

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI

FILOZOFICKÁ FAKULTA

ANALÝZA VYBRANÝCH PRODUKTŮ ČESKÝCH BANK

Bakalářská práce

Autor: Jiří Simkanič

Vedoucí práce: Mgr. et Mgr. Jan Stoklasa, Ph.D.

Olomouc 2024

Prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem seminární práci na téma: „*Analýza vybraných produktů českých bank*“ vypracoval samostatně a uvedl jsem všechny použité podklady a literaturu.

V Olomouci dne 16. 4. 2024

Podpis

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucímu bakalářské práce panu Mgr. et Mgr. Janu Stoklasovi, Ph.D., za cenné rady a připomínky, které mi poskytl během psaní této bakalářské práce. Také bych chtěl vyjádřit svou vděčnost panu prof. Ing. Richardu Pospíšilovi, Ph.D., a paní Ing. Martině Palyzové za jejich podporu a odborné znalosti, které mi rovněž při zpracovávání této práce velice pomohly.

Obsah

Úvod.....	7
I. Teoretická část	8
1 Bankovní systém v ČR.....	9
1.1 Funkce obchodních bank	10
1.2 Specializované banky	10
1.2.1 Stavební spořitelny	10
1.2.2 Hypoteční banky	10
1.3 Regulace a dohled nad obchodními bankami.....	11
1.3.1 Asymetrie informací	11
1.3.2 Povinné pojištění vkladů.....	12
2 Platební styk.....	12
3 Bankovní obchody	13
4 Bankovní produkty	13
4.1 Depozitní produkty	14
4.1.1 Běžné a spořicí účty	15
4.1.2 Termínované vklady	16
4.1.3 Úsporné vklady (stavební spoření)	17
4.2 Úvěrové produkty	18
4.2.1 Kontokorentní úvěr	20
4.2.2 Hypoteční úvěr.....	21
4.2.3 Spotřebitelské úvěry	22
4.2.4 Úvěr ze stavebního spoření.....	23
II. Praktická část	24
5 Metodologie.....	26
6 Základní běžné účty	27

6.1	Nabídka základních běžných účtů.....	27
6.2	Srovnání základních běžných účtů.....	29
7	Prémiové běžné účty	31
7.1	Nabídka prémiových běžných účtů.....	32
7.2	Srovnání prémiových běžných účtů.....	34
8	Spořicí účty.....	36
8.1	Nabídka spořicích účtů.....	36
8.2	Srovnání spořicích účtů.....	38
9	Termínované vklady	41
9.1	Nabídka termínovaných vkladů	41
9.2	Srovnání termínovaných vkladů	42
10	Kontokorent.....	44
10.1	Nabídka kontokorentních úvěrů.....	44
10.2	Srovnání kontokorentních úvěrů	45
11	Spotřebitelské úvěry.....	47
11.1	Nabídka spotřebitelských úvěrů	47
11.2	Srovnání spotřebitelských úvěrů	48
12	Doporučení optimálního portfolia pro modelové klienty	51
12.1	Modelový klient č. 1.....	51
12.2	Modelový klient č. 2.....	53
12.3	Modelový klient č. 3.....	54
Závěr		56
Summary		59
Seznam literatury.....		60

Seznam zkratek.....	67
Seznam tabulek	68

Úvod

Obchodní banky zastávají důležitou funkci nejen v rámci bankovního trhu, ale celé ekonomiky. Služby těchto finančních zprostředkovatelů jsou základním pilířem pro spotřebitele, podnikatele, firmy, ale také municipality, kteří spoléhají na bankovní instituce v oblasti správy svých financí, investic a úvěrů. Nabídka služeb a bankovních produktů jsou však velmi rozsáhlé a mnozí klienti se často ocitají v situaci, kdy nemají dostatek informací ke srovnání výhodnosti těchto nabídek.

Cílem této práce je poskytnout přehled vybraných běžných a spořicíh účtů, termínovaných vkladů, kontokorentních a spotřebitelských úvěrů poskytovaných vybranými bankami. Dalším cílem je zhodnotit uvedené bankovní produkty na základě úrokových sazeb, poplatků, podmínek a dalších faktorů. Získané poznatky jsou využity k poskytnutí přehledu o nejvýhodnějších bankovních produktech a k vytvoření optimálního portfolia pro modelové klienty, které bude reflektovat jejich individuální potřeby a preference a zároveň maximalizovat výhodnost těchto produktů.

Toto téma jsem si zvolil zejména na základě uvědomění si významu finančního rozhodování spotřebitelů, kteří často své finanční prostředky nezhodnocují a nevytváří své portfolio na základě rentability a dalších důležitých aspektů z důvodu rozmanitosti a komplexnosti nabídky bankovních produktů, která může být pro klienty často matoucí a náročná na porovnání.

Tato bakalářská práce je strukturovaná do dvou hlavních částí. První část představuje obecný přehled českého bankovního systému, zahrnující centrální banku a obchodní (komerční) banky, a dále se zaměřuje na popis platebního styku, bankovních obchodů a vybraných depozitních a úvěrových produktů. Ve druhé, praktické části, jsou popsány vybrané bankovní produkty a jsou srovnány z hlediska jejich výhodnosti. Následně jsou vybrané produkty porovnány a zhodnoceny v souladu s potřebami modelových klientů s případným doporučením optimálního portfolia.

I. Teoretická část

1 Bankovní systém v ČR

V bankovním systému jsou zahrnuty všechny banky v dané zemi. V České republice funguje dvoustupňový model bankovního systému, přičemž první stupeň tvoří centrální banka, kterou je v České republice Česká národní banka (ČNB). Její činnost je upravena zákonem 6/1993 Sb., o České národní bance.

Hlavním úkolem ČNB je dle tohoto zákona péče o cenovou stabilitu. Mezi další úlohy České národní banky patří dle tohoto zákona provádění měnové politiky, vykonává dohled nad institucemi působícími na finančním trhu, sleduje a posuzuje rizika ohrožení stability finančního systému a provádí další činnosti podle tohoto zákona a jiných právních předpisů, řízení platebního styku, peněžního oběhu a zúčtování bank, podílí se na zajištění spolehlivosti, bezpečnosti a efektivnosti vypořádacích a platebních systémů a vydávání bankovek a mincí (Zákon o České národní bance, § 2, 6/1993).

Druhý stupeň je tvořen obchodními (komerčními) bankami. Tyto instituce jsou považovány za finanční zprostředkovatele a jsou charakterizovány jako právnické osoby, jejichž hlavním cílem je obchodování s penězi. Dle zákona č. 21/1992 Sb., O bankách je banka definována jako právnická osoba se sídlem v ČR, založená jako akciová společnost, která disponuje licenci od ČNB, přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry (Mejstřík et al., 2014).

K zahájení činnosti je banka povinna získat licenci od ČNB, a to pod podmínkou splnění přesně stanovených kritérií. Mezi tato kritéria patří například vklad stanoveného základního kapitálu, který v České republice činí 500 000 000 Kč (Vlček, 2005).

Obchodní banky lze rozdělit dle funkce na univerzální obchodní banky (například Komerční banka, a.s.; Raiffeisenbank, a.s.), které poskytují depozitní, úvěrové a další produkty, a na specializované obchodní banky (jako jsou stavební spořitelny – například Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.; Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.). Tyto instituce jsou oprávněny k provozování své činnosti na základě bankovní licence. Specializované banky se nicméně soustředí pouze na specifický segment bankovních služeb, zejména na oblast stavebního spoření (Revenda, 2014).

1.1 Funkce obchodních bank

Komerční banky vykonávají širokou škálu funkcí, z nichž základními jsou: transformace peněz a kapitálu, realizace platebního styku a zajištění finančního zprostředkování. Tyto finanční instituce jsou klíčové ve finančním prostředí, jelikož usměrňují tok kapitálu od subjektů s přebytkem finančních prostředků k těm s nedostatkem. Dále mají obchodní banky také právo emitovat bezhotovostní peníze, díky čemuž mají možnost poskytovat úvěry i nad rámec svých přijatých vkladů (Revenda, 2014).

Vedení účtů klientům umožňuje bankám provádět bezhotovostní transakce mezi subjekty na základě záznamu na jejich účtech, aniž by bylo nutné využití hotovostních peněz. To přispívá k efektivitě platebního styku (Revenda, 2014).

1.2 Specializované banky

Specializované banky spolu s univerzálními bankami jsou součástí druhého stupně českého bankovního systému. Mezi tyto specializované banky patří například stavební spořitelny, hypoteční banky nebo investiční banka.

1.2.1 Stavební spořitelny

Systém stavebních spořitelen se opírá o kombinaci spoření a poskytování účelových úvěrů na bydlení za stanovených podmínek a úrokových sazeb. Stavební spořitelny jsou klasifikovány jako banky v souladu se zákonem o bankách a podléhají obdobné regulaci jako univerzální banky. Současně jsou podrobeny regulaci stanovené zákonem o stavebním spoření, který definuje konkrétní úpravy oproti univerzálním bankám. Lze tedy shrnout, že stavební spořitelny představují specifický typ bankovní instituce s oprávněním poskytovat primárně stavební spoření a další služby (Dvořák, 2005).

Stavební spořitelny jako jediné nabízejí svým klientům stavební spoření a poskytují finanční podporu pro financování bytových potřeb prostřednictvím úvěrů ze stavebního spoření (Belás, 2013).

1.2.2 Hypoteční banky

V České republice nejsou hypoteční banky organizovány prostřednictvím samostatných institucí, ale spíše prostřednictvím specializace produktů, které nabízejí banky

univerzální. Hypoteční produkty podléhají specifickým pravidlům a musí být odděleny od ostatních produktů poskytovaných bankami (Dvořák, 2005).

Tyto banky poskytují dlouhodobé úvěry, které jsou zajištěny nemovitým majetkem. Obvykle jsou získané finance z těchto úvěrů použity například pro bytovou výstavku nebo nákup pozemku. (Král, 2009).

Na základě bankovní licence může hypoteční úvěry poskytovat jakákoliv banka bez potřeby speciálního povolení s výjimkou emise hypotečních zástavních listů. V tomto případě je vyžadována zvláštní licence (Dvořák, 2005).

Za hypoteční banky jsou v České republice považovány ty banky, které disponují licenci na emisi hypotečních zástavních listů. Nicméně v praxi hypoteční úvěry poskytují zejména univerzální banky, které kromě poskytování hypotečních úvěrů nabízí další bankovní produkty (Dvořák, 2005).

1.3 Regulace a dohled nad obchodními bankami

Všechny obchodní banky podléhají regulaci a dohledu, neboť disponují bankovní licenci. Mezi důvody patří například ochrana finanční stability, ochrana vkladatelů, zajištění spravedlivé konkurence nebo podpora důvěry v bankovní systém. Do regulace bank spadá například poskytování bankovních licencí, ukládání sankcí v případě porušení pravidel nebo dohlížení na likviditu a solventnost bank. V České republice provádí regulaci a dohled Česká národní banka (Revenda, 2014).

1.3.1 Asymetrie informací

Asymetrie informací se vyznačuje nerovnoměrnou dostupností informací mezi různými subjekty v určité oblasti. Tato situace se dá pozorovat i v bankovním prostředí, kde klienti bank často nemají dostatečné informace k objektivnímu posouzení finanční stability vybrané banky, což může mít za následek růst rizikovosti depozit klienta. Regulace a dozor slouží ke snížení této asymetrie, jelikož zkoumá důvěryhodnost informací, jež banka poskytuje a chrání vkladatele prostřednictvím povinného pojištění vkladů (Revenda, 2014).

1.3.2 Povinné pojištění vkladů

Primárním důvodem pro povinné pojištění vkladů je ochrana vkladatelů, kteří jsou znevýhodněni v případě objektivního zhodnocení rizika, které je spojeno s konkrétní bankou kvůli nedostatku informací. Povinné pojištění vkladů zajišťuje zvýšenou důvěryhodnost bank, neboť v případě úpadku jsou ztráty vkladatelů nižší (Revenda, 2014).

Nominální hodnota vkladů u dané banky nebo úroveň rizika spojená s konkrétní bankou obvykle určuje výši pojistného. V rámci České republiky jsou banky povinny přispívat do Fondu pojištění vkladů (Revenda, 2014).

Nárok na plnou úhradu svých vkladů mají subjekty v rámci EU až do výše 100 000 € (v Kč dle současného kurzu). Jedná se o součet všech vkladů jednoho vkladatele na běžných a spořicíh účtech a termínovaných vkladech. Zvýšený nárok až do 200 000 € může být uplatněn v případě dědictví, rozvodu manželství nebo prodeje nemovitosti určené k bydlení, pokud ke vkladu došlo do tří měsíců před rozhodným datem (Česká národní banka, b.r.)

2 Platební styk

Rozlišujeme hotovostní a bezhotovostní platební styk. Hotovostní platby se uskutečňují prostřednictvím bankovek a mincí, zatímco bezhotovostní platby se uskutečňují bez fyzických peněz, nejčastěji formou bankovního převodu či platbou kartou. Klíčovým prvkem bezhotovostního transferu mezi subjekty je bankovní převod, který vyžaduje existenci klientských účtů jak u odesílatele, tak i příjemce (Dvořák, 2005).

Platby mohou být také rozděleny dle míst, kde se platba uskutečňuje. Tuzemský platební styk zahrnuje transakce v rámci jednoho státu, obvykle v místní měně. Naopak zahraniční platební zahrnuje platby mezi tuzemskými a zahraničními subjekty, včetně transakcí tuzemských subjektů prováděných v zahraničí (Dvořák, 2005).

Třetím rozdělením je segmentace klientů. Rozlišujeme retailový a wholesalový platební styk. Platby jednotlivých klientů, které se vyznačují nižší částkou a větším počtem transakcí, se řadí mezi retailové platby. Oproti tomu wholesalové platby se týkají transakcí mezi právníckými osobami a bývají objemově větší (Dvořák, 2005).

3 Bankovní obchody

Bankovní obchody lze rozdělit dle struktury rozvahy (finanční výkaz, který podává přehled o majetku podniku, aktivech, a o zdrojích jeho krytí, pasivech) do tří základních kategorií na aktivní, pasivní a neutrální.

Aktivní bankovní obchody jsou promítnuty na aktivní straně rozvahy. Banka tak představuje věřitele a má pohledávky vůči dalším subjektům. Tyto bankovní obchody mohou zahrnovat například poskytování úvěrů nebo nákup dlouhodobých cenných papírů (Revenda, 2014).

Naopak pasivní bankovní obchody se nacházejí v rozvaze na straně pasiv a zahrnují bankovní obchody, při kterých banka získává externí zdroje financování, jedná se o přijímání vkladů od klientů nebo emitování vlastních dluhopisů. V těchto případech se banka stává dlužníkem a vzniká jí závazek (Belás, 2013)

Neutrální operace ovlivňují náklady i výnosy, ale banka není v postavení věřitele ani dlužníka. Obvykle nejsou přímo zaznamenány v rozvaze, ale ovlivňují její hospodaření (obsluha klientských účtů, obchody s devizami nebo poskytování informací) (Polidar & Mandel, 1995).

4 Bankovní produkty

Bankovní produkty lze z pohledu klienta dělit do následujících skupin (Revenda, 2014):

- **Bankovní finančně-úvěrové produkty**, které umožňují klientům získávat finanční prostředky od banky.
- **Depozitní (vkladové) produkty**, které nabízejí klientům dočasné uložení dočasně volných finančních prostředků v bance.
- **Platebně-zúčtovací bankovní produkty**, jež umožňují klientům provádět platební a zúčtovací operace.
- **Produkty investičního bankovníctví** dávají klientům možnosti investování.
- **Pokladní a směnářské produkty** zahrnují různé transakce s hotovými penězi (výměna poškozených bankovek) a směnářské služby.
- **Pojištění a další produkty**

Segmentace klientů je dalším způsobem, jak lze rozdělit bankovní produkt. Tato klasifikace má pro banku zásadní význam z hlediska zvolení parametrů svých produktů a stanovení postupů při jejich poskytování. Revenda popsal rozdělení do dvou základních segmentů (Revenda, 2014):

- **Retailové produkty** – zaměřují se na produkty a služby pro běžné fyzické osoby. Typickými produkty v této kategorii jsou běžné účty, spořicí účty, úvěry, platební karty a podobně.
- **Wholesaleové produkty** – jsou určeny pro firemní klientelu, včetně malých a středních podniků nebo korporací. Produktová nabídka v tomto segmentu zahrnuje například faktoring nebo firemní účty.

