

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLOMOUC, o.p.s.

Ústav informatiky a aplikované matematiky

Tereza Sommerová

**Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů  
u vybraných institucí v ČR**

Banking Analysis, Concrete Examples of the Czech Banks

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Mgr. Veronika Říhová, Ph.D.

Olomouc 2016

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jsem jen uvedené informační zdroje. Prohlašuji, že odevzdaná tištěná verze bakalářské práce se shoduje s elektronickou verzí vloženou do IS/STAG.

Olomouc .....

.....

Na tomto místě bych ráda poděkovala své vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Veronice Říhové, Ph.D. za cenné připomínky, odborné rady a konzultace, kterými přispěla k vypracování bakalářské práce.

# Obsah

<b>ÚVOD.....</b>	<b>8</b>
<b>TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>9</b>
<b>1 BANKOVNÍ OBCHODY .....</b>	<b>9</b>
1.1 AKTIVNÍ OBCHODY	10
1.2 PASIVNÍ OBCHODY	11
<b>2 BILANČNĚ NEUTRÁLNÍ BANKOVNÍ OBCHODY.....</b>	<b>12</b>
<b>3 BANKOVNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>12</b>
<b>4 BANKOVNÍ SYSTÉMY .....</b>	<b>13</b>
<b>5 ÚVĚROVÉ OBCHODY .....</b>	<b>13</b>
5.1 HYPOTEČNÍ ÚVĚRY	13
<b>6 DEFINICE ZÁKLADNÍCH POJMŮ .....</b>	<b>14</b>
<b>7 VÝBĚR KONKRÉTNÍCH INSTITUCÍ.....</b>	<b>16</b>
7.1 ČESKÁ SPOŘITELNA	16
7.2 FIO BANKA	17
7.3 AIR BANK	18
7.4 ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	20
7.5 EQUA BANK	21
<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>23</b>
<b>8 ANALÝZA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ .....</b>	<b>24</b>
8.1 MODELOVÝ PŘÍKLAD A	24
8.2 MODELOVÝ PŘÍKLAD B	32
8.3 MODELOVÝ PŘÍKLAD C	37
8.4 MODELOVÝ PŘÍKLAD D	39
<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>45</b>
<b>ANOTACE .....</b>	<b>46</b>
<b>LITERATURA A PRAMENY .....</b>	<b>47</b>
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....</b>	<b>51</b>

## Úvod

Tématem mé bakalářské práce je Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR.

Toto téma je aktuální, protože každý z nás se v běžném životě setkává s bankovními obchody. Spousta lidí má problém nalézt bankovní produkt, který by jim vyhovoval.

Existuje spousta důvodů, proč klient nemůže nalézt pro něj vhodný produkt. Podle mého názoru, důvodu může být několik. Například velmi nízká finanční gramotnost a špatná orientace v nabídce produktů. Mám vlastní zkušenosti s tím, že lidé chtějí výhodnější produkty, ale změnu podstoupit nechtějí.

Cílem mé bakalářské práce je analýza vybraných bankovních produktů u vybraných bankovních institucí. Konkrétně se práce bude zabývat běžným účtem, hypotečním úvěrem, půjčkou a spořicí účet a analýzou konkrétních příkladů u vybraných bank.

V praktické části bude provedena aplikace teoretických poznatků na názorných příkladech a poté vyhodnocené v grafu.

Záměrem mé práce je blíže popsat a charakterizovat vybrané bankovní obchody a produkty, které banky nabízejí. Pomocí vzorců bude provedena analýza a porovnány bankovní produkty.

S bankovními obchody se člověk setkává na každém kroku. Do bankovních institucí lidé chodí pro finanční podporu za určitých bankovních podmínek. Nejčastěji lidé navštěvují bankovní instituce při založení účtu, kdy nechtějí mít u sebe větší finanční hotovost a rádi by využili možnost placení přes účet. Dále už nechtějí spořit peníze doma, ale tuto možnost vyměnit za spoření na účtu, kde se naspoří určitá částka za dané úrokové sazby. Pokud se lidé rozhodnou pro bydlení v domě namísto bytu a nemají u sebe velkou finanční hotovost, požádají banku o hypoteční úvěr. V neposlední řadě si lidé chtějí rekonstruovat například kuchyň, vypůjčí si peníze za dané bankovní podmínky.

Proto práce bude zaměřena na tyto bankovní produkty – běžný účet, hypoteční úvěr, spořicí účet a půjčka – a budou uvedeny konkrétní příklady na bankovní produkty u vybraných bank v České republice.

## **Teoretická část**

Finanční matematika je jeden z nejdůležitějších nástrojů využívaných v rámci pojistné matematiky.<sup>1</sup>

Ve většině případů banka nachází ve vztahu se svými klienty bezprostřední odraz na bankovních účtech, které banky vedou pro své klienty.<sup>2</sup>

Jedním z nejvýznamnějších finančních zprostředkovatelů v každé tržní ekonomice jsou obchodní banky. Banky jsou tzv. podniky, které mají ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky spoustu specifických rysů, které se projevují v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Činnost bank je upravena přísnějšími pravidly oproti obecné úpravě podnikání.<sup>3</sup>

### **1 Bankovní obchody**

Banka je akciová společnost, která má sídlo v České republice a přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a zároveň má licenci.<sup>4</sup> O licenci žádají komerční banky u České národní banky a musí mít základní kapitál, který minimálně musí být ve výši 500 milionů korun. O licenci Česká národní banka rozhoduje na základě následujících podmínek:

- dostatečné množství a vyhovující skladba základního kapitálu,
- splácení plné výše základního kapitálu,
- průhledný původ základního kapitálu,
- kvalifikovanost, důvěryhodnost a odborné zkušenosti osob navrhovaných na vedoucí pozice,
- kvalifikovanost, důvěryhodnost osoby, které má být udělena licence,
- kvalifikovanost, důvěryhodnost a kvalifikovaná účast v bance k výkonu akcionářských práv,
- obchodní plán, který bude podložený reálnými kalkulacemi,
- musí být sídlo v České republice,

---

<sup>1</sup> Srov. CIPRA, T., *Pojistná matematika – teorie a praxe*, s. 49.

<sup>2</sup> Srov. DVOŘÁK, P., *Bankovníctví pro bankéře a klienty*, s. 260.

<sup>3</sup> Srov. REVENDA, Z. a kol., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 86.

<sup>4</sup> Srov. §1 odst. 1 Zák. č. 21/1992 Sb., o bankách.

- minimálně dva zaměstnanci, kteří vykonávají výkonnou funkci v budoucí bance, se kterou je spojena odpovědnost stanovená stanovami.<sup>5</sup>

Za bankovní produkty banky považují služby a produkty, které svým klientům nabízejí a prodávají.

Bankovní obchody se dělí na aktivní a pasivní obchody. Tyto bankovní obchody jsou spojeny s vyplácením úroků.<sup>6</sup>

### **1.1 Aktivní obchody**

Aktivní obchody se odrážejí na straně aktiv bilance banky.

Na pozici věřitele působí banka, které vznikají různé pohledávky, se kterými je obvykle spojen příjem úroku. Typickou formou aktivního bankovního obchodu je poskytování úvěrů. Pokud se jedná o nebankovní úvěry, banka poskytuje úvěry třem skupinám klientům:

- právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelům,
- fyzickým osobám,
- ostatním subjektům (nadacím, obcím, rozpočtovým organizacím, aj.).<sup>7</sup>

Do aktivních obchodů řadíme i faktoring nebo forfaiting.

Faktoring nebo také odkoupení krátkodobých pohledávek faktorskou společností, která provádí jejich inkaso a odpovídá za riziko jejich nezaplacení, pohledávky vymáhá na svůj účet. V České republice se využívá při zahraničním obchodu.

**Faktoring** plní několik funkcí:

- garanční funkce – faktor je povinen dodavateli (věřiteli) zaplatit pohledávku, pokud odběratel (dlužník), nechce nebo nemůže zaplatit,
- funkce předfinancování – faktor proplácí sjednanou částku okamžitě,
- funkce správy pohledávek – faktor může poskytovat další služby ohledně správy pohledávek.

---

<sup>5</sup> Srov. §4 odst. 1, 2, 5. Zák. č. 21/1992 Sb., o bankách.

<sup>6</sup> Srov. LIŠKA, P. a kol., *Bankovní obchody*, s. 17.

<sup>7</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol., *Bankovníctví*, s. 187 – 188.

Cena musí pokrýt rizikovou pozici a náklady a je určena faktoringovou provizí. Mezi hlavní výhody patří: zvýšení konkurenceschopnosti prodávajícího a zlepšení pozice dodavatele.<sup>8</sup>

**Forfaiting** nebo také odkup středně a dlouhodobých pohledávek vzniklých na základě zahraniční obchodní operace. Jedná se o to, že vývozce prodá pohledávku a získá protihodnotu v okamžiku, kdy si pohledávku koupí forfaitér.

