

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Komparace bankovních produktů v
České republice a Ruské federaci

Bakalářská práce

Autor: Kseniia Kashirskaia
Studijní obor: finanční management

Vedoucí práce: Ing. Jaroslava Dittrichová, Ph.D.
Odborný konzultant: Mgr. Natálie Bakhareva
Ředitel Astrachaňské дирекce pro obchodní rozvoj pobočky
Gazprombank „Yuzhny“

Hradec Králové

duben 2020

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 16.4.2020

Kseniia Kashirskaia

Poděkování:

Děkuji vedoucí bakalářské práce paní doktorce Jaroslavě Dittrichové za odborné vedení práce, cenné rady, vstřícný přístup a čas, který mi věnovala a bez jejíž pomoci by tato práce nemohla vzniknout. Dále bych chtěla poděkovat své rodině a přátelům, kteří mi během psaní této práci podporovali.

Anotace

Bakalářská práce se zabývá komparací bankovních produktů ve dvou zemích, Ruské federaci a České republice. V práci jsou charakterizovány bankovní systémy zvolených států a stručně popsány základní pojmy týkající se zákonné úpravy bank a činností, které vykonávají. Bankovní produkty a jejich klasifikace jsou podrobně popsány s ohledem na jednotlivé země. Součástí bakalářské práce je rovněž dynamika vývoje bankovních sektorů Ruské federace a České republiky za posledních deset let. Nabídka zvolených bankovních produktů je podrobně prozkoumána na příkladu vybraných bank. Charakteristiky produktů jsou převzaty z oficiálních webů bank, pro přehlednost jsou doplněny obrázky a tabulkami. Výsledky porovnání jsou uvedeny v tabulkové formě.

Annotation

Title: Comparison of banking between Czech Republic and Russian Federation

The bachelor thesis deals with the comparison of banking products in two countries, the Russian Federation and the Czech Republic. The thesis describes the banking systems of the named state and briefly describes the basic concepts relating to the legal regulation of banks and the activities they perform. Banking products and their classification are described in detail in relation to each country. The dynamics of the development of banking sectors of the Russian Federation and the Czech Republic in the last ten years is a part of the thesis. The offer of specific banking products is examined thoroughly in the examples of selected banks. Information of product characteristics is taken from the official websites of banks, figures and tables are added for purposes of clarity. The results of the comparison are presented in tabular form.

Obsah

1	Úvod.....	1
1.1	Cíl práce.....	2
1.2	Metodika zpracování.....	2
2	Bankovní systém (ČR a RF).....	3
2.1	Bankovní systémy.....	3
2.1.1	Bankovní systém České republiky.....	4
2.1.2	Bankovní systém Ruské federace.....	5
3	Obchodní banka.....	8
3.1	Obchodní banka v České republice.....	8
3.1.1	Typy obchodních bank.....	9
3.1.2	Bankovní rizika.....	11
3.2	Obchodní banka v Ruské federaci.....	12
3.2.1	Typy obchodních bank.....	14
3.2.2	Bankovní rizika.....	15
4	Bankovní produkty.....	17
4.1	Klasifikace bankovních produktů v ČR.....	17
4.1.1	Úvěrové produkty.....	17
4.1.2	Standardní úvěrové produkty obchodních bank.....	19
4.1.3	Depozitní produkty.....	20
4.1.4	Bilančně neutrální produkty.....	23
4.2	Klasifikace bankovních produktů v Ruské federaci.....	24
5	Komparace bankovních produktů.....	27
5.1	Dynamika bankovního sektoru ČR a RF.....	27
5.2	Komerční banka.....	28
5.2.1	Běžný účet.....	28

5.2.2	Hypoteční úvěr	29
5.2.3	Internetové bankovníctví (Mobilní banka)	30
5.3	Raiffeisenbank ČR.....	31
5.3.1	Běžný účet.....	31
5.3.2	Hypoteční úvěr	32
5.3.3	Mobilní banka	33
5.4	Raiffeisenbank RF.....	34
5.4.1	Běžný účet.....	34
5.4.2	Hypoteční úvěr	36
5.4.3	Mobilní banka	37
5.5	Rosbank.....	39
5.5.1	Běžný účet.....	39
5.5.2	Hypoteční úvěr	40
5.5.3	Mobilní banka	40
6	Shrnutí výsledků.....	42
7	Závěry a doporučení	47
8	Seznam použité literatury.....	48
8.1	Internetové zdroje.....	49

Seznam obrázků

Obrázek 1. Struktura bankovního systému ČR.....	4
Obrázek 2. Struktura bankovního systému RF.....	6
Obrázek 3. Počet bank v RF mezi 2010–2020	27
Obrázek 4. Mobilní banka KB	30
Obrázek 5. Mobilní eKonto.....	33
Obrázek 6. Raiffeisen-Online bank.....	38
Obrázek 7. Rosbank Online	41

Seznam tabulek

Tabulka 1. Banky ČR podle bilanční sumy	10
Tabulka 2. Banky RF podle bilanční sumy	15
Tabulka 3. Hypoteční úvěry pro občany – minimální výše úrokové sazby podle doby fixace KB, v % p. a., platné k datu 3. 2. 2020	29
Tabulka 4. Úrokové sazby hypotečních úvěrů Raiffeisenbank, a. s., platné k 17. 2. 2020	37
Tabulka 5. Porovnání podmínek použití běžného účtu u vybraných bank v Kč.	43
Tabulka 6. Podmínky poskytnutí hypotečního úvěru vybranými bankami v Kč.	45
Tabulka 7. Podmínky použití mobilních aplikací vybraných bank.....	46

1 Úvod

Bakalářská práce je zaměřena na bankovní produkty, které nabízejí komerční banky fyzickým osobám v České republice a Ruské federaci. Vývoj a modernizace bankovních produktů je jedním z faktorů úspěšného rozvoje bankovníctví. Výsledky práce ukáží přítomnost nebo nepřítomnost zkušeností, které lze použít ke zlepšení bankovních služeb v domácí zemi. Cílem práce je porovnat bankovní produkty nabízené vybranými bankami ve dvou zemích. Bakalářská práce se skládá z teoretické a praktické části, které se dále člení.

