost,
- jejich citlivost na změny v tržní úrokové míře je nižší než u termínovaných depozit.[18]

Dříve se rozlišovaly vkladní knížky na majitele (doručitele), který ji má ve své držbě a vkladní knížku na jméno, kdy majitel musí při výběru vkladu prokázat svou totožnost. Od 1. ledna 2003, schválením novely zákona o bankách, jsou vkladní knížky na majitele zrušeny (tedy je nelze nově založit) a vklady na nich přestaly být úročeny. Platnost těchto

¹¹ Vklady na vkladních knížkách jsou upraveny v Zákoně č. 40/1964 Sb., občanský zákoník; část VIII., hlava 14 § 781 - 785 Vklady na vkladních knížkách.

„anonymních“ vkladních knížek skončila k 31. prosinci 2012, přičemž vklady byly těm, kdo se k nim přihlásili, vyplaceny. Z původního objemu 121 mld. Kč uloženého na 6,6 mil anonymních vkladních knížek si klienti vybrali více než 98 %. Zbylé vklady podle zákona připadly bankám.[38][46][90][99]

V současné době význam tohoto druhu spoření klesá, stále je však možné vkladní knížku získat. Založení, vedení a zrušení je obvykle zdarma. Rozlišujeme čtyři základní typy: vkladní knížka s výpovědní lhůtou, bez výpovědní lhůty, dětská vkladní knížka a výherní vkladní knížka. Způsob úročení je obdobný jako u termínovaných vkladů. Úroková sazba je pevně daná a pohybuje se od 0,01 % do 2,5 %, v závislosti na výpovědní lhůtě. Přehled v současné době nabízených vkladních knížek je uveden v Tabulka 1.[83][88]

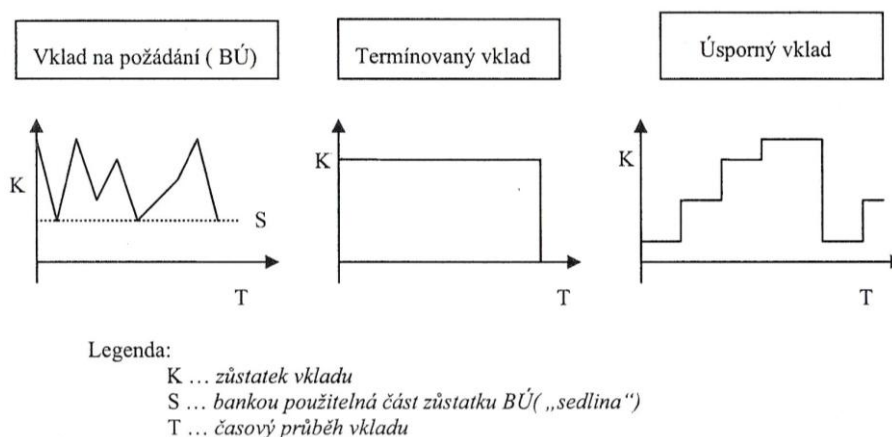
Tabulka 1: Maximální dosažitelný úrok nabízených vkladních knížek k 1. dubna 2013

Banka	Vkladní knížka		
	s výpovědní lhůtou	bez výpovědní lhůty	dětská s výpovědní lhůtou
Česká spořitelna, a.s.	0,90 %	0,01 %	2,50 %
Era Poštovní spořitelna	1,30 %	0,10 %	2,20 %
Raiffeisenbank im Stiftland eG	0,25 %	-	2,00 %
Waldviertler Sparkasse Bank AG	1,10 %	0,10 %	2,00 %

Zdroj:vlastní zpracování podle [13][59] [85][87][89]

Pro banky úsporné vklady představují poměrně důležitý zdroj refinancování. I v tomto případě, obdobně jako u předchozích druhů vkladů, zůstává určitá část vkladů dlouhodobě k dispozici bance.[18]

Nejvýznamnější rozdíl mezi výše uvedenými druhy vkladů, tedy průběh jejich zůstatků v čase, je graficky znázorněn na následujícím Obrázek 2, kde osa T představuje časový průběh vkladu a osa K průběh zůstatku vkladu.



Obrázek 2: Rozdílný průběh vkladů u jednotlivých typů depozit

Zdroj: [105]

Pokud klient zvolí vklad na požádání, může peníze vkládat a vybírat bez omezení. Zpravidla však nedochází k výběru celého zůstatku na účtu, tento stav označuje písmeno S, tedy sedlina. V případě termínovaného vkladu se jedná o jednorázový dlouhodobější vklad bez možnosti disponovat vloženými prostředky. Na konci sjednané lhůty je klientovi vklad vyplacen společně s úroky. Zůstatek na úsporném vkladu, který slouží primárně jako spoření, má obvykle pravidelně vzrůstající průběh. V případě potřeby střadatel vybere jednorázově větší částku uložených peněz a následně ve spoření pokračuje.

1.2.4 Bankovní dluhové cenné papíry

Jednotlivé druhy bankou emitovaných dluhových cenných papírů se mohou navzájem odlišovat v řadě charakteristik. Jeden základní znak však mají společný a je poměrně významný, nevztahuje se na ně totiž zákonné pojištění vkladů. Pro klienta tento fakt znamená vyšší riziko, pro banku naopak znamená, že z těchto zdrojů neplatí příspěvek do fondu pojištění vkladů.[56]

Polidar (2005) rozlišuje výskyt bankovních dluhových cenných papírů¹² ve dvou variantách

- dluhopisy, které zahrnují všechny formy, na něž se vztahuje zákon o dluhopisech, včetně zvláštních druhů, jako jsou hypoteční zástavní listy;
- depozitní směnky, což jsou bankou vydané směnky proti uložení prostředků klientem.[46]

¹² Základní právní úprava je obsažena v zákoně č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, v zákoně č. 530/1990 Sb., o dluhopisech a v zákoně č. 151/1990 Sb., směnečném a šekovém.

Bankovní dluhopisy

„Dluhopisy jsou cenné papíry, s nimiž je spojeno právo majitele požadovat splácení dlužné částky v nominálních hodnotách a výnosů z něj k určitému datu a povinnost osoby oprávněně vydávat dluhopisy (emitenta) tyto závazky splnit.“[61] (str. 198)

Dluhopisy se od sebe vzájemně liší z hlediska doby splatnosti, která se pohybuje od jednoho měsíce do několika let. Z hlediska převoditelnosti znějí na doručitele (majitele), na jméno či na řad a jsou vydávány v listinné nebo zaknihované formě. Z pohledu sekundární obchodovatelnosti se dluhopisy dělí na sekundárně obchodovatelné a sekundárně neobchodovatelné.[18]

Pro banku představuje emise dluhopisů stabilizovaný dlouhodobý peněžní zdroj, u kterého finanční investor nemá nárok na vypověditelnost investované částky. Má však možnost dluhopis kdykoli prodat na sekundárním kapitálovém trhu. Z hlediska nákladů je pro banku emise dluhopisů střední cestou mezi dražší emisí akcií a levnějším refinancováním úspornými a termínovanými vklady. Vyšší náklady jsou vyrovnávány dlouhodobější dispozicí peněžními zdroji, a také tím, že se na emise dluhopisů nevztahují povinné minimální rezervy.[46]

Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy¹³ představují samostatný a zvláštní druh bankovních dluhopisů, které emitují hypoteční banky. Ve svém textu obsahují výslovné potvrzení, že má banka pro obsažené závazky v dluhopisu krytí v hypotečních nebo jinak pupilárně jištěných pohledávkách. Zástavní listy jsou tedy zajištěny dvojitě. Jednak za jejich splacení ručí banka svým jměním, a také jsou jejich majitelé zajištěni zastavenými nemovitostmi hypotečních dlužníků.[46]

Pro investora jsou hypoteční zástavní listy, ve srovnání s „obyčejnými“ dluhopisy, méně rizikové, zpravidla dobře sekundárně obchodovatelné a jejich úrokový výnos nepodléhá dani z příjmů. Vzhledem k těmto výhodám je jejich výnos relativně nižší. Pro banku představuje emise tohoto druhu dluhopisů levnější zdroj peněžních prostředků, které ale může použít pouze na poskytování hypotečních úvěrů.[56]

Depozitní směnky

Depozitní směnky jsou formou dluhových cenných papírů, jejichž režim nepodléhá zákonu o dluhopisech, ale řídí se zákonem č. 191/1950 Sb., směnečným a šekovým. Jejich podstata je taková, že banka vystaví ve prospěch klienta vlastní směnku a zavazuje se tak vyplatit

¹³ Hypoteční zástavní list je definován v zákoně č. 190/2004 Sb., o dluhopisech; § 28 odst. 1

oprávněnému majiteli směnky v době její splatnosti směnečnou částku. Klient obdrží směnku proti složení směnečné částky bance.[56]

1.2.5 Stavební spoření

„Základní princip stavebního spoření spočívá zjednodušeně řečeno v tom, že účastníci stavebního spoření po jistou dobu spoří a následně získávají zpět nejen své zúročené úspory, ale při splnění určitých podmínek i nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru, a pokud jsou fyzickými osobami, i státní podporu.“[17]

Stavební spoření je založeno na jedné straně na získávání relativně levných zdrojů, především z vkladů účastníků spoření, ze kterých stavební spořitelny vytváří fond stavebního spoření. Na druhé straně jsou z vytvořeného fondu poskytovány relativně levné úvěry. Lze tedy říci, že jde ve své podstatě o uzavřený systém financování.[56]

Na stavební spoření nelze pohlížet pouze jako na depozitní produkt, je nutné chápat ho komplexněji jako [17]:

- přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření,
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření,
- poskytování státní podpory účastníkům stavebního spoření – fyzickým osobám.

Půlpánová (2011) rozlišuje poskytování stavebního spoření ve dvojí podobě, jako:

- úsporný produkt, jež klient stavební spořitelny využívá pouze pro úspornou (nikoli úvěrovou) fázi produktu,
- kompletní produkt, kdy klient po určitou dobu spoření získává nárok na přidělení úvěru, určeného k uspokojení bytové potřeby.[55]

Celý systém stavebního spoření lze rozdělit do tří fází: spoření, přidělení úvěru a splácení úvěru. Na počátku první fáze je uzavření smlouvy o stavebním spoření, po té již začíná samotné spoření. Klienti spoří v pravidelných měsíčních splátkách, nebo formou jednorázových vkladů. K vloženým vkladům jsou stavební spořitelnou, dle podmínek stanovených smlouvou, připisovány úroky. V současné době se základní úroková sazba z vkladů pohybuje v rozmezí 1 % p. a. až 2 % p. a., přehled aktuální nabídky stavebního spoření je uveden v Tabulka 2. Účastníkům stavebního spoření, již jsou fyzickými osobami, je na účet, v závislosti na výši vkladu uspořené během kalendářního roku včetně připsaných úroků, každoročně připsána i státní podpora. Společně s vklady jsou dále úročeny připsané úroky a státní podpora.[17][56]

Tabulka 2: Nabídka stavebního spoření k 1. dubna 2013

Stavební spořitelna	Název produktu	Základní roční úroková sazba z vkladů
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Tarif Garant	1 %
	Tarif Variant	1,5 %
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Moudré spoření	2 % + 1 % ¹⁾
	Spoření Mopy Junior	2 %
	Spoření Mopísek	2 %
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Spořicí tarif	2 %
	Úvěrový tarif	1 %
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Stavební spoření	2 %
Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	Stavební spoření	2 %
	Kamarád	2 %
	Kamarád +	2 %
	Vychytané spoření	2 %

¹⁾ Vklad vložený v prvních 4 měsících od uzavření smlouvy bude mít po dobu 1 roku zvýhodněné úročení ve výši 3 %, tj. + 1 % p. a. nad rámec běžné úrokové sazby, která činí 2 % p. a.

Zdroj:vlastní zpracování podle [42][65][77][78][92]

Počet smluv uzavřených jednou osobou není omezen, každá fyzická osoba má však nárok pouze na jedinou státní podporu. Ta je poskytována zálohově a evidovaná na účtu klienta každý rok. Pro získání státní podpory musí klient respektovat časovou podmínku a spořit po dobu šesti let, aniž by vkladem disponoval. Pokud by tuto podmínku porušil, nárok na státní podporu by ztratil a ta by byla vrácena poskytovateli – Ministerstvu financí ČR.[55]

Objem státní podpory činí v současné době 10 % z klientem naspořené částky v daném roce, nejvýše však z částky 20.000 Kč, tzn. maximální objem státní podpory vyplacené ročně oprávněné osobě činí 2.000 Kč. Výše poskytované státní podpory v předchozích letech je uvedena v Tabulka 3. Aktuální hodnoty platí od 1. ledna 2011, kdy nabyla účinnosti změna zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Společně s touto změnou byla provedena změna zákona o daních z příjmů a doposud osvobozené úrokové příjmy ze stavebního spoření začaly být daněny stejně jako například úrokové příjmy z bankovních vkladů. Úroky z vkladů na stavebním spoření podléhají od 1. ledna 2011 15% sazbě daně, přičemž je daň vybírána formou srážky u zdroje.[102]

Tabulka 3: Porovnání modelů stavebního spoření v ČR od roku 2003 do současnosti

Parametr	2003	2004 - 2010	od 2011
Sazba státní podpory	25 %	15 %	10 %
Maximální roční výše státní podpory	4 500 Kč	3 000 Kč	2 000 Kč
Podporované roční maximum	18 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Délka úsporného cyklu	5 let	6 let	6 let

Zdroj: upraveno podle [55][102]

Doba spoření začíná dnem uzavření smlouvy o stavebním spoření a končím dnem uzavření smlouvy o úvěru ze stavebního spoření, nejpozději dnem ukončení smlouvy nebo zánikem právnické osoby coby účastníka.[17][102]

Pro získání nároku na poskytnutí úvěru musí účastník k rozhodnému dni splnit určité podmínky:

- minimální dobu spoření (splnění minimální čekací doby),
- naspořit stanovenou část cílové částky,
- poskytnout požadované zajištění úvěru,
- dosáhnout minimální (resp. cílové) výše tzv. ohodnocovacího čísla¹⁴, které bere v úvahu délku a výši spořených částek. [56]

Splní-li účastník stavebního spoření uvedené podmínky, má nárok na čerpání úvěru. Nutno zdůraznit účelovost úvěrových zdrojů, které jsou vázány pouze na uspokojení bytových potřeb, jenž vymezuje zákon. Splácení úvěru probíhá v pravidelných měsíčních anuitách podle sjednaného splátkového kalendáře, přičemž úroková sazba z úvěru sjednaná při uzavření smlouvy o stavebním spoření je stanovena fixně na celou dobu splatnosti. Splatnost se pohybuje od 6 do 20 let.[55]

Stavební spoření může podle platné zákonné úpravy poskytovat pouze banka – stavební spořitelna, která získala od ČNB licenci právě na stavební spoření. Banky s tímto speciálním povolením mohou působit výhradně jako banky specializované, protože smějí poskytovat pouze stavební spoření, popř. další činnosti povolené zákonem - při své činnosti se řídí nejen zákonem o bankách, ale také zákonem o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření.[101][102]

¹⁴ Způsob výpočtu ohodnocovacího (hodnotícího) čísla obsahují všeobecné obchodní podmínky jednotlivých stavebních spořitelen. Tento parametr, zjednodušeně řečeno, vyjadřuje klientův přínos na tvorbě fondu stavebního spoření.[55]

1.2.6 Spořicí účty

Spořicí účet představuje vysoce likvidní a bezpečnou formu uložení volných finančních prostředků. Podobá se úspornému vkladu definovanému v předchozí kapitole, avšak není proti němu vystaven doklad podobný vkladní knížce, ani žádný jiný.

Spořicí účet je finanční produkt složený z výhod běžného účtu a termínovaného vkladu. Z prvního převzal vysokou likviditu, z druhého pak zajímavou výši zhodnocení. Zakládá se zpravidla na dobu neurčitou a slouží k pravidelnému i nepravidelnému ukládání peněžních prostředků. Není prvoplánově určen k provádění platebního styku. Je vhodný pro příjem finančních prostředků ať už bezhotovostní cestou či hotovostním vkladem v bance, ale výplata bývá omezena počtem bezplatných převodů či formou vyššího poplatku za převod. Nejčastěji slouží jako rezerva pro případ nečekaného výpadku příjmů či mimořádných výdajů. Je proto vhodný pro fyzické osoby občany i podnikatele, a také pro osoby právnické.[74][75]

Spořicí účet v současné době nabízí sedm spořitelních družstev (Akcenta, spořitelní a úvěrní družstvo; WPB Capital, spořitelní družstvo; Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo; Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo; Metropolitní spořitelní družstvo; Peněžní dům, spořitelní družstvo; Artesa, spořitelní družstvo), a univerzální banky. Některé banky vyžadují vázanost spořicího účtu na běžný účet, jiné poskytují spořicí účet jako samostatný produkt. Mezi další odlišnosti v nabídkách jednotlivých bank je výše počátečního vkladu či jeho absence, a také bankou vyžadovaná výše minimálního zůstatku. [10][68]

Dalším rozdílem je forma poskytovaného spořicího účtu a to, podle [10] a [75]:

- s výpovědní lhůtou – délka výpovědní lhůty bývá od několika dní či týdnů až po jeden rok (u družstevních záložen i delší). Pokud chce majitel účtu disponovat zůstatkem před uplynutí této lhůty, uloží mu banka nemalé sankční poplatky, proto je v tomto případě potřeba nezapomenout na včasné podání výpovědi před výběrem peněz.
- bez výpovědní lhůty – v tomto případě klient může disponovat zůstatkem na účtu libovolně bez jakýchkoli omezení či sankcí ze strany banky. Jedná se o vysoce likvidní formu uložení peněz.

Spořicí účet je úročen vyšší úrokovou sazbou než účet běžný. Obecně platí obdobné pravidlo jako u úročení termínovaných účtů: čím vyšší vklad a čím delší výpovědní lhůta, tím je vyšší zhodnocení. Jedná se o tzv. pásmové úročení, kdy se pro různé zůstatky na účtu stanoví různé úrokové sazby. Některé banky však nabízejí spořicí účty s jedinou úrokovou sazbou, která je stejná pro jakoukoli výši zůstatku na účtu. Úroky jsou připisovány měsíčně,

čtvrtletně nebo ročně, výjimečně i denně. Banky své úrokové sazby mění především na počátku roku, ale i během něj. Vývoj sazeb je ovlivňován vyhlášenou úrokovou sazbou ČNB, nejvíce je tento vztah patrný při snižování sazeb. Úroky ze spořicíh účtů jsou zdaněné srážkovou daní¹⁵ ve výši 15 %, která se vypočítává při přípisu úroků a vždy je zaokrouhlena na celé koruny dolů.[74][75]

Výše úroku na spořicím účtu se pohybuje v rozpětí od 0,3 % do 2,4 % p. a. Družstevní záložny nabízejí úrok až kolem 4,5 % p. a., ten je však podmíněn dlouhou výpovědní lhůtou a vysokými vklady. Například AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo nabízí na spořicím účtu, který je zřízen a veden zcela zdarma, úrok 4,8 % p. a. při vkladu vyšším než 2,4 mil. Kč s výpovědní lhůtou 5 let.[68][71]

Internetový portál Finance.cz uvádí několik způsobů úročení spořicíh účtů [84]:

- úročení dle výše vkladu,
- úročení dle výše vkladu i výpovědní lhůty,
- jednoduché úročení jednou úrokovou sazbou.