Od okamžiku koupi všechna rizika nese forfaitér. Pohledávku musí splnit tyto požadavky:

- zajištění pohledávky – abstraktní a volně převoditelné zajištění ve formě bankovní záruky,
- budoucí splatnost,
- pohledávky ve volně směnitelné měně,
- jednotlivé pohledávky v hodnotě 150 – 200 tisíc dolarů.

Cena je ovlivněna místem, kam dodávka směřuje a měnou, jakou je fakturována.<sup>9</sup>

## 1.2 Pasivní obchody

Pasivní obchody mají svůj odraz na pasivní straně bilance banky. Banka se nachází na straně dlužníka, kde vznikají závazky. Do pasivních obchodů patří banky, které získávají cizí kapitál na úvěrové bázi. Základní formou pasivních obchodů bank jsou vklady. Se vklady jsou spojené vyplácení úroků.<sup>10</sup>

Pasivní obchody se rozdělují do tří základních skupin:

- vklady,
- bankovní dluhopisy,
- speciální typy vkladů – vklady se zvláštním režimem (stavební spoření, hypoteční zástavní listy)

**Vklady** se u bank dělí na dva základní typy – primární a sekundární.

Primární vklady jsou vklady, které banka nakupuje od nebankovních klientů (fyzických osob, fyzických osob podnikatelů nebo nebankovní právnických osob).

---

<sup>8</sup> Srov. REVENDA, Z. a kol., *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 103 – 104.

<sup>9</sup> Srov. Tamtéž, s. 104 – 105.

<sup>10</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol., *Bankovníctví*, s. 99.



Úroky z vkladů u fyzických osob jsou zdaňovány srážkovou daní 15 %. U fyzických osob podnikatelů a právnických osob jsou součástí daňového přiznání.

Sekundární vklady jsou vklady, které banka nakoupí od jiné banky.

Jednotlivé banky nabízí spořicí účty s rozdílnými podmínkami i úrokovými sazbami. Spořicí účet je vhodný pro vytvoření rezervy pro nečekané finanční události nebo pro spoření.<sup>11</sup>

## **2 Bilančně neutrální bankovní obchody**

Banka se při těchto obchodech nenachází v pozici dlužníka ani věřitele. Výnosem z těchto obchodů jsou různé poplatky nebo provize, ne úroky. Do mimobilančních obchodů zahrnujeme: poradenské služby, služby v oblasti platebního styku, depotní obchody a obchody na účet klienta. Tyto obchody mohou pro banku znamenat budoucí závazek nebo pohledávku, proto je zobrazuje v podrozvahových účtech.<sup>12</sup>

## **3 Bankovní produkty**

Bankovníctví můžeme zařadit do sféry služeb nemateriální povahy, protože naprostou většinu bankovních služeb ovlivňují nemateriální faktory. Služby, které banky nabízejí, jsou bankovní produkty.

U bankovních produktů je obtížné vytvořit jejich zásobu. Banka okamžitě reaguje na dané požadavky klientů.

Propojení bankovních produktů vyplývá z vlastní podstaty, kdy jeden nemůže fungovat bez druhého – vydání platební karty bez osobního účtu a spočívá ve vědomém propojení vybraných bankovních produktů a cílem tohoto poskytnutí je vyšší úroveň služeb ve prospěch klienta.

Cena za služby, které jsou poskytovány bankami, jsou výsledky celkové strategie banky a průběžně prováděné politiky. Mezi nejčastější způsoby ceny za bankovní produkty lze považovat:

- úrok ze zapůjčených peněz – jedná se o cenu za zapůjčení formou úvěru nebo dluhopisu,

---

<sup>11</sup> Srov. KAŠPAROVÁ, V., *Banky a komerční obchody*, s. 78 – 79.

<sup>12</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol., *Bankovníctví*, s. 100.

- provize a prémie – cena za služby, které jsou spojeny s rizikem zúčastněné bankovní instituce,
- přímé poplatky – jedná se o cenu za provedení určité služby klientovi, která je s využitím zdrojů banky a která je jasně vyčíslena,
- nepřímé poplatky – cena za provedení určité služby, která není jasně vyčíslena.<sup>13</sup>

## 4 Bankovní systémy

Bankovní systém lze definovat jako souhrn všech bankovních institucí a jejich vztahů. Funkce a způsob fungování bankovní soustavy je určen existujícím ekonomickým systémem v dané zemi.

Bankovní systémy se dělí na dva stupně. První stupeň tvoří centrální banka a druhý stupeň tvoří ostatní banky.<sup>14</sup>

## 5 Úvěrové obchody

Úvěrová činnost je pro banku velmi významnou proto, že získané odměny přijaté prostřednictvím úroku za poskytnutí úvěru jsou důležitým zdrojem financování banky. Proto banka sestavuje úvěrovou politiku, která musí vycházet z pravidel, které jsou stanovené centrální bankou.<sup>15</sup>

### 5.1 Hypoteční úvěry

Hypoteční úvěry můžeme využít v portfoliu většiny univerzálních bank. Podle české legislativy má následující definici:

*„Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splácení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovité věci, když pohledávka z úvěru nepřevyšuje dvojnásobek zástavní hodnoty zastavené nemovité věci.“<sup>16</sup>*

U hypotečních úvěrů jsou tři různé úrokové sazby – pevná, variabilní a kombinovaná. Výše úrokové sazby je ovlivněna výší úvěru, dobou splatností, kvalitou

<sup>13</sup> Srov. DRDLA, M. a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 102 – 103.

<sup>14</sup> Srov. Tamtéž, s. 79.

<sup>15</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol., *Bankovníctví*, s. 187.

<sup>16</sup> §28 odst. 3 Zák. č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.

a hodnotou zastavované nemovitosti. Hypoteční úvěr je spojen se státní finanční podporou. Každá banka si sama stanoví výši hypotečních úvěrů individuálně.<sup>17</sup>

## **6 Definice základních pojmů**

### **Banka**

Základní definice bank vychází z toho, že banky jsou finanční instituce, které přijímají vklady a poskytují úvěry. Mimo jiné, banky poskytují i řadu dalších produktů a služeb svým klientům. Funkce bank jsou členěny do čtyř oblastí: nabídka přístupu k platebnímu a zúčtovacímu mechanismu, transformace zdrojů, řízení rizika a zpracování informací a monitorování dlužníků.<sup>18</sup>

### **Běžný účet**

Běžný účet je postupně vedený záznam o peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou. V České republice máme dva typy běžných účtů – běžný účet pro fyzické nebo pro právnické osoby. Běžný účet se zřizuje na základě písemné smlouvy mezi klientem a bankou. Znamená to, že banka má přehled o majiteli účtu. Součástí písemné smlouvy je vždy podpisový vzor, kde majitel uvádí vzorový podpis, kterým musí být opatřeny všechny příkazy, které se týkají nakládání s finančními prostředky na účtu.<sup>19</sup>

### **Spořicí účet**

Spořicí účet je zakládán na dobu neurčitou a slouží ke zhodnocení volných finančních prostředků. Bývá zakládán jako doplněk k běžnému účtu. U spořicího účtu je důležitá úroková míra, díky které se peníze uložené na spořicím účtu zvyšují.

Výše úrokové sazby je rozdílná a závisí na výši zůstatku a délce výpovědní lhůty.<sup>20</sup>

### **Půjčka**

---

<sup>17</sup> Srov. KAŠPAROVÁ, V., *Banky a komerční obchody*, s. 141.

<sup>18</sup> Srov. POLOUČEK, S. a kol., *Bankovníctví*, s. 10.

<sup>19</sup> Srov. DRDLA, M. a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 104.

<sup>20</sup> Srov. Finance.cz, *Spořicí účty a vklady*. < <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>>.

Z právního hlediska půjčka znamená přenechání věci určených podle druhu, zejména peněz. Peněžní půjčka se také nazývá úvěr. „*Občanskoprávní smlouvou o půjčce věřitel přenechává půjčované věci dlužníkovi, který se zavazuje vrátit po uplynutí dohodnuté doby věci stejného druhu. Jako odměnu lze při peněžní půjčce dohodnout úroky, při půjčení jiných věcí vrácení většího množství.*“<sup>21</sup>

## Úrok

Úrok můžeme charakterizovat jako odměnu za dočasné poskytnutí peněz někomu, kdo je v daný moment potřebuje. Jedná se o odměnu za dočasné získání dispozičního práva k penězům nebo jinému aktivu.

Výše této odměny je ovlivněna mnoha faktory, ze kterých můžeme považovat za nejdůležitější míru inflace, míru zisku a stupeň rizika. Z pohledu dlužníka je úrok určitá cena za získání úvěru.<sup>22</sup>

Úrok je zpravidla žádán ve formě podílu z vypůjčené částky, která je vyjádřena v procentech, splatného za rok.<sup>23</sup>

## Úroková míra

Je úrok vztažený k hodnotě kapitálu, který je převážně vyjádřený v procentech. Znamená to, že pokud je termínovaný vklad denominovaný v USD úročen sazbou 4,5 % p. a., obdrží jeho majitel po uplynutí jednoho roku vloženou částku zpět a navíc odměnu ve výši úrokové sazby.<sup>24</sup>

## Úroková sazba

Úroková sazba lze považovat jako měřítko ceny peněz. Úrokové sazby určují, jakou část jistiny dlužník musí zaplatit věřiteli za půjčku do stanovené doby. Čím nižší jsou úrokové sazby, tím více projektů je výnosných a tím více si firmy půjčují.<sup>25</sup>

---

<sup>21</sup> Srov. [Bezplatná právní poradna.cz](http://www.bezplatnapravnioporadna.cz), *Půjčka*. <<http://www.bezplatnapravnioporadna.cz/online-zdarma/ruzne/pravnicko-slovník/8907-pujcka-definice-vysvetleni-co-je-to-pujcka-z-pravniho-hlediska.html>>.

