

**SOUKROMÁ VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ ZNOJMO s.r.o.**

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Mzdové účetnictví, daně a personalistika**

## **Srovnávací studie bankovních poplatků v ČR a v Německu**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

Autor: **Marie SMRČKOVÁ**

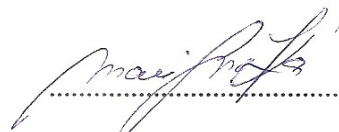
Vedoucí bakalářské práce: **Prof. Ing. Václav Vybíhal, CSc.**

**Znojmo, 2012**

**Prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma *Srovnávací studie bankovních poplatků v ČR a v Německu* vypracovala samostatně, veškerou použitou literaturu a použité prameny jsem řádně označila a uvedla v seznamu použitých zdrojů.

Ve Znojmě dne 25.04.2012

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Marie Smrčková', written over a horizontal dotted line.

Marie Smrčková

**Poděkování:**

Tímto děkuji Prof. Ing. Václavu Vybíhalovi, CSc. za cenné rady a připomínky, vstřícnost a ochotu při zpracování této práce.



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	<b>Marie SMRČKOVÁ</b>
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Mzdové účetnictví, daně a personalistika
Název	<b>Srovnávací studie bankovních poplatků v ČR a v Německu</b>
Název (v angličtině)	<b>Comparative study of banking charges in the Czech Republic and Germany</b>

### Zásady pro vypracování:

**Cíl práce:** Cílem práce je identifikovat úroveň vybraného okruhu poplatků uplatňovaných ve vybraných bankách s místem podnikání v České a Německé republice. Na základě těchto poznatků provést jejich analýzu a komparaci a při zjištění případných rozdílů identifikovat dopady na konkurenceschopnost podniku a celé národní hospodářství.

### Postup práce:

1. Vypracování teoretické části práce zaměřené na aktivní a pasivní operace bank, na strukturu a výši hospodářského výsledku a dalších významných aspektů fungování obchodních bank.
2. Sběr údajů a shromáždění databáze z okruhu subjektů bankovních sektorů operujících na území České a Německé republiky.
3. Zpracování přehledu o úrovni a struktuře bankovních poplatků zkoumaného souboru bank.
4. Analýza a komparace rozdílů bankovní poplatkové úrovně a jejich případný dopad na konkurenceschopnost podnikatelské sféry.

**Metody:** V bakalářské práci budou využity vědecké metody zkoumání, především metody deskripce, komparace, analýzy, syntézy a matematicko-statistické metody.

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované vyd. Praha: LINDE, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.
2. KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2006. 156 s. ISBN 80-251-08821-1.
3. POLOUČEK, Stanislav, a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.
4. REVENDA, Zbyněk, a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1.
5. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. 1. vyd. Praha: Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 978-80-85235-41-7.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2012

L.S.

  
Marie SMRČKOVÁ  
autor

  
Prof. PhDr. KAMIL FUCHS, CSc.  
rektor SVŠE Znojmo

  
Prof. Ing. VÁCLAV VYBÍHAL, CSc.  
vedoucí bakalářské práce

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce je orientována na problematiku srovnávací studie bankovních poplatků v ČR a v Německu. Teoretická část práce se proto zabývá pojmovým aparátem bankovníctví, deskripcí a analýzou bankovního systému České republiky a Německa, s bližším zaměřením na nabídku bankovních produktů a jejich ceny, především na bankovní poplatky a jejich strukturu ve výnosech bank. V praktické části je zaměřena pozornost na tři vybrané bankovní instituce s místem podnikání v České republice a v Německu, kde jsou analyzovány a komparovány poplatky u vybraných produktů a služeb. Zjištěné rozdíly jsou porovnány z hlediska konkurenceschopnosti peněžního ústavu. V závěru práce je provedena syntéza získaných poznatků.

**Klíčová slova:** banka, bankovní poplatky, bankovní produkty a služby, komparace, ČR a Německo.

## **ABSTRACT**

The bachelor's work is orientated on problems comparing studies of bank charges in the Czech Republic and in Germany. The theoretical part is occupied with a concept of banking, description and analysis of the bank system of the Czech Republic and Germany, with a nearer view to offering bank products and their prices, mainly on bank charges and their structure in profits of the banks. In practical part, the point of view is based on three chosen bank institutions which enterprise in the Czech Republic and in Germany, where are analysed and compared the charges at chosen products and services. The detected differences are compared by the competitiveness of the banks. At the end of the work synthesis of gained knowledge is done.

**Keywords:** bank, bank charges, bank products and services, comparation, the Czech Republic, Germany

## Obsah

1 Úvod.....	8
2 Cíl práce a metodika.....	9
3 Teoretická část.....	10
3.1 Bankovní systém České republiky.....	10
3.1.1 Vymezení pojmu banka.....	10
3.1.2 Vymezení bankovního systému České republiky.....	10
3.1.3 Centrální banka.....	11
3.1.4 Obchodní banky.....	12
3.2 Bankovní systém Spolkové republiky Německo.....	13
3.2.1 Centrální banka.....	13
3.2.2 Obchodní banky.....	14
3.3 Bankovní produkty.....	15
3.3.1 Charakteristika bankovních produktů .....	15
3.3.2 Systematizace bankovních produktů.....	16
3.3.3 Druhy cen bankovních produktů.....	17
3.3.4 Způsob stanovení ceny bankovních produktů.....	17
3.3.5 Ceny bankovních produktů a úhrada nákladů.....	18
3.4 Bankovní poplatky.....	19
3.4.1 Definice bankovního poplatku.....	19
3.4.2 Členění bankovních poplatků.....	19
3.4.3 Bankovní poplatky.....	20
3.5 Poplatková politika v českém bankovním sektoru.....	24
3.6 Poplatková politika v německém bankovním sektoru.....	26
3.7 Poplatky ve výnosech bank.....	27
3.7.1 Výnosy .....	27
3.7.2 Provozní výnosy bank.....	27
3.7.3 Bankovní dohled .....	28
3.8 Národní hospodářství .....	29
4 Praktická část.....	31
4.1 Finanční trhy .....	31
4.1.1 Výběr bank.....	33

4.1.2 Výběr produktů.....	34
4.2 České banky .....	35
4.2.1 Komerční banka, a.s.....	35
4.2.2 Česká spořitelna, a.s.....	38
4.2.3 Československá obchodní banka, a.s.....	41
4.3 Německé banky .....	45
4.3.1 Commerzbank AG.....	45
4.3.2 Deutsche Bank AG.....	48
4.3.3 Deutsche Postbank AG.....	51
4.4 Srovnání bankovních poplatků.....	54
4.4.1 Srovnání poplatků u českých bank.....	54
4.4.2 Srovnání poplatků českých a německých bank .....	57
4.5 Podíl bankovních poplatků na výnosech bank.....	61
4.5.1 České banky.....	61
4.5.2 Německé banky.....	61
4.5.3 Porovnání podílů.....	62
4.5.4 Konkurenceschopnost.....	63
4.5.5 Dopady na národní hospodářství.....	64
5 Závěr.....	65
6 Seznam použité literatury.....	67
7 Seznam příloh.....	77

# 1 Úvod

Bakalářská práce pojednává o bankovních systémech České a Německé republiky, blíže popisuje princip a strukturu bankovníctví jednotlivých zemí, bankovní produkty a zaměřuje se na bankovní poplatky obou zemí. V teoretické části identifikuje druhy bank v České i v Německu, druhy a specifikaci bankovních produktů, definici a členění bankovních poplatků a poplatkovou politiku v českém a v německém bankovním sektoru. Praktická část této práce se pak zaměřuje na vybraný okruh bankovních poplatků u zvolených bank v České a v Německé republice. Na základě odlišností mezi jednotlivými bankovními poplatky a mezi jednotlivými bankami obou zemí analyzuje rozdíly bankovních poplatkové úrovně a jejich vliv na hospodářský výsledek banky a z toho vyplývající dopady na konkurenceschopnost podniků.

Bankovní politika tuzemských bank je důležitá pro většinu obyvatel, protože téměř každý využívá jejich služby. V současné době je na trhu velký počet bankovních institucí, z nichž každá nabízí jiné poplatky a jiné poskytované služby. Pro studii ke zkoumání byly vybrány tři peněžní ústavy v ČR, a to Komerční banka, Česká spořitelna a Československá obchodní banka. Cílem bylo zjistit poplatky u těchto tří peněžních ústavů a porovnat je mezi sebou navzájem. Toto porovnání bylo komplikováno tím, že existuje poměrně velká absence jednotné terminologie bankovních poplatků, což často má za následek obtížnou porovnatelnost cen obdobných produktů.

Významnou částí práce je také studie bankovníctví a bankovních poplatků vybraných německých bank. Na základě výsledku této studie lze konstatovat, že bankovní systém vyspělých zemí, mezi něž bezpochyby Německo spadá, je na odlišné úrovni ve srovnání s tuzemským bankovníctvím, a to jak v množství poskytovaných služeb, tak i cenou za ně placenou. Německé banky nabízejí svým klientům širší spektrum velmi kvalitních služeb, a to za nižší poplatky než banky tuzemské.

Smyslem této práce je vytvoření srovnávací studie, která poskytne přehled o jednotlivých bankovních poplatcích vybraných peněžních ústavů v ČR a dále jejich srovnání s bankami německými.



## **2 Cíl práce a metodika**

Cílem této bakalářské práce je identifikovat úroveň vybraného okruhu bankovních poplatků ve vybraných bankách s místem podnikání v České republice a Německu. Vytvořit bankovní studii uvedených poplatků, která bude poskytovat přehled o výši vybraných poplatků a jejich rozdílu v rámci vybraných tuzemských bank a srovnávací studii mezi bankovními poplatky českých a německých bank. Cílem práce je také poskytnout přehled o výši podílu bankovních poplatků na výnosech jednotlivých bank, a to jak tuzemských, tak německých a vytvořit srovnávací studii těchto podílů.

Na základě výše uvedených srovnávacích studií pak bude provedena analýza a komparace rozdílů poplatkové úrovně a dopad rozdílů na konkurenceschopnost podniku.

Výše popsané cíle budou provedeny pomocí vědeckých metod zkoumání, především metod deskripce, komparace, analýzy, syntézy a matematicko-statistických metod.

## 3 Teoretická část

### 3.1 Bankovní systém České republiky

#### 3.1.1 Vymezení pojmu banka

**Banky** jsou ve své podstatě podnikatelské subjekty řídicí se řadou specifických zákonů vyplývajících z jejich postavení a ekonomického významu. Základní cíl činnosti banky (ať je již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je totožný s jakýmkoliv jiným podnikatelským subjektem. (Revenda, 2005, s. 117)

K vymezení banky můžeme přistupovat ze dvou hledisek:

- **funkční hledisko** - vychází z ekonomických funkcí a činností banky. Z funkčního hlediska bývá banka charakterizována jako typ finančního zprostředkovatele, jehož cílem je zprostředkování finančních prostředků mezi jednotlivé ekonomické subjekty;
- **právní hledisko** – je založeno na exaktním vymezení banky v příslušné právní normě. (Revenda, 2005, s. 117)

#### 3.1.2 Vymezení bankovního systému České republiky

**Bankovní systém** státu lze definovat jako souhrn všech bank na jeho území. V České republice existují dvě hierarchické úrovně, kde na vyšší úrovni v roli centrální a emisní banky vystupuje Česká národní banka (označována jako ČNB). Do nižší úrovně pak spadají ostatní (obchodní) banky, mezi něž budeme řadit i pobočky zahraničních bank působících na území České republiky. (Sekerka, 1997, s. 31)

Od roku 1990 v České republice platí princip **dvoustupňového univerzálního** bankovníctví.

„**Dvoustupňový bankovní systém** je založen na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě komerčních bank. Za hlavní cíl centrální banky se obvykle považuje zabezpečení měnové (popř. cenové) stability. Komerční banky naopak provádějí svou

činnost na ziskovém principu.“ (Revenda, 2005, s. 121)

„**Model univerzálního bankovníctví** je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry, depotní obchody, majetkovou správu aktiv, fúze a akvizice. Univerzální bankovní systém nevyklučuje určitou specializaci některých bank, ať již na základě jejich vlastního rozhodnutí či na základě zvláštní právní úpravy.“ (Revenda, 2005, s. 121)

Dvoustupňovému bankovnímu systému předcházela **system jednodupňový**, ve kterém neexistovala centrální banka. Veškeré její funkce zastávaly banky komerční. V centrálně plánované ekonomice, kde makroekonomická a mikroekonomická funkce byly sloučeny v jednu, pak jednodupňový systém existoval v podobě tzv. **monobanky**. Od roku 1950 do roku 1990 roli monobanky plnila Státní banka Československá.

Opakem modelu univerzálního bankovníctví je **oddělený bankovní systém**, ve kterém je rozděleno komerční a investiční bankovníctví.

### 3.1.3 Centrální banka

Centrální bankou ČR stanovena **Česká národní banka**. Existence ČNB je zakotvena v článku 98 Ústavy České republiky. Postavení ČNB upravuje zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů. ČNB vznikla v roce 1993 rozdělením Státní banky Československé. ČNB je veřejnoprávní subjekt se sídlem v Praze. (Sekerka, 1997, s. 32)

**Hlavním cílem** ČNB je **zajištění měnové stability** a to nezávisle na pokynech vlády. V souladu s tímto cílem banka mj.:

- určuje měnovou politiku;
- vydává bankovky a mince;
- řídí peněžní oběh, platební styk a zaúčtování bank, poboček a zahraničních bank a spořitelních a úvěrových družstev, pečuje o jejich plynulost a hospodárnost;

- vykonává dohled nad osobami působícími na finančním trhu, pečuje o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu v ČR;
- provádí další investiční a obchodní činnosti a jiné činnosti (nákup a prodej cenných papírů, emise krátkodobých cenných papírů). (Sekerka, 1997, s. 32)

Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je sedmičlenná **bankovní rada**. Jejími členy jsou: guvernér, dva viceguvernéři a další čtyři členové. Členové jsou jmenováni prezidentem ČR, a to na dobu šesti let, maximálně však na dvě funkční období. (Sekerka, 1997, s. 32)

Bankovní rada mj.:

- stanoví zásady činnosti a obchodů ČNB;
- schvaluje rozpočet ČNB;
- stanoví organizační uspořádání a působnost organizačních jednotek ČNB;
- stanoví druhy fondů ČNB, jejich výši a použití. (Sekerka, 1997, s. 32)

### 3.1.4 Obchodní banky

Činnost obchodních bank a poboček zahraničních bank upravuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

**Bankami**, dle výše uvedeného zákona, rozumíme právnické osoby založené jako akciové společnosti se sídlem podnikání v České republice, které na základě bankovní licence **přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry**. Bankovní licenci uděluje ČNB. Mezi další bankovní činnosti, které může banka poskytovat na základě licence a které specifikuje zákon patří mj.:

- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- finanční pronájem (finanční leasing);
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků (platebních karet, cestovních šeků);

- poskytování záruk;
- směnářská činnost. (Sekerka, 1997, s. 44-45)

Banky můžeme dělit dle hlediska jejich činnosti na **univerzální** a **specializované**.

**Univerzální banky** poskytují bankovní činnosti, které jim povoluje zákon a na které získaly licenci. Své služby poskytují široké škále klientů. Mezi nejznámější univerzální banky v ČR patří: Československá obchodní banka, Česká spořitelna, Komerční banka, GE Money Bank, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, aj.

**Specializované** banky se zaměřují na určitou část bankovního trhu (např. na určitou skupinu klientů). Specializované banky dále dělíme na: *hypoteční banky* (př. Hypoteční banka), *stavební spořitelny* (př. Českomoravská stavební spořitelna, Wüstenrot) a *podnikové banky* (př. PPF Banka).

Řídícím orgánem obchodní banky je nejméně čtyřčlenné představenstvo. Na činnost představenstva dohlíží minimálně tříčlenná dozorčí rada.

## 3.2 Bankovní systém Spolkové republiky Německo

Německý bankovní systém podléhá předpisům Evropského společenství - Evropskému systému centrálních bank a německým zákonům.

