

# Komparácia bankových produktov v rámci finančných skupín

Bakalárska práca

Vedúci práce:

Ing. Maroš Zruban

Lukáš Furák

Brno 2017



Týmto by som sa chcel poďakovať vedúcemu mojej bakalárskej práce Ing. Marošovi Zrubanovi za poskytnuté odborné rady a informácie, bez ktorých by táto práca určite nevznikla. Taktiež mu ďakujem za pomoc zakaždým, keď som sa na neho obrátil s pripomienkami a že ma vždy dokázal správne nasmerovať. Aj to mi pomohlo k tomu, aby táto práca vznikla. V neposlednom rade sa mu chcem poďakovať za všetok ten čas a ochotu, ktorú mi počas písania bakalárskej práce obetoval.



### **Čestné prehlásenie**

Prehlasujem, že som túto prácu: **Komparácia bankových produktov v rámci finančných skupín**

vypracoval samostatne a všetky použité pramene a informácie sú uvedené v zozname použitej literatúry. Súhlasím, aby moja práca bola zverejnená v súlade s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách v znení neskorších predpisov, a v súlade s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Som si vedomý, že sa na moju prácu vzťahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brne má právo na uzavretie licenčnej zmluvy a užití tejto práce ako školského diela podľa § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Ďalej sa zaväzujem, že pred spísaním licenčnej zmluvy o využití diela inou osobou (subjektom) si vyžiadam písomné stanovisko univerzity o tom, že predmetná licenčná zmluva nie je v rozpore s oprávnenými záujmami univerzity, a zaväzujem sa uhradiť prípadný príspevok na úhradu nákladov spojených so vznikom diela, a to až do ich skutočnej výšky.

V Brne dňa 22. 5. 2017

---



## **Abstract**

Furák, L. Comparison of a bank products in a financial groups. Bachelor thesis. Brno: Mendel university in Brno, 2017.

In the thesis, there are described concrete bank products from chosen financial groups in the chosen countries. Thesis includes basic parametres of a products, due whitch it shall show by comparation, that even when it comes to the banks from a single financial group the setup of payments and parameters can be different, and so that the character of each bank in each financial group can be different.

## **Keywords**

Bank, bank product, bank service, Erste, KBC, feed, interest rate.

## **Abstrakt**

Furák, L. Komparácia bankových produktov v rámci finančných skupín. Bakalárska práca. Brno: Mendelova univerzita v Brne, 2017.

V práci sú popísané konkrétne bankové produkty bankových domov z vybraných finančných skupín v zvolených krajinách. Práca obsahuje základné parametre produktov, prostredníctvom ktorých má komparáciou poukázať, že aj keď sa jedná o bankové domy z jednej finančnej skupiny, nastavenie poplatkov a parametrov môže byť rozdielne, a teda že správanie jednotlivých bankových domov sa môže v rámci jednotlivej finančnej skupiny líšiť.

## **Kľúčové slová**

Banka, bankový produkt, banková služba, Erste, KBC, poplatok, úroková sadzba.





# Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod</b>	<b>11</b>
<b>2</b>	<b>Cieľ práce a metodika</b>	<b>12</b>
2.1	Cieľ práce.....	12
2.2	Metodika.....	12
<b>3</b>	<b>Finančné skupiny a produkty</b>	<b>14</b>
3.1	Finančná skupina Erste.....	14
3.2	Finančná skupina KBC.....	15
3.3	Bankové produkty.....	15
3.3.1	Bežný účet.....	16
3.3.2	Kreditná karta.....	16
3.3.3	Sporiaci účet.....	17
3.3.4	Termínovaný vklad.....	17
3.3.5	Spotrebiteľský úver.....	18
3.3.6	Hypotekárny úver.....	18
<b>4</b>	<b>Bilancia banky, výkaz ziskov a strát</b>	<b>20</b>
4.1	Bilancia banky.....	20
4.1.1	Rozvaha.....	20
4.1.2	Podrozvaha.....	21
4.1.3	Štruktúra bilancie banky.....	21
4.2	Výkaz ziskov a strát.....	23
<b>5</b>	<b>Analýza bankových domov vybraných finančných skupín</b>	<b>26</b>
5.1	Skupina Erste.....	26
5.1.1	Slovenská sporiteľňa.....	26
5.1.2	Česká spořitelna.....	32
5.1.3	Erste Group Bank.....	36
5.1.4	Priebežný záver.....	40
5.2	Skupina KBC.....	45

---

5.2.1	ČSOB Slovenská republika .....	45
5.2.2	ČSOB Česká republika.....	50
5.2.3	KBC Bank .....	55
5.2.4	Priebežný záver.....	58
<b>6</b>	<b>Diskusia</b>	<b>64</b>
<b>7</b>	<b>Záver</b>	<b>66</b>
<b>8</b>	<b>Literatúra</b>	<b>67</b>
<b>9</b>	<b>Zoznam tabuliek</b>	<b>71</b>

# 1 Úvod

Žijeme v dobe, kedy sa pojmy ako banka, debetná karta, kreditka atď. spomínajú viac a viac. V dobe, v ktorej nákupy on-line platíme pohodlne z domova, na rôzne záväzky nemusíme neustále myslieť, pretože máme nastavený stály príkaz na ich úhradu v internetbankingu, v obchodoch už nemusíme počítat' drobné, keď si nechceme rozmieňať väčšiu hotovosť - jednoducho zaplatíme kartou, už si neodkladáme peniaze doma do ponožiek a v prípade potreby neutekáme domov vziať ich, ale jednoducho vyhl'adáme najbližší bankomat a veľa iného.

Čoraz viac ľudí sa stáva klientmi bánk, pretože, dovoľím si tvrdiť, v dnešnej dobe nemať účet, je dosť obmedzujúce. A keď už sa staneme klientom niektorej z bánk a vstúpime do sveta bankovníctva, otvoria sa nám príležitosti a ponuky k ďalším produktom a službám, ktoré sú nám v bankách k dispozícii.

Na svete je viacero finančných skupín, ktoré vlastnia bankové spoločnosti a majú naprieč krajinami rozmiestnené svoje bankové domy. Každá skupina má svoju materskú spoločnosť, tzv. matku, a svoje dcérske spoločnosti. Nie je však pravidlom, že dcérske spoločnosti musia mať nastavené parametre presne tak, ako ich má nastavené ich materská spoločnosť. Taktiež v ponuke produktov sa môžu jednotlivé spoločnosti líšiť. Či je v nastaveniach poplatkov a parametrov produktov v jednotlivých bankových spoločnostiach naozaj rozdiel a nakoľko je výrazný sa pozriem v mojej bakalárskej práci.

V práci sa budem zaoberať problematikou produktov, konkrétnejšie komparáciou produktov v rámci finančných skupín. Na porovnanie som si vybral finančnú skupinu Erste a finančnú skupinu KBC. Erste som si vybral z dôvodu, že sám som ich klientom na Slovensku aj v Českej republike, práve to ma dokáže viac vziť do práce na tejto téme, pretože som zvedavý na výsledky. KBC som si vybral pre účel komparácie vzhľadom k tomu, že je to jedna z najznámejších bankových skupín. V rámci skupiny Erste budem porovnávať bankové domy na Slovensku, v Českej republike a materskú banku v Rakúsku. Na porovnanie v rámci skupiny KBC som si vybral bankové domy taktiež na Slovensku a v Českej republike a materskú banku v Belgicku

## 2 Cieľ práce a metodika

### 2.1 Cieľ práce

Cieľom bakalárskej práce bude na základe porovnania bankových produktov, poplatkov a doplnkových ukazovateľov výkonnosti analyzovať správanie bankových domov jednej finančnej skupiny naprieč jednotlivými krajinami. Doplnkovým cieľom práce bude poukázať na rozdiely v rámci jednej finančnej skupiny a navrhnúť zlepšenia v bankových spoločnostiach.

V práci bude taktiež overovaná hypotéza, že bankové domy majú v rámci jednej finančnej skupiny rozdielne nastavenia poplatkov, provízií a úrokov, čo ovplyvňuje ich bankové produkty a ich výnosnosť, alebo že naopak majú v rámci jednej finančnej skupiny rovnaké požiadavky na výnosnosť svojich produktov.

### 2.2 Metodika

Literárna rešerš bude obsahovať teoretické poznatky ohľadom skúmaného problému, ktorého náplňou táto práca bude. V prvej časti literárnej rešerši budú vybrané finančné skupiny a ich bankové domy, kde budú spomenuté viaceré finančné skupiny naprieč Európou a následne budú predstavené konkrétne finančné skupiny, ktoré sú na účel komparácie vybrané. Skupiny budú bližšie popísané a budú uvedené krajiny, v ktorých sa nachádzajú bankové domy týchto finančných skupín. Potrebne informácie budú čerpané z oficiálnych stránok konkrétnych finančných skupín. V tejto časti literárnej rešerši bude navyše metódou deskripcie - zo zdrojov literárnych - zhrnutý základný popis skúmaných bankových produktov z teoretického pohľadu, ich funkcia a význam. Pre účel komparácie budú slúžiť nasledujúce bankové produkty: bežný účet, kreditná karta, sporiaci účet, spotrebiteľský úver a hypotéka.

V druhej časti literárnej rešerši bude popísaná z teoretického hľadiska bilancia bánk, kde bude uvedené ako vo všeobecnosti bilancia vyzerá a aký je jej účel. Táto časť sa bude venovať taktiež výkazu ziskov a strát, kde, tak ako bilancia, bude popísaný a pomocou zjednodušenej tabuľky znázornený. Informácie budú čerpané z už existujúcich zdrojov a literatúry zaoberajúcej sa touto tematikou.

Praktická časť práce bude zahrňovať vlastný výskum, kde budú využívané zistené poznatky o bankových produktoch vo vybraných bankových domoch v zvolených krajinách. Využitím metódy analýzy budem pracovať s parametrami produktov, prostredníctvom ktorých budem neskôr hľadať rozdiely v produktoch jednotlivých bankových domoch. Produkty budú popísané a zhodnotené na základe získaných poznatkov po stránke kvalitatívnej i stránke kvantitatívnej. V práci budú uvedené z konkrétnych balíkov produktov pre účel komparácie len najdrahší a najlacnejší produkt a – v prípade širšej ponuky - taktiež produkt „priemerný“, ktorý sa získa na základe vypočítaného priemeru z ponuky v jednotlivých bankových domoch. To tohoto produktu však nebude zarátavaný študentský účet, popri-

pade produkty, ktoré sú poskytované zadarmo pri splnení určitej vekovej hranice. V prípade viacerých produktov, z ktorých bude nemožné spraviť priemer, budú z ponuky vybrané tie produkty, ktoré sa svojimi vlastnosťami najviac podobajú podobnému produktu v druhých bankových domoch rovnakej finančnej skupiny, aby bolo dosiahnuté lepšie porovnanie. Všetky informácie ohľadom produktov budú čerpané len z oficiálnych stránok konkrétnych bankových domov pre minimalizovanie nepresností a nepravdivých informácií o produkte a jeho parametroch. V prípade Českej republiky budú české koruny, pre účel presnejšej komparácie, prerátavané taktiež na eurá. Na prepočet bude použitý kurz stanovený ČNB, ktorý bude ponechaný v rovnakej hodnote po celý čas písania tejto práce.

Kurz ČNB<sup>1</sup>: 1 € = 26,920 CZK

V diskusii budú metódou komparácie zistené rozdiely, ktoré sa následne ro-zoberú. Porovnávať sa budú prevažne úrokové sadzby, mesačný poplatok a ďalšie bežné poplatky a iné dôležité ukazovatele. Taktiež bude navrhnuté zlepšenie v jednotlivých prípadoch na základe analýzy produktov, ich parametrov a poplatkov vo vybraných krajinách. V tejto časti sa bude vychádzať zo zistených poznatkov z vlastnej práce.

V závere bakalárskej práce bude použitá metóda syntézy, prostredníctvom ktorej budú zhrnuté poznatky, ktoré boli nadobudnuté vypracovaním tejto baka-lárskej práce

---

<sup>1</sup> Kurz ku dňu 28.4.2017

### 3 Finančné skupiny a produkty

Okrem skupín Erste a KBC jestvuje veľké množstvo ďalších finančných skupín, ktoré prepájajú rôzne krajiny. Patrí sem napríklad aj rakúska skupina Raiffeisen Bank International, ktorá na Slovensku vlastní Tatra banku, ktorá v rámci strednej a východnej Európy patrí k najúspešnejším dcéram spoločnosti. Do tejto finančnej skupiny patrí taktiež Raiffeisen Bank.

V Taliansku má vedúcu pozíciu finančná skupina Intesa Sanpaolo, ktorá je jedna z hlavných bánk poskytujúcich finančné produkty a služby fyzickým osobám a firmám. Nemecko je sídlom materskej banky finančnej skupiny Commerzbank, ktorá je jednou z vedúcich finančných inštitúcií v Európe (SME, 2015).

Následujúca kapitola sa bude zaoberať konkrétnymi finančnými skupinami, ktoré budú v bakalárskej práci neskôr dopodrobna skúmané. Ide o finančnú skupinu Erste a finančnú skupinu KBC. Taktiež tu budú popísané konkrétne bankové produkty. Cieľom je predstaviť skúmané finančné skupiny a bankové produkty, ktoré budú účelom skúmania a dopomôžu tak k zisteniu ako majú jednotlivé bankové domy nastavené parametre a poplatky pri svojich produktoch.

#### 3.1 Finančná skupina Erste

Jej matkou je rakúska banka Erste Group Bank AG, ktorá bola založená v roku 1819 ako prvá rakúska sporiaca banka. K dnešnému dňu pre nich pracuje približne 46 000 zamestnancov, ktorí obsluhujú 15,9 miliónov klientov vo viac ako 2 700 pobočkách v 7 európskych krajinách (Erste Group Bank AG, 2017a).

Tab. 1 Zoznam bánk finančnej skupiny Erste

Názov banky	Štát
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
Erste Group Bank AG	Rakúsko
Česká spořitelna, a.s.	Česká republika
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
Banka Comercial Romana, S.A	Rumunsko
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovenská republika
Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017a

To však nie sú všetky krajiny, v ktorých má Erste Group zastúpenie. Nepriamu prítomnosť skupiny majú aj tieto krajiny.

Tab. 2 Nepriama účasť v strednej a východnej Európe

Názov banky	Štát
Sparkasse Bank d.d. Bosna i Hercegovina	Bosna a Hercegovina
Sparkasse Bank Makedonija	Macedónsko
BCR Chişinău	Moldavsko
Erste Bank AD Podgorica	Montenegro
Banka Sparkasse	Slovinsko

Zdroj: Erste Group AG, 2017a

### 3.2 Finančná skupina KBC

Táto skupina patrí medzi popredné finančné skupiny v Európe. Poskytuje bankové a tiež poisťné produkty a služby prostredníctvom spoločných obchodných zastúpení a pobočiek. Ich bankopoisťovací koncept je založený na základe potrieb klientov, umožňuje im to tak pružne reagovať na meniace sa trhové podmienky a flexibilne ponúkať bankové produkty, produkty poistenia a investičné produkty.

Ich primárnymi segmentmi sú retailoví klienti, malí i strední podnikatelia, korporátna klientela no aj klienti privátneho bankovníctva.

Materská pobočka má sídlo v Belgicku, no pôsobí aj v krajinách strednej a východnej Európy. Významné pozície zastáva prevažne v Českej republike, Slovenskej republike, v Maďarsku a Bulharsku. Práve týchto 5 krajín predstavuje hlavné trhy finančnej skupiny KBC, na ktoré sa zameriava (ČSOB SK, 2017a) no zastúpenie ma aj v Írsku.

Tab. 3 Zoznam bánk finančnej skupiny KBC

Názov banky	Štát
KBC, KBC Brussels a CBC	Belgicko
CIBANK a DZI Insurance	Bulharsko
ČSOB	Česká republika
KBC Bank Ireland	Írsko
K&H	Maďarsko
ČSOB	Slovenská republika

Zdroj: KBC Group, 2017

### 3.3 Bankové produkty

V súčasnej dobe ponúkajú banky širokú škálu bankových produktov, ktoré sa neustále rozvíjajú a rôznymi spôsobmi upravujú, preto nie je jednoduché ich obecné charakterizovať.

Aj keď sa bankové produkty môžu diferencovať, je možné za ich spoločné rysy považovať (Černohorská, 2015):

- nemateriálny charakter – produkty, ktoré nie sú viditeľné ani skladovateľné (nemôžu sa nimi vopred zásobiť) a taktiež nie sú patentovateľné
- dualizmus – sú spojením hodnotovej stránky (dané napr. objemom úveru alebo vkladu) a stránky vecnej (počet jedn. produktov, napr. počet poskytnutých úverov)
- vzájomná prepojenosť a podmienenosť – jeden produkt nemôže bez druhého niekedy fungovať (napr. bezhotovostné platenie bez toho, aby som mal bežný účet)

V nasledujúcich podpodkapitolách budú predstavené a vysvetlené konkrétne bankové produkty. Ide o produkty, ktoré budú v práci skúmané a preto budú charakterizované a vysvetlené.

### 3.3.1 Bežný účet

Na bežných účtoch vedú banky netermínované vklady právnických a fyzických osôb. Umožňuje im to sústreďovať peňažné prostriedky, čerpať hotovosť a uskutočňovať platby v prospech ďalších osôb. Klient môže s peniazmi na bežnom účte kedykoľvek disponovať, má teda nízke zhodnotenie vkladov a z toho dôvodu neslúži príliš k pravidelnému sporeniu. Bežný účet je využívaný skôr k čerpaniu hotovosti a prevádzaniu pravidelných či jednorazových úhrad na príkaz klienta.

Banka zriaďuje účty na základe zmluvy o účte, ktorá je uvedená v obchodnom zákonníku a taktiež podľa občianskeho zákonníka. Táto zmluva má písomnú formu.

Úroková sadzba je pevne stanovená a je vopred dohodnutá s klientom v zmluve. Zostatok na tomto účte je úročený v súlade so zmluvou o účte. Úroky sú pripisované v mene, v ktorej je účet vedený. Úrokové obdobie môže byť mesačné, štvrtročné, polročné či ročné a toto obdobie je dohodnuté s klientom. O zúčtovaní úrokov informuje banka klienta správou o zúčtovaní.

Majiteľ môže kedykoľvek požiadať o zrušenie účtu. Predtým však musí vrátiť šekovú knižku a platobné karty, ktoré získal pri zavedení tohto účtu. Banka majiteľovi vyplatí zostatok, ktorý mal na účte v deň zrušenia účtu. Účet môže byť taktiež zrušený aj zo strany banky, pokiaľ na účte niekoľko rokov nezaznamenali žiadny pohyb, alebo pokiaľ uplynie lehota, na ktorú bol účet zriadený a na základe písomnej výpovedi banky alebo klienta. Pred zrušením sú obidve strany povinné vyrovnať záväzky a pohľadávky (Černohorská, 2015).

### 3.3.2 Kreditná karta

Úverové karty vydáva banka ku kontokorentnému alebo úverovému účtu. Karta teda nie je napojená na bežný účet, ale na účet úverový. Každá transakcia touto kartou znamená čerpanie úveru od banky, ktorý je nutné v dohodnutom termíne splatiť (Černohorská, 2015). Umožňuje teda odložiť platenie prevedených transakcií o dobu, na ktorú banka poskytuje držiteľovi úver. Princípom je zúčtovanie transakcie voči obchodníkovi bezodkladne, zatiaľ čo klient môže hradiť transakcie



obvykle do 10 dní od získania výpisu z účtu, alebo postupne ako klasický úver. Pri poskytovaní tejto karty banka zisťuje bonitu klienta, teda či je klient schopný poskytnutý úver splácať (Meluzín a Zeman, 2014).

