

Univerzita Pardubice

**Fakulta ekonomicko-správní
Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

Bankovní produkty vybraného bankovního subjektu

Veronika Šlégrová

**Bakalářská práce
2013**

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Veronika Šlégrová
Osobní číslo: E10504
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Ekonomika a provoz podniku
Název tématu: Bankovní produkty vybraného bankovního subjektu
Zadávací katedra: Ústav matematiky a kvantitativních metod

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

Cílem práce bude popsat a analyzovat bankovní produkty konkrétního bankovního subjektu a jejich porovnání s nabídkou konkurence.

Součástí práce bude:

- rešerše odborné literatury vztahující se k zadanému tématu,
- seznámení s bankovními produkty Komerční banky,
- jejich analýza,
- stručná analýza podobných produktů jiných bank a jejich porovnání.

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

Dvořák, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6.

Revenda, Z. Penežní ekonomie a bankovníctví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002. ISBN 80-7261-031-7.

Sekerka, B. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess Consulting, 1997. ISBN 80-85235-51-X.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Kateřina Seinerová** 
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **30. září 2012**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2013**

PROHLÁŠENÍ

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

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

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 30. 4. 2013

Veronika Šlégrová

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí práce Ing. Kateřině Seinerové za její odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala své rodině a panu Ing. Milanu Práškovi, kteří mi byli během tvorby bakalářské práce velkou oporou.

ANOTACE

Cílem bakalářské práce je popis konkrétních produktů vybrané bankovní instituce a jejich srovnání s konkurencí. Kapitoly jedna a dva jsou zaměřeny na obecný úvod do bankovníhonictví. Jsou zde vysvětleny pojmy finance a finanční trh, banka i samotná bankovní soustava. Ve třetí kapitole je věnována pozornost obecné charakteristice běžného účtu a produktům s ním spojených. Ve čtvrté části je popsána vybraná banka. Poslední část porovnává běžné a spořicí účty u zvolených finančních institucí.

KLÍČOVÁ SLOVA

Banka, bankovní instituce, bankovní produkt, běžný účet, finance, finanční trh, spořicí účet, účet

TITLE

Banking Products of a selected Financial Institution

ANNOTATION

The aim of the bachelor's thesis is to describe the specific products of selected bank and their comparison with product of competitors. The first two chapters of the thesis are focused on general introduction to banking. Concept of finances, financial market, bank and banking system are explained. The third chapter is focused on general description of the current and savings account and connected products. The chosen bank is described in the chapter four. The last part compares the current and savings accounts in selected bank institutions.

KEYWORDS

Bank, bank institution, banking product, current account, finances, financial market, saving account, account

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 FINANCE A FINANČNÍ TRH.....	11
1.1 FINANČNÍ TRH.....	12
1.1.1 Klasifikace finančních trhů.....	13
2 BANKOVNICTVÍ.....	15
2.1 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK.....	15
2.2 ZÁKLADNÍ DRUHY BANK.....	16
2.3 BANKOVNÍ SOUSTAVA ČR.....	17
3 BANKOVNÍ PRODUKTY.....	18
3.1 BĚŽNÝ ÚČET A PRODUKTY S NÍM SPOJENÉ.....	19
3.1.1 Založení a zrušení běžného účtu.....	20
3.1.2 Elektronické bankovníctví.....	21
3.1.3 Platební karty.....	21
4 CHARAKTERISTIKA KOMERČNÍ BANKY.....	23
4.1 PERSONÁLNÍ POLITIKA KOMERČNÍ BANKY.....	23
4.1.1 Získávání a výběr pracovníků v Komerční bance.....	24
4.1.2 Rozmísťování a propouštění pracovníků v Komerční bance.....	24
4.1.3 Odměňování a zaměstnanecké výhody v Komerční bance.....	25
4.1.4 Vzdělávání a rozvoj pracovníků v Komerční bance.....	25
4.2 POPIS VYBRANÝCH PRODUKTŮ KOMERČNÍ BANKY.....	26
4.2.1 Běžný účet KB „MůjÚčet“.....	26
4.2.2 Studentský účet „G2.2“.....	27
4.2.3 Dětské konto „Beruška“.....	28
4.2.4 Spořicí účet „KB Spořicí konto“.....	28
4.3 KONCEPT „MOJEODMĚNY“.....	29
5 KOMPARACE BĚŽNÝCH ÚČTŮ.....	30
5.1 AIR BANK.....	30
5.2 ČESKÁ SPOŘITELNA.....	31
5.3 ČSOB.....	33
5.4 FIO BANKA.....	34
5.5 UNICREDITBANK.....	34
5.6 SHRNUTÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ.....	35
6 KOMPARACE SPOŘICÍCH ÚČTŮ.....	37
6.1 SPOŘICÍ ÚČET AIR BANK.....	37
6.2 SPOŘICÍ ÚČET ČESKÉ SPOŘITELNY.....	38
6.3 SPOŘICÍ ÚČET FIO KONTO.....	38
6.4 SPOŘICÍ ÚČET ING KONTO.....	39
6.5 SPOŘICÍ ÚČET UNICREDIT BANK.....	40
6.6 SPOŘICÍ ÚČET WPB.....	40
6.7 KRITÉRIA VÝBĚRU A MODELOVÝ PŘÍKLAD.....	41
6.8 SHRNUTÍ SPOŘICÍCH ÚČTŮ.....	43
7 PREFERENCE KLIENTŮ VYPLÝVAJÍCÍ Z DOTAZNÍKU.....	44
7.1 TEST NEZÁVISLOSTI CHÍ-KVADRÁT PRO KONTINGENČNÍ TABULKU.....	50
ZÁVĚR.....	53
SEZNAM CITACÍ.....	55
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	57
SEZNAM PŘÍLOH.....	59

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Základní fakta o ČS k 31. 12. 2012.....	31
Tabulka 2: Základní fakta o ČSOB k 30. 9. 2012	33
Tabulka 3: Srovnání poplatků na běžných účtech.....	36
Tabulka 4: Hodnocení spořicíh účtů dle řízeného rozhovoru.....	42
Tabulka 5: Pozorované četnosti.....	50
Tabulka 6: Očekávané četnosti.....	50
Tabulka 7: Pozorované četnosti po sloučení intervalů	51
Tabulka 8: Očekávané četnosti po sloučení intervalů	51
Tabulka 9: Výpočet hodnoty testovacího kritéria.....	51
Tabulka 10: Pozorované četnosti (př. 2).....	52
Tabulka 11: Očekávané četnosti (př. 2).....	52
Tabulka 12: Výpočet hodnoty testovacího kritéria (př. 2).....	52

SEZNAM ILUSTRACÍ

Obrázek 1: Stabilita a likvidita měnových agregátů.....	11
Obrázek 2: Hlavní kategorie finančního trhu	14
Obrázek 3: Členění finančního trhu podle času.....	14
Obrázek 4: Základní členění druhů bank.....	16
Obrázek 5: Dělení bankovních produktů.....	19
Obrázek 6: Nabídka služeb k běžnému účtu u ČS.....	31
Obrázek 7: Historický vývoj úrokové sazby	39
Obrázek 8: Úrokové sazby u spořicího účtu WPB.....	41
Obrázek 9: Vývoj spoření.....	43
Obrázek 10: Graf četnosti povolání.....	44
Obrázek 11: Graf rozložení výše příjmů respondentů.....	45
Obrázek 12: Graf spokojenosti klientů u jejich bank	45
Obrázek 13: Graf výše měsíčních poplatků za vedení běžného účtu	46
Obrázek 14: Graf četnosti využití spořicího účtu.....	47
Obrázek 15: Graf využívání internetového bankovníctví.....	47
Obrázek 16: Graf četností jednotlivých bank	48
Obrázek 17: Grafy zvažování změny banky a zjišťování nabídek jiných bank	48
Obrázek 18: Graf zájmu o velké a stálé banky.....	49
Obrázek 19: Graf zájmu o osobní přístup v bance	49

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ATM	Bankomat
CZK	Česká koruna
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
EUR	Euro
IKS	Investiční kapitálová společnost
IT	Informační technologie
KB	Komerční banka
KH	Kritická hodnota
KTK	Kontokorentní úvěr
p. a.	Ročně (per annum)
PK	Platební karta
Sb.	Sbírka zákonů
SBČS	Státní banka československá
SG	Société Générale
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
TK	Testovací kritérium
USD	Americký dolar

Úvod

Bankovníctví je obor, který se neustále vyvíjí. Díky rozvoji informačních technologií je i řada služeb poskytovaných bankovními institucemi značně snazších. Účet je možno např. ovládat pouze pomocí internetu či telefonu, z kteréhokoliv místa na světě a v jakýkoliv denní či noční čas. Zkrátka klient může komunikovat s bankou a vyřizovat svoje požadavky, aniž by musel navštívit pobočku banky.

Dalším vlivem, který formuje bankovníctví je rostoucí konkurence na trhu. Z ekonomického hlediska je rostoucí konkurenční boj zcela pochopitelný. Velké banky stále generují ohromné zisky, což přitahuje začínající firmy ke vstupu na trh. S přílivem nových bank, lákajících klienty na nové a často velmi výhodné produkty, se klientům značně rozšiřují možnosti, komu mohou svěřit svoji důvěru a peníze. Tento boj o klienta se ovšem neodehrává pouze na poli produktů. Velice se zlepšily i služby poskytované bankami a přístup ke klientovi. Dříve bylo zvykem, že mezi bankéřem a klientem byla často přepážka a banky tak připomínaly spíše poštu. V současné době je trendem navázat s klienty osobní kontakt, takže často sedí klient s bankéřem jen přes roh stolu nebo někde dokonce přímo vedle něj (např. v Air Bank).

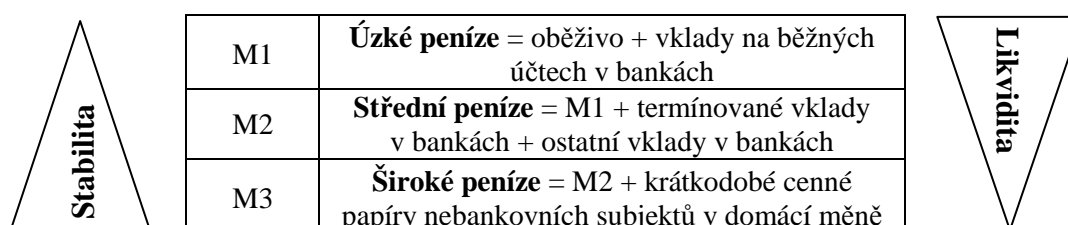
Cílem této bakalářské práce bude seznámení se současnou nabídkou běžných a spořicíh účtů u vybraných finančních institucí. K podrobnějšímu popisu byl zvolen běžný účet, jelikož se jedná o základní produkt každé banky a je s ním spojena většina dalších poskytovaných služeb. Jelikož zmiňovaný přístup ke klientům jednotlivých bank by se špatně kvantifikoval, budou v bakalářské práci účty hodnoceny především na základě poplatků za nejpoužívanější služby.

V první části této bakalářské práce budou vysvětleny základní pojmy, jako jsou např. finance a finanční trh. Ve druhé kapitole bude v krátkosti vysvětlen pojem bankovníctví, banka a členění bank. Ve třetí kapitole bude z obecného hlediska charakterizován běžný účet a služby s ním spojené. Čtvrtá kapitola bude popisovat jednotlivé produkty Komerční banky. Pátá kapitola bude zaměřena na běžné účty u vybraných finančních institucí a bude provedeno jejich porovnání na základě poplatkové politiky. V další části bude provedeno srovnání účtů spořicíh. Poslední kapitola této práce bude věnována statistickému šetření na základě dotazníku.

1 Finance a finanční trh

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

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



Obrázek 1: Stabilita a likvidita měnových agregátů

Zdroj: [3]

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

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

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

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

1.1 Finanční trh

Neméně důležitým pojmem je i pojem finanční trh, který je důležitý k pochopení samotného fungování bank a pohybu peněžních prostředků mezi ekonomickými subjekty. Podmínkou existence finančního trhu je možnost investování, individuálního spoření a existence institucí realizujících a podporujících finanční investice. Ekonomické subjekty musí často čelit situaci, kdy mají buď přebytek, nebo nedostatek finančních prostředků. „Systém finančních trhů pak umožňuje přemísťovat finanční prostředky od přebytkových subjektů k deficitním subjektům cestou vytváření a obchodování finančních instrumentů. To umožňuje, že finanční prostředky jsou umísťovány (alokovány) k těm deficitním subjektům, které je dokáží využít nejefektivněji (tzn., jsou ochotny zaplatit nejvyšší rizikově očištěnou cenu za získání kapitálu). Kromě toho zajišťují finanční trhy likviditu, což znamená, že jak deficitní, tak přebytkové subjekty mohou rychle a za nízkých nákladů měnit své portfolio před okamžikem splatnosti finančních instrumentů.“⁵

Jinou definici finančních trhů zmiňuje Černoهورský, který uvádí, že se jedná o trhy, na kterých dochází k transferu disponibilních fondů od přebytkových jednotek k jednotkám deficitním, přičemž se tyto dvě skupiny prolínají.⁶ Subjekty tedy nejsou trvale přebytkové či deficitní. Je třeba také zdůraznit, že nikdy není stálá rovnováha mezi těmi, kdo zdroje mají, a těmi, co je používají. „Bez existence finančních trhů by přebytkové subjekty měly pravděpodobně menší motiv pro tvorbu úspor, a naopak deficitní subjekty by mohly ztrácet motivy pro vypůjčování si finančních prostředků.“⁷ Efektivně fungující finanční trhy jsou důležitým předpokladem hospodářského růstu.

Mezi základní funkce finančního trhu tedy patří např. soustředování a umístění dočasně volných peněžních prostředků a redistribuce zmobilizovaného kapitálu. Samozřejmě může být nalezeno i mnoho dalších funkcí počínaje funkcí depozitní, přes funkci likviditní, kreditní, platební až po funkci např. politickou.