### 3.2.1 Centrální banka

Německý bankovní systém se vyznačuje svojí univerzálností obchodních bank. Nad fungováním celého německého bankovního systému vykonává dohled **centrální banka**. V roli centrální banky vystupuje **Deutsche Bundesbank** sídlící ve Frankfurtu nad Mohanem. Dalšíh 16 zemských poboček Deutsche Bundesbank sídlí v jednotlivých spolkových zemích (dle zásad federalismu). Deutsche Bundesbank vznikla v roce 1957. Hlavním cílem německé centrální banky je obdobně jako u české centrální banky **zajištění stability měny a měnového systému**. Mezi další cíle patří: zajištění bankovního systému, jistota platebního styku, emise mincí (emise bankovek již spadá do kompetence Evropské centrální banky), aj. Od roku 1999 platí v Německu tzv. Eurosystem. Eurosystem zajišťuje funkčnost spolupráce Evropské centrální banky a centrálních bank

jednotlivých zemí eurozóny. (Brzák, 2008, s. 30-31)

Vrcholným orgánem Deutsche Bundesbank je šestnáctičlená Ústřední bankovní rada tzv. Zentralbanksrat. V jejím čele je prezident, který je na osm let s možností opětového ustanovení jmenován na návrh spolkové vlády prezidentem Spolkové republiky Německo. Dalšími členy rady jsou viceprezident, ostatních osm členů direktoria a šest prezidentů zemských centrálních bank. Direktorium je vrcholným výkonným orgánem. V roce 2008 oslavila Deutsche Bundesbank 50 let od svého vzniku. (Brzák, 2008, s. 31)

### 3.2.2 Obchodní banky

**Obchodní banky** můžeme rozdělit dle své velikosti a významu do tří základních skupin:

- **privátní obchodní banky** (kreditní banky) – tyto dále můžeme rozdělit na: velké banky s celostátní působností, regionální banky, privátní bankéře a pobočky zahraničních bank;
- **spořitelny a zemské banky s veřejno-právním statutem** – které jsou specialitou německého bankovního systému (Landesbanken, Landessparkassen – ZBS). Jedná se o veřejno-právní subjekty zřizované zemskými zákony. Jejich cílem je zajištění regionální finanční infrastruktury. Za tímto účelem je poskytováno věřitelům ZBS neomezené ručení, čímž tyto subjekty získávají konkurenční výhodu nad soukromými bankami, které tak jsou nuceny směřovat své aktivity do jiných, rizikovějších oblastí;
- **družstevní lidové banky** (Volksbanken) a raiffeinsenky (Raiffeisenbanken) a jejich centrály. (BusinessInfo/ Zahraniční obchod)

Vedle univerzálních bank působí v Německu také **speciální bankovní ústavy a banky se speciálním statutem a zvláštními úkoly**. Mezi první ze dvou uvedených skupin se řadí hypoteční banky a instituty, které se specializují na dlouhodobé úvěry. Do druhé skupiny, tedy banky se speciálním statutem a zvláštními úkoly, můžeme zařadit např. stavební spořitelny pro drobnou klientelu. (Businessinfo/ Zahraniční obchod)

### 3.3 Bankovní produkty

Banky v současné době nabízejí celou řadu produktů, které se neustále rozvíjejí, a je proto velmi obtížné vymezit jejich obecnou charakteristiku a systematizaci. S tímto vědomím se pokusím uvést základní přehled bankovních produktů, které jsou v současnosti nabízeny univerzálními bankami. (Revenda, 2005, s. 132)

#### 3.3.1 Charakteristika bankovních produktů

Svou podstatou bankovníctví řadíme do sféry služeb. Jednotlivé služby, které banky nabízejí svým klientům, většinou za úplatu, nazýváme bankovními službami. (Revenda, 2005, s. 132)

I když se mohou jednotlivé produkty navzájem výrazně odlišovat, můžeme je rozdělit dle společných rysů na:

- **nemateriální (nehmotný) charakter** - znamená, že pro hodnotu bankovního produktu jsou rozhodující nemateriální faktory, materiální vliv je zcela zanedbatelný, přičemž k vlastnostem nemateriálního charakteru patří neskladovatelnost, abstraktnost a nelze je patentovat;
- **dualismus** - je charakteristický pro většinu peněžních činností, vč. bankovních produktů. Jeho podstatou je to, že jednotlivé produkty jsou spojením hodnotové a věcné stránky. *Hodnotová stránka* produktu je dána jeho finančním objemem. *Věcnou stránku* můžeme vyjadřovat počtem jednotlivých produktů;
- **vzájemná propojenost a podmíněnost**. Vyplývá na jedné straně z vlastní podstaty produktů a na straně druhé spočívá tento rys ve vědomém propojování některých produktů. Cílem je nabídnout klientovi lepší služby. (Revenda, 2005, s. 133)

### 3.3.2 Systematizace bankovních produktů

V odborných publikacích i bankovní praxi se setkáváme s celou řadou přístupů členění bankovních produktů, které jsou odlišné volbou kritérií, podle nichž se systematizace provádí. (Revenda, 2005, s. 133)

**Klasický přístup** členění bankovních produktů je založen na jejich odrazu v bilanci banky a bankovní produkty (obchody) dělí na:

- **aktivní bankovní obchody** se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka při nich vystupuje v postavení věřitele;
- **pasivní bankovní obchody** jsou naproti tomu na pravé straně bilance, tedy v pasivech. Banka je při těchto obchodech v postavení dlužníka;
- **neutrální bankovní obchody** jsou takové, při nichž banka aktuálně nevystupuje ani v postavení věřitele ani jako dlužník. Tyto obchody se neobjevují v rozvaze. (Revenda, 2005, s. 133)

**Moderní přístupy** k systematizaci bankovních produktů se odlišují od klasického principu, který vychází primárně z pohledu banky. Moderní přístup primárně třídí bankovní produkt z hlediska funkce, kterou plní daný bankovní produkt pro klienta. Dle tohoto přístupu dělíme produkty do skupin:

- **bankovní finančně úvěrové produkty**, ty umožňují klientům získat finanční prostředky od bank;
- **depozitní (vkladové produkty)** znamenají možnost uložení finančních prostředků;
- **platebně zúčtovací bankovní produkty**, které umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk;
- **produkty investičního bankovníctví** znamenají pro klienty možnost finančního investování;
- **pokladní a směnárenské produkty** představují pro klienty různé transakce s hotovými penězi a směnu hotových peněz. (Revenda, 2005, s. 134)



Z hlediska **klientské segmentace** pak můžeme členit bankovní produkty do skupin:

- **retailové produkty**, které se většinou týkají relativně menších částek a velkého počtu transakcí;
- **wholesalové produkty**, které jsou naopak spojeny v větších částkách. (Revenda, 2005, s. 134)

### 3.3.3 Druhy cen bankovních produktů

Ceny bankovních produktů se vyskytují v řadě různých forem. Jejich přesné vymezení je vzhledem k různorodému označování a vzájemnému prolínání velmi obtížné. Přesto lze základní druhy cen bankovních produktů rozdělit na:

- **úroky** – cena za časově limitované poskytnutí peněžních prostředků (např. poskytnutí úvěru);
- **provize a prémie** – cena za poskytnutí produktu, kterým na sebe banka přebírá určité riziko (např. záruční provize za poskytnutí bankovní záruky);
- **poplatky** – cena za takové produkty, se kterými má banka spojeny určité náklady, ale nevyplývá z nich pro banku přímo převzetí rizika. (Dvořák, 2005, s. 258)

### 3.3.4 Způsob stanovení ceny bankovních produktů

Aby mohla být stanovena cena bankovního produktu je zapotřebí stanovit bázi, ke které se bude cena vztahovat. V úvahu přicházejí následující možnosti, které se mohou vzájemně kombinovat:

- **hodnotový objem** – cena je stanovena cena za hodnotovou jednotku (např. jednu korunu), celková cena je potom dána součtem jednotkové ceny a hodnotového objemu daného produktu. Hodnotový objem produktu může být dle charakteru produktu stanovený různým způsobem: *skutečně čerpaný objem peněz* (např. čerpaný úvěr), *sjednaná částka, kterou může klient čerpat* (např. úvěrový rámec na kontokorentním účtu), *částka, za kterou se banka zaručila* (např. výše poskytnuté záruky, akreditivu), *obrat za určité období* (např. obratová provize na běžném

účtu);

- **jednotlivý produkt, resp. činnost banky** – cena je zde stanovena paušálně na jednotlivý dílčí produkt. Výsledná cena je potom dána součinem jednotlivé ceny a počtem těchto jednotkových produktů skutečně využívaných klientem (např. poplatků za provedení příkazu);
- **hodnotový výsledek** - cena je stanovena jako funkce dosaženého výsledku sjednaného obchodu (cena stanovena procentem z docíleného zisku cenných papírů);
- **čas** – cena je v tomto případě stanovena jako cena za časovou jednotku, výsledná cena je potom dána součinem jednotkové ceny a délkou časového období, po které byl daný produkt využíván (např. výpočet úroku). (Dvořák, 2005, s. 259)

### 3.3.5 Ceny bankovních produktů a úhrada nákladů

Klient je povinen platit bance ceny za poskytnuté bankovní služby (bankovní produkty) a za úkony s bankovními službami související, které banka účtuje v souladu se sazebníkem účinným v době, kdy byla bankovní služba provedena, pokud se klient s bankou nedohodne jinak. Klient je povinen platit účtované položky řádně a včas, případně udržovat na svém účtu ke dni splatnosti dostatek volných prostředků, které pokryjí výše uvedené položky. Není-li stanoveno jinak, je banka oprávněna odepsat z účtu klienta částku ve výši ceny poskytnutých bankovních služeb (produktů). Banka je oprávněna vázat poskytnutí bankovní služby na zaplacení ceny nebo její části. (Kalabis, 2005, s. 129)

Ceny jsou zpravidla odepisovány z účtu, ke kterému se vztahují poskytnuté bankovní služby. Jinak z jakéhokoliv účtu klienta vedeného u dané banky. Datum splatnosti určuje banka. Ceny jsou účtovány v měně poskytnuté bankovní služby, nebo v měně, ve které je veden bankovní účet, není-li sjednáno jinak. (Kalabis, 2005, s. 129)

Aktuální znění sazebníku banka zveřejňuje ve všech svých obchodních místech a na webových stránkách. Na webových stránkách může banka uvádět pouze výňatek ze sazebníku. O změně sazebníku banka informuje vhodným způsobem. (Kalabis, 2005, s. 129)

Klient uhradí bance náklady na výdaje, které odůvodněně vynaložila v souvislosti s poskytnutím příslušné bankovní služby anebo úkonem s ní souvisejícím či v souvislosti s plněním své povinnosti vyplývající z právních předpisů. (Kalabis, 2005, s. 129)

## 3.4 Bankovní poplatky

### 3.4.1 Definice bankovního poplatku

Z ekonomického hlediska lze bankovní poplatek chápat jako přenos přímých a nepřímých nákladů spojených s bankovními operacemi na osobu klienta, čímž banka zvyšuje své tržby. (Rod, 2009, s. 11)

Poplatek je jeden z typů cen bankovních produktů, zbývajícími jsou úroky, provize a prémie. Poplatky jsou aplikovány při ocenění těchto produktů, jejichž podstatou není převzetí rizika bankou. (Rod, 2009, s. 11)

### 3.4.2 Členění bankovních poplatků

Bankovní poplatky můžeme klasifikovat dle několika kritérií:

Jedním z hlavních kritérií členění poplatků je členění dle **identifikace klienta**. Bankovní poplatky jsou stanoveny rozdílně pro soukromou klientelu (myšleno nepodnikatele) a pro podnikatele, firmy a instituce:

- **poplatky pro soukromou klientelu** – individuální klienti tvoří nejvíce početnou klientelu bank, ovšem s nižším peněžním obratem než podnikatelé a firmy a instituce;
- **poplatky pro podnikatele, firmy a instituce** – podnikatelé a korporátní klientela tvoří méně početnou skupinu klientů než soukromá klientela, na svých účtech však tvoří řádově vyšší obrat. (Rod, 2009, s. 15)

V souvislosti s členěním dle identifikace klienta existují zásadní rozdíly v **poplatkové politice** těchto dvou klientských skupin:

- **fixní poplatky** – výše takového poplatku je pevně stanovena a není nijak ovlivněna výší plnění (např. výběr z bankomatu). Fixní poplatky jsou uplatňovány především

u soukromé klientely, tedy u individuálních klientů;

- **relativní poplatek** – na rozdíl od fixního poplatku je tento typ poplatku přímo ovlivněn výší transakce a je stanoven jako relativní podíl z transakce (např. zprostředkovaný prodej obligací). S relativním poplatkem se setkáme častěji u podnikatelů a firem. (Rod, 2009, s. 15)

Poplatky dále můžeme dělit dle **hlediska rizikovosti** pro banku:

- **přímé poplatky** – cena za takové produkty, se kterými má banka spojeny určité náklady, ale nevyplývá z nich pro banku přímo převzetí rizika, jsou explicitně přímo vyčísleny (např. poplatky za vedení účtu);
- **nepřímé poplatky** – jsou stejně jako v předchozím případě cenou za poskytnutí produktu, banka nepřebírá případné riziko, ale nejsou explicitně vyjádřeny jako samostatný poplatek, ale jsou „skryté v jiné ceně“ (např. připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou, oproti dnu, kdy banka peníze získala). (Dvořák, 2005, s. 258)

### 3.4.3 Bankovní poplatky

Jak již bylo několikrát uvedeno, za poskytnuté služby a produkty platí klienti bance bankovní poplatky. Vzájemně porovnat bankovní poplatky českých bank pro klienta ovšem nemusí být nikterak snadné. Sazebníky bankovních poplatků se mezi jednotlivými bankami odlišují jak ve formě, tak v terminologii, což prakticky znemožňuje srovnání stejných produktů. V minulosti byly ze strany ministerstva financí snahy o sjednocení terminologie a formy sazebníků bankovních poplatků, doposud se tak ovšem nestalo. Žádná iniciativa pro sjednocení pojmů nevzešla bohužel ani ze strany bank.

Banka je povinna zveřejňovat sazebník cen bankovních poplatků a úrokových sazeb ve všech svých obchodních místech a informovat klienta o případných změnách. (Peníze/ Bankovní poplatky)

Pro následující dělení bankovních poplatků si nyní seřadíme bankovní služby do několika základních skupin: služby spojené se řízením a vedením běžného účtu, operace na přepážce pobočky, bezhotovostní platební styk, služby elektronického bankovníctví,

platební karty a clearing, úvěry a ostatní služby. (Rod, 2009, s. 15-16)

Bankovní poplatky a provize můžeme rozdělit na základě předešlého vymezení následujícím způsobem:

**Poplatky spojené se zřízením a vedením depozitního účtu** – tento typ poplatku je spjat se základním a nejrozšířenějším produktem, který většina z nás používá ke správě svých peněžních prostředků. (Rod, 2009, s. 16)

*Depozitní účet* je vkladový účet, na kterém banka eviduje veškeré přírůstky (vklady) a jejich pohyby. Klient s otevřením takového účtu mj. získává možnost bezhotovostních převodů, hotovostních vkladů a výběrů na kterékoliv pobočce dané banky v tuzemsku i zahraničí (výběr hotovosti lze provádět také v bankomatech). Banka eviduje veškeré pohyby na účtu klienta a pravidelně ho informuje o jeho aktuálním stavu formou výpisu z účtu. Za vložené peníze na depozitní účet ručí nejen banka, do jisté míry je garantuje i stát. (Měšec/ Bankovní účty)

**Poplatky za platební styk** – ceny za zabezpečení transakčních operací ze strany bank. Tyto operace je možno dělit na transakce hotovostního a bezhotovostního styku. Skupiny těchto poplatků má největší podíl na celkových poplatkových výnosech. (Rod, 2009, s. 16)

*Platební styk* je hotovostní operace a bezhotovostní transakce mezi účtem plátce a účtem příjemce. Platební styk můžeme rozčlenit na tuzemský a zahraniční.

