

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Martina Křížová

© 2019 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Martina Křížová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Název anglicky

Savings bank accounts in the CR

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank.

Metodika

- charakteristika bankovního sektoru v ČR
- charakteristika spořicích účtů, jejich rizik
- komparativní analýza
- dotazníkové šetření
- odborná literatura, osobní konzultace ve vybraných bankách

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2017 – 3/2017

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2017 – 5/2017

Vlastní práce – analytická část : 6/2017 – 9/2017

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2017 – 11/2017

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2017

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Spořicí účet, banka, bankovní sektor, výnos, poplatek.

Doporučené zdroje informací

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

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

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1

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

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví. Praha: EUPRESS, 1. vyd. Vysoká škola finanční a správní, 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6

Předběžný termín obhajoby

2018/19 ZS – PEF (únor 2019)

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 11. 10. 2017

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2017

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 26. 11. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Spořicí bankovní účty v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29. listopadu 2019

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., vedoucímu mé bakalářské práce, za cenné rady, odborné vedení a vstřícné jednání během zpracovávání této bakalářské práce.

Spořicí bankovní účty v ČR

Abstrakt

Cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které účty klienti preferují a podle jakých kritérií, identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta a dalším cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank.

První část práce je věnována historii bankovního sektoru v České republice, charakteristice bankovního systému, popisu bankovních produktů a úloze spořicích účtů.

V další části je hlavním úkolem analýza vybraných spořicích účtů v České republice a jejich porovnání. Banky jsou vybrány dle odpovědí z dotazníkového šetření. Informace o vybraných spořicích účtech jsou zjištěny z ověřených internetových zdrojů a samotnou návštěvou v pobočkách bank.

Dle analýzy je vybrána nejpříznivější a nejvýnosnější varianta spořicího bankovního účtu dle hodnotících kritérií respondentů.

Klíčová slova: banka, výnos, bankovní sektor, spořicí účet, depozitní trh, úrok

Savings bank accounts in the CR

Abstract

The aim of this thesis are savings bank accounts in the Czech Republic, their role in the deposit market and comparison of individual savings accounts in selected banks with the aim of finding the most profitable savings account for a fictitious client.

The first part is devoted to the history of the banking sector in the Czech Republic, the characteristics of the banking system, the description of banking products and the role of savings accounts.

In the next part, the main task is the analysis of selected savings accounts in the Czech Republic and their comparison. Banks are selected according to the answers to the questionnaire survey. Information about selected savings accounts is obtained from verified internet sources and by visiting the bank branches itself.

According to the analysis, the most favorable and profitable variant of the savings bank account is selected according to respondent's evaluation criteria.

Keywords: bank, bank sector, yield, deposit market, savings account, interest

Obsah

1 Úvod	7
2 Cíl práce a metodika	9
3 Teoretická východiska	11
3.1 Historie bankovního sektoru na území České republiky.....	11
3.2 Charakteristika bankovního systému	15
3.2.1 Centrální banka	15
3.2.2 Obchodní banky	17
3.3 Charakteristika bankovních produktů	19
3.3.1 Charakteristické rysy bankovních produktů	19
3.3.2 Systematizace bankovních produktů	20
3.3.3 Depozitní produkty	21
4 Vlastní práce	27
4.1 Dotazníkové šetření.....	27
4.2 Modelace fiktivního klienta	38
4.3 Analýza depozitních produktů vybraných bank.....	39
4.3.1 Česká spořitelna.....	39
4.3.2 Komerční banka.....	40
4.3.3 Era.....	42
4.3.4 Sberbank	43
4.3.5 Fio banka.....	44
4.3.6 Moneta	45
4.3.7 Komparace vybraných spořicíh účtů.....	46
4.4 Výpočet výnosu na spořicíh účtů u vybraných bank	49
5 Závěr a doporučení	52
6 Seznam použitých zdrojů	54
6.1 Seznam použité literatury.....	54
6.2 Seznam internetových zdrojů.....	54
6.3 Výroční zprávy bank	57
7 Přílohy	58

Seznam obrázků

Obrázek 1 - Systematizace bankovních produktů.....	23
--	----

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Přehledná charakteristika hlavních institucionálních typů působících v českém meziválečném bankovníctví.....	12
Tabulka 2 - Fiktivní klient	38
Tabulka 3 - Základní informace o České spořitelně	39
Tabulka 4 - Základní informace o Komerční bance	40
Tabulka 5 - Základní informace o Eře	42
Tabulka 6 - Základní informace o Sberbank.....	44
Tabulka 7 – Základní informace o Fio bance	45
Tabulka 8 - Základní informace o Monetě.....	46
Tabulka 9 - Porovnání parametrů spořicíh účtů ke dni 30. září 2019	46
Tabulka 10 - Hodnotící kritéria.....	48
Tabulka 11 - Budoucí hodnota naspořených vkladů.....	51

Seznam použitých zkratk

BÚMF	Bankovní úřad ministerstva financí
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSRLÚ	Československý reeskontní a lombardní ústav
EU	Evropská unie
FPV	Fond pojištění vkladů
NBČs	Národní banka Československá
KB	Komerční banka

1 Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou spořicí bankovní účty v České republice, jejich úloha na depozitním trhu a porovnání ve vybraných bankách s cílem nalezení nejdělejšího spořicího účtu pro fiktivního klienta.

Všechny banky na území ČR nabízejí bankovní produkty. Nejčastějším produktem se považuje běžný účet a jejich nedílnou součástí jsou spořicí účty. Každá banka má ve svém portfoliu několik produktů s charakterem spořicího účtu. Některé se dají zřídit bez omezení, některé mají zadané podmínky pro jeho založení. Výběr spořicího účtu je každého klienta individuální a rozhoduje se na základě svých potřeb. Finanční gramotnost české populace má rostoucí charakter, sice pomalejší, ale lidé již přemýšlejí o svých finančních prostředcích a v případě přebytku v jeho rozpočtu se snaží tyto volné prostředky efektivně zhodnotit pomocí depozitních produktů.

Pro klienta bývá obtížné orientovat se v rozsáhlé nabídce depozit a vybrat si vhodný produkt pro své užití. V tomto případě je důležité vědět, kolik peněz chce ukládat na některý z produktů a na jak dlouhou dobu. Od toho se vyvíjí výnos jejich vkladů. Nejlepší způsob pro toto zjištění je navštívit kvalitního bankovního poradce, který by měl být schopný potencionálního klienta navést na správný produkt dle jeho potřeb.

Česká populace je spíše konzervativní národ a nerad riskuje s investováním svých úspor. Z tohoto důvodu užívají depozitní produkty, kde mají své vklady pojištěné v případě krachu dané banky. Mezi nejpoužívanější depozitní produkty se řadí stavební spoření, penzijní připojištění a spořicí účty. Stavební spoření si klienti často zakládají z důvodu obtížného nabytí hypotéky či úvěru, protože v téhle chvíli banky neumožňují stoprocentní hypotéky ani úvěry. Klient musí mít připravený podíl svých úspor (cca 20 % z cílové vypůjčené částky). Stavebním spořením si zajišťují vstupní krok pro úspěšné čerpání hypotéky nebo úvěru. Velkým současným problémem je nejistota, zda se o nám stát postará v důchodovém věku. Z těchto obav si klienti zakládají penzijní připojištění a spoří si na důchod. Tyto dva produkty, stavební spoření a penzijní připojištění, jsou dotované státem a klienti si je s oblibou zakládají. Dostávají na ně státní příspěvky dle výše jejich vkladů. Vklady i státní příspěvky se úročí příslušným úrokem. Tyto produkty často využívají i větší firmy jako benefit pro své zaměstnance a přispívají jim určitou částkou.

Třetím častým depozitním produktem jsou spořicí účty. Jak už bylo řečeno, finanční gramotnost české populace pomalu roste a výsledkem toho je, že klienti bank začínají

využívat spořicí účet. Již začínají vnímat, že není vhodné nechat ležet úspory na běžném účtu nebo doma, protože vlivem inflace tak o část úspor přichází. Použitím vhodného spořicího účtu si mohou zajistit malé zúročení a předejít tak inflaci. Pomocí analýzy závěr práce určí, který spořicí účet na trhu v ČR je nejvýnosnější pro uložení úspor.

2 Cíl práce a metodika

Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro vybrané fiktivní klienty a zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank.

Metodika

Metodika problematiky bakalářské práce je založena na analýze odborných informačních zdrojů. Všechny použité zdroje se uvádí v seznamu na konci této práce. K analýze jsou použity knižní publikace a internetové zdroje zaměřené na banky a jejich spořicí produkty, které si určili respondenti.

V první části práce je analyzován bankovní sektor. Jeho historie je vytyčena od roku 1918 do současné doby. Práce popisuje vývoj výše uvedené problematiky a vystihuje důležitá období a vznik zákonů, které fungují na trhu dodnes. Z odborných literárních zdrojů je popsán bankovní systém a jeho produkty, které jsou vysvětleny dle jejich charakteristických rysů a systematizace. Poslední část rešerše je věnovaná depozitním produktům.

Analytická část vznikla pomocí dotazníkového šetření a výsledky jsou zobrazeny graficky. Toto šetření slouží ke zjištění zhodnocování volných finančních prostředků pomocí depozitních produktů. Dotazník byl k dispozici v období 6. dubna 2018 až 24. dubna 2018 a podával se v papírové podobě při schůzkách s náhodnými respondenty. Dotazníkového šetření se zúčastnilo 100 respondentů a z jejich odpovědí je vytvořena analýza potřeb, zda se zajímají o dění na finančních trzích, u jaké banky používají běžný účet, související spořicí účet a jaké kritéria jsou pro ně prioritní pro založení spořicího účtu. Na základě nejčastějších odpovědí je nadefinován fiktivní klient ve věku 45 let, se středoškolským vzděláním ukončeným maturitou, v zaměstnaneckém poměru a vyšší měsíčního platu 20 001 Kč – 30 000 Kč. Tento klient spoří měsíčně 1 000 Kč po dobu 5 let. Dle nejčastějších odpovědí jsou vybrány 3 zástupci bank, kde respondenti mají založený běžný účet a jeho součástí je vedení spořicího účtu. Potom 3 zástupci s nejmenším počtem odpovědí. Výsledkem tohoto šetření je Česká spořitelna, Komerční banka, Era, Sberbank, Fio banka a Moneta. Pro výpočty výnosů

spořicíh účtu jsou použity příslušné vzorce, podklady z webových zdrojů těchto bank a osobní návštěva bankéřů. Dále dotazník zjišťuje, za jakých podmínek by si respondent založil spořicí účet. Pomocí otázek (viz. Příloha č. 1, otázka č. 9) si respondent zvolí váhu kritérií z hodnotící škály od 1 do 5. Tyto odpovědi jsou porovnávány se spořicími účty výše uvedených bank a je vybrán ten nejvhodnější dle výsledků.

Spojením teoretických poznatků a výsledků analytické části jsou vyjádřeny závěry bakalářské práce.

3 Teoretická východiska

3.1 Historie bankovního sektoru na území České republiky

V této práci je bankovní sektor vymezen územím ČR, jeho podobou a vývojem bankovníctví od roku 1918.

Meziválečné období

Bankovní systém meziválečné Československé republiky svými základními charakteristickými znaky rozvíjí model, z něž se při vzniku nového státu vydělil, model vytvořený vývojem rakouského bankovníctví. Rakouská bankovní soustava má od roku 1816, kdy byla založena centrální banka, dvoustupňovou podobu a svou povahu náleží ke kontinentálnímu typu. Pro ten je v dané době určující významná účast peněžních ústavů v procesu relativně opožděné industrializace, kdy se banky stávají rozhodujícím prvkem dynamizujícím ekonomický vzestup, umožňujícím urbanizaci, vybudování železniční dopravní sítě a těžkého průmyslu. Na rozdíl od anglo-amerického modelu je banka kontinentálního systému intenzivně majetkově i personálně provázána s nebankovními podnikatelskými subjekty, jejichž expanzi kapitálově podporuje. (Půlpánová, 2007, s. 19) Pro rakouský systém je dále typická výrazná členitost a institucionální diferenciaci. Za rakouského systému vznikly škály peněžních subjektů se specifickou vlastnickou formou, klientskou orientací i funkčním zaměřením. Významnou roli kromě akciových bank hrály zemské banky, spořitelny, státní poštovní spořitelna, záložny, kampaňky a další. (sites.google.com. [Online] [Citace: 12. října 2018])

V Tabulce 1 je přehled výše uvedených institucionálních typů, jejich zakladatelé, zákony, podle kterých se řídili, formy a jejich zajištění vkladů.

Tabulka 1 - Přehledná charakteristika hlavních institucionálních typů působících v českém meziválečném bankovníctví

typ	zakladatel	zákon	forma	zajištění vkladů
akciová banka	podnikatel	o akciových společnostech	akciová společnost	od roku 1974 fond
poštovní spořitelna	stát	zvláštní zákon	státní peněžní ústav	státní záruka
spořitelna	město, obce	spořitelní regulativ	veřejnoprávní subjekt	majetkem municipality
záložna	občané (živnost. princip)	družstevní	družstvo	omezené ručení
kampelička	občané (živnost. princip)	družstevní	družstvo	neomezené ručení

Zdroj: Půlpánová, 2007, s. 25

Nově vzniklá Československá republika buduje svou bankovní soustavu na dvoustupňovém základě s centrální bankou, která byla aktivní až od roku 1926 – Národní banka Československá (dále jen „NBCs“). Její roli v mezidobí plnila a fungování připravovala instituce Bankovní úřad ministerstva financí (dále jen „BÚMF“). BÚMF fungoval v letech 1919–1926.

Bankovnímu úřadu připadla v letech 1919 až 1926 nelehká úloha provést československou měnu turbulencemi poválečného období, kdy se musel vypořádat s inflací ale i důsledky deflační krize. Zároveň se spolupodílel na likvidaci Rakousko-uherské banky, především připravil vznik již nezávislé centrální banky – Národní banky Československé. (historie.cnb.cz. [Online] [Citace: 12. října 2018])

Známým představitelem té doby byl Karel Engliš, který se zaměřil na likviditu bank. Finanční instituce (banky, pojišťovny aj.) vytvářely u ČSRLÚ (Československý reeskontní a lombardní ústav) povinné vklady, které byly úročené a vybavené státní zárukou. Likviditu finančních institucí poté ústav z těchto zdrojů podporoval na základě reeskontních a lombardních operací. Bankám takto umožňoval optimalizovat řízení likvidního rizika. (Půlpánová, 2007, s. 20)

Meziválečnému bankovníctví ČSR bylo dáno dvacet let, během nichž mohlo zvládnout svou životaschopnost. Po náročné transformaci z rakouského bankovního systému nastupuje nový světový konflikt. Československé bankovníctví a hospodářství bylo podřízeno německým válečným záměrům realizovaným v rámci centrálně řízeného na vojenskou expanzi zaměřeného ekonomického modelu. S německým ekonomickým

systemem nastupuje fáze násilné koncentrace a centralizace. Následně dochází k vynucenému převádění akciových podílů bank pod kontrolu německých vlastníků nebo k likvidaci bank a dalších peněžních ústavů. Dosazením říšského zmocněnce ztrácí centrální banka své postavení. S devastací bankovního systému počíná i devastace měny.