<sup>22</sup> Srov. DRDLA, M. a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 111.

<sup>23</sup> Srov. MACHÁČEK, O., *Finanční a pojistná matematika*, 3. vyd. s. 7.

<sup>24</sup> Srov. DRDLA, M. a MARTINOVIČOVÁ, D., *Bankovníctví a pojišťovnictví*, s. 111

<sup>25</sup> Srov. [Peníze.cz](http://www.penize.cz), *Úrokové sazby*. <<http://www.penize.cz/80356-co-jsou-urokove-sazby>>.

## 7 Výběr konkrétních institucí

### 7.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna je největší banka v České republice díky téměř 5 milionů spokojených klientů. Banka vznikla v roce 1825 za účelem pomáhat lidem stát na vlastních nohou. Jedná se o moderní banku, která je orientovaná na drobné klienty, malé a střední podniky, města a obce. Klienti České spořitelny mají k dispozici nejširší rozsah bankovních služeb v České republice, které poskytují prostřednictvím poboček, bankomatů a platbomatů.<sup>26</sup>

#### Osobní účet ČS II

Osobní účet je určený pro děti, mladé, rodiny i seniory. Tento účet je možné zřídit, vést a zrušit bez poplatků. Výhodou Osobního účtu je získání základního balíčku při uzavření smlouvy, nastavení účtu si můžete kdykoliv změnit a získáte výhodné pojištění k účtu. Roční úroková sazba je ve výši 0,50 %.<sup>27</sup>

#### Hypotéka

Hypotéka je vedená bez poplatků. Výhodou hypotéky u České spořitelny je, že si fyzická osoba může změnit výši splátek, odložit splácení, nebo si může přerušit splátky prostřednictvím Variability splátek. Hypotéku můžete získat s úrokovou sazbou od 1,85 % p. a..<sup>28</sup>

#### Spořicí účet

Založení i vedení spořicího účtu je bez poplatků. Peníze na účtu jsou neustále k dispozici. Peníze na spořicím účtu se úročí až do částky 200 tisíc korun a o výši naspořených peněz máte neustále kontrolu. Peníze můžete pravidelně i nepravidelně

---

<sup>26</sup> Srov. Csas.cz, *Profil České spořitelny*. <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

<sup>27</sup> Srov. Csas.cz, *Osobní účet ČS II*. <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>>.

<sup>28</sup> Srov. Csas.cz, *Hypotéka České spořitelny*. <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>>.

vkładat. Část zůstatku do 200 000 Kč je úročen 0,40 % p. a. a nad částku 200 000 Kč s úrokovou sazbou 0,01 % p. a..<sup>29</sup>

### **Půjčka**

Peníze si můžete půjčit na cokoliv. Za pravidelné splácení půjčky banka může prominout až 10 měsíčních splátek. Při sjednávání půjčky není pro banku nejdůležitější potvrzení o příjmu. Půjčka lze sjednat s úrokovou sazbou do 6,9 % p. a..<sup>30</sup>

## **7.2 Fio banka**

Fio banka je česká banka, která je zaměřena na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů.<sup>31</sup>

Tato banka nabízí spoustu produktů, ale pro svou práci jsem si vybrala běžný neboli osobní účet, půjčku, hypotéku a spořicí účet.

**Fio osobní účet** je vedený bez jakýchkoliv poplatků za běžné bankovní služby s roční úrokovou mírou 0,10 % p. a..

Výhodou u Fio osobního účtu je zřízení, vedení a zrušení účtu, neomezený počet příchozích a odchozích plateb v rámci České republiky v korunách českých i mezi Českou republikou a Slovenskou republikou v Eurech. Mezi další výhody, které ocení každý, můžeme zařadit i výběry v hotovosti z bankomatů jiných bank.<sup>32</sup>

**Fio hypotéky** se poskytují občanům České republiky, cizincům Evropského hospodářského prostoru, kteří mají přechodný pobyt v České republice, a ostatním cizincům, pokud mají trvalý pobyt v České republice a žijí zde minimálně 1 rok.

Fio hypotéka je vedena s úrokem od 1,69 % do 1,88 %. Financovanými nemovitostmi jsou: byt, rodinný dům, bytový dům do 3 jednotek, stavební pozemek, který je určený k zástavbě pro bydlení. Splatnost Fio hypotéky je od 5 do 30 let.<sup>33</sup>

---

<sup>29</sup> Srov. Csas.cz, *Spořeni ČS*. < <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>>.

<sup>30</sup> Srov. Csas.cz, *Půjčka*. < <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>>.

<sup>31</sup> Srov. Fio.cz, *Úvod*. < <http://www.fio.cz/>>.

<sup>32</sup> Srov. Fio.cz, *Fio osobní účet*. < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>>.

<sup>33</sup> Srov. Fio.cz, *Fio hypotéka*. < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/hypoteky>>.

Spořicí účet **Fio konto** je speciální spořicí účet, který je bez výpovědní lhůty s vyšším úročením, než má běžný účet. U Fio konta nelze používat SIPO platby nebo inkasa a finanční prostředky můžeme převádět pouze na jeden externí účet, který můžeme elektronicky měnit zdarma.

Fio konto je vedené zdarma a banka k němu nabízí spoustu výhod: zřízení, vedení a zrušení Fio konta zdarma, elektronické bankovníctví, možnost až 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky, pojištění vkladů na pobočce. Jedinou nevýhodou je, že na účtu musí vždy zůstat minimálně zůstatek 100 Kč. Roční úroková sazba Fio konta pro fyzické osoby je 0,3 %.<sup>34</sup>

**Kontokorentní úvěr** slouží k získání finanční rezervy k běžnému účtu. Pomocí kontokorentu můžete peníze čerpat na účtu do mínusu a to kdykoliv a opakovaně. Půjčené peníze můžete použít na cokoli.

Výhodou tohoto kontokorentního úvěru je: čerpání peněz kdykoli potřebujete, nemusíte uvádět, k jakému účelu peníze použijete, úrok platíte pouze z vypůjčené částky.

U tohoto úvěru si můžete zvolit i vhodný tarif, který Fio bank nabízí. Jedná se o tyto tarify:

*Tarif 1* zvolíte v případě, že potřebujete čerpat rezervu delší dobu. Roční úroková sazba u Tarifu 1 je 8,3 %.

*Tarif 2* si vyberete v případě, když budete čerpat rezervu pouze občasně. Roční úroková sazba je 14,3 %.

*Tarif 3* je přizpůsoben těm, kteří čerpají peníze pouze výjimečně nebo vůbec. Roční úroková sazba Tarifu 3 je 18,9 %.<sup>35</sup>

### 7.3 Air Bank

Air bank poskytuje své služby od listopadu 2011. Air bank považuje banku za službu a taková by měla být srozumitelná, přehledná a přístupná. Tvrdí o sobě, že svým klientům naslouchají a mění se podle potřeby klientů.<sup>36</sup>

---

<sup>34</sup> Srov. Fio.cz, *Spořicí účet Fio konto*. < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>>.

<sup>35</sup> Srov. Fio.cz, *Kontokorentní úvěr*. < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>>.

<sup>36</sup> Srov. Airbank.cz, *Kdo jsme*. < <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>>.

## **Běžný účet**

Air bank nabízí svým klientům běžný účet, na kterém se budou spořit peníze. K tomuto běžnému účtu získáte vysoký úrok 1,2 % ročně za podmínek, že budete platit 5 krát v obchodě za jakýkoliv nákup a Air bank vám bude peníze úročit stejně, jako na spořicí účet.<sup>37</sup>

## **Hypotéka**

Hypotéka u Air bank je odlišná od jiných hypoték. Air bank Vám pomáhá se zbavit hypoték co nejdříve. Čím dříve ji splatíte, tím menší částku zaplatíte na úrocích.

Jen u Air bank si můžete peníze, který zaplatíte navíc, použít kdykoli bez poplatku zpět a použít je, na co budete potřebovat. Roční úroková sazba je 1,89 %. Jedná se o obvyklou sazbu, kterou nabízejí i jiné banky. Budete mít jistotu, že splátka bude vždy stejná.<sup>38</sup>

## **Spořicí účet**

*‘Úrok vždy mezi třemi nejvyššími‘* – toto je slogan Air bank pro spořicí účet. Znamená to, že Air bank se stará o úrokové sazby na spořicí účet. Garantují Vám, že díky TOP3 garanci bude úrok patřit mezi 3 nejvyšší na trhu. Navíc Vás banka může odměnit bonusovou sazbou, která je ještě vyšší než je sazba TOP3 garanci. Úrokovou bonusovou sazbu na následující měsíc získáte pouze tím, že 5 krát zaplatíte kartou. Úroková sazba je 0,9 % ročně a bonusová úroková sazba je 1,5 % ročně.<sup>39</sup>

## **Půjčka**

*‘Proč si půjčit u nás‘* – těmito slovy chce banka nalákat klienty na to, že si mohou vzít novou nebo i převést jednu nebo více půjček u jiných bank. Jestli nebudete s půjčkou spokojeni u Air bank, máte možnost půjčku vrátit do 30 dnů.