Jak už bylo uvedeno v textu výše, celá řada banka poskytuje spořicí účet nezávislý na založení účtu běžného, přesto je však vhodný právě jako doplněk běžného účtu. Nespočet bank nabízí zavedení automatických převodů právě mezi spořicím a běžným účtem, které fungují na principu horního a dolního limitu. Klient si na běžném účtu nastaví částku, která odpovídá jeho průměrným měsíčním výdajům, tedy horní limit. Pokud zůstatek na účtu tento limit přesáhne, banka převyšující částku automaticky převede na spořicí účet. Obdobně si klient nastaví na běžném účtu dolní hranici, pod kterou výše jeho zůstatku nesmí klesnout. Pokud se tak stane, banka automaticky ze spořicího účtu potřebnou částku převede. Stejně, jako banka poskytuje zřízení a vedení spořicího účtu bezplatně, i tuto službu ve většině případů nabízí zdarma. Některé banky dokonce provádí automatické převody mezi spořicím a běžným účtem v rámci jedné banky bez poplatků.[69]

Založení spořicího účtu je snadné a v současné době ani není potřeba navštívit pobočku banky. Způsobů, jak lze tento účet založit je hned několik: osobně, po telefonu, přes internet či poštou. Rozdíl však je v rychlosti vyřízení žádosti o založení a následné aktivace účtu. Nejrychlejším způsobem je uzavření spořicího účtu přímo na pobočce banky, kdy klient okamžitě získá veškeré informace, dokumenty a na druhou stranu poskytne bankou

¹⁵ Srážková daň a výčet příjmů plynoucích fyzickým osobám, ze kterých je srážková daň vybírána – upraveno v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

požadované doklady, mezi něž patří především kopie občanského průkazu a čísla účtů, ze kterých budou nejčastěji přicházet vklady či na ně případně budou finanční prostředky odcházet. Ihned následuje aktivace účtu, zpravidla složením počátečního vkladu ať už v libovolné nebo bankou stanovené počáteční výši. Pokud se klient rozhodne pro jiný způsob založení účtu, obdrží, po zpracování jeho podané žádosti o zřízení spořicího účtu, potřebné informace o účtu, obchodní podmínky a smlouvu o spořicím účtu poštou. Klient obdrženou smlouvu podepíše a odešle zpět bance společně s požadovanými doklady. Poté mu banka zašle písemné potvrzení o jejich převzetí spolu s přihlašovacími údaji k účtu, které jsou potřebné pro internetové bankovníctví. Obdobně jako u zřízení účtu na pobočce i v tomto případě je účet aktivován složením prvního vkladu.[103]

Při výběru vhodného spořicího účtu věnují klienti svou pozornost nejen výši úrokové sazby, musí brát na vědomí i poplatky, které souvisí s jeho vedením a užíváním. Přestože se na první pohled mohou jevit jako nízké či zanedbatelné, především v případě kdy banka zřízení a vedení účtu nabízí bezplatně. Výpisy z účtu zasílané poštou, příchozí a především odchozí platby a výběr hotovosti, to jsou nejčastější zpoplatněné služby. Celková suma zaplacená měsíčně na poplatcích pak může být při výběru spořicího účtu dalším významným rozhodovacím kritériem. Kromě toho se klient rozhoduje, zda zvolit účet s výpovědní lhůtou či bez ní. V případě výpovědní lhůty je potřeba zvolit její vhodnou délku a také nezapomenout zjistit výši sankce, kterou banka uloží v situaci, kdy klient potřebuje uložené finanční prostředky předčasně.[74][75]

Spořicí účet se od termínovaného vkladu liší v několika bodech. Je založen na dobu neurčitou, kdežto termínovaný vklad na dobu určitou a častěji s výpovědní lhůtou. Spořicí účet je tedy likvidnější. Dále se liší v průběhu zůstatku na účtu. Výše zůstatku na termínovaném vkladu je fixní po celou dobu jeho trvání, výše zůstatku na spořicím účtu se v průběhu trvání mění (viz. obrázek 2).[74]

Jasnou výhodou spořicího účtu oproti účtu běžnému je vyšší úroková sazba, jež je u běžných účtů téměř zanedbatelná. Je to dáno především tím, že běžný účet je určen primárně k provádění platebního styku, klient má k němu přístup přes internetové bankovníctví a může tak neustále disponovat svými finančními prostředky, což je pro klienta důležitější než vyšší úrok. Na druhou stranu banka nemá zájem o zvýšení úrokové sazby u běžných účtů, protože je pro ni jejich obsluha a spravování finančně náročná. Na běžném účtu by tedy neměly volné finanční prostředky ležet delší dobu, docházelo by vlivem inflace k jejich znehodnocení.[75]

Spořicí účet je tedy vhodný především pro ty, kteří mají k dispozici volné finanční prostředky a nechtějí, či nemohou je investovat dlouhodobě, nebo nechtějí podstoupit vyšší riziko na úkor zhodnocení.[10]

Na závěr jsou shrnuty veškeré výhody a nevýhody spořicího účtu, které jsou převzaty z webové stránky Finance.cz.[93]

Výhody spořicího účtu:

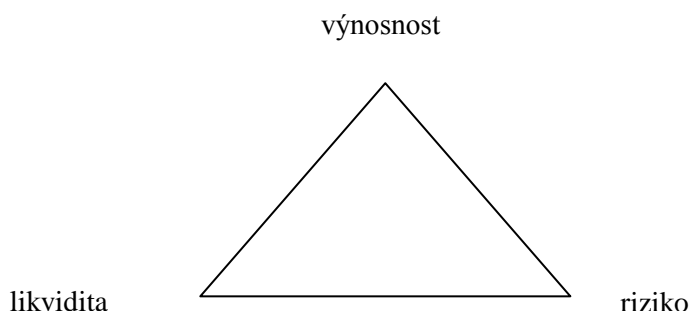
- možnost založení účtu nejen na pobočce, ale i přes internet, telefonicky či poštou,
- založení a vedení účtu u většiny bank zdarma,
- vysoká likvidita účtů bez výpovědní lhůty,
- bankou nevyžadovaný minimální vklad nebo velice nízký,
- téměř zanedbatelné riziko, vklady jsou ze zákona pojištěny do výše 100 % (maximálně však 100.000 EUR),
- vyšší úroková sazba než na běžném účtu,
- možnost využití automatických převodů z a na běžný účet,
- ovládání účtu prostřednictvím internetového bankovníctví,
- zmírňuje znehodnocování peněz, ke kterému dochází vlivem inflace.

Nevýhody spořicího účtu:

- nižší zhodnocení než u jiných investičních produktů,
- u některých bank je zřízení podmíněno vedením běžného účtu,
- nižší likvidita u účtů s výpovědní lhůtou,
- ve většině případů výše úrokové sazby zdaleka nepřevyšuje a ani nedosahuje hodnoty inflace.

1.3 Investiční trojúhelník

Investiční trojúhelník vyjadřuje vztah mezi výnosem, likviditou a rizikem investice, přičemž jsou jeho pravidla platná nejen při investičním rozhodování, ale také při výběru vhodného spořicího produktu.



Obrázek 3: Investiční trojúhelník

Zdroj: [12]

Motivem pro ukládání volných finančních prostředků je jejich zhodnocení, tedy výnos. Cílem střadatelů (investorů) je maximalizace výnosu ve vztahu k riziku a likviditě. Likviditou se rozumí schopnost přeměny uložených vkladů na hotovost s minimálními finančními i časovými náklady. S likviditou je spojeno několik obecně platných pravidel. Nižší likvidita investičních/depozitních produktů snižuje jejich tržní cenu a naopak, čím je likvidita vyšší tím, se zvyšuje poptávka po tomto aktivu. Za uložení finančních prostředků do méně likvidního produktu požaduje vkladatel odměnu ve formě vyšší výnosové míry. Mezi likviditou a výnosem tak platí nepřímá úměra. 69

Další veličinou ovlivňující míru zhodnocení je riziko, které lze definovat jako nebezpečí, že střadatel nedosáhne očekávaného výnosu. V souvislosti s depozitními produkty rozlišujeme především tyto druhy rizika: úrokové riziko ovlivňující kolísání výnosové míry tím, že se mění hladina úrokových sazeb a inflační riziko ovlivňující reálnou výnosovou míru, přičemž vysoká inflace může zapříčinit zápornou hodnotu výnosové míry. Čím vyšší zhodnocení požadujeme, tím vyšší riziko je nutné podstoupit. Většina investorů však dává přednost méně rizikovým aktivům a proto platí, že růst rizika daného aktiva snižuje poptávku po něm. Mezi rizikem a výnosem tedy platí přímá úměra a mezi rizikem a likviditou platí nepřímá úměra, protože s růstem rizikovosti investice klesá její likvidita. [56]

2 VÝVOJ NA TRHU SE SPOŘICÍMI ÚČTY

Tato část práce se zaměří na změny, jež se odehrály na trhu se spořicími účty. Vzhledem k tomu, že v současné době poskytují tento depozitní produkt zpravidla všechny univerzální banky, byla by komplexní analýza změn týkající nabídek těchto produktů příliš rozsáhlá a náročná na zpracování. Proto bude tato kapitola úzce zaměřena v souladu se zadáním práce pouze na změny, které s sebou přinesl vstup nových bank na český bankovní trh po roce 2010. Vzdálenější minulostí se bude zabývat pouze obdobím, kdy byl na trh uveden první spořicí účet, který pak bude dále v práci srovnáván s novými účty na trhu.

2.1 ING Bank

Spořicí účet, tak jak byl charakterizován v předešlé kapitole práce, je na českém bankovním trhu relativně novým produktem. V roce 2002 uvedla ING Bank¹⁶ N. V., akciová společnost, na trh první účet tohoto druhu – ING Konto a tím dala vzniknout nové kategorii spořicích účtů na českém trhu. Jeho zavedení bylo reakcí na stále se rozvíjející trh, na kterém banka díky svým zkušenostem z rozvinutějších trhů jiných států našla „mezeru“. Pro rozvoj banky bylo uvedení ING Konta významným pokrokem především z důvodu jeho jedinečnosti, ale také z hlediska toho, že se jednalo o její první produkt poskytovaný fyzickým osobám.[34]

V prvních letech Konto nebylo nijak propagováno, byla využita pouze vlastní dealerská síť, a proto počet otevřených Kont narůstal pouze pozvolna. Kromě ne příliš husté sítě dealerů byl dalším významným důvodem fakt, že se ING Banka částečně profiluje jako internetová nízkonákladová banka. Pokud tedy zájemce o otevření konta nemohl ve svém okolí využít služby dealera, musel zvolit jiný způsob uzavření smlouvy, a to přes internet. Je však nutné si uvědomit, že v roce 2002 mělo přístup na internet pouze několik málo domácností.¹⁷ Ani v současné době nemá ING Bank kamenné pobočky, kromě jediné v Praze, kde se nachází sídlo společnosti, ty jsou nahrazeny částečně v osobní distribuci „kiosky“ v nákupních centrech.

Ke skokovému navýšení a následnému prudkému nárůstu počtu uzavřených smluv došlo až v roce 2007 díky masivní reklamní podpoře, která potenciální klienty oslovovala především prostřednictvím reklam v televizi a na internetu, přičemž pro banku byli tehdy (a

¹⁶ ING Bank N. V., akciová společnost je přední světovou bankou s dlouholetou tradicí, která jako jedna z prvních vstoupila v roce 1992 na český trh, na němž působí v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví, správě aktiv, podílových fondech a také v oblasti penzijních produktů. Své produkty, jež se vyznačují jednoduchostí a dostupností, nabízí jak privátní klientele, tak i právnickým osobám.

¹⁷ Pro srovnání v roce 2005, podle šetření Českého statistického úřadu, mělo přístup k internetu pouze 19 % domácností.

jsou i dnes) zaměstnaní lidé ve středním věku z větších měst. Nicméně přírůstek nově uzavřených smluv banka vykazuje každoročně a v současnosti je otevřeno přes 400 tisíc kont. [34][40]

K tak vysokému počtu Kont bezesporu přispěl osvědčený model doporučení stávajících klientů. Kampaň MGM (member get member), ve které získá určitou odměnu jak doporučující (stávající klient), tak doporučený (nový klient), byla poprvé uvedena na jaře roku 2010. Pokud doporučený uzavřel k určitému datu smlouvu o otevření ING Konta a do předem stanoveného data na něj převedl první vklad v jakékoli výši, dostal doporučující jednorázovou finanční odměnu ve výši 300 Kč a novému klientu byl vklad po dobu jednoho měsíce úročen dvojnásobnou úrokovou sazbou, tedy 4,5 % p. a. Stejná kampaň proběhla znovu na podzim roku 2011. Pravidla zůstala stejná, odlišnost nastala pouze v odměnění nového klienta. Základní úroková sazba na ING Kontu klesla oproti prvnímu čtvrtletí roku 2010 o 0,5 % na 1,75 % p. a. Bonusem pro nové klienty tak bylo úročení sazbou 3,5 % p. a. Kampaně na stejném principu s názvem „Doporučte ING Konto svým známým“ proběhly třikrát během následujícího roku 2012 avšak s upravenými podmínkami. Změny se v průběhu roku týkaly bonusové úrokové sazby, výše zůstatku, k němuž se bonusová sazba vztahovala, i počtu měsíců, po které byl vklad nových klientů bonusovou úrokovou sazbou úročen. Zatím poslední kampaň tohoto modelu MGM byla spuštěna k 1. lednu 2013.[14][34][49]

Další kampaň, která se na počátku roku 2012 osvědčila a od té doby se opakuje, je založena na odměnění stávajících klientů. Ti, kteří pravidelně spoří, jsou zvýhodněni po danou dobu vyšší úrokovou sazbou, přičemž minimální částka činí 500 Kč a maximální 1 000 000 Kč. Tato forma věrnostního bonusu je nabízena i v roce 2013, ve kterém byla vyhlášena k 1. březnu za podmínek úročení Zvýhodněného vkladu 2 % p. a. až po dobu 5 měsíců. Nabídky mohou využít všichni stávající klienti, kteří splňují podmínky kampaně a zašlou na své ING Konto nový vklad či více nových vkladů, a zadají ve svém internetovém bankovníctví pokyn ke zřízení Zvýhodněného vkladu.[34][49][108]

Mezitím ING Bance a jejímu ING Kontu začala narůstat konkurence¹⁸, a to v době, kdy ostatní banky zjistily, že vlastní depozita jsou v některých případech levnějším způsobem pro

¹⁸ Mezi zajímavé konkurenční produkty patřil například eMAX - spořicí účet, mBank - BRE Bank SA organizační složka podniku, jenž v prestižní soutěži Zlatá koruna získal druhé místo v kategorii Novinka roku 2008, LBBW Spořicí účet LBBW Bank CZ, jenž v té samé soutěži v roce 2009 získal třetí místo v kategorii Účet, či Spořicí účet od AXA Bank Europe, který v roce 2010 zvítězil v kategorii Novinka roku.[64]

následné úvěrování klientů. Bank, které začaly spořicí účet za různých podmínek nabízet, průběžně přibývalo, nicméně velké banky neměly potřebu nasazovat na své spořicí účty vysoké úrokové sazby. Důvodem pro takové rozhodnutí bank byla existence sedliny (kapitola 1.2.1) a její značný objem, protože velká část klientů nechávala (a stále nechává) své volné finanční prostředky na běžných účtech. Takové chování klientů je jedním z hlavních důvodů, proč velké banky nemají příliš velký zájem na tom, aby prostřednictvím spořicího účtu získávaly nové klienty a jejich vklady. Dostatečně velký objem sedliny pro ně představuje levnější zdroj finančních prostředků potřebných pro realizaci aktivních obchodů v krátkodobém až střednědobém časovém horizontu. Na rozdíl od vkladů na spořicí účet, jež pro banku představují další náklady ve formě vyplacení výnosových úroků z těchto vkladů.

2.2 Fio banka

Po roce 2009, resp. od počátku roku 2010 do současnosti, vstoupilo na český bankovní trh několik nových bank, které oblast spořicího účtu ovlivnily a vybudovaly si v ní své vlastní pozice. První z těchto bank byla Fio banka, a. s., která vznikla udělením bankovní licence v květnu 2010, a navázala tak na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Od třetího čtvrtletí toho roku banka začala nabízet tradiční služby komerčního bankovníctví a vzbudila velký zájem klientů, kterých v prvním roce svého působení získala přes 22 000. Zájem vzbudila mimo jiné především pro to, že jako první finanční instituce na českém trhu zavedla politiku nulových poplatků, čímž se výrazně odlišila od bank ostatních. Od května začala nabízet kromě jiných produktů i spořicí účet Fio konto, a to jak fyzickým osobám, fyzickým osobám – podnikatelům, tak i právnickým osobám. Do konce roku 2010 došlo k nárůstu objemu vkladů, kromě běžných účtů umisťovali klienti své prostředky právě do spořicího účtu či termínovaných vkladů.[23][41]

V průběhu roku 2011 však objemy vkladů na spořicího a vkladových účtech zaznamenaly nárůst mírnější, či dokonce stagnovaly, což bylo způsobeno zejména silnější konkurencí ze strany nově přichozích bank (ZUNO BANK AG, Air Bank a. s., Equa bank a. s.), které usilovaly o získání tržního podílu právě v této oblasti.[95]

Rok 2012 však byl dosud nejúspěšnějším. Vzrostl počet klientů o více než 88 000, čemuž bezesporu napomohl nový přístup k propagaci bankovních služeb, prostřednictvím televizních spotů. Objem vkladů se zvýšil zhruba o 5 mld. Kč. Bilanční suma banky meziročně vzrostla o 36 % a hospodářský výsledek se bance podařilo udržet kladný i přes zavedenou politiku nulových poplatků. Do nového roku 2013 tak Fio banka vstoupila s optimismem, připravena

pokračovat v dosud úspěšné strategii a realizovat inovace řady bankovních produktů. Jedním z cílů, který si vytyčila je rozšíření počtu nových klientů o sto tisíc. Tento cíl se zatím zdá být reálný, protože jen za první čtvrtletí přesáhl počet nových klientů 50 000.[97]

V současné době má Fio banka téměř 280 000 klientů přičemž lze říci, že zhruba 60 % z nich přešla od takzvané „velké trojky“, tedy České spořitelny, Československé obchodní banky (ČSOB) a Komerční banky a přibližně 75 % nových klientů k Fio bance přešlo z šestice největších bank – České spořitelny, ČSOB, Komerční banky, GE Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit bank. Při získávání nových klientů bankovních služeb se banka nezaměřuje pouze na určitou cílovou skupinu, ale na všechny klienty, kterým podmínky u jejich stávající banky z jakéhokoli důvodu nevyhovují. Kromě již zmíněné bezpoplatkové politiky oceňují noví klienti především možnost kdykoli nakládat s penězi vloženými na Fio konto, a to i prostřednictvím bezplatně vydané platební karty, a vyšší úročení zůstatku na Kontě než na běžném účtu.[35]

Během svého krátkého působení banka významně rozšířila distribuční síť poboček a zvýšila jejich kvalitu, jako první mezi všemi peněžními ústavami na českém trhu nabídla novou aplikaci Smartbanking, rozvíjela bankomatové síť, podporovala europlatby, začala vydávat vlastní platební karty MasterCard, a realizovala množství inovací ve svém produktovém portfoliu. To vše nezůstalo bez povšimnutí klientů ani odborné veřejnosti a banka za svou činnost získala mnoho veřejných ocenění.[97]

2.3 Zuno Bank

Další novou bankou českého bankovního systému se stala ZUNO Bank, ze skupiny Raiffeisen Bank International, která se rozhodla fungovat nezávisle na zmíněné finanční skupině. Jedná se, obdobně jako u ING Bank, o internetovou banku, jež samu sebe řadí mezi banky nízkonákladové (což kromě jiných ukazatelů dokazuje i nízký počet zaměstnanců, jichž je méně než 30) Bankovní licenci pro Českou republiku sice získala již v druhé polovině roku 2010, od prosince ale působila zatím jen na Slovensku (v budoucnu chce vstoupit také do Maďarska a Polska). Na našem trhu zahájila svou činnost až v červenci 2011, kdy svým klientům nabídla kromě běžného účtu také účet vkladový a spořicí. Vsadila na jednoduchost, otevřenou komunikaci s klienty a zajímavé úroky. Zaměřila se především na skupinu lidí, kteří dávají přednost internetové komunikaci s bankou, před návštěvou kamenných poboček a s tím spojenou ztrátou času při čekání na volnou přepážku.[1]

V červenci, kdy uvedla na trh spořicí účet - Spoření s 2% roční úrokovou sazbou, patřil mezi nejlépe zhodnocované účty tohoto druhu, jež byly úročeny jednotnou sazbou bez ohledu na výši zůstatku, a neměli žádnou výpovědní lhůtu. Klienti tak mohli disponovat vloženými penězi bez omezení. Takto vysoké zhodnocení banka udržela celých 15 měsíců. V říjnu 2012 klesla úroková sazba o 0,2 % a následně v únoru 2013 o 0,1 %, tedy na hodnotu 1,7 % p. a. Přesto po celou dobu své existence patří zhodnocení na Spoření od ZUNO Bank mezi tři nejlepší ze spořicíh účtů nových bank. Od těch se liší mimo jiné nutností vedení běžného účtu a denním připisováním úroků, díky čemuž nevzniká nutnost odvést státu z těchto výnosových úroků 15% srážkovou daň, pokud je zůstatek na spořicím účtu nižší než 127 000 Kč¹⁹. Klienti tak mají možnost získat reálně vyšší čistý úrok než u konkurence. Kampaně na podporu spořicího účtu banka nevede, kromě jiného z důvodu, že slouží jako doplněk účtu běžného. Nové klienty tedy láká především právě na svůj běžný účet, jenž je jednoduchý a bezplatný. Pokud si klient k běžnému účtu zřídí i spořicí, může za měsíční poplatek 18 Kč využít službu autopilot, která přesouvá peníze mezi těmito dvěma účty automaticky.[47][80]

2.4 Equa bank

Změnou vlastníka se 20. června 2011 z původní Banco Popolare stala Equa bank, na český bankovní trh tak vstoupila nová banka, která představovala pro ostatní banky další konkurenci. Z původně malé banky s omezenou nabídkou produktů se za pouhých šest měsíců podařilo vybudovat banku s jasnou vizí a dlouhodobým cílem (dosáhnout během 5 let 2% podílu na trhu a zařadit se mezi 10 nejúspěšnějších), jež nabízí širokou paletu retailových produktů²⁰ a působí po celé České republice. Mottem banky se stal slogan „Simply better banking“, který podle generálního ředitele Petra Řeháka dokonale vyjadřuje vizi banky: „vybudovat retailovou banku, která optimálně využívá veškerých moderních typů obsluhy klienta a je vždy schopna zajistit jak špičkové klientské služby, tak i vysokou návratnost pro investora. To vše právě díky prvotřídním technologiím a procesům.[32]

V průběhu roku 2011 nabídla Equa bank svým klientům řadu spořicíh produktů a termínovaných vkladů. Konkrétní spořicí účet, který bude blíže charakterizován v další části práce, začala banka nabízet od září toho roku a jeho uvedení na trh (v té době s úrokovou sazbou 2,3 % p. a., která patřila mezi tři nejvyšší na trhu) bylo podpořeno celostátní reklamní

¹⁹ Denní výnosový úrok ze zůstatku na spořicím účtu ZUNO Bank 127 000 Kč činí 5,92 Kč při aktuálně platné roční úrokové sazbě 1,7 %. Dle Zákona o daních z příjmů se základ daně i vypočtená daň zaokrouhluje na celé korunu dolů. V tomto příkladě tedy zaokrouhlený základ daně činí 5 Kč, z nichž 15% srážková daň činí zhruba 89 haléřů. Po zaokrouhlení vypočtené srážkové daně vyjde nulová daňová povinnost.