Bankovní sektor po roce 1945

Situace, která vznikla v době okupace, ovlivnila první kroky obnovené NBČs v roce 1945. Na našem území po osvobození působily dvě emisní instituce. V Praze to byla Národní banka československá a v Bratislavě Slovenská banka. Období měnové nejednotnosti v poválečném Československu byl ukončen dekretem prezidentem republiky 19. října 1945. Dekret stanovil, že NBČs je jediným emisním ústavem na celém státním území. Slovenská národní banka byla díky dekretu přeměna na Národní banku československou, oblastní ústav pro Slovensko. NBČs realizovala měnovou reformu k 1. listopadu 1945, v níž se jedinou uznanou měnovou jednotku na celém území Československa stala koruna československá. Prezidentskými dekrety z října 1945 byly všechny banky a pojišťovny znárodněny. Znárodnění se vyhnuly družstevní a veřejnoprávní ústavy lidového peněžnictví. (Šenkýřová a kol., 2010, s. 45)

Po únoru 1948 byla NBČs zapojena do centralizace státní ekonomiky i v bankovníctví docházelo k centralizaci. Zásadní reforma bankovní soustavy proběhla v roce 1950. Zřídila se Státní banka československá, která zahájila svou činnost 1. července 1950. Vystupovala jako centrální banka, banka poskytující provozní úvěry a plnící funkci ústředí veškerého zúčtovacího styku. Roku 1952 začala fungovat ještě Investiční banka a Živnobanka, která se omezila na zajišťování směnářského, platebního a zúčtovacího styku soukromé klientely s cizinou.

K další významné koncentraci bankovníctví došlo v roce 1953. Toho roku byly všechny ústavy lidového peněžnictví transformovány na státní okresní spořitelny a podřídily se ministerstvu financí. V roce 1967 se tyto okresní spořitelny sjednotily do jedné Československé státní spořitelny, jejímž úkolem bylo poskytovat všechny peněžní služby občanské klientele. Federalizace v roce 1969 způsobila rozdělení Československé státní spořitelny na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu. (Šenkýřová a kol., 2010, s. 42)

Rokem 1958 byla činnost Státní banky československé rozšířena na financování a úvěrování investic. Investiční banka omezila činnou pouze na úschovu a správu cenných

papírů. Tím se Státní banka československá změnila na jedinou „univerzální banku“, která plnila pomocí svých poboček nejen funkce emisní banky téměř všechny funkce, které obvykle plní obchodní banky. V této podobě se udržela až do roku 1989.

Bankovní sektor po roce 1989

V letech 1988-1989 začaly přípravné práce na reformě tehdejšího československého bankovníctví. Dnem 1. ledna 1990 postupně vzniká řada bank, které mají ve svém souhrnu přispět k rozvoji tržní ekonomiky. Banky vznikají v důsledku rozdělení Státní banky československé na centrální – emisní banku, dále Komerční banku, Investiční banku a Všeobecnou úvěrovou banku. Na akciovém principu byla přebudována bývala Česká státní spořitelna na Českou spořitelnu a. s. Takto vzniklo spoustu bank a koncem roku 1993 existovalo na území České republiky celkem 53 bank. (Šenkýřová a kol., 2010, s. 43)

Prudký rozvoj bankovníctví zapříčinil i některé problémy. Největší zájem veřejnosti vzbudil bankrot některých bank. Mezi lety 1994–1999 zbankrotovalo 19 bank. V roce 1994 to byla Banka Bohemia (krach první banky od ustanovení České republiky, náhrady vyplatila pod tlakem okolností přímo státní kasa na pokyn vlády, která se bála ztráty důvěry v bankovní systém a značného dopadu na ekonomiku celé země). V roce 1995 to byly Česká banka, AB Banka a Kreditní a průmyslová banka, roku 1996 náleží bankám První slezská banka, Podnikatelská banka, Realitbanka, Velkomoravská banka a Kreditní banka Plzeň. Bankovní dům Skala (později Baska), Ekoagrobanka a Evrobanka zaznamenali krach v roce 1997 a COOP Banka, Agrobanka a Pragobanka v roce 1998. Mezi poslední zkrachované banky v roce 1999 patří Universal banka, Foresbank, Moravia banka a IPB-Investiční a poštovní banka. (banky.cz. [Online] [Citace: 13. října 2018])

Bylo nutné těmto krachům zabránit, a tak se v druhé polovině devadesátých let zpřísnily podmínky vstupu do bankovní sféry. České bankovníctví se chtělo přiblížit legislativě Evropské unie (dále jen „EU“). Přijali sem „malé novely“ zákona o bankách v roce 1997 a následovalo přijetí „velkého zákona“ k 21. září 1998. Zákon č. 21/1992 ze dne 20. prosince 1991 byl od roku 1992-2002 čtrnáctkrát novelizován.

V polovině prvního desetiletí 21. století byl bankovní sektor České republiky stabilizován, a dokonce si banky udržely stabilitu během finanční krize, která nastala v roce 2007.

3.2 Charakteristika bankovního systému

Rozlišují se dva způsoby uspořádání bankovního systému, specifikující vztahy mezi centrální bankou a obchodními bankami. První způsob je jednostupňový bankovní systém a dvoustupňový bankovní systém.

Jednostupňový bankovní systém

Tento systém se vyznačuje centrální bankou, která provádí všechny bankovní operace, tedy včetně poskytování úvěrů podnikovému sektoru. Ostatní banky, které působí v daném systému jsou většinou specializované na předem úzce vymezený rozsah bankovní činnosti nebo na vymezené sektory či oblasti. Tyto banky jsou plně závislé na rozhodování centrální banky a nejsou podnikatelskými subjekty.

Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňové uspořádání bankovního systému bylo založeno v lednu 1990, kdy vstoupily v platnost na sklonku totalitního období. Řídí se **zákony č. 130/1989 o Státní bance československé a č. 158/1989 o bankách a spořitelnách**. (historie.cnb.cz. [Online] [Citace: 12. října 2018])

Podstatou této změny bylo přesunutí depozitní a úvěrové činnosti i ostatních obchodních bankovních aktivit z centrální banky do komerčních bank.

Dvoustupňový bankovní systém se vyznačují centrální bankou, která neúvěruje podnikatelský sektor a zároveň přímo neřídí činnost ostatních bank. Systém zaručuje oddělení centrálního a obchodního bankovníctví. Obchodní banky podnikají s penězi s cílem dosažení zisku v podmínkách, daných centrální bankou. Případný úpadek bank není vyloučen, s cílem maximalizace zisku je ale tento systém z pohledu využití kapitálu efektivnější. (is.mendelu.cz. [Online] [Citace: 12. října 2018])

3.2.1 Centrální banka

Centrální banka má v moderním bankovním systému významné, možno říci až nezastupitelné místo. Její postavení, funkce a cíle jsou v mnohém odlišně od ostatních bank. (Dvořák, 2005, s. 143) Jediným reprezentantem centrálního bankovníctví v České republice je Česká národní banka (dále jen „ČNB“).

ČNB je orgánem, který vykonává dohled nad finančním trhem a je orgánem příslušným k řešení krize na finančním trhu. Je zřízena Ústavou České republiky a svou

činnost vyvíjí v souladu se **zákonem č. 6/1993 Sb.**, o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními předpisy. ČNB je součástí Evropského systému centrálních bank a podílí se na plnění jeho cílů a úkolů. Dále je součástí Evropského systému dohledu nad finančními trhy a spolupracuje se Evropskou radou pro systémová rizika a evropskými orgány dohledu nad finančními trhy. (cnb.cz. [Online] [Citace: 7. května 2018])

Cíle centrální banky

Základní poslání je v **makroekonomické** oblasti a jejím hlavním cílem je péče o zdravý měnový vývoj v širokém slova smyslu. Stabilitu měny je třeba chápat ve dvou rovinách.

Jako první je **vnitřní stabilita měny**. Tato stabilita měny nachází svůj odraz ve stabilitě cen v tuzemské měně a její úroveň je vyjadřována mírou inflace.

A jako druhá je **vnější stabilita měny**. Ta se odráží ve vývoji měnového kurzu dané měny k zahraničním měnám. (Dvořák, 2005, s. 143)

Cíl může být vymezen ryze **monetárně**, tak je tomu i v případě ČNB. (Půlpánová, 2007, s. 153)

Zákon o ČNB řeší problém mezi vymezením monetárního a makroekonomického cíle v cenové stabilitě a pokud tím není dotčeno plnění, ukládá ČNB podporovat obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu a jednat v souladu se zásadami otevřeného tržního hospodářství.

V souvislosti s hlavním cílem zákon centrální bance zadává následující úkoly (Půlpánová, 2007, s. 153, 154): určovat měnovou politiku, vydávat bankovky a mince, řídit peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank; pečovat o hospodárnost a plynulost peněžního oběhu a mezibankovního zúčtování, podílet se na zajištění spolehlivosti, efektivnosti a bezpečnosti a na rozvoji platebních systémů; vykonávat dohled nad finančním trhem, provádět analýzy vývoje finančního systému a pečovat o bezpečné fungování a rozvoj finančního trhu.

Funkce centrální banky

Z charakteristiky centrální banky vyplývá, že centrální banka v nynější bankovní soustavě plní tři základní funkce. První dvě označujeme jako makroekonomické a třetí je mikroekonomickou funkcí. Toto rozdělení je jen zjednodušené, protože v praxi nelze

výkon všech tří funkcí navzájem od sebe oddělovat, neboť probíhají současně a prolínají se. Příkladem je měnová a devizová politika, které jdou „ruka v ruce“ a nesmějí si protičelit.

Mezi makroekonomické funkce centrální banky spočívá v emisní, devizové činnosti a v provádění měnové politiky. Mikroekonomická funkce spočívá v regulaci a dohledu na bankovní systém, spočívající ve stanovení základních povinností a pravidel činnosti bank fungujících v rámci bankovní soustavy dané země. (Šenkýřová a kol., 2010, s. 65)

Dále se funkce centrální banky klasifikují dle předmětu jednotlivých činností (financevpraxi.cz. [Online] [Citace: 25. února 2018]): emisní funkce, banka bank, banka státu, spravuje devizové rezervy, zajišťuje mezibankovní platební styk a reprezentuje ekonomiku v mezinárodních měnových a finančních institucích.

3.2.2 Obchodní banky

Bankovní systém České republiky je od svého „znovuzrození“ do standardní tržní podoby konstruován jako modelově univerzální dvoustupňová soustava s významnou přítomností zahraničních institucí a silným specializovaným subsektorem stavebních spořitelů. (Půlpánová, 2007, s. 58)

Banky jsou ve své podstatě podnikatelské subjekty, které mají ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů. Činnost bank je upravena přísnějšími pravidly ve srovnání obecné úpravě podnikání. Cílem činností bank je shodný jako u kteréhokoli podniku – maximalizovat zisk.

V podmínkách tržní ekonomiky plní banky řadu funkcí a mezi základní řadíme **finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.**

Ze systémového pohledu může být bankovní systém charakterizován jako souhrn bank působící v určitém teritoriu, nejčastěji v určité zemi, jejich vzájemných vazeb a vazeb k okolí. Bankovní systém lze rozložit na dílčí části, bez nichž by nefungoval – na subsystémy bankovního systému. Subsystémy současného bankovního systému představují (Šenkýřová a kol., 2010, s. 46): centrální banku, souhrn bank, vztahy mezi centrální bankou a bankami, vztahy mezi bankami a vztahy bank k okolí.

Z funkčního hlediska je možno banku vystihnout jako finančního zprostředkovatele, jehož hlavní náplní činnosti je přijímání vkladů, provádění platebního styku a poskytování

úvěrů. Činnosti bank se řídí Zákonem č. 21/1992 a vychází z definice banky z příslušné směrnice Evropské unie. Aby banky mohly vstoupit do podnikání, musí splňovat čtyři základní podmínky (Reveda, 2015. s. 86):

- jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
- přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. Přijímání vkladů od veřejnosti u nás ze zákona smějí provádět výhradně banky;
- poskytují úvěry, za něž se považují v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci, kterou uděluje ČNB. K získání bankovní licence musí být ze strany žadatele splněny podmínky stanovené ČNB.

Pokud banka splňuje podmínky ČNB, může v České republice (dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění) provozovat následující činnosti (Šenkýřová a kol., 2010. s. 49): investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem, platební styk a zúčtování, vydávání a správu platebních prostředků (např. platebních karet, cestovních šeků, aj.), poskytování záruk, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování investičních služeb s tím, že se v licenci uvede, které hlavní doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojů,, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnárenskou činnost, obchodování na vlastní účet, poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem, pronájem bezpečnostních stránek a činnosti, které přímo souvisejí s výše uvedenými činnostmi a přijímáním vkladů od veřejnosti a poskytováním úvěrů.

Prostřední pro činnost bank – bankovní prostředí – je prvotně upraveno zákonem o bankách, který stanoví podmínky pro vznik banky a její činnost, regulatorní rámec a je zde i přizpůsoben systém pojištění vkladů.

Bankovní prostředí je dále determinováno opatřeními a vyhláškami ČNB, v nichž jsou zobrazeny podmínky pro činnost bank obecně stanovené zákonem o bankách.

Výrazným způsobem ovlivňují bankovní prostředí i operativní nástroje měnové politiky, kterými ČNB přímo působí na činnost bank.

3.3 Charakteristika bankovních produktů

V současné době banky provádějí celou paletu činností, které se nepřetržitě rozvíjejí a z tohoto důvodu je obtížné provést jejich obecnou charakteristiku a systematizaci.

3.3.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

Bankovníctví lze zařadit do sféry služeb nemateriální povahy, neboť pro naprostou většinu bankovních služeb je charakteristickým rysem to, že pro jejich hodnotu jsou rozhodující nemateriální faktory a vliv materiální části je zcela nepodstatný.

Jednotlivé služby, které mohou banky samostatně nabízet klientům a většinou provádět za úplatu, se označují jako **bankovní produkty**.

I když se mohou jednotlivé produkty navzájem odlišovat, za jejich společné rysy se považují produkty nemateriálního charakteru, dualismus a vzájemná propojenost a podmíněnost.

Produkty nemateriálního charakteru

Z **nemateriálního** charakteru plynou pro bankovní produkty tři významné vlastnosti. První vlastnost je, že **nejsou skladovatelné**, to znamená, že není možnost předzásobení ze strany banky.

Druhá vlastnost je, že **jsou abstraktní** neboli nejsou viditelné. Pro úspěšnou činnost banky je nezbytná kvalitní reklama a poradenská činnost, díky které banka své produkty představí a vysvětlí jejich možnosti využití.