⁵ REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.

⁶ ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 136. ISBN 978-80-247-3669-3.

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

1.1.1 Klasifikace finančních trhů

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

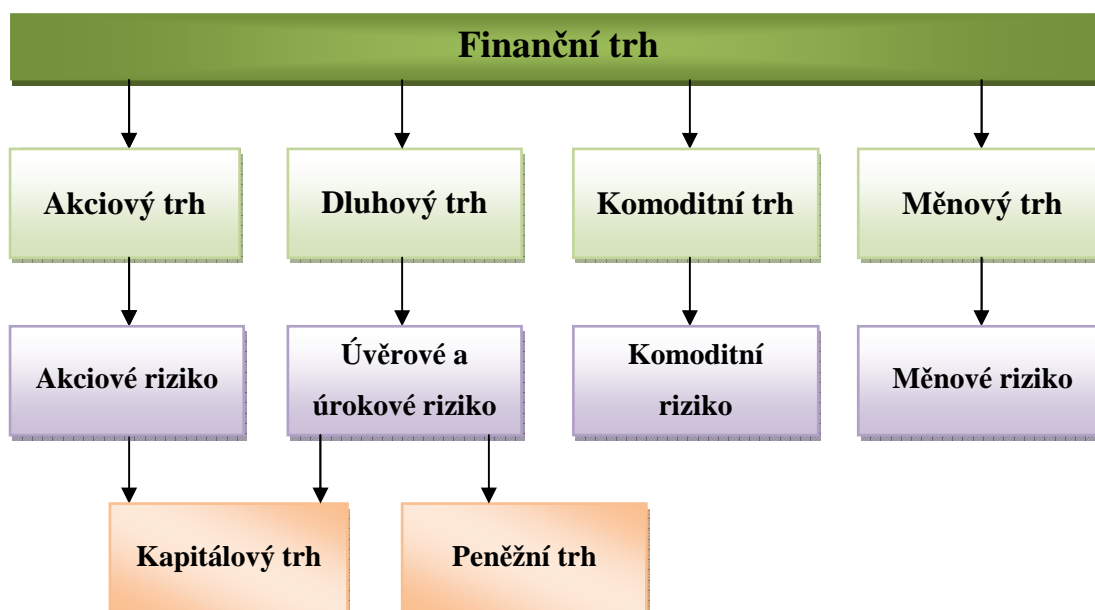
- **Dluhový trh** – trh s dluhovými finančními nástroji, kterými mohou být např. úvěry, půjčky či dluhové cenné papíry (dluhopisy, pokladniční poukázky, šeky). Jako další dluhový nástroj může být uvažován i finanční nebo operační leasing, faktoring a forfaiting. Tyto nástroje charakterizuje daná splatnost.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

Z tohoto základního členění zároveň vyplývají i finanční rizika. Podle Jílka se jedná zejména o riziko úvěrové, úrokové, akciové, komoditní a měnové. Úvěrové riziko je rizikem ztráty ze selhání partnera (dlužníka) tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek kontraktu, a tím způsobí držiteli pohledávky (věřiteli) ztrátu. Úrokovým rizikem se míní riziko ztráty ze změn cen nástrojů citlivých na úrokové míry (např. riziko ze změn tvaru výnosové křivky).⁸

Kategorie dluhového a akciového trhu se mohou často dále dělit na peněžní a kapitálový trh. „Na **peněžním trhu** se subjekty s přechodným přebytkem peněžních prostředků setkávají se subjekty, které je vzhledem k jejich přechodnému nedostatku poptávají. Pokud se jedná o základní vlastnosti finančních nástrojů, které se na tomto trhu obchodují, jejich typickou společnou vlastností je krátká doba jejich splatnosti, a to zpravidla pouze do jednoho roku.“⁹ Naproti tomu **trh kapitálový** je trhem, na kterém jsou obchodovány instrumenty, které mají povahu dlouhodobých finančních investic.

⁸ JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 63 - 68. Finanční trhy a investice. ISBN 978-80-247-1653-4.

⁹ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, s. 54. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.



Obrázek 2: Hlavní kategorie finančního trhu

Zdroj: vlastní zpracování

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

- **Promptní trh** je trhem okamžikovým. Podle Revendy je pro obchody na promptním trhu charakteristické to, že k realizaci obchodu dochází bezprostředně po jeho sjednání (většinou do dvou pracovních dnů).¹⁰ Jeho protikladem je trh termínovaný.
- **Termínovaný trh** je trhem s plněním v budoucnosti. Při uzavírání obchodu je určeno pevně dohodnuté datum, kdy bude obchod realizován.



Obrázek 3: Členění finančního trhu podle času

Zdroj: vlastní zpracování

¹⁰ REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 103. ISBN 80-7261-031-7.

2 Bankovníctví

Pokud má být správně pochopena bankovní soustava ČR, musí být nejprve vysvětlen samotný pojem banka. Existuje několik definic vysvětlujících tuto problematiku. Právní vymezení podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, definuje banku jako právnickou osobu se sídlem v ČR, založenou jako akciovou společnost, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry a je k výkonu těchto činností vybavena bankovní licencí od České národní banky. Dvořák charakterizuje banku jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty, přičemž toto zprostředkování je založeno na principu, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry.¹¹ Toto pojetí je také v souladu se Směrnicí Evropské unie 2006/48/EC, která definuje banku (přesněji řečeno úvěrovou instituci) jako:

- a) podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet nebo
- b) instituce elektronických peněz ve smyslu směrnice 2000/46/EC.

2.1 Základní funkce bank

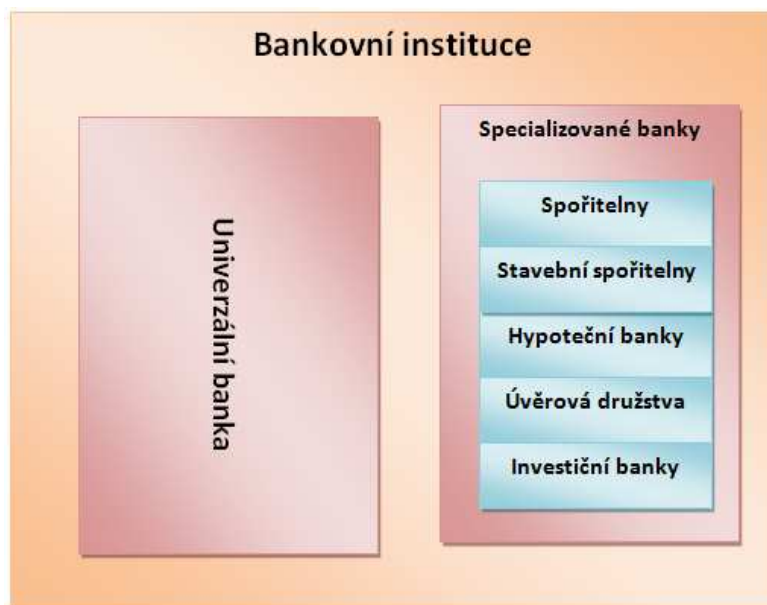
Důležité je také zmínit základní funkce bank. Jedná se zejména o tři hlavní funkce, které obchodní banky plní v moderních tržních ekonomikách. Zejména se jedná o *funkci finančního zprostředkování*, neboli o sběr vkladů a jejich umístění tam, kde přináší co nejvyšší zhodnocení. Další důležitou funkcí je *emise bezhotovostních peněz*, kdy banky poskytují bezhotovostní úvěr a tím emitují nové peníze do ekonomiky. Hotovostní peníze může emitovat pouze centrální banka. V neposlední řadě se jedná o funkci *provádění bezhotovostního platebního styku*. Blažek tuto funkci vysvětluje skutečností, že obchodní banky vedou subjektům tržní ekonomiky běžné účty a podle jejich pokynů provádí bezhotovostní převody peněz.¹²

¹¹ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 15. ISBN 80-7201-141-3.

¹² BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 45. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

2.2 Základní druhy bank

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



Obrázek 4: Základní členění druhů bank

Zdroj: vlastní zpracování

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

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

- spořitelny – podle Blažka se jedná o instituce specializující se na výběr vkladů od obyvatelstva.¹³ Podobně vysvětluje spořitelny i Černoهورský, který říká, že se jedná o bankovní instituce, které se jako jedny z prvních druhů bank soustředily na sběr vkladů a poskytování úvěrů drobným, tehdy zpravidla chudším klientům, o které komerční banky neměly zájem.¹⁴

¹³ BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 46. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

¹⁴ ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. *Bankovníctví*, s. 202. ISBN 978-80-247-3669-3.

- stavební spořitelny – instituce zabývající se výhradně stavebním spořením. Přijímají účelové vklady od klientů a teprve v návaznosti na tyto vklady jim poskytují cílené stavební úvěry.
- úvěrová družstva – menší instituce založené na družstevním principu poskytující bankovní služby pro své členy
- hypoteční banky – „banky, které se specializují na získávání zdrojů emisí vlastních hypotečních zástavních listů a poskytování tzv. hypotečních úvěrů, tj. úvěrů zajištěných stanoveným způsobem zástavním právem na nemovitost.“¹⁵
- investiční banky – banky zabývající se operacemi s cennými papíry.

2.3 Bankovní soustava ČR

V rámci finančních systémů států s rozvinutou tržní ekonomikou existuje vždy určitý bankovní systém (soustava), který lze definovat jako systém tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícím v dané zemi, jejich vzájemnými vazbami a vazbami k okolí. Bankovní soustavu ČR tedy tvoří všechny druhy bank na území českého státu, jejich vzájemné vztahy a vazby k okolí.

První centrální banka vznikla na našem území 1. 6. 1816 pod názvem Privilegovaná Rakouská národní banka. Po roce 1919 (po rozpadu Rakouska – Uherska) nastoupil na její funkci Bankovní úřad ministerstva financí. Národní banka československá začala svou činnost po zrušení tohoto úřadu v roce 1926. V roce 1950 v souvislosti s přechodem naší ekonomiky na centrální řízení byla vytvořena Státní banka československá (SBČS) a až do 2. 1. 1990 v České republice fungoval jednourovňový bankovní systém s výrazným monopolem této banky.¹⁶

V současnosti je bankovní soustava ČR dvouúrovňová:

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

¹⁵ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 58. ISBN 80-7201-141-3.

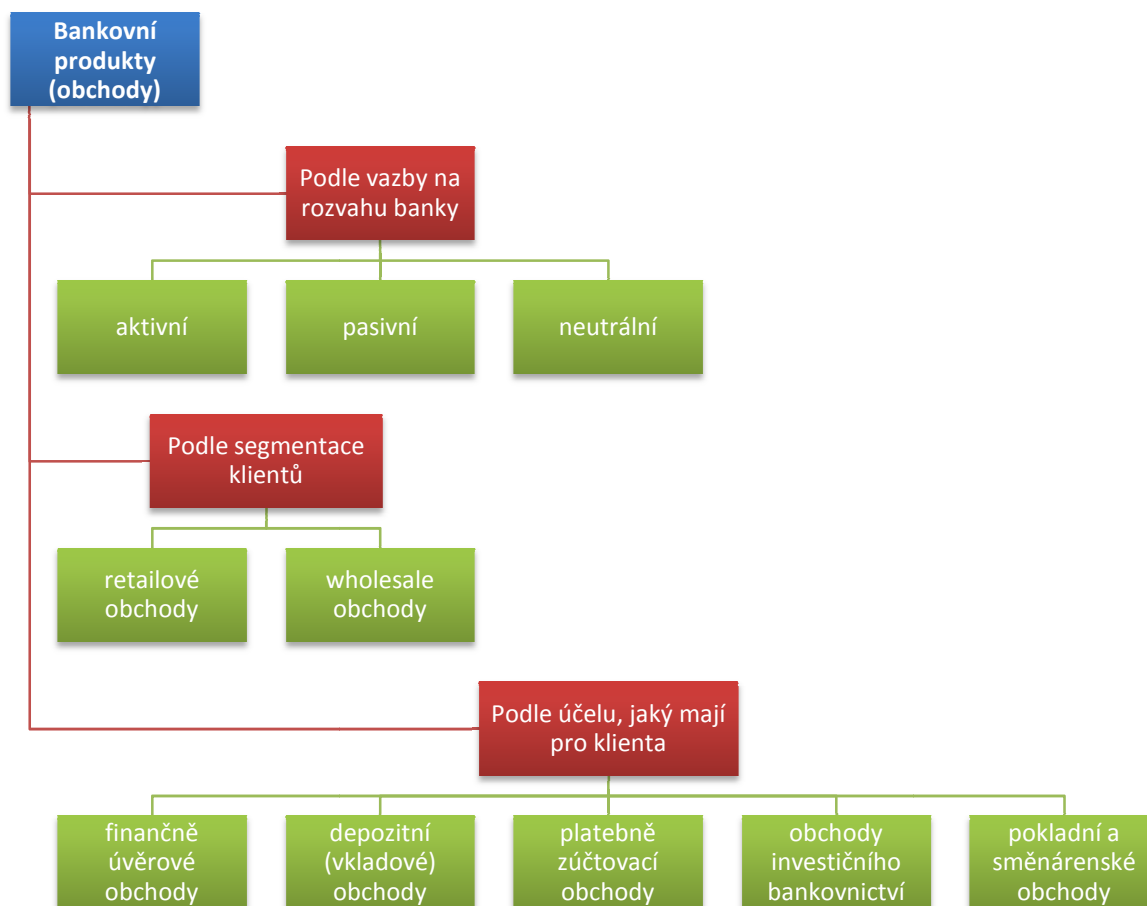
¹⁶ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 37. ISBN 80-85943-89-1.

