

Mendelova univerzita v Brně  
Provozně ekonomická fakulta

---

# **Role bankovních poplatků v hospodaření bank**

**Bakalářská práce**

**Vedoucí práce:**

**Ing. Veronika Kajurová, Ph.D.**

**Filip Hrbáček**

**Brno 2015**



Děkuji vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Veronice Kajurové, Ph.D., za odborné vedení této práce, její vstřícný přístup, věcné připomínky a rady, které mi poskytla během zpracování této bakalářské práce.



## **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že jsem tuto práci: **Role bankovních poplatků v hospodaření bank** vypracoval/a samostatně a veškeré použité prameny a informace jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědom/a, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 Autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity o tom, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne 21. května 2016

---



## **Abstract**

Hrbacek, F. The role of bank charges in bank economy. Bachelor thesis. Brno: Mendel University in Brno, 2016.

This bachelor thesis issues with charges policy of domestic and foreign bank from the same banking group. As first assess the charges policy of the Czech republic, then the share of selected domestic bank in total income from fees and commissions of the Czech banking sector. Next part of the bachelor thesis deals with the comparison of banks charges selected bank within the same banking group. Value of fees is listed both in absolute expression and relative expression in dependence on the average gross wage of the country. The results from comparison are discussed and made a draft recommendation against high charges of domestic banks.

## **Keywords**

Bank, bank fees, current account, bank listing, bank group

## **Abstrakt**

Hrbáček, F. Role bankovních poplatků v hospodaření bank. Bakalářská práce. Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2016

Bakalářská práce pojednává o problematice poplatkové politiky domácích a zahraničních bank ze stejné bankovní skupiny. Začátek práce je věnován posouzení poplatkové politiky České republiky, poté vyhodnocení podílu jednotlivých vybraných bank na celkovém výnosu z poplatků a provizí českého bankovního sektoru. Následná komparace hodnotí výši poplatků v rámci stejné bankovní skupiny. Výše poplatků je uvedena, jak v absolutním vyjádření, tak v relativním vyjádření v závislosti na výši průměrné hrubé mzdy dané země. Výsledky komparace jsou posléze diskutovány a jsou stanoveny závěry a doporučení proti vysokým poplatkům domácích bank.

## **Klíčová slova:**

Banka, bankovní poplatky, běžný účet, sazebník, bankovní skupina





# Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod, cíl, metodika</b>	<b>11</b>
1.1	Úvod.....	11
1.2	Cíl.....	11
1.3	Metodika.....	12
<b>2</b>	<b>Teoretický úvod do problematiky bankovníctví a hospodaření bank</b>	<b>15</b>
2.1	Založení banky.....	15
2.2	Bankovní systém České republiky.....	16
2.3	Hlavní funkce banky.....	16
2.4	Hlavní činnosti banky.....	17
2.5	Druhy bank.....	17
2.5.1	Univerzální obchodní banky.....	18
2.5.2	Specializované bankovní instituce.....	19
2.6	Typy výnosů a nákladů banky.....	20
2.6.1	Úrokové výnosy a úrokové náklady.....	21
2.6.2	Výnosy z poplatků a provizí.....	21
2.6.3	Výnosy z dalších finančních operací.....	22
2.6.4	Personální náklady.....	22
2.6.5	Rezervy a opravné položky.....	22
<b>3</b>	<b>Struktura bankovních poplatků</b>	<b>24</b>
3.1	Bankovní poplatky spjaté s běžným účtem.....	24
3.2	Bankovní poplatek u termínovaných vkladů.....	25
3.3	Bankovní poplatky spojené s poskytnutím debetní karty.....	25
3.4	Bankovní poplatky vztažené k platebnímu styku.....	26
3.5	Význam poplatkové politiky pro banky.....	27
3.5.1	Poplatková politika v ČR.....	29
<b>4</b>	<b>Mezinárodní komparace</b>	<b>32</b>
4.1	KBC Group.....	32

---

4.1.1	Běžné účty .....	33
4.1.2	Nabízené služby .....	34
4.1.3	Nákladovost.....	35
4.2	Erste Group .....	37
4.2.1	Bankovní účty .....	38
4.2.2	Nabízené služby .....	39
4.2.3	Nákladovost.....	39
4.3	Commerzbank.....	42
4.3.1	Běžné účty .....	43
4.3.2	Nabízené služby .....	44
4.3.3	Nákladovost.....	45
4.4	Sberbank.....	48
4.4.1	Běžné účty .....	48
4.4.2	Nabízené služby .....	50
4.4.3	Nákladovost.....	50
4.5	Komparace nákladovosti pro zvolené profily klientů .....	53
4.5.1	Aktivní klient.....	53
4.5.2	Pasivní klient.....	56
<b>5</b>	<b>Diskuze</b>	<b>60</b>
<b>6</b>	<b>Závěr</b>	<b>63</b>
<b>7</b>	<b>Literatura</b>	<b>64</b>
<b>8</b>	<b>Seznam obrázků</b>	<b>69</b>
<b>9</b>	<b>Seznam tabulek</b>	<b>70</b>

# 1 Úvod, cíl, metodika

## 1.1 Úvod

V současné době je téměř nemožné si představit život bez běžného účtu, který nám poskytuje mnoho výhod. Korektní využívání a nastavení různých schopností účtu např. přehledné nastavení trvalého příkazu na úhradu nájemného, nastavení inkasa pro zaplacení mobilního paušálu, uhrazení platby nebo výběr hotovosti bez zbytečného čekání na pobočkách, platby debetní kartou u obchodníka ušetří denně mnoho času.

Na počátku bankovníctví v České republice, kdy byl jediný možný způsob komunikace klienta a banky pomocí návštěvy na pobočce uplynulo hodně času. V této oblasti jsme zaznamenali zjevný technologický pokrok. V současnosti mají banky k dispozici širokou škálu komunikačních prostředků, které jim umožnily snížit své náklady na prováděné úkony. I přes zmíněné snížení nákladů, dochází k poměrně vysokému výběru poplatků a provizí za jednotlivé provedené úkony klientů, přičemž banky poukazují na nutnost úhrady výběru poplatků a provizí. Z výsledků hospodaření bank je ovšem zřejmé, že na poplatcích, které jsou vybrány od klientů, získají mnohem více, než je nutno za tyto služby uhradit. Vlastníci bank jsou si vědomi skutečnosti, že vybrané poplatky a provize tvoří nemalou část celkových výnosů a jsou lehko získatelné. Poplatková politika českých bank je velice odlišná od poplatkové politiky v ostatních státech.

Česká republika je označována jako země, která se vyznačuje vysokými bankovními poplatky. Strategie zahraničních bank je nastavena zpravidla tak, že za jeden poplatek klient získá balíček služeb a žádné další poplatky platit nemusí. Ovšem strategie tuzemských bank je dosti odlišná. Klient musí zaplatit poplatek za vedení účtu, v rámci kterého získá i jistý balíček služeb, ovšem musí platit i za mnoho služeb z toho balíčku další poplatky.

Teoretická část se zabývá vysvětlením základních pojmů týkajících se problematiky bankovníctví a bankovních poplatků. Je zde popsána banka jako taková, založení banky, bankovní soustava České republiky, druhy bank. Poté jsou vyjmenovány a rozebrány typy výnosů a nákladů bank. Závěr teoretické části je věnován struktuře bankovních poplatků a poplatkové politice.

Praktická část se věnuje komparaci výši poplatků u vybraných tuzemských a zahraničních bank. Na základě srovnání jsou zvoleny nejvýhodnější banky pro dané profily klientů.

## 1.2 Cíl

Cílem této bakalářské práce je zhodnotit význam bankovních poplatků v hospodaření vybraných bank, včetně mezinárodní komparace. K mezinárodní komparaci jsem zvolil banky ze tří sousedících států České republiky, které mají podobnou kulturu a také jednu banku ze státu, který s Českou republikou nesousedí. Těmito

státy jsou Slovensko, Německo, Rakousko a Irsko. Jsou vymezeny základní pojmy související s tématem, tedy pojmy ohledně bankovníctví a bankovních poplatků. Komparace poplatků je provedena u bank spadajících do stejné bankovní skupiny, vždy banka tuzemská s bankou zahraniční. Výsledky budou poté diskutovány.

### 1.3 Metodika

Práce je rozdělena do dvou částí, teoretické a praktické, jejichž obsahem je problematika poplatkové politiky bank.

Teoretická část je zpracována na základě samostudia odborné literatury, studií a prací zabývajících se danou problematikou a dalších akceptovatelných zdrojů. Hodnoty uváděné v teoretické části byly čerpány z výročních zpráv jednotlivých bank. Pro celý bankovní sektor České republiky byly získávány data od roku 2010 po rok 2015. Pro jednotlivé banky byly získány data taktéž od roku 2010 po rok 2015. Vybrané banky jsou totožné s výběrem bank pro praktickou část, ovšem v teoretické části bude hodnocena Komerční banka a v praktické části nízkonákladová mBank. Důvodem náhrady mBank je nedostupnost výročních zpráv. Budou vyhodnoceny trendy jednotlivých bank a jejich podíl na celém bankovním sektoru České republiky.

Praktická, respektive vlastní práce analyzuje poplatkové sazebníky vybraných bank a následně komparuje zjištěné výše poplatků.

Nákladovost jednotlivých bank je vyhodnocena v absolutní a relativní výši. Hodnoty zahraničních bank jsou přepočteny na českou měnu aktuálním kurzem eura. Aktuální výše kurzu je 27,0200 CZK/EUR.[1]

Nákladovost bude pro větší vypovídající schopnost vyjádřena v relativní výši, která bude získána po přepočtu s průměrnou hrubou mzdou v dané zemi.

Tabulka 1 Průměrná měsíční hrubá mzda v dané zemi v roce 2015

Země	Průměrná měsíční mzda	
	v národní měně	v CZK
<b>Česká republika</b>	26 494 CZK	26 494 CZK
<b>Irsko</b>	2 904 EUR	78 466 CZK
<b>Rakousko</b>	3 624 EUR	97 920 CZK
<b>Německo</b>	3 920 EUR	105 918 CZK
<b>Slovensko</b>	885 EUR	23 913 CZK

Zdroj: Eurostat [2]

Praktická část, která se zabývá poplatkovou politikou českých a zahraničních bank ze stejné bankovní skupiny, je rozdělena do jednotlivých částí podle skupin, kde je nejprve provedeno dílčí srovnání v rámci dané skupiny. V závěru praktické části dojde k souhrnnému propojení a vyhodnocení získaných výsledků.

Jsou zvoleny 4 bankovní skupiny. V každé skupině se nachází jedna tuzemská a jedna zahraniční banka patřící vždy do stejné bankovní skupiny. Výběr zahraničních bank byl zaměřen na výběr zemí sousedících s Českou republikou z důvodu obdobné kultury v dané zemi. Pro objektivitu komparace byla zvolena jedna banka, jež se nachází v zemi, které s Českou republikou nesousedí, tudíž je zde rozdíl v kultuře, životní úrovni a výši průměrné hrubé mzdy. Hodnocené a porovnávané bankovní skupiny a instituce jsou:

1. KBC Group
  - 1.1. Československá obchodní banka, a.s.
  - 1.2. KBC Bank Ireland plc (Irsko)
2. Erste Group
  - 2.1. Česká spořitelna, a.s.
  - 2.2. Erste Bank AG (Rakousko)
3. Skupina Commerzbank
  - 3.1. mBank
  - 3.2. Commerzbank AG (Německo)
4. Skupina Sberbank
  - 4.1. Sberbank CZ, a.s.
  - 4.2. Sberbank Slovensko, a.s.

Z důvodu rozsáhlosti problematiky se práce zabývá pouze danou oblastní spotřebitelského bankovníctví, kde jsou hodnoceny základní typy běžných účtů bank. Specifické účty, jako je např. studentské konto, v práci popisováno nebude.

K analýze a komparaci v praktické části byly použity aktuální sazebníky daných bank dostupné k datu 10. 5. 2016.

Pro splnění cílů jsou sledovanými položkami (podle možností dostupné jak na pobočce, tak pomocí internetového bankovníctví):

- poplatek vedení účtu
- poplatek výběr hotovosti
- poplatek vklad hotovosti
- poplatek za příchozí a odchozí platby
- poplatek za trvalý příkaz
- poplatek za inkaso
- poplatek za výpis z účtu
- poplatek za internetové bankovníctví
- poplatek za debetní kartu

Je posouzena nabídka služeb zvolených bank v rámci skupiny. Uvedené položky jsou nejprve hodnoceny v rámci skupiny v absolutním a relativním vyjádření. Následně jsou výsledky komparovány a vyhodnoceny.

Po analýze, komparaci a vyhodnocení poplatkové politiky daných skupin, jsou vytvořeny dva modelové profily klientů, aktivní a pasivní.

Profil aktivního klienta popisuje situaci klientů, kteří spravují své finance z pohodlí domova a nevyužívají pobočky svých bank. Zadávají transakce pomocí internetového bankovníctví či mobilních aplikací, výběry uskutečňují pomocí bankomatů svých či cizích bankovních domů. Klient v tomto platí poplatek za vedení svého účtu, měsíčně si nechá zaslat elektronický výpis ze svého účtu. Dále mu na účet přijdou 3 platby, jedna z nich bude klientova očištěná průměrná hrubá mzda v dané zemi (cca 3/4 výše průměrné hrubé mzdy) a uskuteční 3 odchozí platby. Bude mít nastaven jeden trvalý příkaz a 1 inkaso. Klient uskuteční za měsíc 3 výběry z bankomatů své banky a jeden z banky cizí.[3]

Profil pasivního klienta popisuje spíše starší občany, pro které je ovládání internetového bankovníctví složité až nepředstavitelné. Dané položky uskutečňují pomocí poboček daných bank, pokud tuto možnost nabízí. U tohoto profilu klient zaplatí poplatek za vedení svého účtu, nechá si zaslat výpis ze svého účtu pomocí pošty. Na účet inkasuje jednu příchozí platbu a to svou mzdu ve výši očištěné průměrné hrubé mzdy v dané zemi (cca 3/4 výše průměrné hrubé mzdy). Uskuteční 2 výběry hotovosti na pobočce a 1 vklad hotovosti na svůj účet, taktéž na pobočce. A zadá jeden příkaz k úhradě se splatností následující pracovní den.[4]

V závěru práce jsou pro získané výsledky komparace poplatkové politiky tuzemských a zahraničních bank patřící do stejné bankovní skupiny stanoveny závěry, které jsou v rámci diskuse komparovány se studii a pracemi na obdobné téma.

## 2 Teoretický úvod do problematiky bankovníctví a hospodaření bank

Banky jsou v podstatě podnikatelské subjekty jako kterékoliv jiné, ale v porovnání s jinými podnikatelskými objekty v různých odvětvích ekonomiky, mají mnoho specifických vlastností, které odráží jejich postavení a celkový význam v ekonomice. K tomu se vztahují i odlišná pravidla vztahující se na činnost bank ve srovnání s pravidly platnými pro ostatní podnikatelské objekty dané země.

Banky jsou podnikatelské subjekty, které od veřejností nakupují peníze ve formě vkladů a takto obdržené peníze investují ve formě půjček nebo úvěrů. Se zřetelem k nejednotvárným činnostem, které banky provádějí i nepřetržitému dynamickému rozvoji bankovního podnikání, není možné formulovat všeobecně uznávanou obecnou definici.

Hlavním cílem komerčních bank, stejně jako ostatních podnikatelských objektů, je dosažení, nebo taky lépe řečeno, maximalizace zisku.[5]

### 2.1 Založení banky

V České republice mohou jako banky působit pouze akciové společnosti, které pro tuto činnost získaly licenci. Tuto licenci podle zákona o bankách vydává Česká národní banka, dále jen ČNB. Jako první krok pro získání této licence je zapotřebí předložení žádosti, která musí obsahovat náležitosti, které jsou dané vyhláškou ČNB.

Žádost musí mít písemnou formu. Kromě základních informací o žadateli musí obsahovat i zdůvodnění žádosti, které obsahuje mimo jiné i strategický záměr banky, obchodní plán a analýzu trhu, na kterém banka hodlá působit. Dále také řadu listinných dokumentů, které jsou podkladem pro správní řízení.

V rámci správního řízení, které trvá 6 měsíců, pokud není přerušeno z důvodu, že by žádost musela být doplněná, je hodnocena hlavně způsobilost hlavních akcionářů z hlediska jejich finančních síly. Jako další se posuzuje odborná a morální způsobilost osob navrhovaných do statutárních a řídicích orgánů banky, technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností.

Minimální výše základního kapitálu, který je potřebný pro založení banky, je stanovena na 500 miliónu Kč. Tato částka musí být v peněžní formě uhrazena na předem dohodnutý účet.

Licence vydána na základě zhodnocení žádosti se vydává na dobu neurčitou a obsahují seznam činností, které může banka provozovat, případně jsou zde uvedeny podmínky, které banka musí plnit před započítím určité povolené činnosti a dodržovat je po celou dobu této činnosti.

V České republice mohou zajisté působit také pobočky zahraničních bank, které jsou organizační složkou těchto bank. Zahraniční banky, které spadají mimo Evropskou unii, potřebují taktéž licenci ke své činnosti. Řízení k vydání těchto licencí

probíhá obdobně jako u tuzemských bank. Ovšem v tomto případě je vyžadováno i vyjádření bankovního dohledu ze země, kde sídlí centrála zahraniční banky. Bankovní dohled ČNB spolupracuje s tímto zahraničním regulátorem při posuzování žádosti. Spolupráce ČNB se zahraničním regulátorem probíhá též při udělování bankovní licence dceřiné společnosti zahraniční banky.[6]

## 2.2 Bankovní systém České republiky

Bankovní systém se dá definovat jako souhrn všech bankovních subjektů v daném státě a vzájemném vztahu mezi nimi na základě legislativní úpravy. V jednostupňovém modelu byla pouze centrální banka státu, která vykonávala všechny funkce centrální banky i obchodních bank. V historii se vyskytoval v centrálně plánovaných ekonomikách. Dvoustupňový bankovní systém je charakteristický tím, že v prvním stupni vyčleňuje centrální banku nad ostatní banky systému. Mezi funkce centrální banky patří emisní činnost, řízení měnové politiky státu, devizovou politiku státu, regulaci systému a kontrolu bank a jiných finančních subjektů formou bankovního dohledu. Centrální banka je bankou státu, je bankou ostatních bank v bankovním systému a reprezentuje stát vůči vnějšímu prostředí v měnové oblasti. Na druhém stupni jsou tedy všechny ostatní banky a peněžní instituce.