Poslední vlastností je to, že **nejsou patentovatelné**. Bankovní produkty nelze nijak patentově chránit. Z toho důvodu jsou nové produkty velmi rychle napodobitelné od konkurence a banka nemůže spoléhat na dlouhodobé výhody svého produktu. (Dvořák, 2005, s. 252)

Dualismus

Podstatou dualismu je, že jednotlivé produkty jsou ve spojení **hodnotové** a **věcné** stránky. **Hodnotová stránka** je dána finančním objemem (např. objemem vkladu,

bankovního převodu, úvěru) a měříme ji v peněžních jednotkách. **Věcná stránka** je výsledkem působení personálních, materiálních a technických faktorů. Můžeme ji ztvárnit počtem jednotlivých produktů (např. počet vkladů, bankovních převodů). (Dvořák, 2005, s. 253)

Vzájemná propojenost a podmíněnost

Tato charakteristika znamená, že realizace jednoho produktu je velmi často podmíněná pořízením jiného. (Půlpánová, 2007, s. 213) Např. banka nemůže provádět bezhotovostní platební styk, aniž by vedla svým klientům běžné účty. (Dvořák, 2005, s. 253)

3.3.2 Systematizace bankovních produktů

Produkty dle odrazu v bilanci

Aktivní bankovní produkty jsou takové, které se odrážejí v aktivech rozvahy dané banky. Banka je v postavení věřitele a vznikají jí různé pohledávky (např. poskytování úvěrů) nebo vlastnická práva (např. při zakoupení cenných papírů).

Pasivní bankovní obchody se v rozvaze nacházejí na straně pasiv. Zde se jedná o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí kapitál (např. příjem vkladů). Banka je v pozici dlužníka a vznikají jí závazky.

Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, ve kterých banka nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení. Tyto obchody se v rozvaze nezobrazují, jsou rozvahově neutrální.

Produkty dle účelu použití

Tento přístup je vyplývá z toho, že banky se snaží přizpůsobit svoji činnost potřebám trhu. Bankovní produkty se zde třídí z hlediska funkce (účelu), jakou daný bankovní produkt plní pro klienta. Díky tomuto přístupu dělíme bankovní produkty do pěti základních skupin (Dvořák, 2005, s. 256): finanční úvěrové produkty, platební produkty, depozitní produkty, produkty investičního bankovníctví a podkladní a směnářské produkty.

Produkty dle klientského segmentu

Retailové produkty jsou typické tím, že se týkají poměrně menších částek, ale naopak velkého počtu transakcí.

Whosalové produkty se pojí naopak s většími částkami, ale mají mnohem individuální povahu.

Toto rozlišování je důležité z hlediska banky pro nastavení parametrů produktů v obou skupinách, včetně postupů při jejich zpracování a poskytování.

3.3.3 Depozitní produkty

Cíleným tématem této práce jsou spořicí účty v ČR, které patří právě mezi depozitní produkty.

Základní vymezení

Pro banku jsou aktivity spojené s depozitními produkty součástí tzv. pasivních operací, jimiž shromažďuje zdroje vhodné k aktivnímu využití. (Půlpánová, 2007, s. 256) Získávání úvěrových finančních zdrojů provádějí banky prostřednictvím celé řady různých produktů. Za základní formy se považují (Revenda, 2015, s. 105): přijímání vkladů v podobě vkladů na viděnou, termínovaných vkladů a úsporných vkladů; emise bankovních dluhopisů, které zahrnují celou škálu různých typů dluhových papírů, lišících se z hlediska splatnosti, způsobu úročení, obchodovatelnosti atd.

Klienti vnímají depozitní produkty jako jednu z často bankami nabízených cest k investování svých volných peněžních prostředků. „Klasické“ depozitní produkty můžeme popsat jako takové bankovní obchody, které jsou realizovány na smluvním základě, ve vztahu ke klientovi a vazbě na jeho účet.

Banka musí být při plánování své obchodní politiky v depozitní oblasti schopna přesně specifikovat jednotlivé segmenty klientely, na nichž se s nabídkou určitých produktů bude obracet. (Půlpánová, 2007, s. 258) Klienty rozčleňujeme s ohledem na délku uložení vkladu a stálost depozita. Odlišný přístup vyžadují klienti, které si začleníme do skupiny fyzických osob nepodnikatelů, fyzických osob podnikatelských a osob právnických.

Banky mají zájem hlavně o bonitní velkodedponenty, kteří pro banky znamenají vysoký objem zdrojů získaných s relativně nízkými provozními náklady, ale i poptávku po ostatních navazujících a souvisejících bankovních produktech. Obsluha

malodeponentské klientely bývá pracnější, méně efektivní, zajišťuje však stálý přísun nevelkých, ale pravidelných zdrojů, které jsou navrch z pohledu úrokové zátěže pro banku nejvýhodnější. (Půlpánová, 2007, s. 258)

Systematizace depozitních produktů

Pro systematizaci depozitních produktů existuje několik alternativ. V praxi se pohybují na pomezí naznačených skupin, přesněji vykazují smíšené znaky. Jako základní třídící kritéria je zaveden způsob formování vkladu a způsob dispozice vkladem.

Běžné vklady nebo také **vklady na viděnou** mohou být sestaveny bez omezení a stejně tak není žádným způsobem limitována dispozice prostředky složenými na takový účet. Tyto charakteristické znaky se korespondují základnímu účelu využití běžných depozit, tím je realizace platebního styku. Běžné vklady jsou kdykoli bez výpovědní lhůty splatné vklady klientů. Vklady mají formy běžných, resp. kontokorentních účtů, sloužící k provádění bezhotovostního platebního styku.

Termínovaná depozita jsou naopak **vklady na pevnou**, jednorázovou a zpravidla vyšší částku, kterou klient ukládá u banky za účelem vyššího úrokového výnosu. Po sjednanou dobu se klient vzdává možnosti disponovat s vkladem. Z hlediska způsobu časového omezení dispozice s vkladem se rozeznávají dva druhy termínovaných vkladů.

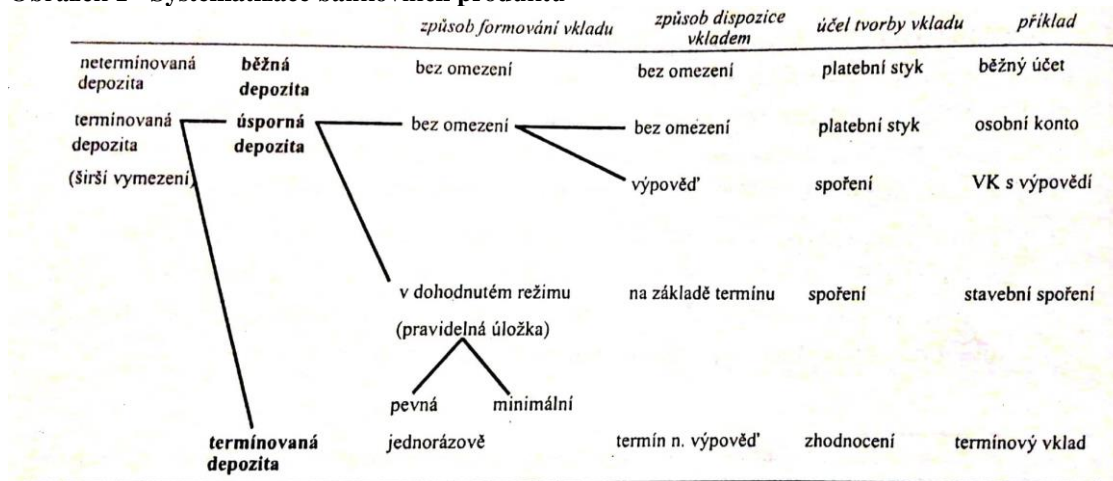
První druh jsou **vklady na pevnou lhůtu**. Jsou to vklady deponované v bance na předem pevně sjednanou lhůtu, většinou jde o lhůty od jednoho týdne do několika měsíců, termín může být sjednán i na přesně vymezený den. (Revenda, 2015, s. 107)

Druhým představitelem **vklady s výpovědní lhůtou** představují takové vklady, u nichž je dispozice omezena předem sjednanou výpovědní lhůtou. (Revenda, 2015, s. 107)

Úsporné vklady jsou vklady na úsporných vkladových účtech, proti kterým je bankou vystaven doklad, nejčastěji ve formě vkladní knížky. Disponovat s vkladem je možné jen proti předložení tohoto dokladu. Na rozdíl od termínovaných vkladů se v průběhu spoření mění zůstatek vlivem vkladů a výběrů. Výhodou pro banky je, že jsou poměrně stabilním zdrojem, méně citlivým na vývoj úrokové míry než termínované vklady.

Mezi základní depozitní produkty patří běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, vkladový list a depozitní certifikát, vkladní knížka, stavební spoření a depozitní směnka.

Obrázek 1 - Systematizace bankovních produktů



Zdroj: Půlpánová, 2007, s. 260

V obrázku 1 je zobrazen systém termínovaných a neterminovaných depozit, jejich způsob formování vkladu, způsob dispozice vkladem a účel tvorby vkladu.

Právní úprava vkladů

Právní úprava vkladů na vkladových účtech je obsažena v obchodním zákoníku č. 513/1991 Sb. Smlouva o vkladovém účtu v paragrafech 716–719 stanovuje rámec pro konstrukci bankovních depozitních produktů kromě vkladních knížek. Ty jsou upraveny občanským zákoníkem, zákon č. 40/1964 Sb., § 781-786. (Půlpánová, 2007, s. 261)

Vždy vystupují dvě smluvní strany, kde jako první je **klient** (majitel účtu), který se zavazuje „vložit na účet peněžní prostředky, zanechat jejich využití bance na dobu určitou nebo na dobu neurčitou s předem stanovenou výpovědní lhůtou“. Druhou stranou je **banka**. Banka slibuje „zřídit od určité doby v určité měně účet pro jeho majitele a platit z peněžních prostředků na účtu úroky“. Mezi podstatné náležitosti smlouvy patří určitá měna účtu, závazek banky úročit účet, závazek majitele přenechat vložené prostředky bance k využití, časovou konkretizaci – banka zřizuje účet od určité doby, klient přenechává prostředky na dobu určitou či dobu neurčitou s předem stanovenou výpovědní lhůtou. (Půlpánová, 2007, s. 261)

Při uzavření smlouvy se předpokládá písemná forma, měla by obsahovat identifikaci osob oprávněných disponovat s vloženými prostředky.

Úročení a zdanění depozitních produktů

U depozitních produktů nelze sjednat nulový úrok, protože se banka smluvně zavazuje úročit vložené prostředky. Může se stát, že ve smlouvě nebude úroková sazba stanovena. V tomto případě se úroková sazba určuje polovinou lombardní sazby vyhlášené ČNB.

Úroková sazba může být ve smlouvě stanovena jako **fixní** (pevná). Ta zůstává po celou dobu trvání smluvního vztahu mezi bankou a klientem. Jako druhá sazba může být **proměnlivá** (pohyblivá). V tomto případě je zúročení daného vztahu navázáno na určitou úrokovou sazbu, jejíž úroveň je nezávislá na vůli banky nebo je její stanovení v kompetenci banky.

Při úročení banky zohledňují dva fakty, **délku** uložení prostředků a jejich **objem**. V souvislosti s objemem uplatňují postup označovaný jako **pásmové úročení**, při kterém úrokové sazby rostou s výší vkladu klienta. Vyšší zúročení odpovídá i vkladům s delší dobou splatnosti.

Termínované vklady, hlavně krátkodobé, jsou většinou úročeny fixně, kdežto na dlouhodobější vklady s výpovědní lhůtou je aplikována pohyblivá sazba.

Podle zákona o daních z příjmů jsou výnosy z úroků na spořicíh účtech a termínovaných vkladech zdaněny srážkovou daní ve výši 15 %. Banka či kampaňka daň sama strhne a k částce na účtu připiše už jen čistý výnos vkladu. Pokud je například sjednaný spořicí účet s tříprocentním ročním úrokem, čistý výnos vašeho vkladu bude 2,55 %. Při malém zůstatku na účtu a nízké úrokové sazbě zdanění výnosy příliš neovlivní. Rozdíly se výrazněji projevují až s rostoucím objemem peněz nebo vyšší úrokovou sazbou. (peníze.cz. [Online] [Citace: 15. května 2018])

Pojištění depozit v České republice

Původní verzi bankovního zákona garantoval stát vklady včetně úroků fyzických osob v Komerční bance, Všeobecné úvěrové bance, Živnostenské bance, Investiční bance, Česká státní spořitelně a Slovenské státní spořitelně. (Půlpánová, 2007, s. 269) Od roku 1994 jsou u nás v republice vklady ze zákona povinně pojištěny. Právně byla tato skutečnost zakotvena novelou zákona č. 156/1994 Sb., o bankách, který mimo jiné stanovil bankám povinnost přispívat do fondů pojištění vkladů ve výši 0,5 % z celého objemu pojištěných vkladů. Stavební spořitelny mají tuto částku upravenou na 0,1 %. (Šenkýřová, 2015, s 142)

V oblasti pojištění vkladů došlo k významným změnám v roce 2009, zákon o platebním styku č. 284/2009 Sb. Byl založen Fond pojištění vkladů (dále jen „FPV“), který vystupuje jako právnická osoba a je zapsán v obchodním rejstříku. Všechny peněžní instituce do FPV přispívají. Činnost FPV řídí pětičlenná správní rada, jejichž členy jmenuje a odvolává ministr financí. FPV má dvě hlavní funkce, preventivní funkci pro banky a sankční funkci pro vkladatele.

FPV tvoří finanční rezervy z příspěvků bank a poboček zahraničních bank. Příspěvky bývají použity pro výplatu vkladů v případě krachu některé banky z důvodu její nesolventnosti.

Pojištěny jsou všechny neanonymní vklady fyzických osob vedené v korunách i v cizí měně, to jsou vklady na jméno a příjmení, adresu, datum narození nebo rodné číslo vkladatele. V případě právnických osob musí být vklady na obchodní firmu nebo název, sídlo a identifikační číslo.

Pojištěny nejsou vklady bank, poboček zahraničních bank a finančních institucí. Dále nejsou pojištěny pohledávky tzv. podřízených vkladů, směnky a jiné cenné papíry. (Šenkýřová, 2015, s. 143)

Výše náhrady se vypočítá z celkového objemu pojištěných vkladů vkladatele u dané banky a poskytuje se ve výši 100 % tohoto objemu. Maximální výše náhrady je 50 tisíc eur pro jednoho vkladatele.

Spořicí účet

Spořicí účet je svojí povahou velmi podobný běžnému bankovnímu účtu. Spořicí účet poskytuje rychle a bezpečně uložení dočasně přebytečných peněžních prostředků. Hodnotný spořicí účet se pozná podle rozumného úročení a dostupnosti k uloženým prostředkům. V naší moderní době spotřebitel ovládá svůj spořicí účet přes internetové bankovníctví.

Kdežto některé banky mají v podmínkách, že k získání účtu musí vést běžný účet, u jiných bank tato podmínka nemusí být splněná a spotřebitel si může spořicí účet založit samostatně. Výše počátečního vkladu se u jednotlivých bank odlišují, některé nevedou žádný, u jiných požadují několik stovek i tisíc korun.

Spořicí účet má ze zákona povinnost jako běžný účet „označit majitele účtu“, otevření anonymního účtu se vylučuje. Pro označení majitele se požaduje (Půlpánová, 2007, s. 220):

- u právnické osoby – obchodní firma nebo název a sídlo společnosti a IČO,
- u fyzické osoby – jméno, příjmení, bydliště a rodné číslo,
- u fyzické osoby podnikatele – obchodní firma, místo podnikání, IČO.

Před uzavřením účtu by si měla zakládající osoba zjistit ve vybrané bance, jaké doklady vyžaduje. Většinou to bývají dva doklady prokazující totožnost.