### 3.3.3 Sporiaci účet

Sporiaci účet je kombináciou dvoch finančných produktov, spája totiž v sebe výhody termínovaného vkladu a bežného účtu. Z jedného si berie zaujímavé zhodnotenie, z druhého likviditu vložených prostriedkov.

Držať väčšie finančné čiastky na BÚ nie je výhodné, pretože vďaka poplatkom za vedenie tohto účtu sa peniaze skôr znehodnocujú. Sporiaci účet síce nie je extra výhodný, no nesie prakticky nulové riziko tejto investície a vysokú likviditu vložených prostriedkov. Za vedenie tohto účtu si navyše banky väčšinou neúčtujú žiadne poplatky.

Je zakladaný na dobu neurčitú a slúži na zhodnotenie finančných prostriedkov, ktoré sú na tomto účte zhodnocované vyššou úrokovou sadzbou než na účte bežnom. Často je zakladaný ako doplnok k bežnému účtu, no veľa bánk ho ponúka aj ako nezávislý produkt.

Taktiež čo sa bezpečnosti týka, pri tomto type účtu je vysoká, pretože je zo zákona poistený do výšky 100 %. Výška úrokovej sadzby závisí od dĺžky výpovednej lehoty a výšky zostatku (Banky na Slovensku, 2016).

Sporiaci účet býva vedený v dvoch formách:

- SÚ s výpovednou lehotou – výpovedná lehota býva od niekoľko dní až po jeden rok. Ak majiteľ účtu siahne na vložené prostriedky pred uplynutím tejto lehoty, zaplatí nemalý sankčný poplatok.
- SÚ bez výpovednej lehoty – peniaze je možné vybrať z účtu okamžite bez akýchkoľvek sankcií. Výhodou je vysoká likvidita vložených prostriedkov.

### 3.3.4 Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je vklad na pevnú a spravidla väčšiu čiastku, ktorú klient ukladá v banke za účelom vyššieho úrokového výnosu s tým, že sa počas zjednanej doby vzdáva možnosti disponovať s vloženými peniazmi.

Z hľadiska spôsobu časového obmedzenia dispozície s vkladom sa rozoznávajú dva druhy termínovaného vkladu:

- Vklady na pevnú lehotu – terminované vklady uložené v banke na pevne zjednanú lehotu, termín splatnosti môže byť zjednaný aj na presne vymedzený deň
- Vklady s výpovednou lehotou – vklady, pri ktorých je dispozícia obmedzená dopredu dohodnutou výpovednou lehotou

Úrokové sadzby sú tým vyššie, čím vyšší je vklad a čím dlhšia je doba splatnosti (resp. výpovedná lehota). Pri vkladoch na pevnú lehotu sú väčšinou stanovené fixne pre celú dobu splatnosti, pri vkladoch s výpovednou lehotou sa väčšinou mení behom trvania vkladu.

Termínované vklady využívajú predovšetkým domácnosti a podnikový sektor. Tieto vklady im umožňujú optimalizovať rozloženie finančného prostriedku tak, aby prinášali určitý úrokový výnos pri zachovaní likvidity a relatívne malej rizikovosti.

Pre banku znamenajú termínované vklady dôležitý zdroj. V porovnaní s vkladmi na videnie sú termínované vklady spojené s nižšími obslužnými nákladmi. Aj keď sú tieto vklady skôr krátkodobej povahy a ich celková výška sa môže v čase meniť, ich určitá časť opäť zostáva banke trvale k dispozícii (Revenda, 2015).

### 3.3.5 Spotrebiteľský úver

Spotrebiteľský úver je poskytovaný veriteľom podľa ustanovení zákona 145/2010 Sb. Zákona o spotrebiteľskom úvere. Slúži na zriadenie nákladných predmetov dlhodobej spotreby či služieb a na menej nákladné rekonštrukcie v splatnosti až 10 rokov v rozsahu 5 000 Kč až do 1 880 000 tis. Kč (Meluzín a Zeman, 2014).

Tento typ úveru je poskytovaný ako nezaistený úver, keďže pri jeho povoľovaní sa nepožaduje od dlžníka reálne zaistenie a ani ručenie tretích osôb. Tieto úvery sú založené len na analýze možnosti splatiť úver a na dôvere banky, že dlžník splatí úver a uhradí úroky. Podmienky úveru sa však môžu meniť v závislosti od podmienok na finančnom trhu. Pri žiadaní o tento úver stačí banke predložiť doklad totožnosti (občiansky preukaz, pas,...), doklad o zamestnaní a potvrdenie o mzde alebo plate. Dlžník je povinný splácať dlh v pravidelných splátkach, prevažne mesačných.

Náklady úveru spočívajú v úrokoch, jednorazovom poplatku a v skutočných nákladoch spojených s upomínaním dlžníkov, ktorí nesplácajú pravidelne a včas.

Veľkosť úroku sa pohybuje približne v rozpätí 6-10 %. Pri tomto type úveru je však náročné porovnať ponuky od rôznych bánk len na základe ročnej úrokovej miery, pretože cena úveru nespočíva len v úrokoch, sú tam zahrnuté aj administratívne poplatky, poplatky za správu účtu, poplatky za vedenie účtu a akontácie. Na jednoduchšie porovnanie slúži RPSN (ročná percentná sadzba nákladov), ktorá zahŕňa aj vyššie spomínané poplatky (Černoorská, 2015).

### 3.3.6 Hypotekárny úver

Tento úver je jedným z najstarších úverov. Ide o dlhodobý úver so splatnosťou až 30 rokov a pôvodne bol poskytovaný majiteľom výrobných, či poľnohospodárskych nehnuteľností, či pozemkov a splácaný bol z výnosu zastavených nehnuteľností, mali teda výrazne výhodnejšie úrokové sadzby (Meluzín a Zeman, 2014).

Hypotečným úverom rozumieme úver poskytnutý právnickej či fyzickej osobe a je zaistený záložným právom k nehnuteľnosti. Sú poskytované na kúpu, výstavbu a rekonštrukciu nehnuteľností.

Za poskytnutie úveru banka požaduje úrok, ktorý sa odvíja od dlžnej čiastky daného obdobia. Poskytuje klientom fixnú úrokovú sadzbu, ktorá sa odvíja od dĺžky tejto fixácie. Táto sadzba je klientovi garantovaná po celú dobu fixácie. Čím je

doba fixácie dlhšia, tým je úroková sadzba vyššia. Po uplynutí doby fixácie je možné meniť výšku splátok, meniť dobu fixácie, či prejsť k inej banke, ktorá ponúka klientovi lepšie podmienky (Černo-horská, 2015).

Vedľa klasických hypoték ponúkajú banky ďalšie tri druhy hypoték (Černo-horská, 2015):

- Kombinovaná hypotéka – tento druh hypotéky je využívaný z časti účelovo, tj. na nákup bytu alebo domu a zároveň neúčelovo na nákup vybavenia domácnosti, prípadne na úhradu vzniknutých nákladov pri výstavbe, ktoré nie je možné predložiť.
- Americká hypotéka – je neúčelový úver poskytnutý proti zástave nehnuteľnosti a poskytnuté financie môže klient využiť na čokoľvek. V porovnaní s klasickou hypotékou je americká drahšia, ale lacnejšia než spotrebiteľský úver.
- Austrálska hypotéka – je založená na jednoduchom princípe. Pri tomto type hypotéky je výška úroku odvodená od výšky poskytnutej čiastky, teda čím vyššiu čiastku si klient požičia, tým nižšia bude úroková sadzba.

## 4 Bilancia banky, výkaz ziskov a strát

Banky vydávajú každý rok výročné správy (môžu aj štvrtročne), kde podávajú informácie ohľadom svojich aktív a pasív (súvaha, resp. bilancia banky) a, samozrejme, nesmie tam chýbať ani výkaz ziskov a strát. Nasledujúca kapitola vysvetlí práve tieto dva pojmy.

### 4.1 Bilancia banky

Bilancia banky nám vypovedá o štruktúre majetku banky - teda aktív - a zdrojoch, z ktorých je financovaná - teda pasíva. Banky sa však od bežných podnikov líšia tým, že svoje obchody účtujú aj do podrozvahy. Zjednodušený rozdiel medzi rozvahou a podrozvahou je ten, že rozvaha zahŕňa aktuálne aktíva a pasíva, zatiaľ čo v podrozvahe sa evidujú budúce potencionálne aktíva a pasíva. Pasíva sa v bankovníctve často nazývajú aj ako kapitál a záväzky, kde pojem kapitál znamená vlastný kapitál a pojem záväzky znamená všetky cudzie zdroje. Pri zostavovaní rozvahy sa musia aktíva rovnať pasívam, pretože všetok majetok musí byť financovaný nejakými zdrojmi (pasívami) (Černohorský a Teplý, 2011).

Tab. 4 Podstata bilancie banky

ROZVAHA		
AKTIVA	PASIVA	
Majetok banky	Zdroje financovania	Cudzie zdroje (cudzí kapitál)
		Vlastné zdroje (kapitál)
Aktíva celkom	=	Pasíva celkom
PODROZVAHA		
AKTIVA	PASIVA	
Budúce potencionálne či pevné pohľadávky	Budúce potencionálne či pevné záväzky	

Zdroj: Dvořák, 2005

#### 4.1.1 Rozvaha

Rozvaha banky nám dáva informácie o tom ako a z akých zdrojov je majetok banky financovaný. Ľavá strana rozvahy sa označuje ako aktíva a zahrňuje majetok banky. Pravá strana sa nazýva pasíva a zahrňuje všetky zdroje, z ktorých sú financované alebo kryté aktíva. Pasíva zahrňujú cudzie, ale aj vlastné zdroje financovania majetku. Taktiež sa pravá strana rozvahy označuje aj ako záväzky a kapitál, kde záväzky predstavujú cudzie zdroje a kapitál predstavuje zdroje vlastné.

Z podvojného účtovníctva nám plynie, že každá bilancia musí byť účtovne vyrovnaná, teda musí platiť, že

celkové aktíva = celkové pasíva

a teda

celkové aktíva = záväzky + kapitál (Dvořák, 2005).

#### 4.1.2 Podrozvaha

V podrozvahe banky nájdeme rôzne obchody a transakcie banky. Tie môžeme rozdeliť do troch základných skupín (Dvořák, 2005):

- Klasické podrozvahové obchody – sem patria obchody, ktoré zahŕňajú určitú formu záruky či záväzku poskytnúť určité plnenie a to aj vrátane poskytnutia úveru. Banke pri týchto obchodoch vzniká povinnosť splniť určité plnenie, pokiaľ sú splnené všetky podmienky, ktoré boli zjednané.
- Derivátové obchody – do tejto skupiny môžeme zaradiť vykazovanie dohodnutých no doposiaľ nesplnených spotových obchodov. Rozdiel od derivátov je akurát v tom, že vysporiadanie u spotových obchodoch nastáva len málo dní po dohodnutí, zatiaľ čo pri derivátoch je táto doba dlhšia.
- Ostatné obchody – sem patria zväčša evidencie obchodov, ktorých môžu vzniknúť pre banku určité nároky alebo povinnosti

#### 4.1.3 Štruktúra bilancie banky

Budem vychádzať z metodických pokynov Českej národnej banky a teda štruktúra bilancie vyzerá tak, ako je znázornená v nasledujúcej tabuľke:

Tab. 5 Bilancia banky (ČNB: Metodický list, 2017)

ROZVAHA	
AKTIVA	PASIVA
Pokladničná hotovosť (v tuzemskej alebo zahraničnej mene)	Prijaté vklady a úvery v členení na: Vklady a úvery prijaté od CB (kreditné zostatky na BÚ, úvery prijaté od CB, termínované vklady CB) Vklady a úvery prijaté od iných úverových inštitúcií Vzťahy voči klientom (celkový objem prijatých vkladov a úverov od klientov)
Poskytnuté úvery a vklady v členení na: Vklady a úvery v CB Vklady a úvery v iných úverových inštitúciách Vzťahy voči klientom banky (úvery poskytnuté klientom)	Emitované neobchodovateľné dlhové cenné papiere (hodnota emitovaných depozitných zmeniek, ostatných a neobchodovateľných dlhopisov)
Neobchodovateľné dlhové cenné papiere (depozitné zmenky, ostatné zmenky a neobchodovateľné dlhopisy)	Emitované ostatné dlhové cenné papiere (bankou emitované kupónové, bezkupónové a ostatné dlhopisy,...)
Ostatné dlhové cenné papiere	Kapitál a rezervy (základný kapitál, vlastné akcie, rezervy a opravné položky,...)
Podielové listy a akcie fondov peňažného trhu	Ostatné pasíva (záväzky bank voči iným p.o. a f.o., oceňovacie rozdiely,...)
Ostatné akcie a majetkové účasti (ostatné akcie, poukážky na akcie, podielové listy,...)	Záporná reálna hodnota derivátov (pevných termínových operácií a opcií)
Stále aktíva (hmotný a nehmotný dlhodobý majetok)	
Ostatné aktíva (zlato, drahé kovy, pohľadávky banky voči iným právnickým a fyz. os., zásoby,...)	
Kladná reálna hodnota derivátov (pevné termínované operácie a opcie)	
Podrozvaha	
Budúce potencionálne či pevné pohľadávky	Budúce potencionálne či pevné záväzky

## 4.2 Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát v sebe zahŕňa všetky náklady a výnosy, ktoré banke vznikli behom určitého obdobia (spravidla behom jedného roku, no môžu byť aj štvrtročné, či polročné) tým, ako banka nakladá s celým svojim majetkom a akým spôsobom tento majetok financuje. Celé je to teda výsledkom toho ako narábajú so svojimi aktívami na jednej strane a pasívami na strane druhej. Výsledná položka tohto výkazu sa objavuje v rozvahe, konkrétne v pasívach, ako zdroj krytia majetku a môže to byť zisk ale aj strata (Černohorský a Teplý, 2011).

Výkaz môže mať horizontálne usporiadanie, kde ľavá strana znázorňuje jednotlivé náklady banky a pravá strana znázorňuje výnosy. V tomto usporiadaní je zisk/strata vyvažujúcou položkou. Taktiež môže mať vertikálnu podobu, kedy sú postupne sumarizované jednotlivé výnosy, od ktorých sú odčítané príslušné náklady a výsledná položka je potom zisk/strata (Dvořák, 2005). Toto znázornenie si bližšie ukážeme v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 6 Základná štruktúra výkazu ziskov a strát

<b>Výnosy</b>
Výnosy z úrokov
Výnosy z poplatkov
Výnosy z dividend
Výnosy z ostatných finančných operácií
Ostatné výnosy
<b>Náklady</b>
Náklady na úroky
Náklady na poplatky
Správne náklady <ul style="list-style-type: none"> <li>• Náklady na zamestnancov</li> <li>• Prevádzkové náklady</li> </ul>
Dane
Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek
Ostatné náklady

Zdroj: Černohorský a Teplý, 2011

Teraz sa pozrieme čo si môžeme predstaviť pod konkrétnymi položkami výnosov a nákladov. Začneme výnosmi.

**Výnosy z úrokov** vyplývajú zo základnej činnosti banky – z poskytovania úverov klientom (nebankovým klientom – domácnostiam a podnikom), ostatným bankám a centrálnej banke. Taktiež sa sem počítajú aj úroky z vkladov, ktoré má banka uložené v inej banke aj centrálnej banke. Ďalej sem patria úroky z repo obchodov (keď požičia banka centrálnej banke na určitú dobu peniaze výmenou za

cenný papier), krátkych predajov a úroky z dlhopisov, štátnych pokladničných poukážok atď.

**Výnosy z poplatkov** sú poplatky v súvislosti s vedením účtu klienta v banke, prevádzaním tuzemských i zahraničných platobných stykov, spravovaním úveru, operáciami s cennými papiermi, devízovou a valutovou činnosťou atď.

**Výnosy z dividend** vyplývajú z vlastníctva akcií. V akciových spoločnostiach každoročne dochádza k deleniu zisku – pokiaľ akciovka nejaký dosiahla – a ten sa delí medzi držiteľov akcií vo forme dividend. Tieto podiely na zisku sú výnosom banky.

**Výnosy z ostatných finančných operácií** sú výnosy z obchodovania s cennými papiermi, z devízových operácií a z obchodov s derivátmi.

**Ostatné výnosy** predstavujú výnosy z iných než finančných operácií ako napríklad výnosy z predaja alebo z nájmu nehnuteľnosti, mimoriadne výnosy, výnosy z vedľajších činností atď.

Ďalej sa bližšie pozrieme na náklady.

**Náklady na úroky** sú tak ako výnosové úroky vyplývajúce zo základnej činnosti banky a teda z prijímania vkladov. Predstavujú úroky, ktoré banka pripisuje na účty klientov. Zahŕňa to bežné, termínované vklady a pod. Taktiež sem d'alej patria úroky, ktoré sú platené z úverov prijatých od iných bánk, vrátane banky centrálnej.

**Náklady na poplatky** sú presnou analógiou výnosových poplatkov. Banka sa tentokrát však nenachádza v roli príjemcu, ale platcu. Tieto náklady sú tvorené poplatkami, ktoré banka platí iným bankám vrátane centrálnej banky keď si u nich ukladá peniaze, čerpá od nich úver a oni im ho spravujú, za sprostredkovanie platobného styku, obchodovaním na finančných trhoch atď.

V **správnych nákladoch** sa nachádzajú dve skupiny nákladov. Sú to **náklady na zamestnancov**, ktoré zahŕňajú náklady na mzdy a platy zamestnancov vrátane sociálneho a zdravotného poistenia. Taktiež sa sem započítavajú aj ostatné náklady súvisiace so zamestnancami ako napríklad náklady na vzdelávanie, zdravotnú starostlivosť, stravovanie, ... **Prevádzkové náklady** zas zahŕňajú náklady, ktoré vyplývajú z bežnej prevádzky banky čo sú napríklad nájomné náklady za služby (poradenstvo, upratovanie, ...), spotrebovaná energia, náklady na reklamu a PR, náklady na dopravu, opravy a radu ďalších činností spojených s prevádzkou banky.

**Dane** sú súčasťou každodenného života a patria aj medzi náklady bánk. Predstavujú úbytok finančných zdrojov platených z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi. Znižujú tak disponibilný zisk banky.

**Odpisy** sú finančné vyjadrenie postupného opotrebovania dlhodobého majetku. Je to z toho dôvodu, že dlhodobý majetok postupne stráca na hodnote a je logické, že každým rokom je jeho hodnota menšia ako bola na začiatku, čo je spôsobené práve opotrebovaním majetku tým, že sa využíva. **Rezervy a opravné položky** sa tvoria z toho dôvodu ak dôjde k nesplateniu úveru alebo iných pohľadávok, ktoré banka má. Je to najmä vtedy pokiaľ sa splácajú nižšie splátky ako sa majú, poprípade sa splácajú oneskorene, či vôbec. Pokiaľ už banka nemá dôvody na tvorbu rezerv a opravných položiek, presunú sa tieto finančné prostriedky do vý-



nosov banky. Poskytovanie úverov je jednou z hlavných činností banky a to je spojené s rizikom, že subjekty svoje záväzky nebudú splácať včas alebo vôbec, je táto položka jednou z najvýznamnejších v rámci výkazu ziskov a strát. Započítavajú sa sem taktiež rezervy na súdne spory spojené s úverovými prípadmi a teda v prípadoch, pokiaľ klient nespláca úver tak, ako bolo vopred dohodnuté a stanovené.