Teoretická část práce se skládá ze tří kapitol. Pro přiblížení problematiky úvodní kapitola charakterizuje bankovní systémy vybraných zemí a definuje pojem bankovní systém. Na to navazuje druhá kapitola, která podrobně popisuje druhou úroveň bankovního systému, obchodní banky. Kapitola specifikuje zákonné úpravy týkající se obchodních bank a činností, které jsou povoleny vykonávat. Dále popisuje typy obchodních bank a bankovní rizika v jednotlivých zemích. Závěrečná kapitola teoretické části definuje pojem bankovní produkt a podrobně popisuje klasifikaci a druhy bankovních produktů v Ruské federaci a České republice.

Na to navazuje praktická část, která obsahuje jednu kapitolu a shrnutí týkající se konkrétně bankovních produktů. Bankovních produktů a bank je v Ruské federaci i v České republice velké množství. Pro rozsah bakalářské práce byly vybrány celkem čtyři banky, dvě z každé země. Na začátku kapitoly je popsána dynamika vývoje bankovních sektorů Ruska a České republiky za posledních 10 let. Dále jsou analyzovány vybrané produkty jednotlivých bank, ke komparaci byly vybrány tři typy produktů: běžný účet, hypotéka a mobilní banka. Běžný účet patří mezi základní produkty bank, zatímco hypotéka a mobilní banka umožní lépe porozumět tržním podmínkám a potřebám zákazníků v jednotlivých zemích. Závěrem praktické části bakalářské práce je tabelární srovnání charakteristik produktů jednotlivých bank obsahující rozdíly i podobnosti.

1.1 Cíl práce

Cílem práce je komparace bankovních produktů pro fyzické osoby u vybraných bank České republiky a Ruské federace.

1.2 Metodika zpracování

Teoretická část bakalářské práce byla zpracována pomocí uvedených literárních a internetových zdrojů a pomocí citovaných zákonů. Využité zdroje a zákony v ruském jazyce byly autorem volně přeloženy do češtiny. Praktická část byla zpracována především pomocí internetových zdrojů, konkrétně oficiálních webových stránek jednotlivých finančních institucí. Pro výpočet výstupů byly využity ceníky, online kalkulačky jednotlivých bank a Excel. K přepočtu ruského rublu RUB k české koruně CZK sloužil v celé práci kurz aktuální k 1. 12. 2019, $1\text{CZK} = 2,77\text{ RUB}$. Některé důležité informace pro vypracování praktické části poskytl odborný konzultant práce.

2 Bankovní systém (ČR a RF)

2.1 Bankovní systémy

Bankovní systém je chápán jako souhrn prvků a uspořádání vztahů mezi nimi. Mezi prvky bankovního systému patří banky a nebankovní úvěrové organizace. Bankovní systém (bankovní soustava) je „systém tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícími v dané zemi, resp. v teritoriu příslušného nadnárodního ekonomického společenství, jejich vzájemnými vztahy a vazbami k okolí“.¹ Pojem bankovní soustava je rozšířený v ekonomické literatuře, ale jeho absolutní výklad neexistuje. Hlavním důvodem je složitost bankovního systému, který se neustále vyvíjí a získává nové vlastnosti. Fungování bankovního systému v konkrétní zemi ovlivňují faktory jako stupeň rozvinutosti ekonomiky, legislativa, ekonomická, finanční a politická situace příslušného státu. Existují rozdíly v míře otevřenosti systému, specializaci obchodních bank a jejich uspořádání. I ve státech se stejným typem bankovního systému může tento systém fungovat odlišně.

Členění na centralizovaný (jednostupňový) a dvoustupňový systém je základní způsob uspořádání bankovního systému.

Centralizovaný systém je považován za předchůdce dvouúrovňového systému. V tomto případě nebyla centrální banka dosud vytvořena, na území působí pouze pověřená centrální banka (hlavní ekonomické funkce vykonává jedna banka, tzv. „monobanka“) anebo centrální banka provádí veškeré bankovní operace, včetně poskytování depozitních a úvěrových obchodů podnikovému sektoru.

Dvoustupňový bankovní systém je v současné době nejpoužívanější ve vyspělých zemích. Spočívá v institucionálním oddělení funkcí: makroekonomické zabezpečuje centrální banka dané země a mikroekonomické komerční banky různých typů. „Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány zejména existujícím ekonomickým prostředím v dané zemi, ale i tradicí, zapojením

¹ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. s. 77 ISBN 978-80-247-3671-6.

země do mezinárodní spolupráce atd.“² Prototypem současného dvoustupňového bankovního systému byl bankovní systém Anglie, který vznikl v druhé polovině XVII. století.

2.1.1 Bankovní systém České republiky

Bankovní systém České republiky (dále jen ČR) tvoří centrální banka a síť obchodních bank. Dvouúrovňový bankovní systém působí na území ČR od roku 1990. Na první úrovni tohoto systému se nachází centrální banka, Česká národní banka (dále ČNB), jejíž postavení je zakotveno v Ústavě ČR a zákonu č. 6/1993 Sb., o České národní bance. ČNB vykonává dohled nad finančním trhem, uděluje licence bankám, jejím hlavním cílem je ze zákona péče o cenovou stabilitu. Centrální banka má monopol na emisi bankovek, je „bankou bank“, bankou vlády a státu, realizuje měnovou politiku, organizuje platební a vypořádací systémy, působí jako věřitel poslední instance. Obchodní banky tvoří druhou úroveň bankovního systému ČR. Provádějí svou činnost na podnikatelském principu s cílem dosahovat zisku.