²⁰ Produkty pro drobné klienty - fyzické osoby a malé podnikatelské subjekty.

kampaní, která kromě toho představovala i bezplatný běžný účet. Nabídka nových produktů se těšila zájmu klientů, což dokazuje zvýšení objemu vkladů o 63 % do konce roku 2011.[32]

Během roku 2012 banka uvedla na trh mnoho nových produktů, služeb a jejich inovací a získala celkem přes 30 000 nových klientů z řad občanů, živnostníků i malých a středních firem. Díky četným inovacím (jen za druhé pololetí roku 2012 uvedla na trh 15 nových produktů a služeb) ji odborníci z oblasti bankovních služeb ocenili, v prestižní soutěži Banka roku, jíž pořádá Fincentrum.cz, a Equa bank tak získala v kategorii Nejdynamičtější banka roku třetí místo. Jedná se o zvláštní cenu odborné poroty, která se uděluje bankám, jež vykazaly v průběhu uplynulého roku nejvýraznější zlepšení ve svých službách a produktech.[5]

Kromě toho v srpnu nabídla klientům nový spořicí produkt - Spořicí účet EXTRA, který nabízel nejlepší úročení mezi všemi spořicími účty na trhu. Ten se skládal ze základní sazby 1,8 % p. a. a extra sazby ve výši 0,8 %, která byla uplatněna za podmínky, že v daném měsíci nebyla provedena odchozí platba. Celkem tedy tento nový účet nabízel nadstandardní zhodnocení 2,6 % p. a., při kreditním zůstatku do 5 mil. Kč, přičemž úrok ze zůstatku na účtu se počítal denně a byl připisován na účet klienta na začátku následujícího kalendářního měsíce. Od ledna 2013 došlo ve spojitosti s tímto účtem ke změně. Nově je nabízen v eurech a nadstandardně vysoký úrok, který se i nadále skládá ze dvou částí, byl snížen na 1,5 % p. a., tedy garantovaný výnos 1 % p. a. a extra bonus 0,5 % p. a., který je připsán pouze v případě, kdy z účtu není během kalendářního měsíce zadána odchozí platba.[20][19]

V prvním čtvrtletí 2013 byl spuštěn program odměny za doporučení nového klienta (obdobný program jako kampaň typu MGM, kterou opakovaně spouští ING Bank). Stávající klient Equa bank, jenž doporučil produkty a služby banky svým přátelům a známým, kteří je následně využili, získal na svůj účet 150 Kč za každého nově získaného zákazníka. Stejnou částku získal také doporučený klient, a to v okamžiku, kdy provedl platbu kartou u obchodníka, maximálně však do dvou měsíců od aktivace účtu.[21]

Na počátku roku 2013 získala Equa bank za uplynulý rok další významné ocenění, v soutěži Finanční produkt roku, kterou pořádá server Finparáda.cz. Umístila se na druhé příčce v kategorii spořicích účtů a v kategorii běžných účtů. V první zmiňované kategorii odborná porota ocenila především fakt, že jako jediná z favorizovaných bank neměnila po celý rok 2012 úrokovou sazbu, navzdory několikanásobnému snižování základní - repo - sazby České národní banky. Equa bank se stala jedinou "novou" bankou, která se umístila na stupních vítězů ve dvou kategoriích zároveň.[16]

2.5 Air bank

Poslední z řady nových bank je Air bank, která získala bankovní licenci v červnu 2011, a později 22. listopadu začala nabízet své služby zákazníkům. Během tohoto prvního dne získala banka prvních tisíc zákazníků, do konce roku pak dalších 6 000 (aniž by banka investovala do jakékoli reklamy), přičemž hned od počátku své činnosti měla banka v nabídce dva základní produkty - běžný účet bez absurdních poplatků a spořicí účet, u nějž banka garantuje jednu ze tří nejvyšších úrokových sazeb na bankovním trhu.[94]

Během následujícího roku 2012 banka rostla ve všech ohledech, nejen že rozšířila svou produktovou nabídku, ale rozšířila i síť svých poboček a počet zaměstnanců. Na konci roku již měla téměř 88 000 klientů, z nichž celých 95 % přišlo z pěti největších bank (ČSOB, Česká spořitelna, Komerční banka, UniCredit Bank a Raiffeisenbank). Takto vysoký počet nových klientů předčil neoptimističtější očekávání, která banka měla. Roční plán - získání 60 000 klientů byl překročen již v průběhu září. Očekávání předčil i objem vkladů, jež činil na konci roku 2012 přes 30 miliard Kč, tedy více než dvojnásobek toho, co banka plánovala. Vyšší objem vkladů také znamenal více vyplacených výnosových úroků klientům, i přes to se však bance, díky nižším provozním nákladům a výhodným investicím, podařilo uzavřít rok 2012 s poloviční ztrátou, než která byla plánována. Do budoucna i nadále platí cíl Air bank, dosáhnout zisku během roku 2015.[98]

Od ostatních bank se v nabídce spořicího účtu liší především již zmíněnou TOP3 garancí a možností odděleného spoření v jednotlivých obálkách, jež jsou jakými si podúcty. V internetovém bankovníctví má klient, díky grafu Historie úročení, přehled o vývoji úrokové sazby v určitém časovém období a také má možnost využít kalkulačku spoření. Další významnou předností je transparentnost, politika téměř žádných poplatků a nový přístup banky ke klientům.[50]

Závěrem lze poznamenat, že každá nabídka spořicího účtu jednotlivých, pro tuto práci vybraných, bank má své silné i slabší stránky. Od bank, jež na českém bankovním trhu působí déle a jsou někdy označovány jako „tradiční“, se liší zpravidla politikou žádných či velmi nízkých jednorázových poplatků, nabízí jednoduché produkty a zvolily jiný přístup ke klientům - transparentní, přímý a otevřený. Všechny z výše uvedených, vyjma ZUNO Bank, přistupují ke Kodexu mobility klientů a v tom smyslu tedy vycházejí klientům vstřícně a veškeré náležitosti spojené se změnou banky za ně ochotně vyřídí.

3 ANALÝZA NABÍDKY SPOŘICÍCH ÚČTŮ VYBRANÝCH BANK

Následující část práce se věnuje již konkrétním spořicíím účtům tzv. nových bank, které svou činnost na českém bankovním trhu zahájili po roce 2009. Jednotlivé spořicí účty byly vybrány dle předem stanovených kritérií. Jedná se o účty vedené primárně v Českých korunách, úročené jednotou úrokovou sazbou bez ohledu na výši zůstatku, a které jsou poskytovány především nepodnikajícím fyzickým osobám. Klienti mohou zůstatkem na účtu disponovat bez jakéhokoli omezení ze strany. Porovnávají budou účty nejen navzájem mezi sebou, ale i s ING Kontem, které má na českém trhu nejdelší tradici a které mezi odborníky patří k nejčastěji oceňovaným spořicíím účtům.²¹

3.1 ING Konto od ING Bank

Jak už bylo uvedeno v předchozí kapitole, ING Konto je prvním spořicíím produktem uvedeným na český bankovní trh. Od roku 2002 se dle informací, které autor získal od pracovníků banky, základní parametry účtu nezměnily, tedy byly totožné s následující charakteristikou.

Jedná se o bezpečný spořicí účet, který díky kombinaci výhod nabízí výhodné zhodnocení a zároveň neustálou dostupnost uložených peněz, přičemž se neplatí žádné jednorázové ani paušální poplatky za zřízení, vedení nebo zrušení účtu a ani za transakce. Založení účtu i jeho následná správa se provádí přes internet nebo po telefonu, klient tak má ke svému Kontu neomezený přístup kdykoliv a odkudkoliv. Uložené peníze jsou tedy k dispozici neustále, bez jakéhokoli omezení, tedy i bez výpovědní lhůty. Limitovány nejsou ani počty provedených transakcí, ani výše vložené či vybrané částky. Na Konto lze posílat peníze z libovolného běžného účtu, či je možné si je nechat posílat na konto přímo z výplaty a naopak z Konta lze posílat peníze na tři předem ve smlouvě uvedené účty. Klient ING Bank tak nemusí měnit svou stávající banku ani běžný účet. Celá historie úrokové sazby ING Konta od roku 2002 do současnosti obsahuje příloha A.[45]

²¹ První místo v prestižní soutěži Zlatá koruna v kategorii Univerzální bankovní produkty v roce 2007, v kategorii Účet první místo v letech 2008 a 2010, druhé místo v té samé kategorii v letech 2009 a 2011. Kromě toho získalo první místo v roce 2011 a třetí místo v roce 2012 v soutěži Zlaté euro. Třetí místo obsadilo také v prvním ročníku soutěže Finanční produkt roku 2011, v kategorii Spořicí účet. V roce 2007 se ING Konto umístilo na druhé příčce kategorii Nejlepší účet roku v anketě MasterCard Banka roku a za jeden z Nejlepších produktů roku 2007 ho ocenila redakce časopisu Osobní finance a internetového magazínu FinExpert.cz. [106][52]

3.2 Fio konto od Fio banky

Fio banka nabízí fyzickým osobám nepodnikatelům i podnikatelům od května 2010 samostatný spořicí účet Fio konto. Založení spořicího účtu není podmíněno vedením běžného účtu u téže banky. Zřízení, vedení i zrušení účtu je zdarma, stejně tak jako Internetbanking a Smartbanking, jejichž prostřednictvím má klient neustálý přístup k účtu. Díky absenci výpovědní lhůty jsou finanční prostředky neustále k dispozici. Účet je vedený v českých korunách nebo v eurech, přičemž pro účet v cizí měně platí jiná úroková sazba. Úrokové sazby platné k 1. dubnu 2013 jsou uvedeny v Tabulka 4. [37][43][70]

Tabulka 4: Úrokové sazby na spořicím účtu Fio konto pro FO, platné k 1. dubna 2013

Měna	CZK	EUR
Úroková sazba	0,60 %	0,40 %

Zdroj: [37]

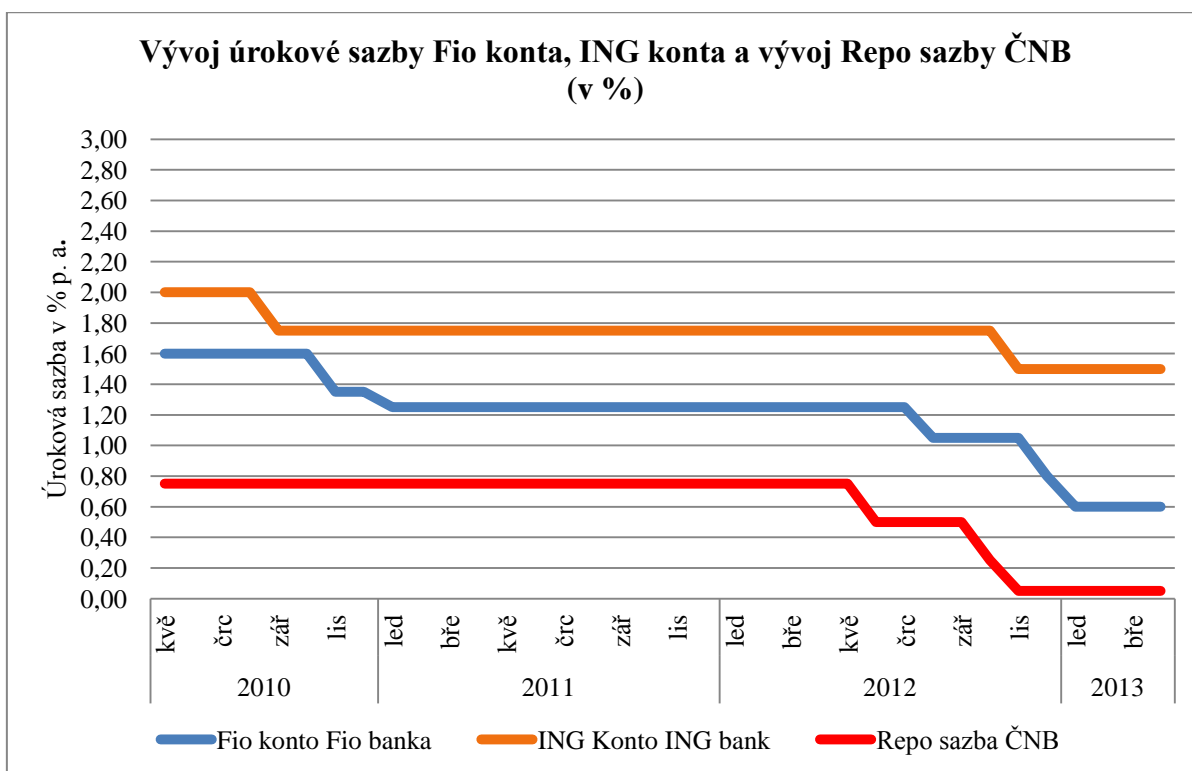
Založení účtu je možné osobně na jedné z poboček anebo v případě fyzických osob, nepodnikatelů, lze o založení požádat prostřednictvím on-line formuláře na webových stránkách banky. Na účty vedené Fio bankou je možné finanční prostředky převádět libovolně. Nicméně pro některé klienty může představovat jisté omezení skutečnost, že bezhotovostní platební styk prováděný s jinými bankami je částečně omezen. Odchozí platby z Fio konta jsou nastaveny pouze na jeden externí účet, který však může být měněn. Změnu lze provést kdykoli v měsíci bez omezení, klient ale musí počítat s tím, že změna není uskutečněna ihned. Pokud klient 23. března zadal v internetovém bankovníctví změnu externího účtu, na který chce převést peníze, lze na nově zvolený účet zaslat peníze až následující den, tj. 24. března. [26][37][43][70]

Fio banka jako jediná ze čtyř vybraných vydává ke svému spořicímu účtu debetní kartu Maestro a MasterCard Standard, avšak také jako jediná požaduje minimální zůstatek účtu, a to ve výši 100 Kč. Od ostatních bank se liší, kromě jiného, jednou z položek ceníku, konkrétně odchozími platbami, které provádí zcela zdarma, ať už v rámci České republiky, tak i v rámci platebního styku se Slovenskou republikou. Zdarma jsou i příchozí platby. Obdobně jako u ostatních níže charakterizovaných spořicích produktů, ani u Fio konta nelze využít SIPO platby ani inkaso. Trvalé příkazy však je možné nastavit a jsou prováděny zdarma. Vklad hotovosti a výběr hotovosti nad 1.000 Kč na pokladně banky je také bez poplatku. Při hotovostním výběru nižší částky banka vybírá poplatek ve výši 30 Kč. [6][70]

Fio konto je úročeno jednotnou úrokovou sazbou, bez ohledu na výši aktuálního zůstatku na účtu, která je připisována měsíčně. Od května do října 2010 byla na Fio kontu vedeném

v českých korunách pro fyzické osoby sazba 1,6 % p. a., poté byla v listopadu a prosinci toho roku snížena o 0,25 % na 1,35 % p. a. V lednu došlo k nepatrnému snížení a po celý rok 2011 až do července 2012 platila sazba 1,25% p. a. V srpnu byla stanovena sazba 1,05 % p. a. a platila až do listopadu. Krátkodobě, od 12. listopadu 2012, bylo Fio konto úročenou sazbou 0,80 % p. a. a v průběhu ledna 2013 došlo opět k jejímu snížení na hodnotu 0,60 % p. a., která je i v dubnu stále platná. [73]

Na následujícím Obrázek 4 jsou viditelné všechny výše uvedené změny úrokové sazby na Fio kontě. Na rozdíl od ING Banky zvolila Fio banka nižší hladinu úrokové míry, kterou v roce 2012 ovlivnilo snížení Repo sazby²² Českou národní bankou.



Obrázek 4: Vývoj úrokových sazeb Fio konta, ING Konta a Repo sazby ČNB

Zdroj: vlastní zpracování podle [22][27][73]

3.3 Spoření od Zuno bank

Od července 2011 Zuno nabízí bank fyzickým osobám k osobním účelům, spořicí účet s názvem Spoření²³. Spoření je zvláštní službou, která je klientům k dispozici prostřednictvím spořicího podúčtu, jenž je bankou na žádost otevřen v rámci účtu běžného.[91]

²² Repo sazba je úroková sazba, za kterou si mohou obchodní banky uložit peníze u banky centrální. V ČR vyhláší Česká národní banka tzv. 2T Repo sazbu - tedy sazbu, kterou ČNB úročí vklady obchodních bank po dobu dvou týdnů.[12]

²³ V roce 2012 získalo Spoření ZUNO druhé místo v kategorii Novinka roku prestižní soutěže Zlatá koruna.[64]

Založení, vedení i zrušení běžného účtu je zcela zdarma, stejně tak i veškeré příchozí a odchozí domácí platby, zadání, realizace, změna a zrušení trvalého příkazu nebo inkasa, přijaté zahraniční platby, všechny platby kartou a měsíční elektronické výpisy. V rámci jednoho běžného účtu, který může být veden v českých korunách, eurech, amerických dolarech či britských librách, lze bezplatně otevřít až 10 Spoření v jakékoli z nabízených měn. Úrokové sazby na Spoření vedeném v jednotlivých měnách, platné k 1. 4. 2013 lze porovnat v následující Tabulka 5.[3][8]

Tabulka 5: Úrokové sazby na spořicím účtu Spoření od Zuno bank, platné k 1. dubna 2013

Měna	CZK	EUR	USD	GBP
Úroková sazba	1,70 %	1,50 %	0,30 %	0,40 %

Zdroj: [2]

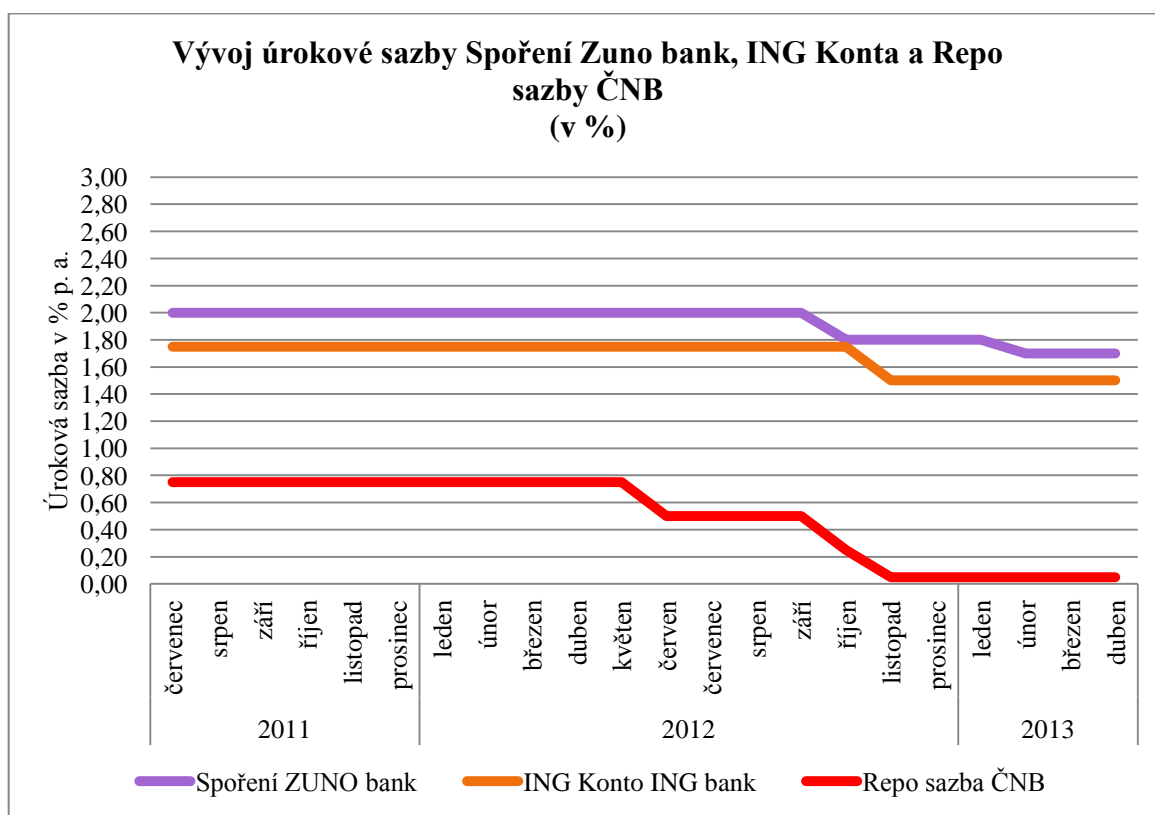
Zřízení účtu je možné přes on-line formulář na webové stránce banky. Do tří pracovních dnů od vyplnění žádosti o založení účtu je klient telefonicky kontaktován, aby se mohl s kurýrem dohodnout na termínu a místě doručení smlouvy. Hotovou smlouvu připravenou k podpisu kurýr bezplatně doručí. Jakmile klient obdrží přihlašovací údaje, aktivuje účet v internetovém bankovníctví a vloží na něj první vklad. Otevření Spoření je možné kdykoli, bez dalšího vyplňování žádosti, a to prostřednictvím několika kliknutí v internetovém bankovníctví.[76]