3 Bankovní produkty

Bankovní produkty (obchody) jsou obchody prováděné bankami. Bankovní obchody lze dělit z několika hledisek (viz Obrázek 5):

- podle jejich odrazu v rozvaze banky dělíme obchody (produkty):
 - **aktivní** – odrážejí se v aktivech banky, jedná se především o úvěrové obchody, ve kterých má banka postavení věřitele;
 - **pasivní** – odrážejí se v pasivech banky, patří sem zejména vkladové obchody a obchody spojené s opatřením kapitálu, ve kterých banka vystupuje jako dlužník;
 - **neutrální** – nemají vliv na rozvahu banky, jedná se především o organizaci a realizaci platebního styku;
- podle segmentace klientů:
 - **retailové obchody** – týkají se menších částek, ale velkého počtu transakcí
 - **wholesale obchody** – týkají se relativně vyšších částek, ale menšího počtu transakcí a mají individuální povahu;
- podle účelu, jaký mají pro klienta:
 - **finančně úvěrové obchody** – z hlediska klienta představují získání finančních prostředků;
 - **depozitní (vkladové) obchody** – umožňují klientům uložit a zhodnotit své finanční prostředky u bank;
 - **platebně zúčtovací obchody** – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím bank;
 - **obchody investičního bankovníctví** – poskytují klientům možnost finančního investování (obchodování s cennými papíry), správu portfolia, investiční poradenství (při akvizicích, fúzí, restrukturalizaci apod.);
 - **pokladní a směnárenské obchody** – jedná se o možnosti transakcí s hotovými penězi a směny měn¹⁷

¹⁷ ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 229. ISBN 978-80-247-3669-3.



Obrázek 5: Dělení bankovních produktů

Zdroj: vlastní zpracování

3.1 Běžný účet a produkty s ním spojené

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

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

3.1.1 Založení a zrušení běžného účtu

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

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

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

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

3.1.2 Elektronické bankovníctví

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

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

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

3.1.3 Platební karty

Platební karty jsou v dnešní době jedním z nejpoužívanějších nástrojů bezhotovostního platebního styku. Dalším častým využitím je výběr peněz z bankomatu. Revenda definuje platební kartu jako plastikovou kartu, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.¹⁸

¹⁸ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 158. ISBN 80-85943-89-1.

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

- **charge karta** – historicky nejstarší typ karty, u které provádí držitel karty úhradu provedených plateb podle jejich měsíčního výpisu, který mu zasílá vydavatel karty;
- **kreditní, úvěrová karta** – držitel karty nemusí uhradit své závazky bezprostředně, ale má nárok čerpat revolvingový úvěr do sjednané výše;
- **debetní karta** – jedná se o kartu, u níž jsou platby zaúčtovány na účet neprodleně po tom, kdy banka obdrží zprávu o jejich provedení.¹⁹

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

Platebním kartami se zabývá ve své knize i Dvořák, který dělí karty z hlediska toho, kdo je držitelem karty na osobní a služební. Osobní karty jsou určeny pro soukromé fyzické osoby k hrazení běžných spotřebních výdajů, jsou vystaveny na jméno držitele a jsou nepřenosné. Služební (firemní) karty jsou naproti tomu určeny pro majitele či zaměstnance firmy k hrazení výdajů nejčastěji spojených se služební cestou. Využití těchto karet může firmě přinést mnoho výhod (např. karty umožňují hradit neočekávané výdaje, prostřednictvím provedených plateb je možné provádět jednoduchou kontrolu výdajů spojených se služební cestou, ...).²⁰

¹⁹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 159. ISBN 80-85943-89-1.

²⁰ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 214. ISBN 80-7201-141-3.

4 Charakteristika Komerční banky

Komerční banka vznikla na základě reformy bankovního systému jako univerzální banka 1. ledna 1990 rozdělením tehdejší Státní banky československé. Měla tak na jedné straně oproti jiným nově zakládaným bankám výhodu v tom, že převzala po SBČS rozsáhlou podnikovou klientelu i síť jejích okresních poboček v České republice; rovněž základní stav zaměstnanců pocházel ze SBČS. Na druhé straně je ovšem pravda, že Komerční bance s převzatými klienty připadla řada úvěrů poskytnutých SBČS před rokem 1990, jejichž návratnost byla velmi problematická.²¹ V lednu roku 1992 KB změnila právní formu ze státního peněžního ústavu na akciovou společnost. Po dobu své působnosti založila několik dceřiných společností (Investiční kapitálová společnost KB, Penzijní fond KB, Faktoring KB aj.), čímž rozšířila svou působnost. V červnu roku 2001 se vláda rozhodla, že státní podíl KB získá francouzská společnost Sociétés Générale (dále jen SG) za cenu 40 mld. Kč. Od října 2001 působí SG na postu manažerské kontroly a volí si nové představenstvo. SG se zařazuje mezi největší bankovní skupiny Eurozóny a obsluhuje více než 19 miliónů klientů na celém světě.

V dnešní době patří KB mezi přední bankovní instituce v ČR. Zaujímá vedoucí pozici ve firemním bankovníctví a rozvíjí své postavení i na trhu retailovém. Obsluhuje víc jak 1,6 milionů klientů na 399 pobočkách. KB pro klienty také stále zvětšuje síť bankomatů, která v současné době čítá kolem 700 kusů.

4.1 Personální politika Komerční banky

V reakci na měnící se pracovní trh v ČR vzniklo v KB v roce 2007 oddělení Personálního marketingu, jehož úkolem je prezentovat KB jako zaměstnavatele a přivést co největší počet co nejkvalitnějších uchazečů. Což ovšem neznamená, že nástroje personálního marketingu se v bance začaly používat až od roku 2007. V tomto roce došlo k restrukturalizaci oblasti řízení lidských zdrojů, kde jedním z kroků bylo vyčlenění samostatného oddělení Personálního marketingu.

²¹ VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, s. 500. ISBN 80-7265-030-0.

4.1.1 Získávání a výběr pracovníků v Komerční bance

Pro plnění cílů KB je mimořádně důležitý kvalitní nábor nových zaměstnanců. Příjímací proces v KB probíhá dvěma způsoby:

1. Formou Assessment centra a následným osobním pohovorem s manažerem (příjímací proces touto formou probíhá především na pozice bankovních poradců).
2. Formou 2 – 3 kolových osobních pohovorů s konzultantem a poté s manažerem (tento způsob je uplatňován při přijímacím řízení na většinu pozic v KB).

K zaškolení nových zaměstnanců slouží měsíční intenzivní kurz, kde jsou noví pracovníci KB seznámeni s aplikacemi a programy IT. V průběhu tohoto měsíce dochází k potřebnému zaškolení, které je zakončeno zkouškami potřebnými k výkonu dané práce.

4.1.2 Rozmíst'ování a propouštění pracovníků v Komerční bance

Nový zaměstnanec je po zaškolení umístěn na smlouvenou pracovní pozici a zapracovává se pod dohledem a za pomoci zkušeného mentora. Každý zaměstnanec absolvuje pravidelně každoročně pohovor s určeným manažerem, na jehož základě hodnotí s nadřazeným možnost naplánovat svůj profesní a osobní rozvoj, účastnit se různých tréninků a školení a rozvíjet tak svou kariéru. V rámci tohoto rozhovoru může každý zaměstnanec uvést svůj záměr kariérního růstu.

Během tříměsíční zkušební lhůty může, jak pracovník, tak zaměstnavatel okamžitě ukončit pracovní smlouvu, a to bez udání důvodu. V ostatních případech k ukončení pracovního poměru dochází buď dobrovolně (zpravidla odchodem zaměstnance za lepší nabídkou), nebo nedobrovolně (při organizačních změnách, rušení pracovních pozic,...). V případě propuštění zaměstnance v rámci racionalizačních opatření, má propouštěný možnost v rámci programu Outplacement využít pomoci odborníků z personální oblasti k zvládnutí vzniklé situace. Jedná se o účinnou pomoc zaměstnavatele při případném rozvázání pracovního poměru se zaměstnancem. Např. pohovor s uvolněným pracovníkem mimo dosavadní pracovní prostředí pracovníka, pomoc při sestavení životopisu, vyzkoušení přijímacího pohovoru, použití počítače, umožnění přístupu na internet, ale i poskytnutí potřebných informací týkajících se přihlášení na úřad práce, vyřízení pojištění a jiné.

4.1.3 Odměňování a zaměstnanecké výhody v Komerční bance

Nabízené peněžní ohodnocení a zaměstnanecké benefity jsou jedním z účinných nástrojů personálního marketingu, jak vyzdvihnout image společnosti. Peněžní ohodnocení zaměstnanců KB je pevně stanoveno v návaznosti na jednotlivé pracovní pozice. Dále se peněžité odměňování odvíjí od plnění stanovených cílů a plánů – jedná se o bonusovou složku mzdy. Bonus je definován ve dvou úrovních – cílový bonus při splnění základních cílů a maximální za výjimečnou výkonnost.

Kromě peněžního ohodnocení zaměstnanců, poskytuje KB svým zaměstnancům nepeněžní výhody, možnost dalšího vzdělávání, kariérního růstu nebo zaměstnaneckých výhod vyjednaných kolektivní smlouvou (např. účast na akciovém plánu pro zaměstnance skupiny SG, zvýhodněné úročení účtu, spotřebitelské úvěry s individuální úrokovou sazbou, příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění, příspěvek na stravování, ...)

4.1.4 Vzdělávání a rozvoj pracovníků v Komerční bance

Jedná se o významný nástroj personálního marketingu – spolupodílí se na upoutání absolventova zájmu o zaměstnavatele. Obecně KB poskytuje zaměstnancům různé tréninkové programy a kurzy pro rozšíření jejich dovedností a kvalifikace na stávajících pozicích nebo pro přípravu kariérního rozvoje.

Hlavní oblasti vzdělávání v KB:

- rozvoj obchodních dovedností a znalostí produktů banky
- rozvoj manažerských a měkkých dovedností
- integrační a rozvojové programy
- specializovaná školení (IT, Risk, Finance, Marketing, atd.).

Požadavky na odborné znalosti a prodejní dovednosti zaměstnanců KB se neustále zvyšují. Dochází k přetváření tréninků, aby co nejvíce odpovídaly aktuálním potřebám KB. Změny se projevují přechodem na skupinové vzdělávání a zapojení interních trenérů. Pro zkvalitnění služeb klientům a zvýšení prodejních dovedností zaměstnanců KB funguje projekt School Branch (Školící pobočka), který probíhá formou interních tréninků obchodních dovedností. Trénink byl původně určen pouze pro nové bankovní poradce, v roce 2007 byl rozšířen i o poradce stávající.

4.2 Popis vybraných produktů Komerční banky

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

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

Jelikož KB nabízí takto rozsáhlé množství produktů, není možné v práci popsat vše, proto bude v práci podrobněji rozebrán především běžný a spořicí účet.

4.2.1 Běžný účet KB „MůjÚčet“

Základní balíček běžného účtu v nabídce KB je tvořen základními produkty a službami, tzv. základem a volitelnými součástmi (komponenty), které klient k základu může přikoupit. Základní balíček stojí 69 Kč a minimální počáteční vklad při založení účtu činí 300 Kč. V rámci tohoto tzv. základu má klient k dispozici následující:

- běžný účet – zřízení a vedení běžného účtu v CZK, elektronický výpis z účtu
- platební karty – embosovaná platební karta s cestovním pojištěním, odměňování za platby kartou (viz níže zmíněný koncept Moje Odměny)
- alternativní distribuční kanály – telefonní, internetové a mobilní bankovníctví
- transakce – všechny příchozí transakce

Mezi doplňkové produkty a služby, které klient k základu přikupuje, za předem stanovenou cenu dle platného sazebníku patří např.:

- měsíční výpis zasílaný poštou (papírová forma) – 20,- /měsíc
- druhá embosovaná platební karta s cestovním pojištěním – 490,- /rok
- zlatá karta – 2990,- /rok
- balíček všech odchozích transakcí 39,- /měsíc
- „Merlin“ neboli pojištění kabelky (ztráta karty, telefonu, dokladů, klíčů) – 276,- /rok
- pojištění plateb – 468 – 2388,- /rok
- druhý běžný účet (CZK, USD, EUR) – 29,- /měsíc
- notifikace (oznámení o transakcích) – 2,50,- /SMS
- platební karta s vlastním designem 99,- /rok

4.2.2 Studentský účet „G2.2“

Studentský účet „G2.2“ je obdobou balíčku „MůjÚčet“ a je určen studentům od 15 do 30 let. Základ a forma volitelných součástí účtu je totožná s běžným účtem. Účet G2.2 je zřízen a veden zdarma pro klienty ve věku 15 – 25 let, od 26 let je zpoplatněn stejně jako „MůjÚčet“, avšak se zvýhodněním v konceptu „MojeOdměny“

Kromě stejného základu a komponent (jediný rozdíl je v balíčku odchozích transakcí, který vychází pro studenty pouze na 19,- /měsíc) poskytuje studentský účet i další výhody, kam lze zařadit:

- odměna za platnou ISIC kartu – 200,- jednorázově
- zřízení a vedení EUR/USD účtu za zvýhodněnou cenu
- elektronická karta k EUR/USD účtu zdarma
- slevy u vybraných partnerů (Tutor, Student Agency, ...)
- 1 výběr z bankomatu v zahraničí měsíčně zdarma
- bonus 333 Kč ročně pro aktivní klienty – za předpokladu jedné platby u obchodníka nebo jedné elektronické transakce měsíčně

4.2.3 Dětské konto „Beruška“

Jedná se o běžný účet pro děti od narození do věku 15 let. Při zakládání účtu je nutné doložit rodný list dítěte a dva doklady totožnosti zákonného zástupce. Účet je veden na jméno dítěte, ale rozhodovací právo má zákonný zástupce. Na účtu probíhá pásmové úročení:

- do 5 000 – 1,5% p.a.
- od 5 000 do 30 000 – 2,5% p.a.
- nad 30 000 – 0,01% p.a.