Obrázek 1. Struktura bankovního systému ČR

Zdroj: vlastní zpracování.

²REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 88. ISBN 978-80-7261-240-6

V ČR převládá model univerzálního bankovníctví, ale působí zde i specializované banky, disponující českým nebo zahraničním kapitálem. Rozhodující podíl na trhu mají univerzální banky. Specializované banky jsou představovány např. stavebními spořitelny nebo jinak úzce specializovanými finančními institucemi. Ty mají ve svých licencích uvedený omezenější okruh činností, pro stavební spořitelny zejména stavební spoření a související produkty. Na rozdíl od univerzálních bank, které poskytují jak klasické produkty komerčního bankovníctví, tak i investiční produkty, stavební spořitelny přijímají účelové vklady a při splnění stanovených podmínek poskytují účelové stavební úvěry.

Součástí bankovního systému ČR jsou také spořitelny a úvěrní družstva (družstevní záložny), nejsou považovány za banky a podléhají speciálnímu zákonu (dohled spadá do kompetence ČNB). Lze je definovat jako právnické osoby s neuzavřeným počtem členů. Jsou založeny na členském principu. Vedle obchodních bank na stejné úrovni působí celá řada různých nebankovních institucí (poskytovatelů a zprostředkovatelů spotřebitelských úvěrů), které konkurují komerčním bankám. Jsou to ekonomické subjekty různých právních forem, které mají povoleno přijímat vklady a následně z nich poskytovat úvěry.

Česká bankovní asociace (dále jen ČBA) není prvkem bankovního systému ČR, ale je s ním úzce spojena. ČBA je dobrovolným sdružením bank a stavebních spořitelen působících v ČR. Aktivně se zapojují do přípravy zákonných norem spojených s bankovníctvím a financemi.³

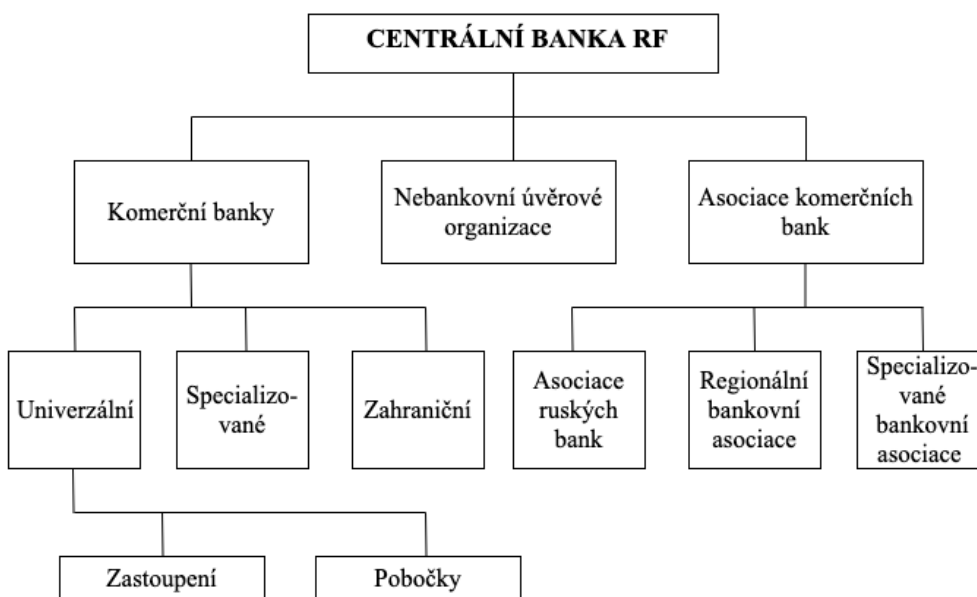
2.1.2 Bankovní systém Ruské federace

Federální zákon ze dne 2. 12. 1990 „O bankách a bankovní činnosti“ definuje bankovní soustavu následujícím způsobem: „*bankovní systém Ruské federace zahrnuje Banku Ruska (centrální banka Ruské federace), úvěrové organizace, pobočky a zastoupení zahraničních bank*“.⁴ De jure je tato definice legální, ale de facto momentálně neodráží kompletní strukturu bankovního systému Ruské federace (dále jen RF). Bankovní systém RF se skládá ze dvou úrovní.

³ Česká bankovní asociace, 2019 [online]. Praha, Česká republika. [cit. 26.10.2019]. Dostupné z: <https://czech-ba.cz/co-delame>.

⁴ Federální zákon č. 395-1. ze dne 02.12.1990 Zákon o bankách

První úroveň představuje Banka Ruska, centrální banka Ruské federace. Provádí licencování a odvolání bankovních licencí. Má monopolní právo na emisi bankovek, je „bankou bank“, bankou vlády, reguluje měnový systém, realizuje měnovou politiku, organizuje platební a vypořádací systémy. Druhá úroveň je obsazena úvěrovými organizacemi, včetně komerčních bank, jejich poboček a zastoupení, nebankovních úvěrových organizací, asociací komerčních bank a dalších podstatných subjektů. Mezi nebankovní úvěrové organizace patří: a) mikrofinanční organizace, b) úvěrové kanceláře, c) úvěrová spotřebitelská družstva, d) zemědělská úvěrová spotřebitelská družstva, e) zastavárny.⁵ Podle čl. 3 „Zákona o bankách“ úvěrové organizace mohou vytvářet svazy a asociace, které nemají za cíl dosažení zisku. Odborové svazy a asociace úvěrových organizací nesmí provádět bankovní operace. Mezi největší bankovní asociace v RF patří Asociace ruských bank a Regionální bankovní asociace.