Další kapitoly se budou zabývat zejména finančně-úvěrovými a depozitními produkty, které budou srovnávány a zhodnoceny v praktické části práce.

4.1 Depozitní produkty

Banky získávají od klientů cizí kapitál prostřednictvím depozitních produktů. Banka v tomto případě vstupuje do pozice dlužníka. Jsou poskytovány různé druhy vkladových produktů jako například (Revenda, 2014):

- Přijímání vkladů na běžných a spořicích účtech a prostřednictvím termínovaných vkladů.
- Emitování bankovních dluhopisů, které zahrnují různé formy dluhových cenných papírů, které se liší ve své délce splatnosti, úročením nebo obchodovatelností.

Vkladové produkty nabízejí různé varianty, které se mohou lišit v podmínkách a možnostech jejich využití. Dvořák je rozdělil následovně (Dvořák, 2005):

- **Netermínované vklady** – představují typ depozitního produktu, který není vázán pevnou dobou splatnosti. Klient má plnou kontrolu nad finančními prostředky uloženými na svém účtu. Tyto vklady jsou vhodné zejména pro krátkodobé uložení finančních prostředků, které slouží k pokrytí běžných měsíčních výdajů.
- **Termínované vklady** – slouží k jednorázovému uložení finančních prostředků na určenou dobu, během které není, až na výjimky, možné měnit jejich výši.

- **Spořicí účty** – tyto účty jsou vhodné k vytvoření finanční rezervy na nečekané výdaje. Tyto vklady jsou vysoce likvidní a nabízí vyšší úrokovou sazbu než běžné účty.
- **Jednorázové vklady s výpovědní lhůtou** – umožňují klientovi vložit finanční prostředky na účet bez pevně stanovené doby splatnosti. Klient má následně možnost po dohodnuté lhůtě zrušit smlouvu.
- **Postupné vklady s výpovědní lhůtou** – umožňují klientovi postupně navyšovat vklad. Smlouva je sjednaná s přesně stanovenou výpovědní lhůtou.

„Nízkonákladové“ banky se snaží minimalizovat své provozní náklady, aby mohly nabízet služby s nízkými až nulovými poplatky, výhodnější úrokové sazby oproti klasickým bankovním institucím. Ty se však v posledních letech začaly přizpůsobovat. Nízkonákladové banky často nenabízí možnost vkládat a vybírat hotovost na kamenných pobočkách. Bezhotovostní pobočky těchto bank plní spíše funkci kontaktního místa poskytující finanční poradenství. Mezi nízkonákladové banky patří například Air Bank, a.s. nebo mBank, a.s.

Pro vklady existují alternativy, například vklady prostřednictvím poštovní služby. Výběr hotovosti na pobočce je obvykle realizován u smluvních partnerů, a to pomocí služby „cash-advance“, podmínkou je být držitelem debetní nebo kreditní karty. Tyto alternativy jsou obvykle spojeny s vyššími poplatky (Soukal & Draessler, 2014).

4.1.1 Běžné a spořicí účty

Běžné a spořicí účty představují vklady na viděnou. Ty mohou být vyžádány kdykoliv bez nutnosti výpovědní lhůty (Revenda, 2014). Jsou vysoce likvidní, což znamená, že klient může se svými uloženými prostředky kdykoliv disponovat.

Běžné účty jsou využívány zejména pro realizaci bezhotovostních transakcí. Klient může s uloženými finančními prostředky na běžném účtu kdykoliv disponovat, a proto jsou úrokové sazby na těchto účtech velmi nízké, často i nulové. Proto by měl zůstatek na těchto účtech být nízký a odpovídat krátkodobým potřebám klienta (Revenda, 2014). Pro zhodnocení volných finančních prostředků je vhodné zvážit jiné typy depozitních produktů s vyšším úročením. Na účtech s úvěrovým charakterem banka eviduje

pohledávky vzniklé poskytnutím úvěru klientům. Kombinací běžného a úvěrového účtu jsou kontokorentní účty. Klient může využívat běžné funkce účtu, ale zároveň také čerpat úvěr (Dvořák, 2005). Tento produkt umožňuje pokrytí krátkodobých finančních potřeb, například při nečekaných výdajích.

Král' definuje běžné účty jako konta, na kterých jsou zaznamenávány pohledávky a závazky z obchodních vztahů a jejich pohyb (Král', 2009). Nabídka běžných účtů je široká jak pro fyzické osoby, tak i živnostníky a právnické subjekty. Tyto účty mohou být vedeny v českých korunách nebo cizích měnách. Bývají také doplněny o další služby a produkty, jako jsou platební karty, pojištění nebo internetové bankovníctví (Kalabis, 2012).

Běžný účet je zřízen na základě žádosti klienta a podpisu smlouvy. Mezi náležitosti smlouvy patří například měna, ve které bude účet veden, osoby s disponibilním právem, sjednané doplňkové služby, podpisové vzory a další (Schlossberger & Soldánová, 2005).

V současné době nabízí většina bank kromě založení účtu na kamenné pobočce také založení on-line na jejich webových stránkách. Běžné účty, zejména ty základní, bez výhod a služeb navíc, jsou již ve velké většině nabízeny bez poplatků za vedení a bez konkrétních podmínek, jako je například aktivní využívání účtu nebo minimální obrát. Výjimkou však mohou být prémiové či podnikatelské účty. Dříve byl při nesplnění těchto podmínek účtován poplatek za vedení účtu, který je v současné době účtován zejména u běžných účtů s rozšířenými funkcemi a benefity.

Dle doporučení MONETY Money bank jsou spořicí účty vhodné k vytvoření krátkodobé rezervy, která by měla tvořit nejméně 3 měsíční příjmy (*Jak si vytvořit finanční rezervu?* b.r.).

4.1.2 Termínované vklady

Termínované vklady představují depozitní produkt, u kterého klient ukládá finanční prostředky u banky na sjednanou. Během této doby klient nemá možnost, až na výjimky, disponovat uloženými prostředky. Úrokové sazby pro tyto vklady jsou určeny délkou splatnosti a výší vkladu. Fixní úrokové sazby jsou zejména u krátkodobých vkladů, zatímco pohyblivé sazby jsou typické pro dlouhodobé vklady (Revenda, 2014).

Termínované vklady jsou využívány zejména kvůli relativně nízkého rizika, za účelem úrokového výnosu. Pro banky jsou termínované vklady důležitým zdrojem financí. (Revenda, 2014).

Existují dva hlavní typy termínovaných vkladů (Revenda, 2014):

- **Termínovaný vklad s výpovědní lhůtou** (bez obnovy) – má předem stanovenou částku, úrokovou sazbu a dobu trvání; po uplynutí lhůty jsou prostředky i s úroky vyplaceny klientovi.
- **Termínovaný vklad s pevně stanoveným termínem vkladu** (revolvingový) – v případě, že klient během stanovené lhůty neprovede výběr finančních prostředků na termínovaném vkladu, dochází k automatické obnově za stejných podmínek jako u prvního vkladu s úrokovou sazbou dle aktuální bankovní sazby.

Termínované vklady mohou být také rozděleny dle doby splatnosti na (Revenda, 2014):

- Krátkodobé (do 1 roku);
- střednědobé (1-5 let);
- dlouhodobé (nad 5 let).

4.1.3 Úsporné vklady (stavební spoření)

Zůstatek na úsporném účtu se mění v průběhu uložení, čímž se liší od termínovaných vkladů. Tato forma vkladů zahrnuje například stavební spoření. (Revenda, 2014).

Klient po určitou dobu vkládá peníze na úsporný účet, na kterém se k zůstatku připisují úroky. Po splnění podmínek může také získat právo na stavební úvěr a v případě fyzických osob, také na podporu od státu (Dvořák, 2005).

Stavební spoření vzniká uzavřením písemné smlouvy, ve které je uvedena také cílová částka, výše úrokové sazby a další podmínky. Spořit je možné pravidelnými měsíčními splátkami nebo jednorázovými vklady. Úroky jsou připisovány k vkladům podle stanovených podmínek. (Dvořák, 2005).

Státní podpora má formu ročních příspěvků. Od 1. ledna 2024 byla státní podpora ke stavebnímu spoření snížena na 5 % ročně z částky, kterou klient uspořil za rok. Klient

musí naspořit alespoň 20 000 Kč za rok, aby získal státní podporu v maximální výši 1 000 Kč (*Stavební spoření | Buřinka, b.r.*).

4.2 Úvěrové produkty

Úvěrové produkty představují podstatnou část aktiv banky. Banky, spořitelny a další finanční instituce nabízí různé typy úvěrů, které slouží k financování potřeb domácností a firem.

Účelové úvěry jsou poskytovány na účel stanovený ve smlouvě o úvěru. Banka po klientovi požaduje doložení dokumentu, který potvrdí sjednané užití půjčených prostředků. Jedná se například o úvěr na bytové potřeby. U neúčelových úvěrů se nesleduje účel, na který byl úvěr poskytnut. Tyto úvěry jsou však nabízeny v nižších částkách a s vyšším úrokem (Král, 2009).

Poskytování úvěrů je jednou z klíčových činností obchodních bank, které berou v úvahu následující kritéria (Dvořák, 2005):

- **Příjemce úvěru** – rozlišují se subjekty – stát, města, obce a regiony, podnikatelské subjekty a fyzické osoby.
- **Forma poskytování úvěrů** – banky poskytují úvěry ve dvou hlavních formách; peněžní úvěry, při kterých jsou poskytnuty hotové peníze, které musí klient splatit včetně úroku v dohodnuté lhůtě; a závazkové úvěry a záruky, kdy banka klientovi nevyplácí hotovost přímo, ale zaručuje splatit jeho závazek v případě, že klient není schopen dostát svých závazků sám.
- **Doba splatnosti** – úvěry se dělí dle doby splatnosti na krátkodobé (do 1 roku), střednědobé (1-5 let) a dlouhodobé (delší než 5 let).
- **Účel použití** – úvěry mohou být neúčelové nebo účelové (účel je stanovený ve smlouvě, například na bytové prostředky).
- **Měna úvěru**
- **Způsob zajištění** – úvěry mohou být nezajištěné (poskytuje zejména bonitním klientům) nebo zajištěné (hypoteční úvěry).

Před samostatným uzavřením úvěrové smlouvy mezi bankou a klientem je klíčovým bodem žádost o úvěr, kterou klient předkládá bance, u které plánuje úvěr čerpat. Tato žádost obsahuje několik základních náležitostí jako například (Dvořák, 2005):

- **Účel úvěru** – specifikace toho, na co klient plánuje úvěr využít.
- **Výše a měna** – požadovaná částka a měna, ve které má být úvěr poskytnut.
- **Návrh režimu a splácení úvěru** – způsob, jakým bude úvěr čerpán a jak budou prováděny splátky.
- **Podrobná prognóza finanční situace klienta** – předpokládaný vývoj financí a důchodové situace klienta, aby banka mohla posoudit jeho schopnost splácet (jeden ze způsobů ověření bonity klienta).
- **Možné zajišťovací instrumenty** – informace o tom, jaké majetkové záruky nebo jiné zajišťovací metody mohou být použity ke snížení rizika nesplacení úvěru.

Jedním z dalších požadavků může být povinnost po určitou dobu vést účet u dané banky. Stav běžného účtu totiž poskytuje bance důležitý ukazatel bonity klienta.

Po schválení žádosti o úvěr následuje sepsání a podepsání smlouvy o úvěru. Touto smlouvou se banka zavazuje poskytnout na požádání dlužníka peněžní prostředky do určité částky ve prospěch klientova účtu a zároveň se klient zavazuje vrátit tyto peněžní prostředky a uhradit úroky. Smlouva o úvěru obsahuje například tyto náležitosti (Dvořák, 2005):

- Určení lhůty, ve které může dlužník úvěr čerpat;
- specifikace účelu úvěru (zejména u účelových úvěrů);
- doba splatnosti a režim splácení (podmínky pro splácení úmoru a úroků, vč. doby splatnosti);
- stanovení výše a způsobu výpočtu úrokové sazby;
- zajištění úvěru;

Ve smlouvě je také uveden způsob splácení úvěru. Existují různé způsoby splácení: (Dvořák, 2005):

- **Jednorázové splacení v době splatnosti** – úvěr je splacen jednorázově na konci sjednané doby splatnosti.

- **Splácení po uplynutí výpovědní lhůty** – u úvěrů s takovým způsobem splácení je stanovena minimální doba splatnosti, během které úvěr nelze zrušit. Splátka pak probíhá po uplynutí výpovědní lhůty od jeho zrušení.
- **Průběžné splácení** – tento typ splácení je charakteristický pro kontokorentní úvěry, které jsou spláceny nepravidelně.
- **Splácení prostřednictvím pravidelných anuitních splátek** – úvěr splácený pravidelnými splátkami v pravidelných intervalech. Anuita zahrnuje úrok a úmor (splátka samotného úvěru).

4.2.1 Kontokorentní úvěr

Dle Dvořáka a Foriškové představují kontokorentní úvěry jednu z nejvýznamnějších forem krátkodobého úvěru. Tento úvěr je přidružen k běžnému účtu klienta. Klient může při sjednaném kontokorentu provádět platby i v případě, že na svém účtu nemá dostatečné množství prostředků. Ve smlouvě o kontokorentním úvěru banka stanovuje maximální výši kontokorentu. Při překročení dohodnutého limitu jsou klientovi účtovány dodatečné poplatky (Dvořák, 2005; Forišková, 2008).

Náklady za poskytnutí kontokorentního úvěru se promítají do jeho ceny, která je složena z úroků a dalších položek, které souvisejí s provozem kontokorentního účtu (Dvořák, 2005):

- **Úroky** – částka se odvozuje od skutečně čerpaného úvěru a je stanovena jako procento z úvěru (p.a.).
- **Úvěrová provize** – slouží k pokrytí nákladů, které banka vynakládá na udržování úvěrového rámce. Bývá implementována dvěma způsoby:
 - o *Úroková přírážka* – částka připočítávaná k úrokům, stanovení této přírážky probíhá na základě debetního zůstatku v daném měsíci.
 - o *Pohotovostní provize* – poplatek za poskytnutý úvěrový rámec, který může být z celého rámce nebo jen z nevyužité části.
- **Provize za překročení úvěrového rámce** – při překročení sjednaného úvěrového limitu může banka klientovi naúčtovat poplatek. Výše poplatku závisí na délce a výši překročení a může být stanovena jako denní sazba nebo jako sankční sazba v % (p.a.).

- **Obratová provize** – tento poplatek kryje náklady spojené s vedením kontokorentního účtu a může být variabilní. Zahrnuje poplatky za bankovní operace nebo paušální poplatek stanovený jako procento z celkového obratu na účtu.

Klient má k finančním prostředkům okamžitý přístup, což pro něj představuje výhodu. Avšak je nutné zdůraznit, že tento typ úvěru je relativně nákladný. Vyšší úrokové sazby spojené s kontokorentními úvěry a vklady, které dlouhodobě zůstávají v bance (tzv. bankovní sedlina) přinášejí bankám výhody. Bankovní sedlinu tvoří vklady, které zůstávají v bance, která tak může tyto vklady využít k poskytování dalších úvěrů. Nevýhodou může být nevyužití úvěrových prostředků v případě, že klient nevyčerpá celý svůj úvěrový limit (Dvořák, 2005).