Zřízení a vedení tohoto běžného účtu spořicího typu v CZK je zdarma. V rámci dětského konta má klient nárok také na měsíční výpis z účtu poštou nebo elektronicky v případě transakce v daném měsíci, dále na platební kartu pro děti od 8 do 15 let s výběrem zdarma (max. 500,- /týden), a zdarma jsou také hotovostní vklady i výběry.

4.2.4 Spořicí účet „KB Spořicí konto“

Komerční banka poskytuje pro tento typ účtu výhodnou úrokovou sazbu ve výši 0,7% p. a. Tato sazba se vztahuje pouze na částku nižší než 500 000 Kč. Zřízení a vedení tohoto spořicího účtu je zdarma. Převody mezi spořicím a běžným účtem jsou taktéž zdarma, stejně tak i elektronické výpisy. Klasické papírové výpisy jsou zdarma, pouze pokud si je klient nechá zasílat půlročně nebo ročně. Výhodou je té možnost výběru bez výpovědní lhůty.

Nevýhodou je fakt, že spořicí účet u Komerční banky si může založit pouze klient, který již má otevřen některý z druhů osobního účtu. Minimální výše vkladu je 5000 Kč, přičemž za zpracování vkladu na přepážce zaplatíte 2% z celkové výše vkladu, nejméně však 100 Kč. Mezi nevýhody lze také zařadit skutečnost, že účet nemůže být používán k platebnímu styku a připsování úroků probíhá pouze čtvrtletně.

4.3 Koncept „MojeOdměny“

Jedná se o koncept odměn, který KB odlišuje od konkurenčních bank. Nejedná se o slevy, ale o reálné odměňování klientů za aktivní využívání níže uvedených produktů a služeb.

Platební karty – odměny plynoucí z aktivity při využívání platebních karet KB. Podmínkou pro získání odměny je bezhotovostní platba kartou v daném měsíci u obchodníka. Odměnu činí vrácení poplatku za výběr platební kartou z bankomatu KB. Odměna je pouze do výše poplatků za uskutečněné výběry.

„MůjÚčet“ – odměny vztahující se k vedení běžného účtu. Podmínky pro získání odměny jsou čtyři následující:

- měsíční kreditní obrat alespoň 15 000 Kč – obrat se vztahuje ke klientovi jako celku (tedy ke všem jeho účtům dohromady)
- aktiva pod správou skupiny KB ve výši alespoň 250 000 Kč – tato podmínka se sleduje pro společnosti: Komerční banka, Modrá pyramida, Penzijní fond, IKS, Komerční pojišťovna
- pravidelná investice do IKS, Penzijního fondu, Modré pyramidy či Komerční pojišťovny v součtu ve výši alespoň 2 000 Kč měsíčně (nezapočítávají se příspěvky od zaměstnavatele a jednorázový vklad vyšší částky např. 20 000 Kč na stavební spoření se počítá jako jeden vklad)
- půjčka – hypotéka nebo osobní úvěr v jakékoliv výši – tato podmínka se započítává pouze klientům, kteří jsou u daných produktů vedeni jako dlužník či spoludlužník

Odměnou za splnění výše uvedených podmínek je sleva z ceny běžného účtu. V případě splnění jedné podmínky se jedná o slevu 25%, za splnění dvou jmenovaných podmínek čeká klienta bonus ve výši 50% slevy z ceny účtu, za tři podmínky 75% a při splnění všech podmínek je účet pro klienta veden zcela zdarma.

Studentský účet „G2.2“ – koncept „MojeOdměny“ se vztahuje pouze na klienty ve věku od 26 do 30 let, kteří nemají již účet vedený zdarma, ale za stejnou sazbu jako je vedený běžný účet, tedy 69 Kč. Mají však zvýhodněné podmínky pro získání odměn. Pro získání odměn pro ně platí totožné podmínky, jako pro klienty s běžným účtem, ale vždy zvýhodněné o 50% s vyšší odměny dvojnásobnou. To znamená, že např. u první podmínky stačí klientům měsíční kreditní obrat alespoň 7 500 Kč a za splnění jedné podmínky pro ně plyne zlevnění ceny účtu o 50%. Z toho vyplývá, že k vedení účtu zdarma stačí splnit pouze dvě ze čtyř podmínek.

Program rodina – jedná se o zvýhodněný program pro manžele či partnery, kdy může jednu podmínku splňovat pouze jeden z klientů, ale odměnu získají oba klienti (partneři). Výhodou je také tzv. společné splnění podmínky, kdy je podmínka splněna součtem (např. obrátů či správou aktiv) obou klientů a ti tedy plní podmínku dohromady.

5 Komparace běžných účtů

V této kapitole budou popsány běžné účty vybraných finančních institucí. Ke srovnání byly záměrně vybrány zástupci jak velkých tak malých bank. Obsáhnout všechny vlastnosti, parametry a typy běžných účtů by bylo příliš rozsáhlé, proto bude srovnání zaměřeno na nejpoužívanější služby spojené s vedením běžného účtu.

5.1 Air Bank

Jedná se o nejmladší banku na trhu, za kterou stojí silná finanční skupina PPF. Banka vznikla v listopadu 2011. Díky rozsáhlé reklamní agendě a velice výhodným podmínkám, které banka nabízí, měla již po roce a třech měsících působení přes 100 000 klientů. Air Bank má ale pouze 19 poboček (z toho 7 v Praze) a 21 bankomatů. Proto uzavřeli dohodu se Sazkou, takže si klienti můžou vybírat hotovost na terminálech společnosti Sazka, kterých je přes 4300 po celé ČR.

Air bank nabízí 2 druhy účtu, Malý a Velký tarif. Za Velký tarif se v současnosti platí 100 Kč, zatímco Malý tarif je zcela zdarma. V práci bude dále uvažován jen Malý tarif. Podobně jako u Fia (viz níže), ani zde nenalezneme poplatky za trvalé příkazy, inkasa, SIPA ani za příchozí a odchozí platby. Zdarma je samozřejmě internetbanking, zřízení, vedení a zrušení účtu. Klient se tedy potká pouze s poplatky za výběr u Sazky – 10 Kč a za výběr z cizího bankomatu – 25 Kč (tato suma platí i pro výběr v rámci EU). Prakticky jedinou nevýhodu tedy představuje malá síť bankomatů a poboček, nicméně pro klienty, kteří mají ve své blízkosti bankomat, či přímo pobočku banka představuje velice zajímavou možnost. Novinkou je rovněž možnost, úročit na tomto účtu peněžní prostředky zhodnocením ve výši 1,8 %, což je podmíněno pouze používáním platební karty (alespoň 5 plateb/měsíc).

5.2 Česká spořitelna

Největší bankou je bezesporu Česká spořitelna, která má pro svých 5,3 milionů klientů v ČR v provozu 658 poboček a 1466 bankomatů a platbomatů (viz Tabulka 1).

Tabulka 1: Základní fakta o ČS k 31. 12. 2012

Česká spořitelna v číslech	k 31. 12. 2012
Aktiva celkem	920,4 mld. Kč
Počet klientů České spořitelny	5 297 398
Počet klientů internetového bankovníctví	1 475 517
Počet poboček	658
Počet bankomatů a platbomatů	1 466

Zdroj: upraveno podle²²

Vedení běžného účtu u České spořitelny může mít mnoho podob. Záleží především na klientovi, které služby využívá nejčastěji a za které je případně ochoten si připlatit. Nabídka služeb, které si můžete přiojednat je zobrazena na Obrázku 6 níže.

PRODUKTY A SLUŽBY STANDARD	Visa Classic	Výběry z bankomatu České spořitelny zdarma	SERVIS 24 - telefonní a internetové bankovníctví	Platby v rámci České spořitelny zdarma	Kontokorent - povolené přečerpání účtu	Zůstatkové SMS zdarma
PRODUKTY A SLUŽBY PLUS	Visa Gold	Platby v rámci České republiky zdarma	Spořicí plán - zvýhodněné úročení			
PRODUKTY A SLUŽBY SPECIÁL	Pojištění pravidelných výdajů	Cestovní pojištění	Úrazové pojištění	Pojištění karty a osobních věcí		

Obrázek 6: Nabídka služeb k běžnému účtu u ČS²³

²² Profil České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

²³ Kalkulátor osobního účtu. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-04-21]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/pages/config/app.jsp?ou=osobni>

Poplatky podle typu účtu a počtu služeb:

- Standard I: 0 až 1 produkt/služba – 29 Kč / měsíc
- Standard II: 2 až 3 produkty/služby – 69 Kč / měsíc
- Standard III: 4 až 6 produktů/služeb – 109 Kč / měsíc
- Standard IV: 7 až 9 produktů/služeb – 149 Kč / měsíc
- 10. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě – 20 Kč / měsíc

- Plus I: 1 až 2 produkty/služby – 159 Kč / měsíc
- Plus II: 3 až 4 produkty/služby – 289 Kč / měsíc
- Plus III: 5 až 6 produktů/služeb – 389 Kč / měsíc
- 7. a každý další produkt/služba Plus jednotlivě – 80 Kč / měsíc

Nejlevnější je tedy typ účtu Standard I, ten je však pro většinu klientů nepoužitelný. Obvykle totiž klienti očekávají, že ke svému běžnému účtu budou využívat nejen platební kartu, ale že budou svůj účet moci spravovat také přes internetbanking (v opačném případě by se vystavili velkým poplatkům za podávání pokynů přes pobočku). Z toho vyplývá, že klienti budou muset volit některou z vyšších možností, za kterou budou muset pochopitelně více zaplatit.

Dá se tedy s určitostí říct, že klienti (mimo studentů) se u České spořitelny pod 69 Kč/měsíc budou jen těžko dostávat, a navíc tímto poplatkem to u ČS zdaleka nekončí. V práci budou pro zjednodušení uvedeny jen poplatky, se kterými se pravděpodobně může setkávat běžný uživatel účtu. Jedná se zejména o následující poplatky:

- výběr z bankomatu vlastního/cizího – 6 Kč / 40 Kč,
- výběr na přepážce – 65 Kč,
- bezhotovostní platba příchozí / odchozí – 2 Kč / 5 Kč,
- trvalé příkazy + inkasa – 5 Kč.

5.3 ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. působí v České republice od roku 1964, kdy byla založena státem jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. Roku 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která se v roce 2007 stala jediným akcionářem ČSOB. Rok 2007 byl pro ČSOB přelomový i v oblasti působnosti, jelikož se oddělila slovenská pobočka. V současnosti působí ČSOB v ČR pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Pobočková síť ČSOB nabízí nejen vlastní produkty, ale produkty a služby celé Skupiny ČSOB. Jedná se např. o produkty ČSOB Pojišťovny, Hypoteční banky, Českomoravské stavební spořitelny, ... Základní údaje o ČSOB ukazuje následující tabulka (viz Tabulka 2).

Tabulka 2: Základní fakta o ČSOB k 30. 9. 2012

ČSOB v číslech	k 30. 9. 2012
Počet klientů ČSOB	3 072 000
Počet klientů internetového bankovníctví	1 349 000
Počet poboček	253
Finanční centra Poštovní spořitelny	70
Počet bankomatů	890

Zdroj: upraveno podle²⁴

ČSOB nabízí několik typů běžných účtů, níže bude rozebrán standardní účet s názvem „ČSOB Konto“. ČSOB účtuje měsíční poplatek za vedení běžného účtu ve výši 50 Kč, pokud klient využívá internetbanking a výpisy přebírá elektronicky. Jestliže by klient chtěl výpisy v papírové podobě, zaplatí za vedení účtu 60 Kč/měsíc. V tomto měsíčním poplatku klient získává dvě tuzemské příchozí a odchozí platby, dva výběry z bankomatu ČSOB, možnost druhé karty k účtu, internetbanking a povolené přečerpání účtu. Nad rámec výše zmíněného podléhají poplatku ve výši 3 Kč tuzemské odchozí platby a trvalé příkazy, poplatku ve výši 6 Kč inkasa a SIPO a stejnou částku rovněž klient zaplatí za změnu výše uvedeného. Dalším nemalým poplatkem je poplatek za výběr hotovosti. Výběr z bankomatu ČSOB je zpoplatněn částkou 6 Kč, výběr z cizího bankomatu 35 Kč a výběr hotovosti na přepážce činí 60 Kč.

²⁴ O společnosti ČSOB. ČSOB [online]. 2013 [cit. 2013-04-25]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

5.4 Fio banka

Jedinou ryze českou bankou je Fio banka, a.s., která navazuje na sedmnáctiletou tradici Finanční skupiny Fio založené roku 1993. V roce 1996 byly služby rozšířeny o družstevní záložnu a o rok později se skupina začala specializovat na obchodování s akciemi. V roce 2006 koupila Fio stoprocentní podíl ve společnosti RM-Systém a.s. a v roce 2010 dostala bankovní licenci od ČNB. Fio banka má téměř sedmdesát poboček po celé České republice a obsluhuje přes čtvrt miliónu klientů. Fio banka se sice stále rozrůstá o nové pobočky a bankomaty, ale i tak ani zdaleka nedosahuje dostupnosti, kterou představují velké banky.

