

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav informatiky a aplikované matematiky

Adam Ondrášek

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

Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples
of Selected Institutions in the Czech Republic

Bakalářská práce

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

Olomouc 2015

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

V Olomouci 27.3.2015

.....

Na tomto místě bych rád poděkoval své vedoucí bakalářské práce paní Mgr. Veronice Říhové Ph.D. za cenné připomínky, odborné rady a konzultace, kterými přispěla k vypracování bakalářské práci. A finančnímu poradci Bc. Vojtěchovi Špatnému, který pomohl připravit modelové situace.

OBSAH

1	TEORETICKÁ ČÁST	6
1.1	HISTORICKÝ VÝZNAM BANKOVNÍHO OBCHODU	6
1.2	DEFINICE BANKOVNÍCH POJMŮ	9
2	PRAKTICKÁ ČÁST.....	16
2.1	BĚŽNÝ ÚČET	17
2.1.1	Banka: Fio banka	17
2.1.2	Banka: Air Bank.....	18
2.1.3	Banka: Equa bank	21
2.2	SPORICÍ ÚČET	23
2.2.1	Banka: LBBW Bank CZ a.s.	23
2.2.2	Banka: Air Bank.....	24
2.2.3	Banka: Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25
2.3	PŮJČKA	26
2.3.1	Banka: Equa Bank, a.s. - RePůjčka.....	26
2.3.2	Banka: Air Bank - Půjčka	27
2.3.3	Banka: GE Money Bank- Konsolidace půjček	28
2.4	HYPOTÉKA	29
2.4.1	Banka: Equa Bank a.s. - Refinancování hypotéky.....	29
2.4.2	Banka: Komerční banka a.s. – Flexibilní hypotéka	31
2.4.3	Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. - Hypotéka	32
2.5	VÝZKUM KONKRÉTNÍCH PŘÍKLADŮ VYBRANÝCH INSTITUCÍ V ČR	35
2.5.1	Otázky	35
	ZÁVĚR	41
	ANOTACE	43
	LITERATURY A PRAMENY	45
	SEZNAM TABULEK.....	47
	SEZNAM GRAFŮ	48
	PŘÍLOHY	49

ÚVOD

Jak již název práce napovídá, tato práce je věnovaná bankovním obchodům a jejich uzavíráním, konkrétně v České republice. Tohle téma je v poslední době velmi diskutované a to nejen v mediálních prostředcích formou například reklam nebo různých odborníků, ale i mezi veřejností. Tímto tématem se zabývají i politici a to třeba už jen právními úpravami a normami. Velmi blízké je toto téma i firmám.

Cílem mé bakalářské práce je seznámit čtenáře této práce s tím, co to bankovní obchod je, co jednotlivé pojmy znamenají a popsat současnou nabídku bankovních obchodů, konkrétněji se práce bude zabývat běžným účtem, spořicí účtem, půjčkou, hypotékou a v poslední řadě výzkumem konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR.

Bankovní obchody se týkají v dnešní době prakticky kohokoliv, už i malé dítě může mít zřízený běžný účet svými rodiči. Znamená to tedy, že s bankovními obchody se můžeme setkat již v období svého narození a jsou tedy součástí našeho každodenního života.

Mnoho lidí v dnešní době vyměnilo placení bankovkami za placení přes běžný účet, konkrétněji debetní kartou, nebo za pomoci internetového bankovníctví. Vyměnili spoření jako naši prarodičové, kteří si šetřili své peníze doma, za spoření na spořicí účtech, kde se jejich peníze mohou zúročovat a nemusí tak ztrácet hodnotu. Další lidé, ať už z nouze, případně z nerozvážnosti si vezmou půjčku z banky a v nepromyšlenosti tohoto úkonu přijdou ve výsledku ještě o více peněz, než které si půjčili. A v neposlední řadě spousta lidí dnes chce bydlet a nemá dostatek finančních prostředků na postavení celého domu, nebo koupi bytu, a proto si zřídí hypotéku.

Proto bych se chtěl v této práci věnovat seznámením se s těmito bankovními obchody, uvést konkrétní příklady zvolených bankovních obchodů, které se nacházejí v České Republice a zabývat se výzkumem (formou dotazníků) konkrétních bankovních obchodů.

Doufám, že tato práce obeznámí čtenáře s touto problematikou a více ji jim přiblíží.

1 TEORETICKÁ ČÁST

1.1 Historický význam bankovního obchodu

K tomu abychom porozuměli co je to bankovní obchod a co je konkrétní bankovní příklad, musíme nejdříve znát jeho historický význam (proč vlastně existuje a co vedlo k jeho vzniku) a jakou má dnešní podobu.

Podle webové stránky bankovní gramotnosti: Historie bankovníctví a bankovního obchodu sahá až do starého Egypta, kdy se vznikem mincí, jako platidla, vznikaly i „povolání“, které se zabývali směnou, úschovou a půjčkou. Osoby, které se zabývaly tímto „povoláním“ si za směnu, úschovu a půjčku braly určitý úrok.

V Evropě by se počátek bankovníctví dal přisoudit Antickému Řecku, kdy bohatí obchodníci měli strach o své peníze a veškeré své peníze, které zrovna nepotřebovali, ukládali v bezpečných chrámech pro pozdější potřebu.

Další rozvoj bankovníctví a vznik slova „banka“ se přisuzuje Římské říši. Slovo banka pochází z italského slova „il banco“, což v překladu znamená lavice/stůl. „Il banco“ z toho důvodu, že bankovní obchody probíhaly na stole/lavici. Centrem bankovních obchodů, byla tedy Římská říše.

V pozdější době se rozvoj bankovních obchodů přesunul do Anglie, kde zlatníci nabízeli majitelům zlata a jiných cenností úschovu ve svých sejfech. Zlatníci vystavili na takový bankovní obchod stvrzenku a po zaplacení určitého poplatku vydali obsah sejfu majiteli stvrzenky. Lidí tedy místo směny zlata začali směňovat stvrzenky. Po té začaly vznikat banky jako instituce.

Počátek bankovníctví v českých zemích probíhal tak, že lidé si střídali peníze u drobných „směnárníků“, kteří později půjčovali peníze za různě vysoké úroky. Později roku 1824 byla založena Česká spořitelna, která funguje do dnešní doby.¹

¹ BANKOVNÍGRAMOTNOST.cz. *Historie bankovníctví*. [online], [cit. 2015-12-03]. Dostupné z WWW: <http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie>

Další významným obdobím pro české (československé) bankovníctví byl vznik „České národní banky“. České národní banky (ČNB) je psáno záměrně v uvozovkách, protože v prvopočátku se takhle nejmenovala. Podle ČNB: se počátek ČNB datuje do roku 1919, kdy po rozpad Rakouska – Uherska bylo za potřebí v nově vzniklém Československu zavést vlastní bankovní a měnový systém, a proto vznikl Bankovní úřad ministerstva financí. Po vzniku vlastního bankovního a měnového systému vznikla roku 1926 Národní banka Československá (NBČ). NBČ již plnila funkci samostatné centrální banky. Následně v období obsazení Československa nacistickým Německem (1939 - 1945) musela být banka přejmenována na Národní banku pro Čechy a Moravu. Po druhé světové válce (roku 1945), byla banka zpátky přejmenována na Národní banku Československou. Mezi léty 1950 – 1989 byla banka přejmenována na Státní banku Československou za účelem přiblížit se sovětskému modelu tzv. „monobanky“. Po pádu komunistického režimu se banka přejmenovala na Státní banku československou – centrální banku, ale tento název měla jen mezi rokem 1990 – 1992, protože při následném rozdělení Československa na dvě samostatné země, potřebovala každá země vlastní národní banku. A tak v roce 1993 vznikla Česká národní banka, která má tento název doposud.²

Dnešní podoby bank by se dali popsat následovně: *„Banky jsou ve své podstatě podniky (podnikatelské subjekty), které mají ovšem ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, projevujících se v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Proto je činnost bank upravena přísnějšími pravidly oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti banky (ať již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je však shodný jako u kteréhokoli jiného podniku. Z funkčního hlediska lze banku charakterizovat jako finančního zprostředkovatele, jehož hlavní náplní činnosti je přijímání vkladů, poskytování úvěrů a provádění platebního styku“*³

² HISTORIE.CNB.cz. *Historie ČNB*. [online], [cit. 2015-14-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.historie.cnb.cz/cs/>>

³ REVENDA, Zbyněk: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 5. vyd. Praha: Management press, s.r.o., Praha, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6

V současné době se v České republice nachází mnoho bank, které zde mají sídlo a mnoho zahraničních bank, které zde mají jen pobočky. Níže uvedená tabulka je seznam všech bank v České republice, které zde mají sídlo.