4.2.2 Hypoteční úvěr

Charakteristickým rysem hypotečních úvěrů je zástavní právo k nemovitosti. Pro poskytovatele úvěru tak vzniká díky této zástavě nižší riziko. Hypoteční úvěr je definován dle zákona o dluhopisech jako finanční úvěr zajištěný zástavou nemovitosti, která se nachází na území České republiky, v členském státě Evropské unie nebo na území Evropského hospodářského prostoru. Hypoteční úvěry již nejsou vázány na konkrétní účel a nejsou tak omezeny pouze na financování bydlení (Dvořák, 2005). Banka je zodpovědná za ocenění nemovitosti, které provádí buď interními odborníky, nebo prostřednictvím externího specialisty (Polidar & Mandel, 1995).

Vzhledem k těsné provázanosti hypotečního úvěru s nemovitostí, která slouží jako zástava, jsou dle Dvořáka dva klíčové faktory, které omezují jeho výši (Dvořák, 2005):

1. **Bonita klienta** – je určena dostupnými finančními prostředky klienta, od toho je také odvozena maximální výše hypotečního úvěru.
2. **Hodnota zástavy, zadlužitelná hodnota** – jedná se o cenu nemovitosti, která má sloužit jako zástava úvěru, respektive zadlužitelná hodnota nemovitosti. Jedná se o částku, za kterou by banka mohla nemovitost prodat v případě, že by klient nadále nebyl schopen úvěr splácet.

Hypoteční úvěr lze splácet jednorázově nebo postupně. Jednorázové splacení se uplatňuje pouze výjimečně, nejčastěji v případech souvisejících se stavebním spořením nebo

pojištěním. V tomto případě jsou hrazeny pouze úroky, a to do doby, kdy klient obdrží prostředky ze stavebního spoření nebo životního pojištění. Následně je tato částka využita k úhradě hypotečního úvěru. Nejběžnější způsob úhrady hypotečních úvěrů je průběžné splácení prostřednictvím pravidelných anuit (Dvořák, 2005).

Úvěrové sazby hypotečních úvěrů se ve srovnání s alternativními typy úvěrů pohybují na nižší úrovni, a to zejména kvůli relativně nízkému riziku pro banky, které vyplývá ze zástavy nemovitosti (Dvořák, 2005).

U tohoto typu úvěrů může být úroková sazba stanovena pevně nebo pohyblivě (Dvořák, 2005).

4.2.3 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry jsou využívány zejména k pokrytí běžných spotřebitelských výdajů. Tento typ úvěrů je upraven a regulován zákonem o spotřebitelských úvěrech. Od bankovních institucí je vyžadováno dodržovat postupy při rozhodování o poskytnutí úvěru ověřením bonity klienta, jelikož u spotřebitelů hrozí vyšší riziko předlužení. K tomu využívají různé nástroje, včetně informačního systému pro posouzení zadluženosti klienta (Dvořák, 2005).

Spotřebitelské úvěry jsou v zákoně rozděleny zejména podle toho, komu je úvěr poskytován. Existuje široká škála variant spotřebitelských úvěrů.

Z pohledu klienta poskytují banky jednorázové spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány najednou ve sjednané výši. Úvěrový vztah zaniká splacením úvěru a po dohodnuté lhůtě. Revolvingové úvěry se vyznačují stanoveným úvěrovým limitem. Klient tak čerpá finanční prostředky na základě svých potřeb a splácí pouze částku, kterou skutečně čerpal. Příkladem jsou kontokorentní úvěry (Dvořák, 2005).

Účelové a neúčelové úvěry tvoří další kategorii, do kterých lze spotřebitelské úvěry rozřadit. V případě stanoveného účelu, na který mohou být získané finanční prostředky využity, se jedná o úvěr účelový. U neúčelových úvěrů banka nesleduje, jak je s prostředky nakládáno (Dvořák, 2005).

Z hlediska zajištění se spotřebitelské úvěry dělí na zajištěné a nezajištěné. Zajištění úvěru slouží jako opatření před rizikem nesplacení. Naopak nezajištěné úvěry nevyžadují žádnou formu zajištění a jsou poskytovány zejména ověřeným či bonitním klientům (Dvořák, 2005).

Vyšší riziko spotřebitelských úvěrů má dopad na úrokové sazby, které bývají relativně vysoké. Každá smlouva o spotřebitelském úvěru musí obsahovat informaci o roční procentuální sazbě nákladu (RPSN). RPSN představuje podíl úvěru s poplatky, které musí klient během jednoho roku uhradit (Dvořák, 2005). RPSN také slouží klientovi jako ukazatel výhodnosti úvěrů. Může ji tak využít k porovnání nabídek různých finančních zprostředkovatelů.

Charakter a výše poskytnutého úvěru ovlivňuje způsob jeho splácení. Mezi povinné náležitosti smlouvy o spotřebitelském úvěru patří způsob a četnost splácení, podmínky dřívějšího splacení, limity pro maximální výši úvěru nebo podmínky pro předčasné ukončení smlouvy (Dvořák, 2005).

4.2.4 Úvěr ze stavebního spoření

Úvěr ze stavebního spoření s výhodnější úrokovou sazbou může klient získat při splnění daných podmínek. Nárok vzniká naspořením stanovené částky, musí spořit minimálně 24 měsíců a dosáhnutím stanoveného hodnotícího čísla, které je vytvořeno na základě doby spoření a výše vkladů) (*Úvěr ze stavebního spoření | Finanční vzdělávání, b.r.*)

V případě nesplnění podmínek může stavební spořitelna poskytnout překlenovací úvěr, kterým mohou být předčasně uhrazeny náklady, které jsou vynaloženy na bytové potřeby. Podmínkou k poskytnutí překlenovacího úvěru je obvykle dosažení určitého podílu cílové částky (Dvořák, 2005).

Omezením, které vyplývá ze zákona, v rámci úvěru ze stavebního spoření je využití získaných prostředků pouze na bytové účely. Úvěr se splácí prostřednictvím měsíčních anuit po dobu 6 až 21 let. Úroková sazba se nemění po dobu splatnosti a je pevně stanovena při uzavření smlouvy (Dvořák, 2005).

II. Praktická část

Praktická část se zaměřuje na některé běžné a spořicí účty a úvěrové produkty nabízených vybranými českými bankami. Vzhledem k rozmanitosti a rozsáhlosti produktové nabídky bank bylo nezbytné vybrat pro zhodnocení pouze určité produkty, které byly vybrány. Cílem této části je poskytnout pohled na dostupné finanční produkty a následně vypracovat optimální portfolio na základě výhodnosti a odpovídající finančním potřebám a cílům modelového klienta.

Výhodnost bude hodnocena a porovnávána dle parametrů, které považují modeloví klienti za důležité. Jedná se o úrokové sazby, poplatky, podmínky, výhody vedení a dostupnost poskytovaných služeb k daným bankovním produktům.

Výsledkem praktické části bude přehled finančních produktů, které jsou v současné době k dispozici, a jejich srovnání z hlediska vhodnosti a doporučení optimálního portfolio pro modelové klienty dle výhodnosti a jejich požadavků. Na základě získaných poznatků bude následně navrženo optimální portfolio, které bude reflektovat specifické potřeby a finanční situaci klienta s ohledem na jeho dlouhodobé cíle a preferovanou míru rizika.

Pro tuto práci budou využity produkty, jež nabízí „tradiční“ banky Česká Spořitelna, a.s.; Československá obchodní banka, a.s.; Komerční banka, a.s.; Raiffeisenbank, a.s. a také menší, nízkonákladové banky AirBank, a.s. a mBank, a.s. Pro tuto práci byly tradiční nebo klasické banky definovány jako banky, které provozují hotovostní pobočky a mají více než 100 poboček, a více než 2000 zaměstnanců.

Těchto šest bank bylo vybráno z několika důvodů – tvoří značnou část trhu – zvolené tradiční banky dominují z hlediska objemu aktiv a klientů, zatímco nízkonákladové banky představují dynamicky rostoucí segment. Začlenění obou typů bank umožňuje komplexnější srovnání a analýzu produktů. Dalším důvodem je dostupnost a množství přístupných dat o vybraných produktech a poplatcích, což umožňuje objektivnější zhodnocení vybraných parametrů. Tyto skupiny bank zahrnují velké banky s rozsáhlou pobočkovou sítí i menší banky zaměřené primárně na online samoobsluhu. Díky těmto atributům lze lépe zhodnotit produkty na základě cílových skupin. Vybrané tradiční banky mají také dlouholetou historii a silnou reputaci, zatímco zvolené nízkonákladové banky se vyznačují inovativním přístupem. Lze tak říci, že výběr bank je opodstatněn reprezentativností, dostupností dat a aktuálností, což umožňuje komplexní zhodnocení

vybraných produktů, které může klientům přinést užitečné informace při vytváření portfolia bankovních produktů dle svých aktuálních potřeb. Data v praktické části práce jsou aktuální k 20. 3. 2024.

5 Metodologie

Data pro potřeby praktické části práce byla sbírána z webových stránek, ceníků a úrokových lístků vybraných bank. Autor práce spolu s modelovými klienty vybrali dle vlastního uvážení kritéria, která jsou podle nich důležitá při výběru daných bankovních produktů. Volba nejvýhodnějších produktů probíhala na základě výše poplatků, dostupností služeb (počet bankomatů a poboček), výše úrokových sazeb, a také dle potřeb různých skupin klientů (například klienti, kteří často cestují ocení výběry z bankomatů v zahraničí, senioři dostupnost kamenných poboček a poplatky za operace provedených na pobočkách a podobně). V první části jsou bankovní produkty hodnoceny samostatně, bez ohledu na výhody dalších produktů daných bank. V druhé části praktické práce probíhá hodnocení zejména na základě individuálních potřeb modelových klientů a výhodností plynoucí z dalších produktů v portfoliu.

6 Základní běžné účty

Pro účely této práce definujeme základní běžný účet jako platební účet pro fyzické osoby, s minimem podmínek a poplatků. Díky těmto vlastnostem je tento typ účtů dostupný pro širokou škálu obyvatel České republiky. V následující tabulce jsou uvedeny základní běžné účty, které vybrané banky nabízí.

Tabulka 1 - Základní běžné účty

Obchodní banka	Název bankovního účtu
Česká spořitelna	Standard účet
ČSOB	Plus Konto
Komerční banka	Start
Raiffeisenbank	Chytrý účet
Air Bank	Běžný účet
mBank	mKonto

(Zdroje: *Běžný účet | Online během 10 minut | Komerční banka, b.r.*; *Běžný účet zdarma | Air Bank, b.r.*; *CHYTRÝ účet | Raiffeisenbank, b.r.*; *Osobní bankovní účet mKonto bez poplatků | mBank.cz, b.r.*; *Plus Konto - běžný bankovní účet zdarma | ČSOB, b.r.*; *Srovnání bankovních účtů: Vyberte si ten nejlepší | Česká spořitelna, b.r.*; vlastní zpracování)

6.1 Nabídka základních běžných účtů

Standard účet od České spořitelny

Účet Standard je běžný účet, který nabízí základní funkce běžného účtu, jako je platební styk, vklady a výběry hotovosti nebo internetové bankovníctví. K tomuto účtu lze také vytvořit virtuální kartu George pro bezpečné platby na internetu. Mezi výhody účtu Standard patří vedení zdarma, slevový program Money Back, který nabízí odměny za platby provedené kartou, a široká síť bankomatů (*Standard účet | Česká spořitelna, b.r.*).

Plus Konto od ČSOB

ČSOB Plus Konto je běžný účet, který kromě standardních funkcí umožňuje vytvoření virtuální karty zdarma, účast ve věrnostním programu Svět odměn a poskytuje debetní kartu pro partnera, a to bez poplatku. Jako lákadlo pro klienty využívá odměnu až 1 500 Kč za založení účtu. Pro získání této odměny musí klient provést alespoň 5 plateb kartou po dobu 3 měsíců. ČSOB rovněž k Plus Kontu při splnění těchto podmínek nabízí 2

pojištění na rok zdarma. ČSOB také k tomuto produktu nabízí spořicí účet s bonusovým úrokem ve výši 5 % p.a. Klienti také mohou uskutečnit jeden bezplatný výběr hotovosti měsíčně pomocí debetní karty nebo výplatního šeku na pobočce České pošty (*Plus Konto - běžný bankovní účet zdarma | ČSOB, b.r.*).

Účet Start od Komerční banky

Mezi klíčové výhody účtu Start patří sdílená síť bankomatů s MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank. Tato síť zaručuje klientům snadný přístup k hotovosti, což přináší větší flexibilitu a pohodlí. Účet si mohou sjednat osoby od 15 let a klienti si při zakládání mohou zvolit vlastní číslo účtu. Lákavou nabídkou účtu Start může být možnost zvolení vlastního designu karty nebo platební karty z recyklovaného materiálu. (*Běžný účet | Online během 10 minut | Komerční banka, b.r.*). Do 31. 5. 2024 také nabízí bonus za založení účtu ve výši 2 000 Kč, podmínkou jsou 2 transakce platební kartou (*Bonus 2 000 Kč a účet zdarma | Komerční banka, b.r.*).

Chytrý účet od Raiffeisenbank

S Chytrým účtem od Raiffeisenbank má klient výběry zdarma ze všech bankomatů, i v zahraničí a nulové poplatky za vedení účtu. Za založení účtu banka nabízí odměnu 6x 500 Kč v případě že klient provede měsíčně 3 transakce kartou. V případě nečekaných výdajů lze zdarma přečerpat účet až o 1 000 Kč. K běžnému účtu lze také sjednat spořicí účet s bonusovým úrokem za aktivní využívání. Benefitem je také slevový program RB Club s až 30% slevami za používání kreditní nebo debetní karty (*CHYTRÝ účet | Raiffeisenbank, b.r.*).

Běžný účet od Air Bank

Běžný účet od Air Bank nabízí vedení účtu zcela zdarma bez nutnosti splňovat jakékoliv podmínky. K běžnému účtu nabízí sjednání spořicího účtu s bonusovým úrokem ve výši 4,75 % p.a. až do částky 250 000 Kč, podmínkou je uskutečnění 5 plateb kartou. Dále Air Bank nabízí odměny a slevy za placení kartou, klient tak dle Air Bank získá zpět z nákupu až 4 100 Kč ročně. Pro pohodlný přístup k hotovosti mohou klienti Air Bank vybírat hotovost až z 2 000 bankomatů po celé České republice díky systému sdílených bankomatů. Jako u většiny výše uvedených konkurenčních běžných účtů si u tohoto může

klient vytvořit virtuální kartu. Velkou výhodou Air Bank je možnost vyřídit veškeré záležitosti online (*Běžný účet zdarma | Air Bank, b.r.*).

mKonto u mBank

Banka nabízí mKonto jako základní účet s vedením zdarma. Umožňuje výběr hotovosti z bankomatů v České republice a zahraničí zdarma, při výběru alespoň 1 500 Kč. Tři výběry pod tento limit jsou měsíčně zdarma, jinak je účtována částka 29 Kč. Klient si může také k běžnému účtu založit spořicí účet mSpoření. Nevýhodou je absence vkladových bankomatů, jedinými možnostmi, jak si vložit peníze na účet jsou pak poštovní poukázky nebo bankovním převodem z jiného účtu. mBank rovněž neprovozuje vlastní bankomaty (*Osobní bankovní účet mKonto bez poplatků | mBank.cz, b.r.*).