**Ostatné náklady** zahŕňajú náklady, ktoré neboli zahrnuté v nákladoch spomínaných vyššie.

## 5 Analýza bankových domov vybraných finančných skupín

Žijeme vo svete, kedy je slovo „banka“ súčasťou každodenného života takmer každého z nás. Banky ponúkajú produkty naozaj veľmi obsiahlej skupine ľudí, od najmenších až po najstarších. V súčasnosti majú produkty už naozaj takmer na všetko, od poistenia až po úvery. Majú nespočetne veľké množstvo klientely, avšak koľko klientov sa pozerá na ich produkty bližšie? A naozaj nám nami zvolená banka ponúka, ako nám tvrdia oni, to najlepšie? A podľa čoho si vlastne ľudia volia banku?

Poslednou otázkou sa zaujímala taktiež spoločnosť NMS Market Research (Aktuálne.sk, 2014), ktorá pre Slovenskú bankovú asociáciu spravila prieskum. Ten ukázal, že až 82 % respondentov sa pri výbere banky rozhoduje na základe reputácie a jej dôveryhodnosti. Ako druhé na nich vplýva kvalita poskytovaných služieb, ktorú označilo za dôležitú 79 % opýtaných. Na treťom mieste sa umiestnila blízkosť a dostupnosť pobočky či bankomatu (77 %). Výška poplatkov a parametre produktov bolo až štvrtým faktorom, ktorý má vplyv na ich rozhodnutie.

Z výskumu teda vyplýva, že pre klientov je dôležitejšia kvalita ponúkaných služieb, schopnosť reagovať na ich potreby a taktiež dostupnosť. Naozaj sú parametre a poplatky nie až tak dôležité? Je ten rozdiel medzi bankovými domami, taktiež v rámci finančných skupín, zanedbateľný? Pozrieme sa na to na konkrétnom príklade, kedy porovnáme dve bankové skupiny a ich bankové domy.

### 5.1 Skupina Erste

Pre porovnávanie v rámci Erste Group som si zvolil bankové domy na Slovensku, v Českej republike a v neposlednom rade materskú banku, ktorá sídli v Rakúsku. Poďme sa teda bližšie pozrieť na konkrétne produkty a na ich parametre v rámci tejto finančnej skupiny.

#### 5.1.1 Slovenská sporiteľňa

Slovenská sporiteľňa má na Slovensku 287 pobočiek a 2,3 miliónov zákazníkov. Podiel na vkladoch má 27,1 % a na pôžičkách až 27,5 % (Erste Group Bank AG, 2017).

Podme sa teraz pozrieť ako to u nich vyzerá s ponukou produktov.

##### 1. Bežný účet

Ako som už spomínal, v prípade ponuky viacerých produktov v konkrétnych kategóriách sa pre zjednodušenie práce budem venovať len produktu najdrahšiemu, najlacnejšiemu a priemernému, ktorý získam na základe vypočítaného priemeru z celkovej ponuky produktov banky.

Najdrahší účet - z pohľadu mesačného poplatku, ktorý Slovenská sporiteľňa ponúka, je **Osobný účet Exclusive**, ktorý je vhodný najmä pre nároč-

ných užívateľov. Mesačný poplatok je vo výške 8,90 € a medzi jeho hlavné benefity patrí hlavne to, že je bez obmedzení a ponúka prémiové služby. Ďalšie benefity, ktoré stoja za zmienku, sú určite bezplatné výbery zo všetkých bankomatov na Slovensku, bankomatov ERSTE a všetky eurové výbery aj z ostatných bankomatov v zahraničí, lepšie úroky na vkladoch a nižšie splátky úverov. Pri aktívnom využívaní môže byť účet bez poplatkov. K účtu klient dostane embosovanú platobnú kartu MasterCard Mass alebo VISA Classic.

Najlacnejším účtom je, samozrejme, **SPACE účet Študent**, ktorý je určený pre študentov vo veku od 15 do 26 rokov. K zriadeniu tohto účtu je potrebné priložiť potvrdenie o návšteve školy, ktorú klient navštevuje. Keďže je to účet určený pre študentov, mesačný poplatok si banka neúčtuje. Medzi hlavné benefity študentského účtu banka zaraďuje nulové poplatky za vedenie účtu, bezplatné výbery z bankomatov SLSP a z bankomatov ERSTE v zahraničí, internetbanking a mobilné aplikácie SporoApps. K účtu je vydávaná debetná karta SPACE VISA Electron.

Slovenská sporiteľňa (Slovenská sporiteľňa, 2017b) ponúka celkovo 6 rôznych účtov, medzi ktorými sú účty ako pre študentov, tak aj zvýhodnené účty pre seniorov. Z týchto účtov si vypočítam priemer a získam tak **účet priemerný**. Do priemerného produktu však nebude zarátavaný účet študentský, pretože je oslobodený od poplatkov. Na základe vypočítaného priemeru z ponuky sa mesačný poplatok pohybuje vo výške 4,06 €.

Podme si to teda zhrnúť v krátkej tabuľke.

Tab. 7 Zhrnutie ponuky bežných účtov v Slovenskej sporiteľni

<b>Produkty a služby</b>	<i>Osobný účet Exclusive</i>	<i>SPACE účet Študent</i>	<i>Priemerný účet</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	8,9 €	0 €	4,06 €
<b>Úrok kreditný</b>	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	19,9 % p. a.	19,9 % p. a.	19,9 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Zákl. ú. s. + 5,00 % p. a.	Zákl. ú. s. + 5,00 % p. a.	Zákl. ú. s. + 5,00 % p. a.

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017b

Čo sa týka ďalších poplatkov spojených so správou bežných účtov, banka si k všetkým účtom účtuje nasledujúce poplatky:

- Zmena nakladania s účtom – 1,65 €
- Internetbanking – 1 € mesačne za účet
- SMS služby (SMS notifikácia nad 20 €, SMS notifikácia nezrealizovaných platieb, SMS kľúč – 1,00 € mesačne)
- SMS služby premium (SMS notifikácia od 0 €, SMS výpis, SMS notifikácia pre e-faktúru, SMS kľúč) – 1,50 € mesačne (SPACE účet Študent – 0,50 € mesačne)

## 2. Kreditná karta

Slovenská sporiteľňa (Slovenská sporiteľňa, 2017c) ponúka na výber z celkovo troch rôznych typov kreditných kariet.

Pokiaľ to berieme z pohľadu mesačného poplatku, tak jednoznačne vyhráva **Štedrá karta**, ktorá nezahrňuje žiadny mesačný poplatok. Finta je však v tom, že si banka účtuje poplatok vo výške 12 € za jej vydanie. Tomuto poplatku sa však dá vyhnúť, a to v tom prípade, pokiaľ v prvých 30 dňoch od zúčtovania poplatku uskutočníte minimálne 3 nákupy v celkovej hodnote minimálne 100 €. Úverový rámec je v hodnote 300 €, 600 €, 900 €, 1200 € a 1500 €. Peniaze sú k dispozícii bez úroku až do 50 dní od požičania a čo sa týka dňa splácania a výšky splátky, to si ľudia môžu určiť sami. Štedrú kartu je možné získať aj v tom prípade, že v banke nemáte bežný účet.

Za najdrahší produkt v tejto kategórii považujem kreditnú kartu **Visa Gold**, za ktorú si banka účtuje mesačný poplatok vo výške 7,5 € a úrokovú sadzbu 13,5 % p. a.. V rámci tejto kreditnej karty má klient peniaze k dispozícii až do 45 dní bez úroku. Úverový rámec už od 2 000 € a peniaze sú k dispozícii ihneď po schválení, nie je teda potrebné čakať na kartu. Aj tu však Slovenská sporiteľňa ponúka možnosť vyhnúť sa mesačnému poplatku. Pokiaľ klient zaplatí kartou v daný mesiac minimálne 500 €, mesačný poplatok vo výške 7,50 € mu bude na konci mesiaca pripísaný späť na účet. Do celkového objemu sa však nepočítajú výber hotovosti, stornované transakcie, sumy pripísané z dôvodu vrátenia tovaru alebo reklamácie, platby za hazardné hry, lotérie, stávkovanie, atď.

Pri oboch typoch kreditných kariet má klient tovar poistený prvých 10 dní od kúpy pre prípad zničenia, poškodenia, alebo krádeže. Táto služba je navyše aktivovaná automaticky. Banka si v rámci týchto kreditných kariet účtuje poplatky, ktoré sú zhodné pre oba typy kreditných kariet:

- Vydanie náhradnej karty – 10 €
- Poplatok za upomienku (pri omeškaní) – 8 €
- Prekročenie celkového úverového rámca – 10 €
- Výber hotovosti z bankomatu – 5 €
- Platby za hazardné hry, lotérie, stávkovanie – 2 €
- Spracovanie transakcie v inej mene ako € - 2 % z transakcie
- Zobrazenie disponibilného zostatku v bankomatoch iných bánk – 0,30 €

### 3. Sporiaci účet

Slovenská sporiteľňa (Slovenská sporiteľňa, 2017d) ponúka viacero typov sporiacich produktov. Prvým typom, ktorý stojí za zmienku, je **Sporenie na bývanie**, ktorého výhodou je, že pokiaľ klient spori na bývanie pravidelne aspoň dva roky a z nasporených peňazí nevyberá, získa hypotéku bez prekážok v hodnote 10-násobku nasporenej sumy až do výšky 90 % hodnoty nehnuteľnosti. Ak bude klient pravidelne sporiť 5 rokov a z nasporených peňazí nebude vyberať, v šiestom roku získa na sporení o 0,3 % ročne viac.

Ďalším, podobným typom, je **Sporenie pre radosť**, ktoré je vhodné na sporenie pre krátkodobé ciele. Vklady sú možné kedykoľvek, výber raz mesačne v deň sporenia. Je taktiež možné založiť si viac sporení na rôzne účely. Úrokové sadzby sú nasledovné:

Tab. 8 Ú. s. Sporenie na bývanie, Sporenie pre radosť SLSP

Produkt	Úroková sadzba v % p. a.
<i>Sporenie na bývanie, Sporenie pre radosť</i>	0,25 <sup>2</sup> / 0,01 Max. 20 € mesačne

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017e

Ďalším typom, ktorý stojí za zmienku, je **Sporenie na rezervu**, kde má klient peniaze vždy po ruke – vkladá aj vyberá kedykoľvek. Navyše nie je potrebné mať účet v Slovenskej sporiteľni. Úroková sadzba je nasledovná:

Tab. 9 Ú. s. Sporenie na rezervu SLSP

Produkt	Úroková sadzba v % p. a.
<i>Sporenie na rezervu</i>	0,20 <sup>3</sup> / 0,01 Max. 20 € mesačne

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017e

Posledným typom, ktorý by som chcel pre účel komparácie zmieniť, je **Detská vkladná knižka**, kde sa môže sporiť od 10 eur mesačne a peniaze je možné vkladať kedykoľvek. Navyše k vkladnej knižke je ako bonus pre deti od 10 rokov SPACE karta Junior a to celkom bez poplatkov. K založeniu je potrebný rodný list dieťaťa a občiansky preukaz rodiča. Úrokové sadzby sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

<sup>2</sup> Ak na účet sporenia boli poukázané peňažné prostriedky aspoň vo výške Minimálnej sumy sporenia. Inak úroková sadzba 0,01 % p. a.

<sup>3</sup> Platí, ak je zostatok na Účte sporenia ku koncu kalendárneho mesiaca minimálne o 50 € vyšší ako zostatok za predchádzajúci kalendárny mesiac a uplatní sa v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.

Tab. 10 Úrokové sadzby pri Detskej vkladnej knižke SLSP

Názov	Úrokové sadzby v % p. a.		
	Základná	Zvýhodnená	Znížená
<i>Detská vkladná knižka</i>	0,25	0,45 <sup>4</sup>	0,01
	Max. 240 € ročne		

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017f

Pri všetkých týchto produktoch si banka neúčtuje poplatky za zriadenie ani za vedenie účtu.

#### 4. Spotrebiteľský úver

V rámci spotrebiteľských úverov ponúka Slovenská sporiteľňa presne dva konkrétne druhy spotrebiteľského úveru. Pre lepší účel komparácie z toho dôvodu uvediem oba dva druhy.

Prvým druhom spotrebiteľského úveru je **Spotrebný úver na čokol'vek**, kde je možné požičať si od 300 € až do 30 000 €. Na pobočkách je možné požičať si až 30 000 €, online cez službu internetbanking až 20 000 €. Tento úver je bez poplatkov za spracovanie a za predčasné splatenie, taktiež nie je potreba ručiteľa, zabezpečenie, ani dokladovanie účelu. Úver je poskytnutý hneď po podpise zmluvy a splnení podmienok stanovených bankou. Je tu možnosť predčasného splatenia a mimoriadnych splátok (Slovenská sporiteľňa, 2017g).

Ďalší typ úveru v ponuke Slovenskej sporiteľni (Slovenská sporiteľňa, 2017h) je **Spotrebný úver na čokol'vek pre vysokoškolákov**, ktorý je – ako z názvu vyplýva – určený pre študentov navštevujúcich vysoké školy. Výška úveru je od 1 000 € až do 8 500 €. Úroková sadzba sa nemení a je rovnaká pre všetkých študentov. Rovnako ako pri prvom spomínanom úvere, ani tu nie je potrebné ručiť a dokladovať účel. K tomu, aby klient dostal tento úver, je potrebné, aby bol študentom denného štúdia vysokej školy vo veku 18 až 26 rokov, predložil občiansky preukaz + ešte jeden identifikačný doklad a potvrdenie o návšteve školy a v neposlednom rade priviesť osobu s dokladom o pravidelnom príjme, ktorá, v prípade klientovej neschopnosti, za klienta úver spláca.

Oba dva úvery sú bez poplatkov za zavedenie aj bez mesačných poplatkov, líšia sa však v úrokovej sadzbe. Ako to s ňou vyzerá, si znázorníme v ďalšej tabuľke.

<sup>4</sup> Ak klient pravidelne sporí a nevyberá, od druhého roku sporenia získa zvýhodnenú sadzbu 0,45 % p. a. ročne, najviac 240 €.

Tab. 11 Úrokové sadzby pri spotrebných úveroch

Druh úveru	Úroková sadzba	Úrok z omeškania	Doba splatnosti
<i>Spotrebný úver na čokoľvek</i>	Od 7,90 % p. a.	Základná úroková sadzba + 5,00 % p. a.	1-8 rokov
<i>Spotrebný úver na čokoľvek pre vysokoškolákov</i>	8,50 % p. a.		

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017i

Z tabuľky síce vyplýva, že pri spotrebnom úvere na čokoľvek je úroková sadzba nižšia, to ale nič neznačí, pretože sa môže pohybovať aj vo väčších číslach, zatiaľ čo pri spotrebnom úvere na čokoľvek pre vysokoškolákov je úroková sadzba nemenná.

## 5. Hypotekárny úver

Slovenská sporiteľňa ponúka dva typy hypoték. Prvou je **Hypotéka bez prekážok**, pri ktorej sa úroková sadzba pohybuje už od 1,39 % ročne a celkovo môžete ušetriť až 1 200 €, pretože banka za vás vybaví a zaplatí znalecký posudok aj vklad do katastra a hypotéku vám vybaví bez spracovateľského poplatku. Pri úvere do 70 % hodnoty založenej nehnuteľnosti nemusíte preukazovať účel úveru a túto hypotéku je možné preniesť aj bez dokladovania príjmu (Slovenská sporiteľňa, 2017j).

Druhou hypotékou je **Hypotekárny úver pre mladých**, ktorá sa veľmi od vyššie spomínanej hypotéky neodlišuje, banka tu však ponúka zvýhodnený úrok až o 3 % ročne. Avšak podmienkami na získanie tejto hypotéky je vek od 18 rokov do 35 rokov a výška príjmu musí byť do zákonom stanovenej výšky (1,3 násobok priemerného hrubého príjmu v národnom hospodárstve) (Slovenská sporiteľňa, 2017k).

Výška úveru sa pohybuje pri oboch typoch hypoték od 7 000 € do 300 000 €. Ako to pri hypotékach vyzerá z pohľadu úrokovej sadzby zachytáva nasledujúca tabuľka.

Tab. 12 Úrokové sadzby pri hypotekárnych úveroch SLSP

Druh Úveru	Typ úrokovej sadzby	Úroková sadzba v % p. a.	Základná úroková sadzba	Úrok z omeškani a	Doba splatnosti
<i>Hypotéka bez prekážok/Hypotekárny úver pre mladých</i>	Fixná 1 rok	Od 1,49 Od 2,19	1,49	Základná úroková sadzba + 5,00 % p. a.	Minimálne 4 roky – maximálne 30 rokov
	Fixná 3 roky	Od 1,49 Od 2,19	1,49		
	Fixná 5 rokov	Od 1,59 Od 2,29	1,59		
	Fixná 10 rokov	Od 2,99 Od 3,69	2,99		

Zdroj: Slovenská sporiteľňa, 2017l

### 5.1.2 Česká spořitelna

Česká spořitelna má v České republice 561 poboček a 4,71 miliónov klientov. Podiel na vkladoch má 25,3 % a na pôžičkách 23,0 % (Erste Group Bank AG, 2017).

Pre účel komparácie budem uvádzať všetky ceny v menách tuzemských, resp. v mene krajiny, kde sídli banka, v tomto prípade v českých korunách, a v eurách. Na prepočet použijem kurz stanovený ČNB, ktorý je uvedený v metodike práce.

#### 1. Bežný účet

Z rady účtov, ktoré svojim klientom Česká spořitelna (Česká spořitelna, 2017a) ponúka, je, čo sa mesačného poplatku týka, najdrahší **Účet se službou Moje zdravé finance**, za ktorý si banka účtuje mesačný poplatok 100 Kč (3,715 €). Je to vylepšenie základného účtu, ktoré obsahuje navyše sporenie u ČS. Výbery z bankomatov, debet a odchádzajúce platby v rámci ČS sú zdarma a odchádzajúca platba mimo ČS je za poplatok 2 Kč (0,074 €). S touto službou dostane klient navyše druhý, rovnako vybavený, účet pre kohokoľvek.

Na druhú stranu najmenší mesačný poplatok si banka účtuje pri **Účte pro studenty**, kde si banka neúčtuje žiadny mesačný príplatok. To isté platí aj pri základnom účte, kde je vedenie účtu taktiež zdarma, študentský účet má však oproti základnému účtu – rovnako ako účet so službou moje zdravé finance – výbery z bankomatov, odchádzajúce platby v rámci ČS a debet zdarma, za odchádzajúcu platbu mimo ČS si banka účtuje poplatok 2 Kč (0,074 €).

Banka má celkovo 5 rôznych typov účtu, ktoré ponúka svojim klientom. Do priemerného účtu však nebudeme rátať Študentský účet, pretože sa nejedná o relevantné informácie, keďže ho poskytujú zdarma. Priemer mesačných poplatkov za vedenie účtu je 56,25 Kč (2,09 €). Ako to vyzerá s ostatnými základnými poplatkami si ukážeme v nasledujúcej tabuľke.