Banka garantuje, pokud budete včas splácet, získáte úrokovou sazbu 9,9 % nebo i nižší. Poslední splátky vám automaticky odpustí a ušetříte tak více peněz. Půjčka

---

<sup>37</sup> Srov. Airbank.cz, *Proč náš běžný účet?*. < <https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/proc-bezny-ucet/>>.

<sup>38</sup> Srov. Airbank.cz, *Proč převést hypotéku?*. < <https://www.airbank.cz/cs/hypoteka/proc-nase-hypoteka/>>.

<sup>39</sup> Srov. Airbank.cz, *Proč náš spořicí účet?*. < <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>>.



je sjednaná bez poplatků na vyřízení a vedení půjčky ani za mimořádnou splátku nebo předčasné splacení.<sup>40</sup>

## 7.4 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, dále jen ČSOB, působí jako univerzální banka v České republice. Banka byla založena v roce 1964. ČSOB poskytuje své služby všem klientských skupinám: fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům.<sup>41</sup>

### Konto

Jedná se o jeden z mnoha běžných účtů, které ČSOB nabízí. Založení a vedení účtu je bezplatné, ale minimální vklad, který musíte složit při založení je 200 Kč. Roční úroková míra je 0,01 % p. a.. Možností Konta je i varianta jít na účtu do mínusu. U Konta se finanční prostředky na účtu neúročí.<sup>42</sup>

### Hypotéka

Prostřednictvím hypotéky získáte snadno peníze na rekonstrukci, koupě nebo jiné způsoby pořízení nemovitosti. Ručit můžete jakoukoli vhodnou nemovitostí. Roční úroková míra je 1,89 % po dobu fixace úrokové sazby na 5 a 7 let.<sup>43</sup>

### Spořicí účet

Založením spořicího účtu můžete peníze průběžně vkládat a máte pohotovostní rezervu. Zřízení spořicího účtu je zdarma. Finanční rezerva vám bude převedena do 1 dne. Peníze vložené na účet jsou automaticky pojištěny do 100 000 EUR. Minimální vklad musí být 5 000 Kč a roční úroková míra je 0,35 %.<sup>44</sup>

---

<sup>40</sup> Srov. Airbank.cz, *Proč si půjčit u nás?*. < <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>>.

<sup>41</sup> Srov. Csob.cz, *O ČSOB a skupině*. < <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>>.

<sup>42</sup> Srov. Csob.cz, *Konto*. < <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/konto>>.

<sup>43</sup> Srov. Csob.cz, *Hypotéka*. < <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/hypoteka>>.

<sup>44</sup> Srov. Csob.cz, *Spořicí účet*. < <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/sporici-produkty/sporici-ucet>>.

### **Půjčka na cokoliv**

Jedná se o půjčku pro každou situaci. Splátky této půjčky si můžete rozložit až na 7 let a splácet tak nižší měsíční splátky. U zřízení půjčky banka nepotřebuje vědět, na co půjčené peníze vynaložíte. Banka půjčuje od 20 000 Kč do 600 000 Kč bez zajištění a bez odkládání, na co peníze použijete. U Půjčky na cokoliv není stanovena úroková sazba, je stanovena individuálně.<sup>45</sup>

## **7.5 Equa Bank**

Equa bank nabízí svým klientům jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví.<sup>46</sup>

### **Běžný účet**

Tento účet je zřízený a vedený bez poplatků. K běžnému účtu si můžete také zřídit účet v EUR a USD zdarma. U tohoto běžného účtu je vše zdarma kromě zasílání měsíčního výpisu z účtu, který je zasíláný poštou. Za tuto službu zaplatíte 29 Kč. Běžný účet je úročen 0,01 % p. a..<sup>47</sup>

### **Hypotéka**

Hypotéka na bydlení má garantovanou roční úrokovou sazbu 1,99 %. Tuto sazbu získáte u hypotéky od 700 000 Kč. Výši úrokové sazby ovlivňuje: kolik procent z hodnoty nemovitosti plánujete vypůjčit, fixace úrokové sazby a výše hypotéky.<sup>48</sup>

### **Spořicí účet**

U Equa bank je vedení i zřízení účtu zdarma. U tohoto účtu není uveden minimální vklad nebo zůstatek. Pokud máte zůstatek na účtu do 2 000 000 Kč, banka úročí roční úrokovou sazbou 0,55 %. Jestliže je zůstatek nad 2 000 000 Kč, banka úročí roční úrokovou sazbou 0,01 %.<sup>49</sup>

---

<sup>45</sup> Srov. Csob.cz, *Půjčka na cokoliv*. < <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv>>.

<sup>46</sup> Srov. Equabank.cz, *O nás*. < <https://www.equabank.cz/o-nas/>>.

<sup>47</sup> Srov. Equabank.cz, *Běžný účet*. < <https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/>>.

<sup>48</sup> Srov. Equabank.cz, *Hypotéky*. < <https://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>>.

<sup>49</sup> Srov. Equabank.cz, *Spoření*. < <https://www.equabank.cz/produkty/sporeni/sporici-ucet/>>.

### **Minutová půjčka**

Minutová půjčka se poskytuje bez poplatků. Půjčka je zřízena a vedena zdarma. Splácení půjčky si můžete rozdělit od 3 měsíců do 7 let. Sami si můžete nastavit výše splátek, jak vám to bude vyhovovat a pokud Vám bude vyhovovat jiné datum měsíčních splátek, snadno si ho můžete změnit v elektronickém bankovníctví. Minutová půjčka má jednu z nejvýhodnějších sazeb mezi bankami v České republice a to od 5,9 % p. a.<sup>50</sup>

---

<sup>50</sup> Srov. Equabank.cz, *Minutová půjčka*. < <https://www.equabank.cz/produkty/pujcky/pujcka/>>.

## Praktická část

Na základě teoretického podkladu bude provedena analýza bankovních produktů vybraných bank: Česká spořitelna, Fio banka, Air Bank, Československa obchodní banka a Equa bank.

Na názorných příkladech budu analyzovat, která z bank je pro fyzické osoby v nabízejících produktech nejvýhodnější za určitých podmínek stanovené bankami. Ve všech modelových situacích budu předpokládat, že žadatel je fyzická osoba žijící v České republice a starší 18 let.

Pro každý bankovní produkt bude zvolený jeden modelový příklad, na kterém bude porovnané, která z bank má výhodnější podmínky pro daný bankovní produkt.

Nejprve se bude zjišťovat dostupné informace o běžných účtech, hypotečních úvěrech, spořicích účtech a půjčkách na webových stránkách jednotlivých bank. U všech mnou vybraných bankovních produktů, budou zjištěny potřebné údaje na webových stránkách jednotlivých bank. Po zjištění všech podmínek potřebné k analýze, bude provedeno srovnání produktů a výběr nejvýhodnější varianty.

Mezi vybrané instituce patří:

- Česká spořitelna,
- Fio banka,
- Air bank,
- Československá obchodní banka,
- Equa bank.

## 8 Analýza bankovních produktů

### 8.1 Modelový příklad A

Zůstatky na účtu jsou úročeny na konci roku.

Pro výčet úroku budeme potřebovat vzorec pro výpočet úrokového čísla, úrokového dělitele a vzorec pro výpočet úroku.

**Výpočet úrokového čísla:**

$$UC = \frac{Z * t}{100}, \quad (1)$$

kde  $Z$  je zůstatek na účtu a  $t$  je doba (počet dní).

**Výpočet úrokového dělitele:**

$$UD = \frac{360}{p}, \quad (2)$$

kde  $p$ ...je roční úroková míra.

**Výpočet úroku:**

$$U = \frac{\Sigma UC}{UD}. \quad (3)$$

**Konečný zůstatek na účtu:**

$$KZ = CZ + U, \quad (4)$$

kde  $CZ$  je celkový zůstatek a  $U$  je výše úroku.