6.2 Srovnání základních běžných účtů

Zadání platby, či výběr hotovosti na pobočce mohou být důležité zejména pro seniory či klienty bez přístupu k internetu, stejně tak jako velikost sítě poboček. Výběry z vlastního bankomatu bývají zdarma, avšak například mBank vlastní bankomaty neprovozuje. Pro komfort klienta jsou poplatky za výběry z cizích bankomatů důležité zejména v souvislosti s hustotou sítě vlastních (či sdílených) bankomatů. V případě nerozhodnosti při výběru banky mohou pomoci i benefity, jako slevy a odměny za platbu kartou nebo bonus za založení účtu.

Všechny zmíněné banky s výjimkou mBank mají hustou síť bankomatů, ať už vlastních nebo sdílených což klientům umožňuje snadný přístup k hotovosti. Pro klienty, kteří preferují pobočky, například z důvodu absence připojení k internetu (senioři) je nejvhodnější účet Standard od České spořitelny. Česká spořitelna má největší počet poboček, velký počet bankomatů a klientům s věkem nad 70 let odpouští poplatek za některé úkony na pobočce, jakými jsou výběr hotovosti nebo bankovní převod. Pro studenty a mladší klienty byla na základě dostupných dat vybrána jako vhodná banka Air Bank, zejména díky možnosti vyřídit veškeré záležitosti online, velké síti bankomatů a odměnám a slevám za platby kartou. Výběry ze všech bankomatů zdarma a 4 vstupy za kalendářní rok do letištních salónek, rovněž zdarma, ocení u Chytrého účtu od

Raiffeisenbank zejména klienti, kteří aktivně cestují. Tento účet je také vhodný pro ekonomicky aktivní obyvatele, a to zejména na základě poplatkové politiky.

Tabulka 2 - Srovnání základních běžných účtů

Vlastnosti a poplatky běžných účtů	ČS	ČSOB	KB	RB	Air Bank	mBank
Vedení účtu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Zadání platby na pobočce	125 Kč ¹	125 Kč	100 Kč	0 / 100 Kč ²	Nelze	Nelze
Výběr hotovosti na pobočce	125 Kč ³	100 Kč	100 Kč	0 / 120 Kč ⁴	35 Kč ⁵	Nelze
Výběr z vlastního bankomatu	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	Nemá vlastní bankomaty
Výběr z cizího bankomatu	40 Kč	40 Kč	0 Kč/39 Kč ⁶	0 Kč	0 Kč/35 Kč ⁷	0/29 Kč ⁸
Počet vlastních bankomatů v ČR	1 700	1 022	850	274	315	0
Počet poboček	370	201	219	124	32	13
Slevy a odměny za platby kartou	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ne
Odměna za založení účtu	Ne	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne
Další výhody				Vstupy do letištních salónků zdarma	Možnost vyřídit většinu záležitostí online	

(Zdroje: Ceník, b.r.; Ceník pro Standard účet České spořitelny, 2024; Ceník produktů a služeb – občané, 2024; Sazebník bankovních poplatků mBank, 2023; Sdělení informací o poplatcích, 2023; Raiffeisenbank, a.s., 2024; vlastní zpracování)

¹ Zdarma, pokud je klientovi nad 70 let.

² Platí pro jednu zadanou platbu v hotovosti měsíčně.

³ Zdarma, pokud je klientovi nad 70 let.

⁴ Jeden výběr hotovosti za měsíc zdarma.

⁵ Pobočky Air Bank jsou bezhotovostní, poplatek platí u cizích bank s hotovostními pobočkami.

⁶ Zdarma v bankomatech Komerční banky a bank MONETA Money Bank, Air Bank a UniCredit Bank (sít' sdílených bankomatů).

⁷ Zdarma v síti sdílených bankomatů.

⁸ Zdarma při výběru nad 1 500 Kč.

7 Prémiové běžné účty

Za prémiové účty jsou pokládány ty bankovní produkty, které nabízí rozšířené funkce a služby oproti standardním běžným účtům a nejsou součástí privátního bankovníctví. Svými podmínkami jsou určeny pro klienty s vyššími zůstatky na účtu. Obvykle také nabízí nižší poplatky za transakce a výběry z cizích bankomatů. Poplatky za vedení účtu bývají nižší nebo žádné při splnění specifických podmínek. Výhodou je také širší nabídka služeb, jako jsou pojištění, přístup do VIP salóneků na letištích, služby osobního bankéře a podobně. Prémiové účty nabízí klientům vyšší komfort, za relativně nízké poplatky (při splnění daných podmínek). Nevýhodou mohou být zmíněné podmínky, při nesplnění bývají poplatky za vedení účtu vyšší a některé prémiové účty vyžadují, aby klient udržoval na účtu minimální zůstatek. V následující tabulce jsou uvedeny prémiové běžné účty, které zvolené banky nabízí. Vybrány byly ty účty, které mají nejvíce výhod a banky je staví na nejvyšší příčku v rámci své nabídky. Banky Air Bank a mBank prémiové účty nenabízí, proto budou v rámci této kapitoly vynechány.

Tabulka 3 - Prémiové běžné účty

Obchodní banka	Název bankovního účtu
Česká spořitelna	Erste Premier
ČSOB	Premium Konto
Komerční banka	Účet Top
Raiffeisenbank	Exkluzivní účet
Air Bank	Nenabízí prémiové účty
mBank	Nenabízí prémiové účty

(Zdroje: Exkluzivní účet | Raiffeisenbank, b.r.; Premium Konto | ČSOB Premium, b.r.; Účty a karty | Erste Premier, b.r.; Účty a karty | Komerční banka, b.r.; vlastní zpracování)

7.1 Nabídka prémiových běžných účtů

Erste Premier od České spořitelny

Služba Erste Premier, kterou provozuje Česká spořitelna nabízí prémiový účet pro klienty hledající komplexní a nadstandardní služby, jako je individuální přístup, prémiové bankovní produkty a služby a nadstandardní benefity, jako je cestovní pojištění pro celou rodinu, vstup do letištních salónek nebo například kreditní kartu s bezúročným obdobím až 55 dní. Všechny základní operace jsou bez poplatků. Velkou výhodou zejména pro klienty, kteří často cestují je možnost založení neomezeného počtu cizoměnových účtů, konzultace s lékařem na telefonu nebo využití emergency karty v případě ztráty nebo krádeže platební karty v zahraničí, a to bez poplatků. Mimo jiné klienti mohou využít služeb Busy Banking, kde získají možnost vyřídit některé finanční záležitosti na dálku, jedná se například o otevření účtu na dálku nebo vydání nové platební karty. Tyto služby jsou poskytovány telefonicky prostřednictvím Premier bankéře. Vedení tohoto účtu je v případě splnění podmínek zdarma. Stačí každý měsíc splnit jednu z následujících podmínek:

- Příjem ze samostatně výdělečné činnosti činí alespoň 70 000 Kč a zároveň klient disponuje úvěrovými produkty, úsporami a investicemi v rámci skupiny ČS ve výši alespoň 250 000 Kč.
- Klient má v rámci skupiny ČS investice a úspory ve výši alespoň 2 500 000 Kč.

- Klient má v rámci ČS investice, úvěrové produkty a úspory ve výši alespoň 4 000 000 Kč (*Účty a karty | Erste Premier, b.r.*).

Premium Konto od ČSOB

Premium Konto je určeno pro klienty s vyšší příjmů alespoň 50 000 Kč nebo s úsporami a investicemi ve skupině ČSOB v minimální výši 1,5 mil. Kč nebo s hypotékami a úvěry ve skupině ČSOB činícími alespoň 3 mil. Kč. Vedle těchto kritérií je také podmínka aktivního využívání dalších produktů a služeb Československé obchodní banky. Za aktivní využívání se považuje provedení alespoň 3 karetních transakcí vydaných k Premium Kontu nebo vlastnění minimálně dvou dalších produktů v rámci skupiny ČSOB, které nejsou poskytovány zdarma. Všechny tyto podmínky musí být plněny každý kalendářní měsíc. Součástí Premium Konta je také možnost vést až 5 devízových účtů, sjednání cestovního pojištění nebo služby osobního asistenta zdarma. Mezi další výhody patří benefity u partnerů ČSOB, VIP servis, cestovní pojištění pro celou rodinu nebo vstup do letištních salónek (*Premium Konto | ČSOB Premium, b.r.*).

Účet TOP od Komerční banky

Komerční banka nabízí prémiový účet s označením TOP. Výhodou zejména pro cestovatele jsou výběry z bankomatu po celém světě zdarma a možnost vedení dalších dvou účtů v měnách USD nebo EU. K účtu lze také sjednat cestovní pojištění či asistenční služby na silnici. Stejně jako další prémiové účty má i tento podmínky pro vedení zdarma. Klient tak musí splnit každý měsíc alespoň jednu z následujících podmínek:

- Úspory a investice ve skupině Komerční banky v celkové výši alespoň 3 000 000 Kč.
- Příjem na běžných účtech ve skupině Komerční banky ve výši minimálně 100 000 Kč, kdy alespoň jedna příchozí platba činí minimálně 70 000 Kč.
- Příjem na běžných účtech ve skupině Komerční banky činí za posledních 12 měsíců alespoň 100 000 Kč a zároveň má klient investice a úspory v minimální výši 1 000 000 Kč.
- Součet splátek úvěrů ve skupině Komerční banky činí alespoň 30 000 Kč.
- Součet poskytnutých hypotečních úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření ve skupině Komerční banky činí nejméně 6 000 000 Kč.

- Klient využívá služeb privátního bankovníctví Komerční banky
- Klient už má TOP účet, který si založil do 31. 12. 2022 a splnil podmínku pro vedení účtu zdarma (součet poskytnutých hypotečních úvěrů nebo úvěrů ze stavebního spoření ve skupině Komerční banky v celkové výši alespoň 5 000 000 Kč (*Účty a karty | Komerční banka, b.r.*)).

Exkluzivní účet od Raiffeisenbank

V rámci Exkluzivního účtu může klient využít služeb osobního bankéře, vybrat si ze 4 pojištění dle individuálních potřeb a mít až 18 měn na jednom běžném účtu. K účtu lze také využít cestovní pojištění pro celou rodinu zdarma, vstup do letištních salónek a slevy v rámci RB Club. Raiffeisenbank svým klientům s Exkluzivním účtem nabízí zvýhodněný úrok na spořicí účet. Vedení účtu je zdarma, pokud má klient u Raiffeisenbank alespoň 1 500 000 Kč v depozitech a investicích (*Exkluzivní účet | Raiffeisenbank, b.r.*).

7.2 Srovnání prémiových běžných účtů

V rámci výběru prémiového účtu by měl klient zvážit celkovou finanční situaci a portfolio produktů, které v současné době u své banky má, jelikož všechny 4 zmíněné banky nabízí vedení účtu zdarma v případě, že klient splní podmínky definované ve smlouvě o běžném účtu. Mezi tyto podmínky patří například určitá výše příjmů nebo investic a úspor u dané banky. Nejméně podmínek má Exkluzivní účet od Raiffeisenbank a v případě nesplnění má nejnižší poplatek za vedení účtu. Účet TOP od Komerční banky může být veden zdarma v případě splnění jedné ze sedmi podmínek, je tak větší možnost, že klient splní alespoň jednu podmínku. Nejdostupnější podmínky pro vedení účtu zdarma má Premium Konto od ČSOB, kdy stačí, aby klient měl příjmy v minimální výši alespoň 50 000 Kč a zároveň aktivně využíval svůj účet (za aktivní užívání banka považuje například 3 transakce platební kartou za měsíc). Tento účet je tak vhodný také pro méně movité klienty, kteří však upřednostňují vyšší komfort a benefity v rámci svých bankovních produktů. Na základě porovnání poplatků a benefitů u vybraných účtů je při splnění podmínek pro vedení účtu zdarma nejvýhodnější účet Erste Premier od České spořitelny, jelikož nabízí nejvíce benefitů a v rámci vybraných kritérií žádné poplatky – je vhodný pro klienty s vysokými příjmy a nároky na benefity, jako je například

Loungekey, cestovní pojištění nebo neomezený počet účtů v cizí měně. Nevýhodou je vyšší poplatek za vedení účtu v případě, že klient nesplní dané podmínky. V případě, že klient nesplní podmínky pro vedení účtu zdarma, je nejvýhodnější Premium Konto od ČSOB.

Tabulka 4 - Srovnání prémiových bankovních účtů

Vlastnosti a poplatky prémiových běžných účtů	ČS	ČSOB	KB	RB
Vedení účtu	0 Kč / 2 500 Kč ¹	0 Kč / 900 Kč ²	0 Kč / 1 490 ³	0 Kč / 750 Kč ⁴
Odchozí platby v Kč/cizí měně	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč / 1 % z částky úhrady ⁵
Výběr hotovosti z bankomatu v ČR/zahraničí	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení účtů v cizí měně	0 Kč (neomezený počet)	0 Kč (5 účtů) ⁶	0 Kč (2 účty) ⁷	0 Kč (až 18 měn)
Osobní asistent	0 Kč	0 Kč	-	-
Cestovní pojištění	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Loungekey	Ano	Ano	Ano	Ano
Autoasistence v ČR	0 Kč	-	0 Kč	-
Vedení kreditní karty	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč

(Zdroje: Ceník produktů a služeb – občané, 2024; Sdělení informací o poplatcích, 2023; Česká spořitelna, a.s., 2024; Raiffeisenbank, a.s., 2024; vlastní zpracování)

¹ Účet je veden v rámci služby Erste Premier, která je zdarma v případě splnění podmínek, případně je zpoplatněna částkou 2 500 Kč, samotné vedení účtu je zdarma (více v kapitole 9.1)

² Vedení účtu je v případě splnění podmínek zdarma, jinak je účtován poplatek částkou 900 Kč (více v kapitole 9.1)

³ Vedení účtu je v případě splnění podmínek zdarma, jinak je účtován měsíční poplatek 1 490 Kč (více v kapitole 9.1)

⁴ Vedení účtu je v případě splnění podmínek zdarma, jinak je účtován měsíční poplatek 750 Kč (více v kapitole 9.1)

⁵ Platba v CZK a EUR (v rámci EHP) zdarma, v dalších měnách 1 % z částky úhrady (min. 300 Kč, max. 1 500 Kč)

⁶ V měnách EUR, USD, GBP, CHF, CAD

⁷ V měnách USD, EUR

8 Spořicí účty

Tato kapitola je zaměřena na spořicí účty, které představují jeden ze základních nástrojů pro zhodnocení volných finančních prostředků. Cílem této kapitoly je charakterizovat vybrané spořicí účty a následně je porovnat z hlediska jejich výhodnosti.

Tabulka 5 - Spořicí účty

Obchodní banka	Název spořicího účtu
Česká spořitelna	Spořicí účet
ČSOB	Spoření s bonusem
Komerční banka	Spořicí účet
Raiffeisenbank	Bonusový spořicí účet
Air Bank	Spořicí účet
mBank	eMax Plus

(Zdroje: *Je pro vás eMax Plus ten nejlepší spořicí účet?*, b.r.; *Spoření s bonusem | ČSOB*, b.r.; *Spořicí účet | Česká spořitelna*, b.r.; *Spořicí účet | Komerční banka*, b.r.; *Spořicí účet | Raiffeisenbank*, b.r.; *Spořte si s úrokem až 5 % ročně | Air Bank*, b.r.; vlastní zpracování)

8.1 Nabídka spořicíh účtů

Spořicí účet od České spořitelny

Spořicí účet od České spořitelny nabízí klientům, kteří již mají běžný účet Plus a mobilní bankovníctví George úrok 5 % p.a., a to až do konce následujícího čtvrtletí. Základní

úroková sazba činí 1,5 % p.a, bonus 1,5 % p.a. a individuální sazba až 2 % p.a. Individuální sazba platí pro klienty se zůstatkem do 200 000 Kč nebo do 400 000 Kč pro klienty Osobního bankovníctví. Zůstatek nad tento limit je pak úročen sazbou 0,01 % p.a. V případě, že klient nemá sjednané mobilní bankovníctví George, jsou jeho vklady úročeny sazbou 2,25 % p.a. K získání úrokové sazby 5 % p.a. musí mít klient sjednané Plus Konto, mobilní bankovníctví George a investovat alespoň 2 000 Kč měsíčně, v případě že investuje mezi 301 Kč a 1 999 Kč, získá za jinak stejných podmínek úrokovou sazbu 1,25 % p.a. a bez pravidelného investování 4,05 % p.a. Vklad není podmíněn žádnou minimální částkou ani lhůtou. Součástí je také funkce „Platím a spořím“, kdy se převede při platbě kartou určitá částka na spořicí účet (*Pravidla marketingové akce, 2024*).