Obrázek 2. Struktura bankovního systému RF

Zdroj: vlastní zpracování

Většina ruských bank je vytvořena a funguje jako univerzální banky. Specializované banky zahrnují banky zaměřené na investiční operace. Některé z bank v minulosti fungovaly jako specializované, ale v současné době působí jako

⁵ ALEKSEEVA, D. PYKHTIN, S. Moderní bankovní systém Ruské federace: učebnice pro vysokoškolské studenty. Moskva: Yurayt, 2018, s.13. ISBN 978-5-9916-9371-4

univerzální. Původně byla Rosselkhozbank (Ruská zemědělská banka) vytvořena pro půjčky zemědělství a Gazprombank pro ropný a plynový komplex země.⁶ Zvláštní postavení mají také bankovní holdingy, skupiny bank a asociace úvěrových organizací.

⁶ *Banki.ru*, 2019 [online]. Typy bank. Moskva, Ruská Federace. [cit. 28.10.2019]. Dostupné z: https://www.banki.ru/wikibank/vidyi_bankov/.

3 Obchodní banka

3.1 Obchodní banka v České republice

Obchodní banky jsou subjekty dvoustupňového bankovního systému.⁷ Jsou to finanční instituce, ve své podstatě specifické podniky, upravené přísnějšími pravidly. V ČR to je zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v pozdějších zněních. Základní cíl je shodný jako u kteréhokoliv jiného podniku, tedy maximalizace zisku.

Pro banku platí:

- je akciová společnost se sídlem v České republice,
 - má výhradní právo přijímat vklady od veřejnosti,
 - poskytuje úvěry,
 - je držitelem bankovní licence vydané Českou národní bankou.
- Předpokladem pro získání bankovní licence je základní kapitál ve výši 500 mil. Kč, tvořený peněžitými vklady.

Jako finanční zprostředkovatel tedy přijímá vklady, poskytuje úvěry, provádí platební styk. Další činnosti, které může vykonávat, jsou popsány ve 3. odstavci zákona o bankách. Je důležité zmínit, že tyto činnosti musejí být povoleny v udělené licenci.

Mezi ně patří:

„a) investování do cenných papírů na vlastní účet, b) finanční pronájem (finanční leasing), c) platební služby a vydávání elektronických peněz, d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz podle písmene c), e) poskytování záruk, f) otvírání akreditivů, g) obstarávání inkasa...“⁸

Bankovní operace můžeme rozdělit do tří typů:

- a) aktivní, poskytování úvěrů,
- b) pasivní, přijímání depozit,

⁷ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016, s.67. ISBN 978-80-247-5871-8.

⁸ Zákon č. 21/1992 Sb. Zákon o bankách

c) bilančně neutrální, pokladní, platební, zúčtovací, devizové, směnářenské, depotní a ostatní operace.

Kromě provádění stanovených činností plní pro tržní ekonomiku důležité funkce.

Mezi ty základní patří:

- „*finanční zprostředkování,*
- *provádění platebního styku,*
- *emise bezhotovostních peněz,*
- *zprostředkování finančního investování.*“⁹

Finanční zprostředkování. Cílem finančního zprostředkování je pohyb kapitálu od přebytkových k deficitním jednotkám. Vzhledem k tomu, že obchodní banky jsou podnikatelské subjekty, provádějí tuto činnost na ziskovém principu. Banky se snaží umístit prostředky do oborů či podniků s nejvyšším zhodnocením při dané míře rizika.

Provádění platebního styku. Banky mohou provádět vzájemné platby svých klientů bezhotovostním převodem na jejich účtech, bez použití hotovostních peněz. Tímto představují efektivnější platební styk pro tržní ekonomiku.

Emise bezhotovostních peněz. Jedinou institucí na území ČR s právem emise hotovostních peněz je ČNB. Nicméně emise bezhotovostních peněz (peníze ve formě záznamu na bankovních účtech) je povolena i obchodním bankám.

Zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. Pro své klienty banky zajišťují emisi cenných papírů a podporují investiční obchody (nákup cenných papírů, obchody s finančními deriváty apod.).

3.1.1 Typy obchodních bank

Z hlediska typu bankovní licence členíme obchodní banky na univerzální (široký rejstřík bankovních služeb) a specializované (zaměřené na jednotlivé činnosti). Většina bank v ČR je univerzální. Rozhodující podíl na českém bankovním trhu ovládá tzv. velká čtyřka, skupina čtyř velkých univerzálních bank. Jsou to Česká

⁹ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 87. ISBN 978-80-7261-240-6

spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s., a Unicredit, a. s.

Mezi specializované banky v ČR patří např. stavební spořitelny: Českomoravská stavební spořitelna, a. s., Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s., Raiffeisen stavební spořitelna, a. s., Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.

Tabulka 1. Banky ČR podle bilanční sumy

Banky podle bilanční sumy (mld. Kč)	
Banka	k 31. 12. 2018
Česká spořitelna	1 426,4
ČSOB	1 378
Komerční banka	1 059,9
UniCredit Bank	660
Raiffeisenbank	362,5
Moneta/GE Money Bank	206,9
Fio banka	124,5
Air Bank	113
Sberbank	79,7
Equa bank	55,5
Creditas	40,9
Expobank	24,9
Hello bank	13,6

Zdroj: výroční zprávy jednotlivých bank, vlastní zpracování

Podle podílu vlastnictví na základním kapitálu (převažujícího českého nebo zahraničního) členíme banky v ČR do dalších skupin:

- a) banky se státní účastí, stát je rozhodujícím akcionářem nebo má podíl vyšší než 50 %,
- b) banky s rozhodující českou účastí, český subjekt má podíl vyšší než 50 %,
- c) banky s rozhodující zahraniční účastí, zahraniční subjekt má podíl vyšší než 50 %,

d) pobočky zahraničních bank, „organizační jednotky zahraničních bank, které působí v České republice na základě jednotné licence“¹⁰,

e) banky v nucené správě, na základě § 27 zákona o bankách.