Shrnutí běžného účtu u Fio banky je poměrně jednoduché, jelikož zřízení, vedení a zrušení běžného účtu je zdarma a většina nejpoužívanějších a nejběžnějších služeb také. Jedná se zejména o odchozí a příchozí platby včetně trvalých příkazů, inkas a SIPA, dále je bezplatný internetbanking, smartbanking (včetně pokynů podaných přes tyto aplikace), výběry hotovosti na přepážce nad 1000 Kč, vklady hotovosti a embosovaná platební karta s bezkontaktní technologií. Reálně, zde tedy běžný klient zaplatí pouze za výběry z cizích bankomatů částku 30 Kč, což může být poplatek poměrně častý, jelikož Fio banka nedisponuje tak rozsáhlou sítí bankomatů jako větší banky (počet bankomatů = 116). Tento nedostatek Fio banka částečně vyvažuje zvýhodněnou možností jednoho výběru za měsíc zdarma z jakéhokoliv bankomatu. Tato zvýhodněná možnost je zpřístupněna ale pouze klientům, kteří splní podmínku měsíčního obratu na platební kartě ve výši 4 000 Kč.

5.5 UnicreditBank

Po fúzi Živnobanky a HVB Bank v roce 2007 se UnicreditBank stala čtvrtou největší bankou na tuzemském trhu. Nabízí kompletní portfolio produktů, od běžného a spořicího účtu, přes různé druhy pojištění a investic až po úvěry a hypotéky. Důraz u UnicreditBank je kladen především na hypotéky a na spořicí účet, což jsou produkty, které patří ve srovnání s konkurenční nabídkou ostatních bank na vrchol.

UnicreditBank opět nabízí několik typů běžných účtů. V práci bude podrobněji rozebrán běžný účet s názvem „EXPRESNÍ konto“. Tento účet je zpoplatněn měsíční částkou 69 Kč. Účet může být však veden i zcela zdarma, pokud klient splní dvě následující podmínky:

- musí být aktivním klientem – to znamená, že klient musí mít připsanou na účtu alespoň jednu odchozí a příchozí platbu za měsíc a alespoň jednou za měsíc musí využít platební kartu u obchodníka

- bezhotovostní kreditní obrat 15 000 Kč/měsíc nebo průměrný zůstatek na účtu v minimální výši 50 000 Kč/měsíc.

Výše jmenované podmínky jsou pro běžného klienta s měsíčním příjmem poměrně lehce splnitelné. Klient může dále u účtu využít zdarma internetbanking a zdarma má i příchozí a odchozí platby, trvalé příkazy, inkasa a SIPA. Zvláštním poplatkem je balíček 100 SMS za cenu 50 Kč, z čehož vyplývá, že pokud je klient zvyklý využívat internetové bankovníctví, tak i když má vše zdarma, bude muset zaplatit tento poplatek, aby mohl platby autorizovat. Dále se pak klient může setkat s poplatkem za výběr z cizího bankomatu ve výši 30 Kč a s poplatkem za výběr hotovosti na přepážce, který činí 55 Kč.

5.6 Shrnutí běžných účtů

Není možné jednoznačně určit, který produkt je nejlepší, protože různí klienti mají různé preference. Pro jednoho může být důležitá blízkost bankomatu, pro druhého poplatky za transakce na účtu, pro dalšího může být důležitým faktorem možnost kontokorentního úvěru atd.

Jako nejlepší a nejlevnější varianta se jeví běžný účet u Fio banky. Zdarma zde klient dostane prakticky vše, co v běžném životě využije a to bez zvláštních podmínek, které by musel klient dodržovat. Největším nedostatkem tohoto účtu, potažmo banky, je malá síť vlastních bankomatů, která se především zaměřuje na větší města. Dalšími slabšími stránkami může být i relativní novost a malá známost Fio banky, jako obchodní značky a fakt, že Fio banka nemá ve svém portfoliu žádné spotřebitelské ani jiné úvěry. Jedinou možností „půjčení“ peněz od Fio banky je možnost kontokorentního úvěru, kterou mají ale pouze klienti, kteří mají několika měsíční historii na účtu a mají na něm odpovídající obrat.

Velice zajímavá je také nabídka u Air bank. Air bank nově nabízí i možnost vybírání hotovosti v terminálech sazky, čímž se stává alternativou i pro lidi žijící mimo velkoměsta. Nicméně toto řešení může být v určitých případech i silně omezujícím, jelikož je na tyto výběry stanoven maximální týdenní limit ve výši 10 000 Kč. Pro klienty žijící v blízkosti pobočky/bankomatu by se ale mohlo jednat o volbu číslo jedna, jelikož i Airbank je prakticky bez poplatků a navíc poskytuje i možnost výhodného úročení na běžném účtu. Další výhodou oproti Fio bance je možnost poměrně výhodné půjčky s bonusovou sazbou 8,9 %.

Nejvýhodnější podmínky vedení běžného účtu mezi velkými bankami nabízí Unicredit Bank. Při splnění dvou podmínek (viz kapitola 5.5 UnicreditBank), které by měl běžný klient bez větších problémů plnit, je klientovi veden účet zcela zdarma. Samozřejmě ale může být pro některé klienty podmínka bezhotovostního kreditního obrátu alespoň 15.000 Kč/měsíc příliš vysoká. V rámci vedení účtu pak mají klienti zdarma veškeré základní úkony s účtem spojené. Pomyslnou vadou na kráse tohoto běžného účtu je pouze poplatek za mobilní bezpečnostní klíč, který sice klient získá za nepříliš vysokou částku 50 Kč za 100 SMS, nicméně tím vzniká nemalý náklad pro majitele účtu. V situaci, kdy klient využívá internetové bankovníctví spíše příležitostně, nemusí ho poplatek příliš trápit, jelikož se poměrně rozmělní v dlouhém časovém úseku. Danou problematiku vykresluje také následující tabulka, kde jsou uvedeny poplatky za jednotlivé úkony u popisovaných bank (viz Tabulka 3).

Tabulka 3: Srovnání poplatků na běžných účtech

BANKA / SLUŽBA	Airbank	ČS	ČSOB	Fio banka	KB	Unicredit Bank
Vedení účtu	zdarma	69	50	zdarma	68	69
Příchozí platba ČR	zdarma	2	6	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí platba ČR	zdarma	2	3	zdarma	6	zdarma
% KTK	10,9%	18,9%	18,9%	14,3%	16%	8,9%
Příchozí platba EUR	100	100	1 %, min. 150,-	25	145	200
Příchozí platba USD	100	100	1 %, min. 250,-	100	0,9 %, min. 225,-	0,9 %, min. 200,-
Odchozí platba EUR	100	220	250,-	50	195	250
Odchozí platba USD	100	220	1 %, min. 250,-	250	0,9 %, min. 250,-	0,9 %, min. 250,-
Platba kartou	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Poplatek za PK	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Poplatek za SIPO	zdarma	5	6	zdarma	6	zdarma
Poplatek za INKASO	zdarma	5	6	zdarma	6	zdarma
Poplatek za trvalý příkaz	zdarma	5	3	zdarma	6	zdarma
Výběr z ATM	zdarma	zdarma	6	zdarma	9	5
Výběr z cizího ATM	25	125	35	30	39	30
dotaz na zůstatek ve svém/cizím ATM	zdarma	zdarma / 20	zdarma	zdarma / 9	2.5 / 10	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

6 Komparace spořicíh účtů

V následující kapitole budou popsány spořicí účty vybraných finančních institucí. Ke srovnání byly záměrně vybrány, stejně jako u běžných účtů, zástupci jak velkých tak malých bank a jedno spořitelní družstvo. Výběr zástupců byl proveden z hlediska co nejzajímavější nabídky pro klienty. Cílem bude ze srovnání vyvodit nejlepší nabídky z pohledu modelového klienta.

6.1 Spořicí účet Air Bank

Air bank nabízí u svého spořicího účtu 2 tarify: „malý“ a „velký“. Hlavním rozdílem u těchto tarifů je, že u „velkého“ tarifu má klient zdarma i další služby (např. výběr peněz z bankomatu nebo na pobočce jiné banky (CashAdvance) v ČR a v EU, zaslání výpisu poštou, výběr peněz u Sazky a SMS zprávy o pohybu na účtu). Tyto výhody jsou však vykoupeny měsíčním poplatkem 100 Kč.

Hlavní výhody:

- 3 měsíce na zkoušku
- Air bank garantuje, že bude držet úrok mezi třemi nejvyššími na trhu
- zdarma vedení účtu
- zdarma výběr či vklad hotovosti prostřednictvím bankomatu Air bank
- zdarma zaslání elektronického výpisu
- zdarma zadání, změna či zrušení platebního příkazu nebo inkasa
- zdarma vydání dvou platebních karet v rámci tarifu, včetně obnovy a náhradní karty
- zdarma zablokování a odblokování karty
- zdarma příchozí korunová platba z jiné banky v ČR

6.2 Spořicí účet České spořitelny

Pro své klienty, kteří využívají běžný účet, připravila Česká spořitelna zajímavou možnost spoření. K běžnému účtu je totiž možné si zřídit zdarma i spořicí účet se zhodnocením 1%. Velkou výhodou je skutečnost, že si klient může nastavit obnos finančních prostředků, které chce uchovávat na běžném účtu a pokud zde budete mít uloženo přes tuto hranici, peníze se automaticky převedou na spořicí účet, kde se zhodnotí poměrně zajímavou úrokovou sazbou. Nespornou výhodou České spořitelny je největší síť poboček 658 i počet bankomatů 1466. Na druhou stranu se jedná o banku s vysokými poplatky za vedení běžného účtu a za pohyby peněz na účtu.

6.3 Spořicí účet Fio konto

Fio banka a.s. nabízí svůj spořicí účet pod názvem Fio konto. Tento speciální účet nabízí vyšší zhodnocení nežli běžný účet, a sice 0,6 %. K tomuto účtu je možné zřídit platební kartu a tak může do jisté míry nahradit běžný účet. Nicméně je zde omezení, že na spořicím účtu jde zadat pouze jediný externí účet mimo Fio banku, na který lze peníze zasílat.

Výhody Fio konta:

- Zřízení, vedení i zrušení účtu - zdarma.
- Internetbanking - zdarma.
- Smartbanking - zdarma.
- Příchozí a odchozí platby v rámci ČR - zdarma.
- Příchozí a odchozí platby v rámci ČR - SR - zdarma.
- Bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass - zdarma.
- Trvalé příkazy - zdarma.
- Pojištění vkladů ze zákona.
- Výběr hotovosti na pobočce (nad 1000 Kč) - zdarma.
- Vklad hotovosti na pobočce - zdarma²⁵

²⁵ Fio.cz [online]. 2010 [cit. 2013-4-10]. Spořicí účet Fio konto. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>>.

6.4 Spořicí účet ING Konto

Výše úrokové sazby je v současné době nastavena na hodnotu 1,5% p. a. (v období od března 2008 do ledna 2009 byla výše míry dokonce přes 3%). Tento produkt skýtá pro klienty značné výhody. Zákazník si nemusí zakládat spolu se spořicí účet u ING i běžný účet. Zřízení i vedení účtu je zdarma, stejně jako přístup k účtu prostřednictvím telefonu či internetu. V neposlední řadě je nespornou výhodou nulová výpovědní lhůta.

Velkou nevýhodou tohoto spořicího účtu je proměnlivá výše úrokové míry (obr. 7). Navíc je k tomuto spořicímu účtu zapotřebí tzv. transakční účet, přes který věřitel peníze převádí. Jelikož společnost ING nemá v České republice velké zastoupení, komunikace s bankéřem probíhá především distančně. Dále pak připisování úroků pouze čtvrtletně.



Obrázek 7: Historický vývoj úrokové sazby²⁶

Zdroj: [26]

²⁶ *Ingbank.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-04-01]. Historický vývoj úrokové sazby. Dostupné z WWW: <<http://www.ingbank.cz/sporeni/ing-konto/historicky-vyvoj-urokove-sazby/>>.

6.5 Spořicí účet UniCredit Bank

Zajímavou možností spořicího účtu nabízí i UniCredit Bank. Pro vklady uložené v CZK je úroková sazba 1,75 % p. a. Výše vkladů je libovolná a úročení začíná již od 1 Kč. Mezi nevýhody lze zařadit připisování úroků čtvrtletně a skutečnost, že pokud klient překročí 3 tuzemské odchozí standardní platby zadané elektronicky, každá další platba mu bude zpoplatněna částkou 45 Kč, čímž se bude dozajista rychle snižovat celkové zhodnocení na daném účtu. Zdarma u účtu může klient využít např. zřízení, vedení i zrušení účtu, internetové bankovníctví, banku v mobilu, Smart Banking, mobilní bezpečnostní klíč, elektronické výpisy prostřednictvím internetbankingu, tuzemské příchozí platby.

6.6 Spořicí účet WPB

Spořicí účet WPB dosahuje na první pohled největšího zhodnocení ze všech zmiňovaných spořicíh účtů. Úroková míra je v rozmezí 1 – 4,54 % p. a. Takové výše zhodnocení spořicího účtu nedosahuje (ani přibližně) žádná jiná finanční instituce.

Velkou nevýhodou je ale výpovědní lhůta, která se pohybuje v rozmezí 6 měsíců až 5 let. Obecně platí vztah čím větší vklad a delší výpovědní lhůta, tím vyšší úroková míra (viz Obrázek 8). Dalším omezením je i výše minimálního vkladu, který musí činit nejméně 20 000 Kč a nejvyšší míry zhodnocení dosáhne klient, pokud má uloženo více jak 2,4 mil. Kč, což je hranice velmi vysoká. Navíc na uložené finance lze současně vypsát pouze dvě výpovědi na výběr a po uplynutí výpovědní lhůty vybrat volné peněžní prostředky. Vybrat peníze jde samozřejmě i předčasně, ale tento úkon by byl zatížen následujícím poplatkem: poplatek za předčasný výběr = sazba * předčasně vybíraný objem, kde sazba = 5%.

WPB však nabízí i spořicí účet bez výpovědní lhůty se zhodnocením 2,2 % p.a. Což je sazba, která dozajista převyšuje nabídky, které činí svým klientům velké tuzemské banky. Omezujícím faktorem tohoto spořicí účtu je, že deklarované zhodnocení platí pro vklady menší jak 150.000 Kč. Další nevýhodou je, že se jedná o poměrně malou společnost, což přináší nevýhody jako např. pouze jedna pobočka v Praze, malé množství vedlejších produktů apod.