**Poplatky za elektronické bankovníctví** – poplatky za zřízení, vedení, či zrušení všech čtyř existujících forem elektronického bankovníctví. Uvedenými formami jsou: InternetBanking, HomeBanking, GSM Banking, PhoneBanking. Tyto bankovní produkty umožňují klientovi ovládat svůj účet bez nutnosti návštěvy pobočky. (Rod, 2009, s. 16)

**Poplatky spojené s platebními kartami** – poplatky za vystavení a užívání karty. Standardně jsou nabízeny dva druhy karet: debetní karty a kreditní karty. Nejtypičtějším poplatkem je poplatek za výběr z bankomatu. Částka, kterou klient za tuto službu bance zaplatí, je rozdílná v případě, dojde-li k výběru z jiného bankomatu než bankomatu banky, u které máme zřízený účet. Běžně pak také užíváme platební kartu k platbám v obchodech. (Rod, 2009, s. 16)

„*Debetní karta* je platební karta přímo spojená s bankovním účtem majitele, která umožňuje provádět finanční operace jako např.: výběr peněz v hotovosti, bezhotovostní platby v maloobchodní síti nebo na internetu atd. Podmínkou pro uskutečnění této operace je dostatek prostředků na účtě. K zúčtování dochází většinou ihned po provedené transakci (on line) nebo v rozmezí několika dnů (off line). Pokud je možno čerpat finance do kontokorentu, může se debetní karta zachovat do určité míry jako karta kreditní - umožní držiteli čerpat finance do výše povoleného kontokorentu.“ (Wikipedia/ Debetní karta)

„*Kreditní karta* je platební karta spojená s revolvingovým úvěrem, tedy úvěrem, který držitel karty může postupně splácet a zároveň dále čerpat. Někdy se jako kreditní označuje i příbuzná charge karta, u níž je úvěr nutno splatit celý do určité lhůty. Kreditní karty dnes vydávají především finanční instituce, v první řadě banky. Z pohledu držitele kreditní karta usnadňuje placení, umožňuje se obejít bez hotovosti a eliminuje směnu valut, což je mimořádně výhodné při platbách v zahraničí. Mohou s ní být spojeny i další služby a výhody. Za možnost jejího využití držitel obvykle platí poplatky, a pokud nesplatí úvěr v bezúročném období, potom také úrok. Obchodní model moderních kreditních karet je postaven na mezibankovní spolupráci. (Wikipedia/ Kreditní karta)

Dalším druhem platebních karet je *elektronická či embosová* platební karta. Tyto karty se dají rozeznat na první pohled. Embosová karta má tzv. reliéfní (plastické) písmo. Karty umožňují nakupovat i v prodejnách, které nejsou vybaveny elektronickým terminálem. Obchodník používá tzv. žehličku (imprinter - mechanický snímač) a platba je vystavena až později. Embosové karty mají také možnost plateb po internetu (někdy je třeba aktivace), elektronickými kartami to jde jen vyjíměčně. (Epenezenky/ Platební karty)

**Poplatky za úvěrové služby** - v této skupině bankovních poplatků můžeme rozlišit tři typy poplatků, a to: poplatky za spotřebitelské úvěry, poplatky za hypoteční úvěry a poplatky za povolený debet u depozitních účtů. Jako čtvrtý typ poplatku lze do této skupiny bankovních poplatků zahrnout také poplatek spojený s kreditní kartou (ten byl blíže popsán v předchozím odstavci této kapitoly). (Rod, 2009, s. 16)

*Spotřebitelský úvěr* (velmi zřídka též maloobchodní úvěr) je jeden z úvěrů určený pro jednotlivce na nepodnikatelské účely, typicky nákup (spotřebního zboží, automobilu, vybavení domácnosti a podobně. Spotřebitelský úvěr může nebo nemusí být zajištěný

ručením. Ručení banky vyžaduje od určité výše úvěru (limit pro zajištění úvěru ručením se v současnosti pohybuje přibližně kolem půl milionu korun). Spotřebitelský úvěr běžně zajišťují banky a další finanční instituce, existují ale i úvěrové společnosti, které se na ně specializují. (Wikipedia/ Spotřebitelský úvěr)

„*Hypoteční úvěr* (neboli hypotéka) je úvěr určený fyzickým i právnickým osobám. Vždy musí být zajištěný zástavním právem k nemovitosti na území ČR. Obvykle se jako zástava využívá financovaná nemovitost, ale není to podmínkou, ručit lze i objektem jiným. Hypoteční banky nabízejí v zásadě dva typy úvěrů: 1. účelová hypotéka, která je striktně vázaná na investici do nemovitosti 2. neúčelová hypotéka, tzv. americká hypotéka - úvěr lze použít na cokoli“ (Wikipedia/ Hypoteční úvěr)

*Povolený debet* (kontokorent) umožňuje klientovi pokračovat v placení účtů nebo provádění výběrů z účtu, i když už není na účtu dostatek jeho peněz na jejich krytí. Jedná se tedy vlastně o povolené přečerpání účtu. Kontokorent je ve skutečnosti forma úvěru, která na sebe váže úrokové sazby po celou dobu přečerpání. (Banky/ Slovník)

**Poplatky za služby pro podnikatele, firmy a instituce** – poplatky za služby, které nejsou poskytovány pro soukromé klienty (nepodnikatele) nebo jen ve velmi omezeném měřítku. Jedná se např. o poplatky spojené s řízením pohledávek z obchodních vztahů a jejich sekundární obchodování (leasing, faktoring, forfaiting, záruky, transakce se směnkami), operace dokumentárního platebního styku, specifické úvěrové služby (úvěrové rámce), zajišťovací operace pomocí finančních derivátů, provize za zprostředkování, aj. (Rod, 2009, s. 16)

*Leasing* znamená pronájem, předmětů dlouhodobé spotřeby pronajímatelem nájemci za sjednaných podmínek. Nájemce tak získá požadovaný předmět i přes to, že nedisponuje potřebnými finančními prostředky a přitom nemusí žádat banku o úvěr. (Sekerka, 1997, s. 272)

*Faktoring* představuje odkup krátkodobých pohledávek. Pro klienta to znamená zbavení se starostí a nákladů, které jsou spojeny s inkasem pohledávky. (Sekerka, 1997, s. 275)

*Forfaiting* zajišťuje inkaso pohledávky jako faktoring, vztahuje se ale ke středně a dlouhodobým pohledávkám. (Sekerka, 1997, s. 275)

*Platební záruky* představují bankovní záruky, ve kterých se banka zavazuje zaplatit buď přímo příjemci nebo bance smlouvenou částku v případě, dlužník (klient banky) není schopen dostát svým závazkům. (Sekerka, 1997, s. 269)

*Směnka* je cenný papír který má přesně stanovenou formu, ze kterého vyplývá na jedné straně bezpodmínečný závazek dlužníka zaplatit částku uvedenou na směnce a na straně druhé právo majitele směnky požadovat ve stanovené době tuto náhradu. (Sekerka, 1997, s. 178)

**Ostatní poplatky** – poplatky za další, výše neuvedené služby a produkty. Jedná se o služby spojené např. s pojištěním, investováním do investičních a podílových fondů, poplatků za změnu údajů, poplatků za neuskutečněné platby, poradenské služby, telekomunikační služby, aj. (Rod, 2009, s. 17)

Aby byla stručná typologie bankovních poplatků kompletní, je nezbytné, zmínit se o tzv. **poplatcích produktových balíčků**.

*Produktový balíček* je definovaný soubor produktů a služeb, které klient může čerpat po uzavření jedné smlouvy, a to za jeden poplatek stanovený standardně na měsíční bázi. Ačkoli základní balíčky jednotlivých bank nabízejí téměř totožný soubor produktů a služeb, paušální poplatky za ně jsou velmi rozdílné. Rozdíl se může vyšplhat až do několika set korun. (Rod, 2009, s. 17)

### **3.5 Poplatková politika v českém bankovním sektoru**

I po uplynutí dvou dekad tržního hospodářství v České republice se v českém bankovním sektoru projevují výrazné odlišnosti ve srovnání s bankovníctvím vyspělých tržních ekonomik, v nichž nedošlo k systémové diskontinuitě. Zmíněná diskontinuita nedovolila českým bankám vyvíjet se v těsné součinnosti s klienty, kteří byli ztotožněni s tržním hospodařením. Zatímco v ostatních zemích se ke stávající situaci na finančním trhu dostaly banky mnoholetým vývojem, při němž se vzájemně ovlivňovaly, v České republice jsme se po pádu komunistického režimu ocitli „v roce nula“. České banky se sice velmi rychle přizpůsobily novým trendům v bankovníctví a převzaly modely řízení a aplikace obchodních politik od svých mateřských společností v zahraničí, vše ale bylo vsazeno do specifického prostředí tranzitivní ekonomiky, jejíž subjekty se teprve sžívaly s novou



ekonomikou a učily se přijímat zodpovědnost za svá svobodná ekonomická rozhodnutí. (Rod, 2009, s. 19)

V bankovníctví k nám byla importována politika diverzifikace bank, jelikož to bylo pro banky výhodné, tedy především zahraniční mateřské společnosti. Na bankovním trhu se začala prosazovat idea, že diverzifikace bankovních příjmů poplatky je běžnou záležitostí. Diverzifikace českého finančního sektoru procházela několika fázemi, během nichž docházelo k postupnému oslabování funkce bank. Na trh přicházely investiční podílové fondy, penzijní fondy a fondy investičního pojištění a jiné finanční nebankovní instituce. Dochází tedy k růstu konkurence na trhu bankovních služeb a postupnému nahrazování komerčních bank jinými substituty. (Rod, 2009, s. 19-20)

V obecné rovině je nepochybné, že jak banky postupně ztrácely roli hlavního zprostředkovatele finančních služeb, ztenčovala se jim báze pro výnosy. Pokud cílem banky bylo zvýšení zisku, mohla toho dosáhnout dvěma typy opatření:

- nákladové opatření – tj. snížení úrokových i neúrokových nákladů vyplývajících z cizích i vlastních zdrojů, využívat levnější zdroje, zefektivnit provoz banky, čímž by došlo ke snížení provozních a personálních nákladů;
- výnosové opatření – tedy zvýšit výnosové míry u aktiv, restrukturalizovat aktiva ve prospěch těch, které přináší vyšší výnos a také zvýšit výnosy z poplatků a provizí prostřednictvím navýšení cen či zvýšení objemu poskytovaných produktů a služeb. (Rod, 2009, s. 22)

V reakci na svůj klesající význam se banky pokoušejí nákladovou optimalizací a změnou poplatkové politiky zvyšovat dlouhodobou ziskovost. V praxi substituovaly výpadek klasických úrokových příjmů nárůstem příjmů neúrokových. (Rod, 2009, s. 22)

V oblasti poplatkové politiky byly pro tuzemské banky prospěšné čtvrtá a pátá fáze již zmiňované dezintermediace, které mj. přinesly možnost rozšíření bankovních produktů a služeb, navýšit počet zabezpečených transakcí a tím znásobit možnosti výběru poplatků a provizí, což mělo za následek vyšší výnosy banky. (Rod, 2009, s. 23)

Za peněžní prostředky, které klient ukládá na svůj účet, připisuje banka v souladu se

smlouvou **úroky**. Úročení počíná dnem zaúčtování peněžních prostředků na účet, končí dnem předcházejícímu dni jejich převodu či výběru. Úroky se připisují v měně, ve které je veden účet. Jejichž výše je ve srovnání s poplatky, které klient bance odvádí nesrovnatelně nižší. Mnohé banky si pak ještě účtují poplatek za připsání úroků. (Sekerka, 1997, s. 168)

U soukromých klientů banka připisuje na účet již čistý úrok, tedy úrok po zdanění srážkovou daní. U podnikatelských subjektů je výše úroků připisována ještě před zdaněním. Přijaté úroky pak klient zdaňuje v rámci daňového přiznání za příslušný kalendářní rok jako kapitálové příjmy.

### **3.6 Poplatková politika v německém bankovním sektoru**

V obou zemích, jak v České republice, tak i v Německu, platí univerzální bankovní systém. Lze tedy očekávat, že poplatková politika těchto zemí bude podobná. Hned z počátku ale zjistíme, že mezi politikami obou zemí jsou značné rozdíly.

Bankovní poplatky v německých ústavách jsou v některých případech nižší, než kolik musí klienti za stejnou operaci zaplatit bankám v České republice. Průměrná mzda Němců je přitom více než trojnásobně vyšší než průměrná mzda občanů České republiky.

Některé poplatky, které platí klienti českých bank, německé banky svým klientům vůbec neúčtují. Mezi takové patří např. výběr z vlastního bankomatu, výběr hotovosti na přepážce, aj. Velké rozdíly existují také v již zmiňovaných bankovních balíčcích. Nutno uvést, že spektrum poskytovaných služeb v rámci těchto balíčků je u německých bank mnohem širší ve srovnání s českými bankami. U německých bank jsou také většinou výhodněji úročeny vklady na účtech klientů a naopak mírněji úročeny dluhy z kontokorentu.

Na rozdíl od českých bank se ty německé snaží mnohem více přizpůsobit jednotlivé druhy účtů tak, aby maximálně vyhovovaly konkrétním požadavkům klienta. Samozřejmostí jsou doplňkové služby, které banky poskytují svým klientům bezplatně (např. telefonické a internetové bankovníctví), případně za zvýhodněnou cenu (např. některé druhy pojištění). Mezi velké výhody pro německé klienty patří, že pokud si na vlastní účet nechávají zasílat např. mzdu, získávají vedení účtu zdarma. Některé banky také nabízejí zvýhodněné ceny

svých služeb pro rodinné příslušníky či blízké svých stávajících klientů, čímž podporují atraktivitu svých produktů.

## 3.7 Poplatky ve výnosech bank

### 3.7.1 Výnosy

**Výnos** v ekonomii podniku představuje peněžní částky, které podnik získal z veškerých svých činností za určité období (měsíc, rok) bez ohledu na to, zda v tomto období došlo k jejich úhradě.

Výnosy podniku tvoří:

- **provozní výnosy** získané v provozně-hospodářské činnosti podniku (tržby za prodej);
- **finanční výnosy** získané z finančních investic, cenných papírů, vkladů a účastí;
- **mimořádné výnosy** získané mimořádně, například prodejem odepsaných strojů.  
(Wikipedia/ Výnosy)

### 3.7.2 Provozní výnosy bank

**Provozní výnosy banky** pak představují mimo jiné následující položky:

**úrokové výnosy:**

- ***výnosy z úroků a podobné výnosy***
  - výnosy z úvěrů a jiných poskytnutých pohledávek
  - výnosy z úvěrů cenných papírů portfolia do splatnosti
  - výnosy z portfolia realizovaných
  - portfolia realizovatelných cenných papírů
  - finančních závazků v amortizované hodnot

- *výnosy z dividend a realizovatelných cenných papírů*

#### **neúrokové výnosy:**

- *poplatky a provize z transakcí*
- *poplatky a provize z úvěrů a vkladů*
- *ostatní poplatky a provize*

#### **ostatní výnosy:**

- *např. výnosy z pronájmu majetku a výnosy za zprostředkování (KB/ O bance)*

Z výše uvedeného vyplývá, že bankovní poplatky společně s provizemi tvoří tzv. **neúrokové výnosy**. Neúrokové výnosy pro banku nepředstavují riziko, na rozdíl od úrokových výnosů. **Úrokové výnosy** jsou spojeny s celou řadou rizik. (Rod, 2009, s. 12)

„Riziko úrokové spočívající např. v tom, že se tržní hodnocení příslušného aktiva nesoucí úrokový výnos mění s běžnou úrokovou sazbou a nikoliv s nominální úrokovou sazbou danou smluvními závazky nebo že existuje nesoulad splatností nebo dob přeceňování aktiv a pasiv.“ (Sekerka, 1997, s. 47)

Ačkoliv v hospodaření bank hrají bankovní poplatky nepostradatelnou roli, nejsou hlavním zdrojem příjmů. Jádrem výnosů banky a podstatou bankovníctví samotného jsou výnosy z úroků. (Rod, 2009, s. 13)

### **3.7.3 Bankovní dohled**

Obchodní banky v České republice povinně předkládají České národní bance **výkazy** různého typu. Předkládání výkazů může mít písemnou nebo automatizovanou formu. Výkazy jsou předkládány pro potřebu bankovního dohledu ČNB nad obchodními bankami. Potřebám bankovního dohledu a měnové a analytické činnosti slouží výkazy o kapitálové přiměřenosti, o úvěrové angažovanosti a o obezřetném podnikání bank.

*Účetní výkazy* banky předkládají měsíčně (rozvaha a výkaz zisků a ztrát). (Sekerka, 1997, s. 118)

„*Statistické výkazy* se týkají úvěrů a vkladů, mezinárodních vkladů, výše úrokových sazeb

a předpokládaného vývoje úvěrů.“ (Sekerka, 1997, s. 118)

„Z devizové oblasti se pak vykazuje denně a měsíčně devizová pozice, měsíčně devizová inkasa a platby v konvertibilních měnách, devizová inkasa a platby v členění podle nadlimitních transakcí, devizová inkasa a platby v členění podle cizích měn prodeje a nákupy na mezibankovním devizovém trhu.“ (Sekerka, 1997, s. 118)

Metodika k sestavování výkazů předkládaných ČNB bankami je dána opatřením č. 6/96 a opatřením ČNB č. 1/97. (Sekerka 1997, s. 121)

V Německu pak stejnou funkci jako ČNB v Česku naplňuje banka Deutsche Bundesbank. Zmiňovaná funkce je jeden ze základních úkolů centrální banky a tím je dohled nad prováděním bankovních činností a zabezpečení fungování a účelného rozvoje bankovního systému, jak již bylo uvedeno v kapitole Banky a bankovní systém.