V České republice se koncem ledna roku 1990 jednostupňový bankovní systém stal dvoustupňovým. Centrální bankou je u nás Česká národní banka se sídlem v Praze.[7]

## 2.3 Hlavní funkce banky

V bankovním systému každé země obvykle funguje určitý počet bank. Tyto banky se navzájem odlišují. Může jít například o předmět své činnosti, zaměření na poskytování služeb určitému okruhu bankovních klientů, orientací na určitou oblast aj. Tyto všechny banky tvoří určitý soubor, v němž každá banka realizuje určitou bankovní činnost. Zároveň obvykle bývá ve styku nejen se svými klienty, ale také s jinými bankami.

Hlavní funkcí banky je přeměna vkladů v úvěry. Mimo tuto základní funkci dnešní banky vykonávají mnoho dalších činností. Tyto činnosti musí být v souladu s právními předpisy dané země, které tyto činnosti pokládají za bankovní činnosti.

Pojem banka může být vymezen:

- podle funkce, kterou zastává
- právní definicí obsaženou v zákonu o bankách a dalších předpisech



## 2.4 Hlavní činnosti banky

V České republice podle zákona č.21/1992 Sb., o bankách v platném znění mohou banky vykonávat tyto činnosti:

- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem (leasing)
- platební styk a zúčtování
- výkon funkce depozitáře
- obstarávání inkasa
- otvírání akreditivů
- pronájem bezpečnostních schránek
- vydávání a správu platebních prostředků (např. platebních karet a cestovních šeků)
- poskytování záruk
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- poskytování investičních služeb s tím, že v licenci uvede, které hlavní a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům
- finanční makléřství
- směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- činnosti, které přímo souvisejí s výše uvedenými činnostmi a přijímáním vkladů od veřejnosti a poskytováním úvěrů[8]

## 2.5 Druhy bank

Historicky vznikl velký počet bank. Ze začátku byly banky pojmenovány podle toho, jakými bankovními činnostmi se zabývaly. Kupříkladu spořitelny se zabývaly shromažďováním vkladů drobných střadatelů, kteří své vklady zpravidla ukládali na vkladních knížkách. Posléze spořitelna tyto vklady transformovala na půjčky drobným klientům, tedy občanům.

Postupem času, jak vznikaly různé banky v jednotlivých zemích, je škála druhů bank velmi rozsáhlá. Existují obchodní neboli komerční banky, spořitelny a spořitelní banky, konsorciální banky, bankovní holdingové společnosti, investiční banky, rozvojové banky, specializované vládní banky, hypoteční banky, stavební spořitelny aj.

Jednotlivé druhy bank můžeme rozdělit podle různých hledisek:

- Podle rozsahu bankovní licence lze banky dělit na univerzální nebo specializované (hypoteční banky, spořitelny, stavební spořitelny aj.).
- Podle povahy klientely, na kterou je banka orientována, na banky s korporátní klientelou a na banky s privátními klienty-fyzickými osobami.
- Podle typu komunikace banky s klientem, lze banky dělit na tradiční a elektronické.
- Podle vlastníka banky, podle toho zda je vlastník zahraniční nebo domácí subjekt lze banky členit na banky zahraniční a tuzemské.
- Podle vlastnických vztahů se banky mohou dělit na banky soukromé, státní nebo smíšené.
- Podle velikosti základního kapitálu nebo podle obrátu, lze banky dělit na malé střední a velké.
- Podle převažujícího předmětu činnosti se dají banky dělit na banky, které se orientují na určité odvětví nebo obor v ekonomice dané země, tyto banky se nazývají průmyslové nebo zemědělské, a na banky orientující se z větší míry na poskytování provozních úvěrů nebo investičních úvěrů, tj. investiční nebo rozvojové banky.
- Podle povahy operací, které banka vykonává, lze banky rozdělit na banky provozující operace maloobchodní, velkoobchodní nebo smíšené.
- Podle vnitřní organizace banky existují centralizované nebo decentralizované (tzv. pobočkové) banky.
- Podle prostoru, v němž banky operují, lze banky členit na banky působící v hospodářském prostoru jedné země (lokální, komunální, celonárodní, regionální, městské) a na banky mezinárodní, regionální, globální nebo světové.
- Podle právní formy, tedy banky ve formě akciové společnosti, státního peněžního ústavu, společnosti s ručením omezeným, bankovní holdingové společnosti apod.

### 2.5.1 Univerzální obchodní banky

V dnešní době se vyznačují rozsáhlou škálou nabízených bankovních produktů a služeb počítaje obchodování s cennými papíry. Právě banky ve většině zemí obvykle tvoří značnou část subjektů bankovního trhu. Mezi nejběžnější a typické produkty univerzálních bank patří přijímání vkladů. Emisní obchody, obchod s cennými papíry, poskytování úvěru, depotní služby, zprostředkování platebního styku atd. Poměrně pestrá nabídka produktů jim umožňuje relativně vyšší rozložení rizik, což může pozitivně ovlivnit jejich stabilitu a získat velké množství klientů. Klient může takto získat různé služby a produkty u stejné banky, což je výhodou. Avšak u některých služeb je občas vyšší cena.

Původně tyto banky vykonávaly pouze základní činnosti. Postupně se řada činností, které jednotlivé banky byly schopny svým klientům poskytnout, rozrůsta-

la. Některé banky například nabízeli úschovu peněz, cenných papírů ale i klenotů a jiných movitých věcí do trezorů.

### 2.5.2 Specializované bankovní instituce

Podobně jako v jiných druzích podnikání, tak i v bankovníctví se postupem času prosadil princip dělby práce a specializace. To znamená, že některé banky se specializovali na určitou činnost.

Jako důsledek této specializace je výhoda, že specializované banky mají možnost nabízet kvalitnější služby, také schopnost úspory nákladů plynoucí ze specializace na vybrané činnosti (užší sortiment). Poslední výhodou je, že tyto banky mohou mít jednodušší organizaci a řízení, což vyplývá právě z toho, že se specializují na jednu činnost.

Ovšem specializace s sebou přináší i určité nevýhody, mezi které patří vykazování nižší konkurenceschopnosti a hrozí jim také vyšší riziko úpadku.[9]

#### 1. Spořitelny

jsou jedněmi z prvních druhů bank, které se soustředili na sběr vkladů a poskytování úvěrů drobným, tedy zpravidla chudším klientů, o které komerční banky neměly zájem právě kvůli nízkým hodnotám vkladů a úvěrů.

Nebyly orientovány na dosahování zisků. Zajišťovaly potřeby drobným klientům. V současnosti již nejsou tak rozšířené. Postupem času se z nich vyvinuly klasické banky.[10]

#### 2. Hypoteční banky

zabývají se poskytováním dlouhodobých úvěrů, které jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti. Hypoteční úvěry zpravidla slouží k financování pořízení a oprava nemovitostí. Rozšiřuje se i o financování nákupu movitých věcí (automobilů, strojů), zde mluvíme o tzv. "americké hypotéce".

Zdrojem pro poskytování hypotečních úvěrů je emise hypotečních zástavních listů zajištěných zástavním právem k nemovitosti. Jedná se poměrně levný, stabilní a dlouhodobý zdroj financování. To znamená značnou výhodu oproti jiným bankám.

#### 3. Stavební spořitelny

stavební spořitelny jsou také specializovány na financování pořízení či opravy nemovitosti, avšak princip pořízení úvěru, jde zde oproti hypotečním bankám odlišný.

Budoucí žadatel o úvěr musí být nejprve účastníkem stavebního spoření, což znamená ukládat nebo jednorázově uložit určité procento budoucího úvěru u stavební spořitelny. Z těchto vkladů si stavební spořitelny tvoří fond, z kterého pak poskytují úvěry. Do toho systému nesmí přicházet žádné jiné zdroje financování a také takto získané zdroje nesmí být použity na nic jiného, pouze na poskytnutí úvěru ze stavebního spoření.[11]

#### 4. Družstevní záložny

jedna z tradičních forem úvěrových institucí, kde se občané sdružují na podkladě členského principu.

Tato forma úvěrových institucí je rozšířena po celém světě, jelikož umožňuje shromažďovat vklady členů družstva a poskytnout jim půjčky s relativně nízkými náklady.

Mezi specializované banky dále patří také banky, které zakládá stát na podporu části ekonomiky, např. banky zaměřené na podporu vývozu, na podporu ekologie aj. V České republice bylo zřízeno několik těchto bank (Česká exportní banka, Konsolidační agentura nebo Českomoravská záruční a rozvojová banka).[9]

## 2.6 Typy výnosů a nákladů banky

Obdobně jako ostatní hospodářské subjekty, tak i banky vytvářejí svou ekonomickou aktivitou výnosy. Ovšem na druhé straně stojí náklady. Veškeré tyto výnosy a náklady musí být zaúčtovány a zahrnuty ve výkazu zisku a ztrát.

Z podstaty výnosů a nákladu plyne to, že výkaz zisku a ztráty je tokovým finančním výkazem. Hrubý zisk se rovná rozdílu mezi celkovými výnosy a celkovými náklady. Podle platných daňových předpisů se z hrubého zisku vypočte daň z příjmu a po odečtení této daňové povinnosti se z hrubého zisku stane čistý zisk. Čistý zisk je hlavním indikátorem a výsledkem hospodaření banky.

Výkaz zisku a ztráty je úzce spjat s rozvahou, což je další důležitý finanční výkaz, protože aktiva banky obvykle představují její hlavní zdroj výnosu, a naopak pasiva významně přispívají k nákladům banky. Vzhledem k depozitně úvěrové činnosti, lze u komerčních bank považovat za klíčové zejména aktiva (poskytnuté úvěry). Pasiva (přijata depozita) generují úrokové výnosy a náklady.

Tabulka 2 Celkové výnosy

Poskytnuté úvěry x jejich průměrná výnosnost
Investice do cenných papírů x jejich průměrná výnosnost
Ostatní aktiva x jejich průměrná výnosnost
Výnosy z finančních operací
Ostatní a mimořádné výnosy

Zdroj: ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí

K dalším aktivům, které přispívají do celkových výnosu, se řadí hlavně investice do cenných papírů či likvidní aktiva v podobě rezerv nebo vkladů na mezibankovním trhu. Dalšími pasivy vytvářející náklady, jsou mimo depozit také emitované dlužnické cenné papíry nebo výpůjčky od ostatních finančních institucí.[12]

Tabulka 3 Celkové náklady

Přijatá depozita x jejich průměrná nákladovost
Ostatní zdroje x jejich průměrná nákladovost
Kapitál x jeho průměrná nákladovost
Mzdy a personální náklady
Provozní a správní náklady
Rezervy a oprávky na pohledávky
Náklady na poplatky, provize a finanční operace
Ostatní a mimořádné náklady

Zdroj: ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí

Jestliže banka usiluje o zvýšení svého zisku, tak se může vydat několika směry:

- zvýšit výnosové míry u všech typů aktiv,
- restrukturalizovat aktiva ve prospěch s vyššími výnosy,
- zvýšit výnosy z poplatků, provizí a také finančních operací prostřednictvím růstu cen či objemu prodaných služeb,
- snížit úrokové a neúrokové náklady na cizí i vlastní zdroje,
- více využívat levnější zdroje,
- zefektivnit chod banky a snížit personální a provozní náklady,

### 2.6.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

Základním zdrojem výnosů u komerčních bank jsou úrokové výnosy. Ovšem úrokové výnosy nejsou vytvářeny pouze úroky inkasovanými z úvěru poskytnutých klientům, ačkoli ty téměř vždy tvoří většinu. Významnou část úrokových výnosů tvoří úroky z úvěrů poskytnutých jiným finančním institucím a z vkladů uložených u jiných bank. Součástí úrokových výnosů jsou také kuponové platby a výnosy z dluhopisů nebo pokladničních poukázek,

Poměr mezi jednotlivými složkami úrokových výnosů je proměnlivý a závisí na vývoji úrokových sazeb poptávce po úvěrech, ale také na obchodní strategii a preferované kombinaci rizika a výnosu.

Obdobně jako u výnosů, tak také u nákladů jsou nejdůležitější položkou úrokové náklady. Dominantní postavení zde zaujímají úroky placené z přijatých klientů a mezibankovních depozit.[12]

### 2.6.2 Výnosy z poplatků a provizí

Tyto výnosy jsou v naprosté většině tvořeny výnosy inkasovanými od klientů. Po zhlédnutí sazebníku bank zjistíme, že banky si účtují poplatky a provize za velkou část služeb a úkonů, které poskytují svým klientům. Poplatky jsou spjaté jak s vedením účtu, prováděním platebních příkazů, používáním platebních karet, šeku či

produktů elektronického bankovníctví, směnarenskými službami tak také s poskytnutím úvěru nebo jeho předčasným splacením.[13]

Firemním klientům bank jsou mimo jiné zpoplatňovány nástroje financování a vypořádání zahraničního obchodu (dokumentární platby, směnky) nebo vystavení záruk, zajišťovací transakce proti kurzovému nebo úrokovému riziku nebo podání bankovních informací. Banky se snaží neustále více nabízet firmám, ale i fyzickým osobám komplexní finanční poradenství a správu osobních finančních aktiv. Na základě preferencí klienta, banky navrhnou optimální složení portfolia. Jsou připraveny nabídnout také jeho aktivní správu. Správa zahrnuje nejen monitorování výnosu a rizika portfolia, ale i jeho úpravy podle potřeb a přání klienta. Za tento typ služby banky inkasují nejen fixní poplatky, ale také provize odvozené od objemu spravovaných aktiv nebo obsaženého výnosu.

Náklady na poplatky a provize bank zpravidla dosahují značně nižších hodnot než výnosy a jsou spojeny především s mezinárodním platebním stykem obchodováním banky na finančních trzích.[8]

### **2.6.3 Výnosy z dalších finančních operací**

Do této skupiny výnosů patří obchodování s cennými papíry, devizami a finančními deriváty. Řadí se sem také kurzové provize z hladkých plateb a ostatních operací. S finančními operacemi jsou přirozeně spojeny i náklady, proto je konečný zisk z finančních operací dán rozdílem mezi výnosy a náklady těchto operací. Do celkových výnosů se projevují výnosy z prodeje majetku nebo prodeje majetkových účastí.

### **2.6.4 Personální náklady**

Do personálních nákladů, které jsou významnou součástí bankovních nákladů, spadají mzdy a platy, sociální a zdravotní pojištění a ostatní náklady na zaměstnance. I přesto, že počet zaměstnanců v českém bankovním sektoru poklesnul, mzdové náklady tak rychle neklesají. Je to důsledkem toho, že rostou platy i vyplácení odstupného a dalších kompenzací propuštěným zaměstnancům.

Personální náklady jsou důležitou součástí správních nákladů, mezi které patří náklady na provoz (spotřeba materiálu, a energií, nájemné, opravy a údržba, IT a telekomunikační služby) a náklady na externí služby (propagace a reprezentace banky, právní a daňové poradenství, ostraha objektů, audit a další nakupované služby).

### **2.6.5 Rezervy a opravné položky**

Dalším a také posledním typem nákladů, který může zásadně snížit zisk bank, jsou rezervy a opravné položky na klasifikované úvěry a další pohledávky. Tyto náklady reprezentují typický příklad nákladů, které nejsou bankami reálně hrazeny žádně protistraně. Účelem rezerv a opravných položek je izolovat část aktuálních výnosů banky od daňové povinnosti a vyčlenit je pro krytí ztrát z těch úvěrů a dalších pohledávek, které nejsou dlužníky spláceny podle dohodnutého kalendáře.

Na základě toho jsou rezervy a opravné položky odečítány od celkových výnosů ještě předtím, než se stanoví daňový základ a následným vypočtením daně z příjmu. Na vytváření rezerv a opravných položek jsou stanovena přesná pravidla, která jsou definovaná institucí zodpovědnou za regulaci a dohled nad bankovním sektorem a daňovými zákony.[11]

## 3 Struktura bankovních poplatků

Bankovní poplatky se dají chápat jako jednostranné peněžní platby, které banky účtují na vrub svým klientům za bankovní služby, které jim poskytují. Z ekonomického hlediska se jednoduše jedná o přenos přímých a nepřímých nákladů spojených se zabezpečovanými bankovními operacemi na osobu klienta. Tímto způsobem banka zvyšuje své tržby. Avšak poplatek a provize není to samé. Rozdíl je v tom, že poplatek představuje jeden z typu cen v bankovníctví (vedle úroku a provize). Poplatky jsou použity při ocenění těch produktů, jejichž podstatou není převzetí určitého rizika bankou, na rozdíl od provize. Poplatky můžeme rozdělit na přímé a nepřímé, přičemž nepřímé poplatky nejsou vyjádřeny explicitně, ale jsou v podstatě vyjádřeny v odlišné ceně.[14]

### 3.1 Bankovní poplatky spjaté s běžným účtem

Běžný účet je základním bankovním prostředkem pro správu financí. Jeho hlavním účelem je klientovi umožnit hospodařit s peněžními prostředky prostřednictvím některého z bankovních domů, tedy bezhotovostně. Neměl by sloužit jen k prostému skladování peněz, ale především k snadnější manipulaci. Bez běžného účtu se již těžko obejdeme, jelikož každý zaměstnavatel vyžaduje číslo účtu k zaslání výplat. Číslo běžného účtu tedy slouží jako adresa, na kterou nám mohou zasílat peníze třetí osoby, tedy přátelé, rodina, zaměstnavatel nebo pracovní partner.[15]

V dnešní době je především vnímán jako odrazový můstek pro mnohé další služby spjaté s elektronickým bankovníctvím, lepší přístup k dalším produktům až po například platební karty, které k běžnému účtu dostaneme. Výběr vhodné banky a účtu je dosti důležitý, protože jeho následná změna není úplně jednoduchá.

V rámci bezhotovostního platebního styku jsou běžné účty hlavně využívány pro platby kartami a zadávání příkazů k úhradě, inkasu, svolení k inkasu či SIPO (sdružené inkaso plateb obyvatelstva). Mezi oblíbené patří rovněž použití trvalých příkazů nebo i v případě potřeby zahraničního platebního styku.[16]

- vedení účtu (měsíční poplatek)
- měsíční výpis poštou
- výpis z účtu zasílaný poštou týdně/po pohybu
- internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví, mobilní bankovníctví a mobilní banka
- embosovaná karta
- zlatá karta
- elektronická karta
- pojištění platebních karet



### 3.2 Bankovní poplatku u termínovaných vkladů

Termínované vklady nabízejí vyšší úročení díky delší době vázanosti finančních prostředků. Jsou to vklady na dobu určitou a úroková sazba je předem stanovena. Tyto vklady jsou určeny především pro nejkonzervativnější klienty, kteří vyžadují absolutní přehled a bezpečí. Družstevní záložny často převyšují úrokovou nabídku bankovních domů.

Většina bank nebo záložen má stanovenou minimální částku pro zřízení termínovaného vkladu. Každá banka má stanovenou jinou částku, zpravidla to bývá v rozmezí 5 až 100 tisíc korun. Maximální částka není nijak omezena.