Podle velikosti základního kapitálu můžeme banky rozdělit na velké, střední a malé. Kritériem je velikost bilanční sumy z celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru: u velkých bank větší než 10 %, u středních 2 až 10 %, u malých bank menší než 2 %.

Mezi střední banky patří např. Raiffeisenbank, a. s., GE Money Bank, a. s., Fio banka, a. s., a Air Bank, a. s. Mezi malé Equa bank, a. s., Creditas, a. s., a další.

3.1.2 Bankovní rizika

Při provádění obchodu banky počítají s určitou mírou rizik a za těchto podmínek se snaží maximalizovat svůj zisk. Tato rizika mají za následek negativní dopad na hodnotu vlastního kapitálu banky. Těmto rizikům nelze zabránit, protože bezrizikové operace nepřinášejí bance zisk v dostatečné výši. Identifikace a správné řízení rizik jsou důležité pro efektivitu a dlouhodobou stabilitu banky.

Kategorie bankovních rizik jsou následující.

Úvěrové riziko. V případě, že klient banky nesplňuje sjednané podmínky finanční transakce a v dohodnuté době nesplácí závazek vůči bance, znamená to pro banku finanční ztrátu. Banky se snaží tomuto riziku bránit komplexním prověřováním bonity svých klientů. Využívají k tomu ručení, záruky a další zajišťovací instrumenty.

Úrokové riziko. Vzniká v důsledku nepříznivých změn úrokových sazeb u aktiv a pasiv banky.

Měnové riziko. Vzniká v důsledku změn tržních měnových kurzů cizích měn. Čím vyšší má banka objem kapitálu v jiné měně, tím je horší dopad nepříznivých změn měnových kurzů. Toto tvrzení platí i pro drahé kovy.

¹⁰ Česká národní banka, databáze časových řad ARAD 2019 [online]. Banky, Poměrové ukazatele. Praha, Česká republika. [cit. 29.10.2019]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.PARAMETRY_SESTAVY?p_strid=BAK&p_sestuid=55247&p_tab=2&p_lang=CS.

Riziko likvidity. Likvidita banky se projevuje ve schopnosti kdykoli vyplatit splatné vklady klientům. Riziko likvidity vyplývá z nevyváženosti finančních aktiv a pasiv banky.

Kapitálové riziko. Nastává v situacích, kdy banka není schopna pokrýt své výdaje z vlastního kapitálu.

Provozní riziko. Vzniká v důsledku nepřiměřených nebo chybných vnitřních procesů, jednání zaměstnanců a systémů nebo vnějších událostí (Basel II).

3.2 Obchodní banka v Ruské federaci

Obchodní banka je úvěrová instituce, jejíž činnost je zaměřena na akumulaci finančních prostředků a jejich následné umístění na peněžním trhu. V RF činnosti úvěrových institucí (resp. bank) upravuje Federální zákon č. 395-1 „O bankách a bankovních činnostech“ (dále jen „Zákon o bankách“) v pozdějších zněních. Obchodní banka v RF je úvěrová instituce, která má právo provádět další činnosti:

- a) přijímat peněžní vklady fyzických a právnických osob (na vyžádání a na určité období),
- b) poskytovat úvěry fyzickým a právnickým osobám,
- c) zakládat a vést bankovní účty fyzických a právnických osob,
- d) inkaso peněz, směnek, platebních a vypořádacích dokumentů,
- e) nákup a prodej cizích měn,
- f) vypořádání se s platbami jménem fyzických a právnických osob z jejich bankovních účtů,
- g) vydávat bankovní záruky,
- h) přijímat vklady fyzických a právnických osob ve formě drahých kovů (s výjimkou mincí z drahých kovů)...

Všechny bankovní operace jsou rozděleny do dvou typů:

- aktivní (operace spojené s umístováním finančních prostředků: úvěrové, měnové, fondové);
- pasivní (operace, jejichž účelem je získávat finanční prostředky: depozitní, mezibankovní půjčky, emise cenných papírů).

Banka má právo provádět bankovní operace pouze na základě povolení (licence) centrální banky Ruské federace. Bankovní licence může být dvojího typu:

univerzální a základní (bázová). Banka se základní licenci má právo vykonávat bankovní operace s výhradou omezení stanovených v článku 5.1 „Zákona o bankách“. Omezení platí pro práci se zahraničními klienty. Kromě toho banky se základní licenci nemají právo otevírat účty u zahraničních bank, s výjimkou účasti v zahraničním platebním systému.

V článcích 1, 5 a 6 „Zákona o bankách“ jsou stanovena následující ustanovení týkající se bank.

- a) Banka musí být komerční organizací, jejímž hlavním účelem je dosáhnout zisku a rozdělit svůj čistý zisk (po zdanění) mezi účastníky (akcionáře nebo členy družstva).
- b) Banka má právo jednat, pouze pokud je registrována jako právnická osoba a má licenci získanou od Banky Ruska.
- c) Banka může být vytvořena jednou nebo několika osobami a může fungovat:
 - na základě jakékoli formy vlastnictví uvedené v občanském zákoníku RF,
 - pouze ve formě obchodní společnosti, tj. v jedné z následujících právních forem: akciová společnost, společnost s ručením omezeným, společnost s dodatečným ručením (společnost, jejíž základní kapitál se dělí na akcie o velikosti stanovené v zakládajících dokumentech. Účastníci takové společnosti odpovídají společně a nerozdílně za své závazky svým majetkem v rozsahu stanoveném v zakládajících dokumentech společnosti, avšak nejméně ve výši stanovené legislativními akty, v poměru k příspěvkům těchto účastníků na základní kapitál společnosti).
- d) Banka může a musí systematicky provádět bankovní činnosti, které jsou stanovené zákonem a povolené v udělené licenci. Každá banka je povinna pro klienty systematicky provádět alespoň tyto skupiny bankovních operací:
 - založení a vedení bankovních účtů,
 - přijímání vkladů (depozit),
 - poskytování úvěrů, půjček.
- e) Banky musí provádět bankovní operace v souladu s pravidly a standardy stanovenými centrální bankou RF. Pokud neexistují pravidla stanovená centrální bankou, mohou úvěrové organizace provádět zúčtovací a platební operace podle vzájemné dohody, a pokud jsou tyto operace mezinárodní,

způsobem stanoveným federálními zákony a pravidly přijatými v mezinárodní bankovní praxi.¹¹