Tab. č. 1: Seznam bank se sídlem v ČR

SEZNAM BANK SE SÍDLEM V ČR
Air Bank
Česká exportní banka
Česká spořitelna
Česká národní banka
Českomoravská stavební spořitelna
Českomoravská záruční a rozvojová banka
Československá obchodní banka
Equa bank
Evropsko-ruská banka
Expobank CZ
Fio banka
GE Money Bank
Hypoteční banka
J & T Banka
Komerční banka
Modrá pyramida stavební spořitelna
PPF banka
Raiffeisenbank
Raiffeisen stavební spořitelna
Sberbank CZ
Stavební spořitelna České spořitel
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Wüstenrot hypoteční banka
Wüstenrot - stavební spořitelna

Zdroj: upraveno autorem na základě informací webového portálu banky.cz

Největší banka v z výše uvedených bank a ta která zároveň vykonává dohled nad finančním trhem v ČR je Česká národní banka.

1.2 Definice bankovních pojmů

Dále, abychom porozuměli dané problematice, která je předmětem bakalářské práce, je zapotřebí se seznámit s bankovními pojmy, které jsou spjaté s touto oblastí. V této kapitole se věnuji bankovním pojmům. U každého bankovního pojmu je uvedený jeho popis, případně jeho definice. V úvodu této kapitoly jsou jako první uvedeny pojmy Bankovní obchod a Analýza bankovního obchodu. Dále je uveden úrok a pojmy úrokových sazeb, protože se týkají všech bankovních obchodů. Jako další jsou uvedeny pojmy Běžný účet, Spořicí účet, Půjčka a Hypotéka a u některých z nich pojmy související s daným obchodem. Jako poslední je uveden pojem Konsolidace, který navzájem zmíněné obchody propojuje. V závěru této kapitoly je tabulka, ve které jsou konkrétní bankovní pojmy přiřazeny ke konkrétním bankovním obchodům (běžný účet, spořicí účet, půjčka a hypotéka) u kterých se tyto pojmy vyskytují.

Bankovní obchod

Bankovní obchod je všeobecný název bankovních obchodů. Definice: „*Bankovními obchody lze rozumět smlouvy uzavírané bankami při jejich podnikatelské činnosti a na základě těchto smluv vznikající závazkové vztahy.*“ Pod tento pojem nelze podřadit všechny smlouvy, které jsou uzavírané bankou, ale pouze ty smlouvy, které se týkají charakteristických činností bank. Tyto činnosti jsou vyjmenovány v § 1 odst. 1 a 3 Bank. Z.“⁴

Analýza bankovního obchodu

Pojem analýza nemá na první pohled mnoho společného s pojmem bankovní obchod, ale na ten druhý pohled, při uzavírání bankovního obchodu např. běžného účtu, je jeho součástí i úrok a mi tedy musíme analyzovat co to ten úrok vlastně je. Analýza by se dala definovat jako: „*Analýza je myšlenkové rozložení zkoumaného předmětu, jevu*

⁴ KUBISTOVACO.cz. *Bankovní obchody*. [online], [cit. 2014-15-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/17bankovniobchody/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>>

nebo situace (dále jen jevu) na jednotlivé části, které se stávají předmětem dalšího zkoumání“⁵. V tom případě analýza bankovního obchodu znamená rozklad bankovního obchodu na jednotlivé části.

Úrok

„Odměno za propůjčené užívání kapitálu, vyměřována v poměru ke kapitálu a k trvání propůjčeného užívání.“⁶

Úroková sazba

Cena, kterou v případě, že máme své peníze uložené v bance, dostaneme nebo cena, kterou musíme bance zaplatit, v případě půjčených peněz. Tato sazba je vedená v procentech a udává se většinou za rok a v některých případech za měsíc.

Běžná úroková sazba

Běžná úroková sazba není stanovena žádným platným právním předpisem. Běžná úroková sazba neboli „úrok obvyklý“ by se dal popsat, jako úrok, který vychází ze soudobých poměrů a ekonomické situace daného státu. A je to úrok, který je ochotný druhá protistrana, při uzavírání bankovního obchodu přijmout.

Minimální úroková sazba

Minimální úroková sazba je sazba taková, pod jejíž hranici se banka zaváže, že úrok nepůjde.

³ SYNEK, Miloslav. *Jak psát diplomové a jiné práce*. 2. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1999, s. 64. ISBN 80-707-9131-4.

⁶ PROUZA, Ludvík: *Finanční a pojistná matematika*, 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická a managementu, 2007, ISBN 978-80-86730-17-2.

Fixní úroková sazba

Fixní úroková sazba znamená, že po dobu trvání bankovního obchodu a to buď na dobu určitou, nebo neurčitou je stejná úroková sazba. To znamená, že výše úrokové sazby je neměnná.

Variabilní úroková sazba

Variabilní úroková sazba je taková sazba, jejíž výše se může v průběhu bankovního obchodu měnit.

Garantovaná úroková sazba

Garantovaná úroková sazba je taková sazba, kdy se banka zaručí klientovi, že po určitou dobu bude úrok neměnný.

Běžný účet

Definice: „Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněných pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou“⁷

Běžný účet je základní bankovní produkt, který banky nabízejí. Je to účet, kde si klient banky vkládá své peníze za účelem budoucí potřeby a možnosti okamžitého výběru. Peníze si ze svého účtu může vybrat nebo s nimi disponovat a to buď fyzicky na pokladně banky, platební kartou nebo pomocí internetového bankovníctví. Existují dva druhy běžných účtů. Běžný účet pro fyzické osoby a běžný účet pro právnické osoby. K tomu aby mohl být běžný účet uzavřen, je potřeba podat důkazy, zda skutečně právnická či fyzická osoba existuje. Každá z nich má rozdílné možnosti, jak se bance prokázat. Běžný účet pro fyzické osoby se dá založit občanským průkazem, cestovním pasem nebo dokumentem, který prokazuje povolení trvalého pobytu. Běžný účet pro právnickou osobu se dá založit výpisem z obchodního rejstříku nebo zakladatelskou listinou. Právní úpravou o běžném účtu se zabývá zákon č. 21/1992 Sb. o bankách.

⁷ ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Kontokorentní účet

Zvláštní typ běžného účtu je kontokorentní účet, který se dá popsat následovně: „*Tento typ účtu nabízí klientovi banky možnost přechodně přejít z kladných zůstatků do záporných (do debetu) s tím, že je předem dohodnuta maximální výše debetu. Klient takto získává krátkodobou půjčku, která bývá v praxi označována jako kontokorentní úvěr.*“⁸ Znamená to tedy, že kontokorentní účet je účet, který umožňuje klientovi čerpat peníze v záporných hodnotách. Klient banky může tedy čerpat peníze (peněžní prostředky) z banky, i když na svém účtu nemá žádné své vlastní finanční prostředky.

Debetní karta

Debetní karta (jinak zvaná jako platební karta) je vydána při zřízení běžného účtu a umožňuje majiteli karty provést finanční operace například výběr v hotovosti, platby na terminálech atd... a to až do výše zůstatku účtu.

Spořicí účet

Definice: Spořicí účet je založen za účelem budoucího zhodnocení peněz, které tam klienti posílají. K penězům na spořicím účtu, není okamžitý přístup, ale za pomoci příkazu k převodu peněz, banka převede peníze na běžný účet. Peníze na běžný účet jsou doručeny během několika dnů. Závislost doby příchodu peněz si určuje každá banka zvlášť a tuto podmínku si zahrnuje do své smlouvy. Spořicí účet se dá založit za pomoci formulářové smlouvy nebo vyplnění příslušných kolonek na internetu dané banky. Právní úpravou o běžném účtu se zabývá zákon č. 21/1992 Sb. o bankách.

Půjčka

Definice: „*Půjčky představují poskytnutí peněz na určité dohodnuté období a jsou zpravidla v průběhu tohoto období pravidelně spláceny v měsíčních splátkách.*“⁹

⁸ BOANESOVA, Eva: Finanční matematika I, 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého Olomouc, 2006, ISBN 80-244-1294-2.