Nekratší termínovaný vklad trvá většinou 7 dní, nejdelší maximálně 5 let. Zvolením kratší doby se vyhneme případným sankcím za předčasný výběr vkladu.[12]

- vedení účtu
- zasílání jednoho výpisu z účtu
- převod z účtu na účet v rámci jedné banky
- příchozí platba v Kč z jiné tuzemské banky
- předčasný výběr z účtu
- vklad hotovosti v Kč na účet vedený v cizí měně
- vklad v hotovosti platných cizoměnových bankovek na účet v Kč
- zřízení vinkulace na vkladech/účtech

### 3.3 Bankovní poplatky spojeny s poskytnutím debetní karty

Debetní kartu obdržíme obratem po založení bankovního účtu. Může jít o účet osobní, podnikatelský nebo také spořicí. S debetní kartou máme nepřetržitý přístup ke svému bankovnímu účtu. Karta nám slouží k libovolnému výběru až do výše limitu nebo k placení. Ovšem nesmíme si plést debetní a kreditní kartu. U debetní karty čerpáme z vlastních finančních zdrojů. U kreditních karet čerpáme finanční zdroje, které nám poskytne banka.

Hlavní předností platebních karet je v jejich bezpečí. Pokud nám ukradnou hotovost, tak už ji zřejmě nikdy neuvidíme, ale platební kartu snadno zablokujeme a případné následky odstraníme pojištěním. Je to také nástroj, se kterým se kdykoliv dostaneme k vlastním nebo půjčeným finančním prostředkům. Platební karty jsou nejčastěji vydávány bankami, ovšem dnes už nepatří mezi hlavní vydavatele karet. Licenci k vydání platebních karet může vlastnit i úvěrová společnost nebo družstevní záložna.

Dělení karet podle formy vyúčtování transakcí:

#### 1. Předplacené karty

Na tento typ karty nejprve vložíme finanční prostředky a teprve poté s ní můžeme platit. Účet v bance není nutný, předplacené platební karty mohou být i anonymní nebo sloužit také jako dárky.

## 2. Debetní karty

Transakce je zúčtována okamžitě po obdržení informace o její výši. V praxi jde většinou o 3-5 dnů. Tyto karty jsou vydávány pouze k bankovním účtům.

## 3. Kreditní karty

Při platbě tímto typem karty je možné využívat bezúročné období. Po obdržení výpisu transakcí provedené kartou máme 2 možnosti. Buďto vše hned uhradíme a nebudeme platit úroky, anebo uhradíme alespoň povinnou minimální částku. Kreditní karty jsou vydávány k úvěrovým účtům.

## 4. Charge karty

Jedná se karty s odloženou platností. Po obdržení výpisu transakcí provedené kartou musíme své závazky bezpodmínečně uhradit v plné výši. Charge karty jsou něco jako faktury, přijde výpis a do data splatnosti jej musíme zaplatit. Až na výjimky není účet v bance podmínkou.

Poplatky spjaté s debetními kartami:

- měsíční poplatek za kartu (pokud není v rámci účtu zdarma),
- výběr z bankomatu na území ČR,
- výběr z bankomatu cizí banky na území ČR,
- výběr z bankomatu v zahraničí,
- poplatek za služby spojené s každou kreditní kartou vydanou k účtu,
- měsíční výpis poštou,
- poplatek za vlastní vzhled,
- dotaz na zůstatek v bankomatu,
- dotaz na zůstatek u bankomatu cizí banky na území ČR i zahraničí,
- změna limitu platební karty,
- opakované vydání PIN,
- zaslání karty,
- zaslání PIN k platební kartě,
- vydání náhradní karty,

### 3.4 Bankovní poplatky vztaženy k platebnímu styku

Platební styk patří mezi základní funkce a činnosti banky. V podstatě se jedná o styk mezi příjemcem a plátcem, banka je tedy pouze zprostředkovatelem příkazů. Je tomu jak v tuzemsku, tak i v zahraničí. Platební styk se dělí na 2 druhy, a to na hotovostní platební styk a bezhotovostní platební styk.

Hotovostní platební styk se provádí pomocí hotových peněz, mincí a bankovek. K nejběžnějším způsobům patří přijímání vkladů a výplata hotovosti z účtu klienta.

Bezhotovostní platební styk je uskutečňován bankami, převodem z bankovního účtu plátce na bankovní účet příjemce. Jedná se tedy o platby bez použití hotových peněz. Bezhotovostní platební styk je ve srovnání s hotovostním platebním stykem levnější a bezpečnější.[9]

Jednotlivé možné poplatky:

- odchozí platba,
- příchozí platba,
- příchozí a odchozí platba z/do jiné banky,
- Inkaso, SIPO,
- zřízení trvalého příkazu,
- změna jednorázového/trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO,
- zrušení jednorázového/trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO,
- vklad na běžný platební účet,
- vklad provedený třetí osobou na běžný platební účet,
- výběr z běžného platebního účtu,

### 3.5 Význam poplatkové politiky pro banky

Každá banka, podobně jako každá jiná instituce, se snaží v průběhu svého působení na trhu dosáhnout předem stanovených cílů. Mezi tyto cíle patří např. tvorba a dosahování zisku, získat konkurenční výhodu na trhu, získat a udržet si silné postavení na trhu, udržení stávajících a získání nových zákazníků, inovace stávající nabídky produktů a další.

Hlavním cílem bank, stejně jako ostatních podnikatelských subjektů, které jsou založeny na tržních principech, je dosažení, respektive maximalizace zisku. Jinak také řečeno maximalizace bohatství pro vlastníky banky. [5]

Udržení se na trhu a maximalizace zisku je důsledkem správného hospodaření. Na zisku komerčních bank se nejvíce podílí úrokové výnosy a náklady. Druhou nejvýznamnější položkou jsou výnosy z poplatků a provizí.[12]

Ke zjištění podílů výnosů z poplatků a provizí, neboli poplatkové politiky na výši celkového zisku, je nutno vyčíslit čistý výnos z poplatků a provizí. Ty jsou získány tak, že od výnosu z poplatků a provizí jsou odečteny náklady na poplatky a provize.

Tabulka 4 Podíl poplatků na zisku bank v mil. Kč

<b>Položky z VZZ bankovního sektoru ČR</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	157 376	162 089	167 152	168 171	167 905	174 781
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	48 369	50 002	49 151	49 868	48 965	47 575
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	9876	10 944	11 876	12 817	12 935	13 283
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	38 493	39 058	37 275	37 051	36 030	34 292

Zdroj: Výkaz zisku a ztrát bankovního sektoru [17]

Z tabulky 4 vyplývá, že poplatky představují významnou položku při maximalizaci zisku bank. Ovšem od roku 2012 čistý výnos z poplatků a provizí klesá. Jedná se první meziroční pokles. Na jednu stranu se snížil výnos z poplatků a provizí z 50 mld. Kč na 49,2 mld. Kč, na straně druhé vzrostly náklady na výběr poplatků z 10,9 mld. Kč na 11,9 mld. Kč. Díky této skutečnosti se snížil čistý výnos z poplatků a provizí v roce 2012 o 2 mld. Kč v porovnání s rokem 2011.

V roce 2010 vybraly tuzemské banky na poplatcích 48,3 mld. Kč a náklady vynaložené na výběr poplatků činily 9,9 mld. Kč. Následující rok činily výnosy 50 mld. Kč, jež je meziroční nárůst o 2 mld. Kč. Ovšem náklady vzrostly taktéž o více než 1 mld. Kč. Zatímco náklady vynaložené na výběr poplatků a provizí každoročně rostou, množství inkasovaných poplatků a provizí od roku 2011 klesá. V roce 2015 vybraly banky na poplatcích 47,5 mld. Kč, avšak čistý výnos z poplatků činil pouze 34 mld. Kč. Důsledkem jsou náklady na poplatky, které v porovnání s rokem 2011 vzrostly o téměř 3,5 mil. Kč.

Čistý výnos z poplatků a provizí činil v roce 2010 24,5% z celkového zisku, v letech 2011 až 2014 se jednalo zhruba o 22% z celkového zisku a v roce se výnos dostal po hranici 20% z celkového zisku z finanční a provozní činnosti.

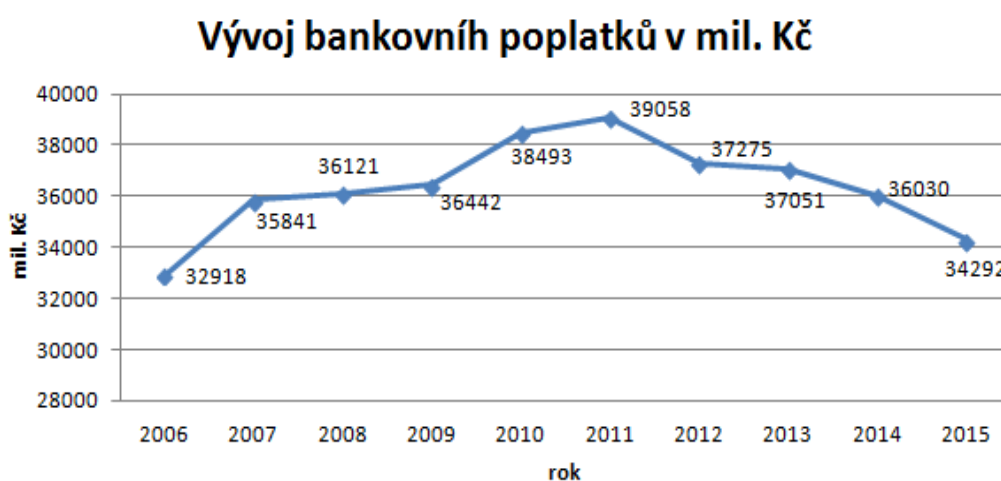
I přes skutečnost, že čisté výnosy z poplatků a provizí od roku 2011 každoročně klesají, je zřejmé že poplatková politika hraje v rámci hospodaření bank důležitou roli, neboť tvoří jednu pětinu zisku bank.

Z provedených úkonů klientů banky nejen inkasují poplatky a provize, musí také vynaložit určité náklady spojené s inkasováním. Po vyčíslení rozdílu mezi vý-

nosy a náklady je nutno dodat, že komerční banky při aktuální výši poplatků vyberou 3,6x více, než by bylo dostačující pro pokrytí nákladů. V roce 2010 to bylo téměř 5x více.

### 3.5.1 Poplatková politika v ČR

Jak již bylo zmíněno, celkové zisky bankovních domů v české republice každoročně rostou. Ovšem výnos z bankovních poplatků má na celkovém zisku bank rok od roku menší podíl. Vývoj bankovních poplatků v České republice za posledních 10 let je znázorněn na obrázku 1.



Obrázek 1 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí v českém bankovním sektoru v mil. Kč

Čistý zisk z poplatků a provizí za sledované období stoupl o necelé 2 mld. Kč. Ovšem jak je z obrázku 1 jasné, jsou zde značné výkyvy. Od roku 2006 do roku 2011 byl každoroční růst čistého výnosu z poplatků a provizí. Mezi rokem 2006 a 2007 je nárůst téměř o 3 mld. Kč a za již zmíněné období celkem 6 mld. Kč. V roce 2011 se jednalo o nový rekord v čistém výnosu z poplatků a provizí ve výši 39 mld. Kč.[18]

V roce 2012 byl zaznamenán první meziroční pokles z čistého výnosu z poplatků a provizí. Důsledkem byl rostoucí konkurenční tlak na tuzemském bankovním sektoru. Nabídky nových bank rozpoutaly boje o nové klienty. Klienti si mohli vybrat z většího množství bank, než byli do teď zvyklí a také si mohli vybrat produkty téměř na míru.[19]

Zmiňovaný první meziroční pokles byl téměř 2 mld. Kč. V procentuálním vyjádření se jedná o 4,57% pokles. Od tohoto prvního zaznamenaného meziročního poklesu, čistý výnos z poplatků pravidelně klesá. Za zbylé sledované období, tedy od roku 2011 do roku 2015 klesl čistý výnos z poplatků a provizí o 4,8 mld. Kč. Jedná se o 12,2% pokles za zmiňované období.

Výnosu z poplatků a provizí nadále klesají, ovšem na druhou stranu se zvyšují náklady na jejich získání. Náklady na poplatky a provize od roku 2011 stoupl o

téměř 2,5 mld. Kč. Banky již poplatky od klientu nezískávají tak snadno, jako tomu bylo v minulosti a snižují jejich výši. Prokazuje to klesající trend za poslední 4 roky na obrázku 1. Ovšem celková ziskovost bank stále roste, jež svědčí o tom, že podíl čistého výnosu z poplatků a provizí se tak stává menším podílem na celkovém zisku bank. Banky tento úbytek musí nahrazovat jinými příjmy.[20]

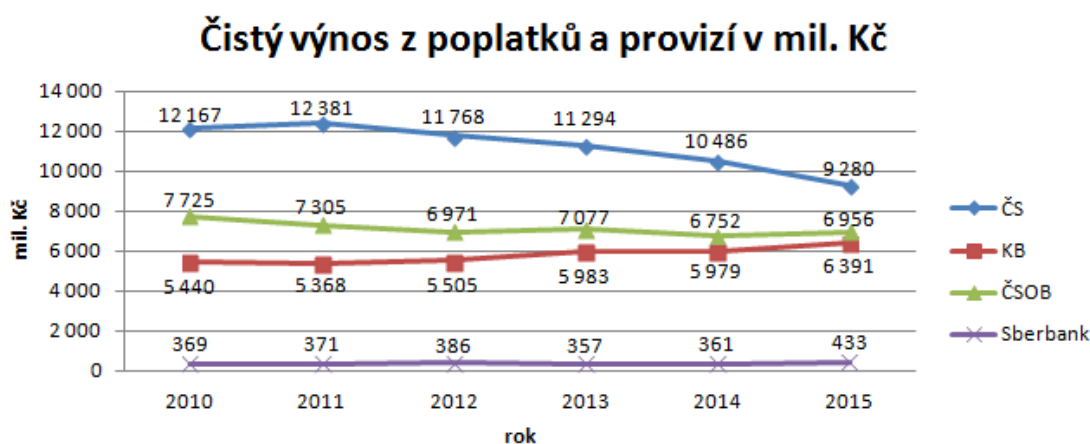
Tabulka č. 5 zaznamenává výši čistého výnosu z poplatků a provizí vybraných bank v české republice. Ve 2 případech, a to u České spořitelny a Komerční banky se jedná o pokles z čistého výnosu z poplatků a provizí. Ve zbylých 2 případech se jedná o nárůst.

Tabulka 5 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí daných bank v mil. Kč

	Čistý výnos z poplatků a provizí v mil. Kč					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<b>ČS</b>	12 167	12 381	11 768	11 294	10 486	9 280
<b>ČSOB</b>	5 440	5 368	5 505	5 983	5 979	6 391
<b>KB</b>	7 725	7 305	6 971	7 077	6 752	6 956
<b>Sberbank</b>	369	371	386	357	361	433

Zdroj: Výroční zprávy vybraných bank [21,22,23,24,25,26,27,28]

Data u České spořitelny mají obdobný trend jako již zmiňovaný český bankovní sektor. Mezi roky 2010 a 2011 byl ještě meziroční nárůst od 200 mil. Kč. Od roku čistý výnos z poplatků a provizí každoročně klesá. Od roku 2011 výnosy klesly o 3,1 mld. Kč. Pokles výnosů je možný sledovat i u Komerční banky, a to celkem o 769 mil. Kč. Československá obchodní banka a Sberbank se můžou radost s nárůstem výnosů za sledované období. U Československé obchodní banky se jedná o nárůst ve výši téměř 1 mld. Kč a v případě Sberbank o 64 mil. Kč.



Obrázek 2 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí daných bank v mil. Kč

Na obrázku 2 jsou zřetelně vidět trendy jednotlivých bank. Bezpochyby největší pokles zaznamenala Česká spořitelna. Jedná se o 25% pokles v porovnání s rokem

2011, jež je dosti rapidní. Hlavním důvodem se může jevit půl milionový úbytek klientů za dané sledované období.

Ostatní banky nemají tak razantní výkyvy jako je tomu u České spořitelny. Komerční banka zaznamenala za dané sledované období 10% pokles na výnosech. Československá obchodní banka disponuje 17% nárůstem, stejně tak jako Sberbank.

Česká spořitelna se na čistém výnosu z poplatků a provizí českého bankovního sektoru v roce 2010 podílela 37%. V roce 2015 to bylo už jen 29%. V porovnání s nízkonákladovou Sberbank, která se v roce 2010 podílela 1,1% a v roce 2015 1,2% na celkové výši výnosu z poplatků a provizí českého bankovního sektoru, se jedná o průměrně 25x větší podíl. Ovšem Sberbank je jednou z mnoha bank, které můžou za již dokázaný pokles čistého výnosů z poplatků a provizí za sledované období v České republice. Československá obchodní banka se v roce 2010 podílela 17% a v roce 2015 její podíl stoupl na 19%. Podíl Komerční banky byl v roce 2010 24%, ovšem v roce klesl na 20%. Žádná z vybraných bank, nemá tak znatelnou změnu v podílu svých výnosů na výnosech českého bankovního sektoru, jako Česká spořitelna. Příčinou je již zmíněný úbytek klientů, který je téměř 10%. Dalším důvod je nastavení poplatků za jednotlivé služby, které budou podrobně probrány a komparovány s vybranými českými i zahraničními bankami v následující praktické části této práce.

## 4 Mezinárodní komparace

Táto kapitola vyhodnocuje poplatkovou politiku spjatou s běžnými účty na základě stanovených metod, jak domácích tak i zahraničních bank. Srovnávané banky jsou ze stejné bankovní skupiny.

Tabulka 6 Hodnocené bankovní domy

Bankovní skupina	Banka	Zkratka
KBC Group	Československá obchodní banka	ČSOB
	KBC Bank Ireland plc	KBC
Erste Group	Česká spořitelna	ČS
	Erste Bank v Rakousku	EB
Commerzbank	mBank	mB
	Commerzbank v Německu	CMB
Sberbank	Sberbank	SBCZ
	Sberbank na Slovensku	SBSK

V rámci práce bude zaměřena na určitou část retailového bankovníctví, kde jsou hodnoceny pouze základní účty vybraných bank.

### 4.1 KBC Group

KBC Group je integrovaná bankovní, ale také pojišťovací skupina, jež se zaměřuje zejména na klientelu v oblasti fyzických osob. Mezi její další odvětví spadá privátního bankovníctví malých a středních podniků a středně velkých korporací.

Hlavní země působnosti jsou Belgie, Česká republika, Slovensko, Maďarsko a Bulharsko. Působí také v Irsku a v jisté míře také v několika dalších zemích světa.