Spoření s bonusem od ČSOB

ČSOB nabízí spořicí účet s úrokovou sazbou až 5 % p.a., podmínkou je provedení alespoň pěti transakcí kartou měsíčně a přihlásit se minimálně jednou měsíčně do mobilního bankovníctví ČSOB Smart. Tato úroková sazba platí do zůstatku 250 000 Kč. V případě, že klient nesplní ani jednu podmínku, jsou jeho vklady úročeny sazbou 1,5 % p.a do 1 000 000 Kč a nad tento limit 0,15 % p.a. Za využívání aplikace do zůstatku 250 000 Kč 3,3 % p.a. Při splnění všech podmínek nad limit 250 000 Kč do 1 000 000 Kč 3,30 % p.a. a nad 1 000 000 Kč 0,15 % p.a. (*Sazby pro fyzické osoby - občany | ČSOB, b.r.*). V případě, že si klient sjedná Spoření s bonusem spolu s běžným účtem Plus Konto získá odměnu 1 500 Kč a 2 pojištění zdarma (*Spoření s bonusem | ČSOB, b.r.*).

Spořicí účet od Komerční banky

Spořicí účet od Komerční banky nabízí funkci „obálek“, díky kterému může klient spořit na různé cíle. Účet také doporučí na základě příjmů a výdajů výši rezervy, kterou by měl klient mít uspořenou. Základní roková sazba činí 2 % p.a., banka také nabízí do 29. 2. 2024 bonusovou úrokovou sazbu 3 % p.a. Tyto úrokové sazby platí do limitu 200 000 Kč a připisují se měsíčně, nad tento limit činí úroková sazba 0,1 % p.a (*Spořicí účet | Komerční banka, b.r.*).

Bonusový spořicí účet od Raiffeisenbank

Bonusový spořicí účet zhodnocuje úspory až 5% bonusovou úrokovou sazbou p.a. K získání této úrokové sazby stačí, když klient 3x měsíčně zaplatí kartou. Tato úroková sazba platí do výše 500 000 Kč u Chytrého účtu od Raiffeisenbank. První měsíc, kdy byl tento účet založen získává klient bonusový úrok automaticky. S funkcí „inteligentní spoření“ se finance automaticky převádí mezi běžným a spořicí účetem (*Spořicí účet | Raiffeisenbank, b.r.*). Základní úroková sazba činí 0,1 % p.a., bonusová sazba je 4,9 % p.a. (*Pravidla reklamní akce „Bonusové úročení zůstatku na Bonusovém spořicí účet“, 2024*).

Spořicí účet od Air Bank

Air Bank ke svému účtu nabízí novým klientům bonusovou úrokovou sazbou 4,75 % p.a. do výše 250 000 Kč, což je o čtvrt procentního bodu méně než konkurenční nabídky. Pro vklady do půl milionu nabízí sazbu 3,75 % p.a. Podmínkou pro získání bonusové úrokové sazby je provedení alespoň pěti karetních transakcí za měsíc. Při zůstatku nad 500 000 Kč a do 1 000 000 Kč činí úroková sazba 0,1 % p.a. Základní úroková sazba činí 0 % p.a. V rámci marketingové akce však od 1. 1. 2024 nabízí úročení 6 % p.a. při zůstatku nad 250 000 Kč a 5 % p.a. do 250 000 Kč. Podmínkou pro získání bonusu v rámci této akce je mít povolené e-maily s marketingovým sdělením a provést alespoň 5 transakcí platební kartou měsíčně. Stejně jako spořicí účet od Komerční banky nabízí i Air Bank funkci spoření do „obálek“, díky kterému si může klient nastavit cíl a cílovou částku spoření (*Spořte si s úrokem až 5 % ročně | Air Bank, b.r.*).

eMax Plus od mBank

Spořicí účet od mBank nabízí úrokovou sazbou 4 % p.a. až do výše 500 000 Kč a klient si může založit až 4 účty, tudíž může spořit s bonusovým úrokem až do výše 2 000 000 Kč. V případě přesáhnutí limitu jsou vklady úročeny sazbou 0,1 % p.a. (*Je pro vás eMax Plus ten nejlepší spořicí účet?, b.r.*).

8.2 Srovnání spořicíh účtů

Spořicí účty nabízené českými bankami se nijak zásadně neliší. Důležitými faktory pro výběr vhodného spořicího účtu však jsou úrokové sazby, ke kterým banky často nabízí

bonusový úrok, který klient získá po splnění určitých podmínek a dále je důležitý také limit k získání této bonusové sazby. U většiny vybraných bank je možné mít vedený pouze jeden spořicí účet s výjimkou spořicího účtu od Air Bank a spořicího účtu eMax Plus od mBank. Při dosažení limitu pro získání výhodnější základní a bonusové sazby lze založit další spořicí účet, u kterého může klient spořit dále až do výše limitu. V praxi to znamená, že například u účtu eMax Plus může klient spořit s výhodnějším základním a bonusovým úrokem až do částky 2 000 000 Kč. To znamená, že má vedené 4 účty, na každý může vložit až 500 000 Kč a jeho zůstatek bude úročen sazbou 4 %. K získání základního úroku nejsou potřeba splnit žádné zvláštní podmínky, výjimkou je pouze limit zůstatku na spořicím účtu nebo vyšší počet spořicích účtů (u ČSOB). Bonusový úrok bývá podmíněn například počtem měsíčních transakcí platební kartou nebo pravidelným investováním (u České spořitelny). Nejvýhodnější základní sazbu a zároveň nejméně podmínek k získání vyšší úrokové sazby nabízí mBank u svého spořicího účtu eMax Plus, na základě porovnávání vlastností těchto bankovních produktů vychází v komparaci jako nejvýhodnější právě eMax Plus – klient nemusí plnit žádné zvláštní podmínky, může vést až 4 spořicí účty a jeho vklady jsou úročeny sazbou 4 % p.a. až do výše 2 000 000 Kč. Výhodou také může být možnost rozdělit si tyto účty dle účelu – například finanční rezerva, úspory na volnočasové aktivity a podobně. Nejvýhodnější bonusovou sazbu pak v rámci marketingové akce nabízí Air Bank, kdy klient může získat až 5 % p.a. při naspořené částce do 250 000 Kč, nebo 6 % p.a. při naspořené částce nad 250 000 Kč. Podmínkou je povolit zasílání marketingových sdělení a provést alespoň 5 transakcí kartou měsíčně. Nevýhodou je fakt, že platnost marketingové akce může být kdykoliv odvolána. Na základě provedené analýzy vybraných spořicích účtů je nejvýhodnější účet od mBank – zejména pro klienty, kteří na spořicím účtu chtějí mít větší obnos peněz nebo nechtějí plnit žádné zvláštní podmínky k získání výhodnější úrokové sazby a účet od Air Bank pro klienty, kteří chtějí vyšší úrok ať už z částky do nebo nad 250 000 Kč a zároveň jim nevadí plnění zmíněných podmínek.

V případě, že klient nechce plnit žádné podmínky a měl by zůstatek na spořicím účtu nižší než 200 000 Kč je nejvýhodnější spořicí účet bez podmínek od Komerční banky s úrokovou sazbou 5 % p.a.

Tabulka 6 - Srovnání spořicíh účtů

Vlastnosti a poplatky spořicíh účtů	ČS	ČSOB	KB	RB	Air Bank	mBank
Základní úroková sazba (p.a.)	1,5 %	1,5 %	2 %	0,1	0	4
Bonusová úroková sazba (p.a.)	2-3,5 %	0,8-3,5% ¹	3 %	4,9	3,75-6% ²	-
Podmínky k získání bonus. sazby	2	2	0	1	1-2 ³	0
Limit pro bonusovou sazbu	200 000 až 400 000 Kč ⁴	250 000 Kč	200 000 Kč	500 000 Kč ⁵	250 000 / 500 000	500 000 Kč
Limit vedených spořicíh účtů	1	1	1	1	3	4

(Zdroje: Je pro vás eMax Plus ten nejlepší spořicí účet?, b.r.; Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč, 2024; Oznámení o úrokových sazbách, 2024; Pravidla marketingové akce, 2024; Pravidla reklamní akce „Bonusové úročení zůstatku na Bonusovém spořicíh účtu“, 2024; Spoření s bonusem | ČSOB, b.r.; Spořicí účet | Česká spořitelna, b.r.; Spořicí účet | Komerční banka, b.r.; Spořicí účet | Raiffeisenbank, b.r.; Spořte si s úrokem až 5 % ročně | Air Bank, b.r.; vlastní zpracování)

¹ Výše bonusového úroku se odvíjí na základě míry splnění podmínek uvedených v kapitole 10.1

² Vklady na spořicíh účtu od Air Bank jsou úročeny pouze bonusovou sazbou. Bonusový úrok 4,75 % p.a. se připočítává bez splnění podmínek marketingové akce po 5 transakcích platební kartou měsíčně do výše 250 000 Kč; 3,75 % p.a. bez splnění podmínek marketingové akce a po provedení 5 transakcí kartou do 500 000 Kč; 5 % p.a. při splnění podmínek marketingové akce a 5 transakcí kartou do 250 000 Kč a 6 % p.a. po splnění podmínek marketingové akce a 5 transakcí kartou nad 250 000 Kč.

³ K získání nižšího bonusového úroku stačí provést 5 transakcí kartou měsíčně, k získání vyššího úroku je třeba provést 5 transakcí kartou měsíčně a povolit zasílání marketingových sdělení.

⁴ Limit 400 000 Kč platí pro klienty Osobního bankovníctví.

⁵ Limit 500 000 Kč platí pro spořicí účet vedený k Chytrému účtu u Raiffeisenbank.

9 Termínované vklady

Termínované vklady představují způsob zhodnocení volných finančních prostředků, a to s nízkým rizikem. Oproti spořicímu účtu je výhoda ve fixní úrokové sazbě, která se v průběhu vkladu nemění a výhodnější úrok u vyšších částek. U termínovaných vkladů na kratší dobu banky nabízí vyšší úrokové sazby zejména kvůli nižším nákladům na tyto vklady. Nevýhodou je omezení disponování vloženými penězi po dobu trvání vkladu. V této kapitole jsou charakterizovány a srovnány termínované vklady vybraných bank. Air Bank je v případě termínovaných vkladů vynechána, jelikož tento produkt nenabízí.

9.1 Nabídka termínovaných vkladů

Česká spořitelna

Termínované vklady u České spořitelny jsou úročeny od 3,5 % p.a. do 5 % p.a. s minimální dobou uložení vkladu 1 měsíc a maximální dobou 12 měsíců. Založení i vedení účtu jsou zdarma. Nabízí také možnost vybrat hotovost mimo splatnost jedenkrát za úložnou dobu do výše 25 % z jistiny zdarma. Při výběru nad 25 % jistiny nebo při provedení více než jednoho výběru po dobu trvání vkladu klient ztrácí úroky od založení nebo posledního přípisu úroků do data výběru. Minimální vklad činí 5 000 Kč (*Ceník pro vkladový účet, 2024*).

ČSOB

Úroková sazba u termínovaného vkladu ČSOB se pohybuje mezi 0,05 % p.a. (36 měsíců) a 5 % p.a. za 1 měsíc. Vedení účtu je zdarma a předčasný výběr v minimální hodnotě 50 Kč je zpoplatněn 1 % z vybírané částky. Minimální vklad činí 5 000 Kč (*Termínovaný vklad | ČSOB, b.r.*).

Komerční banka

Volné finanční prostředky lze u Komerční banky uložit na dobu 7 dní nebo 1, 3, nebo 12 měsíců. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč. Vedení je zdarma a předčasný výběr je

zpoplatněn částkou 250 Kč. Úroková sazba se pohybuje mezi 0,01 (7 dní nebo 1 měsíc nebo při částce nad 3 000 000 Kč) a 5 % p.a (*Termínovaný účet | Komerční banka, b.r.*).

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí možnost jednoho výběru až 20 % vkladu bez poplatku. Minimální vklad činí 10 000 Kč. Úročit své vklady je možné od 1 nebo 2 týdnů (s minimálním vkladem 200 000 Kč) do 48 měsíců. Úroková sazba se pohybuje od 0,1 % (při vkladu na 1 týden a vkladu pod 30 000 000 Kč nebo při vkladu nad 30 000 000 Kč na jakoukoliv dobu) do 4,5 % p.a. Poplatek za předčasný výběr nad 20 % jistiny, při druhém a dalším výběru nebo za zrušení vkladu činí 2 % z vybrané částky, minimální výše tohoto poplatku činí 1 000 Kč (*PŘEHLED ÚROKOVÝCH SAZEB RAIFFEISENBANK a.s., 2022*).

mBank

mBank nabízí termínovaný vklad od 1 000 Kč na dobu 3, 6, nebo 12 měsíců. Úroková sazba činí v případě 3 a 6měsíčního vkladu 0,01 % pa a 0,1 % p.a. při 12měsíčním vkladu. Zřízení a vedení je zdarma a při předčasném výběru je účtován poplatek ve výši 50 % z vypočítaného úroku (*Úrokový lístek mBank, 2024*).

9.2 Srovnání termínovaných vkladů

Vybrané banky nabízí pro nepodnikající fyzické osoby termínované vklady s různými úrokovými sazbami, které se výrazně neliší. Nejvýhodnější úrokové sazby u většiny lhůt, na kterou jsou vklady sjednány, nabízí Česká spořitelna. Nevýhodou může být situace, kdy klient nemá vytvořenou finanční rezervu a v průběhu trvání vkladu provede výběr částky vyšší než 25 % jistiny nebo pokud provede více než jeden výběr. V takovém případě ztrácí úroky, které by získal od data sjednání termínovaného vkladu nebo od posledního připsání úroku až do data výběru.

Tabulka 7 - Přehled úrokových sazeb termínovaných účtů

Doba vkladu	ČS	ČSOB	KB	RB	mBank
1 týden			0,01 % p.a.	0,01 % p.a.	
2 týdny				0,01 - 4,5 % p.a.	
1 měsíc	4,6 % p.a.	5 % p.a.	0,01 % p.a.	0,01 - 4,5 % p.a.	
2 měsíce				0,01 - 4,5 % p.a.	
3 měsíce	5 % p.a.	4,75 % p.a.	5 % p.a.	0,01 - 4,5 % p.a.	0,01 % p.a.
6 měsíců	4,3 % p.a.	4,25 % p.a.	4,5 % p.a.	0,01 - 4 % p.a.	0,01 % p.a.
9 měsíců				0,01 - 3,4 % p.a.	
12 měsíců	3,5 % p.a.	3,10 % p.a.	3,25 % p.a.	0,01 - 3 % p.a.	0,1 % p.a.
24 měsíců		0,05 % p.a.		0,1 - 1,5 % p.a.	
36 měsíců		0,05 % p.a.		0,1 - 1,5 % p.a.	
48 měsíců				0,1 - 1,5 % p.a.	