Určete, jaký bude stav běžného účtu na konci roku, jestliže na něm byly během roku následující pohyby:

**Tab. 1:** Zadání k výpočtu běžného účtu

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	<b>4 200</b>
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	<b>3 600</b>
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	<b>3 180</b>
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	<b>4 050</b>
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		<b>Celková suma UC = 15 030</b>

**Zdroj:** vlastní zpracování

## Air bank – běžný účet

### O produktu:

- roční úroková sazba 1,5 %

**Tab. 2:** Air bank běžný účet

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	4 200
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	3 600
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	3 180
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	4 050
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		Celková suma UC = <b>15 030</b>

**Zdroj:** vlastní zpracování

Jako první musíme vypočítat úrokové. Údaje z tabulky dosadíme do vzorce (1):

$$UC_1 = \frac{4\,000 \cdot 105}{100} = 4\,200$$

$$UC_2 = \frac{6\,000 \cdot 60}{100} = 3\,600$$

$$UC_3 = \frac{3\,000 \cdot 106}{100} = 3\,180$$

$$UC_4 = \frac{4\,500 \cdot 90}{100} = 4\,050$$

$$UC_n = 4\,200 + 3\,600 + 3\,180 + 4\,050 = \mathbf{15\,030}$$

Pro vypočítání úrokového dělitele dosadíme do vzorce (2).

$$UD = \frac{360}{1,5} = 240$$

Pro zjištění výše úroku dosadíme do vzorce (3):

$$U = \frac{15\,030}{240} = 62,63$$

Výpočet konečného zůstatku na účtu dosadíme do vzorce (4):

$$KZ = 4\,500 + 56,71 = \mathbf{4\,556,71\,Kč}$$

### Equa bank – běžný účet

O produktu

- Roční úroková míra na běžném účtu je 0,01 %

**Tab. 3:** Equa bank – běžný účet

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	4 200
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	3 600
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	3 180
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	4 050
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		Celková suma UC = <b>15 030</b>

**Zdroj:** vlastní zpracování

Nyní nemusíme počítat úrokové číslo, převzali jsme Tab. 1.

Pro výpočet úrokové dělitele dosadíme do vzorce (2).

$$UD = \frac{360}{0,01} = 36\,000$$

Výše úroku vypočítáme dosazením do vzorce (3).

$$U = \frac{15\,030}{36\,000} = 0,42$$

Výše konečného zůstatku na běžném účtu

$$KZ = 4\,500 + 0,42 = \mathbf{4\,500,42\,Kč}$$



## Československá obchodní banka – Konto

O produktu

- roční úroková míra Konta je 0,01 %

**Tab. 4:** Československá obchodní banka – běžný účet

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	4 200
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	3 600
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	3 180
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	4 050
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		Celková suma UC = 15 030

**Zdroj:** vlastní zpracování

Nyní nemusíme počítat úrokové číslo, převzali jsme Tab. 1.

Pro výpočet úrokové dělitele dosadíme do vzorce (2).

$$UD = \frac{360}{0,01} = 36\,000$$

Výše úroku vypočítáme dosazením do vzorce (3).

$$U = \frac{15\,030}{36\,000} = 0,42$$

Výše konečného zůstatku na běžném účtu zjistíme dosazením do (4)

$$KZ = 4\,500 + 0,42 = 4\,500,42 \text{ Kč}$$

## Fio banka – Fio osobní účet

O produktu

- roční úroková míra osobního účtu je 0,3 %

**Tab. 5:** Fio banka – běžný účet

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	4 200
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	3 600
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	3 180
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	4 050
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		Celková suma UC = 15 030

**Zdroj:** vlastní zpracování

Nyní nemusíme počítat úrokové číslo, převzali jsme Tab. 1.

Pro výpočet úrokové dělitele dosadíme do vzorce (2).

$$UD = \frac{360}{0,3} = 1\,200$$

Výše úroku vypočítáme dosazením do vzorce (3).

$$U = \frac{15\,030}{1\,200} = 12,525$$

Výše konečného zůstatku na běžném účtu zjistíme dosazením do (4).

$$KZ = 4\,500 + 12,525 = 4\,512,525 \text{ Kč}$$

## Česká spořitelna

O produktu

- roční úroková sazba 0,50 % p. a.

Tab. 6.: Česká spořitelna – běžný účet

<i>Den</i>	<i>Text</i>	<i>Výběr</i>	<i>Vklad</i>	<i>Zůstatek</i>	<i>Počet dní</i>	<i>Úrokové číslo</i>
1. 1.	<i>zůstatek</i>			4 000	105	4 200
15. 4.	<i>vklad</i>		2 000	6 000	60	3 600
15. 6.	<i>výběr</i>	3 000		3 000	106	3 180
1. 10.	<i>vklad</i>		1 500	4 500	90	4 050
31. 12.	<i>zůstatek</i>			4500		Celková suma UC = <b>15 030</b>

**Zdroj:** vlastní zpracování

Nyní nemusíme počítat úrokové číslo, převzali jsme Tab. 1.

Pro výpočet úrokové dělitele dosadíme do vzorce (2).

$$UD = \frac{360}{0,5} = 720$$

Výše úroku vypočítáme dosazením do vzorce (3).

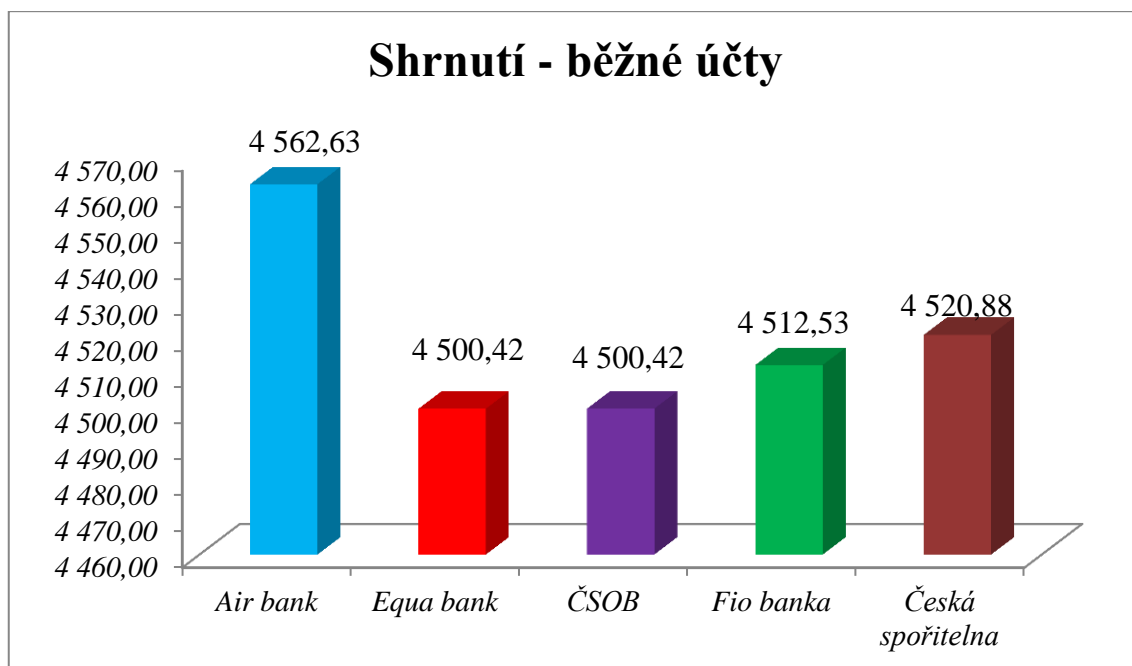
$$U = \frac{15\,030}{720} = 20,875$$

Výše konečného zůstatku na běžném účtu zjistíme dosazením do (4).

$$KZ = 4\,500 + 20,875 = \mathbf{4\,520,875\,Kč}$$

## Shrnutí běžných účtů

Graf 1: Shrnutí – běžné účty



Zdroj: Vlastní zpracování

### Vyhodnocení grafu

Z výše uvedeného grafu lze vidět, který z běžných účtů má nejvyšší zůstatek na účtu.

Jako nejlépe byl vyhodnocen běžný účet u Equa bank a ČSOB se stejným konečným zůstatkem 4 500,42 Kč. Druhý nejlépe vyhodnocený běžný účet je od Fio banky s konečným zůstatkem 4 512,53 Kč. Jako třetí byl nejlépe vyhodnocen běžný účet od České spořitelny s konečným zůstatkem 4 520,88 Kč a jako nejhůře vyhodnocený účet je u Air bank, kde konečný zůstatek je 4 562,63 Kč.

Výběr běžného účtu by byl volen mezi Equa bank a Československou obchodní bankou.

## 8.2 Modelový příklad B

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře  $x$  % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Pro výpočet splátky hypotečního úvěru použijí vzorec:

$$A = \frac{i * P}{1 - \left(\frac{1}{1+i}\right)^n}, \quad (5)$$

kde  $A$  je měsíční splátka úvěru,  $i$  je úroková míra,  $P$  je počáteční hodnota dluhu a  $n$  je počet měsíčních splátek.