⁹ BONITA-KLIENTA.WEBNODE.cz. *Definice půjčky a RPSN*. [online], [cit. 2014-02-08]. Dostupné z WWW: <<http://bonita-klienta.webnode.cz/definice-pujcky-a-rpsn/>>

Právní úpravou o půjčce (úvěru) se zabývá zákon č. 321/2001 Sb. o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru.

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je úvěr, který je poskytnut klientovi v rámci kontokorentního účtu. Jsou to tedy finanční prostředky, která banka poskytla svému klientovi.

Kreditní karta

Kreditní karta je vydána při zřízení úvěru a majitel za pomoci této karty čerpá z úvěrového účtu.

Hypotéka

Definice: *„Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků zástavního práva. Pro účely krytí hypotečních zástavních listů lze pohledávku z hypotečního úvěru nebo její část použít teprve dnem, kdy se emitent hypotečních zástavních listů o právních účincích vzniku zástavního práva nemovitosti dozví.“*¹⁰ Právní úpravou o Hypotéky (hypotečního úvěru) se zabývá zákon č. 190/2004 Sb. o dluhopisech.

¹⁰ FINANCE.IDNES.cz. *Definice hypotečního úvěru – zákon o dluhopisech.* [online], [cit. 2013-16-12]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_fffj>

Anuita

„Série pevně stanovených, shodných plateb, které jsou placeny jako splátky úvěru po dané konečné období, v pevně stanovených intervalech. S postupem splácení klesá v anuitní splátce podíl úroků a roste podíl úmoru.“¹¹

Konsolidace

Konsolidace je sloučení několika bankovních obchodů dohromady.

¹¹ FINANCE.IDNES.cz. *Definice hypotečního úvěru – zákon o dluhopisech*. [online], [cit. 2014-05-01]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_fffj>

Tab. č. 2: Přiřazení ban. pojmů k bankovním obchodům

Bankovní obchod	Bankovní pojem
Běžný účet	- úrok
	- úroková sazba
	- debetní karta
	- kontokorentní účet
	- kontokorentní úvěr
	- internetové bankovníctví
	- běžná úroková sazba
Spořicí účet	- úrok
	- úroková sazba
	- variabilní úroková sazba
	- minimální úroková sazba
	- garantovaná úroková sazba
	- internetové bankovníctví
	- fixní úroková sazba
	- běžná úroková sazba
Půjčka	- úrok
	- úroková sazba
	- variabilní úroková sazba
	- kreditní karta
	- konsolidace
	- garantovaná úroková sazba
	- fixní úroková sazba
	- anuita
	- běžná úroková sazba
Hypotéka	- úrok
	- úroková sazba
	- variabilní úroková sazba
	- kreditní karta
	- konsolidace
	- garantovaná úroková sazba
	- fixní úroková sazba
	- anuita
	- běžná úroková sazba

Zdroj: vlastní zpracování

2 PRAKTICKÁ ČÁST

V praktické části se zabývám již konkrétní analýzou bankovních obchodů tj. běžným účtem, spořicí účtem, půjčkou a hypotékou. K výběru konkrétních bankovních obchodů, jsem použil celorepublikové hodnocení bankovních obchodů. Tato hodnocení jsou dostupná na internetových stránkách, konkrétně jsem použil data z těchto webových stránek: www.zlatakoruna.info a www.mesec.cz. Zlatá koruna, která je dostupná na www.zlatakoruna.info, je nejnavštěvovanější a mediálně nejznámější v České republice. Jako druhá v pořadí je Vstřícná banka.cz, která je dostupná na www.mesec.cz. Použil jsem hodnocení „obou soutěží“, protože Zlatá koruna hodnotí celkově produkty, bez ohledu na to, na co jsou určeny, a Měsíc používá komplexní hodnocení všech bank. Proto jsem použil analýzu obou, abych určil, která z bank a které z jejich produktů podle spotřebitelů zaujímají přední místa. V případě dalších produktů, kde je obtížné určit pořadí, je vždy uveden internetový odkaz na hodnocení bankovních produktů.

K hodnocení a výběru, u jaké banky analyzovat bankovní obchod, byl využit osobní rozhovor s nezávislým finančním poradcem Bc. Vojtěchem Špatným, který mi poradil využít webové stránky www.mesec.cz a www.zlatakoruna.info, kde může hodnotit každý, kdo si stránku otevře. Na této stránce se hodnotí banka bez ohledu na to, zda nabízí či nenabízí stejné produkty, jako ostatní banky. To znamená, že i když banka nabízí méně produktů, jako ostatní banky, tak je hodnocena. Na spořicí účet mi bylo doporučeno od nezávislého finančního poradce použít webové stránky www.mesec.cz, jejichž hodnocení se zaměřuje převážně na tuto problematiku. Na zbývající bankovní obchody mi byla doporučena webová stránka www.zlatakoruna.info, která se jimi zabývá podrobněji. Z celkového hodnocení byly vždy vybrány tři nejlépe hodnocené bankovní obchody, které byly dále analyzovány.

2.1 Běžný účet

Na běžný účet bylo použito hodnocení zlaté koruny z webových stránek¹², na které jsou přímo hodnoceny běžné účty. Na analýzu bankovních obchodů, byly vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí, které nabízeli vybraný produkt. Hodnocení je zde prováděno formou korunek. Nejlepší a první místo dostala banka se zlatou korunkou, druhé místo stříbrnou korunku a třetí místo bronzovou korunku.

2.1.1 Banka: Fio banka

Tato banka získala hodnocení zlaté koruny.

Při analýze bankovního obchodu bylo zjištěno, že:

Tab. č. 3: Fio banka – běžný účet

	tarif
Zřízení účtu	zdarma
Měsíční vedení účtu	zdarma
Odchozí platba do jiné banky v ČR, inkaso, trvalý příkaz	zdarma
Výběr v hotovosti v CZK na pokladně banky nad 1 000 Kč *	zdarma
Příchozí platba z jiné banky	zdarma
Zaslání elektronického výpisu	zdarma
Zadání, změna nebo zrušení platebního příkazu	zdarma
10 výběrů z bankomatu u banky Fio **	zdarma
5 výběr z bankomatu jiné banky v České Republice ***	zdarma
Mezinárodní platba v eurech	25 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

* Výběr hotovosti na pokladně banky pod 1 000 Kč stojí 30 Kč

** V případě, že klient vyčerpal již 10 výběrů (měsíčně), tak zaplatí za výběr 6 Kč,

¹² Hodnocení z webových stránek pod odkazem: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/ucty>

*** V případě, že klient vyčerpal již 10 výběrů (měsíčně), tak zaplatí za výběr 30 Kč.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Fio banky¹³.

Běžný účet je veden při roční úrokové míře 0,00%

Analýza založení účtu:

Fyzická osoba, starší 18 let, musí být občan Evropské unie, která předkládá při zřizování smlouvy občanský průkaz nebo svůj cestovní pas. Občan mimo Evropskou unii předkládá platný cestovní pas.

Právnícká osoba předkládá výpis z obchodního rejstříku vystavený na pobočce CzechPointu nebo elektronicky podepsaný výpis z obchodního rejstříku, jež byl vystaven portálem www.justice.cz.

Založit si běžný účet mají možnost i nezletilé osoby v doprovodu zákonného zástupce. Nezletilá osoba po té předloží průkaz totožnosti nebo svůj rodný list.

2.1.2 Banka: Air Bank

Tato banka získala hodnocení stříbrné koruny.

Banka nabízí běžný účet, jenž má 2 možnosti, ze kterých si zákazník může vybrat. Nabízí běžný účet s Malým tarifem a běžný účet s Velkým tarifem. Založení obou účtů je zdarma. Malý tarif je určen pro osoby, které nevybírají své peníze často. Velký tarif je určen pro osoby, které vybírají své peníze často a častěji taky využívají bankovní služby.

¹³ Webový odkaz na běžný účet <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>

Při analýze tohoto bankovního obchodu bylo zjištěno, že:

Tab. č. 4: Air Bank – běžný účet

	Malý tarif	Velký tarif
Měsíční vedení účtu	zdarma	100 Kč
Vedení účtu v korunách, eurech a dolarech	zdarma	zdarma
Odchozí platba do jiné banky v ČR, inkaso, trvalý příkaz	zdarma	zdarma
Příchozí platba z jiné banky	zdarma	zdarma
Ochozí a příchozí platby v rámci Air bank	zdarma	zdarma
Vklad a výběr v bankomatu banky Air bank	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti u jiného bankomatu v ČR a EU	25 Kč	zdarma
Zaslání elektronického výpisu	zdarma	zdarma
Zadání, změna nebo zrušení platebního příkazu	zdarma	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Air banky.¹⁴

Běžný účet Malý tarif a Velký tarif je veden při roční úrokové míře 1,30%.