Otevření, vedení i zrušení Spoření je zcela zdarma, není vyžadován minimální vklad ani minimální zůstatek. Klient má k účtu přístup prostřednictvím bezplatného internetového i mobilního bankovníctví. Vklady na účet Spoření lze uskutečnit pouze přes běžný účet Zuno bank, přijmout příchozí platbu z jiné banky přímo nelze. Stejně pravidlo platí i pro realizaci odchozích plateb ze Spoření, také musí být převedené nejdříve na běžný účet Zuno a teprve poté na účet banky cizí. V rámci Zuno bank jsou transakce prováděny okamžitě, v mezibankovním styku je transakce uskutečněna následující či nejbližší pracovní den. Mezi běžným účtem a účtem Spoření lze v internetovém bankovníctví nastavit funkci „Autopilot“, která finanční prostředky automaticky převádí z jednoho účtu na druhý, pokud je na jednom z účtů nižší zůstatek než stanovený minimální limit, nebo vyšší zůstatek než stanovený maximální limit. Za tuto funkci je placen měsíční poplatek ve výši 18 Kč. [8][67][91]

Jak už z výše uvedených informací vyplývá, účet Spoření slouží pouze k uložení volných finančních prostředků a jejich zhodnocení. Zůstatek na účtu Spoření je úročen jednotnou úrokovou sazbou a úroky jsou připisovány denně. Vývoj úrokové sazby od počátku poskytování toho produktu nebyl nijak převratný. Od července 2011 až do října 2012, tedy

déle než rok, platila stále stejná úroková sazba 2 % p. a. V říjnu 2012 došlo k jejímu snížení o 0,2 %, nová úroková sazba ve výši 1,8 % p. a. byla platná ještě v lednu 2013, pak ale byla opět snížena. Úroková sazba 1,7 % p. a. byla vyhlášena 15. února 2013 a platná zůstala i k 1. dubnu 2013. Od 22. dubna by měla platit nová, nižší, sazba 1,3 % p. a.[2]

Vývoj úrokové sazby na účtu Spoření od ZUNO bank je znázorněn na Obrázek 5. Není pochyb, že snížení úrokové sazby na tomto účtu bylo ovlivněno snížením Repo sazby, došlo však k němu pozvolna se značným časovým odstupem a nebylo příliš významné. Obdobně jako na předchozím obrázku je i zde znázorněn vývoj úrokové sazby na ING Kontě. V tomto případě se jedná o opačnou situaci, kdy nová banka nabízí ve sledované období vyšší úrokovou sazbu než tradiční ING Bank.



Obrázek 5: Vývoj úrokových sazeb Spoření od Zuno bank, ING Konta a Repo sazby ČNB

Zdroj: vlastní zpracování podle [2][22][27]

V rámci svého běžného účtu nabízí Zuno bank vedle Spoření také obdobný spořicí produkt Spoření PLUS. Ten se liší ve výši úrokové sazby a zůstatek není úročen denně ale měsíčně. Zásadní rozdíl je však ten, že je úrok připsán pouze tehdy, jestliže v daném měsíci není uskutečněna ze Spoření PLUS odchozí platba. Tato skutečnost je zároveň důvodem, proč Spoření PLUS není zahrnuto mezi spořicí účtu charakterizované v této kapitole.[66][91]

3.4 Spořicí účet od Equa bank

Equa bank nabízí občanům od 20. září 2011 vcelku jednoduchý spořicí účet²⁴, jehož zřízení, vedení i uzavření je bezplatné. K založení tohoto účtu není podmínkou existence běžného účtu u téže banky, není požadován ani minimální vklad. Peněžní prostředky na účtu jsou zhodnocovány jednotou úrokovou sazbou bez ohledu na výši zůstatku. Účet je veden pouze v českých korunách, a jelikož slouží především ke spoření, není k němu vydávána debetní karta a nelze na spořicím účtu nastavit trvalý příkaz ani povolení k inkasu.[11][15]

Založení spořicího účtu u Equa bank je možné na kterékoliv z poboček anebo online na internetových stránkách banky, smlouvu pak doručí kurýr na předem zvolenou adresu. Vyřízení po internetu je velmi snadné, pouze ve čtyřech krocích, jejichž vyřízení netrvá déle než 10 minut. Otevření i uzavření spořicího účtu je možné kdykoli a podle ceníku zcela bez poplatků. Zdarma je také měsíční vedení účtu, internetové i mobilní bankovníctví, měsíční elektronické výpisy z účtu a domácí příchozí platba. [15][72]

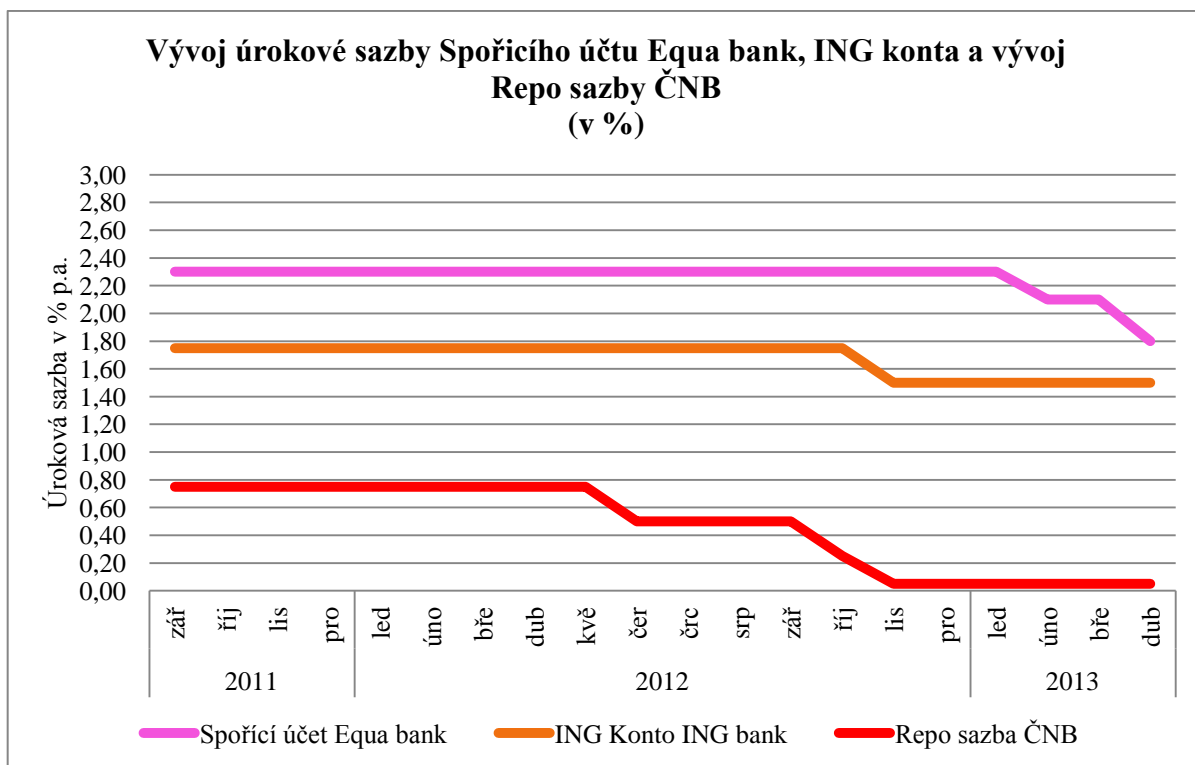
Na rozdíl od ostatních bank, nabízí Equa bank možnost vložení hotovosti na účet prostřednictvím poboček České pošty, jichž je téměř 3400 po celé České republice, a to vyplněním poštovní poukázky A podle návodu, který banka uvádí na svých webových stránkách. Vložená částka je na účet připsaná podle podmínek České pošty, nejpozději však do tří pracovních dnů. Vklad je zpoplatněn dle sazebníku České pošty, který klient hradí v hotovosti přímo na místě. Cena poštovní poukázky je 22 Kč při vkladu od 1 Kč do 5.000 Kč, a 33 Kč při vkladu od 5.001 Kč do 50.000 Kč. Za každých dalších započatých 10.000 Kč se připláčí 6 Kč. Banka jako bonus proplatí jeden vklad měsíčně částkou 33 Kč. [11][48][72]

Jak už bylo uvedeno výše, Equa bank úročí spořicí účet jednotnou sazbou bez ohledu na aktuální výši zůstatku a úrok je připisován měsíčně. Po uvedení účtu na trh, tedy od září 2011, platila sazba 2,3 % p. a., a to celých sedmáct měsíců, až do ledna 2013. V únoru a březnu 2013 platila snížená sazba 2,1 % p. a. 1. dubna 2013 klesla hodnota úrokové sazby na 1,8 % p. a. [73]

Popsané změny vývoje výše zhodnocování uložených finančních prostředků na tomto spořicím účtu, společně s vývojem úrokové sazby ING Konta a Repo sazby ČNB je znázorňuje obrázek 6. I v tomto případě, se jedná vůči ING Bance, o silnou konkurenci, která

²⁴ Spořicí účet od Equa bank obsadil druhou příčku kategorie Spořicí účet v soutěži Finanční produkt roku 2012.[52]

nasadila úrokovou sazbu výš, dokonce ještě výš než předešlá ZUNO bank. Sazbu udržela dlouhodobě na stejné výši i navzdory snížení Repo sazby v průběhu roku 2012, ke změně došlo s několika měsíčním odstupem až na počátku roku 2013.



Obrázek 6: Vývoj úrokové sazby na spořicí účet od Equa bank, ING Bank a Repo sazby ČNB

Zdroj: vlastní zpracování podle [22][27][73]

Od srpna 2012 nabízí Equa bank spořicí účet EXTRA vedený v eurech. Parametry tohoto spořicího účtu jsou stejné jako u dříve popsané účtu Equa bank. Tedy způsob založení účtu, zřízení, vedení i zrušení účtu zcela zdarma, ovládání účtu přes Internet i mobilní telefon apod. Úrok, připisovaný měsíčně, je složen z garantovaného výnosu a z extra bonusu, který je však připsán pouze v případě, kdy z účtu v daném měsíci nebude realizována odchozí platba. Na rozdíl od ostatních, v této kapitole charakterizovaných účtů, je tento úročen ve dvou pásmech, tedy v závislosti na výši kreditního zůstatku. Struktura výnosového úroku v jednotlivých pásmech je uvedena v Tabulka 6. Pásmové úročení je důvodem, proč se tímto spořicí produktům práce blíže nezabývá. [20]

Tabulka 6: Struktura výnosového úroku (p. a.) spořicího účtu EXTRA k 1. dubna 2013

Kreditní zůstatek	Úrok	
	garantovaný	extra
Do 200.000 EUR	1,0 %	0,5 %
Nad 200.000 EUR	0,5 %	0,0 %

Zdroj: upraveno podle [86]

3.5 Spořicí účet od Air bank

Air bank nabízí od 21. listopadu 2011 spořicí účet²⁵ s TOP3 garancí²⁶, což pro klienta znamená, že získá na spořicí účet vedený v českých korunách jeden ze tří nejvyšších úroků, které jsou v daném období na bankovním trhu, bez ohledu na výši zůstatku na účtu. Air bank tedy úročí všechny spořicí účty jednou sazbou bez rozdílu a úroky připisuje měsíčně. Klienti této banky mají ke svým penězům přístup kdykoli, a to prostřednictvím bezplatného telefonního či internetového bankovníctví, přičemž transfery mezi účty v rámci Air bank jsou prováděny okamžitě, 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.[50]

Spořicí účet si u Air bank může založit fyzická osoba starší 18 let výhradně k osobním účelům, a to v českých korunách, eurech nebo amerických dolarech, přičemž účty v cizích měnách mají rozdílné úrokové sazby. Úrokové sazby platné k 1. dubnu 2013 jsou uvedeny v Tabulka 7. Jeden klient může mít založeny až tři spořicí účty, jeden v každé výše uvedené měně.[44][54]

Tabulka 7: Úrokové sazby na spořicím účtu Air bank, platné k 1. dubna 2013

Měna	CZK	EUR	USD
Úroková sazba	1,80 %	1,00 %	0,50 %

Zdroj: [54]

Pro ty, kteří o založení účtu uvažují je bezpochyby výhodou, že je založení snadné a poměrně jednoduché. Mají dokonce na výběr z několika způsobů. Osobní založení na pobočce, zcela online nebo prostřednictvím pošty či kurýra, který doručí vytištěnou smlouvu. Zřízení a vedení účtu je zcela zdarma.[7][28]

Tento účet slouží především ke spoření, proto k němu není vydávána platební karta a nelze na něm zadat trvalé příkazy k úhradě ani souhlas s inkasem a SIPO. Zadání jednorázových tuzemských i zahraničních plateb však možné je. V rámci jednoho spořicího účtu je možné si vytvořit až 10 virtuálních podúčtů, tzv. obálek, které si klient pojmenuje a může si tak spořit

²⁵ Spořicí účet Air bank získal cenu za první místo v kategorii Spořicí účet soutěže Finanční produkt roku 2012.[52]

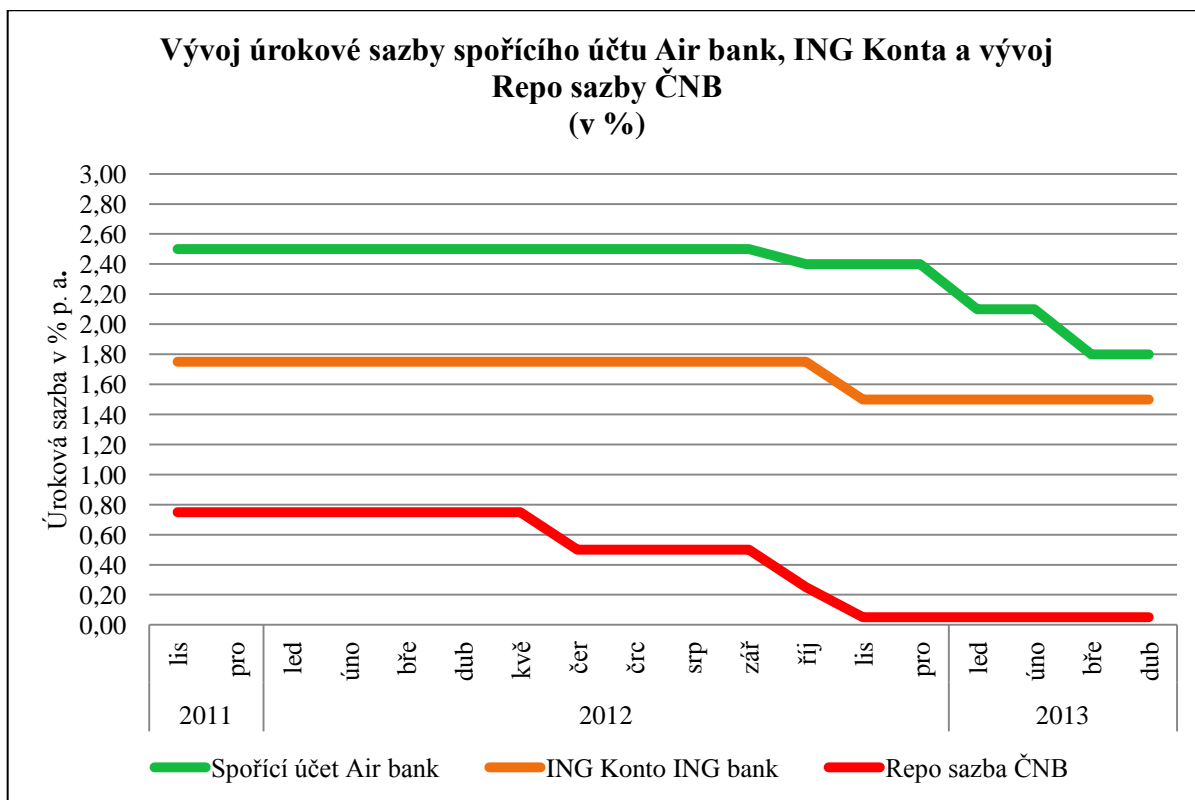
²⁶ Princip TOP3 garance. Air bank svou sazbu pravidelně porovnává se sazbami spořicího účtů ostatních bank a sledované sazby minimálně jednou měsíčně aktualizuje. Srovnává pouze oficiální úrokové sazby spořicího účtů, které jsou dostupné při nejmenším na internetových stránkách konkrétních bank. Ze srovnání jsou vyloučeny termínované účty a spořicí účty s výpovědní lhůtou. V případě, že na bankovním trhu začne působit nová banka nebo je na bankovní trh uveden nový spořicí účet splňující výše uvedené podmínky, zahrne jej Air bank od následujícího měsíce do srovnání.[82]

například na auto či dovolenou odděleně. Mezi jednotlivými obálkami ale i mezi běžným a spořicí účet Air bank, lze peníze libovolně převádět. Úrok se počítá z celkové částky na účtu, ať už je část peněz v některých z obálek či mimo ně.²⁷ V internetovém bankovníctví má klient díky grafu „Vývoj zůstatku“ neustálý přehled o pohybu peněz na účtu, kromě toho má přehled i o vývoji úrokové sazby v čase prostřednictvím grafu „Vývoj úročení“. V rámci internetového bankovníctví lze také využít aplikaci „Kalkulace plánu spoření“, kde klient zadá celkovou částku, kterou chce naspořit, frekvenci ukládání peněz a termín, kdy chce mít naspořené peníze k dispozici a „kalkulačka spoření“ mu vypočte, kolik peněz by měl klient pravidelně ukládat. [44][25]

Další výhodou je bezesporu také skutečnost, že celý ceník této banky, je velmi přehledný, stručný a vejde se tak pouze na jeden list. Bezplatné je například zasílání elektronických výpisů, převody peněz v rámci banky či příchozí korunová platba z jiné banky v ČR.[7]

Od listopadu 2011 až do září 2012 platila základní úroková sazba na korunovém spořicí účet ve výši 2,5 % p. a., poté se na dobu tří měsíců, říjen, listopad a prosinec 2012, nepatrně snížila na 2,4 % p. a. Od ledna nového roku 2013 byla opět snížena, a to na 2,1 % p. a. Tuto sazbu však Air bank neudržela déle než do března 2013, od 19. března tedy začala platit nová, opět nižší sazba 1,8 % p. a. [82]

²⁷ Do budoucna banka uvažuje o tom, že by byly jednotlivé obálky úročeny zvlášť (využití např. v případě odděleného spoření pro děti či vnoučata).



Obrázek 7: Vývoj úrokové sazby na spořicímu účtu od Air bank

Zdroj: vlastní zpracování podle [22][27][82]

Na Obrázek 7 je znázorněn vývoj úrokové sazby na výše popsaném spořicímu účtu, který poskytuje Air bank. Ta v počátku své činnosti nabízela svým klientům nejvyšší úrokovou sazbu ze všech nových bank. Téměř celý první rok od uvedení spořicího účtu na trh platila sazba 2,5 %, tedy o 0,75 % vyšší než sazba na ING Kontu. Snížení však bylo vzhledem ke snižování Repo sazby nevyhnutelné a probíhalo postupně v několika fázích.

3.6 Zhodnocení analýzy

Závěrem je možné konstatovat, že se jednotlivé spořicí účty vybraných bank od sebe výrazně neliší, což je patrné v souhrnné Tabulka 8. Všechny čtyři banky se řadí mezi nízkonákladové, přičemž ING a Zuno jsou banky internetové. Zaměřují se na klienty velkých „tradičních“ bank, kteří nechtějí platit zbytečné či zbytečně vysoké poplatky a dávají přednost jednoduchým produktům. I přesto lze vyzvednout přednosti každé jedné nabídky bank.

Tabulka 8: Souhrnný přehled jednotlivých parametrů vybraných spořicíh účtů k 1. dubna 2013

Parametr	Fio banka Fio konto	Zuno bank Spoření	Air bank Spořicí účet	Equa bank Spořicí účet	ING bank ING konto
Roční úroková sazba	0,6 %	1,7 %	1,8 %	1,8 %	1,2 %
Počáteční vklad	100,00 Kč	1,00 Kč	1,00 Kč	1,00 Kč	1,00 Kč
Minimální zůstatek	100,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Platební karta	ano	ne	ne	ne	ne
Nutnost vedení běžného účtu	ne	ano	ne	ne	ano
Zřízení, vedení a zrušení účtu	zdarma	zdarma	*	zdarma	zdarma
Připisování úroku	měsíčně	denně	měsíčně	měsíčně	čtvrtletně
Internetové bankovníctví	ano	ano	ano	ano	ano
Mobilní bankovníctví	ano	ano	ano	ano	ano
Trvalý příkaz	ano	ne	ne	ne	ano
SIPO, inkaso	ne	ne	ne	ne	ano
Výhody	---	autopilot	spořicí obálky	---	věrnostní bonusy

* Zřízení a zrušení účtu je zdarma. Měsíční vedení účtu je v případě Malého tarifu bezplatné, v případě Velkého tarifu je zpoplatněno 100 Kč.