Tab. 13 Porovnanie účtov v ČS

Poplatok	Účet se službou Moje zdravé finance	Účet pro studenty	„Priemerný účet“
Mesačný poplatok	100 Kč (3,71 €)	0 Kč	56,25 Kč (2,09 €)
Kreditný úrok Debetná úroková sadzba	0,00 % p. a. Základná sadzba <sup>5</sup> + 11 % p. a.	0,00 % p. a. Základná sadzba + 11 % p. a.	0,00 % p. a. Základná sadzba + 11 % p. a.
Výber z bankomatov ČS	Zdarma	Zdarma	1,25 Kč (0,05 €)
Odchádzajúca platba v rámci ČS	Zdarma	Zdarma	1,25 Kč (0,05 €)
Odchádzajúca platba mimo ČS	2 Kč (0,08 €)	2 Kč (0,08 €)	3,25 Kč (0,12 €)
Debet	Zdarma	Zdarma	6,25 Kč (0,23 €)
Internetbanking	Zdarma	Zdarma	Zdarma
25 informačných SMS (mesačne)	25 Kč (0,93 €)	25 Kč (0,93 €)	25 Kč (0,93 €)

Vlastné spracovanie

## 2. Kreditná karta

Česká spořitelna (Česká spořitelna, 2017b) ponúka momentálne len jeden typ kreditnej karty. Za správu a vedenie kartového účtu si banka účtuje poplatok 50 Kč (1,86 €) mesačne, pokiaľ však v danom účtovnom období zaplatíte aspoň 3 000 Kč (111,44 €), vedenie kartového účtu máte v tom období zadarmo. Bezúročné obdobie je až 55 dní a z každej platby kartou na internete a v zahraničí dostávate 1 % späť. Klient navyše môže získať pre svojich blízkych až tri ďalšie karty alebo bezkontaktné nálepky zadarmo. Úverový limit je až do 200 tis. Kč (7 429,42 €).

Čo sa úrokovej sadzby týka, banka namiesto percentuálnej sadzby počíta úrok pevnou čiastkou 10 Kč za každých celých nesplatených 500 Kč (18,57 €). To znamená, že úrok sa nezvyšuje s časom, ale len s dlžnou čiastkou a do 499 Kč (18,54 €) sa žiadny úrok nepočíta. V úrokovej sadzbe sa úroková sadzba uvádza už od 12 % p. a.

Ďalšie dôležité poplatky, ktoré si banka v rámci kreditnej karty účtuje:

- Výber hotovosti v bankomatoch ČS, v bankomatoch ERSTE v zahraničí/bankomat inej banky v ČS – 50 Kč (1,86 €)/80 Kč (2,97 €)
- Výber hotovosti v bankomate inej banky v zahraničí – 125 Kč (4,64 €)

<sup>5</sup> Základná úroková sadzba ČS je 6,30 %

- Výber hotovosti na priehradke v ČR/v zahraničí – 80 Kč (2,97 €)/125 Kč (4,64 €)
- Zostatková SMS – 10 Kč (0,37 €) mesačne
- Zobrazenie disponibilného zostatku v bankomate inej banky – 20 Kč (0,74 €)
- Vydanie náhradnej karty – 200 Kč (7,43 €)

### 3. Sporiaci účet

Tu banka ponúka opäť širšiu škálu produktov a čo viac, hneď niekoľko si môžete zriadiť za nulový poplatok a ten sa zachová aj počas trvania sporenia, pretože za správu si pri nich taktiež nič neúčtujú. Z tejto rady produktov som uvážil, že za zmienku stojí produkt **Spoření ČS**, ktorého zriadenie a správa je zadarmo a navyše pri čiastke do 200 000 Kč (7 429,42 €) je úročený ú. s. až 0,2 % p. a., od 200 000 Kč je úročený sadzbou 0,01 % p. a. Všetky ostatné transakcie sú taktiež zadarmo. Peniaze sú celý čas k dispozícii a je možné si ich vybrať kedykoľvek a to bez akéhokolvek poplatku. Sporiť je možné pravidelne aj nepravidelne a taktiež nie je určený žiadny minimálny vklad ani zostatok (Česká spořitelna, 2017c).

Naopak sporiacim produktom, za ktorý si banka účtuje poplatok za zriadenie a vedenie je **Stavební spoření** (Česká spořitelna, 2017d) s úrokovou sadzbou 1 % z každého vkladu, kde si banka za uzavretie zmluvy účtuje 1 % z cieľovej čiastky. Usporené peniaze môže klient použiť na čokoľvek a navyše je tu možnosť získať štátnu podporu 10 % z ročného vkladu, maximálne však z 20 000 Kč (742,94 €). Minimálna cieľová čiastka stavebného sporenia je určená na 40 000 Kč (1 485,88 €). Poplatky za vedenie (uvádzané za kalendárny rok) stavebného sporenia sú nasledujúce:

- s ú. s. z vkladu 1 % p. a. alebo nižšou – 325 Kč (12,07 €)
- s ú. s. z vkladu 2 % p. a. – 370 Kč (13,74 €)
- s ú. s. z vkladu 3 % p. a. alebo 4 % p. a. – 600 Kč (22,29 €)

Ďalej banka (Česká spořitelna, 2017e) ponúka ešte produkt **Výherní vkladná knížka**, pri ktorej sa za zriadenie a vedenie neplatí, nie je však úročená žiadnou úrokovou sadzbou, pretože obsahuje pravidelné losovania o rôzne výhry. V neposlednom rade môžeme u nej nájsť ešte produkt **Dětská vkladní knížka**, ktorej zriadenie a vedenie je taktiež zadarmo a do zostatku 250 000 Kč (9 284,76 €) je úročená úrokovou sadzbou vo výške 1 % ročne. Od 250 000 Kč je úročená sadzbou 0,01 % ročne.

### 4. Spotrebiteľský úver

Najlacnejším produktom v tejto kategórii je **Půjčka pro Studenty**, pretože študent neplatí za vybavenie ani správu úveru a úroková sadzba je stála a nemenná pre všetkých - a to 8,9 % p. a. Tento úver je určený osobám starším ako 18 rokov a zároveň osobám študujúcim. Je možné získať 20 000 až 700 000 Kč

(742,94-26 002,97 €) s dobou splatnosti 1 až 10 rokov a možno ich použiť na čokoľvek. Študent môže odstúpiť od zmluvy do 60 dní bez sankcie, zmeniť výšku splátky až o 50 %, odložiť splátku dvakrát ročne a zmeniť dátum splátky. K získaniu je potrebné potvrdenie o štúdiu, občiansky preukaz a potvrdenie o príjme (študent/spoludlžník).

Najdrahšou pôžičkou je **Půjčka** s úrokovou sadzbou od 6,9 % p. a., a poplatkom za vybavenie úveru v hodnote 1 % z poskytnutého úveru, maximálne však 5 000 Kč (185,74 €). Je to úver bez účelu a teda nie je potrebné dokladovať, na čo budú peniaze využité, dokonca nie je potrebné ani potvrdenie o príjme. V prípade riadneho splácania banka klientovi odpustí až 15 mesačných splátok. Tak ako pri študentskej pôžičke, aj tu je rozsah stanovený na 20 000 - 700 000 Kč (742,94-26 002,97 €) s dobou splatnosti až 10 rokov. Klient si môže zadarmo znížiť či zvýšiť mesačné splátky až o 50 %, zmeniť dátum splátky, 2x ročne odložiť riadnu mesačnú splátku a do 60 dní od podpisu zmluvy bezplatne odstúpiť.

Banka (Česká spořitelna, 217f), ponúka celkom tri typy spotrebných úverov. V nasledujúcej tabuľke si ukážeme ako to s nimi po zhrnutí vyzerá.

Tab. 14 Zhrnutie spotrebných úverov ČS

Druh úveru	Úroková sadzba	Úrok z omeškania	Doba splatnosti
<i>Půjčka pro Studenty</i>	8,9 % p. a.	300 Kč (11,14 €) [za 10 dní omeškania]	1 až 10 rokov
<i>Půjčka</i>	Od 6,9 % p. a.		
<i>„priemerný úver“</i>	Od 7,23 % p. a.		

Zdroj: Česká spořitelna, 2017f

## 5. Hypotekárny úver

Česká spořitelna ponúka dva typy hypotekárnych úverov. Prvým typom je **Hypotéka České spořitelny**, ktorá je bez poplatku za zriadenie a je možné ušetriť aj za odhad, pretože banka ponúka on-line ocenenie nehnuteľnosti zdarma. Pokiaľ klient spláca hypotéku z aktívneho Osobného účtu v ČS, dostane zľavu vo výške 0,5 %. Táto hypotéka financuje taktiež družstevné byty a drevostavby, a to aj bez zástavy inou nehnuteľnosťou. Ďalej je tu možnosť refinancovania hypotéky z inej banky (Česká spořitelna, 2017g).

Ďalším typom hypotéky v ponuke ČS (Česká spořitelna, 2017h) je **Americká hypotéka** – úver zaistený záložným právom k nehnuteľnosti určený k financovaniu čohokoľvek. Minimálna výška úveru je 150 000 Kč (5 572,07 €) a maximálna je 5 mil. Kč (185 735,51 €). Úver sa poskytuje maximálne do 70 % hodnoty nehnuteľnosti a maximálna doba splatnosti úveru je 20 rokov. Výhodou tejto hypotéky je on-line ocenenie zdarma, výpis z úverového účtu zdarma. O úver je možno požiadať aj bez existencie bežného účtu v ČS. Podmienkou k založeniu je predloženie príjmu, daňové priznanie,

doklad o zaplatení dane a taktiež doklady k nehnuteľnosti (fotografie nehnuteľnosti, odhad nehnuteľnosti, výpis z katastru nehnuteľnosti,...).

Základné parametre a poplatky si uvedieme v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 15 Parametre a poplatky hypotekárnych úverov v ČR

	<i>Hypotéka České spořitelny</i>	<i>Americká hypotéka</i>
<b>Úroková sadzba</b>	Od 2,19 % p. a.	Od 4,19 % p. a.
<b>Náklady spojené s omeškaním</b>	300 Kč (11,14 €) [za 10 dní omeškania]	
<b>Doba splatnosti</b>	5-30 rokov	5-20 rokov
<b>Zriadenie úveru</b>	Zdarma	6 000 Kč (222,88 €)
<b>Správa úveru</b>	Zdarma	Zdarma

Vlastné spracovanie

### 5.1.3 Erste Group Bank

Erste Group Bank má v Rakúsku 926 pobočiek a celkovo sú ich klientmi až 3,5 milióna ľudí. Podiel na vkladoch má 18,8 % a na pôžičkách 19,6 % (Erste Group Bank AG, 2017). Pozrieme sa bližšie na ich ponuku produktov.

#### 1. Bežný účet

Erste Bank (Erste Bank, 2017a) ponúka 4 druhy bežných účtov, kde najvýhodnejším bežným účtom, ktorý banka ponúka, je **Studentenkonto**, ktorého vedenia a založenie je do 27 rokov – v prípade doloženia potvrdenia o štúdiu – zdarma. Ďalej k tomu študent dostane aj bankomatovú kartu MasterCard alebo Visa Card a taktiež bankomatovú ISIC kartu, ktorá slúži aj ako bankomatová karta, aj ako preukaz ISIC. Internetbanking je taktiež zadarmo.

Najdrahším účtom je **Girokonto**, ktoré je síce prvý rok od založenia zdarma, no potom banka vyžaduje poplatok 15,76 € za každý štvrtýrok, čo vychádza približne 5,25 € na mesiac. V cene sú zahrnuté všetky príkazy, prichádzajúce aj odchádzajúce platby a všetky príkazy cez internetbanking. Ďalšie poplatky, ktoré si banka pri tomto účte účtuje, sú 2,1 € za platbu pri priehradke a za neuskutočnenie platobného príkazu si účtuje 5,76 €.

Do priemerného nebudeme však počítať Studentenkonto a taktiež Spark7 Konto, ktoré sú poskytované pre mladých zadarmo.

Pozrime sa, ako vyzerajú účty z pohľadu úrokovej sadzby a poplatkov v tabuľke:

Tab. 16 Zhrnutie bežných účtov v Erste Group Bank

	<i>Studentenkonto</i>	<i>Girokonto</i>	<i>„priemerný produkt“</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	0 €	5,25 €	5,25 €
<b>Debetný úrok</b>	9,5 % p. a.	12,75 % p. a.	12,75 % p. a.
<b>Úrok z vkladu</b>	0,15 % p. a.	0,01 % p. a.	0,01 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Zákl. sadzba + 5,00 % p. a.	Zákl. sadzba + 5,00 % p. a.	Zákl. sadzba + 5,00 % p. a.

Zdroj: Erste Bank, 2017a

## 2. Kreditná karta

Erste Bank (Erste Bank, 2017b) ponúka celkom 9 rôznych druhov kreditných kariet, z ktorých najlacnejšia v rámci mesačného poplatku je **Visa Card GOD First**, ktorá ponúka možnosti celosvetového bezhotovostného platenia, 2 % lacnejšie tankovanie a nakupovanie v čerpacích staniciach OMV v Rakúsku, mesačné vyúčtovanie, no oproti svojej „dvojičke“ Visa Card GOD Gold je bez poistenia.

Medzi najdrahšie kreditné karty sa zaraďujú zhodne **Visa Card Platinum** a **MasterCard Platinum**, ktoré majú rovnaký mesačný poplatok, ostatné poplatky aj výhody. Rozoberiem teda bližšie kreditnú kartu MasterCard Platinum. Banka k nej ponúka cestovné poistenia, bezplatné vstupy na letiská, celosvetové bezhotovostné platenie a výber hotovosti, do 25 € platiť kontaktne bez zadania kódu a taktiež SMS notifikácie po každom pohybe na účte. Pri kreditných kartách je nutné prísť na konkrétnu pobočku, aby sme sa dozvedeli úrokovú sadzbu.

Keď vezmeme do úvahy všetky druhy kreditných kariet, ktoré Erste Bank ponúka, môžeme ich zhrnúť do nasledujúcej tabuľky:

Tab. 17 Kreditné karty u Erste Banky

	<i>Visa Card GOD First</i>	<i>MasterCard Platinum</i>	„priemerná kreditná karta“
<b>Mesačný poplatok</b>	0,87 €	9,46 €	4,94 €
<b>Úroková sadzba</b>	Na dotaz		
<b>Úroková sadzba z omeškania</b>	Základná úroková sadzba + 5 % p. a.		
<b>Výber peňazí v hotovosti</b>	3 % z vybranej sumy, minimálne 3,63 €		
<b>Transakcie v cudzej mene</b>	1,5 % z vkladov a výberov		
<b>Zablokovanie a vydanie novej</b>	Zadarmo		

Zdroj: Erste Bank, 2017b

### 3. Sporiaci účet

Erste Banka (Erste Bank, 2017c) ponúka viacero typov sporiacich produktov. Prvým typom, ktorý by som chcel zmieniť, je produkt **Bausparen** s dobou sporenia 6 rokov a so štátnou prémieou 1,5 % (v roku 2017). Výhodou sú vysoké úroky a práve spomínaná štátna prémiea. Vklady môžu byť uskutočňované buď mesačne, alebo ročne. Úroková sadzba je fixná po celých 6 rokov.

Tab. 18 Úroková sadzba Bausparen Erste Bank

<b>Produkt</b>	<b>Úroková sadzba</b>
<i>Bausparen</i>	0,5 % p. a.

Zdroj: Erste Bank, 2017c

Ďalším produktom je **Komfort Sparen** vhodný pre tých, ktorí potrebujú peniaze rýchlo. Sporiť je možné pravidelne trvalým príkazom, alebo bankovým prevodom. Aké vysoké sú úspory, je možné vidieť v George – moderný rakúsky internet banking. Vyberať nasporené peniaze je možné v každej pobočke banky. Výhodou je, že peniaze sú k dispozícii ihneď a je možné pohodlne sporiť trvalým príkazom. Tento typ sporenia ponúka taktiež sporenie pre deti do 18 rokov s výhodnejším úrokom.

Tab. 19 Úroková sadzba Komfort Sparen Erste Bank

Produkt	Úroková sadzba
<i>Komfort Sparen</i>	Od 0,02 % p. a.
<i>Komfort Sparen Jugend</i>	Od 0,125 % p. a. Maximálny zostatok na účte je 2 tis. €

Zdroj: Erste Bank, 2017c

Ďalším produktom je **Plus Sparen**, kde môže klient profitovať vysokými úrokmi, ktoré sú závislé od toho, koľko produktov/služieb v Erste Bank má. Je teda jasné, že čím viac produktov/služieb, tým vyšší úrok. Vklady sú možné kedykoľvek. Minimálna doba sporenia je 6 mesiacov. Úspory až do výšky 50 tis. €. Každým ďalším výrobkom stúpa úroková sadzba. Tú si teraz znázorníme.

Tab. 20 Úroková sadzba Plus Sparen Erste Bank

Produkt	Úroková sadzba v % p. a.					
	1	2	3	4	5	6
<i>Plus Sparen</i>	0,02	0,02	0,325	0,5	0,625	0,1

Zdroj: Erste Bank, 2017c

Posledným produktom, ktorý stojí za zmienku, je **Taschengeld Sparen**, ktoré je určené pre deti od 10 do 14 rokov. Výbery sú možné kedykoľvek. Tak tiež vklady sú možné kedykoľvek, najlepšie každý mesiac. Dieťa navyše môže dostať kartu ProfitCard. Vklady a výbery pri bankovej priehradke sú však spoplatnené poplatkom 0,82 €.

Tab. 21 Úroková sadzba Taschengeld Sparen

Produkt	Úroková sadzba v % p. a.
<i>Taschengeld Sparen</i>	1,5 % do zostatku 500 €, potom 0,125 %

Zdroj: Erste Bank, 2017c

#### 4. Spotrebiteľský úver

Erste Bank (Erste Bank, 2017d) ponúka **Konsumkredit**, ktorý sľubuje rýchle vybavenie. Tento typ spotrebného úveru ponúka peniaze na čokoľvek od nákupov cez počítač až po dovolenku. Dĺžku splácania a výšku splátok je možné nastaviť si podľa želania. Výhodou je flexibilné nastavenie výšky splátok. Rozsah, ktorý je možné získať, je 3,5 tis. až 30 tis. €. Pre zistenie úrokovej sadzby je potrebné zájsť na konkrétnu pobočku, kde vám úrokovú mieru nastavia.

Tab. 22 Konsumkredit Erste Bank

Úver	Úroková sadzba	Úrok z omeškania	Doba splatnosti
<i>Konsumkredit</i>	Na dotaz	Zákl. ú. s. + 5 % p. a.	3-7 rokov

Zdroj: Erste Bank, 2017d

## 5. Hypotéka

Tu ponúka Erste Banka (Erste Bank, 2017e) dva typy produktov. Úver **Bauspargarlehen mit Hypothek** je ten správny úver, keď si klient praje fixnú úrokovú sadzbu. Financovanie bytových potrieb – taktiež družstevných bytov - je dlhodobo zabezpečené. Ide o dlhodobú možnosť financovania zabezpečenú záložným právom k nehnuteľnosti. Výhodou je dĺžka splácania až 30 rokov, pevná úroková sadzba a možnosť predčasného splatenia. Maximálna výška úveru je 180 tis. €.

Ďalší produkt, **Wohnkredit Hypothek**, je ideálne financovanie bytových potrieb. Tento úver je vhodný na kúpu bytu/domu, na renovovanie či stavanie a banka ho nastaví presne podľa predstáv a možností klienta. Splácanie je možné buď mesačné, štvrťročné či polročné. Je možné dohodnúť si pevnú, alebo variabilnú úrokovú sadzbu avšak úver musí byť zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti. Je taktiež možné prispôbovať si úver priebežne počas jeho trvania a predčasne úver splatiť. Maximálna suma úveru je 720 000 €. Tak ako pri spotrebnom úvere, tak aj tu je potrebné zísť na konkrétnu pobočku banky, kde vám úrokovú sadzbu vyrátajú.