Na konci roku KBC Group obsluhovala cca 10 milionu klientů, zaměstnává zhruba 38 tisíc zaměstnanců, z čehož asi polovina zaměstnanců pochází ze zemí střední Evropy.

Pro účely mezinárodní komparace byly k porovnání zvoleny Československá obchodní banka a KBC Bank Ireland působící v Irsku.[29]

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

Československá obchodní banka se řadí mezi čtyři největší banky v České republice. Jedná se o univerzální banku, která byla založena státem v roce 1964. V retailovém bankovníctví v České republice působí pod třemi obchodními značkami, a to: ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty)



ČSOB vlastní 241 poboček, kde 7453 zaměstnanců poskytuje své služby celkem 2,831 milionům klientů.[30]

### **KBC Bank Ireland plc**

KBC Bank Ireland pečuje o své zákazníky na území Irska již 40 let. Na své hlavní pobočce zaměstnává více než 1 000 zaměstnanců. Nabízí, jak osobní, tak i firemní bankovní servis. Součástí rozsáhlé nabídky je široká škála nabízených produktů pro osobní bankovníctví (běžný účet, depozitní účty, investiční produkty, úvěr na bydlení, životní a neživotní pojištění).[31]

#### **4.1.1 Běžné účty**

##### **Konto od ČSOB**

Československá obchodní banka nabízí svým klientům výběr ze 4 variant běžných účtů. Jedná se o varianty Konto, Plus Konto, Studentské konto a Dětské konto slůně.

Varianta Konto je základní typ účtu s možností přečerpání. Vedení konta je zdarma, pokud je sjednáno od 1. 4. 2016 a jeho majitel je rovněž majitelem ČSOB firemního konta nebo ČSOB Obchodního konta nebo také ČSOB Podnikatelského konta. Tato podmínka platí pro fyzické osoby podnikatele. Pokud není tato podmínka splněna, majiteli účtu je účtován měsíční poplatek za vedení účtu ve výši 55 Kč. Varianta Konto disponuje zdarma těmito službami:[32]

- dvě odchozí elektronické platby
- dva bezplatné výběry z bankomatu
- debetní karta
- elektronické bankovníctví

Plus Konto nabízí klientům vedení účtu zcela zdarma při splnění obrátové podmínky ve výši minimálně 15 000 Kč. Pokud tuto podmínku klient nesplní, musí platit měsíční poplatek za vedení účtu ve výši 99 Kč. V rámci Plus Konta má klient k dispozici zdarma tyto služby:[33]

- příchozí i odchozí platby
- neomezený výběr z bankomatů ČSOB
- debetní kartu
- elektronické bankovníctví

Neomezené výběry debetní kartou z bankomatů ČSOB jsou určeny pouze pro embosovanou bezkontaktní debetní kartu MasterCard vydanou Plus Kontu pro majitele konta.

Studentské konto a Dětské konto slůně je specifické pro určité skupiny, tudíž se jimi práce nezabývá.

### **Current Account**

KBC Bank Ireland nabízí svým klientům tři varianty běžných účtů. Jelikož patří s naší Československou obchodní bankou do jedné bankovní skupiny, nabídka běžných účtů je obdobná. Jako první je zde klasický běžný účet Current Account, další je Extra Current Account a nakonec pro studenty Student Current Account.

Current Account je výchozí typ účtu, který KBC Bank Ireland nabízí. Vedení účtu je zpoplatněno, jde o kvartální poplatek ve výši 162 Kč. Klienti staří 60-ti let jsou od poplatku za vedení účtu a za výběr z bankomatu osvobozeni. Součástí Current Accountu jsou tyto služby, jež jsou zdarma:[34]

- debetní karta
- trvalé příkazy a inkasa
- internetové a mobilní bankovníctví
- elektronicky příchozí i odchozí platby

Extra Current Account nabízí klientovi mnohem více služeb a výhod zcela zdarma, pokud splní podmínku ponechání si na účtu minimálně 67 550 Kč každý měsíc. Vzhledem k výši průměrné hrubé mzdy to není pro klienta z Irska téměř žádný problém. Pokud ovšem tuto podmínku nesplní v některém z měsíců, výhod zdarma bude moci využívat až po uplynutí kvartálu, ve kterém se měsíc, kdy klient nedodržel podmínku, nachází. Jedná se o tyto služby:[35]

- výběry z bankomatů
- debetní karta
- trvalé příkazy a inkasa
- bezkontaktní transakce a platby kartou
- zvýhodněná úroková míra při spoření, hypotéce, osobních půjčkách atd.

Studentským kontem Student Current Account se práce nebude dále zabývat.

#### **4.1.2 Nabízené služby**

Nabídka běžných účtů jak u Československé obchodní banky tak u KBC Bank Ireland je téměř shodná.

Varianta Konto a Current Account patří mezi úplně základní typy běžných účtů. Za poměrně nízký poplatek za vedení účtu nabízí klientovi základní služby spojené s běžným účtem. Ke každému účtu dostane klient debetní kartu, jež je mu zárukou dostupnosti téměř kdekoli ke svým finančním prostředkům. Ovšem co se týká výběru z bankomatů, klient ČSOB má nepatrnou výhodu. Klient osobního účtu varianty Konto má dva výběry z bankomatů ČSOB zdarma, ostatní jsou zpoplatněny. Klient, který má zřízené Current Konto má zpoplatněn každý výběr z bankomatu poplatkem ve výši 8 Kč. Na první pohled je to zanedbatelná částka, avšak pro klienta nenosícího u sebe hotovost je to znevýhodnění. Kartou už může platit

téměř ve většině obchodů, supermarketů, hypermarketů, restaurací atd., ale mít u sebe jistý obnos finančních prostředků v hotovosti je důležité.

Konto Plus od ČSOB a Extra Current Konto u KBC Bank Ireland je nastaveno tak, že pokud klient splní určitou podmínku, tak má vedení účtu a s tím i spojen balíček služeb zdarma. Klient ČSOB musí splnit obratovou podmínku ve výši 15 000 Kč měsíčně a klient KBC Bank Ireland musí mít příjem na účtu minimálně 2 500 EUR taktéž měsíčně.

Obratová podmínka ve výši 15 000 Kč není pro českého klienta téměř žádný problém. Rozumí se tím aktivní klient, který má zaměstnaní, tudíž má pravidelný měsíční příjem a také měsíční výdaje, například na nájem, půjčku, hypotéku, inkasa atd. Oproti základnímu kontu, má zde klient možnost neomezeného počtu výběrů z bankomatů ČSOB a také neomezený počet příchozích a odchozích plateb. U varianty Konto má klient zdarma pouze dvě odchozí elektronické platby.

Splnit podmínku měsíčního zůstatku 67 550 Kč není pro irského klienta KBC Bank Ireland nepředstavitelné. Vzhledem k tomu, že průměrná hrubá mzda v Irsku byla v roce 2015 941 566 Kč (měsíční je to tedy 78 466 Kč). Tuto podmínku musí klient splnit každá měsíc, pokud ovšem tuto podmínku nesplní některý z měsíců, tak výhod může využívat až další kvartál, který následuje po kvartálu, ve kterém klient podmínku nesplnil. Oproti kontu Current Account má zde klient zdarma všechny výběry a operace v rámci bankomatů.

Pro komparaci jsou zde vybrány účty Konto PLUS od ČSOB a Extra Current Account od KBC Bank Ireland.

#### 4.1.3 Nákladovost

V tabulce 7 jsou uvedeny položky a jejich nákladovost pro klienta. Uvedené hodnoty jsou měsíční poplatky za jednotlivé služby přepočteny na české koruny stanoveným kurzem (2 desetinná místa).

Po vyhodnocení cenové nabídky obou kont je možno uvést, že při dodržení podmínek u obou účtu je Extra Current Account výrazně levnější variantou. Extra Current Account je dokonce levnější variantou, i pokud by podmínky nebyly dodrženy. ČSOB Konto plus by bylo zpoplatněno poplatkem ve výši 99 Kč a Extra Current Account poplatkem ve výši 54 Kč. Z hlediska nákladů je výhodnější, jak v elektronickém, tak pobočkovém bankovníctví.

Obě banky se zaměřují spíše na internetové bankovníctví, aby zajistili svým klientům absolutní kontrolu nad svým účtem z pohodlí domova.

Výběry z bankomatů v zahraničí mají banky zpoplatněny rozdílně. Zatímco ČSOB má nastaveno u Konta plus pevný poplatek ve výši 150 Kč, u Extra Current Account KBC Bank Ireland nastavila poplatek v procentuální výši 3,50% z hodnoty výběru hotovosti. Poplatek je minimálně 86 Kč a maximálně 309 Kč.

Tabulka 7 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>česká v Kč : irská v Kč</i>			
	<b>1:2,96</b>			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
ČSOB Konto Plus	Extra Current Account	ČSOB Konto Plus	Extra Current Account	
vedení účtu	0	0	0	0
výpis (elektronický/poštou)	0	0	30	0
debetní karta	0	0	0	0
výběr (vlastní bankomat, pobočka)	0	0	0	0
výběr (cizí bankomat)	35	8	0	0
příchozí platba (vnitrobankovní)	0	0	0	0
odchozí platba (internet/pobočka)	0	0	50	8
trvalý příkaz	0	0	6	8
inkaso	0	0	6	8
<b>Celkem</b>	35	8	92	24

Zdroj: Sazebníky vybraných bank [36,37]

V případě hodnocení přímého bankovníctví v absolutní hodnotě, jsou náklady Československé obchodní banky více než čtyřnásobné. Hlavním důvodem je poplatek za výběr z cizího bankomatu v tuzemské zemi.

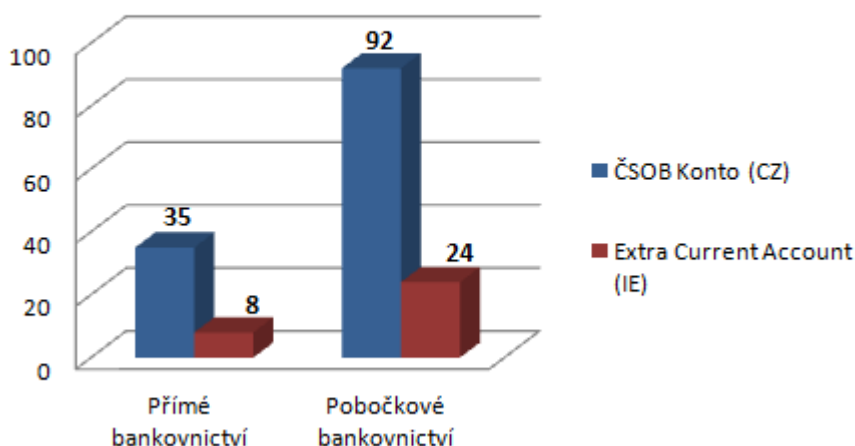
Z hlediska pobočkového bankovníctví je hodnocení českého peněžního domu obdobné. Náklady jsou zde téměř čtyřnásobné oproti KBC Bank Ireland.

Tabulka 8 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v %

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>česká v Kč : irská v Kč</i>			
	<b>1:2,96</b>			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
ČSOB Konto Plus	Extra Current Account	ČSOB Konto Plus	Extra Current Account	
<b>Celkem</b>	0,132	0,01	0,347	0,03

Po srovnání relativní výše nákladovosti jednotlivých účtů vychází účet od Československé obchodní banky daleko nákladnější, jak u přímého bankovníctví, tak i u pobočkového bankovníctví.

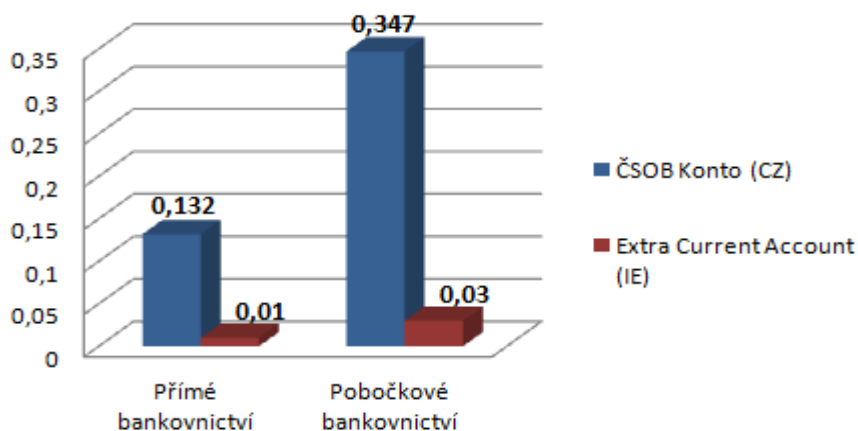
### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 3 Absolutní výše poplatků v Kč

V porovnání s hrubou mzdou v dané zemi, je ČSOB Konto Plus 13,2x nákladnější u přímého bankovníctví a 11,6x nákladnější při pobočkovém bankovníctví v porovnání s Extra Current Account od KBC Bank Ireland.

### Relativní výše poplatků v %



Obrázek 4 Relativní výše poplatků v %

## 4.2 Erste Group

Erste Group je vedoucí bankou ve střední a východní Evropě zabývající se servisem a poradenstvím v rámci soukromé klientely. Vlastní více než 2700 poboček v 7 zemích (Rakousku, České republice, na Slovensku, v Rumunsku, Maďarsku, Chorvatsku a Srbsku). Zaměstnává téměř 46 000 zaměstnanců poskytujících služby 16 milionům klientů.

K účelům komparace a analýzy byly vybrány Česká spořitelna působící v České republice a Erste Bank působící zase v Rakousku.[38]

### **Česká spořitelna, a.s.**

Česká spořitelna je jedním ze základních pilířů českého bankovního systému. Od roku 2000 je součástí Erste Group. Disponuje klientelou ve výši 4,8 mil. klientů, což je téměř 50% obyvatelstva České republiky. O klienty se stará cca 11 500 profesionálních zaměstnanců na 621 pobočkách.[39]

### **Erste Bank AG**

Erste bank AG se řadí mezi největší banky v Rakousku. Disponuje 12 460 zaměstnanci, kteří se starají o více než 3 miliony klientů na cca 12 400 pobočkách. Na trhu působí od roku 1819 jako první rakouská spořitelna.[40]

#### **4.2.1 Bankovní účty**

##### **Osobní účet od České spořitelny II**

Česká spořitelna nabízí klientům pouze jeden typ osobního účtu, avšak klient si ho může nastavit podle svých představ. Pokud se klient rozhodne využívat programu "Za důvěru", nebude muset platit žádný poplatek za vedení účtu. Pokud je klient studentem, tak také není zatížen žádným poplatkem za vedení účtu. Balíček služeb zdarma k osobnímu účtu:[41]

- debetní karta
- příchozí platby
- dva měsíční výběry z bankomatů České spořitelny
- internetové bankovníctví nebo mobilní aplikace
- kontokorent

Program za důvěru může klient využít tak, že si nechá na účet zasílat 7 000 Kč měsíčně, provede minimálně jednu platbu kartou a bude aktivně využívat alespoň jeden z těchto produktů:

- využívat penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření
- životní pojištění FLEXI
- pravidelně investovat
- řádně splácet úvěr nebo leasing, hypotéku nebo úvěr ze stavebního spoření
- platit kreditní kartou
- mít Podnikatelské konto Maxi či Klasik+

### **s Komfort Konto od Erste Bank AG**

Podobně jako Česká spořitelna, tak i rakouská banka ze skupiny Erste Group nabízí klientům pouze jeden typ běžného účtu. Klient, který si zřídí s Komfort Konto, platí kvartální poplatek ve výši 422 Kč. V rámci účtu může klient využívat služeb přímého bankovníctví. Klientovi je vydána debetní karta, které mu umožní bezplatné výběry z bankomatů v rámci cele skupiny Erste Group. Další služby v rámci balíčku zdarma jsou:[42]

- první rok vedení účtu zdarma
- Servis 24h, Internetbanking, Mobilbanking
- zřízení, provedení, úpravy nebo zrušení trvalých příkazů a inkas
- výpis z účtu zasílaný pomocí Internetbanking

#### **4.2.2 Nabízené služby**

V rámci Erste Group je nabídka běžných účtu také téměř totožná. Klient si může nastavit účet podle sebe. Výhoda pro klienta České spořitelny je možnost využít program za důvěru, díky jemuž nebude muset platit měsíční poplatek za vedení účtu. Tuto možnost klienti rakouské Erste Bank nemají.

Program za důvěru je nastaven tak, aby klient České spořitelny využíval více produktů z jejich nabídky, než jen osobní účet. Měsíční příjem, nebo si nechat zaslat na účet minimálně 7 000 Kč a provést jednu platbu, je dá se říct celkem běžné pro každého klienta, který má založený bankovní účet. Ovšem ne každý klient chce využívat více, nebo další produkty jen proto, aby měl vedení takového účtu zdarma. Vedení účtu bude klienta stát 69 Kč, pokud nebude využívat programu za důvěru. Tento poplatek se dá považovat za průměrný v porovnání s ostatními českými bankami. Každý klient má v rámci tohoto balíčku zdarma debetní kartu, dva výběry z bankomatů České spořitelny a příchozí platby zdarma.

Klienti Erste Bank v Rakousku nemají možnost se osvobodit od měsíčního poplatku za vedení účtu. Vedení účtu je zpoplatněno kvartálním poplatkem 422 Kč. V rámci toho poplatku může klient využívat internetového i mobilního bankovníctví pomocí mobilních aplikací. Dále také zřízení, provedení, úpravy a zrušení trvalých příkazů a inkas a v neposlední řadě výběry z bankomatu díky debetní kartě vydané k účtu v rámci celé Erste Group.

#### **4.2.3 Nákladovost**

V tabulce 9 jsou uvedeny absolutní ceny základních služeb sledovaných bank v rámci skupiny Erste Group. Ceny jsou uvedeny v měsíčních částkách a přepočteny na české koruny stanoveným kurzem (na 2 desetinné místa).

Přestože jsou sledované banky z jedné a té samé skupiny a jejich nabízené služby jsou obdobné, po nákladové stránce se dosti liší.

Rakouská Erste Bank má pevně nastaven kvartální poplatek za vedení účtu ve výši 422 Kč. Klient nemá žádnou možnost se tomuto poplatku nijak vyhnout, jeli-

kož Erste Bank nemá v nabídce splnění nějakého minimálního příjmu, kreditového obratu nebo např. programu za důvěru jako je toho u České spořitelny. Díky tomuto poplatku se Česká spořitelna stává levnější variantou, co se týče samotného vedení účtu. I kdyby klient nevyužíval programu za důvěru, vedení účtu by ho zatěžovalo na 69 Kč měsíčně, jež je v porovnání se 141 Kč zhruba poloviční.