(Zdroje: Ceník pro vkladový účet, 2024; Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč, 2024; PŘEHLED ÚROKOVÝCH SAZEB RAIFFEISENBANK a.s., 2022; Termínovaný vklad | ČSOB, b.r.; Úrokový lístek mBank, 2024; vlastní zpracování)

Tabulka 8 - Srovnání termínovaných vkladů

Vlastnosti a poplatky ter. vkladů	ČS	ČSOB	KB	RB	mBank
Úroková sazba (p.a)	3,5 - 5 %	0,5 - 5 %	0,01 - 5 %	0,1 - 4,5 %	0,01 - 0,1 % p.a.
Minimální vklad	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	1 000 Kč
Poplatky za předčasný výběr	0 - ? Kč	1 % z vybrané částky	250 Kč	0 Kč - 2 % z vybrané částky	50 % z úroku
Trvání vkladu	1 - 12 měs.	1 - 36 měs.	7 dní - 12 měs.	1 - 2 týd; 1 - 48 měs.	3 - 12 měs.

(Zdroje: Ceník pro vkladový účet, 2024; Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách, 2024; PŘEHLED ÚROKOVÝCH SAZEB RAIFFEISENBANK a.s., 2022; Termínované vklady | Raiffeisenbank, b.r.; Termínovaný vklad | ČSOB, b.r.; Úrokový lístek mBank, 2024; vlastní zpracování)

10 Kontokorent

Tato kapitola se zaměřuje na kontokorentní úvěry. Hlavním cílem je charakterizovat nabídky kontokorentů vybraných bank, následně je porovnat dle jejich výhodnosti a na základě analýzy vyhodnotit, který kontokorentní úvěr je nejvýhodnější.

10.1 Nabídka kontokorentních úvěrů

Česká spořitelna

Výše limitu kontokorentu od České spořitelny lze sjednat už od 1 000 Kč do výše měsíčního příjmu klienta. Kontokorent je sjednáván k běžnému účtu a s příchozími platbami se automaticky snižuje. Spořitelna doporučuje limit ve výši poloviny měsíčního příjmu. Úroky se platí pouze z vyčerpané částky a jsou stanoveny pevnou sazbou na 18,9 % p.a. Správa a vedení úvěru na Standard účtu je zdarma (*Kontokorent*, b.r.-a).

ČSOB

Československá obchodní banka nabízí kontokorentní úvěr s úrokem 21,9 % p.a. Zřízení i vedení je zdarma (*Kontokorent: Možnost přečerpání účtu* | ČSOB, b.r.). Dle obchodních

podmínek má klient povinnost informovat ČSOB o skutečnostech, které by mohli negativně ovlivnit schopnost klienta splácet kontokorent a musí zajistit, aby byl na účtu, ke kterému je kontokorent poskytnut, měsíční příjem alespoň 50 % úvěrového limitu. (*Obchodní podmínky pro kontokorent*, 2023).

Komerční banka

Kontokorent od Komerční banky lze využít až do částky 60 000 Kč s úrokovou sazbou 19,99 % p.a (*Kontokorent až 60 000 Kč | Přečerpání účtu | Komerční banka*, b.r.).

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí finanční rezervu až 150 000 Kč a splatnost je 1 rok ode dne prvního čerpání, a to s úrokem 21,9 % p.a (*Kontokorent - povolený debet | Raiffeisenbank*, b.r.).

Air Bank

U Air Bank lze využít kontokorent až do výše 50 000 Kč s úrokovou sazbou 18,9 % p.a. Podmínkou je splacení celého závazku alespoň jednou za rok (*Kontokorent | Air Bank*, b.r.).

mBank

Kontokorent od mBank lze bezúročně využít do částky 1 000 Kč. Poté lze účet přečerpat od 5 000 Kč do 64 999 Kč (18,9 p.a.), od 65 000 Kč do 114 999 Kč (16,9 % p.a.), od 115 000 do 219 999 Kč (13,4 % p.a.) nebo od 220 000 až do 300 000 Kč (12,9 % p.a.) (*Kontokorent*, b.r.).

10.2 Srovnání kontokorentních úvěrů

Nabídka kontokorentních úvěrů není příliš rozmanitá. Nejvýhodnější úrokovou sazbu při čerpání vyšších částek má mBank, a to 12,9 % p.a. při přečerpání mezi 220 000 Kč - 300 000 Kč, a také do výše 1 000 Kč, kdy je úroková sazba nulová. Jelikož zde nejsou výraznější rozdíly mezi nabídkami, je pro klienty, kteří neplánují čerpat vyšší částky nejvýhodnější sjednat si kontokorent k běžnému účtu, který mají již vedený u své vybrané banky. V případě čerpání částky od 5 000 do 64 999 Kč je s ohledem na poplatek za

využívání kontokorentu nejvýhodnější nabídka od České spořitelny nebo Air Bank. Výše poplatku je však zanedbatelná.

Tabulka 9 - Srovnání kontokorentních účtů

Vlastnosti a poplatky kon. účtů	ČS	ČSOB	KB	RB	Air Bank	mBank
Úroková sazba (p.a.)	18,9 %	21,9 %	19,99 %	21,9 %	18,9 %	12,9-18,9 %
Poplatky za vedení	0 Kč ¹	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 / 29 Kč ²
Rozsah přečerpání	1 000 až 100 000 Kč	2 000 až 250 000 Kč	2 000 až 60 000 Kč	5 000 až 150 000 Kč	5 000 až 50 000 Kč	5 000 až 300 000 Kč

(Zdroje: Co je kontokorent a na co si dát pozor | Skip Pay, b.r.; INFORMACE TRVALE PŘÍSTUPNÉ SPOTŘEBITELI podle § 92 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, b.r.; Kontokorent, b.r.-a; Kontokorent | Air Bank, b.r.; Kontokorent až 60 000 Kč | Přečerpání účtu | Komerční banka, b.r.; Kontokorent: Možnost přečerpání účtu | ČSOB, b.r.; Kontokorent, b.r.-b; Kontokorent - povolený debet | Raiffeisenbank, b.r.; Obchodní podmínky pro kontokorent, 2023; PŘEHLED ÚROKOVÝCH SAZEB RAIFFEISENBANK a.s., 2022; vlastní zpracování)

¹ K účtům Standard, Plus a účtu pro studenty

² Zdarma v případě, že kontokorent není využíván

11 Spotřebitelské úvěry

V případě nedostatku financí může klient zažádat o spotřebitelský úvěr, jež poskytují bankovní a nebankovní instituce. Tato kapitola se zabývá spotřebitelskými úvěry poskytovanými vybranými českými bankami. V první podkapitole jsou definovány základní charakteristiky spotřebitelských úvěrů a v druhé kapitole jsou srovnány a doporučeny nejvýhodnější produkty.

Tabulka 10 - Spotřebitelské úvěry

Obchodní banka	Název spotřebitelského úvěru
Česká spořitelna	Půjčka
ČSOB	Půjčka na cokoliv
Komerční banka	Osobní půjčka
Raiffeisenbank	Minutová půjčka
Air Bank	Půjčka
mBank	mPůjčka

(Zdroje: Minutová půjčka | Raiffeisenbank, b.r.; Půjčka na cokoli od 5,9 % p. a. | Osobní půjčka | Komerční banka, b.r.; Půjčka na cokoliv: rychlá bankovní půjčka online | ČSOB, b.r.; Půjčka online, b.r.; Půjčka online se sazbou už od 4,9% | Air Bank, b.r.; Zdravá půjčka s úrokem jen od 4,99 % p.a. | Česká spořitelna, b.r.; vlastní zpracování)

11.1 Nabídka spotřebitelských úvěrů

Půjčka od České spořitelny

Sjednat si Půjčku je možné online a zdarma. Spořitelna nabízí možnost odpuštění až 15 splátek v případě řádného splácení. Klient si může půjčit od 2 000 do 2,5 mil. Kč. Úvěr je poskytován bez zajištění a účelu. Lze také sjednat pojištění schopnosti splácet (*Zdravá půjčka s úrokem jen od 4,99 % p.a. | Česká spořitelna, b.r.*).

Půjčka na cokoliv od ČSOB

Klient si u ČSOB může půjčit od 20 000 do 1,2 mil. Kč. Banka nabízí „90 dní na zkoušku“, kdy klient může půjčku celou splatit v případě, že se během prvních 90 dní od sjednání rozhodl peníze nevyužít. V rámci tzv. Flexi balíčku, který banka nabízí k Půjčce na cokoliv zdarma, je možné snížení nebo odklad splátek. Podmínkou je mít řádně uhrazeno prvních 6 měsíců splátek. Snížení splátek lze využít maximálně 1x za rok a

celkem 3x. Odklad je možný o 1-3 měsíce, maximálně 1x za rok a 3x celkem. V případě splacení do 3 měsíců vrací banka všechny úroky (*Půjčka na cokoliv: rychlá bankovní půjčka online | ČSOB, b.r.*).

Osobní půjčka od Komerční banky

Osobní půjčku lze sjednat s úrokem od 5,9 % p.a. ve výši od 10 000 Kč do 2,5 mil. Kč. Banka také nabízí předschválenou půjčku ve výši do 150 000 Kč v případě, že klientovi na účet u KB přichází pravidelný příjem (*Půjčka na cokoli od 5,9 % p. a. | Osobní půjčka | Komerční banka, b.r.*).

Minutová půjčka od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí půjčku s úrokem od 4,8 % p.a. a lze si půjčit od 5 000 Kč do 1,2 mil. Kč (*Minutová půjčka | Raiffeisenbank, b.r.*).

Půjčka od Air Bank

Půjčku od Air Bank lze sjednat s úrokem od 4,9 % ročně a lze si půjčit od 5 000 Kč do 1,2 mil Kč (*Půjčka online se sazbou už od 4,9% | Air Bank, b.r.*). Jednou ročně lze využít tzv. splátkové prázdniny, to znamená, že klient nemusí 2 měsíce splácet, podmínkou je, že do splacení celé dlužné částky musí zbývat minimálně 3 splátky. Úroky jsou dále přičítány, zvýší se tak délka splacení. V případě sjednaného pojištění pro neschopnost splacení nelze tuto nabídku využít (*Jak přesně fungují splátkové prázdniny, 2022*).

mPůjčka od mBank

mPůjčka lze sjednat s úrokem od 6,49 % p.a., se sjednaným pojištěním schopnosti splácet se úrok snižuje o 1. Klient si může půjčit částku od 10 000 Kč do 1,2 mil. Kč. V případě nutnosti lze také odložit až o 3 měsíce (*Půjčka online, b.r.*).

11.2 Srovnání spotřebitelských úvěrů

Bankovní instituce nabízí širokou škálu úvěrů. Základní nabídku tvoří úvěry spotřebitelské, které jsou poskytovány nejčastěji neúčelově, což znamená, že spotřebitel může získané finanční prostředky využít na libovolný účel, zpravidla kromě podnikání. Spolu s modelovými klienty byly vybrány aspekty, které je nejvíce zajímají. Jedná se o

úrokové sazby, poplatky, výši splátek, délka splácení a vybrané výhody, které banky nabízí. Nejnižší úrokovou sazbu na dolní hranici nabízí Raiffeisenbank v rámci své Minutové půjčky. V reprezentativním příkladu v tabulce č. 8 lze také vidět, že RPSN u tohoto úvěru je nejnižší s nejmenším rozdílem (0,2 %) od úrokové sazby. Na základě analýzy vybraných spotřebitelských úvěrů vychází jako nejvýhodnější úvěr od Raiffeisenbank, kdy klient přeplatí půjčenou částku nejméně. V případě, že klient chce mít možnost odkladu nebo odpuštění splátek, které Raiffeisenbank nenabízí, je nejvýhodnější úvěr od České spořitelny. Spořitelna také nabízí kratší dobu splácení.

Tabulka 11 - Srovnání spotřebitelských úvěrů

Vlastnosti a poplatky spotř. úvěrů	ČS	ČSOB	KB	RB	Air Bank	mBank
Úroková sazba (p.a.)	od 4,99 %	od 6,9 %	od 5,9 %	Od 4,8 %	od 4,9 %	od 6,49 %
Poplatek za schválení žádosti	0 Kč	0 Kč	490 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Rozsah půjčky	2 000 až 2,5 mil. Kč	20 000 až 1,2 mil. Kč	10 tis. až 2,5 mil. Kč	5 000 až 1,2 mil. Kč	5 000 až 1,2 mil. Kč	10 000 až 1,2 mil. Kč
Výhody	Odpuštění splátek	Odklad splátek	-	-	Odpuštění splátek ¹	Odložení splátek

(Zdroje: Ceník pro pojištění schopnosti splácet, 2024; Ceník pro Půjčku, 2024; Jak přesně fungují splátkové prázdniny, 2022; Minutová půjčka | Raiffeisenbank, b.r.; Pojištění půjčky | Air Bank, b.r.; Pojištění schopnosti splácet | Komerční banka, b.r.; Pojištění schopnosti splácet půjčku, b.r.; Pojištění schopnosti splácet půjčku | Raiffeisenbank, b.r.; Pojištění úvěru a schopnosti splácet v mBank, b.r.; Půjčka na cokoli od 5,9 % p. a. | Osobní půjčka | Komerční banka, b.r.; Půjčka na cokoli: rychlá bankovní půjčka online / ČSOB, b.r.; Půjčka online, b.r.; Půjčka online se sazbou už od 4,9% | Air Bank, b.r.; Sazebník KB, 2024; Uvažujete o půjčce?, 2023; Zdravá půjčka s úrokem jen od 4,99 % p.a. | Česká spořitelna, b.r.; vlastní zpracování)

¹ V případě odkladu splátek („splátkové prázdniny“) se po dobu nesplácení stále účtují úroky

Tabulka 12 - Reprezentativní příklad spotřebitelského úvěru

Vlastnosti a poplatky spotř. úvěrů	ČS	ČSOB	KB	RB	Air Bank	mBank
Půjčená částka	180 000 Kč	180 000 Kč	180 000 Kč	180 000 Kč	180 000 Kč	180 000 Kč
Úroková sazba (p.a.)	6,73 %	12,1 %	7,50 %	4,8 %	7,4 %	7,49 %
RPSN	6,83 %	12,8 %	7,76 %	4,91 %	7,66 %	7,75 %
Splátky	4 000 ¹	4 014 Kč	3 658 Kč	3 381 Kč	4 000 Kč	3 606 Kč
Poplatky	0 Kč	0 Kč	490 Kč ²	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celková zaplacená částka	208 000 Kč	240 840 Kč	216 444,21	202 860 Kč	211 216 Kč	216 359 Kč
Délka splacení	52 měsíců	60 měsíců	60 měsíců	60 měsíců	53 měsíců	60 měsíců

(Zdroje: *Minutová půjčka* | Raiffeisenbank, b.r.; *Půjčka na cokoli od 5,9 % p. a.* | *Osobní půjčka* | Komerční banka, b.r.; *Půjčka na cokoli: rychlá bankovní půjčka online* | ČSOB, b.r.; *Půjčka online*, b.r.; *Půjčka online se sazbou už od 4,9%* | Air Bank, b.r.; *Zdravá půjčka s úrokem jen od 4,99 % p.a.* | Česká spořitelna, b.r.; vlastní zpracování) – vypočítáno pomocí úvěrových kalkulaček na webech příslušných bank

¹ V případě řádného splacení banka odpouští 3 splátky.

² Vyhodnocení žádosti o úvěr.

12 Doporučení optimálního portfolia pro modelové klienty

Vhodné složení portfolia bankovních produktů představuje pro klienty zásadní faktor při dosahování finančních cílů. Rozmanitost a častá nepřehlednost dostupných produktů může být pro klienty matoucí, a tak mohou mít složené své portfolio nevýhodně nebo své finanční prostředky nezhodnocují, a tak jejich peníze ztrácí na hodnotě.

Tato kapitola se zaměřuje na současná portfolia modelových klientů a doporučení výhodnějších produktů. Cílem je klientům poskytnout doporučení, která maximalizují zhodnocení jejich finančních prostředků.