Tab. 23 Hypotéky Erste Bank

	<i>Bauspargarlehen mit Hypothek</i>	<i>Wohnkredit Hypothek</i>
<b>Úroková sadzba</b>	Na dotaz	
<b>Úroková sadzba z omeškania</b>	Základná úroková sadzba + 5 % p. a.	
<b>Doba splatnosti</b>	Až 30 rokov	10 až 30 rokov

Zdroj: Erste Bank, 2017e

### 5.1.4 Priebežný záver

Na základe zistených poznatkov ohľadom produktov bankových domov finančnej skupiny Erste Group sa v tejto časti práce pozrieme na to, ako majú jednotlivé bankové domy nastavené parametre svojich bankových produktov a následne, či sa nastavené parametre líšia od parametrov materskej banky. V tejto časti práce budú v tabuľkách zhrnuté produkty všetkých troch bánk, aby bolo lepšie viditeľné, či majú nastavenie poplatkov rovnaké, alebo rozdielne.



Výsledky z praktickej časti zaznamenám do tabuľky, ktorá dopomôže k zisteniu, ako majú bankové domy nastavené parametre pri bežných účtoch.

Tab. 24 Súhrn bežných účtov skupiny Erste

	<b>Slovenská sporiteľňa</b>	<b>Česká spořitelna</b>	<b>Erste Bank</b>
<b>Najdrahšie</b>			
<b>Produkt</b>	<i>Exclusive</i>	<i>Moje zdravé finance</i>	<i>Girokonto</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	8,9 €	3,71 €	5,25 €
<b>Úrok kreditný</b>	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,01 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	19,9 % p. a.	Základná sadzba +	12,75 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Základná sadzba + 5,00 % p. a.	11 % p. a.	Základná sadzba + 5,00 % p. a.
<b>Najlacnejšie</b>			
<b>Produkt</b>	<i>SPACE účet Študent</i>	<i>Účet pro studenty</i>	<i>Studentenkonto</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	0 €	0 €	0 €
<b>Úrok kreditný</b>	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,15 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	19,9 % p. a.	Základná sadzba +	9,5 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Základná sadzba + 5,00 % p. a.	11 % p. a.	Základná sadzba + 5,00 % p. a.
<b>Priemerné</b>			
<b>Mesačný poplatok</b>	4,06 €	2,09 €	5,25 €
<b>Úrok kreditný</b>	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,01 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	19,9 % p. a.	Základná sadzba	12,75 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Základná sadzba + 5,00 % p. a.	11 % p. a.	Základná sadzba + 5,00 % p. a.

Vlastné spracovanie

Z tabuľky vyplýva, že nastavenie poplatkov pri bežných účtoch je rozdielne. Najväčší mesačný poplatok si účtuje SLSP, ktorá má taktiež najvyššiu hodnotu debetnej úrokovej sadzby. Najnižší kreditný úrok má však ČS. Pri najlacnejších účtoch si môžeme všimnúť, že zatiaľ čo SLSP i ČS ponechávajú debetnú ú. s. v stálej hodnote, Erste Bank ponúka výhodnejšiu debetnú aj kreditnú úrokovú sadzbu. Síce si SLSP účtuje najvyšší poplatok za vedenie bežného účtu, z celkového priemeru vidíme, že najdrahšie účty ponúka práve materská banka Erste Bank. Naopak najnižší priemer mesačných poplatkov má ČS. Najvýhodnejší kreditný úrok ponúka SLSP, najnevýhodnejší ČS. Čo sa debetnej úrokovej sadzby týka, najvýhodnejší priemer má Erste Bank, najnevýhodnejší SLSP.

Parametre a poplatky pri kreditných kartách finančnej skupiny Erste si znázorníme v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 25 Kreditné karty Erste Group

	Slovenská sporiteľňa			Česká sporiteľňa	Erste Bank		
Produkt	Štedrá karta	Visa Gold	Priemerný produkt	Kreditná karta	Visa Card GOD First	MasterCard Platinum	Priemerný produkt
Mesačný poplatok	0 €	7,5 €	3,25	1,86 €	0,87 €	9,46 €	4,94 €
Limit	1 500 €	Od 2 000 €	1 267 €	7 429 €	Neuvedené		
Úroková sadzba	Od 16,5 % p. a.	13,5 % p. a.	Od 16,6 % p. a.	Od 12 % p. a.	Na dotaz		
Úrok z omeškania	Základná sadzba + 5 % p. a.				Základná sadzba + 5 % p. a.		
Bezúročné obdobie	50 dní	45 dní	47 dní	55 dní	Neuvedené		

Vlastné spracovanie

Z tabuľky môžeme vidieť, že parametre sú v dcérskych spoločnostiach nastavené inak ako v ich materskej spoločnosti. Líšia sa taktiež úverové limity a ich úrokové sadzby.

Ako to vyzerá pri sporiacich účtoch si znázorníme v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 26 Sporiace účty Erste Group

	Produkt	Úroková sadzba		
<b>Slovenská sporiteľňa</b>	<i>Sporenie na bývanie</i>	0,25 % p. a. <sup>6</sup> / 0,01 % p. a.		
	<i>Sporenie pre radosť</i>			
	<i>Sporenie na rezervu</i>	0,20 % p. a. <sup>7</sup> / 0,01 % p. a.		
	<i>Detská vkladná knižka</i>	Zákl. 0,25 % p. a.	Zvýh. 0,45 % p. a. <sup>8</sup>	Zníž. 0,01 % p. a.
<b>Česká spořitelna</b>	<i>Spoření ČS</i>	0,2 % p. a. / 0,01 % p. a. (zvých. do 7 429 €)		
	<i>Stavební spoření</i>	1 % z každého vkladu		
	<i>Výherní vkladná knižka</i>	Neúročí sa		
	<i>Dětská vkladní knižka</i>	1 % p. a. / 0,01 % p. a. (zvých. do 9 285 €)		
<b>Erste Bank</b>	<i>Bausparen</i>	0,5 % p. a.		
	<i>Komfort Sparen</i>	0,02 % p. a.		
	<i>Komfort Sparen Jugend</i>	Od 0,125 % p. a.		
	<i>Plus Sparen</i>	0,02/0,0325/0,2/0,625/0,1 % p. a.		
	<i>Taschengeld Sparen</i>	1,5 % p. a. do zostatku 500 €, potom 0,125 % p. a.		

Vlastné spracovanie

Z tabuľky môžeme vidieť, že síce sú úrokové sadzby niektorých produktov takmer rovnaké, celkovo sa ponuka produktov líši a taktiež úrokové sadzby sú rozdielne. Všetky tri bankové domy však ponúkajú zvýhodnenejšie úrokové sadzby za určitých podmienok minimálne pri jednom produkte. Nedá sa však povedať, že by boli parametre nastavené rovnako.

<sup>6</sup> Ak na účet sporenia boli poukázané peňažné prostriedky aspoň vo výške Minimálnej sumy sporenia. Inak úroková sadzba 0,01 % p. a.

<sup>7</sup> Platí, ak je zostatok na Účte sporenia ku koncu kalendárneho mesiaca minimálne o 50 € vyšší ako zostatok za predchádzajúci kalendárny mesiac a uplatní sa v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.

<sup>8</sup> Ak klient pravidelne sporí a nevyberá, od druhého roku sporenia získa zvýhodnenú sadzbu 0,45 % p. a. ročne, najviac 240 €.

Pri spotrebných úveroch sa produkty jednotlivých bankových domov taktiež líšia. Je to znázornené v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 27 Spotrebné úvery Erste Group

Produkt	Slovenská sporiteľňa		Česká spořitelna <sup>9</sup>		Erste Bank
	Na čokoľvek	Na čokoľvek pre vysokoškolákov	Půjčka	Půjčka pro studenty	Konsumkredit
Zriadenie úveru	Zdarma	Zdarma	1 % z poskyt. úveru	Zdarma	Zdarma
Úroková sadzba	Od 7,90 % p. a.	8,50 % p. a.	Od 6,9 % p. a.	8,9 % p. a.	Na dotaz
Úrok z omeškania	Zákl. ú. s. + 5 % p. a.		11,14 € (za 10 dní omeškania)		Zákl. ú. s. + 5 % p. a.
Rozsah	300 € až 30 tis. €	1 000 € až 8 500 €	743 € až 26 tis. €		3,5 tis. € až 30 tis. €
Doba splatnosti	1 až 8 rokov		1 až 10 rokov		3 až 7 rokov

Vlastné spracovanie

Z tabuľky je vidieť, že banky zväčša poskytujú spotrebné úvery bez poplatkov za zriadenie. Výnimku tvorí ČS, ktorá si za zriadenie jedného z úverov účtuje poplatok v hodnote 1 % z poskytnutého úveru. Nastavenie výšky úrokových sadziieb majú rozdielne, kde najlepší úrok poskytuje ČS. Pre študentov zase ponúka výhodnejšiu úrokovú sadzbu SLSP. V rámci rozsahu sa bankové domy až tak nelíšia, čo sa však o dobe splatnosti povedať nedá, keďže každá banková spoločnosť to má nastavené inak.

Pri hypotekárnych úveroch to vyzerá po súhrne nasledovne:

<sup>9</sup> Priemerná sadzba pri spotrebných úveroch v ČS je od 7,23 % p. a.

Tab. 28 Hypotekárne úvery Erste Group

	<b>Slovenská sporiteľňa</b>	<b>Česká spořitelna</b>		<b>Erste Bank</b>	
<b>Produkt</b>	<i>Hypotéka bez prekážok/HÚ pre mladých</i>	<i>Hypotéka České spořitelny</i>	<i>Americká hypotéka</i>	<i>Bauspardarlehen mit Hypothek</i>	<i>Wohnkredit Hypothek</i>
<b>Zriadenie úveru</b>	Zdarma	Zdarma	222,9 €	Nezistené	
<b>Úroková sadzba</b>	Od 1,49 % p. a.	Od 2,19 % p. a.	Od 4,19 % p. a.	Na dotaz	
<b>Náklady spojené s omeškáním</b>	Základná ú. s. + 5,00 % p. a.	11,14 € (za 10 dní omeškania)		Základná úroková sadzba + 5,00 % p. a.	
<b>Rozsah</b>	7 000 € až 300 000 €	11 144 € až 928 677 €	5 572 € až 185 736 €	Až 180 tis. €	5 000 € až 720 000 €
<b>Doba splatnosti</b>	4 až 30 rokov	5 až 30 rokov	5 až 20 rokov	Až 30 rokov	10 až 30 rokov

Vlastné spracovanie

Aj v tejto tabuľke môžeme pozorovať rozdielnosť nastavených parametrov a poplatkov. Čo sa zriadenia týka, prevažne sú zdarma, no ČS si za zriadenie svojho úveru účtuje poplatok aj za zriadenie. Úrokové sadzby sú nastavené rozdielne, najvýhodnejšiu pritom ponúka SLSP. Nastavenie rozsahu, ktorý je banka ochotná poskytnúť, sa taktiež líši. V tomto sa výrazne odlišuje Erste Banka, ktorá ponúka jednu zo svojich hypoték do neobmedzenej výšky. Doba splatnosti sa však veľmi nelíši, pretože je, až na jeden produkt, nastavená na 30 rokov.

## 5.2 Skupina KBC

V rámci skupiny KBC som si vybral pre účel komparácie bankové domy na Slovensku, v Českej republike a materskú banku, ktorá sídli v Belgicku. Pozrieme sa teda bližšie, ako to vyzerá s ich konkrétnymi bankovými domami.

### 5.2.1 ČSOB Slovenská republika

ČSOB má na Slovensku 125 bankových pobočiek a ich klientmi je 0,5 milióna obyvateľov. Majú 11 percentný podiel na trhu čo sa klasických bankových produktov

týka, 7 % pre investičné fondy, 4 % pre životné a 3 % pre neživotné poistenie (KBC, 2017). Poďme sa pozrieť na ich ponuku produktov.

### 1. Bežný účet

ČSOB (ČSOB SR, 2017a) ponúka na Slovensku celkom 4 možnosti bežných účtov dostupných na výber. Najlacnejším produktom je účet určený pre deti od narodenia do 15tich rokov – **Detský balík sloník**, ktorý je pre nich za mesačný poplatok 1 €. Výhodou tohto účtu je, že do objemu prostriedkov tisíc eur, sa účet úročí ú. s. až 0,5 % p. a. Dieťa môže od 6tich rokov užívať platobnú kartu VISA Electron Baby.

Najdrahším účtom v ponuke ČSOB je **Účet Extra Pohoda**, za ktorý si banka účtuje mesačný poplatok 12 €. V tejto cene je zahrnutý aj poplatok za zriadenie účtu. Účet je vedený s celoročným cestovným poistením platným na celom svete a v slovenských horách. Účet ponúka neobmedzený počet výberov z bankomatu v EUR v SR a SEPA krajinách (všetky krajiny EÚ + Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko a Monako). K účtu klient dostane zlatú kartu MasterCard GOLD.

Zo všetkých 4 účtov si spravíme priemer a dostaneme tak produkt priemerný. Poďme si to teda zhrnúť v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 29 Bežné účty v ČSOB Slovensko

	<i>Detský balík Sloník</i>	<i>Účet Extra Pohoda</i>	<i>„Priemerný účet“</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	1 €	12 €	5,38 €
<b>Úroková sadzba -kreditný zostatok - debetná ú. s.</b>	0,5 % p. a. <sup>10</sup> 25 % p. a.	0,00 % p. a. 25 % p. a.	0,16 % p. a. 25 % p. a.

Zdroj: ČSOB SR, 2017a

Banka navyše účtuje nasledujúce poplatky, ktoré sú pre všetky účty rovnaké:

- Výber hotovosti z bankomatov ČSOB v SR – zadarmo
- Výber hotovosti z bankomatov ČSOB okrem SR – 0,2 € (neplatí pre účet Extra Pohoda)
- Výber hotovosti z bankomatov inej banky v SR a v krajinách SEPA v eurách – 2 € (neplatí pre účet Extra Pohoda)
- Výber hotovosti z bankomatov v zahraničí – 2 % z vyberanej sumy, min. 6 €
- Zobrazenie disponibilného zostatku – 0,05 €

<sup>10</sup> Pri objeme prostriedkov do 1 000 €.

- Informačná SMS – 0,1 € za SMS

## 2. Kreditná karta

Najlacnejšou kreditnou kartou z hľadiska mesačného poplatku je **MasterCard Credit Basic**, ktorá ponúka úverový limit od 150 € do 3 000 €. Mesačný poplatok si banka účtuje vo výške 1 €, to však neplatí pre študenta vysokej školy do veku 28 rokov, ktorý má vedenie účtu, po predložení potvrdenia o návšteve školy, zadarmo. Ku karte je navyše možnosť vytvoriť si za 6 € vlastný image karty.

Najdrahším produktom v ponuke kreditných kariet ČSOB Slovensko je **MasterCard Credit Gold**, ktorá klienta stojí mesačne 9 €. Banka však ponúka 100 % zľavu za objem zúčtovaných bezhotovostných platieb minimálne 500 € za mesiac. Úverový limit kreditnej karty Gold je od 3 000 € do 14 800 €. Karta ponúka navyše poistenie ochrany nákupu a predĺženú záruku na tovar.

ČSOB Slovensko (ČSOB SR, 2017b) má v ponuke 3 typy kreditných kariet, pričom každá z nich ponúka bezúročné obdobie až 55 dní. Nasledujúca tabuľka zhrnie hlavné parametre kreditných kariet.

Tab. 30 Kreditné karty ČSOB Slovensko

	<i>Basic</i>	<i>Gold</i>	„Priemerný produkt“
<b>Mesačný poplatok</b>	1 €	9 €	4 €
<b>Limit</b>	3 000 €	14 800 €	8 400 €
<b>Úroková sadzba</b>	19,5 % p.a.	13,9 % p.a.	17,64 % p.a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Základná úroková sadzba ECB + 5 % p. a.		

Zdroj: ČSOB SR, 2017b

Ďalšie poplatky v rámci kreditných kariet, ktoré si banka účtuje:

- Opätovné vydanie karty – 10 €
- Výber hotovosti z bankomatov ČSOB mimo SR – 2 % z vyberanej sumy, minimálne 4 €
- Výber hotovosti z bankomatov iných bánk v SR a v zahraničí – 2,5 % z vyberanej sumy, minimálne 6 €
- Zobrazenie zostatku v bankomate ČSOB/inej banky – 0,05 €/0,30 €

## 3. Sporiaci účet

ČSOB SR (ČSOB SR, 2017c) ponúka viacero typov sporiacich produktov, jedným v ponuke je **Sporiaci účet Depozit** určený pre vytváranie rezervy do budúcnosti s možnosťou otvoriť si neobmedzený počet účtov. Peniaze je možné sporiť kedykoľvek a v akejkoľvek výške a to bez obmedzenia minimálneho

a maximálneho zostatku. Prístup k peniazom má klient po 35 dňoch od výpovede a taktiež je tu možnosť predčasného výberu bezplatne raz za mesiac do výšky 25 % zo zostatku. Výplata nasporenej sumy prebehne na bežný účet v ČSOB alebo v hotovosti.

Ďalším typom v ponuke je **Sporiaci účet Štandard**, ktorý sľubuje vyššie úročenie v porovnaní s bežným účtom a prístup k nasporeným peniazom je už po 7 dňoch od zadania výpovede vkladu. Účet sa dá zriadiť bez potreby viazanosti na bežný účet a nie je stanovený minimálny ani maximálny zostatok. Navyše je možné otvoriť si účet v mene EUR, CZK, USD, GBP, CHF, CAD a AUD. Úroky sú pripisované denne. Je možné sledovať pohyby na účte cez Internet Banking.

Posledným typom je **Termínovaný vklad**, ktorý garantuje úrokovú sadzbu počas celej lehoty viazanosti vkladu. Je tu možnosť automatickej obnovy vkladu v deň splatnosti, sledovanie pohybov na účte cez Internet Banking, otvoriť v cudzích menách ako SÚ Štandard. Úroky sú počítané denne a vyplácané v deň splatnosti vkladu, no pri vkladoch nad 1 rok sú vyplácané každý rok (k výročiu vkladu). Výplata úrokov je možná v hotovosti alebo prevodom na iný účet v ČSOB. Sporiť je možné na 3 alebo 6 mesiacov, 1,2 alebo 3 roky.

Za zriadenie ani vedenie účtov si banka neúčtuje poplatky, účtuje si však poplatky za predčasné výbery a tie sú nasledovné (minimálna suma sankcie je 2 €):

- Dobra kratšia než jeden mesiac – 0,5 % z vyberanej sumy
- Doba od 1 mesiaca vrátane – 0,75 % z vyberanej sumy

Nasledujúca tabuľka nám ukáže ako je to s úrokovými sadzbami, minimálnym vkladom a minimálnym zostatkom:

Tab. 31 Úrokové sadzby, minimálny vklad a zostatok SÚ ČSOB SR

<i>ČSOB Termínované vklady</i>						
<b>Minimálny vklad</b>	<b>Minimálny zostatok</b>	<b>3 M</b>	<b>6 M</b>	<b>12 M</b>	<b>24 M</b>	<b>36 M</b>
500 €	500 €	0,01 % p. a.	0,05 % p. a.	0,10 % p. a.	0,15 % p. a.	0,20 % p. a.
<i>ČSOB Sporiace účty s výpovednou lehotou</i>						
<b>Minimálny vklad</b>	<b>Minimálny zostatok</b>	<b>7D Štandard</b>	<b>35D Depozit</b>			
15 €	0 €	0,05 % p. a.	0,20 % p. a.			