Odlišnost nastává také při výběrech z bankomatů. Česká spořitelna má zdarma pouze první dva výběry ze svých bankomatů. Třetí a každý další výběr je zpoplatněn částkou ve výši 5 Kč. Tedy pokud by klient uskutečňoval více, než jen dva výběry, které jsou v rámci balíčku služeb, Osobní účet by se pro něj stal nákladnějším po každém dalším výběru. S Komfort Konto od Erste Bank v Rakousku má pro klienty v rámci balíčku služeb neomezený počet výběrů z bankomatů celé Erste Group.

Příchozí i odchozí platby, trvalé příkazy a inkasa jsou v rámci balíčku s Komfort Konta u internetového či mobilního bankovníctví nezpoptatněny. U České spořitelny klient zaplatí za každou odchozí platbu, trvalý příkaz nebo inkaso poplatek ve výši 5 Kč. Zdarma má pouze vnitrobankovní příchozí platby.

Tabulka 9 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>česká v Kč : rakouská v Kč</i>			
	<b>1:3,70</b>			
	<b>Přímé bankovníctví</b>		<b>Pobočkové služby</b>	
	<b>Osobní účet</b>	<b>S Komfort Konto</b>	<b>Osobní účet</b>	<b>S Komfort Konto</b>
vedení účtu	0	141	0	141
výpis (elektronický/poštou)	0	0	25	25
debetní karta	0	0	0	0
výběr (vlastní bankomat, pobočka)	0	0	80	0
výběr (cizí bankomat)	40	0	0	0
příchozí platba (vnitrobankovní)	0	0	0	0
odchozí platba (internet/pobočka)	5	0	20	56
trvalý příkaz	5	0	5	0
inkaso	5	0	5	0
<b>Celkem</b>	<b>55</b>	<b>141</b>	<b>135</b>	<b>222</b>

Zdroj: Sazebníky vybraných bank [42,43]

Pokud bude klient provádět více plateb, bude mít nastaveno více trvalých příkazů a inkas, může se mu účet taktéž prodražit jako u více výběrů z bankomatů. Klient by se mohl dostat na vyšší nákladů v absolutním vyjádření, která by byla téměř srovnatelná s porovnávaným s Komfort Kontem od Erste Bank v Rakousku. Které z kont je pro klienta výhodnější rozhoduje jeho aktivita, a jak dané služby bude využívat.



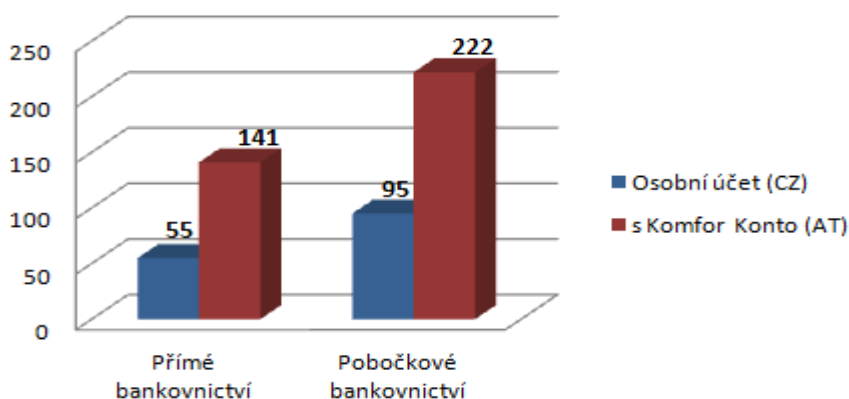
V rámci pobočkového bankovníctví je opět v absolutním vyjádření dražší variantou s Komfort Konto. Jak u internetového, tak u pobočkového bankovníctví je to hlavně díky poměrně vysokému poplatku za vedení účtu. Erste Bank zpoplatnila více služeb, než tomu bylo u přímého bankovníctví. Nákladovost v absolutním vyjádření v porovnání s přímým bankovníctvím je více než 1,5x větší. V komparaci pobočkového bankovníctví s Osobním účtem od České spořitelny, taktéž v absolutním vyjádření, je 1,6x nákladnější.

Tabulka 10 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v %

Položky	poměr hrubých mezd			
	česká v Kč : rakouská v Kč			
	1:3,70			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
	Osobní účet	s Komfort Konto	Osobní účet	s Komfort Konto
<b>Celkem</b>	0,208	0,144	0,359	0,227

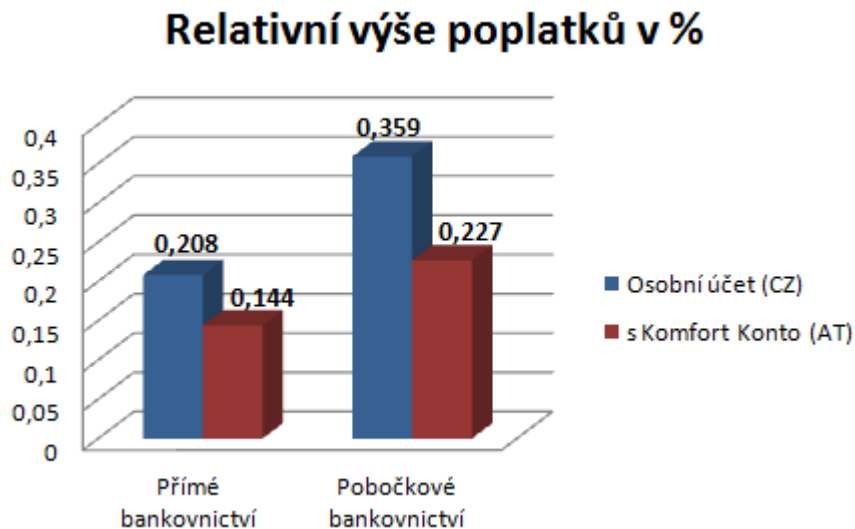
Ovšem v relativním vyjádření je pro klienta nákladnější v obou případech, jak přímého, tak pobočkového bankovníctví, osobní účet od České spořitelny. Důvodem je výše průměrné hrubé mzdy ve sledovaných zemích. Ta je v Rakousku 3,7x větší v porovnání s Českou republikou. V relativním vyjádření je Osobní účet 1,4x nákladnější u přímého bankovníctví a 1,6x nákladnější co se týče pobočkového bankovníctví.

### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 5 Absolutní výše poplatků v Kč

Na obrázku 5 jsou vyjádřeny hodnoty graficky v absolutním vyjádření. Zde jde názorně vidět, o kolik je s Komfort konto nákladnější v obou případech, jak přímého bankovníctví, tak pobočkového bankovníctví.



Obrázek 6 Relativní výše poplatků v %

Na obrázku 6 s relativním vyjádřením nákladovosti obou kont je situace opačná. Je to způsobeno již zmíněnou výši průměrné hrubé mzdy v jednotlivých zemích.

### 4.3 Commerzbank

Skupina Commerzbank je přední skupinou působící v Evropě. Disponuje 16 miliony klienty s více než 1 050 pobočkami. Nejfrekventovanější zastoupení má v Německu, kde zajišťuje nejhustší síť poboček. Německý a Polský trh je pro skupinu Commerzbank klíčový. Zaměstnává přibližně 51 300 zaměstnanců.

Pro komparaci byla vybrána mBank, poskytující služby na území České republiky a Commerzbank AG působící v Německu.[44]

#### mBank

V České republice působí tato banka na základě tzv. evropského pasu pro podnikání v bankovním sektoru. Obchodní značka mBank S.A., dříve jako BRE Bank S.A., které v listopadu roku 2013 spojili své aktivity pod jednu střechu a přijali již zmínovanou obchodní značku mBank S.A. V současnosti služeb mBank S.A. využívá 3,6 milionů zákazníků.[45]

#### Commerzbank AG

Commerzbank AG je druhou největší bankou v Německu a jednou z nejvýznamnějších v Evropě. Vznikla v květnu 2009 spojením dvou tradičně silných německých

značek Commerzbank a Dresdner Bank. Nová Commerzbank je silná univerzální banka s vyváženým a úspěšným obchodním modelem.[46]

#### 4.3.1 Běžné účty

##### **Osobní účet mKonto**

mBank, řadící se mezi nízko nákladové banky nabízí svým klientům osobní účet mBank téměř bez poplatků. Tímto se zásadně liší od ostatních bank v České republice. Služby, které jsou spojeny bezplatně s tímto osobním účtem:

- založení i vedení účtu
- trvalé příkazy i inkasa
- 3 výběry měsíčně z jakéhokoliv bankomatu v ČR
- výběry v zahraničí v ekvivalentu nad 2 500 Kč
- příchozí i odchozí domácí i zahraniční SEPA platby

mKonto si klienti mohou sjednat online nebo si nechat smlouvu doručit na adresu klienta. Samozřejmě mohou využít jedno z mnoha obchodních míst mBank. Klienti můžou sdílet osobní účet např. s rodinným příslušníkem. Stačí tohoto uvést jako spolujeditele nebo disponenta. Podmínkou je, že na jedno rodné číslo může být evidováno pouze jedno mKonto.[47]

##### **Girokonto od Commerzbank**

Commerzbank má v nabídce pro klienty 4 typy běžných účtů. Jedná se o Kostenloses Girokonto, PremiumKonto, AktivKonto a StartKonto.

Jak je poznat z názvu, Kostenloses Girokonto je beznákladový běžný účet, což platí jen za splnění určitých podmínek. První podmínkou je, že příjem klienta musí být vyšší než 32 424 Kč. Pokud tato podmínka není splněna, účtuje se klientovi poplatek za vedení účtu 268 Kč měsíčně. S tímto kontem jsou spjaty tyto bezplatné služby:

- trvalé příkazy, inkasa, příjmy
- výběry z automatů patřících do skupiny CashGroup
- platební karta
- výpis z účtu

AktivKonto je nastaveno spíše pro klienty, kteří dávají přednost on-line bankovníctví. Měsíční poplatek je nastaven na 213 Kč a není potřeba žádný minimální vstupní vklad. Služby spojené s AktivKontem:

- platební karta
- výpis z účtu
- výběr hotovostí z bankomatu CashGroup
- trvalé příkazy, inkasa, příjmy

- on-line bankovníctví

StartKonto je určeno pro studenty a proto se jim práce dále zabývat nebude.

PremiumKonto má pevně nastaveno měsíční poplatek 268 Kč. Díky tomu má všechny služby spojené s tímto účtem zdarma. Navíc se výběry z bankomatů nevážou pouze na bankomaty skupiny CashGroup, jedná se o kterýkoliv bankomat jakékoliv banky.[48]

Pro účely komparace je zvoleno mKonto a Kostenloses Girokonto.

#### 4.3.2 Nabízené služby

MBank a Commerzbank se nabízenými službami od ostatních bankovních domů značně liší. Nesmíme ale zapomenout, že se liší i sami od sebe, a to, jak svou strategií, tak službami, které jsou s účty spjaty.

Už při prvním pohledu je bezesporu znatelné, že mBank nabízí ten nejlevnější způsob, jak vedení, tak i využívání běžného účtu, a to nejen v porovnání v bankovní skupině Commerzbank, ale ze všech porovnávaných bankovních domů. Tato skutečnost nastává díky tomu, že mBank si zakládá na tom, aby se klient staral o svůj účet sám, jak mu to přijde nejvhodnější a z pohodlí domova. Díky internetového či telefonického bankovníctví a mobilní aplikaci může spravovat svůj účet téměř kdekoliv. Bohužel je tohle nevýhoda pro klienty, kteří zrovna neholdují internetu a moderním technologiím. Jedním důvodem je, že poboček má mBank velice málo a ani ty neslouží klientům například ke vkladu. Vklad na účet je možný pouze bankovním převodem z jiného účtu nebo cizích bank, jež mají cizí banky zpoplatněny vysokými poplatky.

Další nevýhodou se může zdát nemožnost zadání trvalého či platebního příkazu na pobočce, jelikož pobočky slouží hlavně jako poradenská centra nebo místa pro sjednání hypotéky. Trvalý či platební příkaz lze zadat pouze pomocí internetového nebo telefonického bankovníctví či pomocí mobilní aplikace. Na druhou stranu je třeba podotknout, že po dřívější úvaze, zda si u mBank založit konto či nikoliv, je zřejmé, že mBank je naprosto nevhodnou volbou pro pasivního klienta nebo klienta, který neholduje moderním technologiím. Tudíž tato nevýhoda je zanedbatelná, jelikož aktivní klient či klient holdující moderním technologiím má zřízen internetbanking nebo také používá mobilní aplikaci, přes které obsluhuje svůj účet.

Commerzbank u svých nabízených účtů používá obdobnou strategii jako většina zahraničních bankovních domů. V rámci jednotného měsíčního poplatku za vedení účtu využívá klient balíček služeb spjat s tímto účtem. Jenže v rámci Kostenloses Girokonta má klient možnost využít v rámci poplatku elektronické služby zdarma. Papírové převody a SEPA platby jsou za poplatek 41 Kč.

Výhodou pro německého klienta je, že pokud dosáhne příjmu větší než 32 424 Kč, bude osvobozen od měsíčního poplatku za vedení účtu, tudíž bude pro něj obsluha konta téměř zdarma. I přestože hranice příjmu je poměrně vysoká (z pohledu českého klienta), tak pro německého klienta to nepředstavuje téměř žádný problém. Důvodem je skutečnost, že průměrná mzda v Německu je mnohonásobně vyšší než v České republice.

### 4.3.3 Nákladovost

Tabulka 11 obsahuje poplatky za jednotlivé služby u sledovaných kont. Dané poplatky jsou v měsíčním vyjádření a přepočteny daným kurzem na české koruny (2 desetinné místa).

Česká mBank, patřící mezi nízkonákladové banky, se zaměřuje na internetové a mobilní bankovníctví. Tudíž nákladovost konta, co se týče přímého bankovníctví je nulová. Stejně tak je tomu u Kostenloses Girokonta od německé Commerzbank AG, pokud klient splní podmínku příjmu 32 424 Kč. Pokud by klient tuto podmínku nesplnil, Kostenloses Girokonto by se stalo výrazně dražší variantou.

Odlišnost nastává při výběru z bankomatů. Kostenloses Girokonto má v rámci balíčku neomezený počet výběrů z bankomatů zdarma, zatímco mBank nemá zpoplatněny pouze tři výběry měsíčně. Každý další, tedy čtvrtý a další výběr je zpoplatněn částkou 35 Kč za každý výběr. Klient, který provádí více než 3 výběry z bankomatu za měsíc by tedy musel vynaložit náklady i za přímé bankovníctví.

Tabulka 11 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>česká v Kč : německá v Kč</i>			
	<b>1:4,00</b>			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
	mKonto	Kosten loses Giro konto	mKonto	Kosten loses Giro konto
vedení účtu	0	0	0	0
výpis (elektronický/poštou)	0	0	50	41
debetní karta	0	0	0	0
výběr (vlastní bankomat, pobočka)	0	0	35	0
výběr (cizí bankomat)	0	0	0	0
příchozí platba (vnitrobankovní)	0	0	0	0
odchozí platba (internet/pobočka)	0	0	x	41
trvalý příkaz	0	0	x	41
inkaso	0	0	x	41
<b>Celkem</b>	0	0	85	164

Zdroj: Sazebníky vybraných bank [49,50]

Služby přes telefonní bankovníctví má naopak zpoplatněno Kostenloses Girokonto. Telefonní bankovníctví je zde zpoplatněno částkou ve výši 41 Kč. Pod tento poplatek spadá zadní platby, trvalé platby i inkasa zřízené pomocí telefonního bankovníctví.

V rámci pobočkového bankovníctví jsou jak v případě mKonta, tak Kostenloses Girokonta účtovány poplatky za určité služby. U obou kont je zpoplatněn výpis z účtu zaslán pomocí pošty.

Rozdíl je opět při výběru na pobočce, kde má mBank nastaven poplatek ve výši 35 Kč. Kostenloses Girokonto nabízí tuto službu svým klientům zdarma.

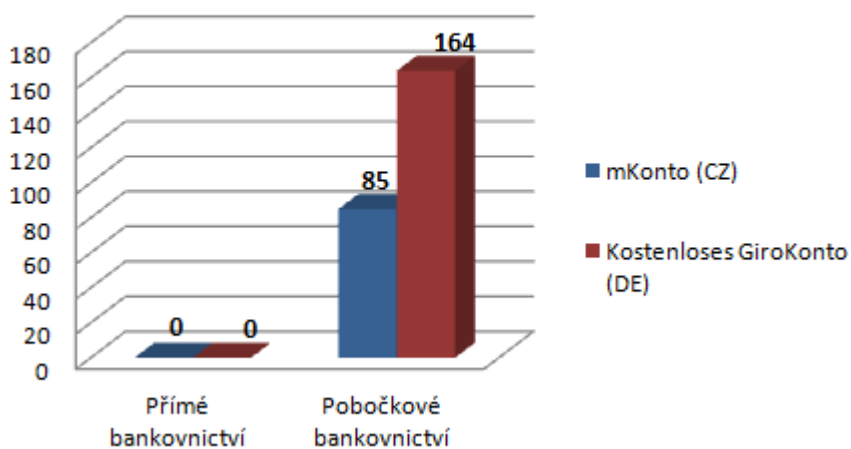
Největší rozdíl v nabízených službách a s nimi spojených poplatků nastává při zadávání plateb, trvalých příkazů a inkasa na pobočce německé Commerzbank AG. Klient zde zaplatí za každou z vyjmenovaných služeb poplatek ve výši 41 Kč. Díky tomuto je Kostenloses Girokonto dražší variantou v oblasti pobočkového bankovníctví oproti mBank Kontu.

Tabulka 12 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v %

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>česká v Kč : německá v Kč</i>			
	<b>1:4,00</b>			
	<b>Přímé bankovníctví</b>		<b>Pobočkové služby</b>	
	<b>mKonto</b>	<b>Kosten loses Giro konto</b>	<b>mKonto</b>	<b>Kosten loses Giro konto</b>
<b>Celkem</b>	0	0	0,321	0,077

Po relativních zhodnocení nákladovosti sledovaných kont se situace změnila, stejně jako tomu bylo při sledování bank z Erste Group. Nákladovost přímého bankovníctví je zde také nulová, ale oblast pobočkového bankovníctví je u mKonta 4,2x nákladnější než u německého Kostenloses Girokonta. Důvodem je opět výše průměrné hrubé mzdy v daných zemích. Ta je 4x vyšší v Německu v porovnání s Českou republikou. Tudíž 85 Kč za služby na pobočkách zatíží českého klienta daleko víc, než 164 Kč německého klienta. Pro německé klienty je tato částka poměrně zanedbatelná.