Obchodní banky RF mají v tržní ekonomice stejné funkce jako české komerční banky: finanční zprostředkování, provádění platebního styku, emise bezhotovostních peněz a zprostředkování finančního investování. Navíc komerční banky jednájí jako konzultanti svých klientů v určitých bankovních, ekonomických a akciových operacích.

3.2.1 Typy obchodních bank

Obchodní banky v RF jsou rozděleny do kategorií na základě různých kritérií. Podle formy vlastnictví banky mohou být rozděleny do čtyř typů:

- a) státní – kapitál komerční banky patří státu (majoritní podíl ve vlastnictví státu),
- b) soukromé (akciové) – v současnosti nejběžnější forma vlastnictví bank. Základní kapitál těchto bank je tvořen prodejem akcií. Akciové obchodní banky se dělí na otevřené akciové společnosti, pokud existuje otevřený prodej akcií, anebo uzavřené akciové společnosti, jejichž akcie jsou rozdělovány pouze mezi její zakladatele nebo jiný, předem určený okruh osob,
- c) družstevní, jejichž kapitál je tvořen prodejem jednotek,
- d) smíšené, když vlastní kapitál banky kombinuje různé formy vlastnictví.

Podle povahy prováděných činností jsou banky rozděleny na univerzální a specializované. Univerzální banka je úvěrová instituce, která kombinuje různé typy bankovních činností. Specializovaná banka provádí jednu nebo jen několik typů bankovních činností v závislosti na účelu, pro který byla instituce zřízena. Existuje několik kritérií pro specializaci:

- funkční specializace (inovace, investice, účetnictví, spoření, hypotéka, vklad),

¹¹ TAVASIEV, Ahsar. *Bankovníctví ve 2 dílech. 1 díl*. Obecné bankovníctví: učebnice pro vysokoškolské studenty. Moskva: Yurayt, 2019, s.16-18. ISBN 978-5-534-02381-7

- průmyslová specializace (stavebnictví, energetika, zahraniční obchod, sociální rozvoj, průmysl),
- klientská specializace (burzovní, spotřebitelský úvěr, komunální),
- územní specializace (regionální, meziregionální, mezinárodní).

Podle rozsahu činnosti (výše vlastního kapitálu) – malé, střední, velké, konsorcia, mezibankovní asociace. Konsorcium je dočasné sdružení různých komerčních bank na smluvním základě pro úvěrové, záruční a jiné úvěrové a finanční operace. Po dosažení cíle konsorcium buď ukončí činnost, nebo uzavře novou dohodu o založení konsorcia.

Tabulka 2. Banky RF podle bilanční sumy

Banky podle bilanční sumy (mld. RUB)	Mld. Kč	
Banka	k 31. 12. 2018	
Sberbank	27 821	10 043,5
VTB	14 134,1	5 102,5
Gazprombank	6 322,80	2 282,5
Rosselkhozbank	3 339	1 205,4
Alfa-bank	3 269	1 180,2
Moskevská kreditní banka	2 127,60	768
FK Otkrytie	1 667	601,8
Trast	1 654	597,1
Unicredit	1 483	535,3
Raiffeisenbank	1 070	386,2
Rosbank	1 017	367,4
Sovbank	995,5	359,3
Rusko	980	353,7
kurz 01.12.2019 1CZK = 2,77 RUB		

Zdroj: výroční zprávy jednotlivých bank, vlastní zpracování

Velké banky obvykle zahrnují 10–20 nejlepších v hodnocení největších úvěrových organizací. Mezi ně patří: Sberbank, VTB, Gazprombank, Rosselkhozbank (Ruská zemědělská banka), Alfa-bank atd. Střední banky jsou úvěrové organizace, které se nacházejí v ratingu od 20 do 200–250. Tato kategorie zahrnuje většinu komerčních bank. Všechny ostatní banky lze považovat za malé.

3.2.2 Bankovní rizika

Finanční rizika je třeba chápat jako skutečnou možnost neoprávněného zvýšení nákladů, snížení příjmů, snížení zisku, výskytu ztrát, snížení kapitálu

a neschopnosti zaplatit své závazky z důvodu jakýchkoliv faktorů, které ovlivňují podmínky a výsledky hospodářské činnosti subjektu. Riziko je téměř nevyhnutelnou součástí obchodní činnosti, včetně bankovníctví. Banky se však obvykle raději vyhýbají rizikům nebo je minimalizují.

Vnitřní rizikové faktory vznikají v důsledku činnosti bank a závisí na povaze jejich operací, na organizaci práce a výroby, na tom, jak banky řídí všechny aspekty svého života (jedním z faktorů je například neúčinná struktura bankovních závazků a aktiv). Vnější faktory bankovních rizik jsou potenciální nepříznivé události ve vnějším prostředí, které nejsou závislé na samotné bance. Patří sem politické, sociální, právní, informační, konkurenční, obecné ekonomické a finanční faktory. Obecnější přístup dělí bankovní rizika na konkrétní a souhrnné.