Pro výpočet celkem splácené částky použijí součet měsíční splátky vynásobenou počtem měsíců.

$$CS = A * n. \quad (6)$$

### **Equa bank**

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře 1,99 % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Měsíční splátku hypotečního úvěru vypočítáme dosazením do vzorce (5):

$$A = \frac{\frac{0,0199}{12} * 1\,000\,000}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{0,0199}{12}}\right)^{360}} = 3\,691,2 \text{ Kč}$$

Celkem splácenou částku vyjádříme dosazením do vzorce (6):

$$CS = 3\,691,2 * 360 = \mathbf{1\,328\,832 \text{ Kč}}$$

## Air bank

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře 1,89 % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Pro výpočet měsíční splátky dosadíme do vzorce (5)

$$A = \frac{\frac{0,0189}{12} * 1\,000\,000}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0189}{12}} \right)^{360}} = 3\,641,43 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkem splácené částky dosadíme do vzorce (6):

$$CS = 3\,641,43 * 360 = \mathbf{1\,310\,914,84 \text{ Kč}}$$

## Fio banka

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře 1,69 % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Pro výpočet měsíční splátky hypotečního úvěru dosadíme do vzorce (5):

$$A = \frac{\frac{0,0169}{12} * 1\,000\,000}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0169}{12}} \right)^{360}} = 3\,543,11 \text{ Kč}$$

Celkovou částku za hypoteční úvěr zjistíme dosazením do vzorce (6):

$$CS = 3\,543,11 * 360 = \mathbf{1\,275\,518,66 \text{ Kč}}$$

## Československá obchodní banka

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře 1,89 % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Měsíční splátku hypotečního úvěru zjistíme dosazením do vzorce (5):

$$A = \frac{\frac{0,0189}{12} * 1\,000\,000}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0189}{12}} \right)^{360}} = 3\,641,43 \text{ Kč}$$

Celkem splácenou částku vypočítáme pomocí vzorce (6):

$$CS = 3\,641,43 * 360 = \mathbf{1\,310\,914,84 \text{ Kč}}$$

## Česká spořitelna

*Jaká bude měsíční splátka hypotečního úvěru ve výši 1 000 000 Kč, při roční úrokové míře 1,85 % p. a.. Celková délka splácení bude 30 let.*

Měsíční splátku hypotečního úvěru zjistíme dosazením do vzorce (5):

$$A = \frac{\frac{0,0185}{12} * 1\,000\,000}{1 - \left( \frac{1}{1 + \frac{0,0185}{12}} \right)^{360}} = 3\,621,64 \text{ Kč}$$

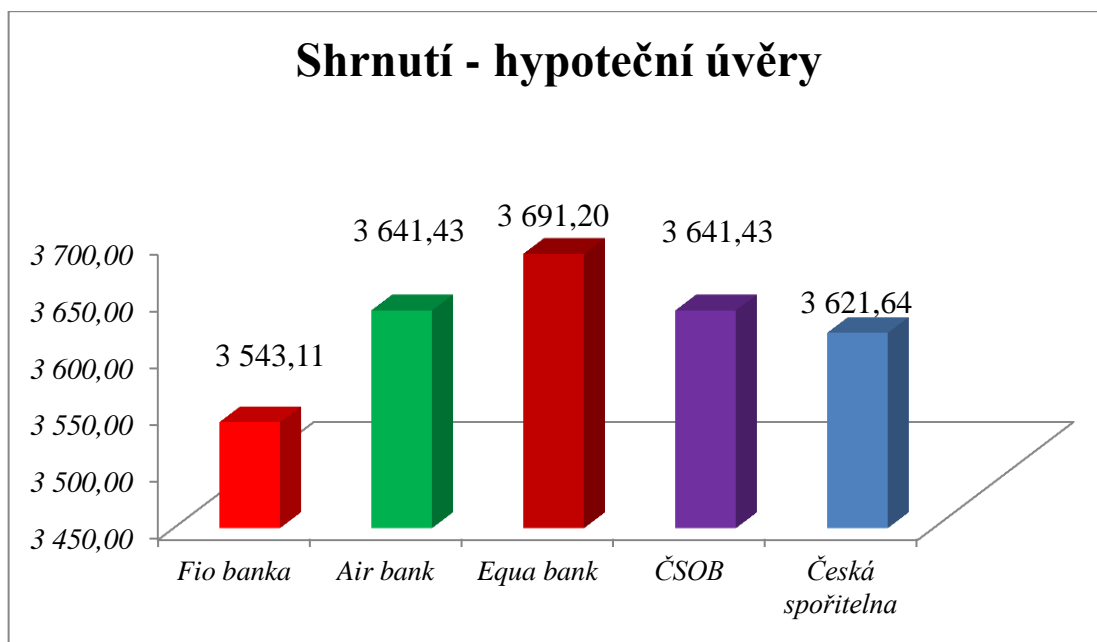
Celkem splácenou částku vypočítáme pomocí vzorce (6):

$$CS = 3\,621,64 * 360 = \mathbf{1\,303\,789,102 \text{ Kč}}$$



## Shrnutí hypotečních úvěrů

Graf č. 2: Shrnutí – hypoteční úvěry



Zdroj: Vlastní zpracování

### Vyhodnocení grafu

Ve výše uvedeném grafu č. 2 vidíme, která z bank nabízí za daných podmínek výhodnější hypoteční úvěr.

V grafu vidíme, že nejvýhodnější úrok z hypotečního úvěru je u Fio banky, kde měsíční splátka činí 3 543,11 Kč. Druhý nejvýhodnější úrok je u banky Česká spořitelna s měsíční splátkou 3 621,64 Kč. Air bank a Československá obchodní banka nabízí hypoteční úvěry se stejnou úrokovou sazbou a jejich měsíční splátka činí 3 641,43 Kč. Nejméně výhodnou splátkou je částka 3 691,20 Kč u Equa bank.

### 8.3 Modelový příklad C

Když  $K_0$  je počáteční kapitál. Zjišťujeme změnu výše kapitálu za  $n$  let, kde  $n$  je kladné číslo, jestliže úroky byly připisovány vždy na konci roku a v dalších letech úročeny při stejné úrokové míře  $i$ .

Pro analýzu spořicího účtu jsem vybrala vzorec:

$$K_n = K_0 * (1 + i)^n, \quad (7)$$

kde  $K_n$  je celková částka za  $n$  let,  $K_0$  je počáteční kapitál,  $i$  je úroková míra a  $n$  je doba (počet let úročení).

*Jak vzroste částka 10 000 Kč uložená na účtu 5 let, při roční úrokové míře  $x$  % p. a..*

**Tab. 7:** Spořicí účty

Banka	Výpočet	Výsledek
Fio banka	$K_5 = 10\,000 (1 + 0,3 \%)^5$	10 150,90
Air bank	$K_5 = 10\,000 (1 + 0,9 \%)^5$	10 458,17
Equa bank	$K_5 = 10\,000 (1 + 0,8 \%)^5$	10 406,45
ČSOB	$K_5 = 10\,000 (1 + 0,35 \%)^5$	10 176,23
Česká spořitelna	$K_5 = 10\,000 (1 + 0,40 \%)^5$	10 201,61

**Zdroj:** Vlastní zpracování

#### Vyhodnocení tabulky

Částka 10 000 Kč vzroste u každé banky o jinou částku za pomoci jiné úrokové míry.

U Fio banky částka 10 000 Kč, úročena 0,3 % p. a., vzroste o 150,90 Kč.

U Air bank částka, která je úročena 0,9 % p. a., vzroste o 458,17 Kč.

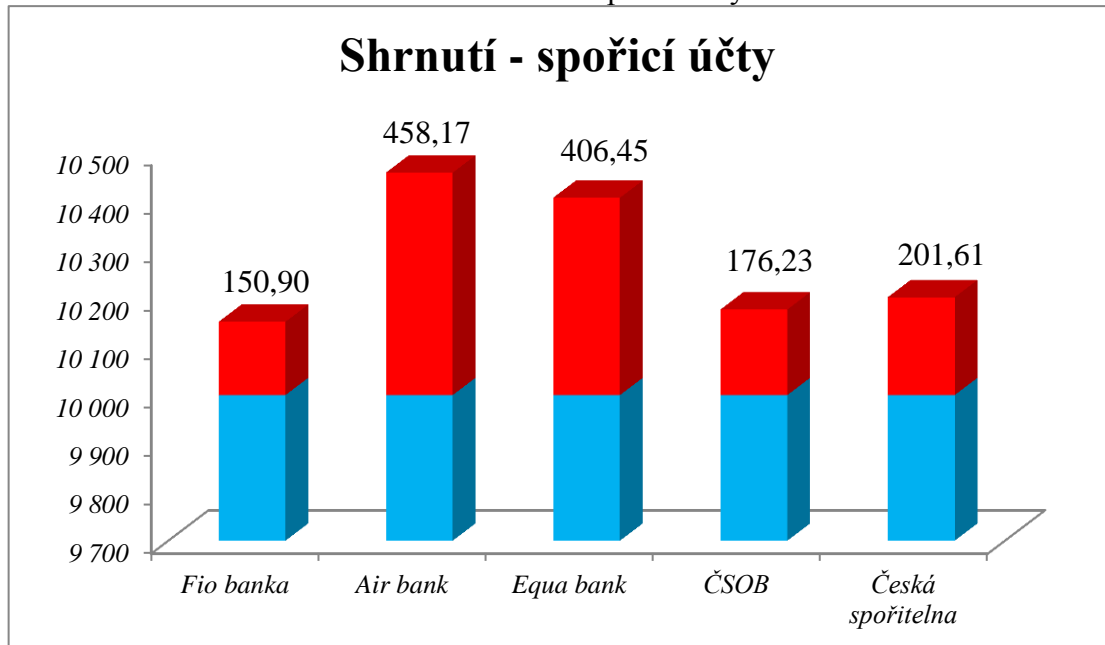
Equa bank nabízí úrokovou sazbu 0,8 % p. a. a částka tak vzroste o 406,45 Kč.