Pokud žadatel splňuje všechny podmínky pro uzavření účtu, může s protistranou uzavřít smlouvu o spořicí účet. Základní prvky, které by měla smlouva obsahovat, se řídí vydanými pravidly České národní banky. Musí obsahovat písemný charakter, varianty zániku smluvního vztahu, formy vzájemné komunikace, postup a lhůty reklamačního řízení, práva a povinnosti banky. Ve snaze nezahltit smlouvu velkým množstvím informací banky odkazují na tzv. obchodní podmínky, které jsou přiloženy ke smlouvě nebo jsou publikovány jiným způsobem. (Půlpánová, 2007, s. 219)

Spořicí účet je úročen vyšší úrokovou sazbou než osobní či běžný účet. U většiny účtů platí pravidlo, čím vyšší vklad a delší výpovědní lhůta, tím je vyšší zhodnocení. Pak na trhu existují takové, kde je stejnou úrokovou sazbou úročena jedna koruna i sto tisíc korun a nemají výpovědní lhůtu. Úroky ze spořicí účtů jsou vždy zdaněné srážkovou daní 15 % a počítá se při připsu úroků. Výsledná daň se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

K přebytečným prostředkům, které se ukládají na spořicí účet, dostaneme bez omezení, takže kdykoli a bez sankcí. Už jen některé banky, které tento produkt nabízí, mají výpovědní dobu.

Výhodou tohoto produktu je jeho jednoduché zřízení a ovládání. Je to vhodný nástroj pro odkládání volných finančních prostředků a zhodnocují se vyšším úrokem než na běžném účtu. Naopak nevýhodou je, že i přes úroky jsou vklady znehodnocené inflací.

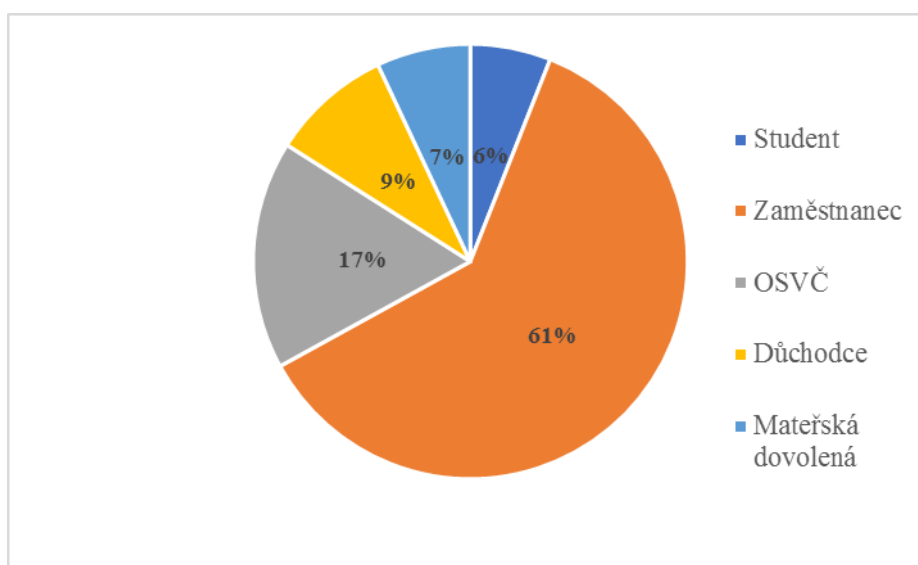
4 Vlastní práce

Analytická část je zpracovaná na základě dotazníkového šetření.

4.1 Dotazníkové šetření

Dotazníkovým šetřením je zjišťováno, zda respondenti zhodnocují své přebytečné finanční prostředky, jakým způsobem a zda k tomu využívají spořicí bankovní účet. Dotazník obsahuje 12 otázek a byl v tištěné podobě. Data byla shromažďována od 6. dubna 2018 do 24. dubna 2018. Dotazník je součástí práce viz. Příloha 1. Dotazníkového šetření se zúčastnilo 100 respondentů. V následujících grafech jsou znázorněny výsledky dotazníkového šetření.

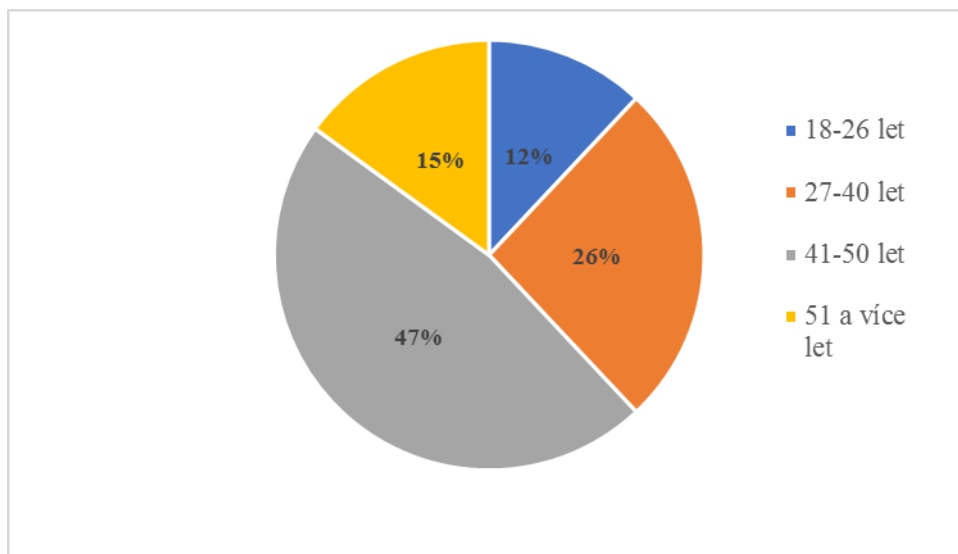
Graf 1 - Společenský status



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Grafu č. 1 znázorňuje respondenty, jací se zúčastnili dotazníkového šetření. Nejvyšší účast měli zaměstnanci 61 % tj. 61 respondentů. Druzí byli OSVČ se 17 % tj. 17 respondentů. Dále mezi respondenty byli důchodci s výsledkem 9 % tj. 9 respondentů, na mateřské dovolené je o 2procentní body méně respondentů než důchodců a o 1procentní bod méně, než respondentů na mateřské dovolené jsou studenti. V nabídce byla možnost „nezaměstnaný“, kde výsledek byl nulový.

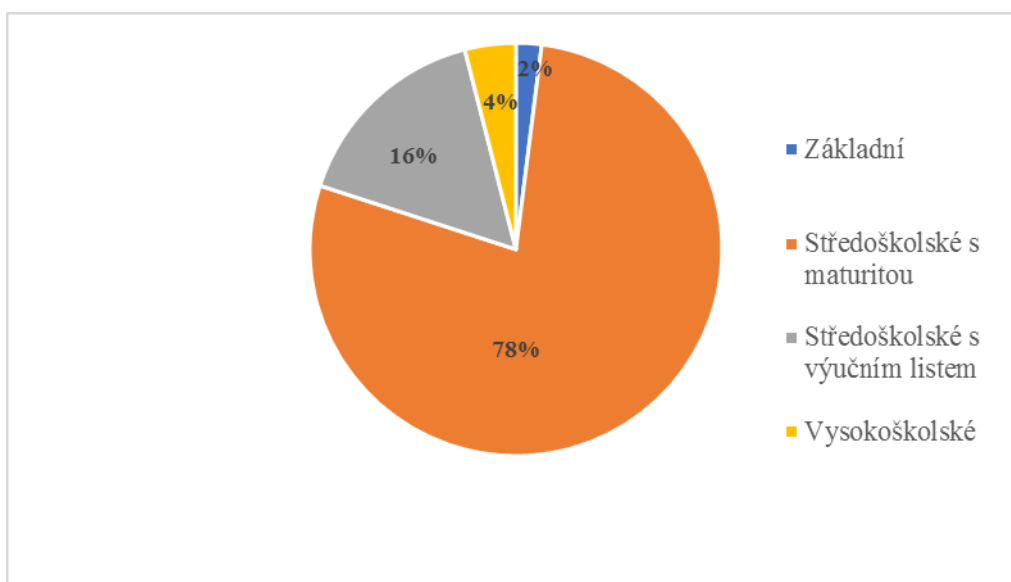
Graf 2 - Věková kategorie



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 2 je věková hranice všech tázaných. Dotazník vyplnilo nejvíce lidí ve věku 41-50 let a to 47 %. Nejméně bylo studentů, kterých bylo pouhých 12 %.

Graf 3 - Nejvyšší dosažené vzdělání



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 3 je zaznamenáno vzdělání respondentů. Největší skupinu tvoří respondenti se středoškolským vzděláním ukončené maturitou, to je 78 % tj. 78 dozatovaných, dále středoškolské vzdělání ukončené výučním listem bylo o 62procentních

bodů méně, než s maturitou. Pouze 4 % tvoří respondenti s vysokoškolským vzděláním tj. 4 dotazovní a nejmenší podíl mají respondenti se základním vzděláním.

Graf 4 - - Přehled o aktuálním dění na finančních trzích

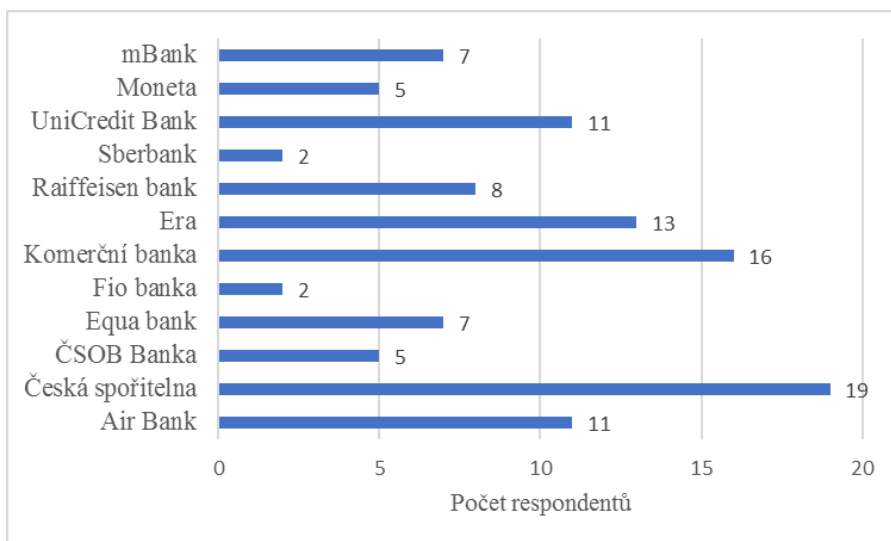


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V této otázce byl úkol zjistit, jak respondenti vnímají finanční trh, jestli sledují aktuální dění na finančním trhu a jestli se věnují zhodnocování svých peněz.

Téměř polovina respondentů 49 % tj. 49 dotazovaných odpověděli, že mají přehled o dění na finančních trzích, ale finanční prostředky nijak neinvestují. 35 % tj. 35 dotazovaných přehled na finančních trzích vůbec nezajímá a 16 % tj. 16 dotazovaných má přehled o dění na finančních trzích a aktivně investuje své finanční prostředky.

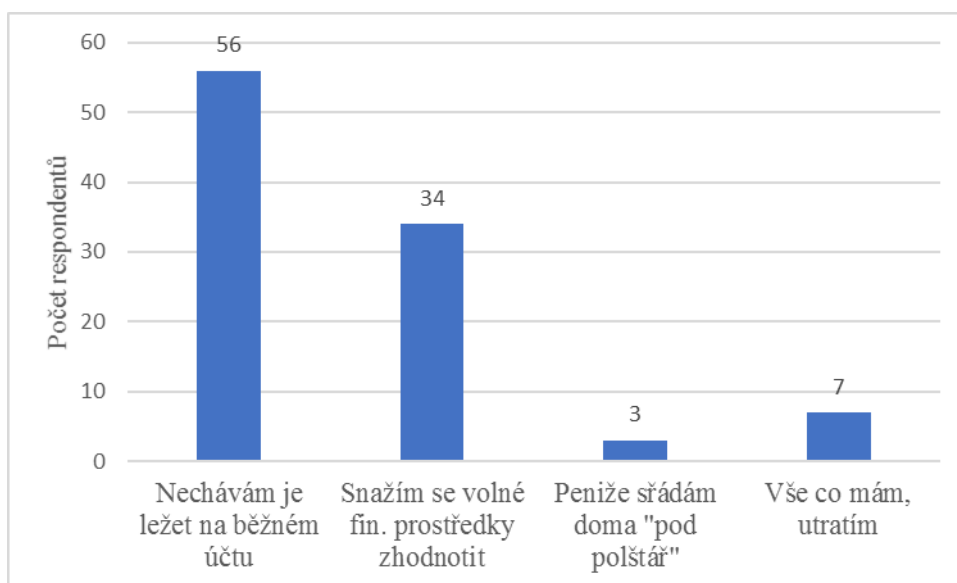
Graf 5 - Vedení běžného účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 5 jsou zaznamenány všechny banky, u kterých respondenti vedou běžný účet. 6 respondentů ze 100 mají vedený účet u dvou bank. Zbytek má jen jeden běžný účet. Největší počet respondentů vede běžný účet u České spořitelny, 19 dotazovaných tj. 17,9 %, jako druhá banka je Komerční banka s 16 respondenty tj. 15,1 %. Nejméně pak respondenti využívají služeb Fio banky a Sberbank, kde měli zastoupení jen dvou lidí.

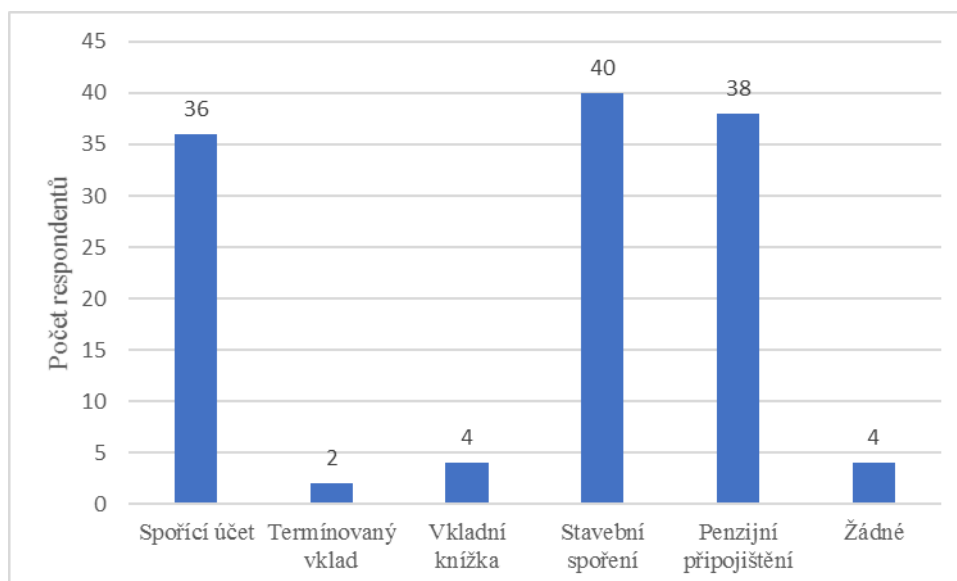
Graf 6 - Nakládání s volnými finančními prostředky



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 6 je zobrazeno, jak respondenti nakládají se svými volnými prostředky. Přes polovinu dotazovaných, 56 tj. 56 %, odpovědělo, že nechávají volné finanční prostředky ležet na běžném účtu. 34 % tj. 34 respondentů se snaží své peníze zhodnotit, 7 % tj. 7 respondentů žádné finanční prostředky nemá, protože co mají, tak utratí. Jen 4 % odpovědělo, že finanční prostředky nechávají doma.