WPB Spořicí účet s výpovědní lhůtou - pohyblivá úroková sazba (v % p. a.)

Výpovědní lhůta	Pásma úročení v Kč				
	20.000 - 599.999	600.000 - 1.199.999	1.200.000 - 1.799.999	1.800.000 - 2.399.999	2.400.000 a více
1 měsíc	1,00 % (1,00 %)*	1,10 % (1,10 %)*	1,25 % (1,25 %)*	1,40 % (1,40 %)*	1,55 % (1,55 %)*
3 měsíce	1,35 % (1,35 %)*	1,45 % (1,45 %)*	1,60 % (1,60 %)*	1,75 % (1,75 %)*	1,90 % (1,90 %)*
6 měsíců	2,00 % (2,01 %)*	2,10 % (2,11 %)*	2,25 % (2,26 %)*	2,40 % (2,41 %)*	2,55 % (2,56 %)*
1 rok	2,60 % (2,63 %)*	2,70 % (2,73 %)*	2,85 % (2,89 %)*	3,00 % (3,04 %)*	3,15 % (3,20 %)*
18 měsíců	2,75 % (2,80 %)*	2,85 % (3,01 %)*	3,00 % (3,06 %)*	3,15 % (3,22 %)*	3,30 % (3,38 %)*
2 roky	2,85 % (2,93 %)*	2,95 % (3,03 %)*	3,10 % (3,19 %)*	3,25 % (3,35 %)*	3,40 % (3,51 %)*
3 roky	3,05 % (3,19 %)*	3,15 % (3,30 %)*	3,30 % (3,46 %)*	3,45 % (3,63 %)*	3,60 % (3,80 %)*
5 let	3,40 % (3,70 %)*	3,50 % (4,82 %)*	3,65 % (4,00 %)*	3,80 % (4,18 %)*	4,10 % (4,54 %)*

Úrokové sazby jsou uvedeny v ročním procentuálním vyjádření (% p. a.) a vztahují se na domácnosti i firmy. Limitní výše vkladu dle VOP je 5.000.000,- Kč. Klient je oprávněn vložit další vklad nad limitní výši vkladů jen za podmínek uvedených ve VOP. Spořicí účty založené v době od 1.7.2012 do 28.2.2013 mají navíc bonus k úrokové sazbě ve výši 0,3% ročně od doby založení účtu do doby prvního podání výpovědi.

*Přibližná efektivní úroková sazba uvedená v ročním procentuálním vyjádření (% p. a.) zahrnující kapitalizaci úroků. Pro orientační vyjádření výsledné efektivní úrokové sazby byla použita období rovnající se délce výpovědní lhůty.

Obrázek 8: Úrokové sazby u spořicího účtu WPB²⁷

Zdroj: [27]

6.7 Kritéria výběru a modelový příklad

Existuje mnoho kritérií, dle kterých se zákazník může rozhodovat. Na základě řízeného rozhovoru s pracovníky vybraných bank bylo zjištěno, že se klienti rozhodují nejen podle výše úrokové míry, ale že jejich výběr ovlivňují i další faktory. Jedním z těchto důležitých aspektů pro výběr spořicího produktu je to, kdy bude mít klient peníze k dispozici, neboli jejich likvidita. Pro mnohé občany je dle bankéřů také významnou skutečností, zda si při zakládání spořicího účtu musí založit u dané banky i účet běžný. Tato povinnost je z popisovaných společností jen u Komerční banky a České spořitelny. Dále jsou také důležité poplatky spojené se zřízením, vedením a obsluhou spořicího účtu. V neposlední řadě může klienty silně ovlivňovat i „jméno“ banky. Zde by mohla být zařazena kritéria spojená nejen s reputací, ale např. i s faktem, zda se jedná o stálou banku s hodně pobočkami či o „nováčky“ na trhu, kteří zatím tak rozsáhlou obchodní síť nemají.

²⁷ Wpb.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-01]. Vklady - WPB Spořicí účet. Dostupné z WWW: < <http://www.wpb.cz/cz/sporici-ucet-s-vypovedni-lhutou> >.

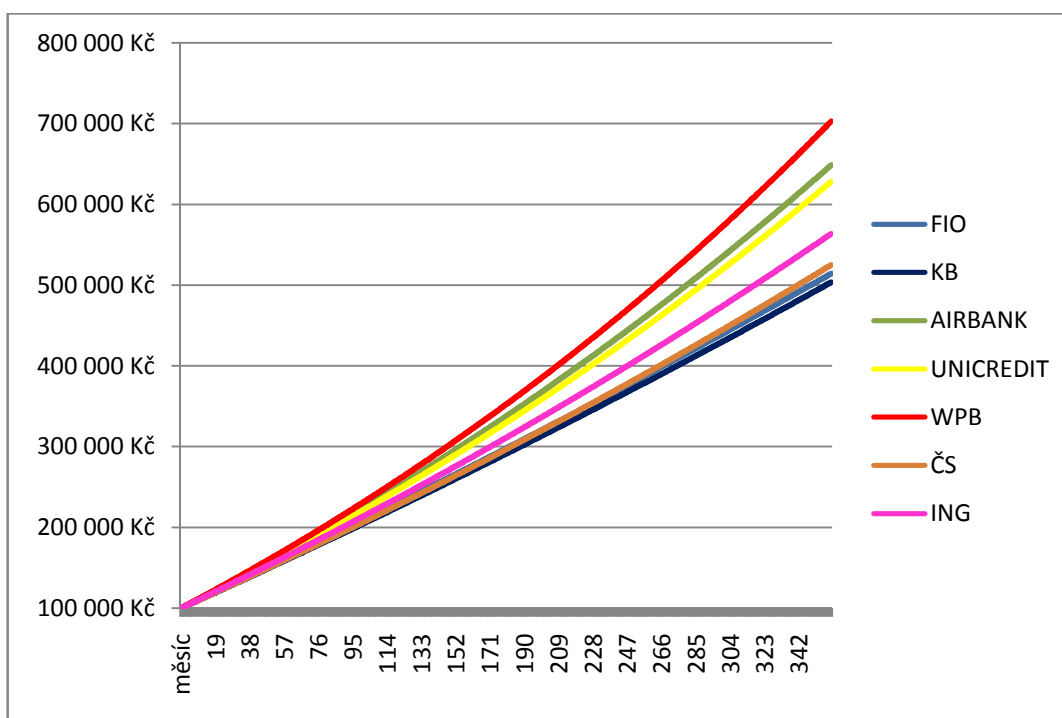
Významnost těchto kritérií vyplynula z řízeného rozhovoru s pracovníky bank. V prvním sloupci je vždy vyjádřena hodnota určitého kritéria na stupnici 1 – 10, kde hodnota 10 je nejlepší (viz Tabulka 4). Tato data byla odvozena na základě stávající nabídky a komparace s ostatními konkurenty. Následně jsou tyto hodnoty vynásobeny váhou daného kritéria, která je vyjádřena v procentech.

Tabulka 4: Hodnocení spořicíh účtů dle řízeného rozhovoru

Banka/Kritérium a její váha	Úroková míra – 40%		Likvidita - 25%		Poplatky - 15%		Dostupnost banky - 15%		Založení bez BŮ - 5%		Celkem	
Air bank	9	3.6	9	2.25	10	1.5	4	0.6	10	0.5	42	8.45
ČS	4	1.6	9	2.25	4	0.6	10	1.5	0	0	27	5.95
Fio banka	3	1.2	10	2.5	10	1.5	4	0.6	10	0.5	37	6.3
ING	5	2	8	2	10	1.5	5	0.75	10	0.5	38	6.75
KB	3	1.2	9	2.25	5	0.75	9	1.35	0	0	26	5.55
Unicreditbank	8	3.2	9	2.25	8	1.2	8	1.2	10	0.5	43	8.35
WPB	10	4	8	2	10	1.5	2	0.3	10	0.5	40	8.3

Zdroj: vlastní zpracování

Pro účel komparace je uveden příklad: Fyzická osoba chce uložit na spořicí účet částku ve výši 100 000,- s úmyslem zhodnocování po dobu 30 let. Aby bylo možné zpracovat graf (viz Obrázek 9), předpokládáme, že úroková míra po dobu spoření je neměnná (ve skutečnosti však absolutní výše této sazby garantovaná není). Tuto částku vkládá na spořicí účet také z důvodu likvidity, i když pro zjednodušení příkladu je předpoklad, že po dobu spoření částku nebude čerpat.



Obrázek 9: Vývoj spoření

Zdroj: vlastní zpracování

6.8 Shrnutí spořicíh účtů

Mezi jednotlivými spořicími účty má nejlepší zhodnocení vložených peněz v jakékoliv sumě převyšující 20 000 Kč společnost WPB, u které zhodnocení značně roste od 1% až k 4,54 %. Nicméně díky velmi dlouhé výpovědní lhůtě se tento spořicí účet mění spíše na účet termínovaný. Jako doplněk portfolia, který má zajišťovat především likvidní rezervu je tento spořicí účet společnosti WPB krajně nevhodný. Poměrně nově lze i u WPB založit spořicí účet bez výpovědní lhůty se zhodnocením 2,2 %. WPB je spořitelní družstvo, kterému se v ČR nedostává přílišné důvěry a ač jsou vklady pojištěny stejně, jako na účtech, doplácí WPB na prakticky neexistující reklamu a síť poboček (pouze jedna v Praze).

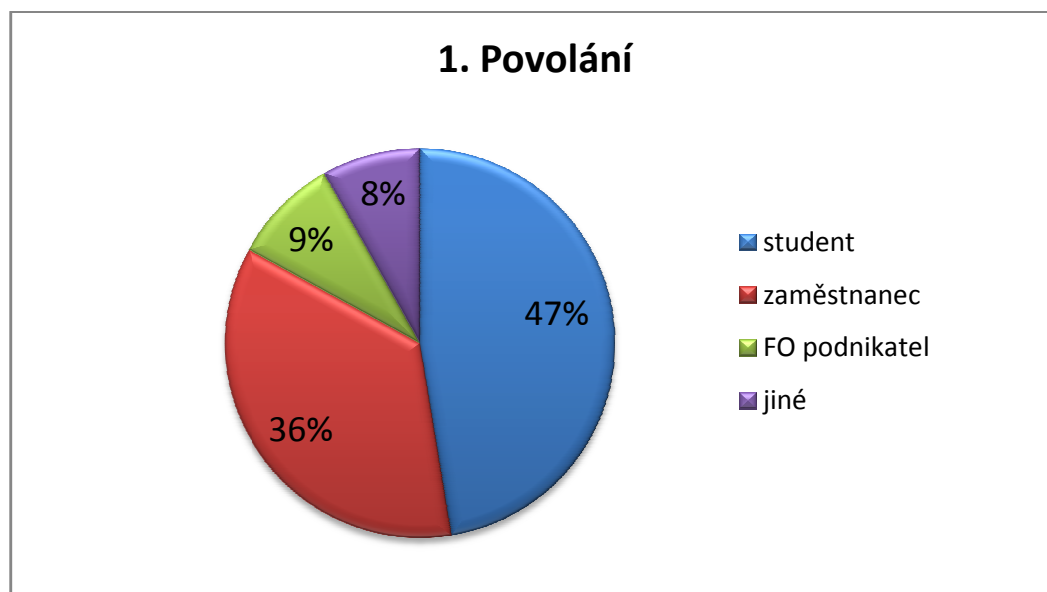
Jako nejlepší se tedy dle stanovených kritérií ukazuje spořicí účet Air Bank. Jedná se sice o novou banku, která má malou síť poboček a bankomatů, ale garance držení úrokové míry mezi třemi nejvyššími v ČR ji přináší příslib dobré budoucnosti. V současnosti je výše úrokové sazby rovna 1,8%. Výše úrokové sazby však není jediným rozhodujícím kritériem. Dalšími důvody proč Air Bank vyšla nejlépe je především neexistující výpovědní lhůta, neomezenost minimálního vkladu a výše vybírané částky, zdarma založení, vedení a zrušení účtu a internetové bankovníctví. Další zajímavostí je, že v současné době může klient daného zhodnocení dosáhnout i na běžném účtu pokud splní podmínku platby kartou u obchodníka alespoň 5x měsíčně.

Další zajímavou možností je spořicí účet od Unicredit bank. Účet je při dodržení několika jednoduchých podmínek veden zdarma a lze ho mít samostatně. Navíc Unicredit bank je na rozdíl od dvou předešlých již zavedenou obchodní značkou. Banka jako taková má v ČR poměrně velké zastoupení a pobočku nalezneme skoro ve všech velkých městech.

7 Preference klientů vyplývající z dotazníku

V následující kapitole budou představeny výsledky dotazníkového šetření. Dotazník byl zaměřen na preference klientů v oblasti bankovníctví zejména v oblasti běžných účtů. Dotazník vyplnilo 135 respondentů. V závěru kapitoly bude provedeno statistické zpracování vybraných položek z dotazníku.