### 3.8 Národní hospodářství

Národní hospodářství je souhrn hospodářských činností na území daného státu. Ekonomicky činnými subjekty jsou: stát, podniky a domácnosti. Základním měřítkem hospodářské úspěšnosti země je schopnost vytvářet vysokou úroveň ekonomických statků a služeb. Pro označování výkonnosti ekonomiky slouží následující ukazatele:

- **Hrubý domácí produkt (HDP)** vyjadřuje tržní hodnotu všech statků a služeb vytvořenou v dané zemi za dané období. Obdobím bývá zpravidla rok;
- **Inflace** je definována jako růst všeobecné cenové hladiny. Tempo inflace je měřené indexem spotřebitelských cen (CPI) nebo jiným srovnatelným indexem;
- **Nezaměstnanost** je v ekonomickém smyslu stav, kdy dochází k nedobrovolné nezaměstnanosti, a to tak, že existují pracovníci ochotní pracovat při dané úrovni mezd, ale nemohou nalézt práci;
- **Saldo obchodní bilance** představuje část platební bilance země, která zachycuje vývozy a dovozy zboží;
- **Saldo platební bilance** zachycují všechny transakce určité země ( koupě a prodej

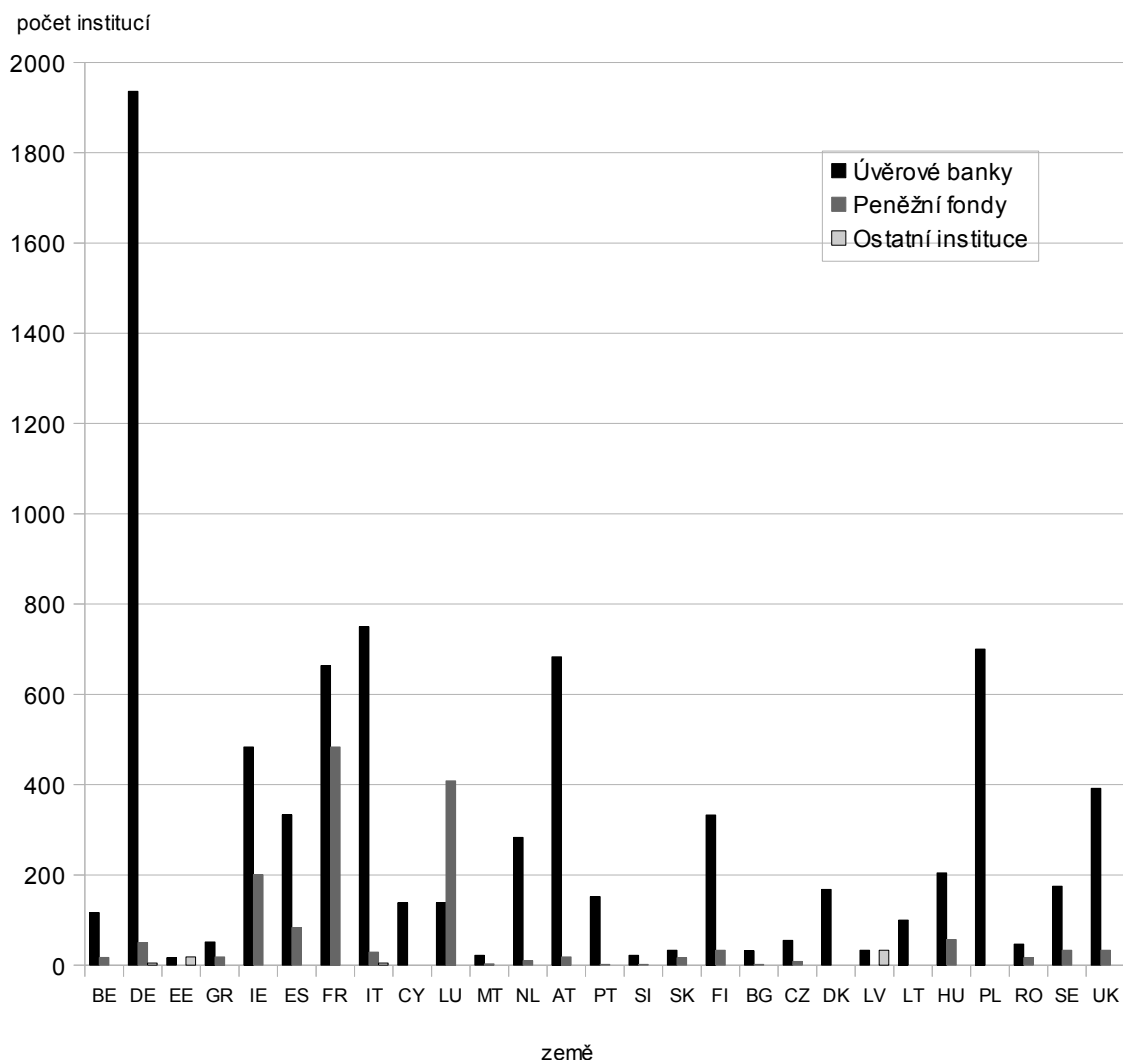
statků a služeb, dary, vládní transakce a pohyb kapitálu) se zbytkem světa za určité období. (Samuelson, 1991, s. 969-975)

## 4 Praktická část

### 4.1 Finanční trhy

Počet finančních institucí v České republice je ve srovnání s Německem mnohonásobně nižší. Pro přehlednost vkládám grafické zobrazení počtu finančních institucí jednotlivých zemí Evropské unie, ze kterého je patrný rozdíl nejen mezi Českou republikou a Německem, ale také mezi jednotlivými zeměmi EU.

Graf č. 1: Počet finančních institucí (kromě centrálních bank a Evropské investiční banky) v zemích EU - stav ke dni 1. ledna 2012



Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Europäische Zentralbank/ Pressemitteilung

Z následující tabulky dále vyplývá, že počet finančních institucí na území EU postupně klesá. Vyjimku v tomto ohledu netvoří ani Česká republika. Pokles finančních institucí není ovšem zdaleka tak dramatický jako v Německu, kde úbytek finančních subjektů od roku 1999 do současnosti je přímo markantní.

Tab. č. 1: Počet finančních institucí v EU a procentuální změna stavu v letech 1999 - 2012

Země	Počet finančních institucí ke dni						Změna v % v období		
	01/01/99	01/01/01	01/05/04	01/01/10	01/01/11	01/01/12	1.1.1999 až 1.1.2012	1.5.2004 až 1.1.2012	1.1.2011 až 1.1.2012
AT	910	866	827	821	806	783	-14	-5,3	-2,9
BE	153	142	126	121	123	122	-20,3	-3,2	0,8
BG	-	-		36	36	37	-	-	2,8
CY	-	-	409	156	153	143	-	-65	-6,5
<b>CZ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>68</b>	<b>67</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-15,2</b>	<b>-</b>
<b>DE</b>	<b>3280</b>	<b>2782</b>	<b>2268</b>	<b>2018</b>	<b>1999</b>	<b>1956</b>	<b>-40,4</b>	<b>-13,8</b>	<b>-2,2</b>
DK	216	213	206	167	164	164	-24,1	-20,4	-
EE	-	-	25	38	37	37	-	48	-
ES	608	571	512	427	413	415	-31,7	-18,9	0,5
FI	354	362	396	383	370	358	1,1	-9,6	-3,2
FR	1938	1764	1577	1298	1206	1147	-40,8	-27,3	-4,9
GR	102	105	100	89	83	79	-22,5	-21	-4,8
HU	-	-	238	246	246	251	-	5,5	2
IE	96	211	294	727	696	590	514,6	100,7	-15,2
IT	944	884	854	833	808	785	-16,8	-8,1	-2,8
LT	-	-	74	88	90	95	-	28,4	5,6
LU	676	662	586	630	602	554	-18	-5,5	-8
LV	-	-	52	74	76	72	-	38,5	-5,3
MT	-	-	17	29	32	33	-	94,1	3,1
NL	668	620	484	305	300	297	-55,5	-38,6	-1
PL	-	-	659	714	710	703	-	6,7	-1
PT	228	223	205	169	164	159	-30,3	-22,4	-0,3
RO	-	-		51	55	55	-	-	-
SE	179	177	255	212	205	205	14,5	-19,6	-



SI	-	-	27	28	28	29	-	7,4	3,6
SK	-	-	28	40	43	44	-	57,1	2,3
UK	556	541	457	422	407	405	-27,1	-11,4	-0,5
CELKEM	10909	10124	10756	10192	9921	9587	-12,1	-10,9	-3,4

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Europäische Zentralbank/ Pressemitteilung

Toliko ke stručnému přehledu finančního trhu zemí EU, nyní se zaměříme na bankovní trhy, a to České a Německé republiky.

K dnešnímu dni, tj. 11. března 2012, činí počet ve skupině Bank a poboček zahraničních bank na území České republiky 44 subjektů. Mezi nejznámější patří např.: AXA Bank Europe, Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s., Fio banka a.s., GE Mooney Bank, a.s., ING Bank N.V., Komerční banka, a.s., Poštovní banka, a.s., Raiffeisenbank, a.s., Volksbank CZ, a.s., Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. a mnoho dalších. Aktuální stav, stejně jako seznam měnových finančních institucí, lze dohledat na webových stránkách České národní banky.

#### 4.1.1 Výběr bank

Jelikož spektrum **tuzemských bank** je široké, pro potřeby bakalářské práce jsem vybrala tři bankovní instituce, s jejichž produkty budu blíže pracovat. Jedná se o tyto:

- **Komerční banka, a.s.;**
- **Česká spořitelna, a.s.;**
- **Československá obchodní banka, a.s.**

Německý finanční trh je značně rozsáhlejší než český. Za nejznámější bankovní instituce na něm působící mohu jmenovat např.: ABM AMRO Bank N.V., AXA Bank AG, Die Sparkasse Bremen AG, Credit Suisse Group AG, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, ING Group, Landesbank Berlin AG, Deutsche Postbank AG, Ostsächsische Sparkasse Dresden AG, Raiffeisen Bank International AG, UniCredit Bank AG a mnoho jiných.

Stejně jako mezi tuzemskými bankami, jsem také z řady **německých bank** provedla výběr tří subjektů, se kterými budu dále pracovat. Jsou to:

- **Commerzbank AG;**
- **Deutsche Postbank AG;**
- **Deutsche Bank AG.**

#### **4.1.2 Výběr produktů**

U zvolených českých i německých bank jsem vybrala následující **produkty a služby** v jednotlivých kategoriích „Drobný spotřebitel“ a „Firma“. U každého produktu a služby pak uvedu cenu, za jakou je banka poskytuje, případně doplňkové služby, které klient k danému produktu obdrží bezplatně.

##### **Drobný spotřebitel:**

- **vedení běžného účtu pro fyzické osoby** (nepodnikatele);
- **platební karta** - embosovaná<sup>1</sup>, kterou klient obdrží zdarma k účtu;
  - kreditní karta nesouvisející s vedením běžného účtu;
  - ostatní poplatky.

##### **Firma:**

- **vedení běžného účtu** (pro podnikatele).

##### **Podmínky, za kterých budeme zakládat běžné účty:**

***Běžný účet pro drobného spotřebitele** : vedený v tuzemské měně příslušného státu, není stanoven minimální limit částky, kterou klient bude pravidelně zasílat na účet, výpisy požadujeme v elektronické podobě.*

***Běžný podnikatelský účet:** zakládáme v tuzemské měně každého státu, měsíčně budeme provádět 30 – 40 transakcí, výpis z účtu požadujeme měsíčně a elektronicky.*

Pro potřeby bakalářské práce jsem pro přepočítání měny zvolila kurz: **1 EUR = 25,00 Kč**

<sup>1</sup> Embosovaná (bezkontaktní) karta má veškeré údaje plasticky vyraženy. Spotřebiteli přináší širší uplatnění než klasická elektronická karta, dá se totiž použít kromě elektronického terminálu také na imprinteru (tzv. žehlička).

## 4.2 České banky

### 4.2.1 Komerční banka, a.s.

Komerční banka, a.s., (dále také „KB“) je mateřskou společností skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Je univerzální bankou, tzn., že poskytuje komplexní finanční služby drobného, investičního a podnikového bankovníctví. Nabízí depozitní produkty, úvěry, přímé bankovníctví. Škála produktů, které banka poskytuje svým klientům je tedy široká. Své služby banka poskytuje jak pro drobné klienty (KB zn. jako „Lidé“), tak pro firmy (KB zn. jako „Firmy“) a také pro veřejnou správu (KB zn. jako „Veřejná správa“). Pro každou jednotlivou skupinu poskytuje specifické služby. Např. „Lidé“ se dále dělí na „Občany“, „Mládež a studenty“, „Privátní bankovníctví“ a „Služby pro cizince“. „Firmy“ pak rozděluje dle obrátu, a to „do 60 mil.“ a nad „60.mil.“. Každé jednotlivé skupině pak poskytuje služby „přímo na míru“ a to formou jednotlivých produktů nebo prostřednictvím určitého balíčku služeb. KB má na území České republiky 397 poboček a 696 bankomatů.

#### **Drobný spotřebitel:**

Mezi nejtypičtější produkt, který využívá drobný spotřebitel bezesporu patří vedení běžného účtu, v KB značen jako „Můj účet“. Tento účet je poskytován osobám starším 18-ti let. Měsíční poplatky si klient může předběžně spočítat pomocí on-line kalkulačky, kterou lze využít i u dalších produktů.

#### **Poplatky spojené se založením a vedením účtu:**

Tab. č. 2: Poplatky za „Můj účet“ u KB (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	68,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Účty a platby

V ceně poplatku za vedení účtu je zahrnuto:

- běžný účet;

- internetové bankovníctví;
- telefonní bankovníctví;
- embosovaná karta s cestovním pojištěním;
- elektronické výpisy;
- všechny příchozí transakce.

### Poplatky spojené s embosovanou kartou:

Tab. č. 3: Poplatky za embosovanou kartu KB (v Kč)

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Můj účet“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu KB v tuzemsku	5,00
Dotaz na zůstatek z bankomatu KB	2,50
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky tuzemsku	35,00
Dotaz na zůstatek z bankomatu jiné banky	10,00
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	1% z částky, min 100,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Účty a platby

Mezi nejčastěji používané mezinárodní kreditní karty bezesporu patří karty **Visa** případně **Master Card**. To je také důvod, proč jsem vybrala právě tyto karty k vzájemnému srovnání. U KB jsme vybrala z nabídky kreditních karet „Visa Elektron“.

### Poplatek za vedení kreditní karty:

Tab. č. 4: Poplatky za kreditní kartu Visa Elektron KB (v Kč)

Roční poplatek za kartu	-
Správní poplatek (měsíční)	30,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Účty a platby

Ceny za výběry z bankomatů a dotazy na zůstatek jsou totožné jako u embosované karty.

### **Ostatní služby spojené s kartou:**

Tab. č. 5: Ostatní poplatky za kreditní kartu KB (v Kč)

Karta s vlastním designem (rok)	99,00
Vydání duplikátu	200,00
Opětovné zaslání PIN	zdarma
Odblokování karty	zdarma
Změna PIN v bankomatech	50,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Účty a platby

### **Firma:**

Firma je pak typickým spotřebitelem produktů jako jsou podnikatelský účet (pro naše potřeby budeme pracovat s firmou, jejíž obrat nepřesahuje 60 mil.). Vybraným produktem je „Profi účet“.

### **Poplatky spojené s vedením podnikatelského účtu:**

Tab. č. 6: Poplatky za „Profi účet“ KB (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	264,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Účty a platby

V ceně poplatku za vedení účtu je zahrnuto:

- běžný účet;
- platební karta;
- 10 transakcí v základu;
- balíček 35 transakcí;
- elektronické výpisy;
- telefonní bankovníctví;

- internetové bankovníctví;
- možnost kontokorentu.

Pro podnikatele je možnost kontokorentu jistě zajímavý způsob, jakým mohou rychle a snadno získat potřebné peněžní prostředky. Nutno však podotknout, že je to jeden z dražších způsobů financování. Posuzování podmínek, za jakých mohou klienti KB kontokorent získat je velmi individuální. Závisí na historii klienta, především na obratu. Výši možného debetu, stejně jako úrokovou sazbu a další poplatky, nelze pevně stanovit.

### **Orientační přehled ročních úrokových sazeb kontokorentu:**

Tab. č. 7: Úrokové sazby „Kontokorent“ KB (v %)

Běžný klient	19,00
Dlouhodobý klient	16,00
Začínající podnikatel	16,50

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Infolinka

### **4.2.2 Česká spořitelna, a.s.**

Česká spořitelna, a.s., poskytuje služby drobným klientům, malým a středním firmám, obcím i velkým korporacím. Nabízí hypotéky, úvěry, debetní a kreditní karty. Na území České republiky provozuje činnost více než 660 poboček, počet bankomatů pak čítá 1 300.

Podobně jako KB, i Česká spořitelna (dále jen ČS), nabízí své produkty a služby jak drobným klientům (ozn. jako „Osobní finance“), tak podnikatelům a institucím (ozn. jako „Podnikatelé, firmy a instituce“). Kategorii „Osobní finance“ dále dělí na složky: „Produkty a služby“, „Studenti“, „Nástroje a kalkulátory“ a „Sazby a poplatky“. „Podnikatelé, firmy a instituce“ pak ČS rozděluje do několika složek: „Podnikatelé a malé firmy“, „Velké firmy“, „Finanční instituce“, „Bytová družstva a SVJ“, „Města a obce“, „Neziskové organizace“ a „Developeři“. Firmy malé a velké jsou rozděleny dle obratu, jehož hranici tvoří výše 30 mil. Také u ČS, stejně jako u KB, pro potřeby bakalářské práce zvolíme malou firmu.

### **Drobný spotřebitel:**

Za stejných podmínek jako u KB založíme „Osobní účet ČS“ pro drobného uživatele.

### **Poplatky spojené s vedením osobního účtu:**

Tab. č. 8: Poplatky za „Osobní účet“ ČS (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	69,00
Podmínka základního vkladu	100,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Účty a platby

Poplatek za vedení účtu zahrnuje:

- běžný účet;
- výpis;
- bezkontaktní platební kartu;
- výběry z bankomatů na území ČR zdarma;
- internetové bankovníctví;
- telefonní bankovníctví.

### **Poplatky spojené s bezkontaktní embosovanou kartou:**

Tab. č. 9: Poplatky za embosovanou kartu ČS (v Kč)

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Osobní účet“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČS v tuzemsku	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu ČS	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky tuzemsku	40,00
Dotaz na zůstatek z bankomatu jiné banky	20,00

Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	125,00
---	--------

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Účty a platby

Z nabídky kreditních karet u ČS jsem vybrala tzv. „Chytrou kartu ČS“.

### Poplatek za vedení kreditní karty:

Tab. č. 10: Poplatky za kreditní kartu“ Chytrá karta ČS“ (v Kč)

Roční poplatek za kartu	199,00
Správní poplatek (měsíční)	dle pásma (od 19,00 ) <sup>2</sup>

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Účty a platby

Ceny za výběry z bankomatů a dotazy na zůstatek jsou totožné jako u embosované karty.