Analýza založení účtu:

Banka nabízí 4 možnosti založení běžného účtu. U všech možností musí klient dosahovat stáří minimálně 18 let.

1) Online - klient vyplní elektronický formulář na webových stránkách banky, následně přijde klientovi na jeho mobilní telefon SMS zpráva s uživatelským jménem a heslem, kde se za pomoci těchto údajů přihlásí do elektronického bankovníctví. Zde si následně může přečíst smlouvu, poté jednorázovou SMS zprávou potvrdí svůj souhlas. Poté neskenuje do PC, případně nafotí digitálním fotoaparátem svůj občanský průkaz a nějaký druhý doklad, kterým se může prokázat, pak oba tyto dokumenty vloží do svého elektronického bankovníctví a vše potvrdí, banka následně vyzve klienta

¹⁴ Webový odkaz na běžný účet: <https://www.airbank.cz/cs/bezny-ucet/cenik-a-poplatky/cenik/>

k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání částky a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

2) Kurýr – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní smlouvu, později na mobilní telefon, který klient uvedl, zatelefonuje pracovník banky a domluví si s klientem schůzku, klient si nachystá oboustrannou kopii občanského průkazu, pracovník banky přinese na schůzku vyplněnou smlouvu a klient ji podepíše. Později banka pošle informační email o aktivaci běžného účtu.

3) Pobočka – klient vezme svůj občanský průkaz a dojde na nejbližší pobočku, kde vyplní za pomoci pracovníka banky příslušný formulář. Po vyplnění zmíněného formuláře, přijde klientovi SMS zpráva na jeho mobilní telefon s údaji do přihlášení elektronického bankovníctví. Jakmile se klient přihlásí na pobočce do elektronického bankovníctví, potvrdí po té smlouvu svým podpisem na elektronické podpisové ploše.

4) Pošta – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní, na základě vyžádaných informací, smlouvu. Následně klient obdrží přihlašovací údaje do internetového bankovníctví. Banka poté doručí poštou vypsanou smlouvu i s podpisem osoby, která je oprávněná za banku jednat. Po té co klient podepíše smlouvu, přiloží oboustrannou kopii občanského průkazu a další dokument, který ověřuje jeho totožnost, k těmto dokumentům dále přiloží nevíce jak 3 měsíce starý výpis z jeho nynějšího běžného účtu. Pak vše odešle na adresu banky. Banka následně po doručení, zmíněných dokumentů, vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet, který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

2.1.3 Banka: Equa bank

Tato banka získala hodnocení bronzové koruny.

Tab. č. 5: Equa bank – běžný účet

	tarif
Zřízení účtu	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu kterékoliv banky v ČR	zdarma
Výběr hotovosti z bankomatu kterékoliv banky v ČR	9 Kč
Měsíční vedení účtu při příjmu na účet nad 10 000 Kč	zdarma
Měsíční vedení účtu při příjmu na účet pod 10 000 Kč	99 Kč
Vedení a zřízení internetového bankovníctví	zdarma
Domácí příchozí platba	zdarma
Domácí odchozí platba	zdarma
Trvalý příkaz	zdarma
Měsíční výpis z účtu zasílaný elektronicky	zdarma
Měsíční výpis z účtu zasílaný poštou	29 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Equa banky¹⁵

Běžný účet veden při roční úrokové míře 0,01%.

Analýza založení účtu:

Založení běžného účtu je možno 2 způsoby.

1) První způsob je, že se klient zastaví na pobočce zmíněné banky a tam bude postupovat dle pokynů pracovníka banky.

¹⁵ Webový odkaz na běžný účet: <http://www.equabank.cz/produkty/bezny-ucet/bezny-ucet/sazebnik/#submenu>

2) Druhý způsob je, že si založí běžný účet online. Na stránkách banky vyplní příslušné informace do formuláře a po odeslání formuláře, kurýr banky doručí smlouvu na smluvené místo.

Porovnání běžných účtů:

Do porovnání bylo zařazeno 7 kritérií, které nejvíce požívají klienti při manipulaci s běžným účtem.

Tab. č. 6: Porovnání běžných účtů

Běžný účet				
	Fio banka	Air bank		Equa bank
		Malý tarif	Velký tarif	
Zřízení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	100 Kč	nad 10 000 Kč zdarma, pod 10 000 Kč za 99 Kč
Odchozí platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Příchozí platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr u jiné banky	30 Kč	25 Kč	25 Kč	9 Kč
Měsíční el. výpis	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis zaslaný poštou	10 Kč	25 Kč	25 Kč	29 Kč

Zdroj: upraveno autorem na základě informací z jednotlivých webových stránek uvedených bank v tabulce

Z výše uvedeného přehledu je zřejmé, že rozdíl mezi běžnými účty nejsou významné rozdíly. Malé rozdíly mezi nabízenými bankovními obchody jsou kompenzovány různými nabídkami bank. To znamená na příklad: v **tabulce č. 6: porovnání běžných účtů** v řádku „Měsíční vedení“ u Fio banky je vedení zdarma, ale u Equa banky je vedení zdarma, až ve chvíli kdy má klient 10 000,00 Kč minimální zůstatek na účtu. Ale v řádku u „Výběr u jiné banky“, Fio banka požaduje poplatek 30,00 Kč, ale naproti tomu Equa banka požaduje jen 9,00 Kč. To znamená, že v tomto případě Equa banka má vedení zdarma od 10 000,00 Kč zůstatku na účtu, ale zas o to má levnější výběry u cizích bank než Fio banka.

2.2 Spořicí účet

V pořadí bank, které byly zvoleny, bylo použito hodnocení, které se nachází na webových [mesec.cz](http://www.mesec.cz) ¹⁶.

Na analýzu bankovních obchodů, byly vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí, které nabízeli vybraný produkt.

2.2.1 Banka: LBBW Bank CZ a.s.

Tato banka získala hodnocení 77 % ze 100%.

Zmíněná banka nabízí bankovní produkt, který se jmenuje Grant premium.

Při analýze bankovní obchodu bylo zjištěno, že zdarma je:

- Zřízení, vedení a výpis z účtu
- Příchozí platby v České republice
- Aktivace internetového bankovníctví
- Odchozí platby zadané elektronicky
- Vklad v hotovosti

Roční roková sazba je 1,20 %. Minimální zůstatek na spořicí účet není nijak stanoven. Úroky jsou připisovány měsíčně.

Založení účtu:

Fyzická osoba – dokládá svoji totožnost, pohlaví a statní občanství na základě průkazu totožnosti při podpisu smlouvy. Jedná-li se o osobu, která má svoji svéprávnost omezenou, prokazuje totožnost její zákonný zástupce a to rodným listem, nebo úředně ověřenou kopii dokladu o svěření dané osoby do opatrovnictví.

¹⁶ Webový odkaz na hodnocení z [mesec.cz](http://www.mesec.cz): http://www.mesec.cz/produkty/sporiciucty/?tridit=hodnoceni&smer=v&_sl1=pocatecni_vklad&_sl2=max_dosazitelny_urok&_sl3=platebni_karta_k_uctu

Právníká osoba – dokládá výpis z obchodního rejstříku nebo živnostenským listem při podpisu smlouvy.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách LBBW Banky CZ a.s.¹⁷

2.2.2 Banka: Air Bank

Tato banka získala hodnocení 76% ze 100%.

Při analýze bankovního obchodu bylo zjištěno, že zdarma jsou všechny manipulace se spořicí účet. Spořicí účet obsahuje TOP 3 garanci, což znamená, že banka udržuje úrokovou míru mezi 3 nejvyššími na finančním trhu. Úrok se připisuje měsíčně.

Roční úroková sazba je 1,3 %. Minimální zůstatek na spořicí účtu není stanovený. Účet je jak pro fyzickou, tak pro právnickou osobu. Spořicí účet může být veden ve 3 měnách. V českých korunách (Kč) při úroku 1,3 p.a., v eurech (EUR) při úroku 1 % p.a. a v dolarech (USD) při úrokové míře 0,50 % p.a..

Možnosti jak si založit spořicí účet u dané banky jsou 4. U všech možností musí klient dosahovat staří minimálně 18 let.