Zdroj: vlastní zpracování podle [45][50][67][70][72]

Již několikrát zde v průběhu práce zmíněno snížení poplatků, odstranění zbytečných poplatků či politika nulových poplatků nových, moderních bank. Nejčastější položky z ceníků bank, vybraných pro tuto práci, jsou proto srovnány v Tabulka 9.

Tabulka 9: Srovnání položek ceníků vybraných bank, platných k 1. dubna 2013

Položka	Air bank	Equa bank	Fio banka	Zuno bank	ING Bank
Zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení účtu	¹⁾	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Příchozí platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí platba do jiné banky	zdarma ²⁾	9 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Vklad hotovosti	zdarma	22-33 Kč ³⁾	zdarma	---	---
Výběr hotovosti	0-25 Kč ⁴⁾	---	zdarma nebo 30 Kč ⁵⁾	---	---
Výpis z účtu zaslaný elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Roční výpis z účtu zaslaný poštou	25 Kč	29 Kč	30 Kč + poštovné ⁶⁾	48 Kč	zdarma
Internetbanking	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

¹⁾ Malý/velký tarif - zdarma/100 Kč.

²⁾ Zdarma podle ceníku platného od 1. dubna 2013, dříve 5 Kč.

³⁾ dle Ceníku poštovních služeb České pošty, s. p., 22 Kč při vkladu od 1 Kč do 5.000 Kč, a 33 Kč při vkladu od 5.001 Kč do 50.000 Kč. Za každých dalších započatých 10.000 Kč se připlácí dalších 6 Kč.

⁴⁾ Výběr z bankomatu Air bank 0 Kč, výběr prostřednictvím terminálu Sazky 10 Kč, výběr z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v ČR i EU 25 Kč.

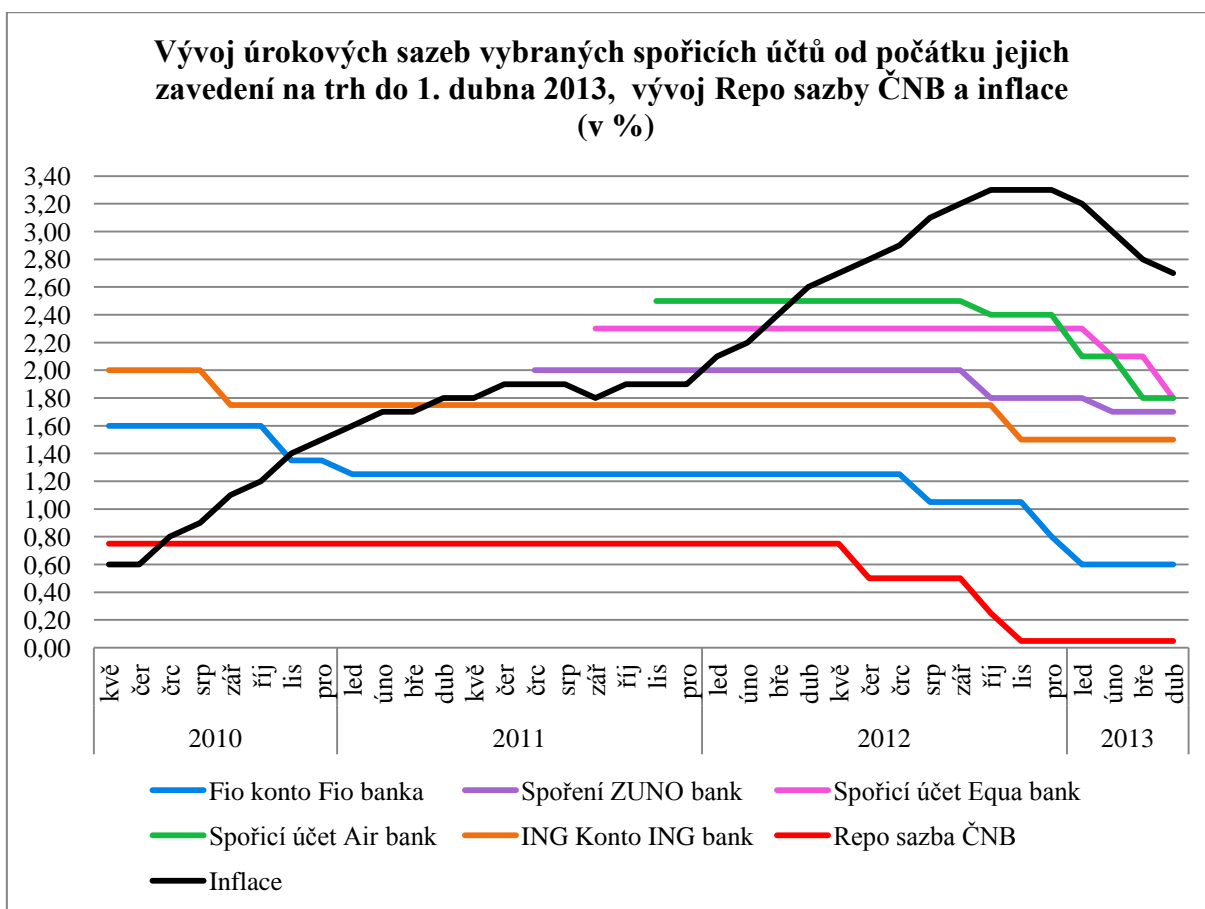
⁵⁾ Výběr hotovosti v CZK na pokladně banky nad 1.000 Kč včetně / do 1.000 Kč.

⁶⁾ Poštovné dle Ceníku poštovních služeb České pošty, s. p., minimálně 10 Kč, maximálně 24 Kč včetně DPH.

Zdroj: upraveno podle [6][7][8][15][60]

ING Bank si již vybuodovala svou pozici na trhu, kterou za léta působení posilnila řada získaných ocenění v oblasti spořicíh účtů, na kterou se na rozdíl od ostatních bank specializuje. Svým klientům nabízí stabilní úrokovou sazbu a množství zajímavých věrnostních bonusů. Někteří klienti však mohou negativně vnímat jediný, internetový, způsob založení Konta, do určité míry je může omezovat pevně daný maximální počet externích účtů, na které lze z účtu odesílat peníze. Předností **Fio konta** je bezesporu platební karta, kterou ostatní banky ke spořicímu účtu nenabízí. Avšak vzhledem k tomu, že se Fio banka zaměřuje na investice do cenných papírů a poskytování bankovních služeb nejen pro fyzické osoby ale i pro podnikatele, nepatří tento účet mezi produkty, jimž banka věnuje nejvíce pozornosti.

ZUNO je jedinou bankou, u níž je založení spořicího účtu podmíněno zřízením účtu běžného, to však pro klienty, kteří se svými finančními prostředky aktivně disponují, nemusí být překážkou. Funkce autopilot, již si mohou aktivovat, za ně převádí peníze automaticky z běžného účtu na spořicí a opačně, dle nastavených limitů. **Equa** bank svůj spořicí účet podpořila televizní reklamou, v níž klienty lákala na poměrně vysokou úrokovou sazbu, v současné době však přeorientovala svou pozornost na jiný, novější produkt – RePůjčku. Podobnou strategii jako ING Bank, tedy získání klientů prostřednictvím masivní televizní reklamy zvolila **Air bank**. Kromě jedné z nejvyšších úrokových sazeb na trhu u ní klienti získají možnost odděleného spoření v obálkách.



Obrázek 8: Vývoj úrokových sazeb vybraných spořicíh účtů a Repo sazby

Zdroj: vlastní zpracování podle [22][24][27][73]

Obrázek 8, ve kterém je shrnutý vývoj úrokových sazeb všech vybraných a v práci charakterizovaných spořicíh účtů tzv. nových bank od jejich zavedení na trh²⁸ do 1. dubna 2013, byl vytvořen za účelem lepšího znázornění a větší přehlednosti. Mezi „nové“ banky je

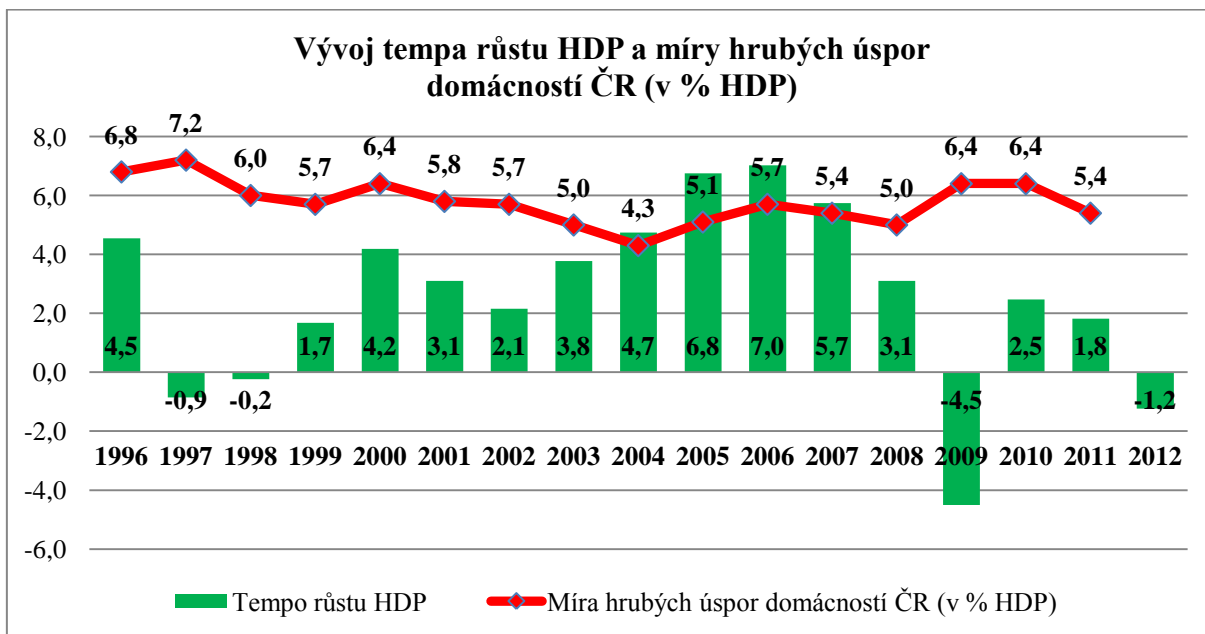
²⁸ Historie ING Konta od ING bank sahá až do roku 2001, na svých internetových stránkách banka uvádí historický vývoj úrokové sazby od ledna 2002, avšak pro potřeby této práce, jsou hodnoty uváděny až od května 2010, kdy byl uveden na trh spořicí účet Fio konto první z nových bank. Ze stejného důvodu je i Repo sazba České národní banky uváděna až od toho měsíce a roku.

začleněno také ING Konto od ING Bank. Hlavním důvodem pro výběr právě ING Konta, zejména skutečnost, že se jedná o první spořicí účet, který byl na český bankovní trh uveden. Kromě toho získal od odborné veřejnosti mnoho ocenění a dostal se tak do povědomí občanů.

Jak již vyplývá nejen z charakteristik jednotlivých účtů, ale především z obrázků, nejvyšší úrokovou sazbu od roku 2011 nabízela svým klientům Air bank. Air bank, ale i ostatní banky byly nucené své úrokové sazby snížit v důsledku snižování Repo sazby Českou národní bankou. Rozdíly v reakcích bank na danou situaci spočívaly pouze v délce časové prodlevy mezi snížením Repo sazby a snížením úrokové sazby té které banky, a ve strategii provedení změny. Fio banka zvolila významné snížení sazby ve dvou fázích, ostatní banky zvolily raději strategii mírného snižování úrokové sazby ve více fázích. Již od listopadu roku 2012 je Repo sazba České národní banky na svém historickém minimu. Banky i jejich klienti doufají v obrat k lepšímu, který by znamenal zvýšení Repo sazby a následně i úrokové sazby jednotlivých bank. Pokud ale bude Repo sazba dlouhodobě stagnovat na současné hodnotě 0,05 %, hrozí, že banky budou ve svém zájmu i nadále úrokové sazby nejen spořicí účtů ale i ostatních depozitních produktů snižovat. Tento nepřilíš pozitivní vývoj úrokové míry na trhu depozitních produktů je spojován s hospodářskou recesí, do které česká ekonomika podle odborníků opětovně spadla. Česká národní banka provádí tuto měnovou politiku z toho důvodu, že nízké úrokové sazby jsou nutnou podmínkou pro budoucí nastartování hospodářského růstu.

Vzhledem k vývoji inflace bylo před rokem 2011 ukládání volných finančních prostředků na spořicí účty velmi výhodné. V průběhu roku 2011 se úrokové sazby nacházely na stále stejných hodnotách, ale inflace vzrostla a tak výhodnost, kterou spořicí účty v tomto ohledu skýtaly, klesla. Ke skutečnému zhodnocování uložených peněz již nedocházelo. V důsledku vyšší míry inflace se reálná úroková míra pohybovala okolo nuly. Od té doby až do prvního čtvrtletí roku 2013 míra inflace stále rostla, a tak rostla i míra znehodnocení úspor, kterou se snažily nové banky vysokými výnosovými úroky zmírnit. V současné době se na první pohled zhodnocení úspor na spořicí účtech může zdát výhodné, ve skutečnosti má ale reálná úroková sazba záporné hodnoty, vkladatelé tedy nedosahují žádného zisku.

Je však zajímavé, že i v této, pro střadatele nepříznivé, situaci roste objem vkladů u bank. Neméně zajímavá je i skutečnost, že míra hrubých úspor domácností, vyjádřená v poměru k HDP, rostla i v první fázi recese - v roce 2009 (patrné na Obrázek 9), což je v rozporu s ekonomickou teorií permanentního důchodu, podle níž by v recesi měla míra spor domácností výrazně poklesnout. V České republice však domácnosti reagují opačně, tedy zvýšením míry úspor, k čemuž je zřejmě vedou obavy z budoucího vývoje.[81]



Obrázek 9: Vývoj tempa růstu HDP a míry hrubých úspor domácností ČR (v % HDP)

Zdroj: upraveno podle[81]

4 DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ

Cílem práce je identifikace faktorů, které vedou k tržnímu úspěchu „nových“ bank v oblasti spořicíh účtů. Částečně byl tento cíl splněn provedením analýzy jejich nabídky, ve které byly vyzdvihnuty přednosti jednotlivých spořicíh účtů, na něž banky lákají nové klienty. V této části práce bude zjištěno prostřednictvím dotazníkového šetření, zda se banky ve svých nabídkách zaměřily na správné parametry účtů, tedy na ty, které jsou pro klienty důležité.

Sběr dat byl proveden prostřednictvím dotazníkového šetření, které probíhalo od 30. června do 10. července 2013 dotazováním na internetu, konkrétně za pomoci webové stránky Vyplňto.cz. Návratnost činila téměř 74 %, dotazník tedy vyplnilo 211 respondentů z celkového počtu 285 osob, které dotazník otevřeli. Dotazník byl složen z 27 otázek, přičemž průměrný počet zodpovězených otázek, z důvodu jejich značného a složitého větvení, byl 16. Otázky se členily na čtyři skupiny. První skupina otázek zjišťovala, zda dotazované osoby spoří. Druhá skupina otázek byla zaměřena na spořicí účty, jejich založení, vedení, parametry. Další zjišťovaly důvody, které klienty vedly či vedou ke změně banky a zda již v minulosti banku změnili. Poslední skupinu tvořily tzv. identifikační otázky, zařazené na konec dotazníku, které respondenty rozdělovaly dle pohlaví, věkové a příjmové skupiny. Celý dotazník je k nahlédnutí v příloze (Příloha B).

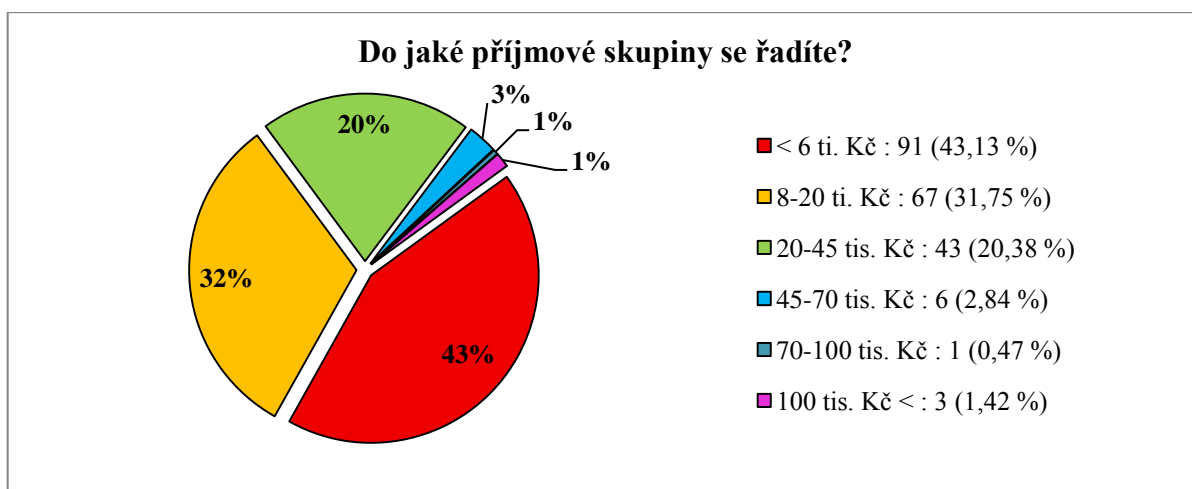
Z celkového počtu 211 respondentů bylo 130 žen a 81 mužů. Nejvíce zastoupenou věkovou skupinou (65,88 %) byla ta od 18 do 26 let, do které patří především studenti. Druhou nejpočetnější skupinou (14,69 %) byla od 26 do 36 let, tu následovala (s 9% zastoupením) skupina od 36 do 46 let. Do ostatních věkových skupin: do 18 let, od 46 do 56 let, od 56 do 66 let, a více než 66 let dohromady patřilo pouze 10,43 % respondentů, podrobněji v Tabulka 10.

Tabulka 10: Věkové složení respondentů

Věková skupina	Počet respondentů	Počet respondentů v %
< 18	4	1,90 %
18-26	139	65,88 %
26-36	31	14,69 %
36-46	19	9,00 %
46-56	10	4,74 %
56-66	1	0,47 %
66 <	7	3,32 %

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Třetí, tedy poslední identifikační otázka zjišťovala, do jaké příjmové skupiny z uvedených se respondenti řadí. Důvodem pro zařazení této otázky do dotazníku byla hypotéza, že se míra spoření liší dle výše příjmů domácnosti. Nejpočetněji zastoupenou skupinou (43,13 %) byla do 6 tisíc Kč měsíčního příjmu, což koresponduje s nejpočetnější věkovou skupinou, do níž patří především studenti, tedy osoby, jejichž příjmy mají charakter „kapesného“ či výdělku z brigád či práce na částečný úvazek. Druhé místo (31,75 %) zaujala skupina od 8 tis. Kč do 20 tis. Kč, tedy část respondentů s nižší než průměrnou hrubou měsíční mzdou²⁹. 43 respondentů (20,38 %) se zařadilo do příjmové skupiny od 20 tis. Kč do 45 tis. Kč.



Obrázek 10: Složení respondentů dle výše hrubého průměrného měsíčního příjmu

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

4.1 Tvorba úspor a jejich zhodnocování

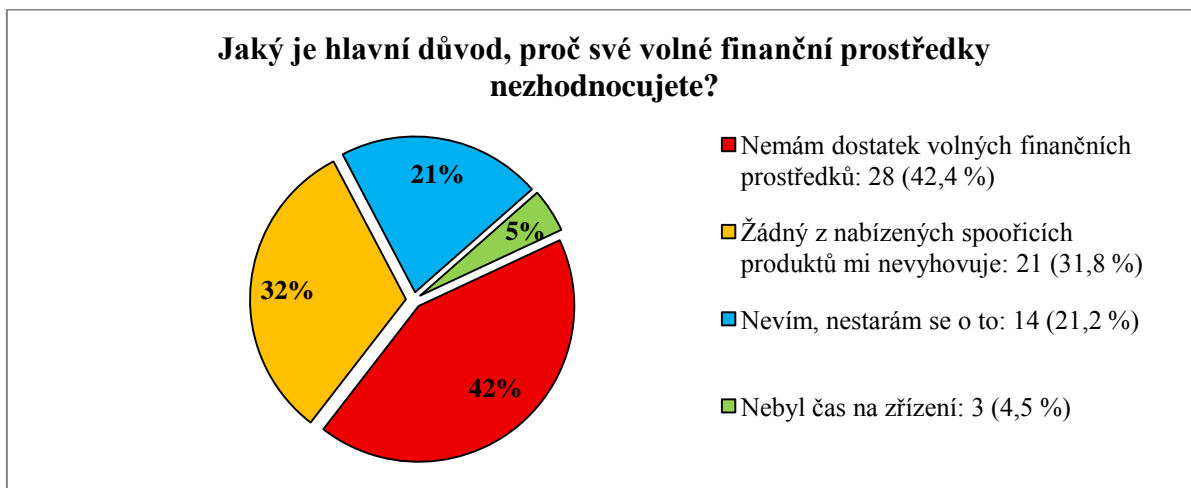
Otázky první části dotazníku zjišťovaly, zda respondenti vytváří úspory a jak je zhodnocují, případně jaké důvody jim brání v tvorbě úspor. Na otázku, zda si respondent část příjmů ukládá „stranou“ jako rezervu či spoření, ať už více či méně pravidelně, odpovědělo kladně 145 dotazovaných (68,72 %). Bezsporu to je ovlivněno skutečností, že více než polovina z nich (72,5 %) patří do věkové skupiny, jež je zastoupena především studenty, kteří se na školách učili zásady finanční gramotnosti, a tedy mají teoretické znalosti, jak hospodařit s penězi.