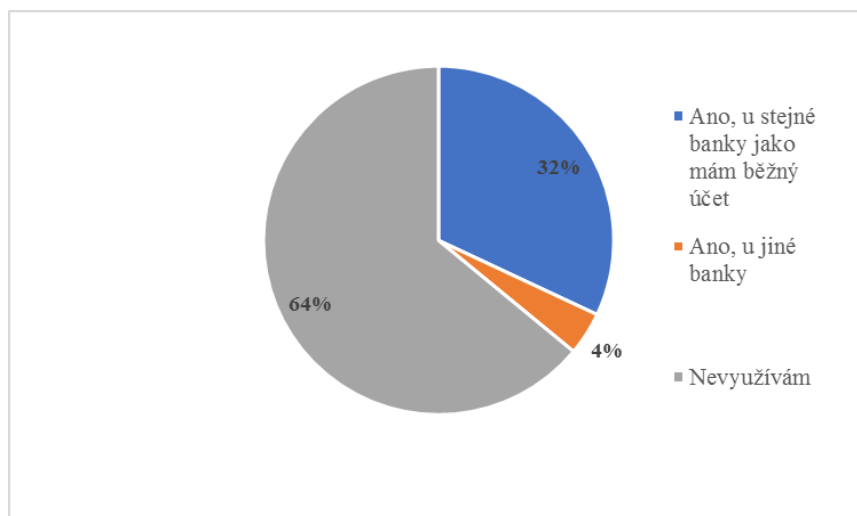
Graf 7 - - Formy spoření



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V této otázce si mohli respondenti vybrat více možností z odpovědí. V grafu č. 7 jsou vyčísleny odpovědi, 40 respondentů tj. 32,3 % mají ve svém portfoliu stavební spoření. 38 respondentů tj. 30,6 % mají penzijní připojištění a 36 respondentů tj. 29 % mají spořicí účet. Tyto produkty jsou nejčastějšími u dotazovaných respondentů. Pak 4 respondenti tj. 3,2 % mají vkladní knížku. Mezi dotazovanými byli i tací, kteří nemají žádný z těchto produktů, 4 tj. 3,2 %. A 2 dotazovaní tj. 1,6 % mají termínovaný vklad.

Graf 8 - Využívání spořicího účtu

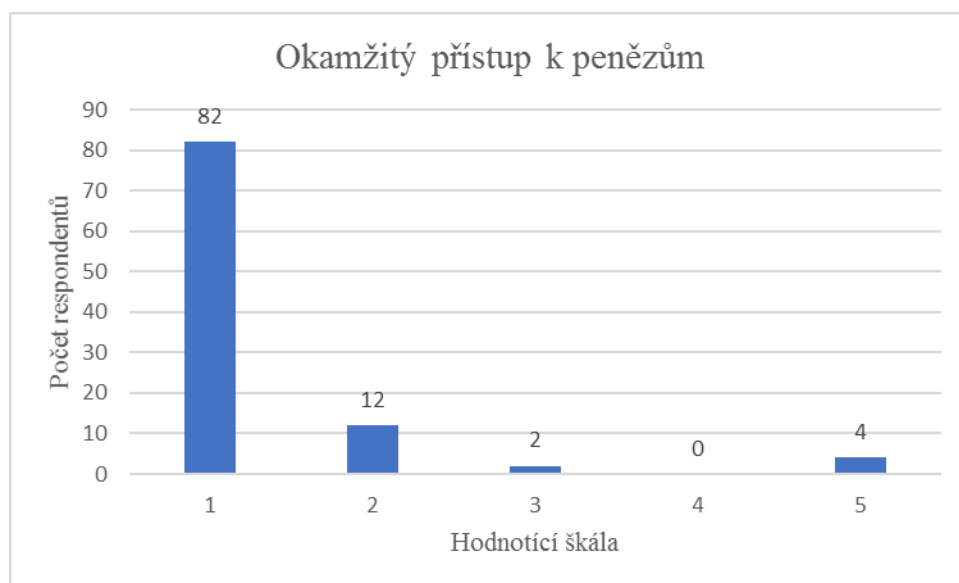


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

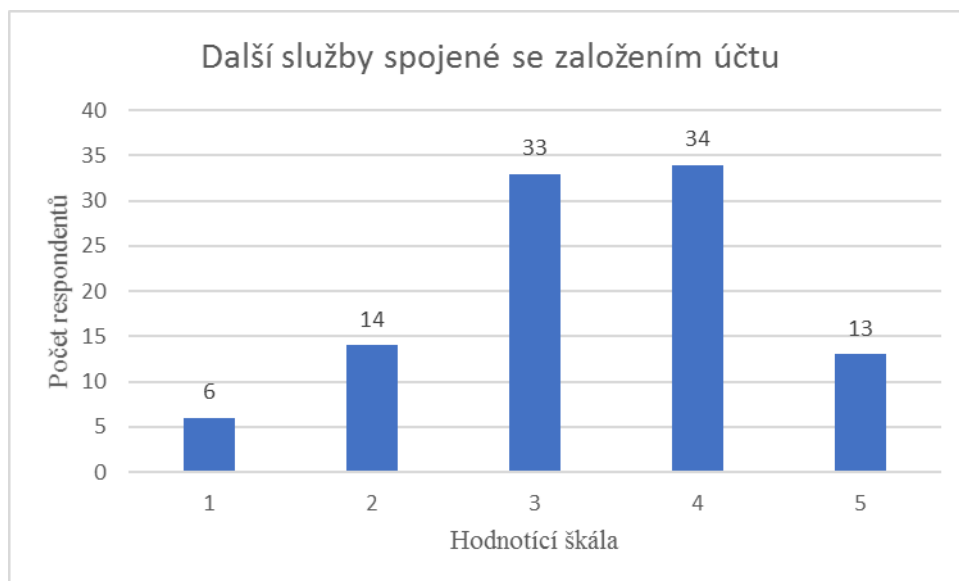
Z grafu č. 7 je zřetelné, že spořicí účet používá 36 respondentů. V následujícím grafu č. 8 je výsledek takový, že 32 respondentů tj. 32 % mají spořicí účet u stejné banky jako běžný účet a jen 4 respondenti tj. 4 % mají spořicí účet u jiné banky než běžný účet. Zbytek respondentů spořicí účet nevyužívají.

Graf 9 - Hodnotící kritéria v případě založení spořicího účtu

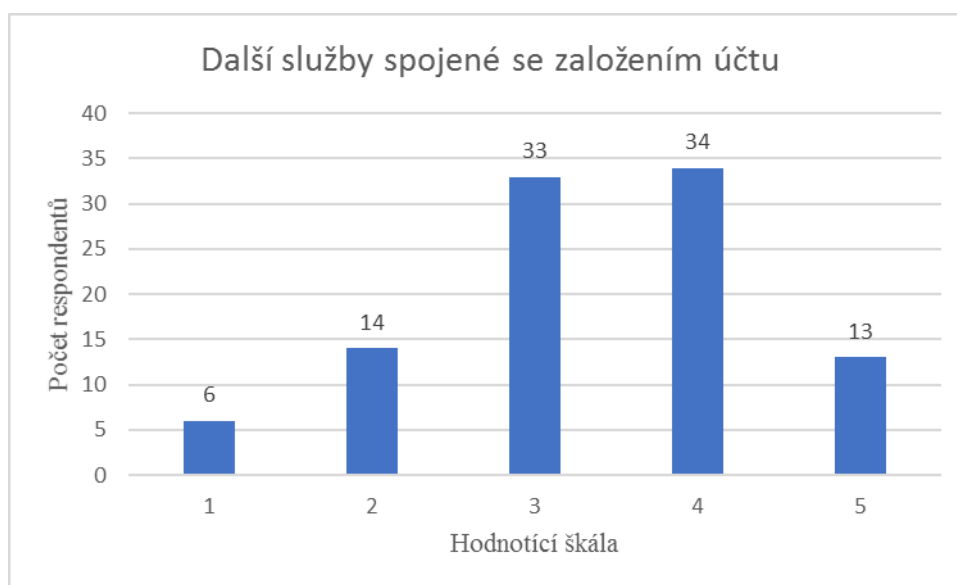
Zde je znázorněno 5 grafů, které jsou hodnoceny dle důležitosti dotazovaných respondentů. Hodnocení je ve škále od 1–5, kde 1 znamená největší důležitost a 5 nejmenší důležitost.



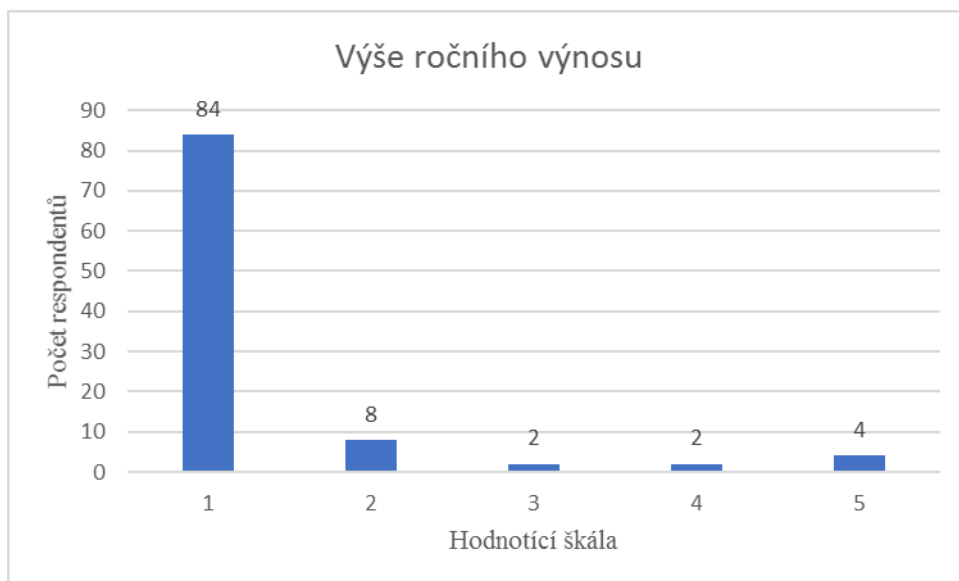
Zdroj: vlastní zpracování, 2018



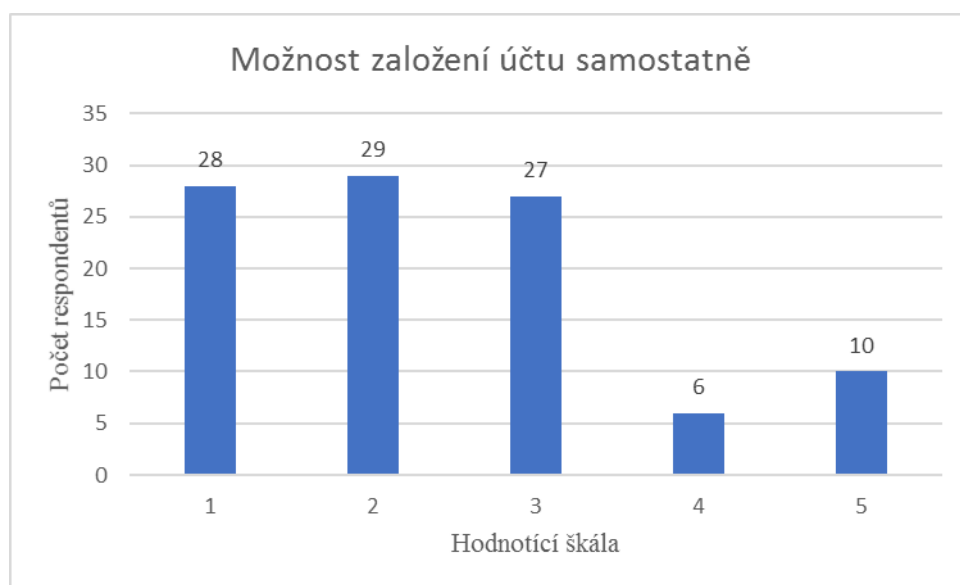
Zdroj: vlastní zpracování, 2018



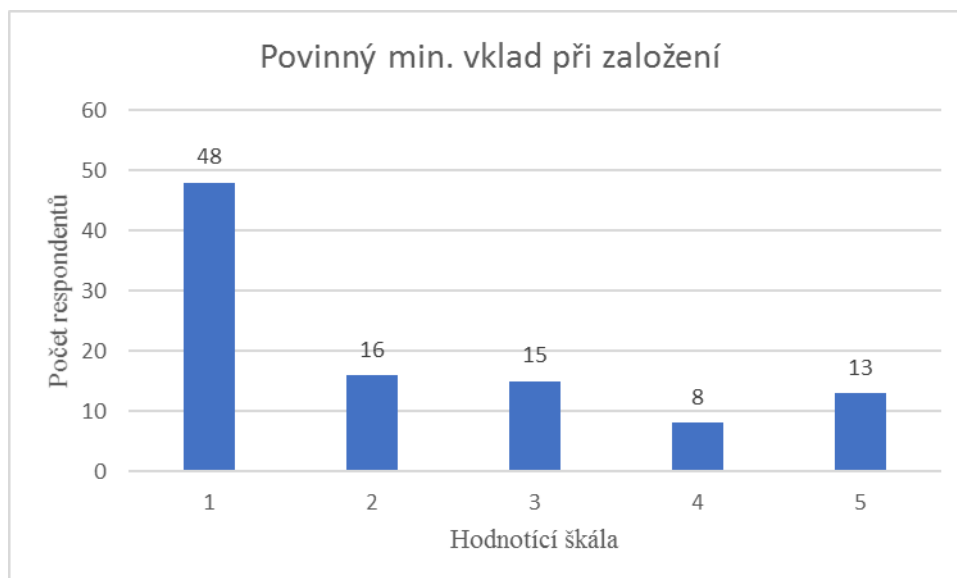
Zdroj: vlastní zpracování, 2018



Zdroj: vlastní zpracování, 2018



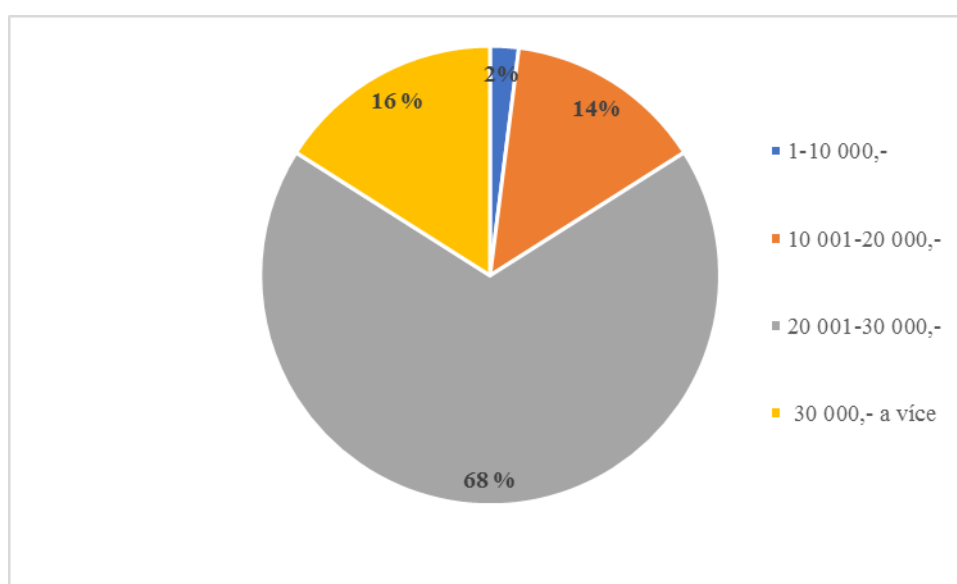
Zdroj: vlastní zpracování, 2018



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z těchto výsledů vyplývá, že respondenty při případném založení spořicího účtu zajímá, zda budou mít okamžitý přístup k penězům. Za tímto názorem stojí 82 respondentů tj. 82 %. Další důležité kritérium shledávají roční výnos, toto kritérium je důležité pro 84 dotazovaných, tj. 84 %. Ke spořicímu účtu respondenti nepreferují další služby spojené se založením účtu, 48 dotazujících tj. 48 % by si založilo účet bez vstupního poplatku a dvě třetiny dotazujících by měla zájem o založení spořicího účtu samostatně.