1) Online - klient vyplní elektronický formulář na webových stránkách banky, následně přijde klientovi na jeho mobilní telefon SMS zpráva s uživatelským jménem a heslem, kde se za pomoci těchto údajů přihlásí do elektronického bankovníctví. Zde si následně může přečíst smlouvu, poté jednorázovou SMS zprávou potvrdí svůj souhlas. Poté naskenuje do PC, případně nafotí digitálním fotoaparátem svůj občanský průkaz a nějaký druhý doklad, kterým se může prokázat, pak oba tyto dokumenty vloží do svého elektronického bankovníctví a vše potvrdí, banka následně vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet který mu vytvořila. Po zaslání částky a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

¹⁷ Webový odkaz na spořicí účet: <http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/sporeni/sporici-ucet-garant/index.shtml>

2) Kurýr – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní smlouvu, později na mobilní telefon, který klient uvedl, zatelefonuje pracovník banky a domluví si s klientem schůzku, klient si nachystá oboustrannou kopii občanského průkazu, pracovník banky přinese na schůzku vyplněnou smlouvu a klient ji podepíše. Později banka pošle informační email o aktivaci běžného účtu.

3) Pobočka – klient vezme svůj občanský průkaz a dojde na nejbližší pobočku, kde vyplní za pomoci pracovníka banky příslušný formulář. Po vyplnění zmíněného formuláře, přijde klientovi SMS zpráva na jeho mobilní telefon s údaji do přihlášení elektronického bankovníctví. Jakmile se klient přihlásí na pobočce do elektronického bankovníctví potvrdí po té smlouvu svým podpisem na elektronické podpisové ploše.

4) Pošta – klient vyplní elektronický formulář, nebo zavolá do banky, kde pracovník banky vyplní, na základě vyžádaných informací, smlouvu. Následně klient obdrží přihlašovací údaje do internetového bankovníctví. Banka poté doručí poštou vypsanou smlouvu i s podpisem osoby, která je oprávněná za banku jednat. Po té co klient podepíše smlouvu, přiloží oboustrannou kopii občanského průkazu a další dokument, který ověřuje jeho totožnost, k těmto dokumentům dále přiloží nevíce jak 3 měsíce starý výpis z jeho nynějšího běžného účtu. Pak vše odešle na adresu banky. Banka následně po doručení, zmíněných dokumentů, vyzve klienta k poslání libovolné částky, minimálně však 1 Kč, na účet, který mu vytvořila. Po zaslání a následném doručení na účet klienta, banka tento účet aktivuje.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Air banky¹⁸.

2.2.3 Banka: Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Tato banka získala hodnocení 72 % ze 100%.

Zmíněná banka nabízí bankovní produkt, který se jmenuje Zlatý účet. Při analýze bankovní obchodu bylo zjištěno, že zdarma je:

¹⁸ Webový odkaz na spořicí účet: <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>

- Zřízení, vedení a zrušení účtu
- Výpis z účtu v elektronické podobě

Roční úroková sazba je 1,30 %. Minimální zůstatek je na spořicí účet stanoven na 2 000,00 Kč. Úroky jsou připisovány měsíčně.

Založení účtu:

Založit si účet může jak fyzická, tak právnická osoba.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Raiffeisen stavební spořitelny a.s.¹⁹.

2.3 Půjčka

V pořadí bank, které byly zvoleny, bylo použito hodnocení, které se nachází na stránkách www.zlatakoruna.info. Na analýzu bankovních obchodů, byly vždy vybrány 3 nejlépe hodnocené banky z pořadí, které nabízely vybraný produkt.

2.3.1 Banka: Equa Bank, a.s. - RePůjčka

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k převedení půjčky od jiné banky ke zmíněné bance (repůjčka). Garantují snížení úrokové sazby a zrušení poplatků, které byly u konkurenční banky. Půjčky to mohou být u bankovních společností, tak i u nebankovních společností. Přesněji je Repůjčka určena na konsolidované půjčky, libovolné hotovostní půjčky, účelové půjčky na nákup automobilu a neúčelové půjčky. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 30 000,00 Kč až do 600 000,00 Kč.

Klient je vázáný splácet repůjčku společnosti minimálně 6 měsíců. Maximální doba splatnosti je však 7 let.

Postup jak získat repůjčku je vyplněním on-line žádosti, která je uvedena na stránkách banky a následným odesláním. Poté je klient informován zaměstnancem

¹⁹ Webový odkaz na spořicí účet: <http://www.rsts.cz/produkty/>

banky o schválení žádosti, případně její nechtění. V případě schválení žádosti klient předloží na nejbližší pobočce původní smlouvu půjčky a jeden doklad totožnosti. Další jednání, s původní bankovní či nebankovní společností řeší banka za klienta. Celková doba vyřízení žádosti banka uvádí na jeden den. Dále je uvedeno, že roční úroková sazba je pro každého individuální, avšak garantovaně nižší než u původního poskytovatele. Splácení repůjčky je uskutečňováno měsíčními splátkami.

Tento bankovní produkt je především určený pro všechny co splácejí spotřebitelský úvěr.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Equa banky²⁰.

2.3.2 Banka: Air Bank - Půjčka

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k samostatné půjčce tak i převedení převedení půjčky, nebo půjček od jiné banky ke zmíněné bance. Banka garantuje poskytnutí, vedení a splácení půjčky zdarma. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 5 000,00 Kč až do 400 000,00 Kč a při převedení více půjček od ostatních bank až do výše 600 000,00 Kč.

Klient je vázáný splácet půjčku společnosti minimálně jeden rok. Maximální doba splatnosti je však 8 let.

Postup jak získat půjčku, případně převést ostatní půjčky k dané bance je následný: Klient si připraví číslo občanského průkazu, IČO zaměstnavatele, případně své daňové přiznání. Po té vyplní online žádost a vyčká na odpověď banky, zda jeho žádost byla přijata, nebo zamítnuta. V případě, že byla přijata, obdrží klient zároveň i nabídku a následně pokračuje ve vyplňování ostatních dat, ke kterým při odeslání přiloží potřebné doklady o výši příjmu a občanským průkazem. Poté má možnost smlouvu podepsat online, případně s kurýrem, který mu smlouvu doveze na smluvené místo.

Tento bankovní produkt je určený pro širokou veřejnost.

²⁰ Webový odkaz na půjčku: http://www.equabank.cz/promo/repujcka/?v=b&s_tnt=5202:1:0

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách Air banky²¹.

2.3.3 Banka: GE Money Bank- Konsolidace půjček

Analýzou bankovního obchodu, bylo zjištěno, že tento bankovní produkt je určený k převedení půjčky, nebo půjček od jiných bank a sloučit je do jedné. Konsolidace půjček je určená maximálně až pro 3 členy rodiny. To znamená, že 3 členové rodiny mohou sloučit své půjčky do jedné. Tento bankovní obchod je určený pro půjčky ve výši od 30 000,00 Kč až do 400 000,00 K pro jednoho člena. Pro více členů (maximálně však 3) je ta výše až 700 000,00 Kč

Klient je vázaný splácet půjčku společnosti minimálně 2 roky. Maximální doba splatnosti je však 8 let.

Žadatel o půjčku musí být starší 18 let, mít zřízený běžný účet u GE money bank, mít trvalý pobyt na území České republiky, mít minimální příjem 5 000,00 Kč za měsíc a u žádosti nad 400 000,00 Kč potřebuje mít vždy spolužadatele.

Při podání žádosti musí žadatel přeložit doklad totožnosti, smlouvu o úvěru a poslední výpis z úvěrového účtu, případně 3 poslední doklady o splácení. Žádost podá v kamenné pobočce.

Tento bankovní produkt je určený pro všechny fyzické osoby občany.

Výše uvedená data byla nalezena na webových stránkách GE Money banky²².

²¹ Webový odkaz na půjčku: <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/>

²² Webový odkaz na půjčku: <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek>

2.4 Hypotéka

V pořadí bank, které byly zvoleny, bylo použito hodnocení, které se nachází na webových stránkách www.zlatakoruna.info. Na analýzu bankovních obchodů, byly vždy vybrány 3 nejlépe hodnoceny banky z pořadí. Výběr byl založen na hodnocení webové stránky a to podle korunek za rok 2013. To znamená, že nejlépe hodnocená hypotéka dostala hodnocení zlaté korunky, na druhém místě dostala hypotéka hodnocení stříbrné korunky a na třetím bronzové korunky.