66 těch, kteří odpověděli záporně (31,28 %), byli dále dotázáni na hlavní důvod, proč své volné finanční prostředky žádným způsobem nezhodnocují³⁰, přičemž nejčastějším důvodem,

²⁹ Podle údajů Českého statistického úřadu v posledním kvartálu roku 2012 činila výše průměrné hrubé nominální mzdy 27 170 Kč.[53]

³⁰ Jednalo se o polo-uzavřenou otázku, na níž mohli respondenti odpovědět vlastními slovy.

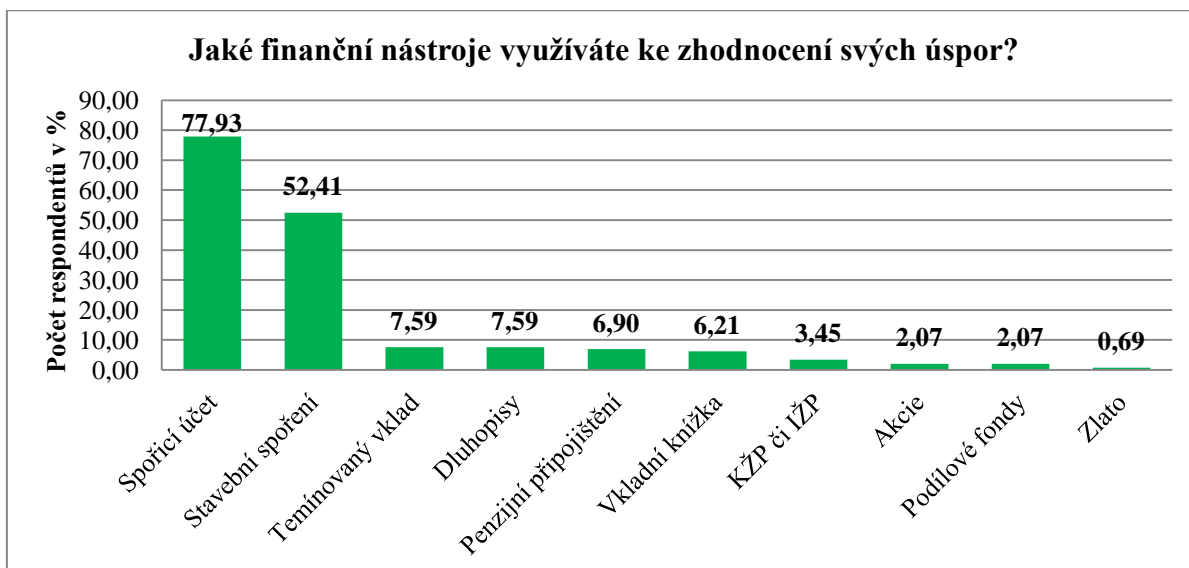
shodným s hypotézou, byl nedostatek finančních prostředků. Hospodářství České republiky se ještě stále nachází v recesi, míra inflace byla v uplynulém roce 2012 poměrně vysoká (kolem 3 %), reálné mzdy jsou tedy nižší a domácnostem nezbyvá příliš mnoho volných finančních prostředků, které by mohly zhodnocovat. Výsledek dotazování zobrazuje Obrázek 11. Po zodpovězení této otázky byli respondenti přeměrováni na otázky třetí a následně čtvrté část dotazníku. Druhou část, jež se týkala spořicího účtu, z logiky věci přeskočili.



Obrázek 11: Odpovědi respondentů na otázku číslo 2

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Výše již zmíněných 145 respondentů, kteří své volné finanční prostředky zhodnocují, mělo v následující otázce uvést všechny finanční nástroje, jež ke zhodnocení svých úspor využívají. Procentní vyjádření odpovědí je znázorněno na Obrázek 12. Nejvíce využívanými finančními nástroji jsou, dle odpovědí dotazovaných, spořicí účet (113), a stavební spoření (76). Tento výsledek je důkazem, že je v současné době využívání spořicího účtu rozšířeno a stavební spoření s dlouholetou tradicí je u domácností stále velmi oblíbené i přes to, že míra zhodnocení vložených finančních prostředků do tohoto produktu od roku 2010 klesla (snížení státní podpory z 15 % na 10 %) Z ostatních uvedených finančních nástrojů je, se značně nižším zastoupením odpovědí, následuje termínovaný vklad (11) společně s dluhopisy (11), penzijní připojištění (10) a vkladní knížka (9). Dále respondenti uváděli kapitálové a investiční životní pojištění (5), ojediněle i akcie (3), otevřené podílové fondy (3) a jeden respondent uložil své volné finanční prostředky do zlata.



Obrázek 12: Odpovědi respondentů na otázku číslo 3

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

4.2 Založení, vedení a parametry spořicího účtu

Do druhé části dotazníku postoupilo výše uvedených 145 respondentů, kteří v první otázce odpověděli, že nějakým způsobem spoří. Ať už ve smyslu tokové veličiny, tedy pravidelně (rozdíl mezi důchodem a spotřebou) nebo ve smyslu stavové finanční veličiny, tedy náhodně, jednorázově (např. bankovní vklad). Z nich celých 113 dotázaných (77,4 %) má založen spořicí účet (otázka číslo 4). Zbylých 32 dotázaných spořicí účet nemá. Ty, jež o jeho založení v současné době neuvažují (23 dotazovaných), by ke změně názoru přiměla především vyšší úroková sazba, té dali hlas v otázce č. 6 všichni, a nižší či žádné poplatky spojené s obsluhou účtu. Touto otázkou pro dotazované bez spořicího účtu druhá část dotazníku skončila, dále pokračovali otázkou číslo 18 v části třetí.

Respondenti se spořicím účtem pokračovali v zodpovídání dalších otázek. Pouze jeden z nich, měl účet založen u spořitelního družstva, konkrétně u záložny CREDITAS, ostatních 112 vybíralo z nabídky banku, u které mají spořicí účet veden. Vybrat mohli více bank zároveň, protože někteří respondenti mají více spořicíh účtů u různých bank. Kompletní přehled odpovědí na otázku číslo 8 je uveden v Tabulka 11. Z údajů v tabulce zřetelně vyplývá, že nejvíce spořicíh účtů v tomto vzorku dat je založeno u ING Bank. Tato skutečnost koresponduje s tím, co bylo napsáno v předchozích kapitolách této práce – ING Bank byla průkopníkem v oblasti spořicíh účtů. Za léta, jež na bankovním trhu působí, se dostala do povědomí lidí, získala značné množství klientů a pořádá spoustu kampaní nejen pro věrné klienty ale i pro klienty nové. Umístění České spořitelny na předních pozicích nijak

nepřekvapila, jedná se o jednu z největších bank s dlouholetou tradicí a velkým podílem na trhu. Z „nových“ bank si respondenti nejčastěji založili účet u Air bank. Na jejich rozhodnutí měla jistě značný vliv nabídka jedné z nejvyšších úrokových sazeb a masivní reklama.

Tabulka 11: Banky, u nichž mají respondenti zřízeny spořicí účty

Banka	Počet respondentů	Počet respondentů v %
ING Bank	26	22,81 %
Air bank	22	19,30 %
Česká spořitelna	21	18,42 %
ČSOB	10	8,77 %
Poštovní spořitelna	6	5,26 %
mBank	6	5,26 %
GE Money bank	5	4,39 %
ZUNO bank	4	3,51 %
Komerční banka	3	2,63 %
UniCredit bank	2	1,75 %
Raiffeisen Bank	2	1,75 %
AXA Bank Europe	2	1,75 %
Equa bank	2	1,75 %
Fio banka	2	1,75 %
Wüstenrot	1	0,88 %

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Další z otázek (číslo 10) se respondentů ptala, zda mají spořicí účet založen u banky, která vede jejich hlavní, běžný, účet. Následující otázka (číslo 11) souvisela s tou předcházející a zjišťovala, zda dotazované osoby porovnávaly nabídky spořicíh účtů jednotlivých bank před tím, než si založily ten svůj. Z odpovědí ale nebylo možné stanovit jednoznačné závěry. Hypotéza, že respondenti, kteří nemají spořicí účet vedený u stejné banky jako účet běžný, porovnávali nabídky jednotlivých bank, se nepotvrdila. 56 respondentů (49,56 %) uvedlo, že má oba účty založené u stejné banky, 57 respondentů (50,44 %) naopak nemá. Z celkového počtu 113 dotazovaných porovnávalo nabídky bank pouze 63, tedy o málo více než polovina (55,75 %) a 19 dotázaných (16,81 %) sice porovnálo nabídky bank, i přesto ale svoje rozhodnutí nezměnili a zvolili tu nabídku, pro kterou byli od začátku rozhodnutí. 29 dotázaných (25,66 %) automaticky zvolilo spořicí účet své stávající banky, u níž využívají jiné produkty. Dva respondenti si vybrali strategii v současné době nejvýhodnější – neustále sledují trh a mění banky podle jejich aktuální nabídky, resp. mají více spořicíh účtů u různých bank a podle aktuální situace mezi nimi peníze přelévají.

Jednou z nejdůležitějších otázek celého dotazníku, ne-li nejdůležitější, je otázka číslo 12, která zjišťuje míru důležitosti jednotlivých parametrů spořicího účtů. Uvedené parametry byly zvoleny záměrně takové, které jsou vlastní spořicími účtům „nových“ bank, jež byly popsány v kapitole 3. Respondent musel u každé podotázky zvolit odpověď – počet bodů, na škále od 1 do 5. Jeden bod byl přiřazen parametru, jenž byl pro respondenta zcela nedůležitý, 2 body pro spíše nedůležitý, 3 body pro neutrální parametr, 4 body pro spíše důležitý a 5 bodů pro velmi důležitý. Celkový bodový zisk jednotlivých parametrů byl sečten a následně zprůměrován. Výsledky jsou uvedeny v Tabulka 12, ve které jsou tři nejvýznamnější parametry zvýrazněny tučně.

Tabulka 12: Důležitost jednotlivých parametrů spořicího účtu dle respondentů

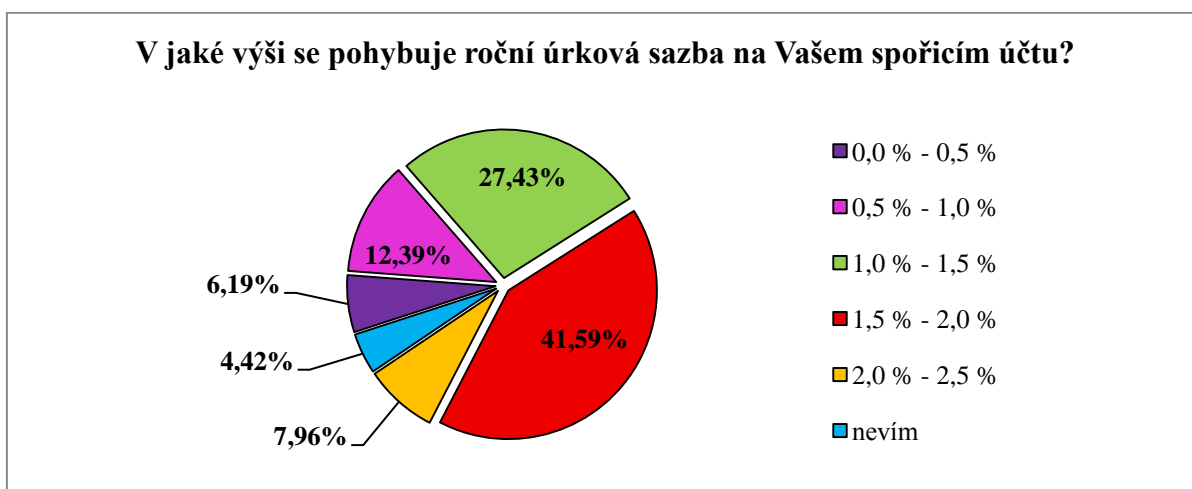
Parametr	Celkový bodový zisk	Bodový průměr
Délka výpovědní lhůty/její absence	513	3,563
Internetové bankovníctví	614	4,264
Interval připisování úroků	474	3,292
Mobilní bankovníctví	356	2,472
Možnost vedení účtu ve více měnách	298	2,069
Možnost zadání trvalého příkazu	456	3,167
Nutnost vedení běžného účtu u téže banky	460	3,194
Platební karta	415	2,882
Pobočka banky v blízkosti bydliště či práce	486	3,375
Výše min. počátečního vkladu	472	3,278
Výše min. zůstatku na účtu	473	3,285
Výše úrokové sazby	640	4,444
Založení účtu přes internet	444	3,083
Výše poplatků	617	4,285

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Z tabulky jednoznačně vyplývá, že nejdůležitějším parametrem spořicího účtu je pro klienty výše úrokové sazby. Tento výsledek potvrdil předpoklad bank, i autora práce, který se při analýze nabídky spořicího účtů vybraných bank věnoval právě výši úrokových sazeb a jejich vývoji, včetně vzájemného porovnání a vazbou úrokových sazeb na Repo sazbu vyhlášenou Českou národní bankou. Na druhém místě byla pro respondenty důležitá výše poplatků, které jsou spojeny s obsluhou účtu. Hned za tímto parametrem, tedy na třetím místě v žebříčku důležitosti, je možnost přístupu k účtu a jeho ovládání prostřednictvím internetového bankovníctví. Ještě v roce 2005 se jednalo o ojedinělou možnost vzhledem k nízkému počtu domácností s přístupem k internetu (pouze 19 %). V současnosti se již jedná o zcela běžnou záležitost, která je čím dál tím více vnímána jako samozřejmost. Tak jako se

před několika lety rozšiřovalo využívání internetového bankovníctví, se od roku 2012 rozšiřuje bankovníctví mobilní, které se v tomto šetření umístilo na předposlední příčce. Méně důležitá pro respondenty byla jen možnost vedení účtu ve více měnách. Na čtvrtém místě důležitosti se umístila délka výpovědní lhůty, resp. její absence – tu splňují všechny v práci charakterizované účty vybraných bank.

Následující dvě otázky, číslo 13 a 14, se váží k otázce předchozí, blíže se zaměřují na dva parametry spořicíh účtů, jež jsou pro respondenty, dle jejich odpovědí nejdůležitější. První z otázek se ptala, v jaké výši se pohybuje roční úroková sazba na spořicím účtu respondenta, ten pak vybral jedno z uvedených procentních rozmezí. Nejčastější odpovědí, kterou zvolilo 46 respondentů, bylo rozmezí 1,5 % p. a. do 2,0 % p. a. Z těchto 46 respondentů jich mělo 23 spořicí účet zřízen u Air bank (50 %) a 13 u ING Bank (28,26 %). Dále 1,0 % p. a. do 1,5 % p. a., jež uvedlo 31 respondentů. Rozmezí od 0,5 % p. a. do 1,0 % p. a. bylo zvoleno 14krát, nejnižší rozmezí 7krát a naopak nejvyšší rozmezí 9krát. Jeden respondent uvedl 4% roční úrokovou sazbu, na spořicím účtu ČSOB, takto vysoce úročený účet však nebyl v nabídce uvedené bance nalezen, proto tato odpověď nebyla do výsledků zahrnuta. 5 dotazovaných výši úrokové sazby na svém spořicím účtu neznalo. Více, na Obrázek 13.

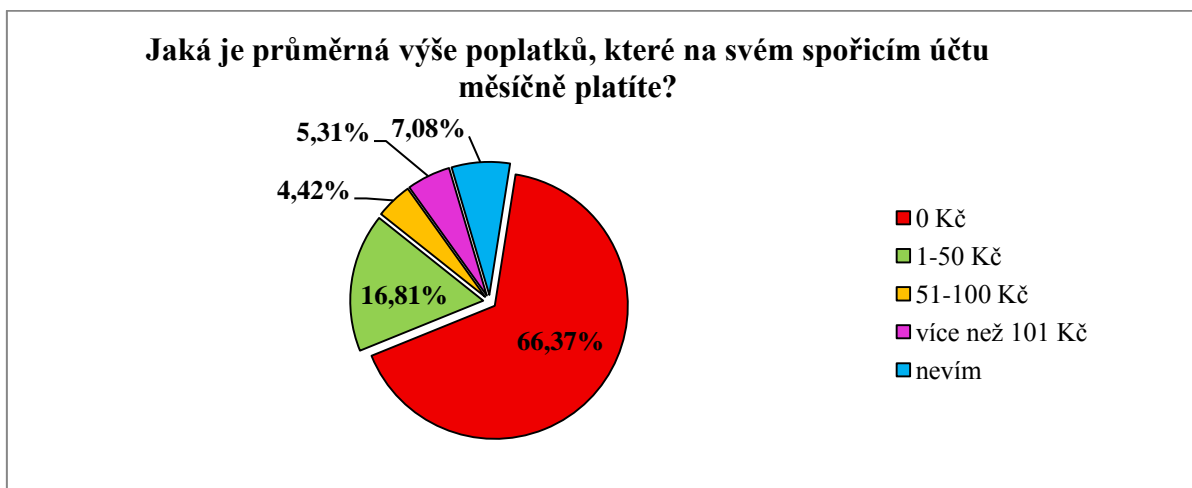


Obrázek 13: Odpovědi respondentů na otázku číslo 13

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Druhá otázka, jež se váže k druhému nejdůležitějšímu parametru spořicího účtu, zjišťovala průměrnou výši poplatků, které respondent měsíčně platí na svém účtu. Respondent měl opět zvolit jedno z nabízených rozmezí. Nejvíce odpovědí (66,37 %) se vyskytlo u nulové výše poplatků; ze 75 respondentů, kteří zvolili tuto odpověď, jich 16 mělo spořicí účet založen u Air bank (21,33 %) a 15 u ING Bank (20 %) – tedy u bank s politikou nulových poplatků za běžné operace na účtu. Druhou nejčastější odpovědí (16,81 %) bylo rozmezí průměrné výše

poplatků od 1 Kč do 50 Kč. Z 18 respondentů, kteří zvolili toto rozmezí, patřilo 8 ke klientům České spořitelny a 4 mezi klienty ING Banky. Od 51 Kč do 100 Kč průměrně platí měsíčně za poplatky 5 respondentů a 6 jich platí více než 100 Kč, mezi těmito 11 respondenty jich bylo celkem 6, již byli klienty České spořitelny. Ta má sice zřízení, vedení i zrušení účtu zdarma, ale poměrně vysokými částkami jsou zpoplatněny příchozí a odchozí platby, v řádu desítek korun.[58] Z celkových 113 respondentů, kteří mají spořicí účet založen, jich osm (7,08 %) nemělo přehled o výši poplatků, jež jsou s jejich účtem spojeny.



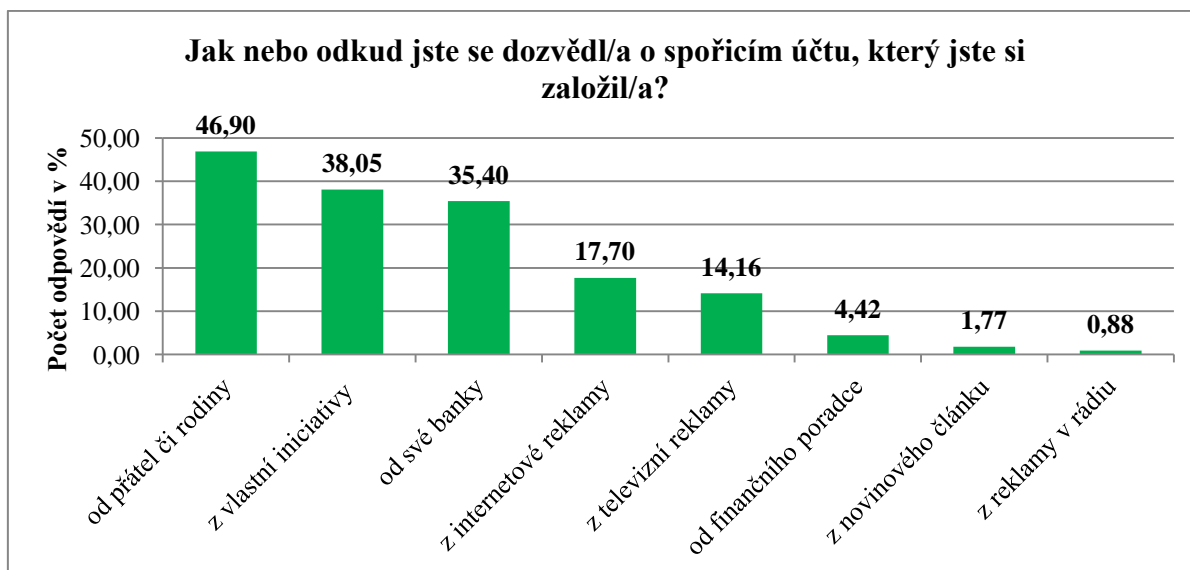
Obrázek 14: Odpovědi respondentů na otázku číslo 14

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Jelikož se v 3. kapitole této práce autor zabýval i tím, zda vybrané banky svůj spořicí účet propagují nebo ne, případně jakou formu propagace – reklamy zvolily, byla do dotazníku zařazena i otázka, týkající se této oblasti. Respondenti vybírali z nabídky odpovědí alespoň 1, proto celkový součet odpovědí na tuto otázku není 113, ale 181. Procentní vyjádření četností odpovědí respondentů je uvedeno v obrázku 15.