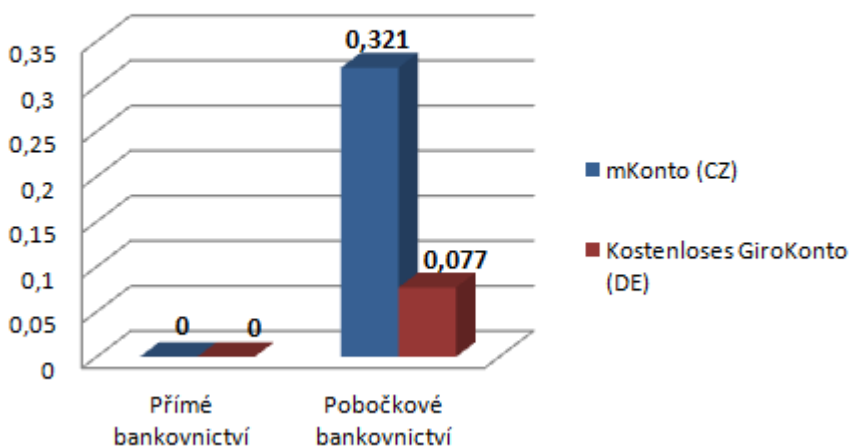
### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 7 Absolutní výše poplatků v Kč

Na obrázku č. 7 je z grafického znázornění absolutní výše poplatků vidět, že nákladnost německého Kostenloses Girokonta je téměř dvojnásobná oproti českého mKonta.

### Relativní výše poplatků v %



Obrázek 8 Relativní výše poplatků v %

Ovšem z obrázku č. 8, kde je znázorněná nákladnost jednotlivých kont v relativním vyjádření, je vidět, že v poměru s českou průměrnou hrubou mzdou je mKonto nákladnější.

## 4.4 Sberbank

Sberbank je největší bankou ve střední a východní Evropě. Aktivní a dynamický rozvoj mezinárodní sítě Sberbank je jedním z klíčovým bodu strategie. Domovským trhem je Rusko, ovšem Sberbank působí v 22 zemích (Kazachstán, Německo, Čína, Indie, Ukrajina, Bělorusko, Česká republika, Slovensko atd.), kde počet klientů mimo mateřský Ruský trh přesáhl již 10 milionů. Celkový počet klientů, kterým skupina Sberbank disponuje je více než 110 milionů. První krok mezinárodní spolupráce udělala v roce 2006, kdy byla avizována banka v Kazachstánu.

Pro účely komparace byla vybrána Sberbank, působící v bankovním sektoru České republiky a Sberbank působící na Slovensku.[51]

### Sberbank CZ, a.s.

Sberbank nabízí služby široké škále klientů, a to jak fyzickým osobám, malým i středním firmám, tak i velkým korporacím. Své služby nabízí po celé České republice téměř 100 tisícům klientů. V současné době má 29 poboček.[52]

### Sberbank Slovensko, a.s.

Pod touto značkou začala bývalá VOLKSBANK Slovensko, a.s. fungovat od 15. února 2013, a to díky akvizici akcií ruskou Sberbank v roce 2012. Strategie této banky si zakládá na respektu, úctě, přátelství, otevřenosti a nepřetržité snaze o dokonalost. Sberbank Slovensko má v této době celkem 44 poboček.[53]

#### 4.4.1 Běžné účty

##### FÉR konto od Sberbank CZ

Sberbank v České republice nabízí 3 varianty FÉR konta. Jedná se o variantu MINI, AKTIV a OPTIMAL. Založení všech tří variant běžného účtu je zdarma, ovšem ostatní poplatky a služby spojené s jednotlivými variantami se od sebe lišícími.

FÉR konto MINI je určeno pro klienty, kteří chtějí vést účet v cizí měně, nebo se potřebují ještě rozhodnout, která z ostatních variant bude pro ně ta nejlepší. Služby, které jsou v rámci FÉR konta MINI zdarma:

- vedení účtu při aktivním používání, ale i pokud není aktivně používán
- příchozí tuzemské platby v Kč
- ochozí online platby v rámci Sberbank CZ (vč. trvalých příkazů a inkas)
- Sberbank Online Banking
- Smart Banking

Varianta AKTIV je určena pro aktivního klienta, který ho chce využívat k úhradám téměř každodenních výdajů. Může uskutečnit výběry ze široké sítě bankomatů na území České republiky. Zde už je ale podmínka pro vedení účtu zdarma. Pokud se chce klient vyhnout měsíčnímu poplatku za vedení účtu, musí být jeho kreditní



obrat větší než 15 000 Kč za měsíc. Měsíční poplatek při pasivní používání činí 99 Kč. Služby sdružené k této variantě:

- vedení účtu při aktivním používání
- příchozí tuzemská platba v Kč
- odchozí online platby v rámci Sberbank CZ (vč. trvalých příkazů a inkas)
- odchozí tuzemská online platba v Kč (vč. trvalých příkazů, inkas a SIPO)
- Sberbank Online Banking, Smart Banking
- debetní karta
- neomezené výběry z bankomatů Sberbank CZ, ČSOB a Era
- zvýhodněná sazba FÉR spoření

Poslední variantou je FÉR konto OPTIMAL. Tato varianta je určena pro klienty, kteří chtějí optimálně využívat nabídku Sberbank CZ. Dále získají možnost neomezených výběrů z bankomatů v České republice i v zahraničí. Je výhodnou variantou pro ty, kteří zde mají nebo budou mít spořicí účet nebo kontokorent, neboť získají zvýhodněnou úrokovou sazbu. Vedení účtu je zdarma, pokud klient dosáhne kreditního obrátu alespoň 25 000 Kč měsíčně nebo při součtu zůstatků depozitních produktů (běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad a hypoteční zástavní listy) od 1 milionu Kč. Při nesplnění jedné z těchto podmínek bude klientovi účtován měsíční poplatek za vedení účtu ve výši 199 Kč. Služby obsaženy v balíčku této varianty jsou stejné jako u varianty AKTIV, jen je zde navíc:[54]

- neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR i zahraničí
- zvýhodněná sazba FÉR kontokorentu

### **MôjÚČET od Sberbank Slovensko**

V nabídce běžných účtů u Sberbank Slovensko je mnoho variant. Jsou zde varianty pro seniory, pro děti, kteří se učí hospodařit se svým kapesným, pro studenty středních a vysokých škol počítaje absolventy. Varianta zaměřená pouze na online obsluhu a varianta pro zabezpečení domova. Práce se však bude zabývat běžným účtem, který se určeny pro aktivního klienta. Jedná se o variantu MôjÚČETactive. Účet je zpoplatněn měsíčním poplatkem za vedení účtu ve výši 135 Kč. Při splnění jedné z těchto podmínek, se klient může vyhnout poplatku za vedení účtu:[55]

- 10 plateb platební kartou a měsíční příjem na účtu alespoň 10 808 Kč
- celkové úspory v bance v průměrné minimální měsíční výši 675 500 Kč

Balíček služeb nabízený Sberbank SK k účtu MôjÚČETactive:

- Sberbank Online Banking, SmartBanking, neomezená SMS a e-mail notifikace, služby Call Centra
- výpis z účtu zasílaný přes Sberbank Online
- platební karta

- výhodné spoření k účtu bez poplatku za založení
- finanční rezerva - limit přečerpání až 135 100 Kč
- neomezené platby a operace s účtem

#### 4.4.2 Nabízené služby

Obě vybrané banky Sberbank CZ a Sberbank Slovensko volí stejnou strategii v nabídce běžných účtů. Za měsíční poplatek má klient k dispozici balíček služeb a při splnění podmínek může mít balíček i bez poplatku.

Sberbank Slovensko nabízí více variant běžných účtů než Sberbank CZ. Zaměřuje se, jak na věkové rozdělení, tak na účel účtu. Jak již byly zmíněné účty pro ty, kteří se teprve učí hospodařit se svými peněžními prostředky, přes studenty středních a vysokých škol až po seniory. Ovšem jediná skupina, která se může vyhnout poplatkům i bez splnění podmínek jsou děti a studenti. Pro seniory může být splnění 10 plateb debetní kartou za měsíc a měsíčního příjmu minimálně 10 808 Kč nebo výše celkových úspor v bance musí být minimálně průměrně 675 500 Kč za měsíc jistou překážkou. Kompenzací se dá chápat, že poplatek za vedení účtu při nesplnění těchto podmínek je cca třetinový oproti poplatku u běžného účtu pro aktivního klienta.

Sberbank CZ má strategii nastavenou jednoduše. Čím více bude klient aktivní a jeho kreditový obrat bude vyšší, tím více výhod bude čerpat zdarma. Pro aktivního klienta v České republice není nepředstavitelný kreditový obrat 25 000 Kč měsíčně, tudíž může využívat všech výhod, které Sberbank CZ nabízí, zdarma. Největší výhodou pro toho klienta je možnost výběru z bankomatu kdekoliv v zahraničí bez poplatků.

#### 4.4.3 Nákladovost

Tabulka 13 obsahuje výši měsíčních poplatků za jednotlivé služby přepočteny na české koruny stanoveným kurzem (2 desetinná místa).

Obě konta v oblasti přímého bankovníctví jsou cenově srovnatelné, respektive mají nulové náklady pro klienta, pokud splní dané podmínky stanovené jednotlivými bankovními domy. Pokud by ani u jednoho konta stanovené podmínky splněné nebyli, FÉR Konto Optimal by bylo nákladnější s měsíčním poplatkem za vedení účtu ve výši 199 Kč oproti MůjÚČETactive, který by klienta stál v absolutním vyjádření 135 Kč měsíčně.

Rozdílnost se nachází při výběrech z bankomatů jiných bank a výběru v zahraničí. Pokud klient slovenské Sberbank SK splní podmínky aktivity, získá možnost 2 výběrů s cizích bankomatů včetně výběru v zahraničí. Pokud ovšem podmínku nesplní, bude muset platit jak poplatek za vedení účtu ve výši 135 Kč tak také poplatek za výběr v cizím bankomatu nebo v zahraničí ve výši 41 Kč. Pro klienta to může být jistým omezením, pokud ve své blízkosti nemá žádný bankomat slovenské Sberbank SK. Klient české Sberbank CZ při nesplnění podmínky kreditového

obratu bude zatížen pouze poplatkem za vedení účtu ve výši 199 Kč. Výběry z cizích bankomatu i výběry v zahraničí jsou součástí balíčku služeb FÉR Konta Optimal.

Tabulka 13 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>slovenská v Kč : česká v Kč</i>			
	<b>1:1,11</b>			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
	FÉR Konto Optimal	MôjÚČET active	FÉR Konto Optimal	MôjÚČET active
vedení účtu	0	0	0	0
výpis (elektronický)	0	0	40	14
debetní karta	0	0	0	0
výběr (vlastní bankomat, pobočka)	0	0	60	51
výběr (cizí bankomat)	0	0	0	0
příchozí platba (vnitrobankovní)	0	0	0	0
odchozí platba (internet/pobočka)	0	0	75	32
trvalý příkaz	0	0	50	0
inkaso	0	0	50	0
<b>Celkem</b>	0	0	275	97

Zdroj: Sazebníky vybraných bank [56,57]

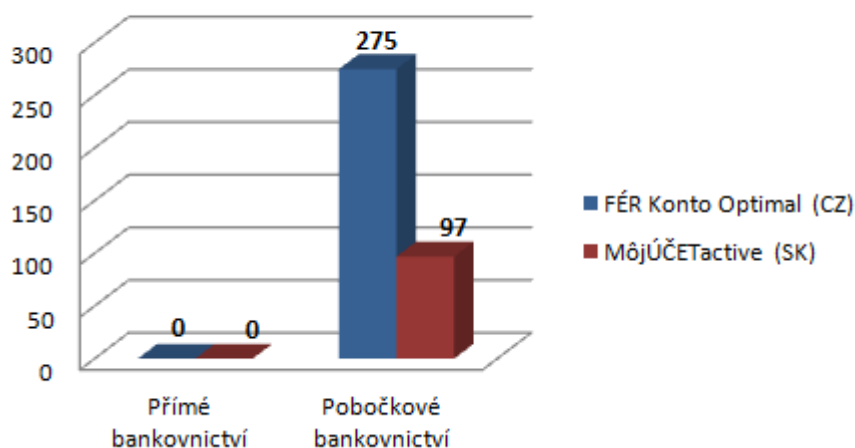
V oblasti pobočkového bankovníctví jsou v nákladovosti značné rozdílnosti. Výše poplatků za výpis z běžného účtu zasílaný poštou je v případě FÉR Konta Optimal téměř trojnásobný v porovnání s MôjÚČETactive. Poplatek za zadání trvalého příkazu i inkasa na pobočce je v české Sberbank ve výši 50 Kč. Tímto se FÉR Konto Optimal stává dražší variantou pro klienta, co se týká pobočkového bankovníctví. Je téměř 3x nákladnější než slovenské konto MôjÚČETactive.

Tabulka 14 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v %

Položky	<i>poměr hrubých mezd</i>			
	<i>slovenská v Kč : česká v Kč</i>			
	<b>1:1,11</b>			
	Přímé bankovníctví		Pobočkové služby	
	FÉR Konto Optimal	MôjÚČET active	FÉR Konto Optimal	MôjÚČET active
<b>Celkem</b>	0	0	1,038	0,405

V tabulce 14 je vidět, které konto zatěžuje klientovu peněženku vůči průměrné hrubé mzdě v dané zemi více. Ba i přesto, že je v České republice průměrná hrubá mzda zhruba o 2 500 Kč vyšší, FÉR Konto Optimal má poplatky tak vysoké, že pro českého občana bude v oblasti pobočkového bankovníctví 2,6x nákladnější oproti MůjÚČETactive pro slovenského občana.

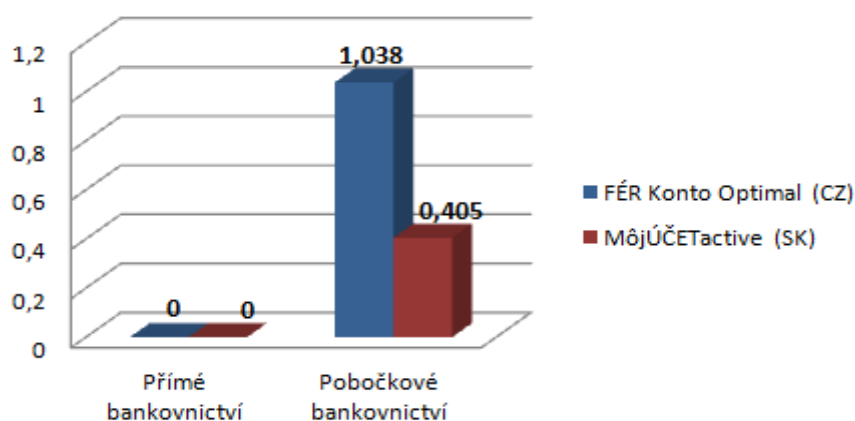
### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 9 Absolutní výše poplatků v Kč

Na obrázku 9 jde názorně vidět 3x větší nákladnost FÉR Konta Optimal v absolutním vyjádření. Pokud by klienti jak z České republiky, tak ze Slovenska využívali pouze služby v oblasti přímého bankovníctví, byly by pro ně náklady nulové.

### Relativní výše poplatků v %



Obrázek 10 Relativní vyjádření v %

Na obrázku 10 je graficky zobrazená nákladnost v relativním vyjádření. Oblast přímého bankovníctví je samozřejmě bez nákladů. U oblasti pobočkového bankovníctví došlo k nepatrnému snížení nákladnosti pro českého občana, jež je způsobeno vyšší průměrné hrubé mzdy v České republice. Ale i přes tuto skutečnost FÉR Konto Optimal zůstalo dražší, tedy méně vhodnou variantou pro klienta využívajícího pobočkové bankovníctví.

## 4.5 Komparace nákladovosti pro zvolené profily klientů

Tato se pokusí objektivněji posoudit úroveň poplatkové politiky vybraných bank. Objektivitu by měly zajistit 2 zvolené profily klientu, které se liší aktivitou a způsobem využívání běžného účtu v měsíci. Je vytvořen profil aktivního a pasivního klienta.

### 4.5.1 Aktivní klient

Aktivní klient využívá kontrolu nad svým účtem z pohodlí domova či kdykoliv je potřeba. Svůj účet spravuje pomocí internetového bankovníctví a mobilních aplikací. Měsíčně uskutečňuje tyto transakce:

- 1x elektronický výpis z účtu
- 3x příchozí platba (mezibankovní, 1x očištěná průměrná hrubá mzda o daň v dané zemi - zhruba ve výši 3/4, 2x libovolná příchozí platba)
- 3x odchozí platba (elektronická)
- 1x trvalý příkaz
- 1x inkaso
- 3x výběr z bankomatu vlastní banky
- 1x výběr z bankomatu cizí banky

Při splnění podmínky kreditního obratu u ČSOB klient zaplatí pouze za výběr z cizího bankomatu, a to poplatek ve výši 35 Kč. Irský klient KBC Ireland Bank zaplatí tentýž poplatek, ovšem jeho výše je zhruba čtvrtinová v porovnání s ČSOB ze stejné bankovní skupiny. Klient České spořitelny musí platit poplatek za vedení účtu, jelikož nevyužívá program za důvěru, jež znamená, že využívá pouze běžný účet a žádný další produkt z nabídky České spořitelny. Bude mu účtován také poplatek za výběr v cizím bankomatu, odchozí platby, trvalý příkaz i inkaso. Klient rakouské Erste Bank v rámci poplatku za vedení účtu neplatí žádný další poplatek, výše poplatku se od poplatků českého klienta České spořitelny liší pouze o 2 koruny. Commerzbank AG a mBank spadající do tentýž bankovní skupiny jsou zcela beznákladové. Jediný rozdíl je v podmínce příjmu pro německého klienta ve výši 67 550 Kč. Ovšem tato podmínka není pro německého klienta žádnou překážkou, jelikož očištěná průměrná hrubá mzda v Německu je téměř 80 000 Kč. Sberbank, jak v České republice, tak na Slovensku, je pro klienta splňujícího podmínky kre-

ditního obratu a aktivity taktéž bez nákladů. Výše kreditního obratu může být pro českého klienta určitý problém, jelikož očištěná průměrná hrubá mzda je v České republice zhruba 20 000 Kč. Pro splnění výše kreditního obratu potřebuje klient získat ze zbylých dvou příchozích plateb ještě 5 000 Kč. Jinak bude muset platit poplatek za vedení účtu ve výši 199 Kč. Podmínka pro slovenského klienta je v porovnání s českým klientem daleko mírnější. Musí splnit výši příjmu 10 808 Kč a 10 plateb debetní kartou. Pokud by tuto podmínku nesplnil, vedení účtu by klienta přišlo na 135 Kč. Dále budeme uvažovat, že oba klienti podmínky splnili a oba účtu jsou beznákladové. Podmínky součtů zůstatků depozitních produktů zde brány v potaz nejsou.