Po konzultaci s nezávislým finančním poradcem bylo stanoveno, v příkladech níže, že žadatelé jsou většinou zakládající rodiny s jedním dítětem a požadují hypotéku na dobu splácení 25 let na nemovitost v hodnotě 2 500 000,00 Kč a jsou schopni splácet maximálně 12 000,00 Kč.

Hypoteční banky průměrně poskytují 80% z ceny nemovitosti. Průměrně tedy žádají o 2 000 000,00 Kč. Tyto údaje jsou později použity v hypotečních kalkulátorech. V kalkulátorech byly úrokové míry použity jako fixní po celou dobu splácení, proto jsou výsledky brány orientačně.

2.4.1 Banka: Equa Bank a.s. - Refinancování hypotéky

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 300 000,00 Kč a maximální výši 100% maximálně však 25 000 000,00 Kč. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,59% p.a. Tahle úroková míra je vázáná podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 35 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti. Banka tedy nabízí refinancování stávající hypotéky klient.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek počítat na hypotečním kalkulátoru, který se nachází na webových stránkách Equa banky²³. Do tohoto kalkulátoru byly zadány napřed údaje o požadované době splácení 25 let a poté údaje s možností splácení 12 000,00 Kč měsíčně.

²³ Webový odkaz na kalkulátor: <http://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>

Tab. č. 7: Tabulka zohledňuje 25 let splácení

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,59%
Výše měsíční splátky	9 063,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. č. 8: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,59%
Výše měsíční splátky	11 595,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 718 900,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 718 900,00 Kč.

Pře zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 504 520,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 504 520,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 532,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 532,00 Kč.

2.4.2 Banka: Komerční banka a.s. – Flexibilní hypotéka

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 200 000,00 Kč a maximální výši 100% požadované částky. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,79 % p.a.. Tahle úroková míra je vázáná podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 30 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek počítat na hypotečním kalkulátoru, který se nachází na webových stránkách Komerční banky²⁴. Do tohoto kalkulátoru byly zadány napřed údaje o požadované době splácení 25 let a poté údaje s možností splácení 12 000,00 Kč měsíčně.

Tab. č. 9: Tabulka zohledňuje 25 let splácení

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,79%
Výše měsíční splátky	9 267,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. č. 10: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,79%
Výše měsíční splátky	11 789,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

²⁴ Webový odkaz na kalkulátor: <http://www.kb.cz/cs/on-line-sluzby/onlineinformace/onlinekalkulacky/hypotecnikalkulacka.shtml?price=2000000&savings=400000&loanMaturity=30&loanFixation=3>

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 780 1000,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 780 100,00 Kč.

Pře zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 546 424,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 546 424,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 522,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 522,00 Kč.

2.4.3 Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s. - Hypotéka

Analýzou bylo zjištěno, že hypotéka je na minimální výši úvěru 200 000,00 Kč a maximální výši závisující na hodnotě nemovitosti a finanční situaci klienta s možností dostat až 100% výši úvěru z odhadované nemovitosti. Hypotéka má variabilní úrokovou sazbu 2,09% p.a.. Tahle úroková míra je vázána podmínkami, že hypoteční úvěr se bude splácet minimálně 30 let a maximální výše úvěru může být 100% z odhadovací nemovitosti. Jsou zde možnosti přechodu na fixní úrokovou sazbu, nedočerpat úvěr bez poplatku, dále po jednom roce, kdy smlouva byla uzavřena, možnost 4x za rok uskutečnit mimořádné splátky a případnou ochranu, v případě nepředvídatelných událostí, v podobě pojištění schopnosti splácet. Hypotéka má možnosti kombinace s dalšími produkty dané banky.

Orientačně je možné výši měsíčních splátek spočítat na hypotečním kalkulátoru, který se nachází na webových stránkách UniCredit banky²⁵. Do tohoto kalkulátoru byly zadány napřed údaje o požadované době splácení 25 let a poté údaje s možností splácení 12 000,00 Kč měsíčně.

²⁵ Webový odkaz na kalkulátor: <http://www.unicreditbank.cz/we/obcane/hypoteky/rychly-kalkulator>

Tab. č. 11: Tabulka zohledňuje 25 let splácen

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	25 let
Úroková míra	2,5%
Výše měsíční splátky	8 972,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. č. 12: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně

Cena nemovitosti	2 500 000,00 Kč
Výše úvěru – schválených 80%	2 000 000,00 Kč
Doba splatnosti	18 let
Úroková míra	2,5%
Výše měsíční splátky	11 580,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Při zpětném přepočítání za 25 let, klient zaplatí 2 691 600,00 Kč.

Klient bance na úrocích zaplatí 691 600,00 Kč.

Pře zpětném přepočítání za 18 let, klient zaplatí 2 501 280,00 Kč.

Klient bance zaplatí na úrocích 501 280,00 Kč.

Rozdíl mezi měsíčními splátkami je 2 608,00 Kč. Na možnosti 25 let rodina může navýšit svůj měsíční rodinný rozpočet o 2 608,00 Kč.

Porovnání hypoték:

Tab. č. 13: Porovnání hypoték

	Úrokový míra	Doba splatnosti 18 let/ Výše měs. splátky	Doba splatnosti 25 let/ Výše měs. splátky
Refinancování hypotéky - vracíme poplatky zaplacené u jiných bank!	2,59 %	9 063,00	11 595,00
Flexibilní hypotéka	2,79 %	9 267,00	11 789,00
Převratná hypotéka	2,09 %	8 972,00	11 580,00

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedeného porovnání lze vyčíst, že i navzdory hodnocení bankovních obchodů, od nejlépe hodnoceného k méně hodnocenému, má podle analýzy každý produkt jiné konkurenční výhody i nevýhody. To znamená, že každá hypotéka je směřována na konkrétní potřeby či požadavky žadatele.

2.5 Výzkum konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR

V této části se zabývám konkrétními příklady u vybraných institucí v České republice. Konkrétněji jejich výzkumem z hlediska spotřebitelů. Použil jsem formu dotazníku, abych zjistil povědomost spotřebitelů o uzavírání bankovních obchodů, konkrétně u běžného účtu, spořicího účtu, půjčky a hypotéky. Dotazník byl zaměřen na zjištění informovanosti v dané problematice, popřípadě jak se dozvěděli o konkrétním produktu a jeho uzavírání. Dotazník byl šířen pomocí sociálních sítí. Každá otázka byla vždy vyhodnocena zvlášť. Celkově se dotazníku zúčastnilo 114 respondentů, proto při sestavování grafů jsou procenta zaokrouhlována.

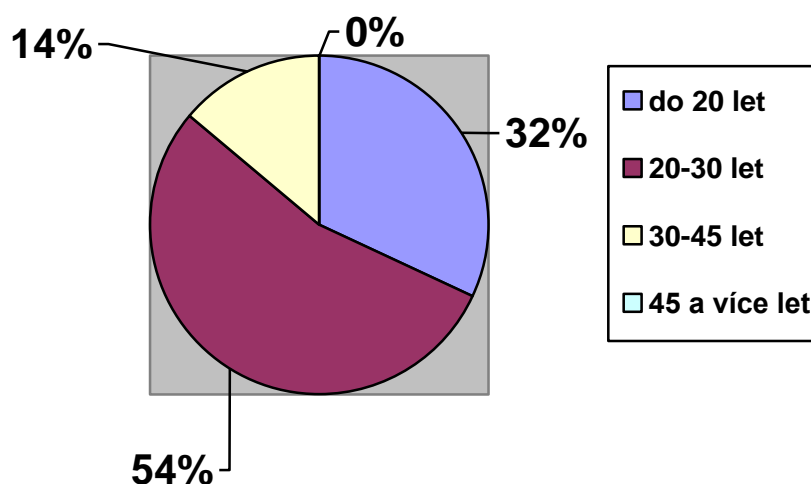
2.5.1 Otázky

1. Otázka byla zaměřena na složení věkové skupiny respondentů

Tahle první otázka byla do výzkumu zařazena z důvodu zjištění věkového složení zúčastněných.

32% (36 lidí) byla věková skupina do 20 let. 54% (62 lidí) byla věková skupina mezi 20-30 lety. 14% (16 lidí) byla věková skupina mezi 30-45 lety. Další skupiny 45 a více let se žádný z respondentů nezúčastnil.

Graf č. 1: Věkové složení respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedených dat vyplývá, že na dotazník odpovídalo nejvíce lidí ve věkové skupině 20 – 30 let. Nejméně ve věkové skupině 30-45 let. A skupina 45 let a více neměla žádné zastoupení.

2. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má založený běžný účet

Ze 114 dotázaných má běžný účet založeno 95 %.

3. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má založený spořicí účet

Ze 114 dotázaných má spořicí účet založeno 45 %.

4. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má zřízenou půjčku

Ze 114 dotázaných má zřízenou půjčku 5%.

5. Otázka byla zaměřena na to kolik respondentů má zřízenou hypotéku

Ze 114 dotázaných má zřízenou hypotéku 3%.

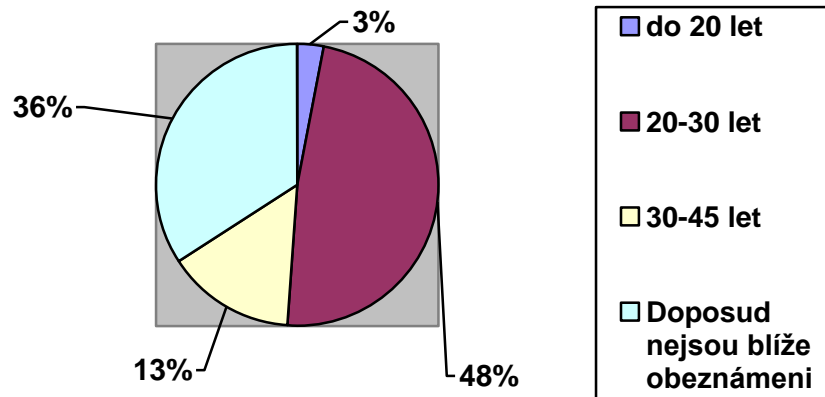
Shrnutí 2. až 5. otázky:

Z výše uvedených % dat vyplývá, že téměř většina respondentů má založený běžný účet, ale čím více je „náročnější bankovní obchod“, případně potřeba mít zřízený bankovní obchod, tím více klesá počet lidí, kteří mají bankovní obchod zřízený.

6. Otázka byla zaměřena na zjištění finanční gramotnosti respondentů.

To znamená, v jakém věku se setkali s větším povědomím o tom, jak uzavírat bankovní obchody. A to na základě, že jim informace byly třeba předány ze školských zařízení. Věk 45 let a více je v grafu nezohledněn, protože tato věková skupina se výzkumu nezúčastnila

Graf č. 2: Věk získávání fin. gram.



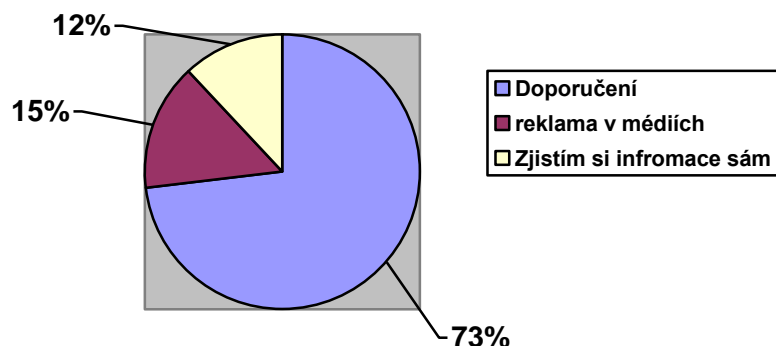
Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že nejvíce informací získávají lidé mezi 20-30 rokem života (48%). Další skupinou s 36% jsou lidé, kteří bez ohledu na věk, nejsou s touto problematikou více obeznámeni. Výše 36% lze částečně přisoudit k věkovému složení respondentů a na základě těchto informací soudit, že do 20 let života nemají moc zkušeností, nebo možností získat více informací o této problematice.

7. Otázka byla zaměřena na rozhodování při uzavírání bankovního obchodu.

To znamená, zda se dotazovaný rozhoduje na základě povědomí okolí (doporučení známých), dle televizní reklamy, nebo si bude sám zjišťovat informace, jak uzavřít bankovní obchod.

Graf č. 3: Rozhodování uzavření bank. ob.



Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že skoro $\frac{3}{4}$ respondentů by dalo na doporučení známých, druhá skupina s 15% by se rozhodovala na základě reklamy v médiích a zbylá skupina s 12% by si zjišťovala informace sama. Z těchto informací lze soudit, že většina lidí je při rozhodování ovlivněna doporučením (například svých známých).

8. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má založený běžný účet v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Tab. č. 14: Založení běžných účtů

Banka	%
Fio Banka	10%
Air Bank	15%
Equa Bank	6%
Ostatní	64%
Nemám zřízený	5%

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že běžný účet má většina respondentů zřízený u jiných bank než u třech nejlépe hodnocených. Tento výsledek se dá přisoudit velkému počtu bank na českém trhu a zvyklostí občanů neměnit své stávající banky.

9. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má založený spořicí v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Tab. č. 15: Založení spořicíh účtů

Banka	%
LBBW Bank CZ a.s.	0%
Air Bank	5%
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	0%
Ostatní	40%
Nemám zřízený	55%

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že spořicí účet nemá více jak polovina respondentů zřízený. Dalších 40% má zřízený spořicí účet u jiných bank než u třech nejlépe hodnocených. Tento výsledek se dá přisoudit velkému počtu bank na českém trhu a zvyklostí občanů neměnit své stávající banky. Jako další faktor se dá považovat proces rozhodování kde zřídit bankovní obchod, jak je již uvedeno v otázce č. 7.

10. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má zřízenou půjčku v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Tab. č. 16: Zřízených půjček

Banka	%
Equa Bank	0%
Air Bank	0%
GE Money Bank	0%
Ostatní	5%
Nemám zřízenou	95%

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že půjčku nemá 95% respondentů zřízenou. Zbývajících 5% má zřízenou půjčku u jiných bank než u třech nejlépe hodnocených. Tento výsledek se dá přisoudit velkému počtu bank na českém trhu a zvyklostí občanů neměnit své stávající banky.

11. Otázka byla zaměřena na to kolik dotázaných má zřízenou hypotéku v návaznosti na odkaz třech nejlepších uvedený výše v textu.

Tab. č. 17: Zřízených hypoték

Banka	%
Equa Bank	0%
Komerční banka	1%
UniCredit Bank Czech Republic	0%
Ostatní	2%
Nemám zřízenou	97%

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že hypotéku nemá 97% respondentů zřízenou. 2% má zřízenou hypotéku u jiných bank než u třech nejlépe hodnocených a 1% má hypotéku zřízenou u druhé nejlépe hodnocené banky.

ZÁVĚR

Při vypracování této práce jsem se snažil postupovat metodicky a čtenáře seznámit se zadaným tématem co nejlépe.

Při zjišťování, kterou banku zvolit na určitý druh bankovního obchodu, který potřebujeme, se nelze spoléhat na komplexní hodnocení banky jako celku. To znamená, že bankovní obchod musíme vybírat dle hodnocení zaměřený na konkrétní typ a dále zkoumat každý zvlášť, protože každý bankovní obchod může být v určitých aspektech odlišný od konkurence.

Každý žadatel, při uzavírání bankovního produktu, může preferovat některé výhody daného obchodu, než jiný žadatel. To znamená, že v daných případech někdo zvolí možnost, že bude například splácet více, ale v případě problému budu pojištěn na nečekané situace, nebo splácet méně, ale v případě nečekané situace bude řešit problémy jinak než pojištěním a to za „cenu určitých ztrát“. Samozřejmě výběr uzavření bankovního obchodu ovlivňuje nejvíce finanční situace žadatele.

V části kdy jsem vyhodnocoval dotazníkové šetření, které bylo uskutečněno za pomoci sociálních sítí, jsem zjistil, že mnoho účastníků dotazníku nemá povědomí o finanční gramotnosti a pokud se s touto problematikou setkají, tak je to nejvíce po dvacátém roce jejich života, což je v době, kdy mnoho lidí může žádat o své první půjčky a hypotéky. A v důsledku menšího povědomí o finanční gramotnosti mohou tito lidé zaplatit více peněz, než by museli. Myslím si, že mnoho mladých lidí do dvacátého roku jejich života nemá vlastní zájem se touto problematikou zabývat, a proto by se měli s finanční gramotností setkávat již na středních školách a to třeba ve formě přednášek nebo vyučovacích předmětů, které budou povinné, tak aby do budoucna byli na tuto problematiku připraveni.