Nejpočetněji zastoupeným zdrojem informací o spořicí účtu, který si respondent založil, je doporučení od rodiny, přátel či známých. Což potvrzuje obecně známou skutečnost, že ústní předání informací a kladného zhodnocení je nejlepší a nejspolehlivější formou reklamy, které lidé věří nejvíce. Mnoho respondentů se spolehlo samo na sebe a potřebné informace o jednotlivých spořicí účtech si zjistilo samo. V dnešní době není těžké porovnat jednotlivé nabídky, pokud lidé mají přístup k internetu. Existují internetové servery, které se srovnáváním bankovních produktů přímo zabývají. Zajímavá je skutečnost, že více než prostřednictvím televizní či internetové reklamy získali respondenti informace přímo od bank, tento způsob získání informací zvolilo 40 respondentů, z nichž polovina patří do věkové skupiny 18-26 let. Televizní reklamy mnoho respondentů mezi odpověďmi neoznačilo (pouze

16 ze 113, tj. 14,16 %). Kromě jiných může být jedním z důvodů i to, že jsou komerční televize přesyceny množstvím reklam na různé produkty či služby, mezi nimiž se reklamní spoty bank do určité míry ztrácí a lidé už je obecně přestávají vnímat.



Obrázek 15: Odpovědi respondentů na otázku číslo 15

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

V souvislosti s tím, že bankovní trh vstoupily dvě nové internetové banky a i ostatní banky nabízí možnost založení účtu prostřednictvím online formuláře, byla jedna z otázek dotazníku zaměřena také na to, jaký způsob založení účtu lidé upřednostňují. Na základě veřejně uváděného rozvoje techniky, internetu a možností jeho využití, rozvoje počítačové gramotnosti a současnému způsobu života v „moderní době“ byla stanovena hypotéza, že významný počet respondentů bude upřednostňovat internetový způsob založení účtu. Výsledky šetření však tuto hypotézu nepotvrdily. Více než polovina respondentů 54,86 % dává přednost osobnímu založení na pobočce banky, 36,28 % raději využívá internet, 4,42 % zvolilo založení účtu prostřednictvím pošty či kurýra a dalších 4,42 % prostřednictvím finančního poradce. I přes to, že jsou banky důvěryhodnou institucí a vyřizování potřebných záležitostí prostřednictvím internetu není zpravidla doprovázeno problémy, mají z toho způsobu někteří lidé obavy. Důvodem je množství medializovaných případů, kdy byli zákazníci internetových firem a obchodů podvedeni, okradeni a nemohli se dovolat práva. Kamenná pobočka na klienty bezesporu působí důvěryhodněji. Důvod nízké oblíbenosti založení účtu s pomocí pošty či kurýra je velmi prostý. Jedná se totiž o časově nejnáročnější způsob, kdy klient čeká na smlouvu od banky, poté ji podepsanou musí poslat zpátky a opět čekat, než bude zpracována a účet aktivován. Kromě toho není příliš mnoho lidí, kterým nevádí chodit každý týden na poštu.

Poslední otázka této části dotazníku, týkající se výhradně spořicíh účtů, zjišťovala, zda respondenti využívají nebo by využívali některou z funkcí spořicíh účtů, jež nabízí dvě nové banky. První z nich se nazývá Autopilot, jedná se o automatické převádění peněz mezi běžným a spořicíh účtem, v rámci jedné banky (nabízí ZUNO bank za měsíční poplatek 18 Kč). Druhou jsou Spořicí obálky, tedy možnost odděleného spoření (např. na dovolenou, auto novou kuchyň či pro dceru a syna) v rámci jednoho spořicího účtu. První z uvedených funkcí zvolilo 36 dotazovaných, druhou také 36, přičemž obě najednou zvolilo 15 dotazovaných. 56 dotazovaných, tedy 47,92 %, nevybralo žádnou z uvedených funkcí.

4.3 Změna banky a důvody, které ke změně vedou

Třetí část dotazníku obsahovala otázky, jež se zaměřovaly na zkušenosti respondentů se změnou banky, jaké důvody je k takovému rozhodnutí vedly, jaké důvody by je motivovaly ke změně banky a jestli by chtěli být klienty některé z „nových“ bank.

Na otázku, zda již v minulosti respondent změnil banku, odpovídalo všech 211 osob, které se dotazníku zúčastnili bez ohledu na to, zda spoří nebo jestli mají založen spořicí účet. Zkušenost se změnou banky mělo pouze 70 dotazovaných, tedy 33,18 %, z nichž se 12 stalo klienty Air bank, 5 Fio banky, 2 Equa banky a 2 ZUNO bank. Ostatních 23 se stalo klienty bank „tradičních“. Těchto 70 respondentů dále pokračovalo otázkou číslo 20, která zjišťovala důvody, proč svou banku změnily. Vybrat mohli více než jen jeden z nabízených důvodů, případně svůj důvod vepsat vlastními slovy.

Tabulka 13: Důvody, které respondenty vedly ke změně banky

Důvody	Respondenti celkem		Klienti „nových“ bank	Klienti „tradičních“ bank
	počet odpovědí	počet odpovědí v %	počet odpovědí	počet odpovědí
Vysoké poplatky	41	33,61 %	28	13
Lepší podmínky u jiné banky	29	23,77 %	23	6
Obecná nespokojenost	17	13,93 %	12	5
Přístup banky ke klientům	16	13,11 %	12	4
Nevhodný bankovní produkt	13	10,66 %	9	4
Ukončení poskytování daného produktu	3	2,46 %	3	0
Absence pobočky v místě bydliště/práce	2	1,64 %	2	0
Internetové bankovníctví	1	0,82 %	1	0

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Nejvýznamnější důvodem, tedy nejčastěji uvedeným, byly vysoké poplatky u původní banky, dále lepší podmínky u banky jiné – např. vyšší výnosový úrok, nižší poplatky, výhodnější podmínky pro získání půjčky či úvěru apod., dalšími důvody byla obecná nespokojenost a nevyhovující přístup banky ke klientům. Z tabulky 13 je patrné, že žebříček důvodů pro změnu banky těch respondentů, kteří se stali klienty „nových“ bank, se nijak neliší od toho, klientů „tradičních“ bank. Rozdíl je pouze v rozdělení četnosti.

Všichni respondenti pokračovali dále otázkou číslo 21, zda uvažují o změně banky v blízké budoucnosti, tj. do 1 roku. 34 respondentů na tuto otázku odpovědělo ano a dále pokračovali otázkou číslo 24, jaké důvody je k tomuto rozhodnutí vedou. Výsledné četnosti jednotlivých odpovědí kopírovaly ty, které jsou uvedeny v Tabulka 13. Rozdíl byl pouze v první a druhé pozici žebříčku. V tomto případě tedy nejvyšší počet respondentů zvolilo lepší podmínky u jiné banky, druhé místo v žebříčku důvodů náleželo vysokým poplatkům. 136 respondentů o změně banky neuvažuje a 41 zvolilo odpověď neutrální, tedy že nevědí – nepřemýšleli o tom. Těchto 177 respondentů bylo dále dotázáno (otázka č. 25), jaké důvody by je přiměly k tomu, aby o změně banky začaly uvažovat, výsledky jsou uvedeny v Tabulka 14.

Tabulka 14: Důvody, které by respondenty přiměly ke změně banky

Důvody	Celkem	
	počet odpovědí	počet odpovědí v %
Nižší či žádné poplatky	176	36,82 %
Vyšší zhodnocení vložných prostředků	105	21,97 %
Výhodnější podmínky pro získání půjčky či úvěru	80	16,74%
Žádné starosti a papírování spojené se změnou banky	49	10,25 %
Lepší komunikace a přístup banky ke klientům	40	8,37 %
Rychlejší jednání banky	28	5,86 %

Zdroj: vlastní zpracování podle [4]

Zcela poslední otázka, této třetí části dotazníku, zjišťovala, zda by se respondenti, kteří o změně banky uvažují (34 respondentů, jež odpovědělo „ano“ na otázku číslo 22), mohli stát klienty některé z „nových“ bank - tedy Air bank, Equa bank, Fio banky a ZUNO bank. Air bank zvolilo šest (17,65 %) dotazovaných, stejný počet zvolilo i Fio banku (17,65 %), Equa bank dva dotazovaní (5,88 %) a ZUNO Bank žádný (0,0 %). Odpověď „možná“ označilo čtrnáct dotazovaných (41,18 %) a šest nové banky odmítlo (17,65 %).

4.4 Vyhodnocení dotazníkového šetření

Provedené dotazníkové šetření bylo tematicky rozděleno do čtyř částí. Otázky v první, druhé a čtvrté části zodpověděli všichni zúčastnění respondenti. První část dotazníku rozdělovala respondenty podle toho, zda spoří nebo ne. Třetí skupina otázek byla zaměřena na zkušenosti respondentů se změnou banky a důvody, které je ke změně banky vedly. Čtvrtá, poslední část dotazníku, zjišťovala složení respondentů dle pohlaví, věkových a příjmových skupin. Na otázky druhé části odpovídali pouze respondenti, kteří mají založen spořicí účet, těch bylo z celkového počtu 211 respondentů 53,55 %, tedy 113.

V první části dotazníkového šetření, jež zjišťovala, zda respondenti spoří, uvedlo 31,28 % respondentů, že si nevytváří žádné úspory. Nejčastějším důvodem, proč tito respondenti nespoří, je nedostatek volných finančních prostředků. Ostatních 145 dotázaných své úspory zhodnocuje pomocí některého z finančních nástrojů. 77,93 % z nich má založen spořicí účet a 32,34 % své prostředky vkládá do stavebního spoření, malé procento dotázaných využívá termínovaný vklad, dluhopisy či vkladní knížku.

Z odpovědí získaných na otázky druhé části dotazníku, týkající se výhradně spořicími účty vyplývá, že nejvíce respondentů 22,8 % má spořicí účet založen u ING Bank, druhou bankou s nejvyšším počtem klientů mezi respondenty 19,3 % je Air bank, třetí je Česká spořitelna, u níž má spořicí účet založeno 18,4 % respondentů. Skutečnost, že první dvě uvedené banky s nejvyšším počtem spořicími účty založených respondenty, vedou politiku velmi nízkých poplatků, se potvrdila i v odpovědích na další otázku dotazníku. Ta zjišťovala, průměrnou výši poplatků, které na svém spořicím účtu respondenti měsíčně platí? 66 % dotázaných odpovědělo, že měsíčně v průměru neplatí žádné poplatky, přičemž 42,1 % z nich bylo klienty právě ING Bank a Air bank. Stejně procento respondentů také odpovědělo, že roční úroková sazba na jejich spořicím účtu se pohybuje v rozmezí od 1,5 % do 2,0 %. Přičemž 50 % z nich patří mezi klienty Air bank, která ve třech měsících, předcházejících spuštění dotazníkové šetření, zhodnocovala prostředky vložené na její spořicí účet úrokovou sazbou 1,8 % p. a. v dubnu a květnu a sazbou 1,6 % p. a. v červnu.

Jednou z nejdůležitějších otázek celého dotazníku, ne-li nejdůležitější, byla otázka číslo zjišťující míru důležitosti jednotlivých parametrů spořicího účtu. Z výsledků šetření vyplynulo, že nejdůležitějším parametrem je pro respondenty výše úrokové sazby, dále výše poplatků spojených s obsluhou účtu a na třetím místě možnost ovládnutí účtu prostřednictvím internetového bankovníctví. Dále se jedna z otázek ptala, jaký způsob založení účtu lidé upřednostňují. Více než polovina respondentů 54,86 % dává ještě stále přednost osobnímu

založení na pobočce banky a 36,28 % raději využívá možnost založení účtu přes internet z pohodlí domova.

Třetí část dotazníku obsahovala otázky, jež se zaměřovaly na zkušenosti respondentů se změnou banky, jaké důvody je k takovému rozhodnutí vedly, jaké důvody by je motivovaly ke změně banky a jestli by chtěli být klienty některé z „nových“ bank. V minulosti banku změnilo pouze 70, tj. 33,18 % dotazovaných, z nichž se pouze 21 stalo klienty bank nových. Nejčastějšími důvody, které je vedly ke změně banky byly: vysoké poplatky (33,6 %), lepší podmínky u jiné banky např. vyšší výnosový úrok, nižší poplatky, výhodnější podmínky pro získání půjčky či úvěru apod., obecná nespokojenost, přístup bank ke klientům, nebo nevhodný produkt. Ostatní respondenti, kteří o změně banky neuvažují ani v budoucnu byli dotázáni na důvody, které by je přiměli změnit názor. 36,8 % respondentů uvedlo jako důvod vedoucí ke změně banky nižší či žádné poplatky, 22,0 % uvedlo vyšší zhodnocení vložených prostředků, 16,7 % požaduje výhodnější podmínky pro získání půjčky či úvěru a pro 10,3 % respondentů bylo jedním z důvodů ten, že by za ně papírování a všechny náležitosti potřebné pro změnu banky, vyřídila nová banka. I přesto, že všechny požadavky, které zde respondenti vznesli, jsou schopny nové banky splnit, mnoho dotázaných o tom, že by se stali jejich klienty, neuvažuje.

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce byla identifikace faktorů, jež vedly k tržnímu úspěchu nových bank v oblasti nabídky spořicíh účtů. Cesta k dosažení uvedeného cíle byla složena z menších, dílčích úkolů, které tvoří kostru celé práce, jež je rozdělena do čtyř částí.

První část práce se věnovala obecné charakteristice depozitních produktů. Kromě vysvětlení pojmu, přiblížila způsob jejich úročení, následné zdanění a zákonné pojištění. Poté už se zaměřila na jednotlivé druhy produktů – vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady, bankovní dluhové cenné papíry, stavební spoření a především spořicí účty. Byly popsány jejich základní rysy a především výhody a nevýhody plynoucí z jejich vedení, jak z pohledu klientů, tak i z pohledu banky. V závěru této části byly shrnuty rozdíly mezi jednotlivými typy vkladů a prostřednictvím investičního trojúhelníku, jež vyjadřuje vztah mezi výnosem, likviditou a rizikem, byla uvedena pravidla platná nejen při investičním rozhodování ale i při výběru vhodného spořicího produktu.

V následující části bylo zmíněno období, kdy v České republice začal být nabízen první spořicí účet. Následně byl popsán další vývoj trhu se spořicími účty s důrazem na období let 2010 - 2012, ve kterém došlo v důsledku vstupu čtyř nových bank na český trh ke značným změnám. Banky začaly nabízet spořicí účty, jež byly úročeny poměrně vysokou úrokovou sazbou i přes to, že disponování zůstatkem nebylo omezeno výpovědní lhůtou. Na rozdíl od produktů tradičních bank se jednalo o produkty s jednoduchými a jasnými podmínkami pro založení i vedení, které nebyly součástí žádného balíčku produktů a služeb. Kromě toho nové banky předložili svým klientům stručné a přehledné ceníky bez absurdních poplatků. Služby spojené s vedením a obsluhou účtu poskytují buď zcela bezplatně, nebo za poplatek v přijatelné výši.

Analýza nabídky spořicíh produktů těchto čtyř nových bank - Air bank, Equa bank, Fio banka, ZUNO Bank - byla obsahem třetí části této práce. Vybrané spořicí účty nebyly porovnány pouze mezi sebou navzájem, ale i s nejstarším spořicíh účtem na trhu – ING kontem. Srovnání bylo zaměřeno především na dva klíčové parametry, a to na výši nabízené úrokové sazby a výši poplatků, jež jsou s vedením účtu spojeny. V závěru této analýzy byly identifikovány následující silné stránky nabídky každé z bank - Air bank získává nové zákazníka na základě nabídky jedné z nejvyšších úrokových sazeb na trhu a politikou nulových poplatků. Equa bank nabízí o něco nižší míru zhodnocení vložených finančních prostředků, za to poměrně stabilní. Fio jako jediná vydává ke svému spořicímu účtu platební kartu a ZUNO Bank svým klientům také nabízí zajímavé zhodnocení vložených prostředků.

Zda jsou tyto uvedené parametry spořicíh účtů, jež banky vyzdvihují, klíčové i pro klienty, bylo zjišťováno prostřednictvím dotazníku. Z odpovědí 53,55 % respondentů, jež mají založen spořicí účet, vyplynulo, že klíčovým parametrem spořicího účtu pro ně je výše úrokové sazby, na druhém místě výše poplatků spojených s vedením účtu a třetím nejdůležitějším parametrem je možnost spravování účtů prostřednictvím internetového bankovníctví. Mezi další, z pohledu respondentů významné atributy spořicího účtu patří v následujícím pořadí: délka výpovědní lhůty, interval připisování úroků, výše minimálního zůstatku na účtu a výše minimálního počátečního vkladu.

Z uvedených výsledků vyplývá, že klienti při výběru spořicího účtu považují za klíčové stejné parametry, které považují za klíčové i banky a podle nichž tedy utváří svou nabídku. Zhodnocení vložených prostředků na účty vybraných čtyř bank patří na trhu mezi nadprůměrné, při zachování velmi vysoké likvidity a zřízení a vedení účtu je u všech bank zcela zdarma.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] AKRMAN, Libor. Zuno Bank zahájila provoz. Láká klienty na vyšší úrok než konkurence. *Hospodářské noviny: Byznys* [online]. 2011 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/osobni-finance/c1-52337970-zuno-bank-zahajila-provoz-laka-klienty-na-vyssi-urok-nez-konkurence>
- [2] Archiv úrokových sazeb. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. 2011-2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/uroky/archiv/>
- [3] Bankovní účet zadarmo, běžný osobní účet. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/ucty/bankovni-ucet-zadarmo/#part2>
- [4] Berkovcová, Z. – *Spořicí účty a spoření (výsledky průzkumu)*, Vyplňto.cz [online]. 2013. Dostupné z: <http://www.vyplnto.cz/realizovane-pruzkumy/sporici-ucty-a-sporeni/>
- [5] Bronz pro Equa bank v Bance roku 2012. *Equa bank* [online]. 2012 [cit. 2013-05-12]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/o-nas/novinky-z-banky/bronz-pro-equa-bank-v-bance-roku-2012-122/>
- [6] Ceník pro finanční operace a služby. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf
- [7] Ceník. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/cenik/cenik/>
- [8] Ceník. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. 2012 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/cenik/>
- [9] Co je pojištěno. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/co-je-pojisteno.html>
- [10] Co je to spořicí účet?. *Finance* [online]. [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>
- [11] Časté dotazy: Spořicí účet. *Equa bank* [online]. 2011 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/caste-dotazy/>

- [12] ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ P., *Základy financí*. vyd. 1. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [13] Dětská vkladní knížka. *Era Poštovní spořitelna* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/sporeni-a-investice/stranky/detska-vkladni-knizka/urokove-sazby.aspx>
- [14] Doporučte ING Konto. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/doporuceni/>
- [15] Důležité dokumenty: Sazebník poplatků. *Equa bank* [online]. 2011 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/sazebnik-poplatku/>
- [16] Dvě stříbrné medaile pro Equa bank!. *Equa bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/o-nas/novinky-z-banky/dve-stibrne-medaile-pro-equa-bank-152/>
- [17] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. vyd. 3. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [18] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví*. vyd. 1. Praha: VŠE, 1997. 260 s. ISBN 80-7079-584-0.
- [19] Equa bank nabízí nový spořicí účet EXTRA v eurech s EXTRA vysokým úrokem až 1,5 %. *Equa bank* [online]. 2013 [cit. 2013-08-07]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/o-nas/tiskove-zpravy/equa-bank-nabizi-novy-sporici-ucet-extra-v-eurech-s-extra-vysokym-urokem-az-15-148/>
- [20] Equa bank nabízí spořicí účet s nejlepším úrokem na trhu. *Equa bank* [online]. 2012 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/o-nas/tiskove-zpravy/equa-bank-nabizi-sporici-ucet-s-nejlepsim-urokem-na-trhu-89/>
- [21] Equa bank spouští program odměny za doporučení nového klienta. *Equa bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/o-nas/tiskove-zpravy/equa-bank-spousti-program-odmeny-za-doporuceni-noveho-klienta-147/>
- [22] Historický vývoj úrokové sazby. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-29]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/historicky-vyvoj-urokove-sazby/>
- [23] Historie. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
- [24] Inflace. *Český statistický úřad* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-10]. Dostupné z: http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/mira_inflace