Tabulka 15 Poplatky účtované v rámci profilu aktivního klienta v Kč

Služby	počet	Běžné účty vybraných bank							
		ČSOB	KBC	ČS	EB	mB	CMB	SBCZ	SBSK
vedení účtu		0	0	69	141	0	0	0	0
výpis z účtu	1x	0	0	0	0	0	0	0	0
internetbanking		0	0	0	0	0	0	0	0
debetní karta		0	0	0	0	0	0	0	0
příchozí platba	3x	0	0	0	0	0	0	0	0
vlastní bankomat	3x	0	0	5	0	0	0	0	0
cizí bankomat	1x	35	8	40	0	0	0	0	0
odchozí platba	3x	0	0	15	0	0	0	0	0
trvalý příkaz	1x	0	0	5	0	0	0	0	0
inkaso	1x	0	0	5	0	0	0	0	0
<b>Náklady účtu</b>									
<b>měsíčně</b>		35	8	139	141	0	0	0	0
<b>ročně</b>		420	96	1668	1692	0	0	0	0

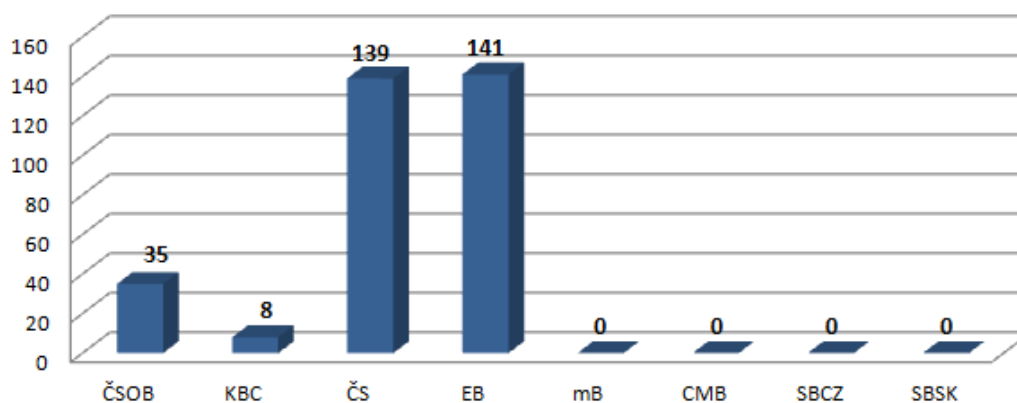
Po komparaci absolutní výše nákladů se ukázalo, že 2 konta českých bank a také 2 konta bank zahraničních jsou zcela bez nákladů. V České republice se jedná o mKonto u mBank a FÉR Konto Optimal u Sberbank CZ. Ze zahraničních účtů to jsou Kostenloses GiroKonto od německé Commerzbank AG a MůjÚČETactive u slovenské Sberbank. I přesto, že daná konta vyšla jako beznákladová, nejlepší variantou se zdá být mKonto od mBank. Klient zde nemusí splnit žádnou podmínku, aby se vyhnul poplatku za vedení účtu. Nemusí využívat také svou pobočkovou síť, jelikož v rámci balíčku má 3 výběry z cizích bankomatu zcela zdarma. Oprávněně může být mBank hodnocena jako nejlepší varianta pro aktivního klienta. Naopak nejhorší, respektive nejdražší variantou se pro českého aktivního klienta jeví Česká spořitelna, kde by byl Osobní účet zpoplatněn částkou ve výši 139 Kč. Mateřská Erste Bank je nejdražší variantou, jak ze zahraničních bank, tak ze všech porovnávaných bank v této kapitole. Ale nákladnost je pouze o 2 koruny vyšší oproti České spořitelně, tudíž může tyto banky označit jako cenově srovnatelné. Banky z KBC Group skončili po komparaci jako středně nákladné oproti už zmíněným bankám.

Tabulka 16 Relativní vyjádření poplatků v %

Náklady účtu	Běžné účtu vybraných bank							
	ČSOB	KBC	ČS	EB	mB	CMB	SBCZ	SBSK
měsíčně	0,132	0,010	0,525	0,144	0	0	0	0
ročně	1,585	0,120	6,296	1,728	0	0	0	0

Po relativním vyjádření nákladnosti jednotlivým kont je vidět, že situace v Erste Group se otočila. V absolutním vyjádření byla Erste Bank nákladnější pouze o 2 koruny, ale v relativním vyjádření je nákladnější Česká spořitelna, která českého klienta zatíží téměř čtyřnásobně více v porovnání s rakouským klientem.

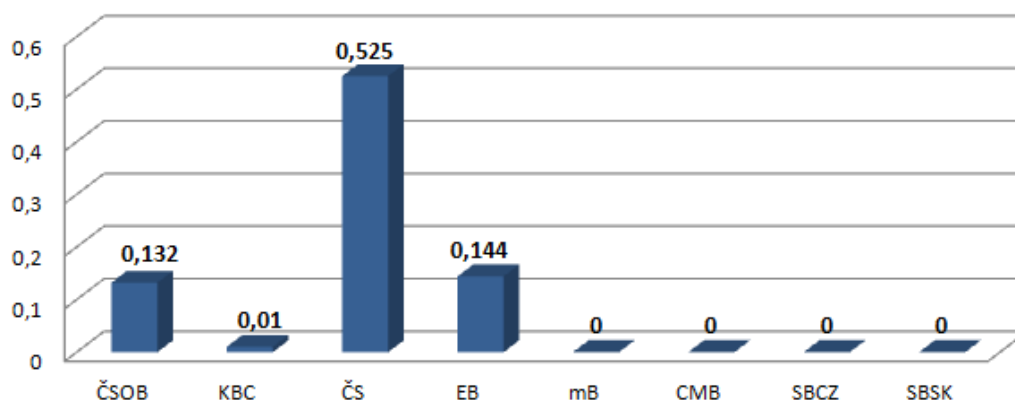
### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 11 Absolutní výše poplatků profilu aktivního klienta v Kč

Z grafického znázornění jde jasně vidět výši absolutní nákladnosti kont. Čtyři beznákladová konta oproti dalším čtyřem kontům s různě vysokými náklady. Erste Group je v porovnání s KBC Group 6,5x nákladnější.

### Relativní výše poplatků v %



Obrázek 12 Relativní výše poplatků profilu aktivního klienta v %

Po zobrazení relativního vyjádření nákladu je zřejmé, že nejnákladnější bankou v porovnání s průměrnou hrubou mzdou v dané zemi se stala Česká spořitelna. Českého klienta v porovnání s Československou obchodní bankou zatíží čtyřnásobně. Česká spořitelna se tedy pro českého aktivního klienta stala nejhorší možnou variantou.

Naopak bankou, které nejméně zatěžuje peněženku klienta je mBank. Sberbank CZ i mBank mají nulové náklady, Sberbank by mohla být taktéž označena jako nejvhodnější bankou pro českého klienta, ovšem rozdíl nastává v nastavení podmínek pro získání běžného účtu zcela zdarma. Klient Sberbank CZ musí splnit kreditní obrat ve výši 25 000 Kč měsíčně, zatímco klient mBank využívající mKonto nemusí plnit žádnou podmínku pro beznákladového plnění účtu.

Nejnákladnější bankou pro klienta s běžným účtem se stala rakouská Erste Bank. Náklady v relativním vyjádření jsou srovnatelné s Československou bankou, ovšem průměrná hrubá mzda v Rakousku je téměř čtyřnásobně vyšší než v České republice. Nejvhodnější a nejméně nákladnou bankou se stala Commerzbank v Německu spolu se slovenskou Sberbank. Obě banky mají podmíněno vedení účtu zdarma, ale podmínka pro německého klienta je snáz splnitelná.

#### 4.5.2 Pasivní klient

Pasivní klient nevyužívá služeb moderních technologií a zaměřuje se na služby pobočkového bankovníctví. Měsíčně učiní tyto transakce:

- 1x výpis z účtu zaslaný poštou
- 1x příchozí platba (mezibankovní, 1x očištěná průměrná hrubá mzda o daň v dané zemi - zhruba ve výši 3/4)
- 2x výběr na pobočce
- 1x příkaz k úhradě (mezibankovní, splatnost následující pracovní den)



- 1x vklad hotovosti na pobočce

Klient Československé obchodní banky bude muset zaplatit poplatek za vystavení výpisu z účtu zaslaného poštou ve výši 30 Kč a také za odchozí platbu na pobočce ve výši 50 Kč. Irský klient KBC Bank Ireland zaplatí pouze za odchozí platbu poplatků ve výši 8 Kč. Klienti bankovní skupiny Erste Group jsou zatíženi daleko větším množstvím poplatků. Klient České spořitelny zaplatí poplatek za vedení účtu ve výši 69 Kč, jelikož nevyužívám žádný další nabízený produkt České spořitelny, tudíž se na něj nevztahuje program za důvěru. Dále také poplatek za výpis z účtu zaslaný poštou, výběry z bankomatů a odchozí platbu zadanou na pobočce. Rakouský klient taktéž zaplatí poplatek za vedení účtu ve výši 141 Kč, za výpis z účtu a za zadanou odchozí platbu. Klient mBank nemůže využívat všech služeb jako klienti ostatních bank, jelikož pobočky mBank slouží zejména pouze jako informační centra. Klient může využít pouze zaslání výpisu z účtu poštou, jež je zpoplatněno na 50 Kč a výběru hotovosti bude klienta stát 70 Kč. Klient německé Commerzbank AG zaplatí poplatek ve výši 41 Kč za výpis z účtu zaslaný poštou a také za zadání odchozí platby na pobočce. Banky Sberbank CZ a Sberbank Slovensko mají nastavené poplatky za stejné služby, ovšem výše poplatků se liší. Český klient zaplatí za výpis z účtu zaslaný poštou 40 Kč, zatímco slovenský klient pouze 14 Kč. Více zaplatí také za zbylé položky, kterými jsou 2 výběry hotovosti na pobočce a zadaná platba na pobočce.

Tabulka 17 Poplatky účtované v rámci profilu pasivního klienta v Kč

Služby	počet	Běžné účty vybraných bank							
		ČSOB	KBC	ČS	EB	mB	CMB	SBCZ	SBSK
vedení účtu		0	0	69	141	0	0	0	0
výpis z účtu	1x	30	0	25	25	50	41	40	14
vklad hotovosti	1x	0	0	0	0	0	0	0	0
výběr hotovosti	2x	0	0	160	0	70	0	120	102
příchozí platba	1x	0	0	0	0	0	0	0	0
odchozí platba	1x	50	8	20	56	x	41	75	32
Náklady účtu									
měsíčně ročně		80	8	274	222	120	82	233	148
		960	96	3288	2664	1440	984	2820	1776

Komparace absolutní výše nákladů ukázala, že Československá banka je nejméně nákladná česká banka s poplatky ve výši 80 Kč. Ve srovnání s ostatními bankami v České republice je téměř 3x méně nákladná, pouze absolutní výše poplatků mBank je 1,5x vyšší. Československá banka je tedy nejvýhodnější bankou pro pasivního klienta, respektive klienta, který využívá pobočky své banky.

Pasivní klient české republiky zaplatí nejvyšší množství i cenu poplatků u České spořitelny. Díky tomuto je Česká spořitelna po komparaci nejnákladnější českou bankou. Druhou nejnákladnější je Sberbank CZ, která má poplatky pouze o 41 Kč nižší.

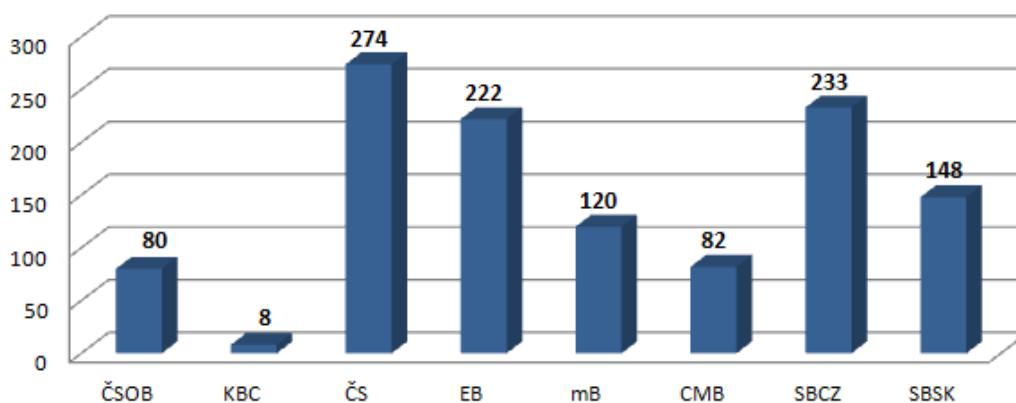
Nejméně nákladovou zahraniční bankou se stala KBC Bank Ireland, patřící do stejné skupiny jako Československá obchodní banka. V porovnání těchto dvou bank irský klient zaplatí na poplatcích 10x méně než český klient. V porovnání s nejvíce nákladnou Erste Bank v Rakousku, která rakouského klienta bude stát 222 Kč měsíčně, jsou poplatky 30x nižší. Druhou nejnákladnější bankou je Sberbank na Slovensku a poté Commerzbank AG v Německu.

Tabulka 18 Relativní vyjádření poplatků v %

Náklady účtu	Běžné účtu vybraných bank							
	ČSOB	KBC	ČS	EB	mB	CMB	SBCZ	SBSK
měsíčně	0,302	0,010	1,034	0,227	0,453	0,077	0,879	0,619
ročně	3,624	0,122	12,408	2,724	5,436	0,924	10,548	7,428

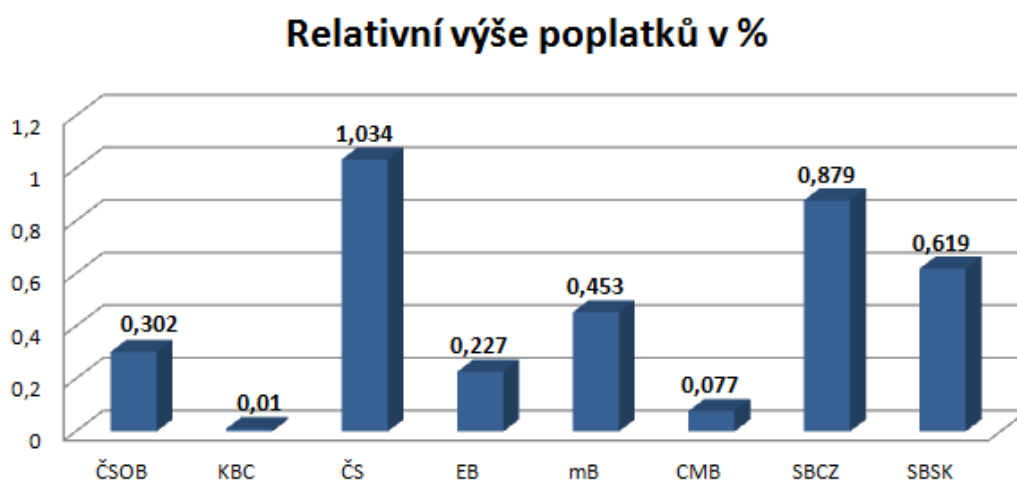
Po relativním vyjádření poplatků se rozdíly mezi výši poplatků bank ve stejné skupině ještě zvýšili. V absolutním vyjádření jsou poplatky Československé obchodní banky 10x vyšší oproti poplatkům KBC Bank Ireland, ba v relativním vyjádření je jejich výše 30-ti násobná. Důvodem je výše průměrné hrubé mzdy v dané zemi. Bankou, která zatíží českého pasivního klienta zůstává Česká spořitelna, ovšem u klientů zahraničních bank se situace změnila. Jelikož má slovenský klient čtvrtinovou průměrnou hrubou mzdu v porovnání s rakouským klientem, Sberbank Slovenskou se stává nejnákladnější zahraniční bankou z vybraných bank.

### Absolutní výše poplatků v Kč



Obrázek 13 Absolutní výše poplatků profilu pasivního klienta v Kč

Z grafického zobrazení je zřejmé, že KBC Bank Ireland nemá v nákladovosti žádnou konkurenci. Druhá nejméně nákladová zahraniční banka má 10x vyšší poplatky, jedná se o CommerzBank.



Obrázek 14 Relativní výše poplatků profilu pasivního klienta v %

Grafické zobrazení relativní výše poplatků jen potvrzuje dominanci KBC Bank Ireland. Je zde také viditelný již zmiňovaný propad slovenské Sberbank, která se díky relativnímu vyjádření poplatků stala nejnákladnější bankou.

## 5 Diskuze

Práce se zabývá výši bankovních poplatků tuzemských a zahraničních bank ze stejné bankovní skupiny. Na toto téma pojednává již mnoho prací, studií, článků i diskuzí. Práce je omezena nutností dodržení rozsahu pouze na porovnání běžných účtů vybraných tuzemských a zahraničních bank, nikoliv specifickými konty jako jsou např. dětské konta, studentské konta, konta pro starší občany atp.

Porovnávané poplatkové politiky bank byly vždy ze stejné bankovní skupiny, vždy jedna banka na území České republiky a druhá zahraniční banka. Výběr byl proveden tak, aby byly porovnány země s podobností kultury České republiky a geografického umístění. Jediná nesousedící země s Českou republikou byla vybrána pro účely znázornění poplatkové politiky v zemi poměrně vzdálené od ostatních zemí. Při volbě hrála velkou roli výše průměrné hrubé mzdy, aby komparace byla co nejobektivnější. Výběr bank zohledňuje jak začlenění tzv. nízkonákladových bank, tak velkých bankovních domů, jež zaujímají dominantní postavení na trhu. Nízkonákladovým bankovním domem se rozumí banky, jež se zaměřují hlavně na přímé, neboli internetového bankovníctví, díky tomuto se jim podstatně sníží provozní a mzdové náklady, jež se promítne také do poplatkové politiky dané banky.

V práci je nejlepším příkladem česká mBank. Nákladovosti jednotlivých bank, respektive kont ve zvolené bance byly dány do poměru s průměrnou hrubou mzdou dané země, pro zohlednění, jak dané konto zatěžuje klienta dané země vzhledem ke mzdě.