Oslovení modeloví klienti souhlasili se zpracováním a využitím veškerých poskytnutých dat pro účely této bakalářské práce. Osobní údaje byly anonymizovány a dále budou označovány jako paní Nováková, pan Svoboda a pan Srovnal. Veškeré příjmy a zůstatky klientů jsou zaokrouhleny na celé stovky dolů a výdaje na celé stovky nahoru.

12.1 Modelový klient č. 1

Paní Nováková je žena ve středních letech, zaměstnaná ve veřejném sektoru s čistým příjmem ve výši 25 000 Kč. Žije v bytě v osobním vlastnictví. Měsíční výdaje za energie činí 3,8 tis. Kč, za služby 2 tis. Kč, za potraviny 3 tis. Kč a za další potřeby asi 1,5 tis. Kč. Celkové výdaje tedy činí 10 300 Kč a klientka má dále k dispozici 14 700 Kč.

Paní Nováková uvedla několik faktorů, které jsou pro ni při výběru bankovních produktů důležité. Jedná se o nízké poplatky, dostupnost výběrových bankomatů, věrnostní programy a slevy a také by ráda, s co nejnižším rizikem, lépe zhodnotila nevyužité finanční prostředky, které má uložené na běžném účtu. Má zkušenosti s termínovanými vklady, u kterých by chtěla zůstat.

Současné portfolio bankovních produktů paní Novákové tvoří běžný účet Plus Konto vedený u ČSOB. Na tento účet jí přichází veškeré příjmy, provádí z něj platby za energie a služby a má na něm uložené volné finanční prostředky. Zůstatek na tomto účtu, který je složen z vlastních úspor a finančních prostředků z pozůstalosti rodinného příslušníka, činí cirká 1,5 mil Kč. Dále má u ČSOB sjednaný krátkodobý termínovaný vklad na 1 rok ve výši 100 000 Kč s fixní úrokovou sazbou 4,5 % p.a. Jako poslední má na doporučení

bankéře sjednaný kontokorent u ČSOB s úrokovou sazbou 21,9 % p.a., který však nikdy nevyužila.

S ohledem na měsíční příjem paní Novákové nejsou splněny podmínky pro bezplatné vedení prémiových účtů. Klientka navíc necestuje a neprovádí platby v cizích měnách, proto jsou pro ni nejvhodnější základní běžné účty.

Po skončení termínovaného vkladu je pro paní Novákovou nejvýhodnější založení běžného účtu Start od Komerční banky. Pro klientku je důležitá široká síť výběrových bankomatů. Platební kartu téměř nevyužívá a upřednostňuje platby v hotovosti, proto Komerční banka se svými 850 bankomaty a účastí v programu sdílených bankomatů představuje vhodnou volbu.

Komerční banka také nabízí spořicí účet s úrokovou sazbou 5 % p.a., kterou klientka získá bez splnění jakýchkoliv podmínek, oproti například spořicímu účtu u České spořitelny, která nabízí výhodnější úrok u termínovaného vkladu, ale která u spořicího účtů vyžaduje k získání úrokové sazby 5 % investování částky alespoň 2 000 Kč měsíčně a využívání mobilního bankovníctví George.

Komerční banka nabízí u svého termínovaného vkladu úrokovou sazbu 3,25 %, s ohledem na klientčiny požadavky týkající se dalších bankovních produktů (zejména dostupností bankomatů a výší poplatků) se jedná o nejvhodnější termínovaný vklad, které vybrané banky nabízí.

Kontokorentní úvěr nikdy nevyužila, tudíž je výhodnější jej zrušit a s novým běžným účtem nesjednávat.

S ohledem na vytvořenou rezervu klientky je nejvhodnější vložit na spořicí účet částku ve výši 75 000 Kč (3 měsíčních platů) pro případ neočekávaných výdajů, na běžném účtu nechat zůstatek okolo 15 tis. Kč na plánované měsíční výdaje a se zbytkem volných prostředků (1 410 000 Kč) sjednat termínovaný vklad na 12 měsíců s úrokovou sazbou 3,25 %. Získaný úrok bude po odečtení daně z příjmu činit 38 951,25 Kč.

Výběr produktů jiné banky by znamenal nižší výnosnost a neúplné splnění individuálních požadavků klienta.

Finanční prostředky, které dále naspoří by měly být ukládány na spořicí účet a po ukončení sjednaného termínovaného vkladu sjednat nový s vyšší částkou.

12.2 Modelový klient č. 2

Pan Svoboda je student magisterského oboru na vysoké škole a má 26 let. Ke studiu si přivydělává prací v realitní kanceláři na dohodu o provedení pracovní činnosti. Jeho čistý měsíční příjem je 18 000 Kč. Bydlí na vysokoškolské koleji, za kterou platí 2 900 Kč měsíčně. Měsíční výdaje za potraviny činí 2 000 Kč, za další potřeby 1 200 Kč a výdaje za volnočasové aktivity asi 1 000 Kč měsíčně. Celkové výdaje činí 4 200 Kč a z pravidelného příjmu má tak klient k dispozici 13 800 Kč. Další výdaje klientovi platí rodiče. Zůstatek na jeho běžných účtech činí 15 000 Kč a na spořicím účtu 145 000 Kč. Celkové úspory a finanční prostředky vybrané ze stavebního spoření na všech účtech činí 160 000 Kč.

Klient by rád zhodnotil své volné finanční prostředky, aby získal finance na nájemní bydlení a vybavení bytu, který by si rád pronajal za 6 měsíců. Pan Svoboda téměř nevyužívá hotovost, proto pro něj není dostupnost bankomatů příliš důležitá. Při výběru vhodného běžného účtu vybírá zejména z nabídek bank, které nabízí finanční odměny za založení účtu a které mají co nejvyšší úroveň digitalizace (kde si může zařídit vše prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovníctví).

Současné portfolio studenta tvoří běžný účet Standard u České spořitelny, který má od svých 15 let a k tomu přidružený spořicí účet u téže banky. A dále má účet Start od Komerční banky, který si založil před pár měsíci. Na účet od České spořitelny panu Svobodovi chodí pravidelný příjem a z něj převádí ušetřené prostředky na spořicí účet a na účet u Komerční banky převádí nižší částky k útratě za volnočasové aktivity, potraviny a další výdaje. Rád by měl stále dva běžné účty a zachoval způsob využívání.

S ohledem na požadavky klienta je nejvýhodnější zrušit běžný a spořicí účet u České spořitelny a dále využívat běžný účet Start u Komerční banky a sjednat Chytrý účet od Raiffeisenbank, který nabízí odměnu za založení účtu až 3 000 Kč za 6 měsíců (6x 500 Kč).

Nejvýhodnější spořicí účet v rámci zmíněných dvou bank nabízí Komerční banka, která nemá podmínky pro získání výhodnější úrokové sazby, a která taktéž nabízí výhodnější úrok k termínovaným vkladům. Klient tak bude mít většinu produktů přidružené k jednomu běžnému účtu.

Aby klient zhodnotil své volné finanční prostředky je nejvýhodnější využít nabídky termínovaného vkladu u Komerční banky. Ta nabízí k 6měsíčnímu vkladu úrokovou sazbu 4,5 % p.a.

S ohledem na zůstatky na účtech pana Svobody a jeho výdaje je nejvhodnější sjednání termínovaného vkladu na částku 134 000 Kč na dobu 6 měsíců, na spořicí účet vložit 18 000 Kč pro případ nečekaných výdajů a na běžných účtech mít zůstatek ve výši 8 000 Kč na pravidelné výdaje. Získaný úrok z termínovaného vkladu bude činit po odečtení daně 2 527,65 Kč.

Finanční prostředky, které dále naspoří by měly být ukládány na spořicí účet a po ukončení sjednaného termínovaného vkladu sjednat nový s vyšší částkou.

Za zvážení by také stálo sjednání investičních produktů.

12.3 Modelový klient č. 3

Třetí klient, pan Srovnal, je senior ve věku 76 let žijící v bytě v osobním vlastnictví. Klientův čistý měsíční příjem je složen ze starobního a vdoveckého důchodů v celkové výši 19 000 Kč. Klientovy měsíční výdaje za energie činí 3 600 Kč, za služby 1 300 Kč, za potraviny 1 600 Kč a další výdaje 1 000 Kč. Celkové výdaje jsou tak ve výši 6 500 Kč a z měsíčního příjmu má k dispozici 12 500 Kč.

Klient upřednostňuje hotovostní platby a téměř veškeré úspory má uloženy doma. Zůstatek na běžném účtu klienta činí 6 000 Kč, zbytek finančních prostředků vybírá po připsání starobního a vdovského důchodu, a to na pobočce nebo prostřednictvím bankomatu. Celkové úspory činí 235 000 Kč, spolu prostředky na běžném účtu má k dispozici 241 000 Kč.

Pan Srovnal viděl v televizi reportáž o inflaci a rád by minimalizoval dopady inflace na své úspory. Zároveň si přeje, aby mohl se svými finančními prostředky kdykoliv

disponovat a aby vybraná banka měla velkou síť poboček a bankomatů s minimálními poplatky.

V současné době má sjednaný pouze běžný účet Standard u České spořitelny.

Optimální portfolio by bylo složeno z běžného účtu, spořicího účtu a měl by zvážit sjednání termínovaného vkladu.

Účet Standard od České spořitelny sice nabízí zadávání plateb a výběry hotovosti na pobočkách zdarma pro osoby starší 70 let, avšak získání úrokové sazby u spořicího účtu 5 % p.a. je podmíněno pravidelným investováním a využíváním mobilního bankovníctví George. V případě, že by Pan Srovnal nezměnil názor na termínovaný vklad, byl by pro klienta nejvýhodnější Chytrý účet od Raiffeisenbank, který nabízí výběry hotovosti ze všech bankomatů zdarma spolu s Bonusovým spořicí účet od Raiffeisenbank. Výhodou Chytrého účtu je možnost zadání platby a výběr hotovosti jednou měsíčně zdarma. Nevýhodou spořicího účtu je podmínka provedení alespoň 3 transakcí platební kartou měsíčně k získání úrokové sazby 5 % p.a., která platí do zůstatku 500 000 Kč.

S ohledem na požadavky a finanční možnosti klienta je adekvátní mít na běžném účtu zůstatek 8 000 Kč na běžné výdaje a zbytek volných peněžních prostředků vložit na spořicí účet od Air Bank.

Pan Svoboda by tak měl k finančním prostředkům na spořicí účet vždy přístup.

Závěr

Tato bakalářská práce poskytuje přehled současné nabídky běžných a spořicíh účtů, termínovaných vkladů, kontokorentních a spotřebitelských úvěrů s výběrem nejvýhodnějších bankovních produktů z dané kategorie a dále doporučení optimálních portfolií modelovým klientům na základě získaných poznatků z první části praktické práce a na základě individuálních potřeb těchto klientů. Na základě informací dostupných v cenících vybraných bank a na jejich internetových stránkách bylo zjištěno, že nabídky bankovních produktů se liší zejména typem a počtem podmínek získání odměny za založení běžného účtu a podmínkami k získání bonusové úrokové sazby u běžných účtů. Komerční banka a Air Bank zároveň svou účastí v síti sdílených bankomatů nabízí klientům spolu s eliminováním poplatků za výběr hotovosti prostřednictvím bankomatů několika konkurenčních bank také vyšší komfort. V dalších aspektech se zmíněné bankovní produkty příliš neliší.

Cílem práce bylo poskytnout přehled nabídek vybraných běžných a spořicíh účtů, termínovaných vkladů, kontokorentních a spotřebitelských úvěrů poskytovaných vybranými bankami. Zhodnotit uvedené bankovní produkty na základě úrokových sazeb, poplatků, podmínek a dalších faktorů, které byly vybrány jako důležité modelovými klienty a autorem práce a doporučit optimálnější portfolio pro modelové klienty.

V rámci základních běžných účtů vychází ve srovnání pro seniory nejvýhodněji účet Standard od České spořitelny, která odpouští klientům nad 70 let poplatky za zadání platby a výběr hotovosti na pobočce a také má širokou síť bankomatů a poboček. Studenti ocení zejména běžný účet od Air Bank díky úrovně digitalizace této banky a širokou sítí bankomatů. Pro klienty, kteří často cestují a ekonomicky aktivní klienty je nejvýhodnější Chytrý účet od Raiffeisenbank díky výběrům ze všech bankomatů, i v zahraničí, zdarma a nejlepší poplatkové politice.

Z prémiových běžných účtů byl vybrán jako nejvýhodnější v případě splnění podmínek pro vedení účtu zdarma Erste Premier od České spořitelny, který nabízí nejvíce benefitů, neomezený počet účtů v cizí měně a nespočet dalších výhod. V případě nesplnění podmínek pro vedení zdarma je nejlepší účet Premium Konto od ČSOB s poměrně nízkým poplatkem za vedení účtu, zároveň nabízí možnost vést až 5 účtů v cizí měně.

Ocení jej zejména méně movití klienti, kteří upřednostňují vyšší komfort a benefity v rámci běžných účtů.

Nejvyšší základní sazbu u spořicíh účtů nabízí mBank u svého eMax Plus účtu. Vložené finanční prostředky jsou klientovy úročeny základní sazbou 4 % p.a. a k získání této sazby nemusí splnit žádné podmínky. Zároveň si s touto sazbou může založit až 4 spořicí účty a zůstatek mu bude úročen do zůstatku 500 000 Kč na každém účtu. Tento účet je vhodný zejména pro klienty, kteří nechtějí sjednávat termínovaný vklad. V případě, že klientovi nevádí plnění podmínek pro získání vyšší úrokové sazby a zároveň by rád vložil částku vyšší než 250 000 Kč, je pro něj nejoptimálnější spořicí účet od Air Bank s úrokovou sazbou 6 % p.a. V případě, že klient nechce plnit žádné podmínky a měl by zůstatek na spořicím účtu nižším než 200 000 je nejvýhodnější účet bez podmínek od Komerční banky s úrokovou sazbou 5 % p.a.

Nabídka termínovaných vkladů není napříč bankami velmi rozmanitá. Nejvýhodnější však nabízí Česká spořitelna s nejnižší úrokovou sazbou u většiny lhůt, na kterou je vklad sjednán. Navíc nabízí také možnost jednoho předčasného výběru až 25 % vkladu zdarma.

V rámci kontokorentních úvěrů vystupuje z řady zejména kontokorent od mBank, který nabízí nejvýhodnější úrokové sazby. Přecherpání do 1 000 Kč je zdarma a klient platí pouze 29 Kč jako poplatek za využití tohoto produktu. Nejvýhodnější je také v případě přecherpání mezi 220 000 Kč a 300 000 Kč, a to s úrokovou sazbou 12,9 % p.a. Jestliže klient využije kontokorent v částce mezi 5 000 a 64 900 Kč, jsou nejvýhodnější kontokorentní úvěry od České spořitelny a Air Bank s úrokovou sazbou 18,9 %, kvůli poplatku za využívání kontokorentu. Ten je však velmi zanedbatelný.

Bezúčelový spotřebitelský úvěr s nejlepšími hodnocenými parametry nabízí Raiffeisenbank u své Minutové půjčky s úrokovou sazbou od 4,9 % p.a., kde klient zaplatí na úrocích a poplatcích nejméně. Jestliže klient chce využít možnosti odpuštění nebo odkladu splátek, je pro něj nejvýhodnější nabídka České spořitelny.

Modeloví klienti poskytli informace o bankovních produktech, které využívají, za účelem vytvoření optimálnějšího portfolia. Ta byla vytvořena zejména na základě individuálních

požadavků a preferencí popsaných v praktické části práce, a také s ohledem na výnosnost a co nejnižší poplatky.

Pro prvního modelového klienta s měsíčními příjmy ve výši 25 000 Kč a výdaji 10 300 Kč a celkovým zůstatkem na účtech 1,5 mil. Kč byl doporučen běžný účet Start od Komerční banky s širokou sítí sdílených bankomatů, spořicí účet od Komerční banky s úrokovou sazbou 5 %, termínovaný vklad s úrokovou sazbou 3,25 % na 12 měsíců s vkladem 1 410 000 Kč.