Zdroj: ČSOB SR, 2017c



#### 4. Spotrebný úver

ČSOB Slovensko (ČSOB SR, 2017d) ponúka len jeden **Spotrebný úver**. Ide o bezúčelový úver s možnosťou mimoriadnych splátok a predčasného splatenia. K úveru nie je potrebný ručiteľ ani zakladať nehnuteľnosť. Spotrebný úver je taktiež možné poistiť pre prípad nečakaných životných situácií. Za spracovanie úveru si banka účtuje 2 % (minimálne 35 €) zo sumy úveru.

Banka navyše ponúka možnosť znížiť si úrokovú sadzbu až o 5 % a to za týchto podmienok:

- Aktívne využívanie účtu
- Poistenie spotrebného úveru alebo životného poistenia
- Pravidelné sporenie na sporiaci účet alebo investičný program
- Kreditná karta alebo povolené prečerpanie účtu
- Neživotné poistenie

Nasledujúca tabuľka nám zhrnie základné parametre tohto úveru:

Tab. 32 Spotrebný úver ČSOB Slovensko

Úver	Úroková sadzba	Úroková sadzba z omeškania	Rozsah	Splatnosť
<i>Spotrebný úver</i>	Od 5,5 % p. a.	Zákl. ú. s. ECB + 5 % p. a.	600 € - 25 000 €	1 až 8 rokov

Zdroj: ČSOB SR, 2017d

#### 5. Hypotekárny úver

ČSOB Slovensko (ČSOB SR, 2017e) ponúka len jeden druh hypotéky, avšak s možnosťou rôznej úrokovej sadzby (v nasledujúcej tabuľke). Ide o úver do 100 % hodnoty nehnuteľnosti so schválením aj v priebehu dňa. Banka vybaví kataster za klienta a ponúka poistenie bývania (budovy, domácnosti a zodpovednosti za škodu) a poistenie úveru v prípade nečakaných životných situácií. Za spracovanie úveru si banka účtuje 0,8 % (minimálne 250 €, maximálne 1 000 €) z celkového úveru. Fixácia je možná na 1, 3 a 5 rokov. Banka si navyše účtuje poplatky 20 € za upomienku a 40 € za výzvu.

Tab. 33 Hypotekárny úver ČSOB Slovensko

	<i>Hypotekárny úver</i>
<b>Úroková sadzba</b>	Od 1,40 % p. a. <sup>11</sup>
<b>Úroková sadzba z omeškania</b>	Základná sadzba ECB + 5 % p. a.
<b>Rozsah</b>	10 000 € – 500 000 €
<b>Splatnosť</b>	4 – 30 rokov

Zdroj: ČSOB SR, 2017e

## 5.2.2 ČSOB Česká republika

ČSOB má v Českej republike 287 bankových pobočiek a ich klientmi sú 4 milióny obyvateľov. Majú 20 percentný podiel na trhu čo sa klasických bankových produktov týka, 23 % pre investičné fondy, 7 % pre životné a 7 % pre neživotné poistenie (KBC, 2017).

Tak ako v prípade Českej sporiteľni, tak aj v tomto prípade budem prerátavať českú menu na eurá pre účel komparácie. Na prerátavanie použijem kurz stanovený ČNB k dňu 28.4.2017, ktorý bol 1 € = 26,920 CZK. Poďme sa pozrieť na ich ponuku produktov.

### 1. Bežný účet

Najlacnejším produktom, čo sa poplatku za vedenie účtu týka, je **Dětské konto Slůně**, ktorý je určený pre deti do 15 rokov, ktorým chcú rodičia navyše výhodne sporiť. Úroková sadzba pre zostatky do 50 000 Kč (1 857,35 €) je 0,5 % p. a. a pre zostatky nad 50 000 Kč je ú. s. 0,01 % p. a. Súčasťou účtu je neobmedzený počet prichádzajúcich tuzemských platieb, 4 výbery z bankomatov ČSOB v ČR (ďalšie za 5 Kč/0,19 €), mesačný výpis poštou alebo elektronicky. Limit na karte je 100 až 6 000 Kč (3,71 € - 222,88 €). Dieťa od svojich 8 rokov dostane platobnú kartu VISA Electron Baby, ktorá však nie je bezkontaktná a neumožňuje platby cez internet. Všetko je však možné s povolením rodičov.

Účtom, ktorý stojí na opačnej strane mesačných poplatkov, je účet **Premium Konto**, ktorého poslaním je ponúkať exkluzívne produkty a služby náročným klientom. Za vedenie účtu si banka účtuje mesačný poplatok 900 Kč (33,43 €), ktorému sa však, za splnenia aspoň jednej z nasledujúcich podmienok, dá vyhnúť:

- Mesačný príjem 50 000 Kč (1 857, 36 €) na účet
- Úspory vyššie než 1,5 mil. Kč (55 720,65 €)
- Hypotečný úver najmenej 3 mil. Kč (111 441, 31 €)

S Premium Kontom má navyše klient k dispozícii zdarma neobmedzený počet prichádzajúcich a odchádzajúcich (tu len pri platbách zadaných elektro-

<sup>11</sup> Od 0,00 % p.a. pre mladých vo veku od 18 do 35 rokov, od 1,40 % p. a. pre účelovú hypotéku a od 2,60 % p. a. bez dokladovania účelu

nicky) platieb, neobmedzený počet výberu z bankomatu po celom svete, debetnú kartu pre disponenta, bezkontaktnú platobnú nálepku, cudzo-menový účet atď. K účtu klient navyše získa prestížnu debetnú kartu Visa Infinite.

ČSOB ČR (ČSOB ČR, 2017a) má v ponuke 4 druhy bežných účtov, do priemerného však nebudem počítať účet pre deti, pretože je tam vekové obmedzenie. Najdôležitejšie parametre si uvedieme v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 34 Bežné účty v ČSOB ČR

	<i>Dětské konto Slůně</i>	<i>Premium Konto</i>	<i>„Priemerný účet“</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	Zdarma	900 Kč (33,43 €)	331,33 Kč (12,3 €)
<b>Úroková sadzba</b>	0,5 % p. a.	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.
<b>Kreditný zostatok</b>	-	REPO sadzba ČNB	REPO sadzba ČNB
<b>Debetná ú. s.</b>	-	+ 8 % p. a.	+ 8 % p. a.
<b>Výpis poštou (mesačne)</b>	Zdarma	Zdarma	20 Kč (0,74 €)

Zdroj: ČSOB ČR, 2017a

Banka navyše poskytuje zdarma internetbanking, debet a taktiež výbery z bankomatov ČSOB v ČR.

## 2. Kreditná karta

Najlacnejším produktom v tejto kategórii, čo sa mesačného poplatku týka, je **Kreditní karta pro studenty**, ktorá je zdarma ku študentskému účtu. Peniaze sú k dispozícii až do 55 dní zdarma, neskôr sú úročené úrokovou sadzbou vo výške 21,90 % p. a. Karta umožňuje nákup bez obmedzení až do 20 000 Kč (742,94 €), bezkontaktné platenie nálepkou či vytvoriť si vlastnú image kartu. Ku karte navyše klient získa automatickú zľavu na nákup PHM, poistenie proti poškodeniu, rozbitiu i krádeži a o rok predĺženú záruku. To všetko zdarma.

Na opačnej strane mesačného poplatku stojí **Kreditní karta Premium** - ich najprestížnejšia karta - ktorá ponúka výnimočný servis na cestách. Súčasťou sú veľké množstvo poistenia a osobný asistent vždy po ruke. Karta je výnimočná tým, že asistenčná služba za klienta rezervuje divadlo, alebo napr. stôl v reštaurácii, luxusné salóniky na letiskách po celom svete, chráni tovar proti poškodeniu, odcudzeniu alebo zničeniu atď. Peniaze sú k dispozícii až 55 dní zdarma, neskôr sú úročené sadzbou 17,90 % p. a. Nákupy sú bez obmedzenia s limitom až 500 tis. Kč (18 573,55 €). Ku karte navyše klient dostane bezkontaktnú nálepku pre seba aj partnera, zľavu na nákup PHM, overenie podozrivých transakcií, členstvo v programe Mastercard Elite, poistenie straty a krádeže najvyššieho typu (okrem karty chráni aj hotovosť, doklady, mobil, peňaženku a kľúče) poistenie nákupu, predĺženú záruku, atď.

Banka (ČSOB ČR, 2017b) ponúka 4 typy kreditných kariet, do priemerného produktu však nebudeme opäť zahrnúť karta pre študentov. Následné zhrnutie vyzerá nasledovne:

Tab. 35 Kreditné karty ČSOB ČR

	<i>Kreditní karta pro studenty</i>	<i>Kreditní karta Premium</i>	<i>„Priemerný produkt“</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	Zdarma v rámci konta	450 Kč (16,72 €)	173,33 Kč (6,44 €)
<b>Limit</b>	20 000 Kč (742,94 €)	500 tis. Kč (18 573,55 €)	333 333 Kč (12 382, 37 €)
<b>Úroková sadzba</b>	21,90 % p. a.	17,90 % p. a.	19,90 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.		

Zdroj: ČSOB ČR, 2017b

Ďalšie bežné poplatky, ktoré ČSOB ČR účtuje a sú zhodné pre všetky typy kreditných kariet sú nasledovné:

- Mesačný výpis poštou – 30 Kč (1,11 €)
- Výber z bankomatu ČSOB v ČR a SR – 50 Kč (1,86 €)
- Výber z bankomatu inej banky v ČR – 100 Kč (3,71 €)
- Výber z bankomatov v zahraničí – 150 Kč (5,57 €)
- Zobrazenie disponibilného zostatku v bankomatoch ČSOB v ČR/v bankomatoch inej banky alebo v zahraničí – zdarma/20 Kč (0,74 €) [neplatí pre Premium kartu]
- Opätovné vydanie karty – 200 Kč (7,43 €)

### 3. Sporiaci účet

Pozrieme sa bližšie na ponuku sporiacich účtov ČSOB v ČR (ČSOB ČR, 2017c). Jedným z produktov v ponuke je **Spořicí účet** ideálny pre pohotovostnú rezervu. Peniaze, ktoré je možné vkladať priebežne, sú lepšie úročené ako na bežnom účte a v prípade potreby sa k ním dá rýchlo dostať, pretože výpovedná lehota je len 1 deň. Vedenie účtu je zdarma a neplatí sa ani za elektronické výpisy. Peniaze do ekvivalentu do 100 000 € sú zo zákona poistené. Tento účet je vedený štýlom ľubovoľných vkladov, to znamená, že peniaze sa ľahko vkladajú kedykoľvek a v akejkoľvek výške, v hotovosti aj prevodom. Navyše je možné sporiť aj v USD alebo EUR. Za predčasný výber si banka účtuje nasledujúce poplatky:

- Do 6 mesiacov dĺžky vkladu vrátane – 0,75 % z vyberanej čiastky
- Nad 6 mesiacov dĺžky vkladu – 1,5 % z vyberanej čiastky

Úroková sadzba je nasledujúca:

- Úroková sadzba pre zostatky do 250 tis. Kč (9 287 €) – 0,20 % p. a.
- Úroková sadzba pre zostatky nad 250 tis. Kč – 0,01 % p. a.

Ďalším produktom v ponuke ČSOB ČR je **Termínovaný vklad** určený pre jednorazové uloženie peňazí na predom danú dobu bez možnosti dodatočných vkladov s pevnou ú. s., ktorá sa po celú dobu nemení, pričom vklad je zdarma. Peniaze môžu byť uložené od 7 dní až na 1 rok, teda čím dlhšie klient sporí, tým je to výhodnejšie. Pokiaľ sa vklad po uplynutí lehoty nevyberie, banka ho automaticky predĺži. Aj pri tomto účte je možné vkladať aj v cudzích menách, konkrétne v USD, EUR, CHF alebo GBP. Poplatky za predčasný výber sú nasledovné:

- Do 6 mesiacov dĺžky vkladu vrátane – 0,75 % z vyberanej čiastky
- Nad 6 mesiacov dĺžky vkladu – 1,5 % z vyberanej čiastky

S úrokovou sadzbou to vyzerá nasledovne:

- Na 7 dní, 1/3/6 mesiacov – 0,01 % p. a.
- Na 12 mesiacov – 0,05 % p. a.

Tretím produktom v ponuke je **Termínovaný vklad Plus**, ktorý sa od Termínovaného vkladu veľmi nelíši. Rozdiel je však v tom, že vklad môže byť na 2 alebo 3 roky s tým, že z tohto termínovaného vkladu je možné vybrať si kedykoľvek, a bezplatne, 20 % vkladu (maximálne 1 milión Kč [37 147,10 €]). Pokiaľ je tento limit prekročený, je stanovený poplatok vo výške 1,5 % z vyberanej čiastky nad stanovený limit. S úrokovou sadzbou to vyzerá nasledovne:

- Vklad na 2 roky – 0,05 % p. a.
- Vklad na 3 roky – 0,05 % p. a.

Pri všetkých typoch sporiacich účtov je zriadenie a vedenie účtov zdarma a minimálny vklad je stanovený na 5 tis. Kč (185,74 €)

#### 4. Spotrebný úver

Pre účel komparácie v rámci finančnej skupiny KBC som z produktov ČSOB ČR (ČSOB ČR, 2017d) vybral úver **Půjčka na cokoliv**, ktorý je najviac podobný Spotrebnému úveru z ponuky ČSOB SR. Pôžička je bezúčelová, to znamená, že nie je potrebné dokladať, na čo bude úver použitý. Klient neplatí za spracovanie ani správu úveru, má možnosť upravovať si mesačné splátky a taktiež ich odložiť až o tri mesiace. Mimoriadne či predčasné splátky sú taktiež zdarma. Peniaze je možné využiť hneď v deň podpisu zmluvy.

Tab. 36 Spotrebný úver ČSOB ČR

Produkt	Úroková sadzba	Úrok z omeškania	Rozsah	Splatnosť
<i>Půjčka na cokoliv</i>	7,9 % p. a. / individuálna	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.	20 000 Kč (742,94 €) až 800 000 Kč (29 717,68 €)	1 – 8 rokov

Zdroj: ČSOB ČR, 2017d

## 5. Hypotekárny úver

ČSOB ČR (ČSOB ČR, 2017e) ponúka dva typy hypoték. Prvým typom hypotekárneho úveru z ponuky ČSOB ČR je **Hypotéka**, ktorá sľubuje rýchle a jednoduché vybavenie, banka totiž vybaví odhad ceny nehnuteľnosti a taktiež výpis z katastra a poistenie. Vďaka hypotéke je možné získať peniaze na kúpu alebo výstavbu nehnuteľnosti, refinancovanie skôr poskytovaných úverov na bývanie a rekonštrukciu. Klient si sám určí výšku splátok a taktiež úrokovú sadzbu s možnosťou fixácie na 1, 3, 5, 7 aj viac rokov.

Druhým produktom je **Americká hypotéka**, pri ktorej nie je potrebné dokladať na čo budú peniaze využité, je teda možné minúť ich akokoľvek. Pri tomto úvere banka taktiež zaistí odhad ceny nehnuteľnosti, vybaví výpis z katastra aj poistenie. Pri tomto type úveru je úroková sadzba výhodnejšia ako u bežných pôžičiek kvôli isteniu nehnuteľnosťou. Klient môže využiť možnosť mimoriadnej splátky a fixácie na 1, 3 alebo 5 rokov.

Nasledujúca tabuľka nám tieto dva produkty zhrnie:

Tab. 37 Hypotekárne úvery ČSOB ČR

	<i>Hypotéka</i>	<i>Americká hypotéka</i>
<b>Zriadenie úveru</b>	Zdarma	2 900 Kč (107,73 €)
<b>Mesačný poplatok</b>	150 Kč (5,57 €)	
<b>Úroková sadzba</b>	2,09 % p. a. / 2,19 % p. a. <sup>12</sup>	4,59 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.	
<b>Rozsah</b>	Od 200 tis. Kč (7 429,42 €) až do 95 % záložnej hodnoty nehnutel'nosti	Od 200 tis. Kč do 5 mil. Kč (185 735,5 €) [až do 70 % záložnej hodnoty nehnutel'nosti]
<b>Doba splácania</b>	3 až 40 rokov	3 až 20 rokov

Zdroj. ČSOB ČR, 2017e

### 5.2.3 KBC Bank

KBC má v Belgicku 716 bankových pobočiek, 427 poisťovní a ich klientmi sú 3,5 miliónov obyvateľov. Majú 21 percentný podiel na trhu čo sa klasických bankových produktov týka, 33 % pre investičné fondy, 13 % pre životné a 9 % pre neživotné poistenie (KBC, 2017). Poďme sa pozrieť na ich ponuku produktov.

#### 1. Bežný účet

KBC Banka (KBC Bank, 2017a) ponúka 2 druhy účtov. Najlacnejším bežným účtom v KBC banke je **KBC Basic Account**, ktorého zriadenie aj vedenie je zdarma a k tomu sú navyše zdarma aj štandardné servisy ako IB, výbery z bankomatov KBC a platobné transakcie zahrňujúce aj Európu. Účet je teda výhodný pre všetkých nenáročných, ktorým stačia základné bankové služby. Klient k účtu dostane platobnú kartu a možnosť využívať mobilnú aplikáciu KBC Mobile. Za výber z bankomatov okrem KBC a v zahraničí si banka účtuje poplatok 0,2 €. Za výber v pobočkách banky si účtujú poplatok 0,35 € za výber.

Na druhej strane rebríčka stojí **KBC Plus Account**, ku ktorému klient dostane 2 platobné karty a extra servis v podobe bezplatných výberov z bankomatov v Belgicku a v Európe. Dvakrát ročne si navyše môže klient zvoliť ľubovoľnú fotku a dať si ju na svoju kartu. Prístup k IB a mobilným aplikáciám je samozrejmosťou. Poplatky sa pohybujú od 2 až do 9 € za mesiac, záleží totiž na tom, akú kreditnú kartu si klient zvolí. Pre zákazníkov vo veku od 11 do 24 rokov je tento účet zdarma. Debet a sporiaci účet sú k účtu vedení zdarma.

<sup>12</sup> Pri 70 % úveru z ceny nehnuteľnosti je sadzba 2,09 % p. a. a pri 90 % p. a. je ú. s. 2,19 % p. a.

Tab. 38 Bežné účty v KBC Bank

	<i>Basic Account</i>	<i>Plus Account</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	0 €	Od 2 € <sup>13</sup>
<b>Kreditná ú. s.</b>	0 % p. a.	
<b>Debetná ú. s.</b>	10,48 % p. a.	

Zdroj: KBC Bank, 2017a

## 2. Kreditná karta

KBC Bank (KBC Bank, 2017b) ponúka tri druhy kreditných kariet. Keď berieme do úvahy mesačný poplatok, najlacnejšou je Silver Credit Card s limitom 2 500 €. Karta ponúka predĺženú záruku na kúpený tovar až 2 roky a poistenia tovaru na 90 dní po nakúpení.

Najdrahšou kreditnou kartou je **Platinum Credit Card** s limitom až 7 500 €. Karta ponúka ochranu pri cestovaní v podobe cestovného poistenie, ktoré zahŕňa poistenie proti zmeškaniu letu, strate batožiny, zraneniam a prenájom auta. Karta navyše ponúka navýšenie záruky k tovaru o dva roky a poistenie tovaru až 90 dní od zakúpenia. Pokiaľ tovar, ktorý klient zakúpi online, je poškodený, alebo je to iný tovar ako si objednal, banka zabezpečí, aby klient dostal peniaze späť. Taktiež v prípade, pokiaľ si klient zakúpi lístok na nejaké podujatie, no nakoniec ochorie, vrátia mu peniaze až do výšky 500 eur. Neplatí to však pre prenosné, alebo celoročné lístky.