Poplatky českých bankovních institucí už delší dobu překračují únosnou míru a v porovnání s příjmy obyvatel patří mezi nejvyšší na světě. Poplatky jsou dokonce u nás vyšší, než v zemích, kde působí mateřské společnosti vlastníci banky u nás. Toto téma je po dlouhou dobu diskutováno a práce tyto výroky potvrzuje. Z komparace, jak v rámci bankovní skupiny, tak v rámci celé práce je jasně zřetelné, že poplatky v České republice jsou mnohonásobně vyšší než v zahraničí. Dokonce i v případě porovnávání stejné banky v České republice a na Slovensku (v rámci poplatků za pobočkové služby), dokonce i přesto, že slovenský klient disponuje menší průměrnou hrubou mzdou než český klient. Může se zdát, že v rámci bankovní skupiny Erste Group je situace cenově srovnatelná, ovšem po porovnání s průměrnou hrubou mzdou jsou poplatky v České republice 5x vyšší než v mateřské zemi Rakousku. Tato situace se nepotvrdila již u zmiňovaných nízkonákladových bank, kde jsou poplatky v rámci internetového bankovníctví, jež patří k jejich hlavnímu zájmu, nulové. Tedy v rámci skupiny Commerzbank se toto tvrzení nepotvrdilo, jelikož jsou v obou zemích, jak mateřské tak u nás, poplatky nulové.[58]

Autoři ve svém článku "Are Bank Fees in the Czech Republic Excessive?" zmiňují, že vysoké výnosy z poplatků a provizí jsou spojeny s vysokou konkurencí na trhu. Dle mého názoru s tímto tvrzením můžeme souhlasit. Potvrzuje to i práce, přesněji řečeno část, které se zabývá problematikou poplatkové politiky České republiky. V roce, kdy byly čisté výnosy z poplatků a provizí nejvyšší se začaly objevovat nové banky, které klientům nabízely základní služby, mezi které samozřejmě

patří běžný účet, mnohem levněji, oproti jíž dosavadním bankám na trhu, mnohdy i zcela zadarmo. Nové banky začaly nabízet služby podobného charakteru jako zahraniční banky. Tedy za jeden poplatek, většinou se jednalo o poplatek za vedení účtu (jak je v práci několikrát dokázáno), získal klient celý balíček služeb zdarma. Ve většině případů se dalo tomuto poplatku, za splnění jednoduché podmínky, vyhnout.[59]

Nově příchozí banky se podílely na rozvoji internetového bankovníctví a smartbankingu. Donutili český trh k zjednodušení produktů, ceníku a služeb. Ovšem tahouny u velkých technologických změn, mezi které např. patří zavedení bezkontaktních NFC plateb mobilem byly velké bankovní domy. Oproti nízkonákladovým bankovním domům disponují velkými množstvím financí, které mohou investovat do technologického pokroku.[60]

Dle mého názoru, jednou z hlavních příčin vysokých bankovních poplatků je konzervativní přístup českých klientů. Klient, i přesto, že má širokou nabídku bank, kde by na poplatcích mohl ročně ušetřit řádově stovky korun, zůstane u své banky, protože si už zvykl na chod a fungování. Přechod k jiné bance by pro něj znamenalo se seznamovat se s novými podmínkami a obsluhou produktů. Jediné, co klient proti vysokým poplatkům činí, je že o nich mluví a stěžuje si na ně. Tyto skutečnosti tedy nenutí banky poplatky snižovat.

Dalším obrovským problémem je nepřehlednost a nesrozumitelnost sazebníku a jejich neustále měnící se podoba. Názvy jednotlivých položek jsou v sazebnících každé banky jiné. V tom horším případě je klient ani v sazebníku nenajde a musí je najít buďto na internetových stránkách dané banky nebo se zeptat na pobočce, což klienta bude stát další čas navíc.

Do jisté míry důležitým faktorem, ovlivňující poplatkovou politiku České republiky je věk klienta. Starší klienti, jež mají u banky založený účet, využívají spíše pobočkové služby než služby internetového bankovníctví. Představa obsluhy svých financí pomocí moderní technologie je pro některé z nich nepředstavitelná. Se službami provedenými na pobočce jsou spojeny mnohem vyšší náklady, než kdyby si je klient zařídil sám pomocí internetu nebo mobilní aplikace. Jedním z nejdražších je zaslání výpisu z účtu pomocí počty. Do tohoto poplatku se počítá, jak vystavení výpisu, tak služby České pošty, proto je v mnoha případech tou nejdražší položkou.

Jako řešení této situace bych viděl dnešní mladou generaci, která využívá moderních technologie (mobily, tablety, PC, notebooky atp.) již od školních let, ne-li dříve. Tato generace by měla pro správu svých financí vyhledávat nízkonákladové bankovní domy, které se právě zaměřují na internetové bankovníctví, mobilní aplikace a další moderní technologie, s kterými nejsou spojené téměř žádné náklady, jelikož si klient udělá vše sám, banky za to nemusí účtovat poplatky. Měli by jít příkladem již konzervativním klientům.

Tedy jako nejefektivnější podmínku pro změnu poplatkové politiky v naší zemi bych shledal chování samotného klienta. Klient se musí z konzervativního změnit na klienta, kterému záleží na tom, zda za služby bank neplatí příliš moc, a jestli ano, tak jak to změnit. Pro lepší informovanost klienta v České republice bych do-

poručil webový portál [www.bankovnípoplatky.com](http://www.bankovnípoplatky.com), který již léta klientům pomáhá se zorientovat v diskutované problematice. Jako další efektivní věc, pro dobro a blaho klienta, je změna a zpřehlednění sazebníku, zavést jednotné názvy pro celý bankovní sektor. Ovšem pro banky se zdá být lepší variantou nepřehlednost, jež donutí klienta k setrvání u své banky. Zde je opět důležitá iniciativa samotného klienta, jež bude vyhledávat banku s přehledným sazebníkem. Tímto krokem by mohl donutit banky, aby sazebníky měnili pro spokojenost klienta, aby nemusel odcházet.

## 6 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo zhodnotit roli bankovních poplatků v hospodaření bank. Výše bankovních poplatků byla hodnocena za posledních 10 let. Data byly získány z výkazu zisku a ztrát českého bankovního sektoru.

V rámci práce bylo rozebráno téma poplatkové politiky vybraných bank a s ním spojených základních pojmů pro lepší pochopení problematiky. Toto téma je v tuzemsku již nějakou dobu hodně diskutováno, nýbrž poplatková politika bankovního sektoru je řazena mezi nejvyšší. Práce se zaměřila na komparaci v rámci Evropy.

Teoretická část vysvětlila základní pojmy dané problematiky, jako jsou např. banka, funkce banky, druhy bank, typy výnosů a nákladů, strukturu bankovních poplatků atd. Poté nastínila průběh poplatkové politiky v České republice za dané období. Nejprve pro celý bankovní sektor a následně pro jednotlivé tuzemské banky ve stejném období.

Praktická část hodnotila výši poplatků nejprve v rámci jednotlivých zvolených bankovních skupin a následně komparovala výsledky pomocí dvou zvolených profilů klienta.

Komparace jasně potvrdila, že poplatky bank České republiky se řadí mezi jedny z nejvyšších. Poplatky jsou zde vyšší než v mateřských zemích, kde působí banky vlastníci pobočky na našem trhu. Tvoří pětinu celkového zisku bankovního sektoru České republiky. Nejdražší a tedy nejméně vhodnou možností pro českého klienta se stala Česká spořitelna, jak v rámci přímého bankovníctví, tak v rámci bankovníctví pobočkového. Poplatky českých bank nebyly nižší ani v jedné ze zvolených metod komparace. Po komparaci na základě zvolených klientských profilů, byly výsledky diskutovány na základě článku a studií. Byly rozebrány možné příčiny, proč má Česká republika jedny z nejvyšších poplatků a navrhnuté určité doporučení pro zlepšení aktuální situace.

## 7 Literatura

1. *Kurz Eura* [online]. Kurzy.cz, 18. 5. 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/kurzy-men/nejlepsi-kurzy/EUR-euro/>
2. *Annual Net Earnings* [online]. Ec.europa.eu/eurostat, 14. 4. 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/submitViewTableAction.do>
3. Zdeněk Bubák. Jste aktivní klient banky?. Finparada. [online]. 25.4.2014 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://finparada.cz/1982-Jste-prumerny-klient-banky-Pak-ji-zaplatite-325-korun-mesicne.aspx>
4. Jak využívají klienti internetové bankovníctví?. bankovnipoplatky.com. [online]. 25.11.2011 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/jak-vyuzivaji-klienti-internetove-bankovnictvi-hodne-ale-presna-cisla-nektere-banky-taji-15909.html>
5. ULRICH, MILAN A DANIELA PFEIFEROVÁ. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2001, 263 s. ISBN 80-213-0815-x.
6. *Licencování* [online]. CNB.cz, 30. 4. 2004 [cit. 2015-12-07]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/uverove\\_instituce/licencovani.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/uverove_instituce/licencovani.html)
7. KRÁL, MILOŠ. *Bankovníctví I*. Vyd. 5., upr. Zlín: Univerzita Tomáše Bati, 2006, 214 s. ISBN 80-7318-442-7.
8. MEJSTRÍK, M. -- PEČENÁ, M. -- TEPLÝ, P. *Základní principy bankovníctví*. Praha: Karolinum, 2009. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
9. ŠENKÝŘOVÁ, BOHUSLAVA. *Bankovníctví. 1. vyd.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6
10. POLOUČEK, S. a kol. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.
11. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí. 1. vyd.* Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3
12. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví. 2. vyd.* V Praze: C.H. Beck, 2013, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9
13. MISHKIN, F. *Economics of Money, Banking, and Financial Markets*. Amazon: Prentice Hall Press, 2013. 420 s.
14. *Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?* [online]. 18. 2. 2010 [cit. 2015-12-11]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>
15. *Co je to běžný účet?* [online]. Finance.cz, [cit. 2015-12-11]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>



16. SRNEC, K. *Banking: banks, banking services, banking sector*. Praha: Institute of Tropics and Subtropics, 2009. 177 s. ISBN 978-80-213-1928-8.
17. *Výkaz zisku a ztrát bankovního sektoru*. CNB.cz. [online]. 2013-2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_period=12&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=33090&p\\_uka=1%2C6%2C7&p\\_strid=BAE&p\\_od=201001&p\\_do=201512&p\\_lang=CS&p\\_format=0&p\\_decsep=%2C](http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33090&p_uka=1%2C6%2C7&p_strid=BAE&p_od=201001&p_do=201512&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)
18. *Poplatky rostou dál*. bankovnipoplatky.com. [online]. 03. 11. 2011 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/poplatky-rostou-dal-nase-banky-jich-k-30-6-vybraly-temer-o-4-procenta-vice-nez-minuly-rok-15390.html>
19. PATRIK NACHER. *Bankovní poplatky za rok 2012 – poprvé meziroční pokles*. bankovnipoplatky.com. [online]. 29.3.2013 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-za-rok-2012-poprve-mezirocni-pokles-19894>
20. *Výnosy z poplatků a provizí se u našich bank v roce 2015 opět snížily*. bankovnipoplatky.com. [online]. 23.6.2015 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/vynosy-z-poplatku-a-provizii-se-u-nasich-bank-opet-snizily-28948>
21. ČESKÁ SPOŘITELNA. *Výroční zpráva 2014*. [online]. 29.4.2015 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_2014.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2014.pdf)
22. ČESKÁ SPOŘITELNA. *Individuální účetní závěrka 2015*. [online]. 21.3.2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/FSCS/Prilohy/individualni\\_ucetni\\_zaverka\\_2015.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/FSCS/Prilohy/individualni_ucetni_zaverka_2015.pdf)
23. ČSOB. *Výroční zpráva 2015*. [online]. 28.4.2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2015.pdf>
24. ČSOB. *Výroční zpráva 2013*. [online]. 28.4.2014 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOB\\_2013.pdf/](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOB_2013.pdf/)
25. ČSOB. *Výroční zpráva 2011*. [online]. 27.4.2012 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOB\\_2011.pdf/](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOB_2011.pdf/)
26. KB. *Výroční zpráva 2015*. [online]. [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2015-vyrocni-zprava.pdf?2079ac9a8c9b93989d387f79c46dd7f>
27. KB. *Výroční zpráva 2014*. [online]. [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2014-vyrocni-zprava.pdf?9d5d015850e726c48549390d24a43f28>

28. *Výroční zprávy a hospodářské výsledky*. SBERBANK CZ, A.S.. [online]. [2010-2015] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/vyrocní-zpravy-a-hospodarske-vysledky>
29. *About Us*. KBC. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kbc.com/en/about-us>
30. *O ČSOB a skupině*. ČSOB. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>
31. *About Us*. KBC. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kbc.ie/about-us>
32. *Konto*. ČSOB. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/konto>
33. *Plus Konto*. ČSOB. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/plus-konto>
34. *Current Account*. KBC. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kbc.ie/Our-Products/KBC-Current-Account/Current-Account>
35. *Extra Account*. KBC. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kbc.ie/Our-Products/KBC-Current-Account/Current-Account/Extra>
36. *Plus Konto – poplatky*. ČSOB. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/plus-konto#poplatky>
37. *Fees and charges*. KBC. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.kbc.ie/fees-and-charges>
38. *Über uns. Erste Group*. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.erstegroup.com/de/ueber-uns>
39. *Profil České spořitelny*. Česká spořitelna. [online]. 31. 12. 2015 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
40. *Über uns. Erste Bank*. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.sparkasse.at/sgruppe/Wir-ueber-uns>
41. *Osobní účet ČS II*. Česká spořitelna. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/o-produktu-d00022392>
42. *s Komfort Konto*. Erste Bank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.sparkasse.at/sgruppe/Privatkunden/Konto-karten/sKomfort-Konto>
43. *Ceník pro Osobní účet České spořitelny II*. Česká spořitelna. [online]. 1.3.2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii/cenik-d00022382>
44. *Konzern. Commerzbank*. [online]. © 2004-2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/konzern/konzern.html>

45. *O bance*. mBank. [online]. [2014] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>
46. *Commerzbank at a glance*. Commerzbank. [online]. © 2004-2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [https://www.commerzbank.de/en/hauptnavigation/konzern/commerzbank\\_im\\_ueberblick/commerzbank\\_ueberblick.html](https://www.commerzbank.de/en/hauptnavigation/konzern/commerzbank_im_ueberblick/commerzbank_ueberblick.html)
47. *Osobní účet mKonto*. mBank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/index.html>
48. *Bezahlen – einfach, sicher und leistungsstark*. Commerzbank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.commerzbank.de/portal/de/privatkunden/produkte/bezahlen/startseite-bezahlen.html>
49. *Sazebník poplatků*. mBank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/>
50. *Preise & Konditionen im Überblick*. Commerzbank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.commerzbank.de/portal/de/footer1/preisekonditionen/preisekonditionen.html>
51. *Group Overview*. Sberbank. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.sberbank.com/about/group-overview>
52. *Představení banky*. Sberbank CZ. [online]. © 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/o-bance/predstaveni-banky>
53. *Sberbank Slovensko, a. s.* Sberbank. [online]. © 2013 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [http://www.sberbank.sk/sk/o\\_sberbank/profil-sberbank\\_slovensko\\_a\\_s](http://www.sberbank.sk/sk/o_sberbank/profil-sberbank_slovensko_a_s)
54. *FÉR Konto*. Sberbank. [online]. © 2013 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/ucty>
55. *môjÚČETactive*. Sberbank. [online]. © 2013 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [http://www.sberbank.sk/sk/ucty\\_a\\_platby\\_of/bezne\\_ucty-mojucetactive](http://www.sberbank.sk/sk/ucty_a_platby_of/bezne_ucty-mojucetactive)
56. *Sazebník poplatků*. Sberbank. [online]. [2016] [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/sazebnik>
57. *Sadzobník poplatkov*. Sberbank. [online]. © 2013 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: [http://www.sberbank.sk/sk/info/sadzobnik\\_poplatkov](http://www.sberbank.sk/sk/info/sadzobnik_poplatkov)
58. *Petice*. bankovnipoplatky.com. [online]. © 2005 – 2016 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/petice.html>
59. RŮŽIČKOVÁ, KAROLÍNA A PETR TEPLÝ. *Are Bank Fees in the Czech Republic Excessive?* *Procedia Economics and Finance* [online]. 2015, 25, 264-277 [cit. 2016-05-19]. DOI: 10.1016/S2212-5671(15)00737-6. ISSN 22125671.
60. ONDŘEJ TŮMA. *Kdo z koho! Jak se banky perou o klienty*. penize.cz. [online]. 19.8.2015 [cit. 2016-05-20]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty/303089-kdo-s-koho!-jak-se-banky-perou-o-klienty>
61. TENNANT, DAVID A RICHARD SUTHERLAND. *What types of banks profit most from fees charged? A cross-country examination of bank-specific and country-*

*level determinants*. Journal of Banking and Finance [online]. 2014, 49, 178-190 [cit. 2016-05-21]. DOI: 10.1016/j.jbankfin.2014.08.023. ISSN 03784266.

## 8 Seznam obrázků

Obrázek 1 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí v českém bankovním sektoru v mil. Kč .....	29
Obrázek 2 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí daných bank v mil. Kč.....	30
Obrázek 3 Absolutní výše poplatků v Kč.....	37
Obrázek 4 Relativní výše poplatků v % .....	37
Obrázek 5 Absolutní výše poplatků v Kč.....	41
Obrázek 6 Relativní výše poplatků v % .....	42
Obrázek 7 Absolutní výše poplatků v Kč.....	47
Obrázek 8 Relativní výše poplatků v % .....	47
Obrázek 9 Absolutní výše poplatků v Kč.....	52
Obrázek 10 Relativní vyjádření v % .....	52
Obrázek 11 Absolutní výše poplatků profilu aktivního klienta v Kč .....	55
Obrázek 12 Relativní výše poplatků profilu aktivního klienta v %.....	56
Obrázek 13 Absolutní výše poplatků profilu pasivního klienta v Kč.....	58
Obrázek 14 Relativní výše poplatků profilu pasivního klienta v % .....	59

## 9 Seznam tabulek

Tabulka 1 Průměrná měsíční hrubá mzda v dané zemi v roce 2015 .....	12
Tabulka 2 Celkové výnosy .....	20
Tabulka 3 Celkové náklady .....	21
Tabulka 4 Podíl poplatků na zisku bank v mil. Kč .....	28
Tabulka 5 Vývoj čistých výnosů z poplatků a provizí daných bank v mil. Kč.....	30
Tabulka 6 Hodnocené bankovní domy.....	32
Tabulka 7 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč .....	36
Tabulka 8 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v % .....	36
Tabulka 9 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč .....	40
Tabulka 10 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v % .....	41
Tabulka 11 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč .....	45
Tabulka 12 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v % .....	46
Tabulka 13 Celková nákladnost kont v absolutním vyjádření v Kč .....	51
Tabulka 14 Celková nákladnost kont v relativním vyjádření v % .....	51
Tabulka 15 Poplatky účtované v rámci profilu aktivního klienta v Kč .....	54
Tabulka 16 Relativní vyjádření poplatků v %.....	55
Tabulka 17 Poplatky účtované v rámci profilu pasivního klienta v Kč.....	57
Tabulka 18 Relativní vyjádření poplatků v %.....	58