ČSOB nabízí úrokovou sazbu 0,35 % p. a. a částka vzroste o 176,23 Kč.

U České spořitelny, která je úročena 0,40 % p. a., vzroste částka o 201,61 Kč.

## Shrnutí spořicíh účtů

Graf č. 3: Shrnutí – spořicí účty



**Zdroj:** vlastní zpracování

### Vyhodnocení grafu

V grafu č. 3 lze vidět vyhodnocení výše naspořené částky za 5 let červenou barvou. Modrou barvou je označen počáteční kapitál 10 000 Kč.

Nejvýhodnějším spořicíh účtem je spořicí účet u Air bank s naspořenou částkou 458,17 Kč. Druhým nejvýhodnějším spořicíh účtem je od Equa bank s částkou 406,45 Kč. Méně výhodnými spořicíh účty jsou účty od České spořitelny s naspořenou částkou 201,61 Kč, Československé obchodní banky s částkou 176,23 Kč a Fio banky s částkou 150,90 Kč.

## 8.4 Modelový příklad D

Pro analýzu půjčky potřebujeme znát tyto údaje: jistina, úroková sazba a počet dnů splacení. Proto jsem vybrala tento vzorec:

$$U = \frac{P * i * t}{360 * 100}, \quad (8)$$

kde  $U$  je úrok,  $P$  je půjčená částka,  $i$  je úroková míra a  $t$  je délka doby splacení v měsících.

Pro zjištění celkové částky, kterou zaplatíme za vypůjčené peníze, sečteme půjčenou částku  $P$  a výši úroku  $U$ :

$$CS = P + U. \quad (9)$$

Pomocí vzorců analyzuji celkovou výši úroku, kterou zaplatíme za určité období.

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře  $x$  % p. a..*

### Fio banka – kontokorentní úvěr

Pomocí vzorce, uvedeného výše, vypočítám výši úroku a následně zjistím, o kolik přeplatíte půjčenou částku.

U Fio banky jsou 3 tarify, které analyzuji za jejich stanovené podmínky.

#### Tarif 1

Popis produktu:

- Úroková míra 5,9 % p. a.

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 5,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 8,3 * 1\,827}{360 * 100} = 294\,857,5 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 294\,857,5 = \mathbf{994\,857,5\,Kč}$$

## **Tarif 2**

Popis produktu:

- Úroková míra 14,3 % p. a.

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 14,3 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 14,3 * 1\,827}{360 * 100} = 508\,007,5\,Kč$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 508\,007,5 = \mathbf{1\,208\,007,5\,Kč}$$

## **Tarif 3**

Popis produktu:

- Úroková míra 18,9 % p. a.

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 18,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 18,9 * 1\,827}{360 * 100} = 671\,422,5\,Kč$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 671\,422,5 = \mathbf{1\,371\,422,5\,Kč}$$

### **Air bank – půjčka**

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 9,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 9,9 * 1\,827}{360 * 100} = 351\,697,5 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 351\,697,5 = \mathbf{1\,051\,697,5 \text{ Kč}}$$

### **Československá obchodní banka**

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 10,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 10,9 * 1\,827}{360 * 100} = 387\,222,5 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 387\,222,5 = \mathbf{1\,087\,222,5 \text{ Kč}}$$

### **Equa bank – Minutová půjčka**

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 5,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

$$U = \frac{700\,000 * 5,9 * 1\,827}{360 * 100} = 209\,597,5 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 209\,597,5 = \mathbf{909\,597,5 \text{ Kč}}$$

## Česká spořitelna

*Jak vysoký bude úrok za období 5 let. Výše půjčené částky je 700 000 Kč, při roční úrokové míře 6,9 % p. a.?*

Pro výpočet úroku použijeme vzorec (8):

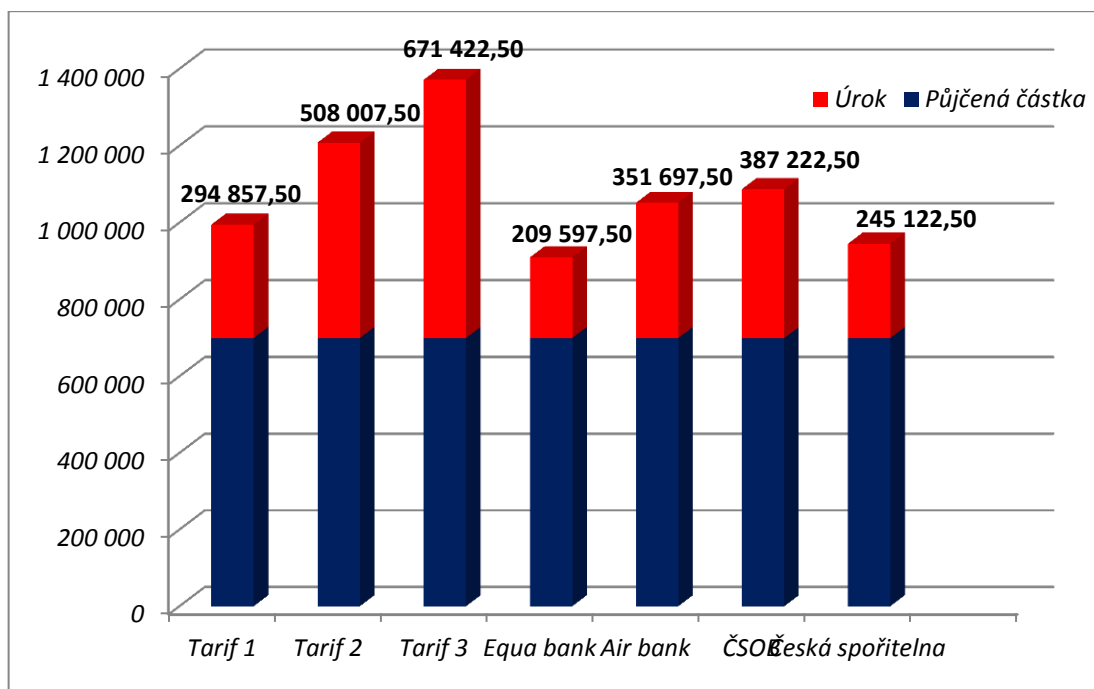
$$U = \frac{700\,000 * 6,9 * 1\,827}{360 * 100} = 245\,122,5 \text{ Kč}$$

Pro zjištění celkové částky dosadíme do vzorce (9):

$$CS = 700\,000 + 245\,122,5 = \mathbf{945\,122,5 \text{ Kč}}$$

## Shrnutí výše úvěrů u půjček

Graf č. 4: Shrnutí - půjčky



Zdroj: vlastní zpracování

### Vyhodnocení grafu

V grafu č. 4 lze vidět celkovou výši úroku z vypůjčené částky 700 000 Kč po dobu 5 let, kterou fyzické osoby přeplatí na úrocích.

Na první pohled vidíme, že Tarif 3 má největší úrok a to 671 422,50 Kč. Druhou nejvyšší částku klienti přeplatí u Tarifu 2 a to hodnotu 508 007,50 Kč. U Československé obchodní banky klienti zaplatí za výši celkových úroků 387 222,50 Kč. U Air bank je celkové výše úroků 351 697,50 Kč. Tarif 1 od Fio banky má celkovou výši úroků 294 857,50 Kč. Nejvýhodnější úroky nabízí banky Česká spořitelna a Equa bank. U České spořitelny klienti přeplatí 245 122,50 Kč a u Equa bank 209 597,50 Kč.



## Celkové vyhodnocení

**Tab. 8** – Celkové vyhodnocení bankovních produktů

Banka	Běžný účet	Hypoteční úvěr	Spořicí účet	Půjčka
<b>Fio banka</b>	2	<b>1</b>	5	-
<b>Tarif 1</b>	-	-	-	3
<b>Tarif 2</b>	-	-	-	6
<b>Tarif 3</b>	-	-	-	7
<b>Air bank</b>	4	3	<b>1</b>	4
<b>Equa bank</b>	<b>1</b>	4	2	<b>1</b>
<b>ČSOB</b>	<b>1</b>	3	4	5
<b>Česká spořitelna</b>	3	2	3	2

**Zdroj:** vlastní zpracování

Ve vyhodnocení nejde s přesností říci, která z bank je nejvýhodnější. Podle mých výpočtů, každá banka má výhodný jiný produkt, který nabízí. Proto mé vyhodnocení je zaměřené na dané produkty a vyhodnotím, který z těchto produktů je výhodný pro klienty.

Jak můžeme vidět, z celkového vyhodnocení pořadí vyplývá, že nejvýhodnějším běžným účtem z těchto nabízených produktů je Běžný účet od Equa bank a Konto od Československé obchodní banky. Nejméně výhodný běžný účet je u Air bank.