Tab. 39 Kreditné karty KBC Bank

	<i>Silver Credit Card</i>	<i>Platinum Credit Card</i>	„Priemerný produkt“
<b>Mesačný poplatok</b>	3 €	9 €	6 €
<b>Limit</b>	2 500 €	7 500 €	5 000 €
<b>Úroková sadzba</b>	12,44 % p. a.	11,45 % p. a.	12,11 % p. a.
<b>Úrok z omeškania</b>	Nezistené		

Zdroj: KBC Bank, 2017b

Ďalšie bežné poplatky, ktoré si banka pri využívaní kreditných kariet účtuje:

- Výber z bankomatov – 1 % z vyberanej čiastky (minimálne 5 €)
- Výber pri priehradke banky – 2 % z vyberanej čiastky (min. 5 €)
- Prevod peňazí na bežný účet – 1 % z preposielanej sumy (min. 5 €)

<sup>13</sup> Bez kreditnej karty/Silver Credit Card/Gold CC/Platinum CC – 2/3/6/9 €



### 3. Sporiaci účet

Klasickým sporiacim produktom v ponuke KBC Bank (KBC Bank, 2017c) je **KBC Savings Account** pri ktorom má klient prístup k svojim nasporeným peniazom kedykoľvek a bez poplatkov. Za zriadenie ani vedenie tohto účtu si banka taktiež neúčtuje poplatky. Základná úroková sadzba je 0,01 % p. a., je však možné získať zvýhodnenú úrokovú sadzbu 1 % p. a. a to pre tú čiastku na účte, ktorá tam zostane neprerušene (nebude sa vyberať) 12 po sebe idúcich mesiacov.

Ďalším produktom v ich ponuke je **KBC Tall Oaks Savings Account** – sporenie určené pre deti. Výška sporenia je úplne na rozhodnutí klienta. Úroková sadzba je rovnaká ako pri prvom spomínanom sporiacom účte a taktiež aj tu je možné získať zvýhodnenú úrokovú sadzbu. Pri tomto sporiacom účte je možné povoliť, aby sa dali nasporené peniaze vybrať len vtedy, keď „dieťa“ kupuje vlastný byt/dom, alebo dosiahne vek 30 rokov (KBC Banka, 2017d).

Tab. 40 Sporiace účty KBC Bank

	<i>KBC Savings Account</i>	<i>KBC Tall Oaks Savings Account</i>
<b>Úroková sadzba</b>	0,01 % p. a. / 1 % p. a.	
<b>Zriadenie a vedenie účtu</b>	Zdarma	

Zdroj: KBC Bank, 2017c,d

### 4. Spotrebiteľský úver

Spotrebným úverom v ponuke KBC Bank (KBC Bank, 2017e) je **Personal loan**. Ide o bezúčelový úver bez potreby dokladania, na čo bude úver použitý. Je teda možné požičať si menšie aj väčšie čiastky na čokoľvek. Banka pridelí klientovi pevný splátkový kalendár s fixnou úrokovou sadzbou, klient teda dopredu presne vie, koľko bude mesačne platiť. Najmenšia čiastka, ktorú banka požičia, je 500 € a najväčšia 50 tis. €. Doba splatnosti je pol roka až 10 rokov.

Tab. 41 Spotrebiteľský úver KBC Bank

<b>Produkt</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Úrok z omeškania</b>	<b>Rozsah úveru</b>	<b>Doba splatnosti</b>
<i>Personal loan</i>	5,43 % p. a. <sup>14</sup>	Nezistené	500 € až 50 tis. €	0,5 až 10 rokov

Zdroj: KBC Bank, 2017e

<sup>14</sup> Momentálna akcia (ku dňu 10.5.'17), inak úroková sadzba 8,5 % p. a.

## 5. Hypotekárny úver

KBC Bank (KBC Bank, 2017f) ponúka **Mortgage loan**, ktorú banka nastaví presne podľa klientových predstáv, osobnej situácií a schopnosti splácať. KBC priradí klientovi experta, ktorý mu ponuku predstaví, zodpovie na všetky otázky a taktiež so všetkým poradí. KBC taktiež ponúka výhodnejšiu úrokovú mieru a to v tom prípade, pokiaľ si klient k hypotéke zriadi poistenie a svoje zárobky si nechá posielat' na svoj bežný účet vedený práve v tejto banke.

Tab. 42 Mortgage loan KBC Bank

	<i>Mortgage loan</i>
<b>Zriadenie</b>	Zdarma
<b>Úroková sadzba</b>	Od 2,38 % p. a.
<b>Úroková sadzba z omeškania</b>	Nezistené
<b>Rozsah hypotéky</b>	Neobmedzene
<b>Doba splatnosti</b>	Až 25 rokov

Zdroj: KBC Bank, 2017f

### 5.2.4 Priebežný záver

V tejto časti práci zhrniem poznatky o sledovaných produktoch, ktoré som nadobudol počas písania praktickej časti práce.

Najprv sa pozrieme na to, ako to vyzerá pri bežných účtoch z ponuky bankových domov skupiny KBC.

Tab. 43 Bežné účty v KBC

	ČSOB SR	ČSOB ČR	KBC Bank
<b>Najdrahší</b>			
<b>Produkt</b>	<i>Účet Extra Pohoda</i>	<i>Premium Konto</i>	<i>Basic Account</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	12 €	33,43 €	Od 2 €
<b>Kreditná ú. s.</b>	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	25 % p. a.	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.	10,48 % p. a.
<b>Najlacnejší</b>			
<b>Produkt</b>	<i>Detský balík Sloník</i>	<i>Dětské konto Slůne</i>	<i>Plus Account</i>
<b>Mesačný poplatok</b>	1 €	0 €	0 €
<b>Kreditná ú. s.</b>	0,5 % p. a.	0,5 % p. a.	0 % p. a.
<b>Debetná ú. s.</b>	25 % p. a.	-	10,48 % p. a.
<b>Priemerný</b>			
<b>Mesačný poplatok</b>	5,38 €	12,3 €	-
<b>Kreditná ú. s.</b>	0,16 % p. a.	0,00 % p. a.	-
<b>Debetná ú. s.</b>	25 % p. a.	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.	-

Vlastné spracovanie

Z tabuľky vidíme, že čo sa mesačných poplatkov týka, bankové domy ich majú nastavené rozdielne. Môžeme však vidieť, že ČSOB SR aj ČSOB ČR ponúkajú ten istý typ produktu – účet Sloník. Vzhľadom na priemerný produkt vieme určiť, že najdrahšie bežné účty má v ponuke ČSOB ČR. Najvyšší debetný úrok má ČSOB SR. Čo sa kreditnej úrokovej sadzby týka, tú majú bankové domy nastavené rovnako.

Ďalej sa pozrieme na to, ako sú parametre a poplatky na stavené pri kreditných kartách. Poznatky zistené z oficiálnych stránok jednotlivých bankových domov sú zachytené v nasledujúcej tabuľke.

Tab. 44 Kreditné karty KBC

	ČSOB SR		ČSOB ČR		KBC Bank	
Produkt	<i>Basic</i>	<i>Gold</i>	<i>Pro studenty</i>	<i>Premium</i>	<i>Silver</i>	<i>Platinum</i>
Mesačný poplatok	1 €	9 €	Zdarma	16,72 €	3 €	9 €
Limit	3 000 €	14 800 €	743 €	18 574 €	2 500 €	7 500 €
Úroková sadzba	19,5 % p. a.	13,9 % p. a.	21,90 % p. a.	17,90 % p. a.	12,44 % p. a.	11,45 % p. a.
Úrok z omeškania	Základná ú. s. ECB + 5 % p. a.		REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.		Nezistené	Nezistené
Bezúročné obdobie	55 dní		55 dní		Nezistené	
<b>Priemerný</b>						
Mesačný poplatok	4 €		6,44 €		6 €	
Limit	8 400€		12 382 €		5 000 €	
Úroková sadzba	17,64 % p. a.		19,90 % p. a.		12,11 % p. a.	
Úrok z omeškania	Základná ú. s. ECB + 5 % p. a.		REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.		-	
Bezúročné obdobie	55 dní		55 dní		-	

Vlastné spracovanie

Z tabuľky vidíme, že materská banka KBC Bank má parametre nastavené inak ako jej dcérske spoločnosti ČSOB SR a ČR. Parametre sa líšia čo sa mesačného poplatku, limitu, úrokovej sadzby a úroku z omeškania týka. Z priemeru vidíme, že za mesačné poplatky si účtuje najviac ČSOB ČR, najmenej ČSOB SR. ČSOB ČR taktiež ponúka peniaze v priemere do najvyššieho limitu. Materská banka ponúka v priemere najmenší limit peňazí, avšak za najmenšiu úrokovú sadzbu.

Pri sporiacich účtoch to z hľadiska parametrov a poplatkov vyzerá nasledovne.

Tab. 45 Sporiace účty KBC Group

	<b>Produkty</b>	<b>Minimálny vklad</b>	<b>Úrokové sadzby</b>
<b>ČSOB SR</b>	<i>Termínované vklady</i>	500 €	Od 0,01 % p. a. až do 0,20 % p. a. <sup>15</sup>
	<i>SÚ 7D Štandard</i>	15 €	0,05 % p. a.
	<i>SÚ 35D Depozit</i>		0,20 % p. a.
<b>ČSOB ČR</b>	<i>Spořicí účet</i>	186 €	0,2 % p. a. / 0,01 % p. a. <sup>16</sup>
	<i>Termínovaný vklad</i>		0,01 % p. a. / 0,05 % p. a. <sup>17</sup>
	<i>Termínovaný vklad Plus</i>		0,05 % p. a.
<b>KBC</b>	<i>Savings Account</i>	Neurčený	0,01 % p. a. / 1 % p. a. <sup>18</sup>
	<i>Tall Oaks SA</i>		

Vlastné spracovanie

Tak ako pri predchádzajúcich produktoch, tak aj pri sporiacich účtoch sú parametre nastavené inak. Tu sa však nastavenie úrokových sadzieb až tak nelíši, keďže väčšina sporiacich účtov je úročená úrokovou sadzbou 0,01 % ročne. ČS a SLSP taktiež ponúkajú zhodné úrokové sadzby 0,05 % p. a. a 0,2 % p. a. Všetky bankové domy tejto finančnej skupiny však ponúkajú taktiež zvýhodnené úrokové sadzby pri niektorých zo svojich produktoch. Najvýhodnejšiu zvýhodnenú úrokovú sadzbu ponúka práve materská banka tejto finančnej skupiny.

Pri spotrebných úveroch boli vybrané úvery najviac podobné. Ako to vyzerá s nastavením parametrov a poplatkov si znázorníme v nasledujúcej tabuľke.

<sup>15</sup> 3/6/12/24/36 mesiacov = 0,01/0,05/0,1/0,15/0,2 % p. a.

<sup>16</sup> Pre zostatky do 9 287 € / pre zostatky nad 9 287 €

<sup>17</sup> Na 7 dní, 1, 3 alebo 6 mesiacov / na 12 mesiacov

<sup>18</sup> Zvýhodnená ú. s. pre 1 % p. a. pre čiastku, ktorá zostane na účte neprerušene 12 po sebe idúcich mesiacov

Tab. 46 Spotrebné úvery KBC

	<b>ČSOB SR</b>	<b>ČSOB ČR</b>	<b>KBC Bank</b>
<b>Produkt</b>	<i>Spotrebný úver</i>	<i>Půjčka na cokoliv</i>	<i>Personal loan</i>
<b>Zriadenie úveru</b>	2 % zo sumy úveru (min. 35 €)	Zdarma	Zdarma
<b>Úroková sadzba</b>	Od 5,5 % p. a.	7,9 % p. a. / individuálna	5,43 % p. a. <sup>19</sup>
<b>Úrok z omeškania</b>	Základná ú. s. ECB + 5 % p. a.	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.	Nezistené
<b>Rozsah</b>	600 € až 25 000 €	743 € až 29 718 €	500 € až 50 000 €
<b>Splatnosť</b>	1 až 8 rokov	1 až 8 rokov	0,5 až 10 rokov

Vlastné spracovanie

Materská banka KBC Bank ponúka úver bez poplatkov za zriadenie tak ako aj dcérska spoločnosť ČSOB ČR. Slovenská ČSOB-čka si účtuje za zriadenie úveru poplatok. Čo sa úrokovej sadzby týka, najvýhodnejšiu (momentálne) ponúka práve materská banka, ktorá má momentálne akciu. Najvyššiu úrokovú sadzbu ponúka ČSOB ČR, avšak je možné získať aj individuálnu úrokovú sadzbu. Čo sa rozsahu a doby splatnosti týka, nastavenie pri dcérskych spoločnostiach ČSOB SR a ČSOB ČR je takmer rovnaké, nastavenie materskej banky je však rozdielne, konkrétne vyšší rozsah a dlhšia doba splácania.

V poslednej rade sa pozrieme na to, ako vyzerajú parametre pri hypotekárnych úveroch.

<sup>19</sup> Momentálna akcia (ku dňu 10.5.2017), inak sadzba 8,5 % p. a.

Tab. 47 Hypotekárne úvery KBC

	ČSOB SR	ČSOB ČR		KBC
<b>Produkt</b>	<i>Hypotekárny úver</i>	<i>Hypotéka</i>	<i>Americká hypotéka</i>	<i>Mortgage loan</i>
<b>Zriadenie úveru</b>	0,8 % z úveru (minimálne 250 €)	Zdarma	108 €	Zdarma
<b>Úroková sadzba</b>	Od 1,40 % p. a. <sup>20</sup>	Od 2,09 % p. a. <sup>21</sup>	4,59 % p. a.	Od 2,38 % p. a.
<b>Úroková sadzba z omeškania</b>	Základná ú. s. ECB + 5 % p. a.	REPO sadzba ČNB + 8 % p. a.		Nezistené
<b>Rozsah</b>	10 000 € až 500 tis. €	7 429 € až do 95 % ceny nehnuteľnosti	7 429 € až 185 736 €	Neobmedzene
<b>Splatnosť</b>	4 až 30 rokov	3 až 40 rokov	3 až 20 rokov	Až 25 rokov

Vlastné spracovanie

Tak ako pri predošlých produktoch, tak aj pri hypotekárnych úveroch vidíme z tabuľky, že parametre a poplatky sú nastavené rozdielne. Najnižšiu úrokovú sadzbu ponúkajú bankové domy na Slovensku, najvyššiu v Českej republike. ČSOB ČR však ponúka dva typy hypoték z ktorých jedna je úrokovou sadzbou takmer totožná tej, ktorú ponúka materská banka v Belgicku. Rozsahovo sa dobou splatnosti sa taktiež líšia, keďže materská banka ponúka neobmedzený rozsah hypotéky, zatiaľ čo dcérske spoločnosti majú stanovenú minimálnu i maximálnu hranicu. Dobu splatnosti ponúka najnižšiu ČSOB ČR pri Americkej hypotéke, najvyššiu pri Hypotéke.

<sup>20</sup> Od 0,00 % p. a. pre mladých vo veku od 18 do 35 rokov, od 1,40 % p. a. pre účelovú hypotéku a od 2,60 % p. a. bez dokladovania účelu

<sup>21</sup> Pri 70 % úveru z ceny nehnuteľnosti je sadzba 2,09 % p. a. a pri 90 % p. a. je ú. s. 2,19 % p. a.

## 6 Diskusia

Hlavným cieľom bakalárskej bolo na základe porovnania bankových produktov, poplatkov a doplnkových ukazovateľov výnosnosti identifikovať správanie bankových domov vybranej finančnej skupiny naprieč jednotlivými krajinami. Z výskumu vykonaného v praktickej časti bakalárskej práce (a z priebežných záverov), ktorý sa týkal bankových produktov, je možné vidieť, že nastavenia parametrov a poplatkov jednotlivých bankových domov a celkovo ich ponuka produktov sa líši a to i napriek tomu, že sú súčasťou jednej finančnej skupiny. Znamená to, že dcérske spoločnosti sa pri nastavení poplatkov a parametrov svojich bankových produktov neriadia nastaveniami materských bánk. Týmto zistením bol hlavný cieľ práce splnený. Vzniknuté rozdiely medzi produktami bankových domov sú niekedy väčšie, niekedy menšie.

Práca mala taktiež overiť hypotézu, že bankové domy majú v rámci finančnej skupiny rozdielne nastavené parametre a poplatky a iné provízie, čo ovplyvňujú ich výnosnosť (H1), alebo že majú v rámci skupiny rovnaké požiadavky na výnosnosť produktov (H2). Metódou komparácie bolo zistené, že nastavenia bankových domov naprieč finančnou skupinou sú rôzne a teda hypotézu H1, že banky majú rozdielne nastavenia poplatkov, úrokov a provízií, sme nezamietli.

V rámci finančnej skupiny Erste sa pri bežných účtoch líšia mesačné poplatky, debetné ú. s. aj úroky z omeškania. Najvyšší mesačný poplatok si účtuje SLSP, najmenší ČS. V priemere má však najvyšší mesačný poplatok Erste Banka, najmenší opäť ČS. Debetnú úrokovú sadzbu má najvyššiu SLSP. Pri kreditných kartách sa nastavenia taktiež líšia. Tu celkovo, a aj priemerne, najdrahší produkt – čo sa mesačného poplatku týka - ponúka práve materská banka v Rakúsku, najlacnejší ČS. Úrokové sadzby sa taktiež líšia, pričom materská banka odkazuje na svoje konkrétne pobočky, pokiaľ chce klient získať bližšie informácie ohľadom úrokovej sadzby. Pri sporiacich produktoch sa parametre bankových domov tejto finančnej skupiny veľmi nelíšia. Obidve dcérske spoločnosti ponúkajú najnižšiu úrokovú sadzbu 0,01 % p. a., zatiaľ čo materská banka ponúka najnižšiu sadzbu 0,02 % ročne. Celkovo najvyššie zúčrotenie ponúka taktiež materská banka a to až 1,5 % p. a., pričom ČS má maximálne zúčrotenie 1 % p. a. a SLSP len 0,45 % ročne, ide však o zvýhodnené úrokové sadzby. Pri spotrebnom úvere má SLSP rovnaký úrok z omeškania ako Erste Banka, ČS sa líši. Čo sa úrokovej sadzby týka, bankové domy ich majú nastavenú rôzne. Podobne nastavený je však rozsah úveru. Pri hypotekárnom úvere má najnižšiu úrokovú sadzbu SLSP, najvyššiu ČS. Erste Banka ponúka individuálne úrokové sadzby, na ktoré sa treba spýtať v konkrétnej pobočke. Rozsahy sú taktiež rôzne, kde najvyšší ponúka ČS a najnižší Erste Banka. Doba splatnosti je nastavená prevažne na 30 rokov.