### Obstání služby spojené s kartou:

Tab. č. 11: Ostatní poplatky za kreditní kartu ČS (v Kč)

Karta s vlastním designem (rok)	190,00
Vydání duplikátu	200,00
Opětovné zaslání PIN	100,00
Odblokování karty na pobočce	30,00
Změna PIN	6,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Účty a platby

Poplatky za výběr hotovosti, dotaz na zůstatek a platby u obchodníků jsou stejné jako u předešlé embosované karty.

Nyní budeme u peněžního ústavu vystupovat jako podnikatel či malá firma (tedy s obratem do 30 mil.) a zjistíme poplatek za vedení „Firemního účtu ČS“.

2 Pásmo I (0-1 služba) = 19,- Kč, pásmo II (2-3 služby) = 49,- Kč, pásmo III (4-5 služeb) = 69 Kč, pásmo IV (6-7 služeb) = 89,- Kč.



### **Poplatky spojené s vedením firemního účtu:**

Tab. č. 12: Poplatky za „Firemní účet ČS“ (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	236,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Účty a platby

V ceně poplatku jsou zahrnuty produkty a služby:

- běžný účet;
- platební karta;
- telefonní bankovníctví;
- internetové bankovníctví;
- 32 elektronických transakcí + 4 navíc;
- možnost kontokorentu.

Možnost kontokorentu je součástí podnikatelského účtu také u ČS. Stejně jako KB i ČS stanovuje podmínky kontokorentu každému podnikateli individuálně.

### **4.2.3 Československá obchodní banka, a.s.**

Československá obchodní banka (dále jen ČSOB) je universální komerční banka s plným rozsahem moderních banko-pojišťovacíh produktů a služeb pro fyzické osoby a firmy - půjčky a hypotéky, investování, on-line bankovníctví. ČSOB je na území České republiky zastoupena 210 pobočkami. Bankomatů pak má rozmístěno přibližně 700.

Obdobně jako předešlé banky rozděluje ČSOB klientelu na drobné spotřebitele (ozn. Jako „Lidé“) a firmy (ozn. jako „Firmy“). Kategorie firem se dále dělí na: „Podnikatele, malé a střední podniky“, „Bytová družstva a společenství vlastníků jednotek“, „Municipality<sup>3</sup> a neziskové organizace“ a „Korporace a instituce“.

---

<sup>3</sup> Minicipalita = městská samospráva

### **Drobný spotřebitel:**

Abychom splnili podmínky při zadávání účtu jako v předešlých dvou případech, založíme tzv. „Konto“

### **Poplatky spojené se založením a vedením účtu:**

Tab. č. 13: Poplatky za „Konto“ ČSOB (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	50,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Účty a platby

V ceně je zahrnuto:

- běžný účet;
- platební kartu;
- povolené přečerpání účtu;
- elektronické bankovníctví;
- 2 příchozí a 2 odchozí elektronické platby;
- 2 výběry z bankomatu ČSOB v tuzemsku.

### **Poplatky spojené s platební kartou:**

Tab. č. 14: Poplatky za embosovanou kartu ČSOB (v Kč)

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Konto“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu ČSOB v tuzemsku	6,00
Dotaz na zůstatek z bankomatu ČSOB	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky tuzemsku	35,00
Dotaz na zůstatek z bankomatu jiné banky	9,00

Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	80,00 + 0,5% z částky
---	-----------------------

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Účty a platby

Z nabízených kreditních karet ČSOB jsem vybrala „Master Card Standart“

### **Poplatek za vedení kreditní karty**

Tab. č. 15: Poplatky za kreditní kartu „Master Card Standart“ ČSOB (v Kč)

Roční poplatek za kartu	-
Správní poplatek (měsíční)	45,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Účty a platby

Ceny za výběry z bankomatů a dotazy na zůstatek jsou totožné jako u embosované karty.

### **Ostatní služby spojené s kartou:**

Tab. č. 16: Ostatní poplatky za kreditní kartu ČSOB (v Kč)

Karta s vlastním designem (rok)	200,00
Vydání duplikátu	250,00
Opětovné zaslání PIN	150,00
Odblokování karty	zdarma
Změna PIN	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Účty a platby

### **Firma:**

V nabídce účtů u ČSOB je několik možností, každý klient si samozřejmě zvolí tu, která je pro něj nejvýhodnější. Aby byly zachovány předešlé podmínky, vybíráme tzv. „Firemní konto.“

### **Poplatky spojené s vedením firemního konta:**

Tab. č. 17: Poplatky za „Firemní konto“ ČSOB (v Kč)

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	290,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Účty a platby

V ceně je zahrnuto:

- běžný účet;
- platební kartu;
- telefonní bankovníctví;
- internetové bankovníctví;
- 15 příchozích a 30 odchozích elektronických plateb;
- možnost kontokorentu.

Orientační podmínky pro získání kontokorentu ČSOB stanovuje nejpodrobněji z vybraných českých bank. Úvěr klient musí splatit do 12 měsíců, po splnění podmínek může čerpat nový. Banka si vyhrazuje právo stanovit podmínky poskytnutí kontokorentu každému podnikateli individuálně.

#### **Orientační přehled úrokové sazby a poplatků kontokorentu:**

Tab. č. 18: Úrokové sazby a poplatky za „Kontokorent“ ČSOB

roční úroková sazba (v %)	16,25
měsíční poplatek (v Kč) (debet do 100 000,- Kč)	100,00
měsíční poplatek v Kč (debet nad 100 000,- Kč)	350,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Infolinka

## 4.3 Německé banky

### 4.3.1 Commerzbank AG

Commerzbank AG je druhou z největších bank v Německu a jednou z nejvýznamnějších v Evropě. Je univerzální bankou zaměřující se především na firemní klientelu. Nabízí strukturované a projektové financování a poradenství pro strategické investory. Stejně tak naplňuje Commerzbank náročné požadavky klientů v oblasti privátního bankovníctví a poskytuje jim ojedinělou skladbu bankovních produktů, sestavení individuálního portfolia šitého na míru. V Německu je Commerzbank zastoupena asi 1 200 pobočkami a 9 000 bankomaty.

Stejně jako české banky i Commerzbank rozděluje klienty do dvou hlavních skupin, tedy „Soukromé klienty a OSVČ“ a „Firemní zákazníci“. Jednotlivým skupinám pak nabízí širokou paletu produktů a služeb jako např.: běžné účty, on-li bankovníctví, financování, kreditní karty, obchod a mnoho dalších.

#### **Drobný spotřebitel:**

Aby byly srovnávané produkty mezi bankami opravdu stejnorodé, vybrala jsem z nabídky běžných účtů tzv.: „Aktiv Konto“

#### **Poplatky spojené se založením a vedením účtu:**

Tab. č. 19: Poplatky za „Aktiv Konto“ Commerzbank

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	6,90 EUR (172,50 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Girokonten

V ceně je zahrnuto:

- účet;
- platební karta (ec Karte);
- veškeré zápisy (vytváření, úpravy a rušení příkazu a inkasa);

- vklady a výběry na pobočce;
- elektronické bankovníctví;
- elektronické výpisy z účtu.

### Poplatky spojené s platební kartou:

Tab. č. 20: Poplatky za „ec Karte“ Commerzbank

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Aktivní konto“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti (EUR) z bankomatu Cash Group <sup>4</sup>	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu Cash Group	zdarma
Výběr hotovosti v Německu (EUR) z bankomatu mimo Cash Group	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu mimo Cash Group	zdarma

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Kreditkarten, Telefon Banking

Z nabídky kreditních karet Commerzbank jsem vybrala „Commerzbank MasterCard“.

### Poplatek za vedení kreditní karty:

Tab. č. 21: Poplatky za „Commerzbank MasterCard“

Roční poplatek za kartu	29,90 EUR (747,50 Kč)
Správní poplatek (měsíční)	-

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Kreditkarten

Ceny za výběry z bankomatů a dotazy na zůstatek jsou totožné jako předešlé platební karty.

<sup>4</sup> Cash Group je skupina čtyř největších soukromých německých bank (Deutsche Bank, Commerzbank, HypoVereinsbank a Postbank) a jejich dceřiných společností, které si vzájemně stvrdí poplatky svých klientů za užívání automatů sítě Cash Group.

### **Ostatní služby spojené s kartou:**

Tab. č. 22: Ostatní poplatky za kreditní kartu Commerzbank

Karta s vlastním designem (rok)	5,00 EUR (125,00 Kč)
Vydání duplikátu	nelze
Opětovné zaslání PIN	zdarma
Odblokování karty	zdarma
Změna PIN	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Kreditkarten, Telefon Banking

### **Firma:**

Commerzbank nabízí svým firemním zákazníkům výběr ze tří typů běžných účtů. Pro potřeby bakalářské práce jsem vybrala „Aktiv-Plus-Konto“

### **Poplatky spojené s vedením podnikatelského účtu:**

Tab. č. 23: Poplatek za „Aktiv-Plus-Konto“

Poplatek za založení účtu	zdarma
Měsíční poplatek za vedení účtu	13,90 EUR (347,50 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Business-Konten

V ceně poplatku je zahrnuto:

- bankovní účet;
- vedení účtu prvních 6 měsíců zdarma;
- platební karta k podnikatelskému účtu první rok zdarma;
- elektronické bankovníctví;
- elektronické transakce zdarma;
- osobní poradenství;
- kontokorent na vyžádání;

- výběr z bankomatů Cash Group.

### 4.3.2 Deutsche Bank AG

Deutsche Bank AG je největší německá banka působící ve více než 70 zemích světa. Jednotlivá oddělení banky se zabývají produkty a službami určenými konkrétním skupinám klientů, a to jak privátních zákazníků, malých a středních firem, tak i velkých světových a nadnárodních společností. Divize pro soukromé a obchodní klienty (ozn. jako „PBC“) se zaměřuje především na privátní zákazníky, osoby samostatně výdělečně činné a malé a střední podniky, které se vztahují na širokou škálu bankovních služeb, včetně běžných účtů, úvěrů a vkladů obchodní a investiční a penzijní poradenství. Oddělení „Korporace a investic“ pak věnuje pozornost podnikání na kapitálových trzích akcií, cenných papírů, dluhopisů, aj.

#### **Drobný spotřebitel:**

Z nabídky běžných účtů pro soukromou klientelu jsem vybrala produkt „AktivníKonto“

#### **Poplatky spojené se založením a vedením účtu:**

Tab. č. 24: Poplatky za „AktivKonto“ Deutsche Bank

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	4,99 EUR (124,75 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Konto & Karzten

V ceně poplatku klient obdrží:

- účet;
- platební kartu (ec Karte);
- internetové a telefonní bankovníctví;
- bezplatné výběry v bankomatech;
- bezplatné pběžnýřevody prostřednictvím internetového nebo telefonického bankovníctví;



- správa trvalých příkazů;
- 50% sleva pro rodinné příslušníky (při otevření účtu manžela nebo dětí, a to v prvním roce), záruka vrácení peněz (základního poplatku) při zrušení účtu do půl roku od založení.

### **Poplatky spojené s platební kartou:**

Tab. č. 25: Poplatky za „ec Karte“ Deutsche Bank

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Aktivní konto“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti (EUR) z bankomatu Cash Group	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu Cash Group	zdarma
Výběr hotovosti (EUR) z bankomatu mimo Cash Group	nelze
Dotaz na zůstatek z bankomatu mimo Cash Group	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis und Leistungsverzeichnis, Telebanking

### **Poplatek za vedení kreditní karty:**

Tab. č. 26: Poplatky za „Master Card/Visa“ Deutschebank

Roční poplatek za kartu	30,00 EUR (750,00 Kč)
Správní poplatek (měsíční)	-

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis- und Leistungsverzeichnis, Telebanking

### **Ostatní služby spojené s kartou:**

Tab. č. 27: Ostatní poplatky za kreditní kartu Deutsche Bank

Karta s vlastním designem (rok)	5,00 EUR (125,00 Kč)
Vydání duplikátu	9,99 EUR (249,75 Kč)
Opětovné zaslání PIN	7,99 EUR (199,75 Kč)

Odblokování karty	zdarma
Změna PIN	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis- und Leistungsverzeichnis, Telebanking

## **Firma**

### **Poplatky spojené s vedením podnikatelského účtu:**

Tab. č. 28: Poplatek za „Business PlusKonto“ Deutsche Bank“

Poplatek za založení účtu	zdarma
Měsíční poplatek za vedení účtu	9,90 EUR (247,50 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Geschäftliche Konten & Karten

V ceně poplatku klient obdrží:

- bankovní účet;
- 2 platební karty;
- elektronické bankovníctví;
- elektronické transakce zdarma;
- osobní poradenství;
- kontokorent na vyžádání;
- výběr z bankomatů Cash Group;
- sleva při uzavření leasingu;
- 50% sleva za základní poplatek osobního účtu;
- slevy při uzavření důchodové a životního pojištění.

### 4.3.3 Deutsche Postbank AG

Deutsche Postbank AG je od roku 2004 dceřinou společností Deutsche Bank. Deutsche Postbank jedna z největších retailových bank v Německu<sup>5</sup>. Zaměřuje se na retailové bankovníctví, privátní klientelu i společnosti. Jednotlivcům i firmám Postbank nabízí produkty a služby pro každodenní potřeby jako jsou např.: hotovostní a bezhotovostní transakce, poskytování úvěrů, emise dluhopisů, podílové fondy, pojištění, aj. Firmám pak nabízí řešení pro platební transakce, financování pro malé a střední podniky, faktoring, leasing, aj. Deutsche Postbank je na území Německa zastoupena cca 1 100 pobočkami a 9 000 bankomaty.

Jako všechny předešlé banky dělí své klienty na „Soukromé“ a „Firmy“. Vyžijeme tedy bankovních služeb a založíme si fiktivní běžný účet, požádáme o úvěr a to vše jako privátní klient i jako firma.

Postbank nabízí drobným spotřebitelům možnost výběru ze čtyř typů běžného účtu. Vybírám „Giro Basis“.

#### **Drobný spotřebitel:**

#### **Poplatky spojené se založením a vedením účtu:**

Tab. č. 29: Poplatky za „Giro Basis“ Deutsche Postbank

Poplatek za založení účtu	zdarma
Poplatek za vedení účtu (měsíční)	5,90 EUR (147,50 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Postbank/ Girokonten

V ceně poplatku klient obdrží:

- běžný účet;
- platební kartu;
- správa trvalých příkazů;
- on line výpisy;

<sup>5</sup> Retailové banky se zaměřují na nabídku a propagaci spotřebitelských úvěrů.

- internetové bankovníctví;
- telefonického bankovníctví.

### **Poplatky spojené s platební kartou:**

Tab. č. 30: Poplatky za platební Deutsche Postbank

Poplatek za vydání karty	je součástí balíčku „Základní účet“
Platby kartou u obchodníků	zdarma
Výběr hotovosti (EUR) z bankomatu Cash Group	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu Cash Group	zdarma
Výběr hotovosti (EUR) z bankomatu mimo Cash Group	zdarma
Dotaz na zůstatek z bankomatu mimo Cash Group	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis- und Leistungsverzeichnis, Telebanking

### **Poplatek za vedení kreditní karty:**

Tab. č. 31: Poplatky za „Postbank Card“ Deutsche Postbank

Roční poplatek za kartu	22,00 EUR (550,00 Kč)
Správní poplatek (měsíční)	-

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis- und Leistungsverzeichnis

### **Ostatní služby spojené s kartou:**

Tab. č. 32: Ostatní poplatky za kreditní kartu Deutsche Postbank

Karta s vlastním designem (rok)	zdarma
Vydání duplikátu	15,00 EUR (375,00 Kč)
Opětné zaslání PIN	6,00 EUR (150,00 Kč)
Odblokování karty	nelze
Změna PIN	nelze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Preis- und Leistungsverzeichnis, Telebanking

**Firma:**

Z nabídky „Firemní klienti“ jsem se postupnými kroky dostala k běžnému podnikatelskému účtu „Business Giro“

**Poplatky spojené s vedením podnikatelského účtu:**

Tab. č. 33: Poplatky za „Business Giro“ Deutsche Postbank

Poplatek za založení účtu	zdarma
Měsíční poplatek za vedení účtu	9,90 EUR <sup>6</sup> (247,50 Kč)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Girokonto

V ceně poplatku klient obdrží:

- bankovní účet;
- platební karta k podnikatelskému účtu první rok zdarma;
- elektronické bankovníctví;
- měsíční výpisy;
- správa trvalých příkazů;
- 10 elektronických výkazů zdarma;
- 5 vkladů v hotovosti zdarma;
- převod v rámci EU;
- osobní poradenství;
- kontokorent na vyžádání;

<sup>6</sup> Při průměrném zůstatku 10 000 EUR je měsíční poplatek 0, při průměrném měsíčním zůstatku 5 000 – 10 000 Eur činí měsíční poplatek 5,90 EUR.

- výběr z bankomatů Cash Group.