Konkrétní rizika:

- a) úvěrové riziko je riziko, že dlužník banky nesplní své závazky uvedené ve smlouvě,
- b) úrokové riziko je riziko kolísání tržních úrokových sazeb nepříznivých pro danou banku kvůli přitažlivým a umístovaným peněžním zdrojům,
- c) akciové riziko je riziko kolísání cen cenných papírů (a cen finančních derivátů) nepříznivých pro danou banku,
- d) měnové riziko je riziko pro danou banku nepříznivých výkyvů tržních úrokových sazeb.

Souhrnná rizika:

- a) likviditní riziko,
- b) riziko ztrát,
- c) riziko snížení kapitálu na nebezpečně nízkou úroveň,
- d) riziko bankrotu.¹²

¹² TAVASIEV, Ahsar. *Bankovníctví ve 2 dílech. 1 díl*. Obecné bankovníctví: učebnice pro vysokoškolské studenty. Moskva: Yurayt, 2019, s.124-128. ISBN 978-5-534-02381-7

4 Bankovní produkty

4.1 Klasifikace bankovních produktů v ČR

Bankovní produkt je služba, kterou banka nabízí svým klientům: vklad, hypotéka, půjčka, pojištění atd.¹³

V ČR se rozlišují klasický a moderní přístup pro systematizaci bankovních produktů. Klasický přístup dělí bankovní produkty na aktivní, pasivní a neutrální (mimobilanční). Vychází z pohledu banky a odrazu produktů v bilanci banky. Modernější přístupy jsou zaměřeny především na třídění produktů z pohledu klienta banky a jejich funkcí. Rozdělují bankovní produkty do tří základních skupin: depozitní, úvěrové, investiční a ostatní.

4.1.1 Úvěrové produkty

Úvěrové produkty se vztahují k aktivním obchodům banky. Odrážejí se v aktivech bilance banky. V případě aktivních obchodů se banka stává věřitelem a vznikají jí různé pohledávky (poskytování úvěrů) nebo vlastnická práva (zakoupení majetkových cenných papírů).

Úvěr je peněžní částka poskytnutá bankou za určité období a za určitých podmínek. Je formou dočasného postoupení peněžních prostředků věřitelem na principu návratnosti dlužníkovi, který je ochoten za tuto půjčku zaplatit určitý úrok. Smlouva o úvěru je upravena v občanském zákoníku § 2395–2400. Poskytování úvěrů je jedna ze základních a nejdůležitějších činností komerčních bank. Bankovní úvěry se vzájemně odlišují řadou rozličných charakteristických vlastností. Mezi ně patří: délka období, na které je úvěr poskytnut, segmentace klientů, kterým je úvěr poskytnut, účel použití úvěru, způsob úročení úvěru, měna, ve které je poskytnut, zajištění úvěru atd. Podle délky splácení jsou úvěry členěny na:

- krátkodobé (maximální doba jeden rok),

¹³ Banking product. In: Collins English Dictionary, slovník cizích slov. [online]. Harper Collins Publishers. [cit. 23.01.2020]. Dostupné z: <https://www.collinsdictionary.com/dictionary/english/banking-product>

- střednědobé (splatnost jeden rok až pět let) a
- dlouhodobé (delší než pět let, případně může být doba splatnosti neomezená).

Podle způsobu úročení rozlišujeme fixně a variabilně úročené úvěry. V případě fixních se jedná o pevnou úrokovou sazbu po celou dobu splácení. U variabilních úvěrů se sazba po dobu trvání může měnit podle sjednaných podmínek a vzhledem k předem stanovené referenční úrokové sazbě. Podle sjednané měny rozlišujeme úvěry sjednané v domácí měně a v cizích měnách. Z hlediska účelu použití členíme úvěry na:

- investiční, určené pro financování investic firem a soukromých podnikatelů,
- provozní, používají se k financování provozních potřeb jak firem, tak i podnikatelů,
- sanační, to je výjimečný druh úvěru. V daném případě banka přijímá rozhodnutí, jestli má pomoci a poskytnout úvěr úvěrované firmě, která se dostala do existenčních problémů,
- spotřebitelský, jenž je určen pro spotřebitelské zboží, které nemá podnikatelský charakter. Je poskytován občanům a domácnostem,
- osobní, tyto úvěry nemají sjednaný účel použití a vzhledem k tomu jsou menší. Banky je poskytují domácnostem a občanům.

Z hlediska segmentace klientů se jedná o skupiny:

- občané,
- studenti a mládež,
- domácnosti,
- firmy (malé, střední, velké),
- veřejný sektor (obce, kraje, města, příspěvkové organizace).

Z hlediska zajištění úvěrů lze rozlišovat úvěry:

Zajištěné, kdy se jedná o věcné či osobní zajištění úvěru proti nesplácení ze strany dlužníka. Může to být ručení (fyzické či právnické osoby), zástava movité věci (hmotný majetek, cenné papíry), zástava nemovité věci (hypotéka), bankovní záruka a postoupení pohledávek (cese). Nezajištěné úvěry nejsou zajištěny proti nesplácení. Vzhledem k tomu bývají obvykle více úročeny a jsou poskytovány více

bonitním a spolehlivým klientům. V nejlepším případě jsou to klienti, kteří dlouhodobě využívají služeb banky a mají dobrou úvěrovou historii.

4.1.2 Standardní úvěrové produkty obchodních bank

Peněžní úvěry představují skutečné poskytnutí peněz, nejčastěji v bezhotovostní podobě. Mezi peněžní patří následující úvěry.

Kontokorentní úvěr je krátkodobý peněžní úvěr poskytovaný na kontokorentním účtu klienta. Tento typ účtu povoluje klientovi v případě nedostatku peněžních prostředků přecházet do debetu. Daný typ úvěru je neúčelový a obvykle nezajištěný. Vzhledem k vysoké rizikovosti jsou úroková sazba a sankce vyšší než u jiných typů úvěrů. V úvěrové smlouvě je sjednán úvěrový rámec, který určuje maximální výši přípustného debetu. Smlouva o kontokorentním účtu se zpravidla uzavírá na 1 rok s možností obnovení pro dobré klienty.