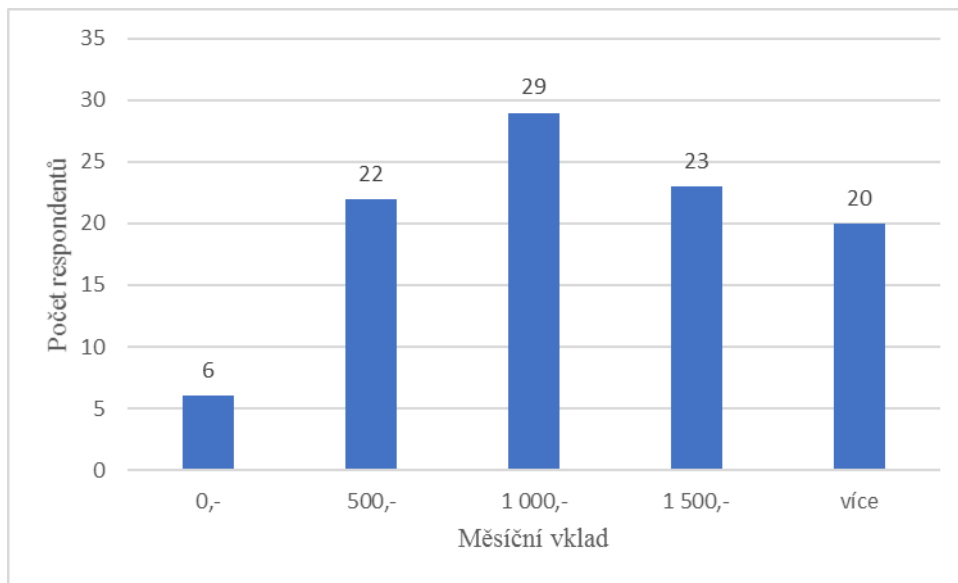
Graf 10 - Výše měsíčního příjmu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Graf č. 10 analyzuje výši měsíčního příjmu všech dotazujících. 68 respondentů tj. 68 % má výši příjmu od 20 001 Kč do 30 000 Kč. 16 respondentů tj. 16 % má příjmy nad 30 000 Kč, 14 respondentů tj. 14 % od 10 001 Kč do 20 000 Kč a poslední 2 respondenti tj. 2 % mají příjmy od 1 Kč do 10 000 Kč.

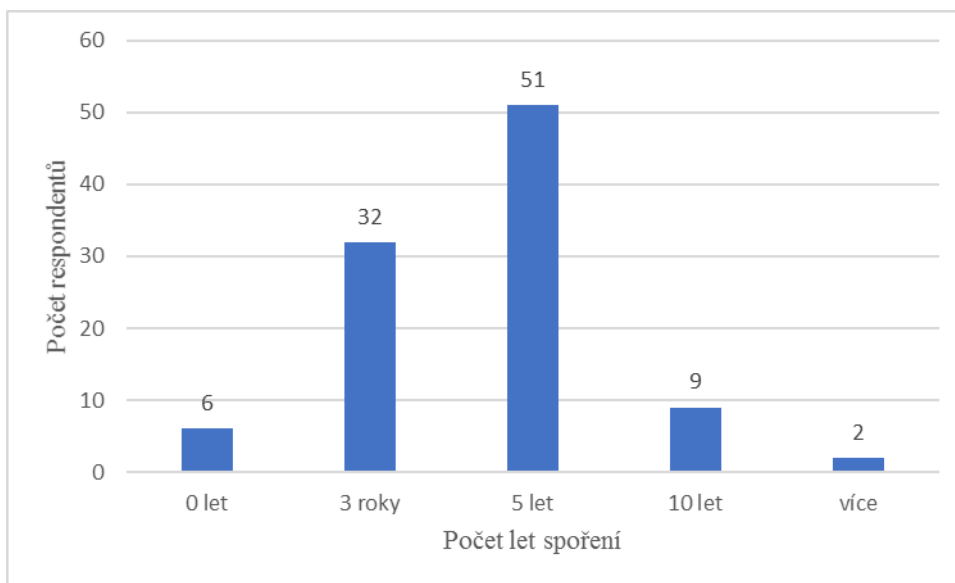
Graf 11 - Měsíční vklad ve prospěch spořicího účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 11 jsou data, která ukazují, kolik je respondent ochoten měsíčně vyčlenit z rozpočtu ve prospěch spořicího účtu. 29 respondentů tj. 29 % by vyčlenily 1 000 Kč. 23 respondentů tj. 23 % by vložili na spořicí účet 1 500 Kč, 22 dotazovaných tj. 22 % by vyčlenili 500 Kč a 20 respondentů tj. 20 % by vyčlenili ze svého rozpočtu dokonce více než 1 500 Kč. Pak bylo mezi respondenty 6 lidí tj. 6 %, kteří by nevyčlenili žádnou částku ve prospěch spořicího účtu.

Graf 12 - Doba zhodnocování peněžních prostředků na spořicímu účtu



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V grafu č. 12 je znázorněna doba spoření ve prospěch spořicímu účtu. 51 respondentů tj. 51 % by byli ochotní odkládat peníze na spořicí účet po dobu 5 let, 32 dotazovaných tj. 32 % na 3 roky, 9 dotazovaných tj. 9 % by odkládala své peníze po dobu 10 let a 2 respondenti tj. 2 % dokonce na delší dobu než 10 let. 6 respondentů tj. 6 % by neodkládali peníze na spořicí účet na žádnou dobu, protože v předchozí otázce zodpověděli, že by na spořicí účet nekládali žádnou částku.

4.2 Modelace fiktivního klienta

Před porovnáním konkrétních spořicíh účtů je potřeba namodelovat konkrétního fiktivního klienta. Ten je nadefinován na základě výsledků dotazníkového šetření.

Z dotazníkového šetření vychází, že nejvíce dotazovaných respondentů bylo ve věku 41-50 let tj. 47 %. Tento údaj je zprůměrován na věk 45 let. Na otázku, jaký mají společenský status, odpovědělo 61 respondentů tj. 61 % na zaměstnanec. Téměř dvě třetiny dotazovaných odpovědělo na otázku nejvyššího vzdělání středoškolské ukončené maturitou, 78 respondentů tj. 78 %. 32 dotazovaných tj. 32 % má spořicí účet u stejné banky jako svůj běžný účet. Další důležitá informace pro modelaci je částka, která bude měsíčně spořena. 29 respondentů tj. 29 % odpovědělo, že by ze svého rozpočtu vyčlenili 1 000 Kč měsíčně a dle dotazníkového šetření odpovědělo 51 dotazujících tj. 51 % že by své vklady nechali zhodnocovat po dobu 5 let. Měsíční příjem bude dle dotazníkového šetření 20 001 Kč-30 000 Kč. Příjem bude zprůměrován na 25 000 Kč.

Z těchto údajů vyšel fiktivní klient pro modelaci zhodnocení peněžních prostředků na spořicím účtu.

V tabulce 2 jsou shrnuty důležité údaje, s kterými bude analýza dále pracovat.

Tabulka 2 - Fiktivní klient

Věk	45 let
Vzdělání	středoškolské ukončené maturitou
Společenský status	zaměstnanec
Průměrný měsíční plat	25 000 Kč
Měsíční vklad na spoř. účet	1 000 Kč
Doba spoření	5 let

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

4.3 Analýza depozitních produktů vybraných bank

V dotazníku je celkem 12 zástupců bank na území ČR, které respondenti zvolili. Pro výpočet výnosu na spořicímu účtu je vybráno 6 bank. Tři, které respondenti používají nejvíce a tři, které respondenti zvolili nejméně. Českou spořitelnu používá 19 respondentů, Komerční banku 16 respondentů a Eru 13 respondentů. Za méně využívanou banku je vybraná Fio banka a Sberbank pouze se zastoupením 2 respondentů a pak Moneta, kterou využívá 5 respondentů. Před výpočty výnosů ze spořicímu účtů je potřeba představit jednotlivé spořicí produkty těchto bank.

4.3.1 Česká spořitelna

Informace o bance

Česká spořitelna je banka s nejdelsí tradicí na českém trhu. Počátky má od roku 1825. Služby poskytuje jednotlivcům, malým i velkým podnikům, městům a obcím. Česká spořitelna financuje velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů. Od roku 2000 je součástí silné středoevropské Skupiny Erste. Erste Bank je obchodní banka operující ve střední Evropě sídlící ve Vídni. Své pobočky má v České republice (Česká spořitelna), Bosně a Hercegovině, Chorvatsku, Rakousku, Maďarsku, Slovensku, Srbsku a Rumunsku. Dále se snaží prorazit na polský trh a od roku 2011 naopak utlumuje aktivity na Ukrajině.

Z pohledu drobných klientů je Česká spořitelna nejdostupnějším bankou na trhu, protože má nejrozsáhlejší síť poboček, bankomatů a platbomatů. Obsazuje první pozici na trhu klientských hypotečních úvěrů, spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentů, ale i celkových vkladů. (csas.cz. [Online] [Citace: 20. srpna 2019])

Tabulka 3 - Základní informace o České spořitelně

Kapitálová přiměřenost	20,20%
Aktiva celkem	1504,5 mld. Kč
Čistý zisk	15,4 mld. Kč
Počet poboček v ČR	487
Počet klientů	4,6 mil.
Kód banky	0800

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2018

Nabídka spořicíh účtů České spořitelny

Česká spořitelna nabízí jeden produkt spořicího účtu Spoření ČS. Klient nemusí mít žádný produkt České spořitelny, aby mohl vlastnit spořicí účet. K založení Spoření ČS stačí předložit platný průkaz totožnosti, většinou občanský průkaz. Na jedno rodné číslo může fungovat jen jedno Spoření ČS. Za zřízení a vedení tohoto účtu se nic neplatí. Tuzemské příchozí úhrady a zasílání výpisů jsou také zdarma. Výpisy chodí klientovi měsíčně elektronickou formou a jednou ročně v papírové podobě. Spoření ČS nevyžaduje minimální vklad ani žádný zůstatek. Banka Spoření ČS připisuje úrok 0,2 % ročně z uspořené částky do výše 200 000 Kč. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (csas.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

4.3.2 Komerční banka

Informace o bance

Komerční banka (dále „KB“) byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována v akciovou společnost. Od roku 1993 jsou akcie KB kotovány na Burze cenných papírů Praha. KB je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí finanční skupiny Sociétés Générale. Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového i investičního bankovníctví. Společnosti KB nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, leasing, factoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, které jsou dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastních distribučních sítí příslušných společností. KB působí rovněž ve Slovenské republice, a to prostřednictvím pobočky zaměřené na obsluhu korporátních klientů a prostřednictvím některých dceřiných společností. (kb.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

Tabulka 4 - Základní informace o Komerční bance

Kapitálová přiměřenost	19,60%
Aktiva celkem	1 059,9 mld. Kč
Čistý zisk	14,8 mld. Kč
Počet poboček v ČR	365
Počet klientů	1,67 mil.
Kód banky	0100

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2018

Nabídka spořicíh účtů Komerční banky

Pro založení spořicího účtu v KB je potřeba dvou dokladů totožnosti a vedení jiného účtu v KB, např. běžného účtu. Spořicí účty KB mají vedení účtu a příchozí platby v Kč z jiné tuzemské banky zdarma. KB má ve svém portfoliu spořicí účet Konto Bonus, Konto Bonus Invest a Konto Bonus Aktiv.

Spořicí účet **Konto Bonus** je vedený v korunách, bez výpovědní lhůty. Klient má okamžitý přístup ke svým penězům. Peněžní prostředky se úročí úrokovou sazbou, která se skládá ze základní úrokové sazby a bonusové úrokové sazby. Ta základní úroková sazba se vyhláší podle změn na finančních trzích a bonusová je garantovaná na celé kalendářní pololetí. Úroky ze základní úrokové sazby jsou připisovány čtvrtletně, bonus je připisován pololetně. Pro vedení účtu Konto Bonus je nutné i vedení běžného účtu u KB. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (kb.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019])

Spořicí účet **Konto Bonus Aktiv** jako předchozí umožňuje okamžitý přístup k penězům a zhodnocení. Je veden v korunách a nemá výpovědní lhůtu. Tento účet poskytuje kromě základní úrokové sazby ještě odměnu. Podmínkou klienta je, že musí nejméně pětkrát v měsíci zaplatit platební kartou vydanou k některému z jejich účtů u KB v objemu minimálně 5000 Kč. Počítá se platba jak debetní, tak kreditní kartou. Pokud je tato podmínka splněna, bonus se připisuje pololetně a počítá se k nejnižšímu zůstatku v dané pololetí. Výše bonusové sazby je garantovaná na celé kalendářní pololetí. Základní úrokový výnos je připisován čtvrtletně. Pro vedení účtu Konto Bonus Aktiv je nutné i vedení běžného účtu u KB. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (kb.cz. [Online] [Citace: 23. srpna 2019])

Spořicí účet **Konto Bonus Invest** také umožňuje okamžitý přístup k penězům a zhodnocení. Je veden v korunách a nemá výpovědní lhůtu. Mimo základní úroční přináší tento účet výhodu v podobě bonusu za jeho investování. Klient musí investovat do vybraných investičních produktů KB. Základní úrokový výnos je připisován čtvrtletně. Výše bonusové sazby je garantovaná na celé kalendářní pololetí. Pro vedení účtu Konto Bonus Aktiv je nutné i vedení běžného účtu u KB. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (kb.cz. [Online] [Citace: 24. srpna 2019])

4.3.3 Era

Informace o bance

Era banka je na českém trhu od roku 1991. Tato banka je obchodní značkou ČSOB. Československá obchodní banka, a. s., (dále jen „ČSOB“), působí jako univerzální banka v České republice. Jejím akcionářem je od roku 1999, a od roku 2007 jediným akcionářem, belgická KBC Bank, která je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. ČSOB poskytuje služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). ČSOB svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. Skupina ČSOB je tvořena Bankou a společnostmi, s nimiž je ČSOB propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to: Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, ČMSS, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a Patria. Do produktového portfolia skupiny ČSOB kromě standardních bankovních služeb patří financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření), pojistné produkty, penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv, specializované služby (leasing a factoring), služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích. (postovnisporitelna.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

Tabulka 5 - Základní informace o Eře

Kapitálová přiměřenost	17,20%
Aktiva celkem	1 378, 04 mld. Kč
Čistý zisk	17,5 mld. Kč
Počet poboček v ČR	270
Počet klientů	3,686 mil.
Kód banky	0300

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2017

Nabídka spořicíh účtů Ery

Era nabízí produkt **Spoření s bonusem**. Produkt je pro klienty, kteří u banky vedou běžný účet. Vedení spořicího účtu je zdarma, elektronické výpisy také a papírové výpisy jsou účtovány čtyřiceti korunami. Úroky jsou připsovány ročně. Úrok je stanoven dle výše naspořené částky. Od 1 Kč do 250 000 Kč je úrok 0,50 % z celé vložené částky, od 250 000 Kč do 500 000 Kč je výše úroku 0,75 % z celé vložené částky a od 500 000 Kč do 1 mil. Kč 1 % z celé vložené částky. K částce nad 1 mil. Kč je připsán úrok 0,15 % z částky přesahující 1 mil. Kč. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (postovnisporitelna.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019])

4.3.4 Sberbank

Informace o bance

Na českém trhu působí Sberbank od roku 1993, od 1. ledna 1997 jako samostatná akciová společnost. Majoritním vlastníkem je Sberbank Europe AG se sídlem ve Vídni. Je součástí největší a nejrychleji se rozvíjející bankovní skupiny na světě, která působí ve 22 zemích světa.