## 4.4 Srovnání bankovních poplatků

### 4.4.1 Srovnání poplatků u českých bank

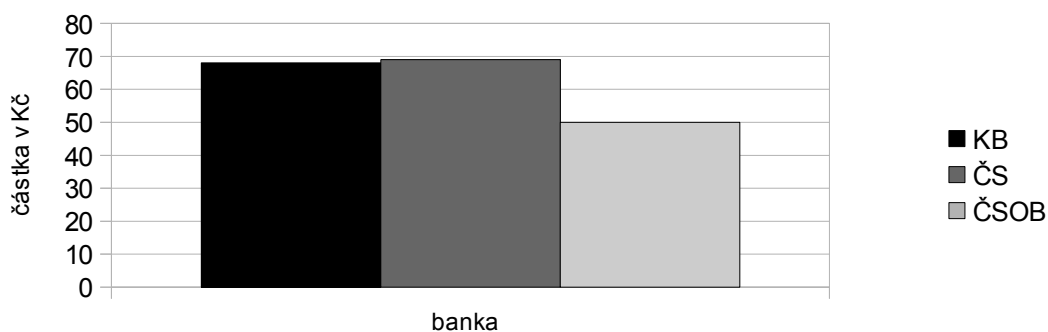
**Měsíční poplatek za vedení běžného účtu drobného spotřebitele:**

Tab. č. 34: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých bank (v Kč)

KB	68,00
ČS	69,00
ČSOB	50,00

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 2: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Z uvedených výsledků vyplývá, že nejlevnějším běžným účtem pro drobného spotřebitele mezi vybranými bankami je účet u ČSOB. I přesto, že cena je nejnižší, nabízí banka svým klientům balíček služeb, který je srovnatelný s ostatními. Naopak nejdražší produkt v této oblasti nabízí ČS.

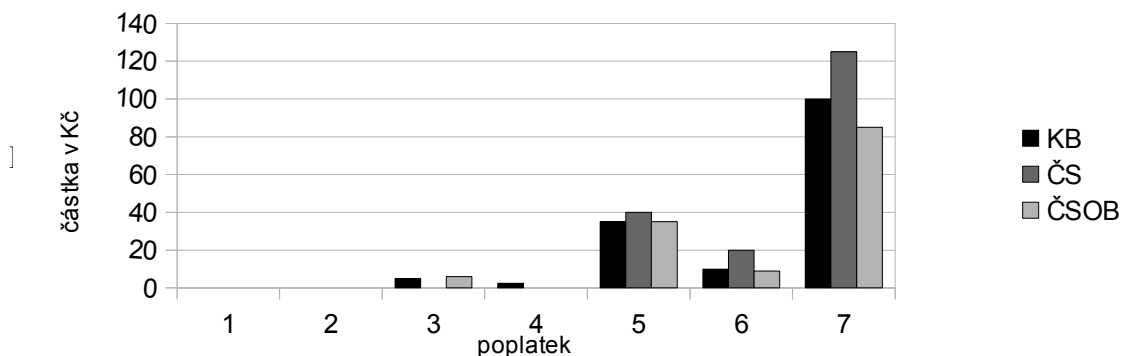
## Poplatek spojený s embosovanou kartou:

Tab. č. 35: Poplatky za embosovanou kartu u českých bank (v Kč)

Druh poplatku	KB	ČS	ČSOB
1 - Vydání karty	0,00	0,00	0,00
2 - Platby u obchodníků	0,00	0,00	0,00
3 - Výběr hotovosti ve vlastní síti bankomatů	5,00	0,00	6,00
4 - Dotaz na zůstatek ve vlastní síti bankomatů	2,50	0,00	0,00
5 - Výběr hotovosti mimo vlastní síť bankomatů	35,00	40,00	35,00
6 - Dotaz na zůstatek mimo vlastní síť bankomatů	10,00	20,00	9,00
7 - Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí <sup>7</sup>	0,00	125,00	0,00
<b>Celkem</b>	<b>152,50</b>	<b>185,00</b>	<b>135,00</b>

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 3: Poplatky za embosovanou kartu u českých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Nejnižší poplatky spojené s embosovanou kartou zaplatí klient u ČSOB. Nejvyšší pak klient ČS. Rozdíl mezi nejvyšším a nejnižším poplatkem činí 50,- Kč. Podílí se na něm především výběr hotovosti v zahraničí, tento poplatek u embosované karty vybírá pouze ČS.

<sup>7</sup> Z bankomatu vybíráme částku 1000 Kč.

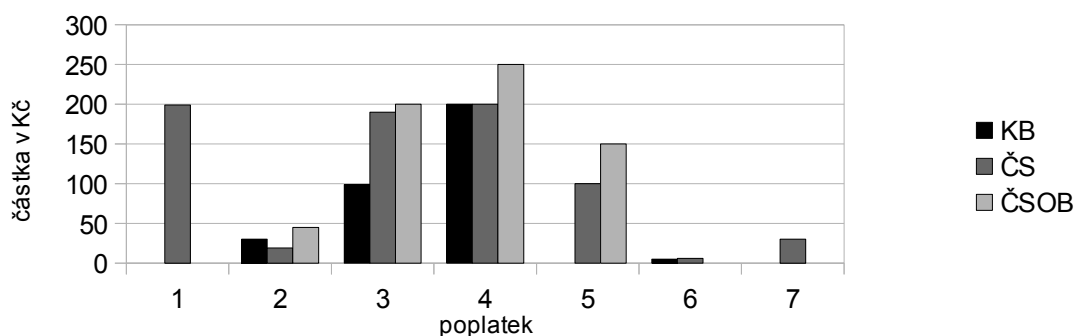
## Poplatek spojený s kreditní kartou:

Tab. č. 36: Poplatky za kreditní kartu u českých bank (v Kč)

Druh poplatku	KB	ČS	ČSOB
1- Roční poplatek	0,00	199,00	0,00
2 - Správní měsíční poplatek <sup>8</sup>	30,00	od 19,00	45,00
3 - Vlastní design	99,00	150,00	200,00
4 - Vydání duplikátu	200,00	200,00	250,00
5 - Opětovné zaslání PIN	0,00	100,00	150,00
6 - Změna PIN	50,00	6,00	0,00
7 - Odblokování karty	0,00	30,00	0,00
<b>Celkem</b>	<b>379,00</b>	<b>704,00</b>	<b>645,00</b>

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 4: Poplatky za kreditní kartu u českých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Za poplatky spojené s kreditní kartou nejméně zaplatí klienti KB. Naopak nejvíce za uvedené služby zaplatí klienti ČS. ČS jako jediná vybírá roční poplatek za kartu, což se výrazně projevilo v celkovém součtu poplatků.

<sup>8</sup> Poplatky jsou rozděleny dle pásma: Pásmo I (0-1 služba) = 19,00 Kč, II (2-3 služby) = 49,00 Kč, III (4-5 služeb) = 69,00 Kč a IV (6-7 služeb) = 89 Kč.



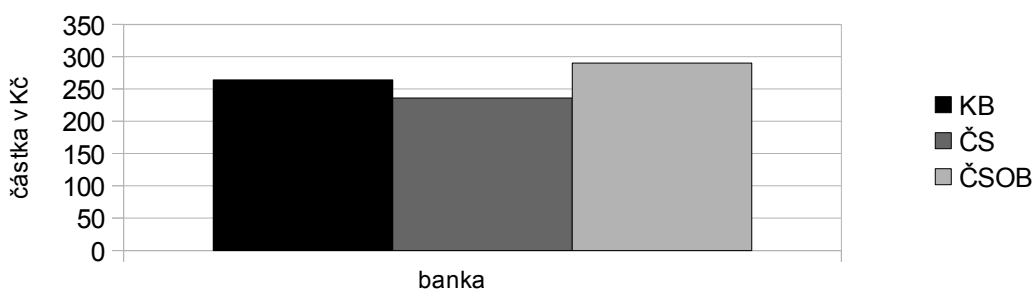
### Měsíční poplatek za vedení běžného účtu podnikatele:

Tab. č. 35: Poplatky za firemní běžný účet u českých bank (v Kč)

KB	264,00
ČS	236,00
ČSOB	290,00

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 5: Poplatky za firemní běžný účet u českých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Nejlevnější běžný účet pro podnikatele zřídí klient u ČS, naopak nejvíce zaplatíme u KB. Toto hodnocení se zásadně liší od všech předešlých, kdy ve vybraných kritériích pro drobné klienty byla vyhodnocena ČS jako nejdražší banka. ČSOB naopak vycházela ve dvou kategoriích nejlevněji.

#### 4.4.2 Srovnání poplatků českých a německých bank

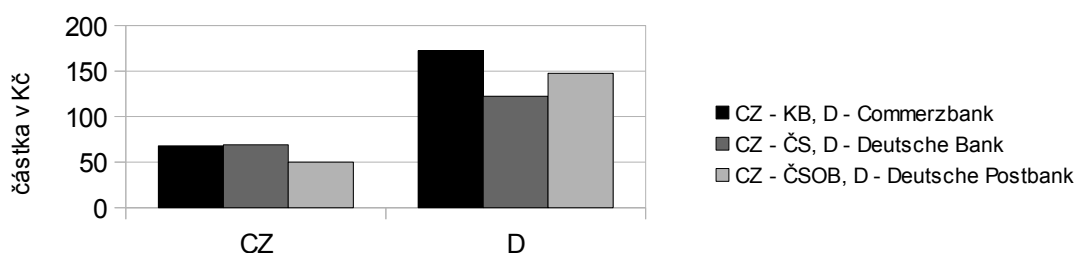
##### Měsíční poplatek za vedení běžného účtu drobného spotřebitele:

Tab. č. 36: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých a německých bank (v Kč)

Banky v CZ	KB	ČS	ČSOB
Poplatek	68,00	69,00	5,00
Banky v DE	Commerzbank	Deutsche Bank	Deutsche Postbank
Poplatek	172,50	122,23	147,50

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 6: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých a německých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Na první pohled působí vedení běžného účtu pro drobného spotřebitele u českých bank levněji než v Německu. Ale musíme brát v úvahu, že kupní síla v Německu je vyšší než v ČR, a proto musíme při porovnání přihlížet k této skutečnosti. Pokud budeme vycházet z toho, že průměrná mzda v Německu je cca třikrát vyšší než v ČR, potom poplatky v německých bankách vyjdou pro tamní střadatele výhodněji než v českých bankách. Navíc nabídka německých bank je ve srovnání s českými mnohem pestřejší a klientům nabízí řadu výhod, které přinášejí další úspory. Z výše uvedeného nelze tedy označit české banky jako výhodnější, pouze lze konstatovat fakt, že za vybrané produkty v Česku zaplatíme v absolutních částkách méně. Tuto skutečnost, tj. rozdílnou kupní sílu obyvatelstva, je třeba brát v úvahu i při porovnání ostatních poplatků.

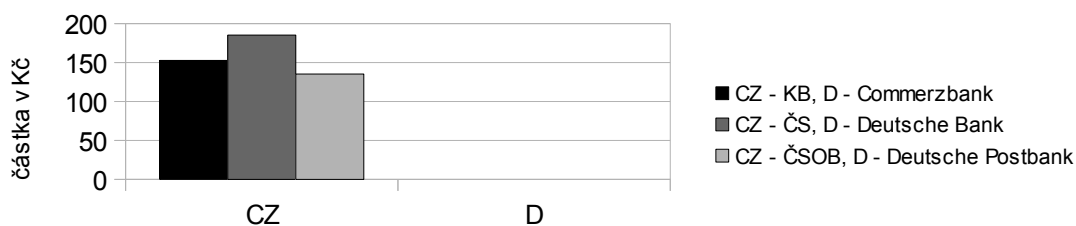
### Poplatek spojený s embosovanou kartou:

Tab. č. 37: Poplatky za embosovanou kartu u českých a německých bank (v Kč)

Banky v CZ	KB	ČS	ČSOB
<b>Poplatek</b>	152,00	185,00	135,00
Banky v DE	Commerzbank	Deutsche Bank	Deutsche Postbank
<b>Poplatek</b>	0,00	0,00	0,00

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 7: Poplatky za embosovanou kartu u českých a německých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

V této kategorii poplatků se prokazuje mé tvrzení, že nižší poplatky za vedení běžného účtu u českých bank nemusí být pro klienta také nejvýhodnější. Jak jsem již zmiňovala, německé banky si svých klientů více váží a předchází si je prostřednictvím nabídek mnohých výhod. Řadu poplatků, které v Česku platíme s naprostou samozřejmostí, se stejnou samozřejmostí německý klient neplatí. Například poplatek za „dotaz na zůstatek“ u německých bank budete hledat jen ztěží.

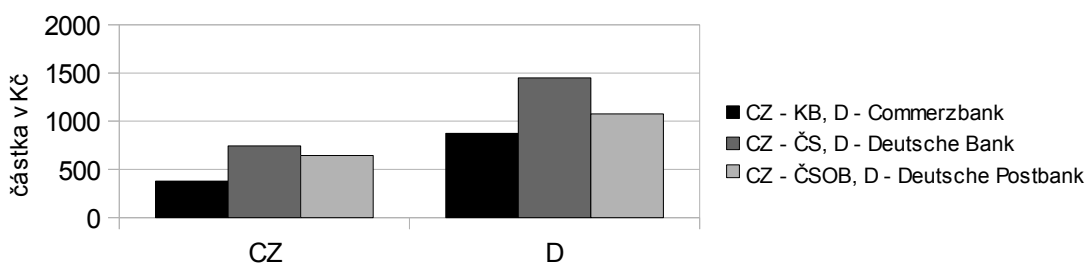
#### Poplatky spojené s kreditní kartou:

Tab. č. 38: Poplatky za kreditní kartu u českých a německých bank (v Kč)

Banky v CZ	KB	ČS	ČSOB
<b>Poplatek</b>	379,00	744,00	645,00
Banky v DE	Commerzbank	Deutsche Bank	Deutsche Postbank
<b>Poplatek</b>	872,50	1449,75	1075,00

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 8: Poplatky za kreditní kartu u českých a německých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Poplatky spojené s kreditní kartou jsou výrazně dražší u německých bank. Je to způsobeno jak vyšším ročním poplatkem, tak především službami spojené s vystavením duplikátu, odblokováním karty, aj. Držiteli německé kreditní karty se tedy „vyplatí“ kartu neztratit a nezablokovat chybným zadáním PIN. Ušetří si tím nemalé prostředky.

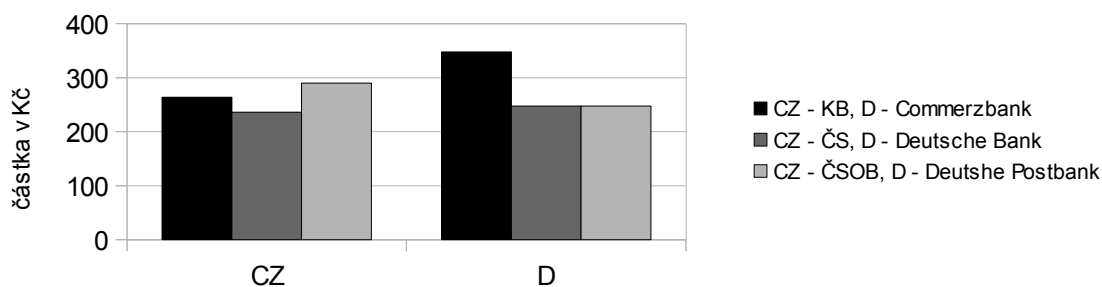
### Měsíční poplatek za vedení běžného účtu podnikatele:

Tab. č. 39: Poplatky za firemní účet u českých a německých bank (v Kč)

Banky v CZ	KB	ČS	ČSOB
Poplatek	264,00	236,00	290,00
Banky v DE	Commerzbank	Deutsche Bank	Deutsche Postbank
Poplatek	347,50	247,50	247,50

Zdroj: [vlastní zpracování]

Graf č. 9: Poplatky za firemní účet u českých a německých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Poplatky za vedení podnikatelského účtu jsou srovnatelné v obou zemích. Stejně jako v případě vedení běžných účtů pro drobné spotřebitele, i zde platí nerovnost mezi nabízenými službami. Německý klient za srovnatelné peníze získá nesrovnatelné služby a výhody.