Podle vybraných kritérií je nejvýhodnější hypoteční úvěr u Fio banky a naopak nejméně výhodným hypotečním úvěrem je úvěr u Equa bank.

Spořicím účtem byl nejlépe vyhodnocen Spořicí účet u Air bank a naopak jako nejhůře vyhodnocen byl Fio konto u Fio banky.

Jako posledním analyzovaným produktem byla půjčka. Nejlépe vyhodnocena byla Minutová půjčka od Equa bank a nejhůře vyhodnocena byla Půjčka na cokoli od Československé obchodní banky.

## Závěr

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat vybrané produkty u konkrétních bankovních institucí v České republice.

Teoretická část je zaměřena na základní pojmy, jako jsou obecné rozdělení bankovních obchodů, bankovní produkt, bankovní systémy a definice základní pojmů.

Další část práce je zaměřena na výběr konkrétních institucí v České republice. Při výběru byly zohledněny vlastní zkušenosti s jednotlivými bankami. Mezi vybrané banky patří Fio banka, Československá obchodní banka, Equa bank, Česká spořitelna a Air bank. Do této části patří základní informace o bankách a stručné charakteristiky jednotlivých produktů, které banky nabízejí svým klientům – fyzickým osobám. Důležitou částí bylo zjištění úrokových sazeb. Poslední kapitolou v teoretické části je výběr konkrétních institucí, kde je stručně popsáno, čím se banka zabývá a konkrétní popis vybraných bankovních produktů.

V praktické části je provedena analýza výpočtů pomocí vzorců, které byly nápomocné při analýze a vyhodnocení jednotlivých produktů. Analýza je zaměřena na zjištění nejvýhodnějšího nabízeného produktu. Nejdříve byly vypočteny běžné účty, kde bylo zjištěno, že nejvýhodnějším účtem je Běžný účet od Equa bank. Další částí byl vyhodnocen jako nejvýhodnější hypoteční úvěr od Fio banky. Na základně výpočtů ke spořicímu účtu byl zjištěn jako nejvýhodnější spořicí účet od Air bank s nejvýhodnější úrokovou sazbou. Jako poslední bylo zjišťováno, která z půjček je pro fyzické osoby výhodná a došlo se k závěru, že nejvýhodnější půjčku nabízí Equa bank.

Poslední praktická část je zaměřena na celkové vyhodnocení, kde je možné vidět umístění bankovních produktů podle výpočtů, které jsou uvedeny výše.

Téma mé práce bylo pro mě velmi zajímavé a přínosné. Rozšířila jsem si znalosti v oblasti bankovníctví a získala jsem nové informace a lepší přehled o produktech, které banky nabízejí svým klientům.

Podle mého názoru se mi tyto informace a poznatky budou v budoucnu hodit, ať už při výběru nejvýhodnější hypotéky, nebo spořicího účtu.

## ANOTACE

<b>Příjmení a jméno autora:</b>	Sommerová Tereza
<b>Instituce:</b>	Moravská vysoká škola Olomouc
<b>Název práce v českém jazyce:</b>	Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR
<b>Název práce v anglickém jazyce:</b>	Banking Analysis, Concrete Examples of the Czech banks
<b>Vedoucí práce:</b>	Mgr. Veronika Říhová, Ph.D.
<b>Počet stran:</b>	51
<b>Počet příloh:</b>	-
<b>Rok obhajoby:</b>	2016
<b>Klíčová slova v českém jazyce:</b>	běžný účet, spořicí účet, půjčka, hypoteční úvěr, bankovní obchod
<b>Klíčová slova v anglickém jazyce:</b>	Current account, savings account, loan, mortgage, banking transactions

### Anotace:

Cílem bakalářské práce je analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v České republice. První část je zaměřena na definice základních pojmů, které jsou spjaty s bankovními obchody. Ve druhé části jsou uvedeny konkrétní příklady na vybrané bankovní produkty. Jedná se o běžný účet, spořicí účet, hypoteční úvěr a půjčku. V závěru práce je celkové vyhodnocení, které z daných produktů je nejvýhodnější u vybraných institucí v ČR.

### Annotation

The aim of this bachelor thesis is analysis of banking transactions, concrete example of Czech banks. The first part is focused on the basic definitions which are connected with banking transactions. The second parts are specific examples on selected banking products. This is current account, savings account, mortgage and loans. In conclusion, the overall evaluation which of these products is the best at selected institutions in the Czech Republic.

## **Literatura a prameny**

CIPRA, T. *Pojistná matematika – teorie a praxe*. 2. vydání. Praha: Ekopress, Praha 2006. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.

DRDLA, Miloš, MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. 1. vydání. Brno: Brno International Business School, 2005. 309 s. ISBN 80-86575-45-4.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vydání. Praha: Linde Praha, 2005. 673 s. ISBN 80-7201-515-X.

KAŠPAROVÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. Kravaře, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

LIŠKA, Petr, ELEK, Štefan a MAREK, Karel. *Bankovní obchody*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2014. 214 s. ISBN 978-80-7478-510-8.

MACHÁČEK, O. *Finanční a pojistná matematika*. 3. vydání. Praha: Prospektorum, s.r.o., 2007. 216 s. ISBN 80-7175-143-X.

POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 496 s. ISBN 978-80-7400-491-9.

REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Management Press, 2011. 408 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. 1. vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

### **Zákony**

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech.

## Online zdroje

Airbank.cz, *Kdo jsme*. [online]. Praha, 2011 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>.

Airbank.cz, *Proč náš spořicí účet*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>.

Airbank.cz, *Proč převést hypotéku*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/hypoteka/proc-nase-hypoteka/>.

Airbank.cz, *Proč náš běžný účet?* [online]. Praha, 2011 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/proc-bezny-ucet/>.

Airbank.cz, *Proč si půjčit u nás*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>.

Bezplatnáprávníporadna.cz, *Půjčka*. [online]. 2009 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.bezplatnapravni poradna.cz/online-zdarma/ruzne/pravnický-slovník/8907-pujcka-definice-vysvetleni-co-je-to-pujcka-z-pravniho-hlediska.html>

Csas.cz, *Spoření ČS*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>.

Csas.cz, *Profil České spořitelny*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>.

Csas.cz, *Hypotéka České spořitelny*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>.

Csas.cz, *Osobní účet ČS II*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>.

Csas.cz, *Půjčka*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>.

Csob.cz, *Spořicí účet*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/sporici-produkty/sporici-ucet>.

Csob.cz, *Hypotéka*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/hypoteka>.

Csob.cz, *Konto*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/konto>.

Csob.cz, *O ČSOB a skupině*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>.

Csob.cz, *Půjčka na cokoliv*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv>.

Equabank.cz, *O nás*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/o-nas/>.

Equabank.cz, *Běžný účet*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/ucty/bezny-ucet/>.

Equabank.cz, *Hypotéky*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>.

Equabank.cz, *Spoření*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/sporeni/sporici-ucet/>.

Equabank.cz, *Půjčky*. [online]. 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/pujcky/pujcka/>.

Finance.cz, *Spořicí účty a vklady*. [online]. [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

Fio.cz, *Úvod*. [online]. Praha: RM-S FINANCE, s. r. o., 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/>.

Fio.cz, *Fio osobní účty*. [online]. Praha: RM-S FINANCE, s. r. o., 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>.

Fio.cz, *Fio hypotéka* [online]. Praha: RM-S FINANCE, s. r. o., 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/hypoteky>.

Fio.cz, *Spořicí účet Fio konto*. [online]. Praha: RM-S FINANCE, s. r. o., 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>.

Fio.cz, *Kontokorentní úvěr*. [online]. Praha: RM-S FINANCE, s. r. o., 2016 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>.

Peníze.cz, *Úrokové sazby*. [online]. Praha: Partners media, s.r.o., 2000 [cit. 2016-03-27]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80356-co-jsou-urokove-sazby>.

## Seznam tabulek a grafů

### Seznam tabulek

<i>Tab. 1: Zadání k výpočtu běžného účtu.....</i>	<i>25</i>
<i>Tab. 2: Air bank – běžný účet.....</i>	<i>26</i>
<i>Tab. 3: Equa bank – běžný účet.....</i>	<i>27</i>
<i>Tab. 4: Československá obchodní banka – běžný účet.....</i>	<i>28</i>
<i>Tab. 5: Fio banka – běžný účet.....</i>	<i>29</i>
<i>Tab. 6: České spořitelna – běžný účet.....</i>	<i>30</i>
<i>Tab. 7: Spořicí účty.....</i>	<i>37</i>
<i>Tab. 8: Celkové vyhodnocení bankovních produktů.....</i>	<i>44</i>

### Seznam grafů

<i>Graf č. 1: Shrnutí - běžné účty.....</i>	<i>31</i>
<i>Graf č. 2: Shrnutí - hypoteční úvěry.....</i>	<i>36</i>
<i>Graf č. 3: Shrnutí - spořicí účty.....</i>	<i>38</i>
<i>Graf č. 4: Shrnutí – půjčky.....</i>	<i>43</i>