Pro druhého modelového klienta s měsíčními příjmy 18 000 Kč, výdaji 4 200 Kč a celkovými zůstatky na všech účtech 160 000 Kč byl doporučen účet Start od Komerční banky a Chytrý účet od Raiffeisenbank, kde bylo doporučeno mít zůstatek 8 000 Kč na běžné výdaje. Dále spořicí účet od Komerční banky s vkladem 18 000 Kč a termínovaný vklad od Komerční banky na 6 měsíců s úrokovou sazbou 4,5 % p.a s částkou 134 000 Kč.

Pro třetího modelového klienta s měsíčními příjmy ve výši 19 000 Kč, výdaji 6 500 Kč a celkovými zůstatky na běžném účtu a v hotovosti ve výši 241 000 Kč byl doporučen Chytrý účet od Raiffeisenbank, který nabízí výběr ze všech bankomatů zdarma. S ohledem na požadavky a finanční možnosti klienta je adekvátní mít na běžném účtu zůstatek 8 000 Kč na běžné výdaje a zbytek volných peněžních prostředků vložit na spořicí účet od Air Bank. Klientovi bylo zároveň doporučeno zvážení termínovaného vkladu, který opět zamítnul.

Summary

The subject of the bachelor thesis is the analysis of selected products of Czech banks in terms of their profitability. The theoretical part of the thesis provides an overview of the banking system in Czech Republic, which includes central and commercial banks, and it also focuses on the description of selected products of specific banks. The selected products are then compared and evaluated on the basis of the needs of model clients, with a possible recommendation of an optimal portfolio.

The range of services and banking products on offer is very extensive and many clients often find themselves in a situation where they don't have enough information to compare the merits of these offers.

The aim of this paper is therefore to provide an overview of selected current and saving accounts, time deposits, authorised overdrafts and consumer loans provided by selected banks. Another objective is to evaluate these products on the basis of interest rates, fees, terms and conditions and other factors. The findings are used to provide an overview of the most advantageous banking products and to develop an optimal portfolio for the model clients that reflects their individual needs and preferences while maximising the benefits of these products.

The findings and recommendations can be used by clients to select the appropriate composition of their banking product portfolio.

Seznam literatury

Knižní zdroje

- Belás, J. (2013). *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví* (1. vyd.). GEORG.
- Dvořák, P. (2005). *Bankovníctví pro bankéře a klienty* (3., přeprac a rozš. vyd). Linde.
- Forišková, D. (2008). *Základy komerčního bankovníctví* (1. vyd.). Ostravská univerzita, Pedagogická fakulta.
- Kalabis, Z. (2012). *Základy bankovníctví: Bankovní obchody, služby, operace a rizika* (1. vyd). BizBooks.
- Kráľ, M. (2009). *Bankovníctví a jeho produkty*. GEORG.
- Mejstřík, M., Pecena, M., & Teplý, P. (2014). *Bankovníctví v teorii a praxi*. Univerzita Karlova v Praze, Nakladatelství Karolinum.
- Polidar, V., & Mandel, M. (1995). *Management bank a bankovních obchodů* (1. vyd). Ekopress.
- Revenda, Z. (2014). *Peněžní ekonomie a bankovníctví* (5., aktualiz. vyd. [i.e. 6. vyd.]). Management Press.
- Revenda, Zbyněk. (2011). *Centrální bankovníctví* (3., aktualiz. vyd). Management Press.
- Schlossberger, O., & Soldánová, M. (2005). *Platební styk* (3., přeprac. a dopl. vyd). Bankovní Institut vysoká škola.
- Soukal, I., & Draessler, J. (2014). *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele* (1. vyd). Grada.
- Vlček, J. (2005). *Ekonomie a ekonomika* (3. vydání). ASPI.

Legislativní dokumenty

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

Internetové zdroje

Běžný účet | Online během 10 minut | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka. Získáno 16. únor 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/ucty/bezny-ucet>

Běžný účet zdarma | Air Bank. (b.r.). Získáno 11. listopad 2022, z <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>

Bonus 2 000 Kč a účet zdarma | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/bonus-2000-kc-pro-nove-klienty>

Ceník. (b.r.). Air Bank, a.s. Získáno 17. únor 2024, z <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>

Ceník pro pojištění schopnosti splácet. (2024). Česká spořitelna, a.s. https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_pojisteni_schopnosti_splacet_r.pdf

Ceník pro Půjčku. (2024). Česká spořitelna, a.s. https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_pujcka_r.pdf

Ceník pro Standard účet České spořitelny. (2024). Česká spořitelna, a.s. https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_standard_ucet.pdf

Ceník pro vkladový účet. (2024). Česká spořitelna, a.s. https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_vkladovy_ucet_r.pdf

Ceník produktů a služeb – občané. (2024). Komerční banka, a.s. <https://www.kb.cz/getmedia/78186219-ca07-41f3-8747-5f3c059461d8/Cenik-produktu-a-sluzeb.pdf>

Co je kontokorent a na co si dát pozor | Skip Pay. (b.r.). Skip pay. Získáno 2. březen 2024, z <https://skippay.cz/kontokorent>

Česká národní banka. (b.r.). *Jak jsou pojištěny vklady u bank a družstevních záložen v ČR | Česká národní banka.* Česká národní banka. Získáno 28. leden 2024, z <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-jsou-pojisteny-vklady-u-bank-a-druzstevnich-zalozen-v-CR/>

Česká spořitelna, a.s. (2024). *Ceník pro klienty Erste Premier.* https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/RR_CP.CLI..xml,pdf_IE

Exkluzivní účet | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 22. únor 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/exkluzivni-ucet>

CHYTRÝ účet | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 27. únor 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/chytry-ucet>

INFORMACE TRVALE PŘÍSTUPNÉ SPOTŘEBITELI podle § 92 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 2. březen 2024, z https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/cz/csas/www_csas_cz/dokumenty/produkty/osobni-finance/pujcky/kontokorent/produktova-stranka/kontokorent-produktove_informace.pdf?forceDownload=1

Jak přesně fungují splátkové prázdniny. (2022). <https://www.airbank.cz/file-download/jak-presne-funguji-splatkove-prazdniny>

Jak si vytvořit finanční rezervu? (b.r.). MONETA Money Bank. Získáno 15. duben 2024, z <https://www.moneta.cz/blog/jak-si-vytvorit-financni-rezervu>

Je pro vás eMax Plus ten nejlepší spořicí účet? Přijďte to k nám zjistit | mBank.cz. (b.r.). mBank. Získáno 23. únor 2024, z <https://www.mbank.cz/osobni/sporeni/emax-plus/>

Kontokorent. (b.r.-a). Česká spořitelna, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/kontokorent>

Kontokorent | Air Bank. (b.r.). Airbank, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.airbank.cz/produkty/kontokorent/>

Kontokorent až 60 000 Kč | Přečerpání účtu | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 7. březen 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/pujcky/kontokorent>

Kontokorent: Možnost přečerpání účtu | ČSOB. (b.r.). Československá obchodní banka, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.csob.cz/lide/ucty/povolene-precerpani-uctu>

Kontokorent: Půjčka do výplaty. Na 1 000 Kč bez úroku | mBank.cz. (b.r.-b). mBank, a.s. Získáno 7. březen 2024, z <https://www.mbank.cz/osobni/uvery/mrezerva/>

Kontokorent—Povolený debet | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/povoleny-precerpani-uctu>

Minutová půjčka | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/minutova-pujcka>

Obchodní podmínky pro kontokorent. (2023). Československá obchodní banka, a.s.
<https://www.csob.cz/documents/10710/474148/podminky-csob-precerpani-uctu.pdf>

Osobní bankovní účet mKonto bez poplatků | mBank.cz. (b.r.). mBank. Získáno 16. únor 2024, z <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>

Oznámení Československé obchodní banky, a. S. O stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč. (2024). Československá obchodní banka, a.s.
<https://www.csob.cz/documents/10710/958806/czk-sazby-ret.pdf>

Oznámení Komerční banky, a.s. O úrokových sazbách v českých korunách. (2024). Komerční banka, a.s. <https://www.kb.cz/getmedia/9afe7f64-a6ad-41a4-81f1-6685df0e499f/kb-urokove-sazby-czk.pdf>

Oznámení o úrokových sazbách. (2024). Česká spořitelna, a.s.
https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/RR_SK.ANN..xml,pdf_IE

Plus Konto—Běžný bankovní účet zdarma | ČSOB. (b.r.). ČSOB. Získáno 16. únor 2024, z https://www.csob.cz/lide/ucty/plus-konto?ic1=CSOB-PWP~bezny-ucet__prod-dlazdice-03092020~hlavni-produkt

Pojištění půjčky | Air Bank. (b.r.). Air Bank, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.airbank.cz/produkty/pojisteni/pojisteni-pujcky/>

Pojištění schopnosti splácet | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet>

Pojištění schopnosti splácet půjčku. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet-pujcku>

Pojištění schopnosti splácet půjčku | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/pojisteni/pojisteni-k-produktum/pojisteni-ke-kreditnim-kartam/pojisteni-schopnosti-splacet-pujcku>

Pojištění úvěru a schopnosti splácet v mBank. (b.r.). mBank, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.mbank.cz/osobni/pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet-pujcka/>

Pravidla marketingové akce. (2024). Česká spořitelna, a.s.
https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/RR_SK.MRK..xml,pdf_IE

Pravidla reklamní akce „Bonusové úročení zůstatku na Bonusovém spořicí účtu“. (2024). Raiffeisenbank, a.s. <https://www.rb.cz/attachments/pi/sporeni/pravidla-reklamni-akce-bonusovy.pdf>

Premium Konto | ČSOB Premium. (b.r.). ČSOB Premium. Získáno 20. únor 2024, z <https://www.csobpremium.cz/produkty-a-sluzby/premium-konto>

PŘEHLED ÚROKOVÝCH SAZEB RAIFFEISENBANK a.s. (2022). Raiffeisenbank, a.s. <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-uvery-fop.pdf>

Půjčka na cokoli od 5,9 % p. A. | Osobní půjčka | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/pujcky/pujcka>

Půjčka na cokoliv: Rychlá bankovní půjčka online | ČSOB. (b.r.). Československá obchodní banka, a.s. Získáno 2. březen 2024, z https://www.csob.cz/lide/pujcky/pujcka-na-cokoliv?il1=CSOB-PWP~pujcky__PujckaNaCokoliv-202403~Dlazdice

Půjčka online: Ihned a na cokoliv s úrokem od 6,49 % | mBank.cz. (b.r.). mBank, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.mbank.cz/osobni/uvery/mpujcka/>

Půjčka online se sazbou už od 4,9% | Air Bank. (b.r.). Air Bank, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>

Raiffeisenbank, a.s. (2024). *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby.* <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Sazby pro fyzické osoby—Občany | ČSOB. (b.r.). Česká obchodní banka, a.s. Získáno 24. únor 2024, z <https://www.csob.cz/lide/poplatky-a-sazby/sazby>

Sazebník bankovních poplatků mBank. (2023). mBank, a.s. https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

Sazebník KB. (2024). Komerční banka, a.s. <https://www.kb.cz/getmedia/c299f715-6653-4bf9-8928-0bc43f3b3a5b/kb-sazebnik-obcane.pdf>

Sdělení informací o poplatcích. (2023). Československá obchodní banka, a.s. <https://www.csob.cz/documents/10710/423623/sdeleni-informaci-o-poplatcich-plus-konto.pdf>

Spoření s bonusem | ČSOB. (b.r.). ČSOB. Získáno 23. únor 2024, z https://www.csob.cz/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem?il1=CSOB-PWP~sporenisbonusem__prod-dlzdice-10102023~dlzdice_produk

Spořicí účet | Česká spořitelna. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 23. únor 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/sporeni/sporici-ucet>

Spořicí účet | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 23. únor 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/sporeni/sporici-ucet>

Spořicí účet | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 23. únor 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/ucty/sporici-ucty/bonusovy-ucet>

Spořte si s úrokem až 5 % ročně | Air Bank. (b.r.). Air Bank. Získáno 23. únor 2024, z <https://www.airbank.cz/produkty/sporici-ucet/>

Srovnání bankovních účtů: Vyberte si ten nejlepší | Česká spořitelna. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 16. únor 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/srovnani-uctu>

Standard účet | Česká spořitelna. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 16. únor 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-standard>

Stavební spoření | Buřinka. (b.r.). Buřinka. Získáno 2. únor 2024, z <https://burinka.cz/stavebni-sporeni/>

Termínované vklady 2024: Kalkulačka úroků. (b.r.). Měsíc.cz. Získáno 29. březen 2024, z <https://www.mesec.cz/kalkulacky/kolik-vam-vynese-terminovany-vklad/>

Termínované vklady | Raiffeisenbank. (b.r.). Raiffeisenbank a.s. Získáno 15. březen 2024, z <https://www.rb.cz/osobni/zhodnoceni-uspor/sporeni/terminovany-vklad>

Termínovaný účet | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka, a.s. Získáno 15. březen 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/obcane/sporeni/terminovany-ucet>

Termínovaný vklad | ČSOB. (b.r.). Československá obchodní banka, a.s. Získáno 15. březen 2024, z https://www.csob.cz/lide/sporeni/terminovany-vklad?il1=CSOB-PWP~terminovany_vklad__prod-dlzdice-10102023~dlzdice_produk#

Účty a karty | Erste Premier. (b.r.). Erste Premier. Získáno 20. únor 2024, z <https://www.erstepremier.cz/cs/ucty-karty>

Účty a karty | Komerční banka. (b.r.). Komerční banka. Získáno 20. únor 2024, z <https://www.kb.cz:443/cs/kb-premium/ucty-a-karty>

Úrokový lístek mBank. (2024). mBank, a.s. https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy_listek_aktualni.pdf

Uvažujete o půjčce? Poradíme čemu se vyhnout. (2023, listopad 23). Člověk v tísni, o.p.s. <https://www.clovekv tisni.cz/pujcka-s-neprijemnym-prekvapenim-na-konci-clovek-v-tisni-vydava-novy-index-odpovedneho-uverovani-10895gp>

Úvěr ze stavebního spoření | Finanční vzdělávání. (b.r.). Finanční vzdělávání. Získáno 31. leden 2024, z <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/uver-ze-stavebniho-sporeni>

Zdravá půjčka s úrokem jen od 4,99 % p.a. | Česká spořitelna. (b.r.). Česká spořitelna, a.s. Získáno 2. březen 2024, z <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Seznam zkratek

AB – Air Bank

CAD – Kanadský dolar

CZK – Koruna česká

ČNB – Česká národní banka

ČS – Česká spořitelna

ČSOB – Československá obchodní banka

EHP – Evropský hospodářský prostor

EUR – Euro

GBP – Britská libra

CHF – Švýcarský frank

KB – Komerční banka

p.a. – per annum

RF – Raiffeisenbank

RPSN - roční procentuální sazba nákladu

USD – Americký dolar

Seznam tabulek

Tabulka 1 - Základní běžné účty.....	27
Tabulka 2 - Srovnání základních běžných účtů	30
Tabulka 3 - Prémiové běžné účty	32
Tabulka 4 - Srovnání prémiových bankovních účtů.....	35
Tabulka 5 - Spořicí účty.....	36
Tabulka 6 - Srovnání spořicích účtů	40
Tabulka 7 - Přehled úrokových sazeb termínovaných účtů	43
Tabulka 8 - Srovnání termínovaných vkladů.....	44
Tabulka 9 - Srovnání kontokorentních účtů	46
Tabulka 10 - Spotřebitelské úvěry	47
Tabulka 11 - Srovnání spotřebitelských úvěrů	49
Tabulka 12 - Reprezentativní příklad spotřebitelského úvěru	50