Banka se svými finančními produkty a službami zaměřuje na retailové klienty, malé a střední firmy a velké společnosti. Služby využívá téměř 120 tisíc aktivních klientů po celé České republice.

Konkurenční výhodou jsou transparentní úrokové sazby. Pro klienty to znamená, že vždy ví, jakou úrokovou sazbu dostanou k požadované výši úvěru a délce splatnosti dřív, než bance sdělí jakékoliv osobní údaje.

Pro firmy má kromě běžných bankovních produktů silnou pozici v oblasti devizových operací, strukturovaného a exportního financování. Kromě toho pro všechny typy a velikosti firem zajišťuje cash management a řízení likvidity, krátkodobé a dlouhodobé financování, služby global markets, obchodní financování či financování nemovitostí a projektů. Další konkurenční výhodou je financování zahraničního exportu na trhy v Evropě, Ruské federaci a SNS, kde skupina aktivně působí. (sberbbank.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

Tabulka 6 - Základní informace o Sberbank

Kapitálová přiměřenost	16,18%
Aktiva celkem	79 955 mil. Kč
Čistý zisk	377 mil. Kč
Počet poboček v ČR	25
Počet klientů	117 100
Kód banky	6800

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2018

Nabídka spořicíh účtů Sberbank

Sberbank nabízí jeden produkt FÉR Spoření PLUS. Spoření je možno založit bez vedení běžného účtu. Sjednání a vedení účtu je zdarma a peníze jsou kdykoli k dispozici. Úroky se připisují ročně a výše úroku je daná podle výše naspořené částky. Do 300 000Kč je úrok 1,38 % p. a., nad 300 000 Kč do 1mil. Kč je výše úroku 1,45 % p. a., nad 1 mil. Kč do 3 mil. Kč je částka úročena 1,70 % p. a. a nad 3 mil. Kč 1,75 %, p. a. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (sberbbank.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019])

4.3.5 Fio banka

Informace o bance

Fio banka, a.s. je **českou bankou**, která navazuje na úspěšnou historii Finanční skupiny Fio. Je ryze českým subjektem s českými majiteli. Banka poskytuje tradiční bankovní služby a zprostředkovává obchody s cennými papíry

Fio banka zastává strategii nulových poplatků za standardní služby pro všechny bez podmínek a plně individuální přístup při úvěrování menších a středních podniků. Dalším oborem činnosti jsou **investice**. Fio banka je největším českým obchodníkem s cennými papíry zaměřeným na drobnou klientelu. V obchodování s akciemi přes internet má jednoznačně dominantní postavení na českém trhu. Je akcionářem a jedním z nejvýznamnějších členů Burzy cenných papírů Praha. Na burze RM-SYSTÉM zprostředkovává převážnou část všech obchodů s akciemi. V popředí je rovněž svým podílem na trhu zprostředkování obchodů českých klientů na amerických akciových trzích nebo v Německu.

Fio banka vlastní společnost RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. Na této burze se obchoduje s akciemi nejvýznamnějších českých i zahraničních společností. Společnost RM-SYSTÉM vznikla v roce 1993 a 1. 12. 2008 se stala standardním

burzovním trhem zaměřeným na drobné a střední investory. (fio.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

Tabulka 7 – Základní informace o Fio bance

Kapitálová přiměřenost	15,27%
Aktiva celkem	125 121 mld. Kč
Čistý zisk	1,013 mld. Kč
Počet poboček v ČR	84
Počet klientů	900 000
Kód banky	2010

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2018

Nabídka spořicíh účtů Fio banky

Fio banka nabízí jeden spořicí účet Fio konto. K založení je potřeba vést u banky běžný účet. Zřízení, vedení i zrušení Fio konta je zdarma a jde založit z pohodlí domova online. Oproti konkurenci lze přes Fio konto provádět trvalé příkazy. Úroky se připisují ročně a výše úroku je daná podle výše naspořené částky. Do 1 mil. Kč je připsán úrok 0,45 %, nad 1 mil. Kč do 10 mil. Kč je výše úroku 0,55 % a nad 10 mil. Kč 0,60 %. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (fio.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019])

4.3.6 Moneta

Informace o bance

Moneta Money Bank byla založena v roce 1998 jako GE Capital Bank, kdy americká korporace General Electric vstoupila se svou divizí GE Capital Bank na český trh. V roce 2008 prošla GE kompletní změnou vizualizace značky a z banky GE Capital Bank se stala GE Money Bank. V roce 2016, po rozhodnutí společnosti GE prodat veškeré své finanční divize, vstupuje česká GE Money Bank na burzu a stává se ryze českou bankou MONETA Money Bank. MONETA Money Bank navazuje na stabilitu a důvěryhodnost GE Money Bank, zachovává kontinuitu a zároveň umožňuje bance se dále rozvíjet. (moneta.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019])

Tabulka 8 - Základní informace o Monetě

Kapitálová přiměřenost	16,40%
Aktiva celkem	206 932 mil. Kč
Čistý zisk	4,2 mld. Kč
Počet poboček v ČR	202
Počet klientů	100 712
Kód banky	0710

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z výroční zprávy banky za rok 2018

Nabídka spořicíh účtů Monety

Moneta nabízí jeden Spořicí účet pro fyzické osoby. Sjednání a vedení účtu je zdarma, bez nutnosti založení běžného účtu. Spořicí účet je bez výpovědní lhůty a peníze jsou ihned k dispozici. Úroková sazba je do 1 mil. Kč ve výši 1,2 % p. a. a připisuje se měsíčně. Nad 1 mil. Kč je úrok 0,5 % p. a. Vklady jsou ze zákona pojištěny. (moneta.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019])

4.3.7 Komparace vybraných spořicíh účtů

V tabulce č. 9 jsou prezentovány parametry spořicíh účtů vybraných obchodních bank v ČR.

Tabulka 9 - Porovnání parametrů spořicíh účtů ke dni 30. září 2019

Parametr	ČS	KB	Era	Sberbank	Fio banka	Moneta
pro zůstatek do	200 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč	300 000 Kč	do 1 mil. Kč	do 1 mil. Kč
Úroková sazba (p. a.)	0,20 %	0,30 %	0,50 %	1,38 %	0,45 %	1,20 %
Poplatky	ŽÁDNÉ	ŽÁDNÉ	ŽÁDNÉ	ŽÁDNÉ	ŽÁDNÉ	ŽÁDNÉ
Platební karta	NE	NE	NE	NE	ANO	NE
Neomezené odchozí platby	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	ANO
Nutnost běžného účtu	NE	ANO	ANO	NE	NE	NE

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

Všechny vybrané banky kromě České spořitelny nabízí více pásem spořicího účtu. Pásmo jsou rozdělena dle nejvyšší možné vložené částky na účet za kalendářní rok a k ní se

váže úroková sazba vydaná bankou. Česká spořitelna nabízí pouze jedno pásmo spořicího účtu s maximálním ročním vkladem do 200 000 Kč a úrokovou sazbou 0,20 %. KB disponuje třemi pásmy, Era dvěma pásmy, Sberbank čtyřmi pásmy, Fio banka třemi a Moneta dvěma pásmy. Pro komparaci jsou vybrány ty s nejnižší možnou cílovou částkou a jsou uvedené v tabulce č. 9.

Sberbank má ze všech vybraných bank nejvyšší úrokovou sazbu pro zhodnocení finančních prostředků. Pro klienta jednoznačná volba, kam uložit volné finance. Negativem této banky je, že má zpoplatněné odchozí platby 5 Kč. Ostatní banky mají odchozí platby zdarma. Spořicí účty, které neumožňují odchozí platby nebo jsou zpoplatněné, mohou využít převod finančních prostředků na běžný účet a z běžného účtu mohou odcházet bezplatně dál. Toto je tedy jediné východisko pro klienta, využívat běžný účet Sberbanky a tím ušetří na poplatku. Pro zhodnocení peněz je tedy Sberbank nejvýhodnější s úrokem 1,38 % p. a. pro zůstatek do 300 000 Kč. Pokud by klient měl k dispozici víc než 300 000 Kč, které by chtěl na spořicím účtu zhodnotit, nebude Sberbank vyhovující. Mohl by využít Monetu, která nabízí vklady do 1 mil. Kč s úrokovou sazbou 1,2 % p. a.

Komerční banka a Era klade podmínku k zřízení spořicího účtu vedení i běžného účtu. Pro klienta se to může zdát jako nevýhoda, protože pokud již jeden běžný účet používá u jiné banky, nebude o spořicím účtu u KB nebo Ery uvažovat. Pokud se přesto klient rozhodne pro tyto podmínky otevření spořicího účtu, tvoří si u banky portfolio produktů. To je pro KB a Eru pozitivní krok, protože klient bude bance důvěřovat a obracet se na ni s dalšími produkty.

Fio banka jako jediná nabízí oproti ostatním bankám ke spořicímu účtu platební kartu. Všechny banky se shodují v parametru o poplatcích, kde vedení spořicího účtu je zcela zdarma.

Hodnotící kritéria v případě založení spořicího účtu

V tabulce číslo 10 jsou shrnutá data z dotazníkového šetření otázky číslo 9. 100 respondentů bylo tázáno na pět otázek, týkajících se založení spořicího účtu, kde odpovídali pomocí bodového hodnocení od 1 do 5. Váha známky je hodnocena jako ve škole, 1 největší důležitost, 5 nejnižší důležitost.

Tabulka 10 - Hodnotící kritéria

Hodnotící kritérium	1	2	3	4	5
Okamžitý přístup k penězům	82	12	2	0	4
Další služby spojené se založením	6	14	33	34	13
Výše ročního výnosu	84	8	2	2	4
Založení účtu samostatně	28	29	27	6	10
Povinný min. vklad při založení	48	16	15	8	13

Zdroj: vlastní zpracování z dotazníkového šetření, 2019

V otázce č. 1 odpovědělo 82 % respondentů známkou 1. Pouze pro 4 % respondentů není toto kritérium rozhodující pro jeho zřízení a ohodnotili toto kritérium známkou 5.

Druhá otázka zjišťovala, zda je pro respondenty důležité, jestli banka nabízí další služby spojené se založením spořicího účtu. 34 % respondentů ohodnotilo kritérium známkou 4 a o 1procentní bod méně respondentů ohodnotilo známkou 3. Z výsledků v tabulce č. 10 je viditelné, že tento parametr není pro zřízení spořicího účtu pro klienty klíčový.

Naopak otázka č. 3 byla důležitým parametrem, kde celkem 84 % respondentů ohodnotilo známkou 1. V další otázce odpovědělo 29 % respondentů známkou 2, 28 % respondentů známkou 1 a 27 % respondentů známkou 3. Zde jsou výsledky skoro vyrovnané. V poslední otázce č. 5 odpovědělo 48 % respondentů známkou 1 a o 35procentních bodů méně odpovědělo známkou 5.

Z výsledků je pro klienta nejdůležitější, aby měl okamžitý přístup ke svým penězům a měl vysoký roční výnos úspor. Celkem 82 % klientů odpovědělo známkou 1 pro okamžitý přístup k penězům a o 2procentní body víc klientů chce největší výnos úspor. Pro necelou polovinu respondentů je rozhodující, zda je při založení spořicího účtu povinný minimální vklad. Pro 1/3 respondentů je rozhodující, zda založí spořicí účet samostatně. Služby spojené se založením spořicího účtu respondenti vnímají jako benefit, ne jako rozhodující parametr, podle kterého by se rozhodovali, zda si účet otevřít.

4.4 Výpočet výnosu na spořicími účty u vybraných bank

V kapitole 4.2 je nadefinován fiktivní klient z dotazníkového šetření. Klient je ve věku 45 let, se středoškolským vzděláním v zaměstnaneckém poměru, s průměrným platem 25 000 Kč měsíčně. Každý měsíc si bude spořit 1000 Kč po dobu 5 let. Dál bude bráno v potaz, že klient má k dispozici 100 000 Kč, které vloží na spořicí účet.

V modelové situaci bude spočítána budoucí hodnota vkladů na spořicími účtech vybraných bank. U výsledků není zohledněna daň z příjmu 15 %. Výsledky jsou zaokrouhleny na dvě desetinná čísla.

Vzorec k výpočtu výnosu

FV.... budoucí hodnota

PV.... současná hodnota = 100 000 + (1000 * 12 * 5) = 160 000 Kč

r..... úroková míra

n..... počet let

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

Česká spořitelna

$$PV = 160\,000$$

$$r = 0,20 \% = 0,002$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\,000 * (1 + 0,002)^5$$

$$FV = \underline{161\,606,41 \text{ Kč}}$$

Komerční banka

$$PV = 160\,000$$

$$r = 0,30 \% = 0,003$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\,000 * (1 + 0,003)^5$$

$$FV = \underline{162\,414,44 \text{ Kč}}$$

Era

$$PV = 160\ 000$$

$$r = 0,50\ \% = 0,005$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\ 000 * (1 + 0,005)^5$$

$$\underline{FV = 164\ 040,20\ Kč}$$

Sberbank

$$PV = 160\ 000$$

$$r = 1,38\ \% = 0,0138$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\ 000 * (1 + 0,0138)^5$$

$$\underline{FV = 171\ 348,94\ Kč}$$

Fio banka

$$PV = 160\ 000$$

$$r = 0,20\ \% = 0,0045$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\ 000 * (1 + 0,0045)^5$$

$$\underline{FV = 163\ 632,55\ Kč}$$

Moneta

$$PV = 160\ 000$$

$$r = 1,20\ \% = 0,012$$

$$n = 5$$

$$FV = PV * (1 + r)^n$$

$$FV = 160\ 000 * (1 + 0,012)^5$$

$$\underline{FV = 169\ 833,18\ Kč}$$

Tabulka 11 - Budoucí hodnota naspořených vkladů

Banka	naspořená částka po 5 letech
ČS	161 606,41 Kč
KB	162 414,44 Kč
Era	164 040,20 Kč
Sberbank	171 348,94 Kč
Fio banka	163 632,55 Kč
Moneta	169 833,18 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2019

V tabulce č. 11 jsou vyčísleny konečné hodnoty vkladů klienta. Jeho osobní vklady činí 160 000 Kč, kde 100 000 Kč vložil najednou při založení spořicího účtu a poté spořil 1 000 Kč měsíčně po dobu 5 let.