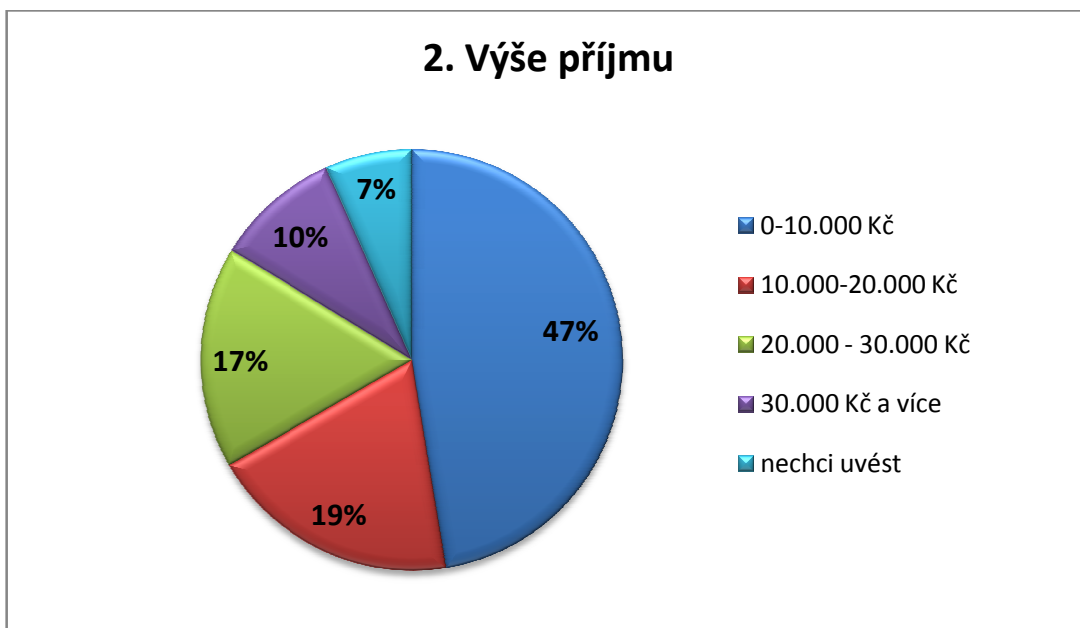
Jak je vidět na Obrázku 10, nejvíce dotazníků vyplnili studenti. Tato skutečnost zřejmě ovlivňuje i výsledky dalších otázek, jelikož studenti dostávají výhodné podmínky od bank, nemají příliš vysoké příjmy a nemají ani vysoká očekávání a nároky na svůj běžný účet.



Obrázek 10: Graf četnosti povolání

Zdroj: vlastní zpracování

Následující graf ukazuje rozložení výše příjmu respondentů (viz Obrázek 11). Za povšimnutí zajisté stojí, že počet studentů a počet odpovědí 0-10.000 Kč je stejný, z čehož bychom mohli usuzovat, že všichni studenti mají příjem do 10.00 Kč. Pravdou ovšem je, že z 64 studentů 9 odpovědělo rozdílnou hodnotu a shoda hodnot, je tak dílem náhody.



Obrázek 11: Graf rozložení výše příjmů respondentů

Zdroj: vlastní zpracování

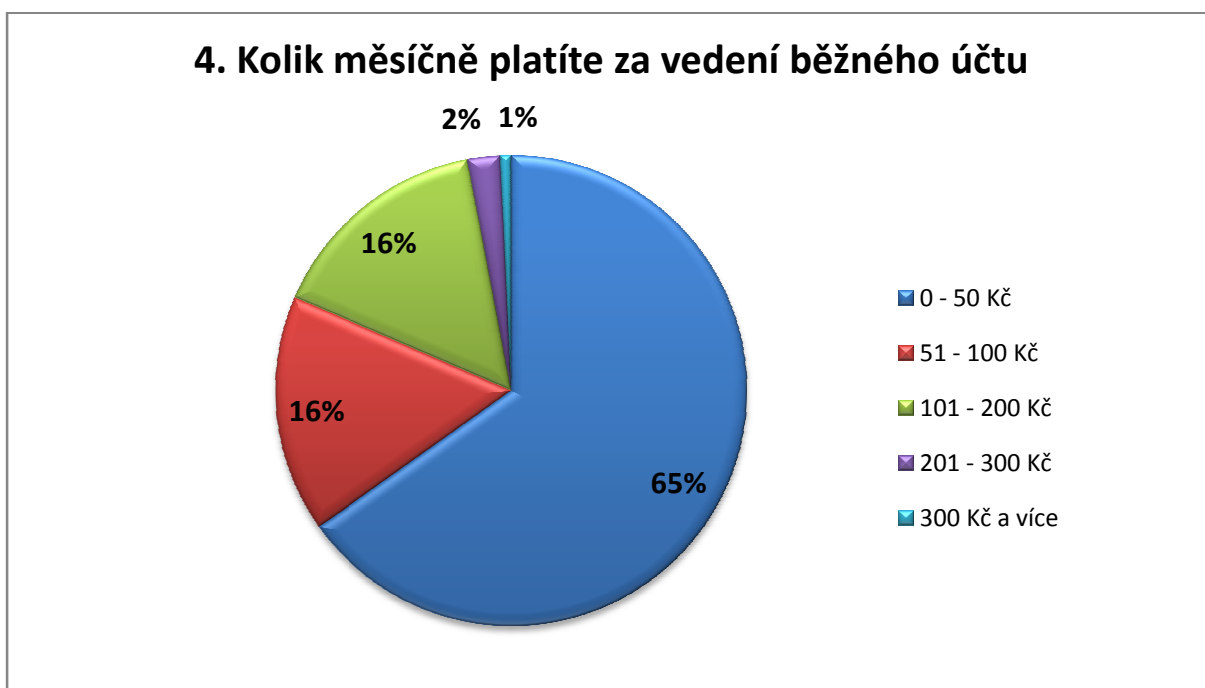
Na dalším grafu (viz Obrázek 12) je vidět, že skoro 89% dotázaných je spokojeno se svou stávající bankou. Můžeme pouze odhadovat na kolik je měření ovlivněno počtem studentů. Nicméně stojí za povšimnutí, že i když 89% respondentů je spokojeno se svou stávající bankou, tak bezmála 30% respondentů si vyhledává nabídky jiných bank a uvažuje o změně banky (viz otázka 8 a 9).



Obrázek 12: Graf spokojenosti klientů u jejich bank

Zdroj: vlastní zpracování

Velmi důležitou otázkou v dotazníku, byla otázka na poplatky za vedení běžného účtu (viz Obrázek 13). Jak vyplývá z odpovědí, tak nejen studenti platí poplatky v rozmezí 0 – 50 Kč. V rozmezí těchto částek se pohybuje rovných 88 dotázaných (65%) ze 135. Z této skutečnosti se dá usuzovat, že si lidé uvědomují často zbytečné poplatky a jsou schopni si buď vyjednat lepší podmínky, nebo přejít tam, kde je dostanou.

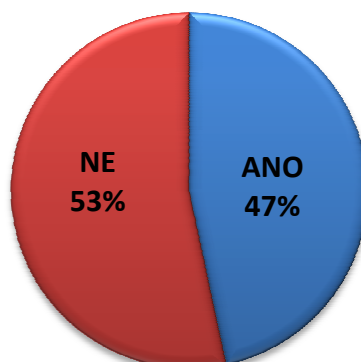


Obrázek 13: Graf výše měsíčních poplatků za vedení běžného účtu

Zdroj: vlastní zpracování

Na běžných účtech bývá zvykem, že se zhodnocení vkladů blíží nule. Dobrou možností, jak nenechat svoje peníze zahálet, je účet spořicí, který jde zřídit skoro ve všech bankách. Z dotazníku vyplývá, že 47% respondentů spořicí účet využívá a 53% nikoliv (viz Obrázek 14).

5. Využíváte spořicí účet ?

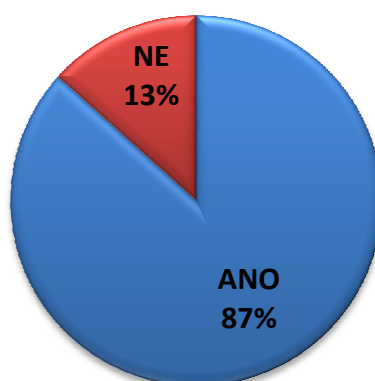


Obrázek 14: Graf četnosti využití spořicího účtu

Zdroj: vlastní zpracování

Jak u velkých, tak u malých bank se vyplatí zadávat příkazy přes internetbanking. Takto zadaný pokyn totiž představuje nejlevnější variantu z hlediska poplatků. Zadávání pokynů přes papírový nosič nebo přes telefon bývá zpoplatněno. Ze 135 respondentů 117 odpovědělo, že aktivně využívají internetbanking a 18, že nikoliv. Z těchto 18 bylo však 16 studentů, kteří si pravděpodobně nemusejí spravovat všechny svoje finance sami.

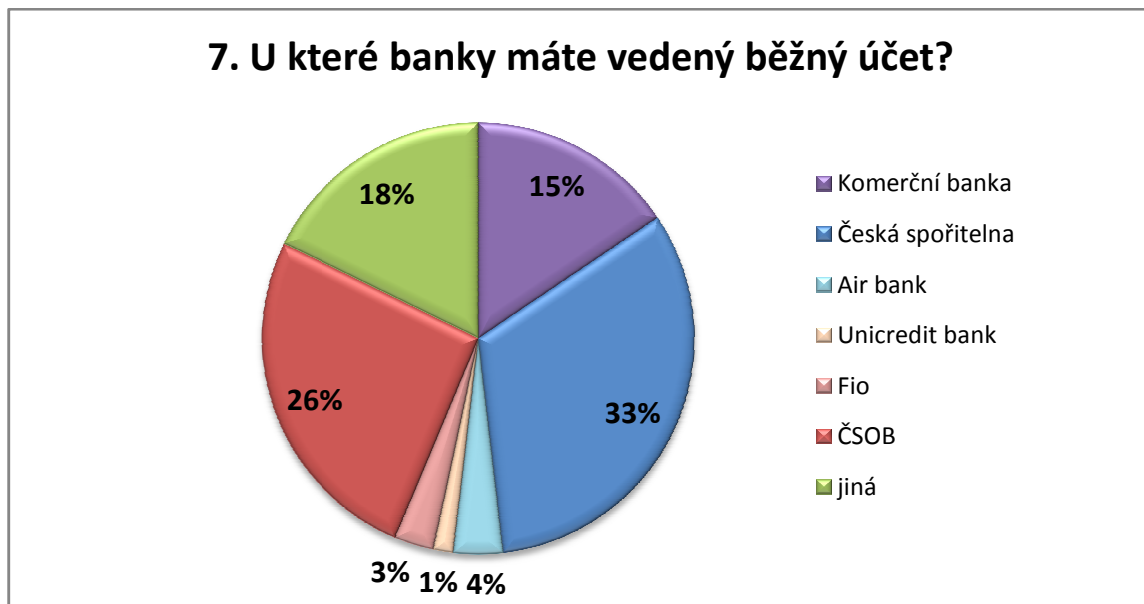
6. Využíváte aktivně internetbanking?



Obrázek 15: Graf využívání internetového bankovníctví

Zdroj: vlastní zpracování

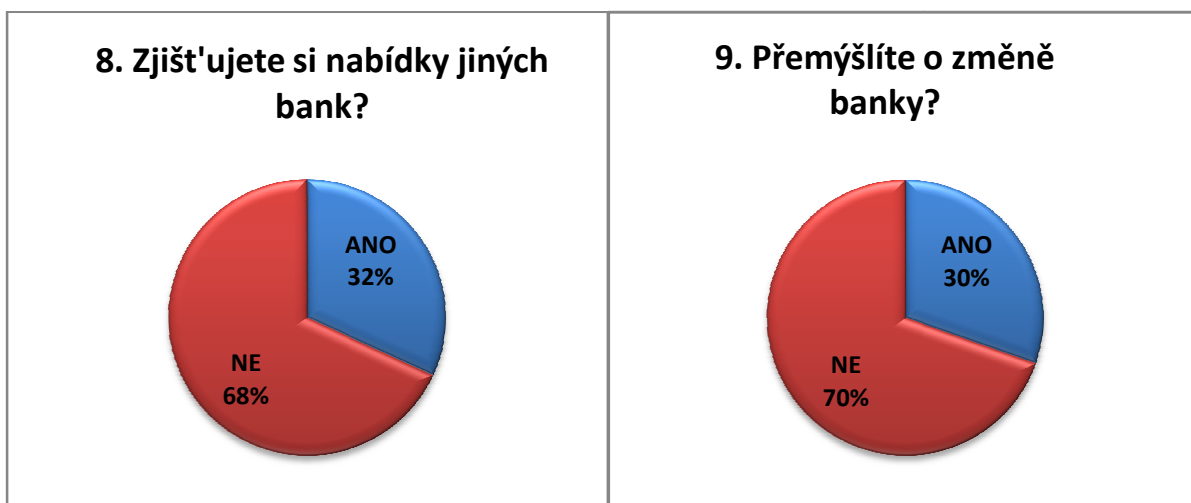
Následující graf (viz Obrázek 16) se dotýká problematiky, u kterých bank mají respondenti nejčastěji vedený běžný účet. Podle očekávání největší zastoupení mezi respondenty měla Česká spořitelna (32,59%). Poměrně překvapivá je však pozice ČSOB, která získala 25,93% a předstihla tak KB, která získala pouhých 15,56%.



Obrázek 16: Graf četností jednotlivých bank

Zdroj: vlastní zpracování

Osmá a devátá otázka se zdánlivě dotazuje na podobný fakt (viz Obrázek 17). Na první pohled by se mohlo zdát, že klienti, kteří přemýšlí o změně banky, si budou zároveň také nabídku jiných bank zjišťovat. Na obě otázky je i přibližně 30 % kladných odpovědí, což by mohlo vést k závěru, že takto odpovídali stejní respondenti. Nicméně ze 43 dotazovaných, kteří si zjišťují nabídky jiných bank, hned 19 neuvažuje o změně banky.



Obrázek 17: Grafy zvažování změny banky a zjišťování nabídek jiných bank

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je vidět z výsledku otázky na Obrázku 18, tak velké banky jsou pro klienty stále lákavější než banky nové. Největším kladem je jejich zavedená obchodní značka, určitá stabilita a velké sítě bankomatů a poboček.