- [25] Internetové bankovníctví. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/internetove-bankovnictvi/>
- [26] Jak se stát klientem. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/spolecnost-fio/jak-se-stat-klientem/chci-bankovni-sluzby>
- [27] Jak se vyvíjela dvoutýdenní repo sazba ČNB. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2013 [cit. 2013-03-30]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/faq/jak_se_vyvijela_dvoutydenni_repo_sazba_cnb.html
- [28] Jak si založit účet. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/jak-si-zalozit/>
- [29] Kde je pojištěno. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/kde-je-pojisteno.html>
- [30] Kdo je pojištěn. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/kdo-je-pojisten.html>
- [31] Kolik je pojištěno. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/kolik-je-pojisteno.html>
- [32] Konsolidovaná výroční zpráva 2011. *Equa bank* [online]. © 2011 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/files/doc/169-vz-2011-cz.pdf>
- [33] Konsolidovaná výroční zpráva 2012. *Equa bank* [online]. © 2011 [cit. 2013-04-14]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/files/doc/300-vyrocn-zprava-2012.pdf>
- [34] Konzultace s Petrem Bláhou ze dne 18.04.2013
- [35] Konzultace s Vendulou Žaloudíkovou ze dne 15.04.2013
- [36] Legislativa. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/legislativa.html>
- [37] Nabídka účtů a sazebník úroků pro fyzické osoby. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_FO.pdf
- [38] NOVÁKOVÁ, Jolana. Vkladní knížky stále fungují, ale některé jen do konce roku 2012. In: *Idnes / Finance* [online]. 2010 [cit. 2013-02-26]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/vkladni-knizky-stale-funguji-ale-nektere-jen-do-konce-roku-2012-pr7-/viteze.aspx?c=A100504_1379065_spor_sov

- [39] O FPV. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/o-fpv.html>
- [40] O ING Bank. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/o-ing-bank/>
- [41] O společnosti. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>
- [42] O stavebním spoření. *Wüstenrot* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.wuestenrot.cz/stavebni-sporeni/o-stavebnim-sporeni/>
- [43] Obchodní podmínky pro zřizování a vedení účtů. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/OP_FB_130201.pdf
- [44] Obchodní podmínky. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/obchodni-podminky/Contents/0/9C9DBD12022A39B9EF2605483A810088/resource.pdf>
- [45] Podrobné informace o spořicí účet ING Konto. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/sporici-ucet-informace/>
- [46] POLIDAR, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. vyd. 2. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
- [47] Porovnání spořicí účtů. *Bankovní poplatky* [online]. © 2005 - 2012 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/porovnani-sporicich-a-terminovanych-uctu-k-19-cervenci-2011-14821.html>
- [48] Poštovní podmínky České pošty, s.p.: Ceník. *Česká pošta* [online]. 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: http://www.ceskaposta.cz/assets/nastroje/kompletni_cenik.pdf
- [49] Pravidla speciálních akcí. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/dulezite-dokumenty/obchodni-podminky/#pravidla>
- [50] Proč náš spořicí účet. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>
- [51] Proč ZUNO. *ZUNO* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/proc-zuno/>
- [52] Produkt roku 2011. *Finparáda* [online]. 2011 [cit. 2013-05-03]. Dostupné z: http://www.finparada.cz/zebrický_produktrroku.aspx

- [53] Průměrné mzdy. *Český statistický úřad* [online]. © 2013 [cit. 2013-07-15]. Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/informace/cpmz031113.doc>
- [54] Přehled úrokových sazeb. *Air bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/prehled-urokovych-sazeb/Contents/0/AB013D557E7FCFBF63B01A0678489334/resource.pdf>
- [55] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. vyd. 1. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 2011. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
- [56] REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J. a kol., Peněžní ekonomie a bankovníctví. vyd. 4. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [57] REVENDA, Zbyněk. Centrální bankovníctví. vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, 741 s. ISBN 80-85943-89-1.
- [58] Sazby a poplatky - Internetové spoření ČS. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-07-15]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetove-sporeni-cs/sazby-a-poplatky-d00018996>
- [59] Sazebník a úrokové sazby. *Waldviertler Sparkasse* [online]. 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/uploads/files/oznameni-ursazby-15072013.pdf>
- [60] Sazebník služeb. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-28]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/dulezite-dokumenty/sazebnik/>
- [61] SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: PROFESS, 1997. 532s. ISBN 80-85235-51-X.
- [62] Slovníček. *Fond pojištění vkladů* [online]. [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/slovnicek.html>
- [63] SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2007, 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.
- [64] Soutěž. *Zlatá koruna* [online]. © 2003 - 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/soutez-zlata-koruna>
- [65] Spoření a investování. *Modrá pyramida* [online]. © 2008 - 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.modrapyramida.cz/produkty/sporeni-a-investovani/>
- [66] Spoření PLUS. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/sporeni-vklady/sporeni-plus/>

- [67] Spoření. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/sporeni-vklady/sporeni/>
- [68] Spoření: Přehled. *Finaparada* [online]. 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/sporeni.aspx>
- [69] Spořicí účet - doplněk k běžnému účtu. *Finance* [online]. [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/uroceni/>
- [70] Spořicí účet Fio konto. *Fio banka* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>
- [71] Spořicí účet. *Akcenta spořitelní a úvěrní družstvo* [online]. [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://finance.akcenta.cz/sporici-ucet.html>
- [72] Spořicí účet. *Equa bank* [online]. 2011 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/produkty/sporeni/sporici-ucet/>
- [73] Spořicí účty. *Bankovní poplatky* [online]. © 2005 - 2012 [cit. 2013-03-29]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/sporeni/sporici-ucty.html?strana=2>
- [74] Spořicí účty. *Měšec* [online]. 1998-2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/sporeni/sporici-ucty/pruvodce/>
- [75] Spořicí účty. *Peníze* [online]. 2000-2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80304-co-jsou-sporici-ucty>
- [76] Stát se klientem ZUNO nestojí ani Korunu. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/stante-se-klientem/>
- [77] Stavební spoření. *Českomoravská stavební spořitelna* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <https://www.cmss.cz/#!/zhodnoceni/stavebni-sporeni/zhodnoceni-financnich-prostredku-v-ramci-stavebniho-sporeni.html>
- [78] Stavební spoření. *Stavební spořitelna České spořitelny* [online]. © 2011 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.burinka.cz/cs/produkty/stavebni-sporeni/>
- [79] ŠANDERA, Martin. Novinky v oblasti srážkové daně. *Bankovníctví*. Praha: Economia, a.s, 2013, XX (46), č. 2, s. 31-32. ISSN 1212-4273.

- [80] Tleskáme ZUNO. *Bankovní poplatky* [online]. © 2005 - 2012 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/tleskame-zuno-v-boji-s-duplicitnim-zdanenim-vyhrala-vklady-uroci-na-denni-bazi-15223.html>
- [81] TOMŠÍK, Vladimír a Martin MANDEL. Kdo šetří, má za tři. *Bankovnictví.Ihned* [online]. 2013 [cit. 2013-05-17]. Dostupné z: <http://bankovnictvi.ihned.cz/c1-59164480-kdo-setri-ma-za-tri>
- [82] TOP3 garance výše úroku. *Air bank* [online]. [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/top3-garance/>
- [83] Typy vkladních knížek. *Finance* [online]. [cit. 2013-02-26]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/vkladni-knizky/jak-funguje/>
- [84] Úročení spořicího účtu. *Finance* [online]. [cit. 2013-03-16]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/uroceni/>
- [85] Úrokové sazby - vklady v CZK. *Raiffeisenbank im Stiftland eG* [online]. 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: http://www.rb-stiftland.cz/o_nas/infocenter/uroky/czk.html
- [86] Úrokový lístek. *Equa bank* [online]. 2011 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://equabank.cz/files/doc/284-urokove-sazby-20130401-1.pdf>
- [87] Vkladní knížka. *Era Poštovní spořitelna* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/sporeni-a-investice/stranky/vkladni-knizka/urokove-sazby.aspx>
- [88] Vkladní knížky - výpis všech produktů. *Měsíc* [online]. 2013 [cit. 2013-02-26]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/produkty/vkladni-knizky/?all=1>
- [89] Vkladní knížky. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladni-knizky-d00013550>
- [90] VLNAS, Martin. Dinosauri vymřeli. Až na vkladní knížku! Co si o tom myslíte?. In: *Peníze* [online]. 19. 01. 2012 [cit. 2013-02-26]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/vkladni-knizky/228856-dinosauri-vymreli-az-na-vkladni-knizku!-co-si-o-tom-myslite>
- [91] Všeobecné obchodní podmínky pro fyzické osoby - nepodnikatele. *ZUNO by Raiffeisen Bank International* [online]. 2012 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/global/documents/zuno-VOP.pdf>

- [92] Výhodné spoření. *Raiffeisen stavební spořitelna* [online]. © 2013 [cit. 2013-03-27]. Dostupné z: <http://www.rsts.cz/vyhodne-sporeni/>
- [93] Výhody a nevýhody. *Finance* [online]. [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/vyhody-a-nevyhody/>
- [94] Výroční zpráva 2011. *Air bank* [online]. 2012 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocnizprava-za-rok-2011/Contents/0/9BF64C6C926BDBBD49FC4F4ABA86BAE5/resource.pdf>
- [95] Výroční zpráva 2011. *Fio banka* [online]. 2012 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_VZ_2011_CZ.pdf
- [96] Výroční zpráva 2011. *Fond pojištění vkladů* [online]. 31. května 2012 [cit. 2013-15-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/data/files/zpravy/fpv-vyrocnizprava-cz-2011.pdf>
- [97] Výroční zpráva 2012. *Fio banka* [online]. 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_VZ_2012_CZ.pdf
- [98] Výroční zpráva 2012. *Air bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/povinne-informace/vyrocnizprava-za-rok-2012/Contents/0/98AC099503D7EBE788766B0F8D904D38/resource.pdf>
- [99] Z AVK je vybráno 98 % vkladů. *Bankovnictví*. Praha: *Economia*, a.s, 2012, roč. 45, 6-7, s. 6. ISSN 1212-4273.
- [100] Zákon č. 513/1991 Sb. ze dne 5. listopadu 1991, obchodní zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 98, s. 2474-2565. Dostupný také z: <http://ftp.aspi.cz/opispdf/1991/098-1991.pdf>
- [101] Zákon č. 586/1992 Sb. ze dne 20. listopadu 1992, České národní rady o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992, částka 117, s. 3473-3491. Dostupný také z: <http://ftp.aspi.cz/opispdf/1992/117-1992.pdf>
- [102] Zákon č. 96/1993 Sb. ze dne 25. února 1993, o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb. In: *Sbírka zákonů České*

republiky. 1993, částka 27, s. 569-573. Dostupný také z:
<http://ftp.aspi.cz/opispdf/1993/027-1993.pdf>

- [103] Založení spořicího účtu. *Finance* [online]. [cit. 2013-03-15]. Dostupné z:
<http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/zalozeni-a-uroceni/>
- [104] ZEMAN, Václav. Bankovníctví: studijní text pro kombinovanou formu studia. 1. díl vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006, 85 s. ISBN 80-214-3255-1.
- [105] ZEMAN, Václav. Bankovníctví: studijní text pro kombinovanou formu studia. 2. díl vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006, 88 s. ISBN 80-214-3256-X.
- [106] Získaná ocenění. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-05-03]. Dostupné z:
<http://www.ingbank.cz/o-ing-bank/ziskana-oceneni/>
- [107] Znalost pojištění vkladů není stále dostatečná. *Bankovníctví*. Praha: Economia, a.s., 2013, XX (46), č. 1, s. 30. ISSN 1212-4273.
- [108] Zvýhodněné vklady. *ING Bank* [online]. © 2013 [cit. 2013-04-12]. Dostupné z:
<http://www.ingbank.cz/ing-konto/zvyhodnene-vklady/>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A	Historický vývoj úrokové sazby na ING Kontu	LXXV
Příloha B	Dotazník	LXXVI

Příloha A Historický vývoj úrokové sazby na ING Kontu

2002											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
4,00	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	3,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
2003											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
2004											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	2,00	2,00	2,10	2,10	2,10	2,10
2005											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
2,10	1,90	1,90	1,75	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,70	1,70
2006											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,80	1,80	1,90	1,90	1,90
2007											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,90	1,90	1,90	2,00	2,00	2,00	2,00	2,25	2,25	2,50	2,50	2,50
2008											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
3,00	3,00	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,00
2009											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
3,00	3,00	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
2010											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75
2011											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
2012											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
2013											
Led	Úno	Bře	Dub	Kvě	Čer	Črc	Srp	Zář	Říj	Lis	Pro
1,50	1,50	1,50	1,50	---	---	---	---	---	---	---	---

Zdroj: vlastní zpracování podle [22]

Dobrý den, Vážená paní, Vážený pane,

ráda bych Vás požádala o několik minut Vašeho času, který věnujete vyplnění mého dotazníku. Po jeho vyhodnocení data využiji ve své bakalářské práci zabývající se spořicími produkty, speciálně spořicími účty. Dotazník je zcela anonymní a jeho výsledky budou veřejně přístupné.

Předem děkuji za Váš čas, ochotu a odpovědi.

Pokud není v textu otázky uvedeno jinak, pokračujte otázkou následující. V opačném případě dbejte pokynů.

I. část

1. Ukládáte si část příjmů stranou jako rezervu či spoření, ať už více či méně pravidelně?

- ano → otázka č. 3
- ne → otázka č. 2

2. Jaký je hlavní důvod, proč své volné finanční prostředky nezhodnocujete?

Zvolte jednu z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 18 ve III. části dotazníku

- nemám dostatek volných finančních prostředků
- žádný z nabízených spořicích produktů mi nevyhovuje
- Jiné, uveďte:

3. Jaké finanční nástroje používáte ke zhodnocení svých úspor?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí.

- spořicí účet
- termínovaný vklad
- vkladní knížka
- stavební spoření
- dluhopisy
- akcie
- Jiné, uveďte:

II. část

4. Vlastníte spořicí účet?

- ano
- ne

5. Uvažujete o tom, že byste si v budoucnu spořicí účet založil/a?

- ano → otázka č. 18
- ne → otázka č. 6
- nevím → otázka č. 6

6. V čem by se nabídka spořicího účtu musela změnit, abyste si ho založil/a?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 18

- vyšší úroková sazba
- nižší nebo žádné poplatky spojené s obsluhou účtu
- možnost vedení účtu ve více měnách
- vydání platební karty k účtu
- Jiné, uveďte:

7. Máte spořicí účet založen u banky nebo u spořitelního družstva?

- u banky → otázka č. 8
- u spořitelního družstva → otázka č. 9

8. U které banky máte spořicí účet založen?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 10

- Česká spořitelna
- ČSOB
- ING Bank
- Komerční banka
- GE Money bank
- UniCredit bank
- Raiffeisen Bank
- mBank
- Poštovní spořitelna
- AXA Bank Europe
- Air bank
- ZUNO bank
- Equa bank

- Fio banka
- Jiné, či v případě více účtů u více bank, uveďte:

9. U kterého ze spořitelních družstev máte spořicí účet založen?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 10

- Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo
- Akcenta, spořitelní a úvěrní družstvo
- WPB Capital, spořitelní družstvo
- Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
- Metropolitní spořitelní družstvo
- Peněžní dům, spořitelní družstvo
- Artesa, spořitelní družstvo

10. Máte spořicí účet založen u banky, která vede Váš hlavní (běžný) účet?

- ano
- ne

11. Porovnával/a jste nabídky spořicího účtů jednotlivých bank dříve, než jste si založil/a ten svůj?

- ano
- ne, zvolil/a jsem spořicí účet banky, u které mám otevřený běžný účet (využívám jiné její produkty)
- ne, od začátku jsem měl/a ve výběru jasno
- nechal/a jsem si ho doporučit od finančního poradce

12. Jak důležité pro Vás jsou jednotlivé atributy spořicího účtu?

U každé podotázky zvolte odpověď podle škály od 1 do 5

1	2	3	4	5
<i>Zcela nedůležité</i>	<i>Spíše nedůležité</i>	<i>Neutrální</i>	<i>Spíše důležité</i>	<i>Velmi důležité</i>

- | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| • výše úrokové sazby | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • interval připsování úroků | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • délka výpovědní lhůty / její absence | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • výše minimálního počátečního vkladu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • výše minimálního zůstatku na účtu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • možnost vedení účtu ve více měnách | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • internetová bankovnictví | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

• mobilní bankovníctví	1	2	3	4	5
• nutnost vedení běžného účtu u stejné banky	1	2	3	4	5
• založení účtu přes internet	1	2	3	4	5
• pobočka banky v blízkosti bydliště či práce	1	2	3	4	5
• výše poplatků	1	2	3	4	5

13. V jaké výši se pohybuje úroková sazba na Vašem spořicímu účtu?

- 0,0-0,5 % p. a.
- 0,5- 1,0 % p. a.
- 1,0-1,5 % p. a.
- 1,5-2,0 % p. a.
- 2,0-2,5 % p. a.
- více
- nevím

14. Jaká je průměrná výše poplatků, které na svém spořicímu účtu měsíčně platíte?

- 0 Kč
- 1-50 Kč
- 51-100 Kč
- více než 100 Kč
- nevím

15. Jak nebo odkud jste se dozvěděl/a o spořicímu účtu, který jste si založil/a?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí.

- z vlastní iniciativy, srovnáním nabídek bank
- od známých, přátel či rodiny
- od finančního poradce
- od své banky (informační email, propagační materiály, webové stránky banky, zaměstnanci banky...)
- z internetové reklamy
- z televizní reklamy
- z reklamy v rádiu
- z novinového článku
- na internetových stránkách typu mesec.cz; finparada.cz; fincentrum.cz apod.

16. Jakému způsobu založení spořicího účtu dáváte přednost?

- osobní na pobočce banky
- přes internet
- prostřednictvím pošty či kurýra
- prostřednictvím finančního poradce

17. Využíváte nebo byste využíval/a některou z těchto funkcí spořicího účtu?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí.

- autopilot – automatické převádění peněz mezi běžným a spořicí účet v rámci jedné banky
- spořicí obálky – oddělené spoření (na dovolenou/auto) v rámci jednoho účtu
- ne, žádnou z uvedených funkcí

III. část

18. Změnil/a jste v minulosti svou banku?

- ano → otázka č. 19
- ne → otázka č. 21

19. Stala se některá z uvedených bank Vaší novou bankou?

Zvolte jednu z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 20

- Air bank
- Equa bank
- Fio banka
- ZUNO bank
- ne, žádná z uvedených

20. Jaké důvody Vás vedly ke změně banky?

Zvolte jednu z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 21

- vysoké poplatky
- lepší podmínky u jiné banky – např. nižší poplatky, vyšší výnosový úrok apod.
- obecná nespokojenost
- přístup banky ke klientům
- nevhodný bankovní produkt
- zánik banky či ukončení poskytování daného produktu
- internetové bankovníctví
- Jiné, uveďte:

21. Uvažujete o změně banky v blízké budoucnosti, tj. do 1 roku?

- ano → otázka č. 22

- ne → otázka č. 23
- nevím → otázka č. 23

22. Jaká kritéria Vás vedou ke změně Vaší stávající banky?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 24

- vysoké poplatky
- lepší podmínky u jiné banky – např. nižší poplatky, vyšší výnosový úrok apod.
- obecná nespokojenost
- přístup banky ke klientům
- nevhodný bankovní produkt
- zánik banky či ukončení poskytování daného produktu
- internetové bankovníctví
- Jiné, uveďte:

23. Jaká kritéria by Vás vedla ke změně banky?

Zvolte min. 1 z nabízených odpovědí. Poté pokračujte otázkou č. 24

- nižší či žádné pravidelné poplatky
- vyšší zhodnocení vložených prostředků
- nižší či žádné jednorázové poplatky
- výhodnější podmínky pro půjčku či úvěr
- lepší komunikace a přístup banky ke klientům
- rychlejší jednání banky
- žádné starosti a papírování spojené s vyřízením změny banky (nová banky by zařídila vše za Vás)
- dostupnost pobočky v blízkosti bydliště či práce
- finanční problémy stávající banky
- žádná, nemám důvod

24. Mohla by se stát Vaší novou bankou některá z uvedených?

- Air bank
- Equa bank
- Fio banka
- ZUNO bank
- možná
- ne, žádná z uvedených

IV. část

25. Vaše pohlaví?

- žena
- muž

26. Do jaké věkové skupiny patříte?

- méně než 18
- 18-26
- 26-36
- 36-46
- 46-56
- 56-66
- 66 a více

27. Do jaké příjmové skupiny se řadíte?

- méně než 8 tis. Kč
- 8-20 tis. Kč
- 20-45 tis. Kč
- 45-70 tis. Kč
- 70-100 tis. Kč
- více než 100 tis. Kč

Děkuji za Váš čas.