## 4.5 Podíl bankovních poplatků na výnosech bank

### 4.5.1 České banky

**KB** – konsolidované údaje za rok 2010

Tab. č. 40: Podíl bankovních poplatků a provizí KB

Celkové provozní výnosy (v mil Kč)	32 662
Z toho čisté poplatky a provize (v mil Kč)	8 038
Podíl poplatků na výnosech (v %)	24,61

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů KB/ Výroční zpráva 2010

**ČS** – konsolidované údaje za rok 2010

Tab. č. 41: Podíl bankovních poplatků a provizí ČS

Celkové provozní výnosy (v mil Kč)	45 421
Z toho čisté poplatky a provize (v mil Kč)	12 167
Podíl poplatků na výnosech (v %)	26,79

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČS/ Výroční zpráva 2010

**ČSOB** – konsolidované údaje za rok 2010

Tab. č. 42: Podíl bankovních poplatků a provizí ČSOB

Celkové provozní výnosy (v mil Kč)	33 049
Z toho čisté poplatky a provize (v mil Kč)	5 440
Podíl poplatků na výnosech (v %)	16,46

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ČSOB/ Výroční zpráva 2010

### 4.5.2 Německé banky

**Commerzbank** – konsolidované údaje za rok 2010

Tab. č. 43: Podíl bankovních poplatků a provizí Commerzbank

Celkové provozní výnosy (v mil EUR)	12 671
Z toho čisté poplatky a provize (v mil EUR)	3 647

Podíl poplatků na výnosech (v %)	28,78
----------------------------------	-------

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Commerzbank/ Jahresbericht 2010

**Deutsche Bank** – konsolidované údaje za rok 2010

Tab. č. 44: Podíl bankovních poplatků a provizí Deutsche Bank

Celkové provozní výnosy (v mil EUR)	28 567
Z toho čisté poplatky a provize (v mil EUR)	10 669
Podíl poplatků na výnosech (v %)	37,35

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Bank/ Jahresbericht 2010

**Deutsche Postbank** – konsolidované údaje za rok 2010

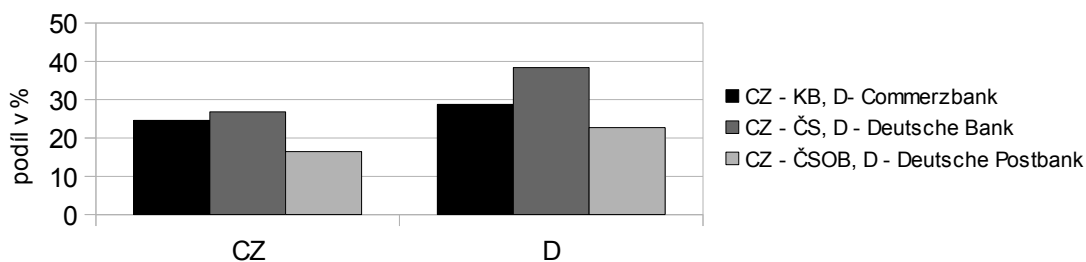
Tab. č. 45: Podíl bankovních poplatků a provizí Deutsche Postbank

Celkové provozní výnosy (v mil EUR)	6 978
Z toho čisté poplatky a provize (v mil EUR)	1 586
Podíl poplatků na výnosech (v %)	22,73

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Deutsche Postbank/ Jahresbericht 2010

### 4.5.3 Porovnání podílů

Graf č. 10: Procentuální podíl bankovních poplatků a provizí na výnosech českých a německých bank



Zdroj: [vlastní zpracování]

Uvedené údaje o podílech bankovních poplatků na výnosech bank, a jejich grafické znázornění, potvrzují jednotlivé výsledky u vybraných bankovních produktů a jejich poplatků z předcházející kapitoly 4.4 - Srovnání bankovních poplatků. Jako nejdražší

z vybraných bank byla průběžně vyhodnocena Česká spořitelna, což se potvrzuje i zde, kdy podíl bankovních poplatků a provizí činí 26,79 % z provozních výnosů banky. Naopak u ČSOB je podíl o více než deset procentních bodů menší, činí tedy 16,46 %. Na první pohled podíl bankovních poplatků na výnosech bank v České republice je nižší než v Německu. Jak již ale bylo zmíněno, německé banky svým klientům, oproti těm českým, poskytují v ceně balíčku více služeb a jiné výhody (mj. je oprostují od mnohdy absurdních poplatků). Z výše uvedeného lze vyhodnotit, že německý klient sice za poskytnutý bankovní produkt zpravidla zaplatí o něco více než český klient, za své peníze však získá širší nabídku služeb a jiných výhod.

#### **4.5.4 Konkurenceschopnost**

Konkurenční prostředí na českém bankovním trhu tvoří několik desítek bank, jak již bylo zmíněno v kapitole 4.1 – Finanční trhy. Ale i toto, ve srovnání s Německem nízké číslo, je dostačující k tomu, aby byly vytvořeny konkurenční podmínky. To znamená, aby bylo vytvořeno dostatečné spektrum produktů a služeb a dostatečná cenová konkurence, která by byla ku prospěchu zákazníkům – bankovním klientům. Vždy je samozřejmě důležité, na jakou klientelu se banka soustředí. Tím určí segment, na kterém bude působit.

V této práci byla podrobena analýze bankovních poplatků nabídka na trhu pro drobné spotřebitele, živnostníky, malé a střední firmy. Nabízené produkty a služby jsou srovnatelné u všech vybraných bank. Mezi cenami existují rozdíly většinou v řádu desítek korun. Např. banka ČSOB byla vyhodnocena jako nejlevnější v kategorii bankovních poplatků pro drobné spotřebitele, naopak pro firemní klientelu poskytuje své produkty za nejvyšší poplatky.

Analýze bankovních poplatků se nevyhnul ani německý bankovní sektor. Srovnáme-li nabízené produkty a služby mezi jednotlivými německými bankami, uvědomíme si, že zde konkurence funguje velmi dobře. Finanční trhy, konkrétně bankovní, jsou velmi rozsáhlé a počet subjektů na něm působících je násobně vyšší než v České republice, což se příznivě projevuje v nabízených službách. Výhody tedy čerpají zákazníci. Německé banky kladou velký důraz na poradenství. Marketing německých bank je velmi dobře propracovaný a soustřeďuje se na uspokojení odlišných požadavků svých klientů.

Při vzájemném porovnání mezi českými a německými bankami musíme vzít v úvahu

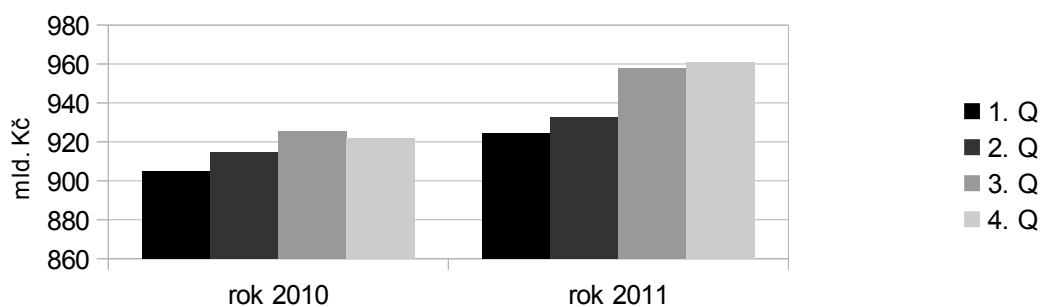
velikost trhu, na němž působí. Německý trh je mnohonásobně větší, což se projevuje i v konkurenci. Německé banky vytvářejí například výrazně propracovanější strategii pro získání zákazníků a také nabídky služeb jsou rozmanitější. Díky konkurenci se německé banky oprostily od mnohých poplatků, které bohužel na našem trhu stále zauímají svá místa. Například v anketě o nejabsurdnější bankovní poplatek, která každoročně probíhá v České republice, za rok 2012 zvítězil *Poplatek za předčasně splacený úvěr*.

#### 4.5.5 Dopady na národní hospodářství

Banky, jako všechny ostatní subjekty na trhu, vč. domácností, ovlivňují svoji ekonomickou činností národní hospodářství každé země.

Na základě údajů ČNB se na bankovních poplatcích za rok 2011 vybralo 39,110 mld. Kč. Od roku 2010 došlo k nárůstu o více než 0,6 mld. Kč a v roce 2011 příjem bank na poplatcích čítal 38,493 mld Kč. Uvedené součty bankovních poplatků za jednotlivé roky vstupují do ukazatele národního hospodářství. HDP za rok 2010 činil 3667,6 mld., v roce 2011 došlo k mírnému nárůstu na 3807,20 mld.

Graf č.11: Meziroční vývoj HDP v ČR



Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Kurzy/ Makroekonomika

I přesto, že bankovní poplatky ve výnosech bank hrají nezanedbatelnou roli, nejsou hlavním zdrojem příjmů bankovních institucí. Hlavním zdrojem příjmů bank stále zůstávají úroky z poskytnutých úvěrů a právě ty hrají podstatnější roli v národním hospodářství naší země, a to jak ve spotřebě domácností, tak v investicích.



## 5 Závěr

Cílem této práce bylo vytvořit bankovní studii uvedených poplatků, která bude poskytovat přehled o výši zvolených poplatků a jejich rozdílů v rámci vybraných tuzemských bank a srovnávací studii mezi bankovními poplatky českých a německých bank. Cílem práce bylo také poskytnout přehled o výši podílu bankovních poplatků na výnosech jednotlivých bank, a to jak tuzemských, tak německých a vytvořit srovnávací studii těchto podílů.

Ze široké škály produktů a služeb, které banky nabízejí drobným klientům, malým či velkým firmám, neziskovým organizacím a veřejné správě byly pro potřeby studie bakalářské práce vybrány bankovní poplatky drobných spotřebitelů a malých firem. Jedná se o poplatky za běžně využívané produkty a služby jako je správa běžného účtu a používání platebních a kreditních karet. Podklady ke studii jsem získávala především z webových stránek bank, některé informace jsem si upřesňovala prostřednictvím telefonního operátora či pomocí e-mailové korespondence. Tuzemské pobočky bank jsem navštívila osobně. Propracovanost webových stránek je na velmi dobré úrovni u všech bank. Na první pohled však německé banky svým návštěvníkům poskytují více informací. Velký důraz je také kladen na individuální potřeby každého zákazníka.

V této práci byly podrobeny analýze bankovní poplatky pro drobné spotřebitele, živnostníky, malé a střední firmy, a to ve vybraných peněžních ústavech v České republice. Nabízené produkty a služby jsou srovnatelné u všech vybraných bank. Mezi cenami existují rozdíly, které nejsou příliš vysoké, pohybují se max. v řádu desítek korun. Přesto pokud bychom chtěli vyhodnotit tyto poplatky, potom každý ze sledovaných peněžních ústavů je výhodnější pro určitou skupinu klientů. Například banka ČSOB je nejlevnější v kategorii bankovních poplatků pro drobné spotřebitele, naopak pro firemní klientelu poskytuje své produkty za nejvyšší poplatky. Česká spořitelna je naopak pro drobné strádatele nejdražší, ale z hlediska firemních účtů vychází nejlevněji.

Co se týká bankovních poplatků v České republice ve srovnání s německými bankami, vycházejí poplatky v absolutních částkách levněji v České republice. Ale vzhledem ke kupní síle obyvatelstva v obou státech jsou poplatky v Německu pro obyvatele i firmy výhodnější. Navíc německé banky nabízí širší škálu služeb, která je součástí balíčku a

mnoho jiných výhod. Například rodinným příslušníkům stávajících klientů poskytují slevy na dané produkty nebo firmám, které si u banky založí účet po prvních šesti měsících vrátí půlroční poplatky za jeho správu. Své klienty oprostují od mnohých poplatků, které jsou u nás tak kritizovány. Naopak není rozdílu v poskytování telefonního či internetového bankovníctví, které bývá součástí základního balíčku u všech bank jak v Česku, tak Německu.

Velkým nedostatkem u všech sledovaných peněžních ústavů hodnotím absenci jednotného názvosloví. Banky nabízejí produkty a služby pod vlastními názvy, což mnohým klientům, především starší generaci či méně ekonomicky znalým, může činit potíže v okamžiku, kdy mají zájem o získání určitého bankovního produktu a při snaze porovnat jej mezi několika různými bankami. V tomto ohledu by bylo vhodné utvořit jednotné názvosloví, a to alespoň u základních produktů pro drobné spotřebitele.

Na základě všech výše uvedených poznatků, informací a vyhodnocení jednotlivých poplatků lze učinit tento závěr. Při výběru peněžního ústavu v České republice je třeba brát v úvahu zejména to, k jakým účelům bude spotřebitel služby peněžního ústavu využívat, například zda se jedná o podnikatele či soukromou osobu a dle tohoto se rozhodnout. Nelze tedy jednoznačně určit, že některý ze sledovaných peněžních ústavů je pro všechny skupiny nejvýhodnější.

## 6 Seznam použité literatury

### Knižní publikace:

BRZÁK, Tomáš. *Poplatková politika Bank v ČR a v Německu*. České Budějovice. 2008. 108 s. Diplomová práce. Jihočeská Univerzita v Českých Budějovicích, Ekonomická fakulta. Vedoucí práce Ing. Růžena Víšková, Ph. D.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přepracované vyd. Praha: LINDE, 2005. 688 s. ISBN 80-7201-515-X.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2006. 156 s. ISBN 80-251-08821-1.

KALOUDA, František. *Finanční řízení podniku*. 2. rozšířené vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2011. 299 s. ISBN 978-80-7380-315-5.

MAŠEK, Jaroslav. *Už zase. Banky zvedly lidem poplatky*. Mladá fronta dnes, 11.7.2011, s.1. ISSN 1210-1168.

NOVÁKOVÁ, Jolana. *Kolik účtují banky dětem a studentům*. Mladá fronta dnes, 27.9.2011, C 6-7. ISSN 1210-1168.

PALOUČEK, Stanislav, a kol. *Peníze, banky a finanční trhy*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

REVENDA, Zbyněk, a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1.

ROD, Aleš. *Bankovní poplatky a provize, analýza jejich reálných a potenciálních vlivů na ekonomiku České republiky*. Praha. 2009. 77 s. Diplomová práce. Vysoká škola ekonomická, Národohospodářská fakulta. Vedoucí práce doc. Ing. Jiří Schwarz, CSc.

SAMUELSON, Paul, NORDHAUS, William. *Ekonomie*. 1. vyd. Praha: Nakladatelství Svoboda, 1992. 1011 s. ISBN 80-205-0192-4.

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. 1. vyd. Praha: Profess Consulting,

1997. 532 s. ISBN 978-80-85235-41-7.

## **Elektronické zdroje:**

Bankovní poplatky. [on line]. [cit. 7-10-2011] Dostupné z:

<<http://www.bankovnipoplatky.com/>>.

Banky. *Kontokorent* [online]. [cit. 8-10-2011]. Dostupné z:

<<http://www.banky.cz/slovník>>.

BussinessInfo. *Německo: Finanční a daňový sektor* [online]. [cit. 4-10-2011]. Dostupné z:

<<http://www.businessinfo.cz/cz/sti/nemecko-financni-a-danovy-sektor/5/1000636/>>.

Commerzbank. *Firmenkunden* [online]. [cit. 20-3-2012]. Dostupné z:

<<https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/privatk/privatkunden.html>>.

Commerzbank. *Geschäftsbericht* [online]. [cit. 25-3-2012]. Dostupné z

<<https://www.commerzbank.de/suche/default.htmladv=0&ResultStart=1&ResultCount=10&SortSpec=Score+desc&resType=v&refine=new&sites=a&Coll=Commerzbank.de&Coll=Commerzbanking.de&Coll=Companyworld.de&QueryText=geschäftsbericht 2010>>.

Commerzbank. *Geschäftskunden* [online]. [cit. 20-3-2012]. Dostupné z:

<<https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/privatk/privatkunden.html>>.

ČS. *Osobní finance* [online]. [cit. 1-3-2012]. Dostupné z:

<[http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka\\_nfpb=true&\\_pageLabel=subportal0](http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka_nfpb=true&_pageLabel=subportal0)>

ČS. *Platební styk* [online]. [cit. 5-10-2011]. Dostupné z:

<<http://www.mesec.cz/tiskove-zpravy/nove-depozitni-ucty-od-ge-money-bank-nabizi-uroceni-az-1-60-p-a-vsem-firemnim-klientum/>>.

ČS. *Podnikatelé, firmy a instituce* [online]. [cit. 1-3-2012]. Dostupné z:

<[http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka\\_nfpb=true&\\_pageLabel=subportal0](http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka_nfpb=true&_pageLabel=subportal0)>

ČS. *Výroční zprávy* [online]. [cit. 1-3-2012]. Dostupné z:

<[http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka\\_pageLabel=advanced\\_search\\_subportal03&\\_nfpb=true&segment=oNas&basicSearchText=v%C3%BDro%C4%%C3%AD+zpr](http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka_pageLabel=advanced_search_subportal03&_nfpb=true&segment=oNas&basicSearchText=v%C3%BDro%C4%%C3%AD+zpr)

%C3%A1va+2010>.

ČNB. [online]. [cit. 9-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.cnb.cz/cs/index.html> >.

ČSOB. *Firmy* [online]. [cit. 9-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Stranky/default.aspx>>.

ČSOB. *Lidé* [online]. [cit. 9-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.csob.cz/cz/Lide/Stranky/default.aspx>>.

ČSOB. *Výroční zprávy* [online]. [cit. 10-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.csob.cz/cz/csob/vztahy-k-investorum/stranky/vyrocní-a-pololetní-zpravy.aspx>>.

Deutschebank. *Geschäftsbericht* [online]. [cit. 25-3-2012]. Dostupné z:

<[http://www.db.com/ir/de/download/DB\\_Geschäftsbericht\\_2010\\_gesamt.pdf](http://www.db.com/ir/de/download/DB_Geschäftsbericht_2010_gesamt.pdf)>.

Deutschebank. *Privatkunden* [online]. [cit. 25-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.deutsche-bank.de/de/content/company/unternehmen.htm>>.

Deutschebank. *Unternehmen* [online]. [cit. 25-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.deutsche-bank.de/index.htm>>.

Deutsche Postbank. *Geschäftsbericht* [online]. [cit. 28-3-2012]. Dostupné z:

<[http://www.postbank.de/postbank/ka\\_finance\\_award\\_archiv\\_2010.html;jsessionid=481E001E573D56A0605700A1563FBF4719D9.B126DE?hl=Gesch%C3%A4ftsbericht+2010](http://www.postbank.de/postbank/ka_finance_award_archiv_2010.html;jsessionid=481E001E573D56A0605700A1563FBF4719D9.B126DE?hl=Gesch%C3%A4ftsbericht+2010)>.