Největší výnos má účet u Sberbank s výnosovým úrokem 1,38 % p. a., kde výnos klienta na konci období činí 11 348,94 Kč. Klient si po 5 letech může vybrat ze spořicího účtu 171 348,94 Kč. Druhá banka v pořadí je Moneta s výnosovým úrokem 1,2 % p. a., která za 5 let klientovi připsala 9 833,18 Kč. Klient má tedy na spořicím účtu 169 833,18 Kč. Třetí v pořadí je Era s výnosovým úrokem 0,5 % p. a. Na tomto spořicím účtu bude mít klient ke konci období 164 040,20 Kč. Čtvrtá je Fio banka s výnosovým úrokem 0,45 % p. a. Era klientovi po dobu spoření připsala na účet 3 632,55 Kč a ke konci období má klient k dispozici 163 632,55 Kč. Předposlední bankou je KB, která připisuje 0,3 % p. a. Klient má na konci období k dispozici 162 414,44 Kč. Paradoxem je, že na posledním místě je Česká spořitelna, kterou klienti nejvíce využívají, a přitom má nejmenší výnosový úrok 0,20 % p. a. Na konci období je klientovi připsán výnos 1 606,41 Kč, celkem má na spořicím účtu 161 606,41 Kč.

5 Závěr a doporučení

V dotazníku byla zjišťována finanční gramotnost občanů ČR. Zjistilo se, že takřka 1/3 respondentů se snaží své volné peněžní prostředky zhodnotit, ale víc jak polovina tázaných, tj. 56 %, nechávají své peníze ležet na běžném účtu a nechávají je znehodnotit inflací. Zhodnotit peníze se snaží pomocí depozitních produktů. Nejčastějšími zástupci depozitních produktů jsou spořicí účty, které využívá 36 respondentů, stavební spoření 40 respondentů a penzijní připojištění 38 respondentů.

Výsledkem analýzy byla modelace fiktivního klienta, jeho požadavky k založení spořicího účtu a výběr 3 nejvíce používaných bank právě z tázaných 100 respondentů a 3 nejméně používaných bank. Toto rozdělení bylo vybráno z toho důvodu, aby se mohly porovnat spořicí účty více i méně používaných bank. Nejvíce vyhledávanou bankou mezi respondenty je Česká spořitelna v zastoupení 19 %, dále Komerční banka v zastoupení 16 % a Era v zastoupení o 3 procentní body méně než Komerční banka. Nejméně respondentů má účet u Sberbank a Fio banky v zastoupení 2 % a Moneta v zastoupení 5 %. Vybrané banky jsou stručně popsány, analyzovány jejich spořicí účty a vybrán ten nejvhodnější pro modelového klienta.

Klient, ve věku 45 let, se středoškolským vzděláním ukončené maturitou, v zaměstnání s měsíčním platem 25 000 Kč, měl k dispozici svých našetřených 100 000 Kč a po dobu 5 let vkládal na spořicí účet 1 000 Kč měsíčně. Při úrokových sazbách, které banky nabízejí, je nejlepší pro klienta Sberbank s produktem FÉR Spoření PLUS, který připisoval úrok 1,38 % p. a. pro maximální zůstatek 300 000 Kč na účtu. Při vkladu 160 000 Kč klient získal výnos 11 348,94 Kč. Výnos je spočítán pomocí vzorce pro výpočet budoucí hodnoty. Vedení spořicího účtu je zdarma, není potřeba vedení běžného účtu a umožňuje neomezený počet odchozích plateb. Sberbank využívá ze 100 dotazovaných respondentů pouze 2. Pro zbylých 98 respondentů autorka doporučuje, aby si zřídili tento spořicí účet a své finanční prostředky vkládali právě sem.

Nejmenší výnos vykazuje Česká spořitelna s výnosem 0,20 % ročně. Tento spořicí účet klientovi po 5 letech přinese výnos 1 606,41 Kč, což je oproti Sberbank zanedbatelné. Když se porovnají tyto dvě banky v očích respondentů, paradoxně využívají služby banky, která pro ně není vůbec efektivní. Důvodem, proč jsou lidé zavázáni právě České spořitelně je ta, že je na českém trhu nejdéle a spolupracuje s 4,6 mil. klienty. Obyvatelstvo je konzervativní a pohodlné, takže neshledávají potřebu měnit účet, aby splnila svá

očekávání od spořicího účtu, ale i od ostatních produktů banky. Dalším důvodem, proč respondenti využívají služeb České spořitelny, je ten, že disponuje 487 pobočkami po ČR, Sberbank jen 25 pobočkami a 117 100 klienty. Pro klienty je tedy lehčí navštívit pobočku České spořitelny, která je takřka v každém městě oproti Sberbank.

V dotazníku v otázce číslo 9. byly zjištěny požadavky klienta pro založení nového spořicího účtu. Největší váhu kladli na výši ročního výnosu, tj. 84 % respondentů, potom na okamžitý přístup k penězům, tj. 82 % respondentů. Méně důležitý fakt je nutnost minimálního vkladu při založení účtu a založení účtu samostatně bez běžného účtu. Posledním kritériem byly služby spojené se založením účtu, na které respondenti příliš neslyšeli, nejsou tedy rozhodujícím faktorem. Když nebude brána v úvahu výše úroku, kde je bezkonkurenční Sberbank s 1,38 % ročně, tak tyto požadavky splňuje Moneta s úrokem 1,20 % ročně pro zůstatek do 1 mil. Kč a Fio banka s výrazně nižším úrokem 0,45 % ročně pro zůstatek 1 mil. Kč. Pokud by klient měl víc než 300 000 Kč za kalendářní rok a chtěl je zhodnotit vložením na spořicí účet, musel by zvolit Monetu, která nabízí úrok 1,20 % p. a. pro zůstatek až do 1 mil. Kč. Fio banka jako jediná nabízí navíc ke spořicímu účtu platební kartu. Era a KB nejsou vhodnými bankami, protože vyžadují založení běžného účtu, a to se neshoduje s parametry klienta. Česká spořitelna se vylučuje z důvodu extrémně nízkého úroku 0,20 % p. a. oproti Sberbank.

Z 6 vybraných bank a požadavků k novému založení účtu je jednoznačným zástupcem pro výhodný spořicí účet banka Sberbank a její produkt FÉR Spoření PLUS.

6 Seznam použitých zdrojů

6.1 Seznam použité literatury

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

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

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1

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

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

6.2 Seznam internetových zdrojů

banky.cz. [Online] [Citace: 13. října 2018]

<https://www.banky.cz/clanky/historie-ceskeho-bankovnictvi-zpravodaj-cervenec-2014/>

cnb.cz. [Online] [Citace: 7. května 2018]

http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

csas.cz. [Online] [Citace: 25. února 2019]

<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs>

csas.cz. [Online] [Citace: 26. února 2019]

<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs>

csas.cz. [Online] [Citace: 20. srpna 2019]

<https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

csas.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporeni-cs>

financevpraxi.cz. [Online] [Citace: 25. února 2018]

<http://www.financevpraxi.cz/makroekonomie-centralni-banka>

fio.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>

fio.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019]

<https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>

historie.cnb.cz. [Online] [Citace: 12. října 2018]

http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/bankovni_urad_ministerstva_financi/

historie.cnb.cz. [Online] [Citace: 13. října 2018]

https://www.historie.cnb.cz/cs/menova_politika/6_menova_politika_na_cestech_standardu_vyspelych_zemi/1_dvoustupnovy_usporadani_bankovniho_systemu/

is.mendelu.cz. [Online] [Citace: 12. října 2018]

https://is.mendelu.cz/eknihovna/opory/zobraz_cast.pl?cast=4518

kb.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.kb.cz/getmedia/e3d5ed84-abfe-4c09-90ea-e9d1f00eef3/kb-2018-vyrocnizprava.pdf.aspx>

kb.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019]

<https://www.kb.cz/cs/obcane/sporeni/sporici-ucty-a-terminovane-ucty/sporici-ucty>

kb.cz. [Online] [Citace: 23. srpna 2019]

<https://www.kb.cz/cs/obcane/sporeni/sporici-ucty-a-terminovane-ucty/sporici-ucty>

kb.cz. [Online] [Citace: 24. srpna 2019]

<https://www.kb.cz/cs/obcane/sporeni/sporici-ucty-a-terminovane-ucty/sporici-ucty>

moneta.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.moneta.cz/o-nas/historie>

moneta.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019]

<https://www.moneta.cz/sporeni-a-investice/sporici-ucet>

peníze.cz. [Online] [Citace: 15. května 2018]

<https://www.penize.cz/16013-zdaneni-uroku-pojisteni-vkladu>

postovnisporitelna.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.postovnisporitelna.cz/portal/documents/15091453/15643310/VZ-CSOB-2017.pdf/0b7fbcf7-483f-9c9d-6971-4758b0caedaf>

postovnisporitelna.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019]

<https://www.postovnisporitelna.cz/portal/zhodnoceni/sporeni-s-bonusem>

sberbbank.cz. [Online] [Citace: 21. srpna 2019]

<https://www.sberbankcz.cz/povinne-uverejnovane-informace>

sberbbank.cz. [Online] [Citace: 22. srpna 2019]

<https://www.sberbankcz.cz/obcane/sporici-ucty/fer-sporeni-plus>

sites.google.com. [Online] [Citace: 12. října 2018]

<https://sites.google.com/site/coopstorya/sektory/finann-drustva/historie-financnich-druzstev>

6.3 Výroční zprávy bank

Výroční zpráva 2018 Česká spořitelna

[https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obchodni_informace-Produkty/Investovani_\(Fondy_a_Financni_trhy\)/Akcije_a_dluhopisy/Prilohy/2019_0010_cs_matka_vz_2018_cz__06.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obchodni_informace-Produkty/Investovani_(Fondy_a_Financni_trhy)/Akcije_a_dluhopisy/Prilohy/2019_0010_cs_matka_vz_2018_cz__06.pdf)

Výroční zpráva 2017 Era

<https://www.postovnisporitelna.cz/portal/documents/15091453/15643310/VZ-CSOB-2017.pdf/0b7fbcf7-483f-9c9d-6971-4758b0caedaf>

Výroční zpráva 2018 Fio banka

https://www.fio.cz/docs/cz/FIO%20Banka_annual%20report_completed_FINAL_cze.pdf

Výroční zpráva 2018 KB

<https://www.kb.cz/getmedia/e3d5ed84-abfe-4c09-90ea-e9d1f00eecf3/kb-2018-vyrocnizprava.pdf.aspx>

Výroční zpráva 2018 Moneta

<https://investors.moneta.cz/documents/12270853/12624935/mmb-vyrocnizprava-2018-cz.pdf>

Výroční zpráva 2018 Sberbank

<https://www.sberbankcz.cz/vyrocnizpravy-a-hospodarske-vysledky>

7 Přílohy

Příloha 1 – Formulář dotazníku

Příloha 1 – Formulář dotazníku

Dobrý den, jmenuji se Martina Křížová a jsem studentkou 3. ročníku České zemědělské univerzity v Praze, Fakulty provozně ekonomické. Ráda bych Vás touto cestou požádala o vyplnění následujícího dotazníku, který je nedílnou součástí bakalářské práce s hlavním tématem: Spořicí bankovní účty v ČR. Dotazníkové šetření je anonymní a jeho výsledky budou použity čistě pro účely této bakalářské práce.

Velmi ráda bych Vám předem poděkovala za čas, který jste věnovali vyplňováním těchto údajů.

1. Jaký je Váš společenský status:

- Student
- Zaměstnanec
- OSVČ
- Nezaměstnaný
- Důchodce
- Mateřská dovolená
- Jiné:

2. Do jaké věkové skupiny patříte:

- 18-26 let
- 27-40 let
- 41-50 let
- 51 a více let

3. Jaké je Vaše nejvyšší dokončené vzdělání?

- Základní
- Středoškolské ukončené výučním listem
- Středoškolské s maturitou
- Vysokoškolské

4. Máte přehled o aktuálním dění na finančních trzích?

- Ne, nezajímá mě to
- Ano, ale aktivně neinvestuji své finanční prostředky
- Ano a investuji v rámci svých finančních možností

5. U které banky máte vedený běžný účet?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Air Bank | <input type="checkbox"/> Era (poštovní spořitelna) |
| <input type="checkbox"/> Česká spořitelna | <input type="checkbox"/> Raiffeisen bank |
| <input type="checkbox"/> ČSOB Banka | <input type="checkbox"/> Sberbank |
| <input type="checkbox"/> Equa bank | <input type="checkbox"/> UniCredit Bank |
| <input type="checkbox"/> Fio banka | <input type="checkbox"/> Moneta |
| <input type="checkbox"/> Komerční banka | <input type="checkbox"/> Jíná |

6. Jak nakládáte s volnými finančními prostředky?

- Nechávám je ležet na svém běžném účtu
- Snažím se volné finanční prostředky zhodnotit
- Peníze strádám doma „pod polštář“
- Vše, co mám, utratím

7. Které z následujících forem spoření využíváte?

- Spořicí účet
- Termínovaný vklad
- Vkladní knížka
- Stavební spoření
- Penzijní připojištění
- Jiné:

8. Využíváte spořicí účet?

- Ano, u stejné banky jako mám běžný účet
- Ano, u jiné banky
- Nevyužívám

9. Která z následujících kritérií by pro Vás byla nejdůležitější v případě založení spořicího účtu?

Každému kritériu přiřadte právě jednu míru významnosti 1 – 5; 1= nejdůležitější, 5=nejméně důležitý

- | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| • Okamžitý přístup k penězům | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Další služby spojené se založením spořicího účtu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Výše ročního výnosu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Možné založení spořicího účtu samostatně | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| • Povinný minimální vklad při založení | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

10. Jaká je výše Vašeho měsíčního příjmu?

- 0- 10 000 Kč
- 10 001 - 20 000 Kč
- 20 001 - 30 000 Kč
- 30 001 Kč a více

11. Jakou částku byste byli ochotni měsíčně vyčlenit z vašeho rozpočtu ve prospěch spořicího účtu?

- 0 Kč
- 500 Kč
- 1000 Kč
- 1500 Kč
- Více

12. Jak dlouho byste byli ochotni odkládat peněžní prostředky na spořicí účet a nechat je zhodnocovat?

- 0 let
- 3 roky
- 5 let
- 10 let
- Více než 10 let