Proto jsem při vypracování této práce došel k závěru, že každý, kdo si chce založit běžný účet, spořicí účet, zřídit půjčku nebo hypotéku by se měl co nejvíce informovat, co trh v České republice nabízí a zjistit co nejvíce informací o nabízeném bankovním obchodu, protože každý bankovní obchod nabízí aspekty, které mohou někomu vyhovovat více a někomu méně. Jakýkoliv žadatel na určitý bankovní obchod, by měl tedy hledat hodnocení konkrétního bankovního obchodu, který požaduje

a nerozhodovat se tzv. hned, ale udělat si porovnání s ostatními bankovními obchody (například s druhým a třetím v pořadí dle hodnocení) a vybrat ten, který mu nejvíce vyhovuje.

Na druhou stranu, kolik žadatelů tohle udělá a shromáždí si podstatné informace, případně se poradí s nějakým člověkem (například s finančním poradcem), který této problematice rozumí?

Doufám, že tahle práce je alespoň malou inspirací k tomu, aby se každý zamyslel a do budoucna, při výběru bankovních obchodů, postupoval dle mých poznatků.

ANOTACE

Příjmení a jméno autora:	Adam Ondrášek
Instituce:	Moravská vysoká škola Olomouc
Název práce v českém jazyce:	Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR
Název práce v anglickém jazyce:	Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples of Selected Institutions in the Czech Republic
Vedoucí práce:	Mgr. Veronika Říhová, Ph.D.
Počet stran:	48
Počet příloh:	1
Rok obhajoby:	2015

Klíčová slova v českém jazyce:

Běžný účet, spořicí účet, půjčka, hypotéka, bankovní obchod, analýza.

Klíčová slova v anglickém jazyce:

Current account, savings account, loan, mortgage, banking transactions, analysis.

Anotace:

Předmětem bakalářské práce je „Analýza bankovních obchodů, výzkum konkrétních příkladů u vybraných institucí v ČR“. Teoretická část je zaměřena na základní terminologii, která je spjata s uzavírání bankovních obchodů. Jsou zde uvedeny termíny a jejich definice.

V druhé části, která je praktická, jsou uvedeny už konkrétní případy, kde je uveden zdroj informací a hodnocení, ze kterých jsou čerpány informace o konkrétní problematice. Jsou tam více rozebrány vybrané bankovních obchody. Vybranými bankovními obchody jsou běžný účet, spořicí účet, půjčka a hypotéka. V závěru práce je proveden výzkum konkrétních příkladů vybraných institucí v ČR.

Annotation:

Subject of the thesis is " Analysis of Bank Trans and Research on Specific Examples of Selected Institutions in the Czech Republic". The theoretical part focuses on the basic terminology that is associated with the conclusion of banking transactions. They are listed here and their terms definitions. V second part, which is handy, as already mentioned specific cases where the source of information and assessments from which they are drawn about specific issues. There are more discussed selected business. The selected stores are banking current account, savings account, loan and mortgage. The conclusion is made of concrete examples of selected research institutions in the Czech Republic.

LITERATURY A PRAMENY

Publikace:

BOANESOVÁ, Eva: *Finanční matematika I*, 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého Olomouc, 2006, ISBN 80-244-1294-2.

PROUZA, Ludvík: *Finanční a pojistná matematika*, 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická a managementu, 2007, ISBN 978-80-86730-17-2.

REVENDA, Zbyněk: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 5. vyd. Praha: Management press, s.r.o., Praha, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6

SYNEK, Miloslav. *Jak psát diplomové a jiné práce*. 2. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1999, s. 64. ISBN 80-707-9131-4.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

Elektronické zdroje:

BANKOVNÍGAMOTNOST.cz. *Historie bankovníctví*. [online], [cit. 2015-12-03]. Dostupné z WWW: <http://www.bankovnigramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie>

BONITA-KLIENTA.WEBNODE.cz. *Definice půjčky a RPSN*. [online], [cit. 2014-02-08]. Dostupné z WWW: <<http://bonita-klienta.webnode.cz/definice-pujcky-a-rpsn/>>

FINANCE.IDNES.cz. *Definice hypotečního úvěru – zákon o dluhopisech*. [online], [cit. 2013-16-12]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_jjj><http://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>

FINANCE.IDNES.cz. *Definice hypotečního úvěru – zákon o dluhopisech*. [online], [cit. 2014-15-01]. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/definice-hypotecniho-uveru-zakon-o-dluhopisech-f5j-/uver.aspx?c=A050324_142312_viteze_jjj><http://www.equabank.cz/produkty/hypoteky/>

HISTORIE.CNB.cz. *Historie ČNB*. [online], [cit. 2015-14-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.historie.cnb.cz/cs/>>

<http://www.kb.cz/cs/onlinesluzby/onlineinformace/onlinekalkulacky/hypotecnikalkulacka.shtml?price=200000&savings=400000&loanMaturity=30&loanFixation=3>

<http://www.unicreditbank.cz/we/obcane/hypoteky/rychly-kalkulator>

KUBISTOVACO.cz. *Bankovní obchody*. [online], [cit. 2014-15-03]. Dostupné z WWW: <http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/17bankovniobchody/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

www.vstricnabanka.cz

www.zlatakoruna.cz

SEZNAM TABULEK

Tab. č. 1: Seznam bank se sídlem v ČR.....	8
Tab. č. 2: Přiřazení ban. pojmů k bankovním obchodům.....	15
Tab. č. 3: Fio banka – běžný účet	17
Tab. č. 4: Air Bank – běžný účet	19
Tab. č. 5: Equa bank – běžný účet	21
Tab. č. 6: Porovnání běžných účtů.....	22
Tab. č. 7: Tabulka zohledňuje 25 let splácení.....	30
Tab. č. 8: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně.....	30
Tab. č. 9: Tabulka zohledňuje 25 let splácení.....	31
Tab. č. 10: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně.....	31
Tab. č. 11: Tabulka zohledňuje 25 let splácen.....	33
Tab. č. 12: Tabulka zohledňující možnosti průměrných žadatelů splácet maximálně 12 000,00 Kč měsíčně.....	33
Tab. č. 13: Porovnání hypoték.....	34
Tab. č. 14: Založení běžných účtů	38
Tab. č. 15: Založení spořicíh účtů.....	38
Tab. č. 16: Zřízených půjček	39
Tab. č. 17: Zřízených hypoték	40

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Věkové složení respondentů.....	35
Graf č. 2: Věk získávání fin. gram.....	37
Graf č. 3: Rozhodování uzavření bank. ob.	37

PŘÍLOHY

Dotazník

1. Do jaké věkové skupiny patříte?

- a) do 20 let
- b) 20 – 30 let
- c) 30 – 45 let
- d) 45 let a více

2. Máte zřízený běžný účet?

- a) ANO
- b) NE

3. Máte zřízený spořicí účet?

- a) ANO
- b) NE

4. Máte zřízenou půjčku?

- a) ANO
- b) NE

5. Máte zřízenou hypotéku?

- a) ANO
- b) NE

6. V jakém věku jste byl blíže obeznámen s uzavíráním bankovních obchodů (zřizováním běžného účtu, spořicího účtu, půjčky a hypotéky) a to například ve škole, zaměstnání atd...

- a) do 20 let
- b) 20 – 30 let
- c) 30 – 45 let
- d) 45 let a více
- e) Dopusud nejsem blíže obeznámen

7. Při uzavírání bankovního obchodu (zřizováním běžného účtu, spořicího účtu, půjčky a hypotéky) a dále výběru konkrétního finančního ústavu dáte na? :

- a) na doporučení známých (rodiny, přátel atd...)
- b) reklamu v médiích
- c) informace budu zjišťovat sám

8. U jaké banky máte zřízený běžný účet? ::

- a) Fio Banka
- b) Air Bank
- c) Equa Bank
- d) Ostatních
- e) Nemám zřízený

9. U jaké banky máte zřízený spořicí účet? :

- a) LBBW Bank CZ a.s.
- b) Air Bank
- c) Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
- d) Ostatních
- e) Nemám zřízený

10. U jaké banky máte zřízenou půjčku? :

- a) Equa Bank
- b) Air Bank
- c) GE Money bank
- d) Ostatních
- e) Nemám zřízenou

11. U jaké banky máte zřízenou hypotéku? ::

- a) Equa Bank
- b) Komerční banka
- c) UniCredit Bank Czech Republic
- d) Ostatních
- e) Nemám zřízenou