V rámci finančnej skupiny KBC majú bankové domy pri bežných účtoch parametre nastavené rozdielne. Najvyšší mesačný poplatok si účtuje ČSOB ČR, najnižší KBC Banka, pokiaľ neberieme v úvahu študentské a detské účty. Debetnú ú. s. má najvyššiu ČSOB SR. Taktiež pri kreditných kartách sú parametre rôzne. Čo sa priemeru týka, najmenšiu úrokovú sadzbu ponúkajú práve kreditné karty materskej



banky, najvyššiu ČSOB ČR. ČSOB ČR má okrem najvyššej úrokovej sadzby taktiež najvyššie mesačné poplatky. Tie má zase najmenšie ČSOB SR. Pri sporiacich účtoch sú rozdiely v úrokových sadzbách minimálne, keďže každá z bankových spoločností ponúka rovnakú sadzbu 0,01 % p. a. (pokiaľ nerátame zvýhodnenú). Neplatí to však pri všetkých sporiacich produktoch a tak sa aj tu niektoré líšia. Minimálne vklady však majú bankové domy nastavené rôzne. Čo sa spotrebných úverov týka, tu taktiež len ťažko nájdeme podobné nastavenie parametrov. KBC Banka síce ponúka najväčší rozsah, avšak za najvyššiu úrokovú sadzbu. Najvýhodnejšiu ponúka ČSOB SR, no na druhú stranu ponúka najmenšiu možnú sumu úveru. Splatnosť je pri dcérskych spoločnostiach totožná, materská sa však odlišuje. Nebude teda žiadnym prekvapením, že aj parametre hypotekárnych úverov budú rozličné. Najvýhodnejšiu úrokovú sadzbu ponúka ČSOB SR, najvyššiu ČSOB ČR pri Americkej hypotéke. Rozsah a dĺžka splácania sú taktiež rozdielne nastavené.

Vzhľadom k aktuálnej téme, kedy sa rieši zrušenie roamingu, sa odborníci domnievajú, že to môže byť len otázkou času, kedy sa Európska komisia začne zaoberať aj bankovými spoločnosťami a poplatkami ako sú najmä výbery z bankomatov alebo platby kartou v zahraničí, či prevody do zahraničia. Za zníženie týchto poplatkov je napríklad český europoslanec Miroslav Poche (ČT24, 2014), ktorý tvrdí, aj keď banky argumentujú nákladmi spojenými so spracovaním platieb v cudzej mene, že skutočné náklady sú v rádoch desiatok korún, nie stoviek. Proti tomuto sa však vyjadril aj prevádzkar portálu BankovniPoplatky.com Patrik Nacher (ČT24, 2014), ktorý je proti akejkoľvek regulácii a je toho názoru, že náklady by sa klientom odrazili v zdražení niektorých iných služieb. Vzhľadom na Bankovú úniu je však možné, že EK nariadi niečo podobné aj v bankovom sektore. Po zistení poplatkov, ktoré si účtujú bankové domy skupiny Erste a KBC, by som jednotlivým bankovým domom navrhol zminimalizovať (aspoň v rámci skupín) poplatky ako sú výbery z bankomatov, platba kartou v zahraničí, prevod peňazí do zahraničia atď. Zo štatistík, ktoré uviedol portál Slovenské zahraničie (Slovenské zahraničie, 2008) vidieť, že počet osôb žijúcich v zahraničí narastá a je väčšia pravdepodobnosť, že si klient, pred odchodom do zahraničia (napr. za prácou) vyberie banku, ktorá mu ponúka najmenšie poplatky zahraničného styku. Môže z toho profitovať celá skupina, pretože ak napr. Slovák, ktorý je na Slovensku klientom SLSP, ide do Rakúska, vyberie si tam banku Erste Bank, ktorá je súčasťou skupiny Erste Group, ktorú už pozná a ktorá mu ponúkne výhody v zahraničí (môže si vybrať výplatu z rakúskeho účtu aj na Slovensku bez poplatku atď.) a takto to môže fungovať aj naopak a v rámci každej krajiny, v ktorej finančná skupina sídli. Výhodou by bolo aj to, že pokiaľ to EK nariadi a ľuďom sa tak otvoria priestory na účty v zahraničí, banky na to budú pripravené a je teda viac pravdepodobné, že klient siahne práve po ich produkte. Niektoré banky ponúkajú pri svojich debetných kartách bezplatné výbery či transakcie, čo osobne chválím a odporúčam to použiť finančným skupinám Erste aj KBC aj na viaceré debetné karty.

## 7 Záver

V prvej časti literárnej rešerši boli predstavené finančné skupiny, ktoré boli neskôr porovnávané. Taktiež boli opísané základné bankové produkty, ktoré slúžili na komparáciu. Pri komparácii bankových produktov boli brané do úvahy prevažne poplatky ako mesačný poplatok, zriadenie úveru a úroková sadzba, ale aj iné bežné poplatky spojené s konkrétnym produktom.

V ďalšej časti bola z teoretického hľadiska popísaná bilancia banky, jej aktíva aj pasíva. Bilancia bola aj znázornená pre lepšiu predstavu ako na ňu môžu jednotlivé bankové produkty vplývať a na ktorú stranu súvahy ich zaradujeme. Ďalej tu bol opísaný výkaz ziskov a strát.

V praktickej časti práce boli spísané konkrétne bankové produkty vybraných finančných skupín, kde boli bližšie popísané, špecifikované a boli uvedené ich parametre a poplatky, ktoré si konkrétny bankový dom účtuje. V tejto časti práce boli taktiež spravené priebežné závery, kde došlo k porovnaniu jedného druhu bankového produktu všetkých troch bankových spoločností v rámci jednej finančnej skupiny. Bolo tak učené z dôvodu, aby boli lepšie viditeľné rozdiely, poprípade spoločné znaky nastavení pri poplatkoch a parametroch. Rozdiely boli vytýčené a popísané.

Hlavným cieľom práce bolo na základe porovnania bankových produktov, poplatkov a doplnkových ukazovateľov výnosnosti identifikovať správanie bankových domov vybranej finančnej skupiny naprieč jednotlivými krajinami. Z výsledkov práce sme zistili, že nastavenie poplatkov a parametrov bankových produktov/služieb sa líši. Neplatí teda, že dcérske spoločnosti majú nastavené parametre a poplatky podľa svojej materskej spoločnosti, ale že v ich nastavení majú takpovediac voľnú ruku a všetky parametre si nastavujú samé na základe stanovenej centrálnej banky ich krajiny. Vzniknuté rozdiely sú mnohokrát väčšieho rozsahu, niekedy zas menšieho. Málokedy sa však stalo, že by boli parametre rovnaké.

Bola overená hypotéza, že bankové domy majú v rámci jednej finančnej skupiny rozdielne nastavenia poplatkov, provízií a úrokov, čo ovplyvňuje ich bankové produkty a ich výnosnosť (H1), alebo že naopak majú v rámci jednej finančnej skupiny rovnaké požiadavky na výnosnosť svojich produktov (H2). Z výsledkov práce sme zistili, že nastavenia nie sú rovnaké a teda hypotézu H1 o rozdielnosti nastavení poplatkov, provízií a úrokov sme nezamietli.

V práci bolo taktiež navrhnuté zlepšenie pre bankové domy jednej finančnej skupiny pozostávajúce z minimalizovania nákladov spojených s platobným stykom v zahraničí, čo bolo odôvodnené na príklade roamingu, čiže je možné, že EK nariadi zrušenie týchto poplatkov a je dobré, aby sa na to banky pripravili a získali tak miernu výhodu.

## 8 Literatúra

- Americká hypotéka. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/americka-hypoteka/o-produktu-d00020169>
- Budou po roamingu i banky bez poplatku? *ČT24* [online]. Praha, 2014 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <http://www.ceskatelevize.cz/ct24/ekonomika/1025091-budou-po-roamingu-i-banky-bez-poplatku>
- Compare our current accounts. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbc.be/retail/en/products/payments/current-accounts/compare-current-accounts.html>
- Compare our prepaid card and credit cards. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbcbrussels.be/retail/en/products/payments/payment-cards/credit-cards-and-prepaid-cards/compare-our-prepaid-card-and-credit-cards.html>
- ČERNOHORSKÁ, LIBĚNA. *Komplexní pohled do bankovního světa*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2015. ISBN 978-80-7395-863-3.
- ČERNOHORSKÝ, JAN A PETR TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.
- ČNB: *Metodický list - rozvaha bank* [online]. 1-4 [cit. 2017-04-20]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET\\_LIST/b112\\_cs.pdf](https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/b112_cs.pdf)
- ČSOB Finančná skupina . *O nás – ČSOB*. [online]. [cit. 2016-11-28]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/o-nas/csob-financna-skupina#skupina-kbc>
- DVOŘÁK, PETR. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
- Get a savings account. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbcbrussels.be/retail/en/products/saving/savings-accounts/savings-accounts.html>
- Home. *Erste Group Bank AG*. [online]. © 2016 [cit. 2016-11-28]. Dostupné z: <https://www.erstegroup.com/en/home>
- Hypotéka. *Ceskoslovenska obchodna banka a.s. (SK)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/hypoteka#hypoteka>
- Hypotéka bez překážok. *Slovenska sporitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-04-28]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/uvery/uver-na-byvanie>
- Hypotéka České spořitelny. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>
- Hypotekárny úver pre mladých. *Slovenska sporitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-04-28]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/uvery/hypotekarny-uver-pre-mladych>

- Hypotéky. *Ceskoslovenska obchodni banka a.s. (CZ)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky#ic1=HP-CSOB~Hypoteky-a-refinancovani~Menu>
- Konsumkredit. *Erste Bank* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/wohnen-finanzieren/konsumfinanzierung/konsumkredit>
- Konto mit George: Überblick über Konten und Karten. *Erste Bank* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/konto-karten/konten>
- Kreditkarten: Vergleichen. *Erste Bank* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/konto-karten/s-kreditkarten/kreditkartenvergleich>
- Kreditné Karty. *Ceskoslovenska obchodna banka a.s. (SK)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/kreditne-karty#o-produkte>
- Kreditní karty. *Ceskoslovenska obchodni banka a.s. (CZ)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty>
- Ľudia si vyberajú banku na základe jej stability. *Aktuálne.sk* [online]. Bratislava, 2014 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://aktualne.atlas.sk/ludia-si-vyberaju-banku-na-zaklade-jej-stability/ekonomika/slovensko-a-ekonomika/>
- MELUZÍN, TOMÁŠ, VÁCLAV ZEMAN. *Bankovní produkty a služby. Bankovníctví I.* Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, s.r.o. Brno, 2014. ISBN 9788021448414.
- Mortgage loan. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbc.be/retail/en/products/borrowing/home/mortgage-loans.html>
- Our market position. *KBC* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbc.com/en>
- Personal loan. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbc.be/retail/en/products/borrowing/personal-loan.html>
- Porovnať účty. *Slovenska sporitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-04-25]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/ucty/porovnat-ucty>
- Pozrite sa, kto vlastní vašu banku. *SME: Ekonomika* [online]. 2015 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://ekonomika.sme.sk/c/20067451/pozrite-sa-kto-vlastni-vasu-banku.html#axzz4hbnGlr3E>
- Pôžička na čokoľvek. *Slovenska sporitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-04-27]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/uvery/spotrebny-uver-na-cokolvek>
- První kreditka, do které vidíte. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <https://www.kreditkacs.cz/cs/kreditka/page/home#o-kreditce>

- Pujčka na cokoliv. *Ceskoslovenska obchodni banka a.s. (CZ)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv>
- REVENDA, ZBYNĚK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015. ISBN 978-80-7261-279-6.
- Saving for children. *KBC Groep NV (BE)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.kbcbrussels.be/retail/en/products/saving/savings-accounts/tall-oaks-savings-account.html>
- Sparen. *Erste Bank* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/sparen-anlegen/sparen>
- Sporenie. *Slovenská sporiteľňa, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/sporenie>
- Sporenie a investovanie. *Ceskoslovenska obchodna banka a.s. (SK)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/zoznam-produktov/sporenie-a-investovanie>
- Sporiace účty. *Banky na Slovensku*. [online]. © 2012-2016 [cit. 2016-11-29]. Dostupné z: <http://www.banky-na-slovensku.sk/sporiace-ucty/>
- Spořeni. *Ceskoslovenska obchodni banka a.s. (CZ)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/sporici-produkty#ic1=HP-CSOB~Sporici-produkty~Menu>
- Spořeni ČS. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>
- Spotrebný úver. *Ceskoslovenska obchodna banka a.s. (SK)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/spotrebny-uver>
- Spotrebný úver na čokoľvek pre vysokoškolákov. *Slovenska sporitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-04-27]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/uvery/spotrebny-uver-na-cokolvek-pre-vysokoskolakov>
- Stavební spořeni. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/stavebni-sporeni/o-produktu-d00019451>
- Štatistiky a odhady. *Slovenské zahraničie* [online]. [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <http://www.slovenskezahranicie.sk/sk/stranka/7/statistiky-a-odhady>
- Účet. *Česká spořitelna* [online]. ©2015-2017 [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/html/ucet/index.html](http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/ucet/index.html)
- Účty. *Ceskoslovenska obchodni banka a.s. (CZ)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty#ic1=HP-CSOB~Ucty~Men>
- Účty a platby. *Ceskoslovenska obchodna banka a.s. (SK)* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/zoznam-produktov/ucty-a-platby>

- Us-sporenie. *Slovenská sporiteľňa, a.s.* [online]. [cit. 2017-05-08]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/urokove-sadzby/us-sporenie.pdf>
- Us-spotrebne-uvery. *Slovenská sporiteľňa, a.s.* [online]. [cit. 2017-05-08]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/urokove-sadzby/us-spotrebne-uvery-na-cokolvek.pdf>
- Us-uvery-na-byvanie. *Slovenská sporiteľňa, a.s.* [online]. [cit. 2017-05-08]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/urokove-sadzby/us-uvery-na-byvanie.pdf>
- Us-vkladne-knizky. *Slovenská sporiteľňa, a.s.* [online]. [cit. 2017-05-08]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/urokove-sadzby/us-vkladne-knizky.pdf>
- Úvěry. *Česká spořitelna, a.s.* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00019439>
- Vkladní knížky. *Česká spořitelna* [online]. [cit. 2017-05-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladni-knizky-d00019433>
- Zoznam-bank-financnej-skupiny-erste-group. *Slovenska sporitelna, a.s. (SK)*. [online]. [cit. 2016-11-28]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/Zverejnenia/zoznam-bank-financnej-skupiny-erste-group.pdf>
- Wohnfinanzierung. *Erste Bank* [online]. 2017 [cit. 2017-05-04]. Dostupné z: <https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/wohnen-finanzieren/wohnfinanzierung#filter?Hypothek=|at%3AAspk-gruppe%2FFilterTags%2Fprodukt-wohnfinanzierung%2FHypothek%2FMit>

## 9 Zoznam tabuliek

<b>Tab. 1</b>	<b>Zoznam bánk finančnej skupiny Erste</b>	<b>14</b>
<b>Tab. 2</b>	<b>Nepriama účasť v strednej a východnej Európe</b>	<b>15</b>
<b>Tab. 3</b>	<b>Zoznam bánk finančnej skupiny KBC</b>	<b>15</b>
<b>Tab. 4</b>	<b>Podstata bilancie banky</b>	<b>20</b>
<b>Tab. 5</b>	<b>Bilancia banky (ČNB: Metodický list, 2017)</b>	<b>22</b>
<b>Tab. 6</b>	<b>Základná štruktúra výkazu ziskov a strát</b>	<b>23</b>
<b>Tab. 7</b>	<b>Zhrnutie ponuky bežných účtov v Slovenskej sporiteľni</b>	<b>27</b>
<b>Tab. 8</b>	<b>Ú. s. Sporenie na bývanie, Sporenie pre radosť SLSP</b>	<b>29</b>
<b>Tab. 9</b>	<b>Ú. s. Sporenie na rezervu SLSP</b>	<b>29</b>
<b>Tab. 10</b>	<b>Úrokové sadzby pri Detskej vkladnej knižke SLSP</b>	<b>30</b>
<b>Tab. 11</b>	<b>Úrokové sadzby pri spotrebných úveroch</b>	<b>31</b>
<b>Tab. 12</b>	<b>Úrokové sadzby pri hypotekárnych úveroch SLSP</b>	<b>32</b>
<b>Tab. 13</b>	<b>Porovnanie účtov v ČS</b>	<b>33</b>
<b>Tab. 14</b>	<b>Zhrnutie spotrebných úverov ČS</b>	<b>35</b>
<b>Tab. 15</b>	<b>Parametre a poplatky hypotekárnych úverov v ČS</b>	<b>36</b>
<b>Tab. 16</b>	<b>Zhrnutie bežných účtov v Erste Group Bank</b>	<b>37</b>
<b>Tab. 17</b>	<b>Kreditné karty u Erste Banky</b>	<b>38</b>
<b>Tab. 18</b>	<b>Úroková sadzba Bausparen Erste Bank</b>	<b>38</b>
<b>Tab. 19</b>	<b>Úroková sadzba Komfort Sparen Erste Bank</b>	<b>39</b>
<b>Tab. 20</b>	<b>Úroková sadzba Plus Sparen Erste Bank</b>	<b>39</b>
<b>Tab. 21</b>	<b>Úroková sadzba Taschengeld Sparen</b>	<b>39</b>
<b>Tab. 22</b>	<b>Konsumkredit Erste Bank</b>	<b>40</b>
<b>Tab. 23</b>	<b>Hypotéky Erste Bank</b>	<b>40</b>

<b>Tab. 24</b>	<b>Súhrn bežných účtov skupiny Erste</b>	<b>41</b>
<b>Tab. 25</b>	<b>Kreditné karty Erste Group</b>	<b>42</b>
<b>Tab. 26</b>	<b>Sporiace účty Erste Group</b>	<b>43</b>
<b>Tab. 27</b>	<b>Spotrebné úvery Erste Group</b>	<b>44</b>
<b>Tab. 28</b>	<b>Hypotekárne úvery Erste Group</b>	<b>45</b>
<b>Tab. 29</b>	<b>Bežné účty v ČSOB Slovensko</b>	<b>46</b>
<b>Tab. 30</b>	<b>Kreditné karty ČSOB Slovensko</b>	<b>47</b>
<b>Tab. 31</b>	<b>Úrokové sadzby, minimálny vklad a zostatok SÚ ČSOB SR</b>	<b>48</b>
<b>Tab. 32</b>	<b>Spotrebný úver ČSOB Slovensko</b>	<b>49</b>
<b>Tab. 33</b>	<b>Hypotekárny úver ČSOB Slovensko</b>	<b>50</b>
<b>Tab. 34</b>	<b>Bežné účty v ČSOB ČR</b>	<b>51</b>
<b>Tab. 35</b>	<b>Kreditné karty ČSOB ČR</b>	<b>52</b>
<b>Tab. 36</b>	<b>Spotrebný úver ČSOB ČR</b>	<b>54</b>
<b>Tab. 37</b>	<b>Hypotekárne úvery ČSOB ČR</b>	<b>55</b>
<b>Tab. 38</b>	<b>Bežné účty v KBC Bank</b>	<b>56</b>
<b>Tab. 39</b>	<b>Kreditné karty KBC Bank</b>	<b>56</b>
<b>Tab. 40</b>	<b>Sporiace účty KBC Bank</b>	<b>57</b>
<b>Tab. 41</b>	<b>Spotrebiteľský úver KBC Bank</b>	<b>57</b>
<b>Tab. 42</b>	<b>Mortgage loan KBC Bank</b>	<b>58</b>
<b>Tab. 43</b>	<b>Bežné účty v KBC</b>	<b>59</b>
<b>Tab. 44</b>	<b>Kreditné karty KBC</b>	<b>60</b>
<b>Tab. 45</b>	<b>Sporiace účty KBC Group</b>	<b>61</b>
<b>Tab. 46</b>	<b>Spotrebné úvery KBC</b>	<b>62</b>
<b>Tab. 47</b>	<b>Hypotekárne úvery KBC</b>	<b>63</b>