Obrázek 18: Graf zájmu o velké a stálé banky

Zdroj: vlastní zpracování

U novějších bank (Fio banka, Airbanka) se příliš o osobním přístupu mluvit nedá. Tento benefit pro klienty je spíše záležitostí např. Komerční banky, kde má každý klient svého vlastního bankovního poradce. Jak lze vidět z Obrázku 19, tak je osobní přístup pro většinu respondentů důležitý.



Obrázek 19: Graf zájmu o osobní přístup v bance

Zdroj: vlastní zpracování

7.1 Test nezávislosti chí-kvadrát pro kontingenční tabulku

1. Testování závislosti mezi klienty, kteří chtějí změnou banku a výši jejich poplatků

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

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

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

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

kde: P - pozorovaná četnost;

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

Očekávané četnosti lze získat součinem odpovídajících marginálních četností a vydělením tohoto součinu četností celkovou (viz Tabulka 7 a 8).

Tabulka 5: Pozorované četnosti

výše poplatků / změna banky	0-50	51-100	101-200	201-300	301 a více	celkem
ano	18	11	10	2	0	41
ne	70	11	11	1	1	94
celkem	88	22	21	3	1	135

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 6: Očekávané četnosti

výše poplatků / změna banky	0-50	51-100	101-200	201-300	301 a více	celkem
ano	26.72593	6.681481	6.377778	0.911111	0.303704	41
ne	61.27407	15.31852	14.62222	2.088889	0.696296	94
celkem	88	22	21	3	1	135

Zdroj: vlastní zpracování

Jelikož tento test nelze použít, vyskytují-li se ve více jak 20% polí kontingenční tabulky $O_i < 5$ a zároveň v případě, pokud je v některém poli $O_i < 1$, muselo být provedeno následující sloučení intervalů (viz Tabulka 9). Z nově vzniklých pozorovaných četností musí být opět vypočteny četnosti očekávané (viz Tabulka 10).

Tabulka 7: Pozorované četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / změna banky	0-50	51-100	101 a více	celkem
ano	18	11	12	41
ne	70	11	13	94
celkem	88	22	25	135

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 8:** Očekávané četnosti po sloučení intervalů

výše poplatků / změna banky	0-50	51-100	101 a více	celkem
ano	26.72593	6.681481	7.592593	41
ne	61.27407	15.31852	17.40741	94
celkem	88	22	25	135

*Zdroj: vlastní zpracování***Tabulka 9:** Výpočet hodnoty testovacího kritéria

výše poplatků / změna banky	0-50	51-100	101 a více	celkem
ano	2.848986	2.791238	2.558446	8.19867
ne	1.242643	1.217455	1.115918	3.576015
			TK =	11.77469

Zdroj: vlastní zpracování

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

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

kde: r – počet řádků;

s – počet sloupců.

Výpočet: $f = (r - 1) * (s - 1) = (2 - 1) * (3 - 1) = 2$

$KH_{(0,05; 2)} = 5,991 \rightarrow 11,775 > 5,991$

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

2. Testování závislosti mezi klienty (studenty nebo zaměstnanci) a výši jejich poplatků

Z testování této závislosti byly vypuštěny kategorie FO podnikatel a jiné z důvodu malého počtu respondentů v dané skupině. Postup výpočtu je totožný s předcházejícím příkladem. Nejprve jsou pomocí pozorovaných četností (viz Tabulka 12) vypočteny četnosti teoretické (viz Tabulka 13) a následně je vypočtena hodnota testovacího kritéria (viz Tabulka 14).

H_0 = není závislost mezi klienty studenty/zaměstnanci a výši jejich poplatků

H_1 = je zde závislost mezi klienty studenty/zaměstnanci a výši jejich poplatků

Tabulka 10: Pozorované četnosti (př. 2)

výše poplatků / povolání	0-50	51-100	101 a více	celkem
student	52	9	3	64
zaměstnanec	26	10	12	48
celkem	78	19	15	112

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 11: Očekávané četnosti (př. 2)

výše poplatků / povolání	0-50	51-100	101 a více	celkem
student	44.57143	10.85714	8.571429	64
zaměstnanec	33.42857	8.142857	6.428571	48
celkem	78	19	15	112

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 12: Výpočet hodnoty testovacího kritéria (př. 2)

výše poplatků / povolání	0-50	51-100	101 a více	celkem
student	1.238095	0.317669	3.621429	5.177193
zaměstnanec	1.650794	0.423559	4.828571	6.902924
			TK =	12.08012

Zdroj: vlastní zpracování

Výpočet: $f = (r - 1) * (s - 1) = (2 - 1) * (3 - 1) = 2$

$KH_{(0,05; 2)} = 5,991 \rightarrow 12,080 > 5,991$

Realizace TK v kritické oblasti, tedy H_0 zamítáme. Mezi povoláním respondentů a výši poplatků je závislost.

Závěr

Banky jsou základní institucí finančního trhu a s jejich produkty se setkáváme každý den. Cílem této bakalářské práce bylo popsat vybrané produkty určité bankovní instituce a jejich srovnání s konkurencí. Ke srovnání byl vybrán zejména běžný a spořicí účet, jelikož se jedná o nejrozšířenější a bezpochyby nejpoužívanější bankovní produkty. Záměrem bylo také vypracování aktuální přehledové studie, která by poskytla komplexní přehled o současné nabídce běžných a spořicích účtů bank.

V první části této bakalářské práce byly vysvětleny základní pojmy, kterými jsou např. finance a finanční trh. Dále se tato kapitola zaměřuje především na rozdělení a klasifikaci finančního trhu z různých hledisek.

Ve druhé kapitole byl v krátkosti vysvětlen pojem bankovníctví. Důraz je pak kladen na banky jako takové. Hlavní funkcí banky je zejména přerozdělování finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty, které je založeno na přijímání vkladů a poskytování úvěrů. Dále byla věnována pozornost základnímu členění bank podle druhu a bankovní soustavě ČR.

Ve třetí kapitole byly obecně charakterizovány základní produkty nabízené bankami a jejich členění. Jelikož je tato práce zaměřena zejména na popis běžného účtu a produktů s ním spojených, byly zde vysvětleny jeho parametry a krátce popsány principy fungování internetového bankovníctví a platebních karet.

Čtvrtá kapitola měla za cíl přiblížit Komerční banku z několika hledisek. Nejen z pohledu historického vývoje, ale byl zde zmíněn také její personální marketing. Personální marketing je důležitou oblastí každé úspěšné firmy. Do práce byl zařazen zejména z důvodu, že si Komerční banka velmi zakládá na profesionálním přístupu bankovních poradců ke klientům a je ochotna do této oblasti investovat nemalé finanční částky. Dále zde byly přiblíženy druhy běžných účtů, které Komerční banka nabízí a s nimi spojený koncept „MojeOdměny.“

V páté kapitole byly popsány běžné účty vybraných finančních institucí. Ke srovnání byly záměrně vybrány zástupci jak velkých tak malých bank. Obsáhnout všechny služby, které souvisí s běžným účtem (respektive možnosti jejich kombinací) u zvolených bank by bylo pro účel této bakalářské práce příliš rozsáhlou tematikou. Proto byla zaměřena pozornost především na poplatky za nejpoužívanější služby spojené s běžným účtem. Charakteristika běžných účtů pomocí poplatků může být obtížná i díky skutečnosti, že určité banky mění

velmi často svoje ceníky. Další problematikou, kterou nelze zohlednit, je možnost individuálních slev, zejména v případech, kdy chce klient odejít od své stávající banky. U velkých bank bývá zvykem, že raději budou poskytovat klientovi všechny služby zdarma, než aby podstoupily riziko klienta ztratit.

Šestá kapitola se zaměřuje na srovnání účtů spořicíh. V ČR je uloženo na běžných účtech přes 700 miliard. Kč. Pokud by tyto finanční prostředky byly přesunuty na účty spořicí, mohly by se úročit daleko vyššími procenty. Je tedy otázkou, proč ekonomické subjekty nechávají „ležet“ tyto volné prostředky právě na běžných účtech. Dále je zde opět uvedeno porovnání několika nabídek velkých a malých bank a k tomu jednoho spořitelního družstva. Zhodnocení peněz na jednotlivých spořicíh účtech bylo ukázáno na modelovém případě. Rozhodnutí, který spořicí účet je ze všech vybraných ten nejlepší, bylo ovlivněno nejen výší úrokové míry, ale byly zde zohledněny i další hlediska. Tato hlediska byla určena na základě řízeného rozhovoru s pracovníky banky, kteří uvádí, že důležitými faktory pro klienty jsou např. likvidita peněz uložených na spořicíh účtu, poplatky spojené s vedením či dostupnost banky. Zjištěné poznatky byly následně převedeny do tabulky, kde byly jednotlivým kritériím přiřazeny váhy, a na jejich základě bylo učiněno rozhodnutí o nejvýhodnějšíh spořicíh účtech.

Poslední část byla vytvořena na základě dotazníku. Tento dotazník vyplnilo 135 respondentů. U každé otázky byl vytvořen graf četností odpovědí a nastíněny možné závěry. Zároveň zde byly navrhnuty hypotézy týkající se závislostí mezi výší poplatků a úvahami o změně banky a mezi výší poplatků a povoláním. Pomocí chí-kvadrát testu nezávislosti byla v obou zmíněných případech závislost potvrzena.

Seznam citací

- [1] BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 9. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.
- [2] ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. *Bankovníctví*, s. 13. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [3] MEJSTRŠÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, s. 16. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [4] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 25. ISBN 80-7261-031-7.
- [5] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.
- [6] ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. *Bankovníctví*, s. 136. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [7] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 93. ISBN 80-7261-031-7.
- [8] JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 63 - 68. *Finanční trhy a investice*. ISBN 978-80-247-1653-4.
- [9] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, s. 54. *Ekonomie (Key Publishing)*. ISBN 978-80-7418-128-3.
- [10] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, s. 103. ISBN 80-7261-031-7.
- [11] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 15. ISBN 80-7201-141-3.
- [12] BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 45. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.
- [13] BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, s. 46. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-85765-91-8.

- [14] ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 202. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [15] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 58. ISBN 80-7201-141-3.
- [16] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 37. ISBN 80-85943-89-1.
- [17] ČERNOHORSKÝ, Jan; TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. Bankovníctví, s. 229. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [18] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 158. ISBN 80-85943-89-1.
- [19] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, s. 159. ISBN 80-85943-89-1.
- [20] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, s. 214. ISBN 80-7201-141-3.
- [21] VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, s. 500. ISBN 80-7265-030-0.
- [22] Profil České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
- [23] Kalkulátor osobního účtu. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-04-21]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/pages/config/app.jsp?ou=osobni>.
- [24] O společnosti ČSOB. *ČSOB* [online]. 2013 [cit. 2013-04-25]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>.
- [25] *Fio.cz* [online]. 2010 [cit. 2013-4-10]. Spořicí účet Fio konto. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>>.
- [26] *Ingbank.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-04-01]. Historický vývoj úrokové sazby. Dostupné z WWW: <<http://www.ingbank.cz/sporeni/ing-konto/historicky-vyvoj-urokove-sazby/>>.
- [27] *Wpb.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-04-01]. Vklady - WPB Spořicí účet. Dostupné z WWW: < <http://www.wpb.cz/cz/sporici-ucet-s-vypovedni-lhutou> >.

Seznam použité literatury

1) Tištěné zdroje:

- [1] BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.
- [2] ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [3] DVOŘÁK, Pavel. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 80-720-1141-3.
- [4] CHRÁSKA, Miroslav. *Metody pedagogického výzkumu: Základy kvantitativního výzkumu*. Praha: Grada Publishing, 2007, 265 s. ISBN 978-80-247-1369-4.
- [5] JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.
- [6] KUBANOVÁ, Jana. *Statistické metody pro ekonomickou a technickou praxi*. 3. vyd. Bratislava: Statis, 2008, 247 s. ISBN 978-80-85659-47-4.
- [7] MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, 627 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 978-802-4615-004.
- [8] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3., rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, 689 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.
- [9] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 1999, 741 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 80-859-4389-1.
- [10] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2002, 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
- [11] VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, 594 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 80-726-5030-0.

2) Elektronické zdroje:

Komerční banka [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>

Česká spořitelna [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/>

Fio banka [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/>

WPB Capital [online]. 2012 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.wpb.cz/>

ČSOB [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/>

Air bank [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.airbank.cz>

ING [online]. 2012 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.ing.cz/>

Unicredit Bank [online]. 2013 [cit. 2013-04-03]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/>

Seznam příloh

Příloha A Dotazník

Příloha A

Milí respondenti,

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

Děkuji za Váš čas, Veronika Šlégrová

1. Povolání:

- student
- zaměstnanec
- fyzická osoba podnikatel
- jiné

2. Váš měsíční příjem se pohybuje v rozmezí:

- 0 – 10 000
- 10 000 – 20 000
- 20 000 – 30 000
- 30 000 a více
- nechci uvést

3. Jste spokojen s Vaší stávající bankou.

- Ano Ne

4. Kolik přibližně měsíčně platíte za vedení běžného účtu?

- 0-50
- 51-100
- 101-200
- 201-300
- 301 a více

5. Využíváte aktivně internetbanking?
 Ano Ne
6. Využíváte spořicí účet?
 Ano Ne
7. U které banky máte vedený běžný účet?
 AirBank
 Česká spořitelna (ČS)
 Československá obchodní banka (ČSOB)
 Fio banka
 Komerční banka (KB)
 UnicreditBank
 jiná
8. Zjišťujete si nabídky u jiných bank?
 Ano Ne
9. Přemýšlíte někdy o změně banky?
 Ano Ne
10. Preferujete raději velkou, stálou banku s větším množstvím poboček a bankomatů
i přes vyšší poplatky?
 Ano Ne
11. Je pro Vás důležitý osobní přístup v bance?
 Ano Ne