Deutsche Bundesbank. [online]. [cit. 21-3-2012]. Dostupné z:

<<http://bundesbank.de/>>.

Deutsche Postbank. *Geschäftskunden* [online]. [cit. 28-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.postbank.de/geschaefstkunden.html;jsessionid=481E001E573D56A0605700A1563FBF4719D9.B126DE>>.

Deutsche Postbank. *Privatkunden* [online]. [cit. 28-3-2012]. Dostupné z:

<<http://www.postbank.de/privatkunden/giropius.html;jsessionid=481E001E573D56A0605>>

700A1563FBF4719D9.B126DE?trackingid=ql-pk\_giropius>.

ECB. Eurosystem [online]. [cit. 28-3-2012]. Dostupné z:  
<<http://www.ecb.europa.eu/ecb/orga/escb/html/index.cs.html>>.

ECB. *Pressemitteilung* [online]. [cit. 15-2-2012]. Dostupné z:  
<<http://www.ecb.int/press/html/index.en.html>>.

Epenezenky. *Embosovaná platební karta* [online]. [cit. 4-10-2011]. Dostupné z:  
<<http://www.epenezenky.cz/platebni-karty/popis-platebnich-kreditnich-karet>>.

KB. *Firmy - Účty a platby* [online]. [cit. 5-3-2012]. Dostupné z:  
<<http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/ucty-a-platby/index.shtml>>.

KB. *Občané - Účty a platby* [online]. [cit. 5-3-2012]. Dostupné z:  
<<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/index.shtml>>.

KB. *Výroční zprávy* [online]. [cit. 5-3-2012]. Dostupné z:  
<<http://www.kb.cz/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocnizpravy.shtml>>.

Kurzy. *Vývoj HDP* [online]. [cit. 10-4-2012]. Dostupné z:  
<<http://http://www.kurzy.cz/makroekonomika/hdp/>>.

Mešec. *Depozitní účet* [online]. [cit. 6-10-2011]. Dostupné z:  
<<http://www.mesec.cz/tiskove-zpravy/nove-depozitni-ucty-od-ge-money-bank-nabizi-uroceni-az-1-60-p-a-vsem-firemnim-klientum/>>.

Novinky. *Ekonomika* [online]. [cit. 6-10-2011]. Dostupné z:  
<<http://www.novinky.cz/ekonomika/?ref=firstLineLinks>>.

Peníze. [online]. [cit. 6-10-2011]. Dostupné z:  
<<http://www.penize.cz/>>.

Peníze. *Bankovní poplatky* [online]. [cit. 9-10-2011]. Dostupné z:  
<<http://www.penize.cz/80301-bankovni-poplatky-ruzne-sazebniky-neumozni-srovnat-bankovni-produkty/>>.

Wikipedia. *Banking in Gerrmany* [online]. [cit. 20-11-2011]. Dostupné z:  
<[http://en.wikipedia.org/wiki/Banking\\_in\\_Germany](http://en.wikipedia.org/wiki/Banking_in_Germany)>.

Wikipedia. *Hypoteční úvěr* [online]. [cit. 8-10-2011]. Dostupné z:  
<[http://cs.wikipedia.org/wiki/Hypote%C4%8Dn%C3%AD\\_%C3%BAv%C4%9Br](http://cs.wikipedia.org/wiki/Hypote%C4%8Dn%C3%AD_%C3%BAv%C4%9Br)>.

Wikipedia. *Debetní karta* [online]. [cit. 6-10-2011]. Dostupné z:  
<[http://cs.wikipedia.org/wiki/Debetn%C3%AD\\_karta](http://cs.wikipedia.org/wiki/Debetn%C3%AD_karta)>.

Wikipedia. *Kreditní karta* [online]. [cit. 6-10-2011]. Dostupné z:  
<[http://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD\\_karta](http://cs.wikipedia.org/wiki/Kreditn%C3%AD_karta)>.

Wikipedia. *Spotřebitelský úvěr* [online]. [cit. 8-10-2011]. Dostupné z:  
<[http://cs.wikipedia.org/wiki/Spot%C5%99ebitelsk%C3%BD\\_%C3%BAv%C4%9Br](http://cs.wikipedia.org/wiki/Spot%C5%99ebitelsk%C3%BD_%C3%BAv%C4%9Br)>.

## **Zákony:**

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

Ústavní zákon č. 1/1993 Sb., Ústava České republiky

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance

Zákon č. 513/1993 Sb., obchodní zákoník

## Seznam tabulek

Tab. č. 1: Počet finančních institucí v EU a procentuální změna stavu v letech 1999 - 2012

Tab. č. 2: Poplatky za „Můj účet“ u KB

Tab. č. 3: Poplatky za embosovanou kartu KB

Tab. č. 4: Poplatky za kreditní kartu Visa Elektron KB

Tab. č. 5: Ostatní poplatky za kreditní kartu KB

Tab. č. 6: Poplatky za „Profi účet“ KB

Tab. č. 7: Úrokové sazby „Kontokorent“ KB

Tab. č. 8: Poplatky za „Osobní účet“ ČS

Tab. č. 9: Poplatky za embosovanou kartu ČS

Tab. č. 10: Poplatky za kreditní kartu „Chytrá karta ČS“

Tab. č. 11: Ostatní poplatky za kreditní kartu ČS

Tab. č. 12: Poplatky za „Firemní účet ČS“

Tab. č. 13: Poplatky za „Konto“ ČSOB

Tab. č. 14: Poplatky za embosovanou kartu ČSOB

Tab. č. 15: Poplatky za kreditní kartu „Master Card Standart“ ČSOB

Tab. č. 16: Ostatní poplatky za kreditní kartu ČSOB

Tab. č. 17: Poplatky za „Firemní konto“ ČSOB

Tab. č. 18: Úrokové sazby a poplatky za „Kontokorent“ ČSOB

Tab. č. 19: Poplatky za „Aktiv Konto“ Commerzbank

Tab. č. 20: Poplatky za „ec Karte“ Commerzbank

Tab. č. 21: Poplatky za „Commerzbank MasterCard“

Tab. č. 22: Ostatní poplatky za kreditní kartu Commerzbank

Tab. č. 23: Poplatek za „Aktiv-Plus-Konto“

Tab. č. 24: Poplatky za „AktivKonto“ Deutsche Bank

Tab. č. 25: Poplatky za „ec Karte“ Deutsche Bank

Tab. č. 26: Poplatky za „Master Card/Visa“ Deutschebank

Tab. č. 27: Ostatní poplatky za kreditní kartu Deutsche Bank

Tab. č. 28: Poplatek za „Business PlusKonto“ Deutsche Bank“

Tab. č. 29: Poplatky za „Giro Basis“ Deutsche Postbank

Tab. č. 30: Poplatky za platební Deutsche Postbank



- Tab. č. 31: Poplatky za „Postbank Card“ Deutsche Postbank
- Tab. č. 32: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých bank
- Tab. č. 33: Poplatky za „Business Giro“ Deutsche Postbank
- Tab. č. 34: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých bank
- Tab. č. 35: Poplatky za embosovanou kartu u českých bank
- Tab. č. 36: Poplatky za kreditní kartu u českých bank
- Tab. č. 37: Poplatky za embosovanou kartu u českých a německých bank
- Tab. č. 38: Poplatky za kreditní kartu u českých a německých bank
- Tab. č. 39: Poplatky za firemní účet u českých a německých bank
- Tab. č. 40: Podíl bankovních poplatků a provizí KB
- Tab. č. 41: Podíl bankovních poplatků a provizí ČS
- Tab. č. 42: Podíl bankovních poplatků a provizí ČSOB
- Tab. č. 43: Podíl bankovních poplatků a provizí Commerzbank
- Tab. č. 44: Podíl bankovních poplatků a provizí Deutsche Bank
- Tab. č. 45: Podíl bankovních poplatků a provizí Deutsche Postbank

## Seznam grafů

Graf č. 1: Počet finančních institucí (kromě centrálních bank a Evropské investiční banky) v zemích EU - stav ke dni 1. ledna 2012

Graf č. 2: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých bank

Graf č. 3: Poplatky za embosovanou kartu u českých bank

Graf č. 4: Poplatky za kreditní kartu u českých bank

Graf č. 5: Poplatky za firemní běžný účet u českých bank

Graf č. 6: Poplatky za spotřebitelský běžný účet u českých a německých bank

Graf č. 7: Poplatky za embosovanou kartu u českých a německých bank

Graf č. 8: Poplatky za kreditní kartu u českých a německých bank

Graf č. 9: Poplatky za firemní účet u českých a německých bank

Graf č. 10: Procentuální podíl bankovních poplatků a provizí na výnosech českých a německých bank

Graf č.11: Meziroční vývoj HDP v ČR

## Seznam použitých zkratek

AT	Rakousko
BE	Belgie
BG	Bulharsko
CPI	Index spotřebitelských cen
CY	Kypr
CZ	Česká republika
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna, a.s.
ČSOB	Československá obchodní banka, a.s.
D	Německo
DE	Německo
DK	Dánsko
EE	Estonsko
ES	Španělsko
EU	Evropská unie
FI	Finsko
FR	Francie
GR	Řecko
HDP	Hrubý domácí produkt
HU	Maďarsko
IE	Irsko
IT	Itálie
KB	Komerční banka, a.s.
LT	Litva
LU	Lucembursko
LV	Lotyšsko
MT	Malta
NL	Nizozemsko
PL	Polsko
PT	Portugalsko

RO	Rumunsko
SE	Švédsko
SI	Slovinsko
SK	Slovensko
UK	Velká Británie

## **7 Seznam příloh**

**Příloha č.1:** Seznam bank, zahraničních poboček bank a nebankovní subjekty v ČR k 1.1.2012

**Příloha č. 2:** Výroční zpráva KB – charakteristika za období 2006-2010

## **Seznam bank, zahraničních poboček bank a nebankovní subjekty v ČR k 1.1.2012**

1. Air Bank a.s.
2. Axa Bank Europe, organizační složka
3. Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika
4. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. Prague Branch
5. BRE Bank S.A., organizační složka podniku
6. Citybank Europe plc, organizační složka
7. Commerzbank AG, pobočka Praha
8. Crédit Agricole Corporate and Investment Bank S.A. Prague, organizační složka
9. Česká exportní banka, a.s.
10. Česká národní banka
11. Česká spořitelna, a.s.
12. Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
13. Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
14. Československá obchodní banka, a.s.
15. Deutsche Bank AG Filiale Prag
16. eBanka, a.s.
17. Egua bank a.s.
18. Evropsko-ruská banka, a.s.
19. Fio banka, a.s.
20. Fortis bank SA/NV, pobočka Česká republika
21. GE Money Bank, a.s.
22. HYPO stavební spořitelna a.s.
23. HSBC Bank plc, pobočka Praha
24. Hypoteční banka, a.s.
25. ING Bank N.V.
26. J & T BANKA, a.s.
27. Komerční banka, a.s.
28. LBBW Bank CZ a.s.
29. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
30. Oberbank AG, pobočka Česká republika

31. Poštovní banka, a.s., pobočka Česká republika
32. PRIVAT BANK AG
33. PPF banka, a.s.
34. Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
35. Raiffeisenbank a.s.
36. Raiffeisenbank im Stiftland eG, pobočka Cheb, odštepny závod
37. Saxo Bank A/S, organizační složka
38. Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
39. The Royal Bank of Scotland N.V.
40. UniCredit Bank Czech Republik, a.s.
41. Volksbank CZ, a.s.
42. Volksbank-Löbau-Zittau eG, pobočka
43. Všeobecná úvěrová banka, a.s., pobočka Praha
44. Waldviertler Sparkasse von 1842 AG
45. Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.
46. Wüstenrot hypoteční banka a.s.
47. Zuno Bank AG, organizační složka

# Výroční zpráva KB – charakteristika za období 2006–2010

## CHARAKTERISTIKA ZA OBDOBÍ 2006–2010

Podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS)

Konsolidované údaje (mil. Kč)	2010	2009 <sup>1</sup>	2008 <sup>1</sup>	2007 <sup>1</sup>	2006 <sup>1</sup>
<b>Finanční výsledky</b>					
Celkové provozní výnosy	32 662	32 195	32 927	29 670	26 421
z toho: čisté úrokové výnosy	21 431	21 242	20 474	18 790	16 274
z toho: čisté poplatky a provize	8 036	7 839	8 119	7 756	8 769
Provozní náklady celkem	-12 942	-13 521	-14 024	-13 629	-12 400
Čistý zisk náležející akcionářům	13 330	11 007	13 161	11 188	9 214
Čistý zisk na akcii (Kč) <sup>2</sup>	350,70	289,59	346,26	294,35	242,41
<b>Rozvaha</b>					
Bilanční suma	698 014	695 075	699 083	661 819	598 090
Úvěry klientům (čisté)	384 593	372 303	364 040	304 938	252 505
Vklady klientů	538 051	551 809	554 570	540 229	481 294
Vlastní kapitál celkem	76 078	68 792	63 013	50 654	50 257
<b>Poměrové ukazatele (%)<sup>3</sup></b>					
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE) <sup>4</sup>	18,73	17,01	23,61	22,54	18,25
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) <sup>5</sup>	1,91	1,58	1,93	1,78	1,66
Čistá úroková marže	3,30	3,29	3,21	3,21	3,14
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	39,62	42,00	42,59	45,94	46,93
<b>Kapitál<sup>6</sup></b>					
Kapitálová přiměřenost (%)	15,27	14,08	12,13	10,10	11,87
Přiměřenost Tier 1 (%)	13,95	12,72	10,77	8,87	10,35
Tier 1	49 363	44 677	37 624	33 945	32 084
Tier 2	6 000	6 000	6 000	6 008	6 000
Kapitál	52 405	47 913	40 776	38 658	36 809
Celkový kapitálový požadavek	27 459	27 226	26 884	30 611	24 800
<b>Ostatní údaje</b>					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	8 619	8 815	8 804	8 534	8 266
<b>Ratingové hodnocení<sup>7</sup></b>				<b>Krátkodobý</b>	<b>Dlouhodobý</b>
Fitch				F1	A
Moody's				Prime-1	A1
Standard & Poor's				A-1	A

1) Po reklasifikaci (roky 2008 a 2009 přepočteny podle metodiky roku 2010), údaje za rok 2008 neauditovány

2) Čistý zisk náležející akcionářům/celkový počet emitovaných akcií

3) Podle metodiky Komerční banky

4) Čistý zisk náležející akcionářům/průměrný vlastní kapitál bez menšinových podílů

5) Čistý zisk náležející akcionářům/průměrná aktiva

6) Podle metodiky České národní banky, Basel I pro roky 2006–2007, Basel II od roku 2008

7) Na konci března 2011



## Podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS)

Nekonsolidované údaje (mil. Kč)	2010	2009 <sup>1</sup>	2008 <sup>1</sup>	2007 <sup>1</sup>	2006 <sup>1</sup>
<b>Finanční výsledky</b>					
Celkové provozní výnosy	28 531	28 795	29 073	26 231	24 631
z toho: čisté úrokové výnosy	17 610	17 609	16 842	15 864	14 858
z toho: čisté poplatky a provize	7 742	7 548	7 794	7 520	8 691
Provozní náklady celkem	-11 703	-12 064	-12 553	-12 307	-11 590
Čistý zisk	12 095	10 369	11 795	10 170	8 747
<b>Rozvaha</b>					
Bilanční suma	607 106	605 086	610 001	588 692	512 250
Úvěry klientům (čisté)	334 834	321 734	318 534	267 525	223 171
Vklady klientů	441 285	456 759	461 105	453 762	398 137
Vlastní kapitál celkem	69 014	62 690	59 016	49 236	48 654
<b>Poměrové ukazatele (%)</b>					
Rentabilita průměrného kapitálu (ROAE) <sup>2</sup>	18,28	17,04	21,79	20,78	17,68
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) <sup>3</sup>	1,99	1,71	1,97	1,85	1,74
Čistá úroková marže	3,12	3,14	3,08	3,17	3,23
Poměr provozních nákladů k provozním výnosům	41,02	41,90	43,18	46,92	47,05
<b>Kapitál<sup>4</sup></b>					
Kapitálová přiměřenost (%)	16,67	15,69	14,19	11,04	13,08
Přiměřenost Tier 1 (%)	15,19	14,17	12,66	9,78	11,46
Tier 1	48 162	44 259	39 471	36 575	33 814
Tier 2	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Kapitál	51 243	47 473	42 705	41 287	38 589
Celková kapitálová požadavek	24 594	24 201	24 072	29 921	23 595
<b>Ostatní údaje<sup>5</sup></b>					
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	7 747	7 958	7 981	7 764	7 552
Počet obchodních míst	395	398	394	386	378
Počet klientů (tisíce)	1 596	1 620	1 629	1 577	1 515
Počet bankomatů	677	685	673	661	649

1) Po reklasifikaci (roky 2008 a 2009 přepočteny podle metodiky roku 2010), údaje za rok 2008 neauditovány. Neobsahuje aktivity ve Slovenské republice.

2) Podle metodiky Komerční banky

3) Čistý zisk/průměrný vlastní kapitál

4) Čistý zisk/průměrná aktiva

5) Podle metodiky České národní banky, Basel I pro roky 2006–2007, Basel II od roku 2008

6) KB v České republice