Hypoteční úvěr je dlouhodobý, peněžní a zpravidla nízkorizikový úvěr, jehož specifickým rysem je zajištění zástavním právem k nemovitosti. Není omezen z hlediska účelu, ale v praxi převládá poskytování daného typu úvěru na pořízení nemovitosti. Z toho důvodu se rozlišují účelový hypoteční úvěr na výstavbu či pořízení nemovitosti a neúčelová americká hypotéka (je výše úročená).

Spotřebitelský úvěr je peněžní, krátkodobý nebo střednědobý, poskytovaný fyzickým osobám nebo domácnostem. Je určen pro nepodnikatelské účely, používá se na nákup zboží dlouhodobé spotřeby (byty, nábytek, auta atd.) a na další nákupy (mobilní telefony, domácí spotřebiče, potraviny, dovolená atd.). Úroková sazba je poměrně vysoká, což je spojeno z vyšší rizikovostí spotřebitelských úvěrů.

Provozní úvěr je určen k provozování provozních potřeb firem a podnikatelů. Může být použit například pro financování zásob, provozních nákladů anebo pokrytí časového nesouladu v platbách.

Investiční úvěr se využívá k financování investic klientů. Daný úvěr je účelový, předmětem investic mohou být nemovitosti, stroje a zařízení, stavby, cenné papíry atd. Má stanovený plán čerpání (jednorázové nebo postupné) a splácení (jednorázové, pravidelné, nepravidelné).

Eskontní úvěr je krátkodobý, založený na směnce. Banka koupí (eskontuje) směnku před její splatností, ve svůj prospěch sráží určitý úrok (discont) a při

dospělosti ji předkládá hlavnímu dlužníkovi. Částka zaleží na době splatnosti směnky a výši směnečné částky.

Lombardní úvěr je krátkodobá peněžní půjčka. Jsou pro něj charakteristické: fixní částka, pevná doba splatnosti a zajištění zástavou movité věci nebo práva. Podle použité zástavy se rozlišují na: lombardní úvěr na cenné papíry, lombardní úvěr na zboží, lombardní úvěr na pohledávky a další druhy.

Závazkové úvěry a záruky neposkytují klientu peněžní prostředky bezprostředně. Banka se zavazuje splatit za klienta, kterému je poskytován úvěr, závazek, pokud ho nesplatí sám. V případě, že banka splatí daný závazek, vzniká závazkový úvěr. Mezi nejrozšířenější závazkové úvěry patří: bankovní záruky, akceptační úvěry (banka akceptuje směnku, stává se hlavním směnečným dlužníkem) a avalové úvěry (banka akceptuje směnku, stává se vedlejším směnečným dlužníkem).

Speciální finančně úvěrové produkty: faktoring, forfaiting, finanční leasing. Faktoring – odkup krátkodobých pohledávek specializovanou firmou. Pohledávky vznikají dodavateli z poskytnutých a nezajištěných úvěrů. Forfaiting je odkup specializovanou forfaitingovou firmou pohledávek, ale při střednědobých a dlouhodobých operacích splatných v budoucnosti. Finanční leasing – leasingová společnost koupí předmět, o který nájemce má zájem, od výrobce. Stane se vlastníkem předmětu a nájemce bude postupně splácet leasingové společnosti dohodnuté splátky. Na konci dohodnutého období odkoupí předmět za zůstatkovou cenu.

Syntetické úvěrové produkty zahrnují kromě vlastností úvěrových produktů vlastnosti finančních služeb a nástrojů. Lze za ně považovat kreditní (úvěrové) karty (úvěrové a platební služby) a úvěry spadající do produktů bankopojištění (bankovní a pojišťovací služby).

4.1.3 Depozitní produkty

„Z hlediska banky představují depozitní produkty formy získávání cizího kapitálu, odrážejí se na straně pasiv bankovní rozvahy a banka při nich vystupuje v pozici

*dlužníka.*¹⁴ Depozitní bankovní produkty lze rozdělit do dvou základních skupin a jejich podskupin.

- Bankovní vklady (termínované, úsporné vklady, vklady na viděnou)
 - Vklady na běžných účtech
 - Termínované vklady
 - Vklady na vkladních knížkách
 - Speciální druhy úsporných vkladů
- Bankovní dluhopisy
 - Hypoteční zástavní listy
 - Depozitní směnky

Bankovní vklad je částka, kterou banka přijímá od klienta na konkrétní nebo neurčitou dobu za účelem získání potřebných peněžních prostředků. Vklady na bankovních účtech se rozlišují podle forem účtu.

Běžný účet, tzv. „konto“, je nejvíce používaný druh bankovního účtu. Je zřizován klienty banky pro krátkodobé ukládání peněžních prostředků a jejich využití pro bezhotovostní platební styk. Z toho vyplývá, že peníze na běžných účtech musí být disponibilní. Běžný účet má pro banky velký význam, protože uložené peníze vytváří určitou hladinu, která roste s počtem klientů a je trvale k dispozici pro banku.

Termínované vklady jsou charakteristické tím, že klient po určité časové období nedisponuje vkladem a banka není povinna na požádání klienta peníze vyplatit. Daný typ vkladu se používá k odložení peněz a umožňuje klientovi dosáhnout úrokového výnosu. Rozlišují se vklady na pevně sjednaný termín splatnosti a s výpovědní lhůtou. V případě sjednaného termínu si banka a klient předem domluví přesné datum nebo období, kdy bude vklad vyplacen nebo obnoven (revolving). Vklad s výpovědní lhůtou předpokládá, že klient bance předem oznámí záměr vyzvednout svůj vklad a po uplynutí stanovené lhůty dostane svoje peníze.

¹⁴ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 105. ISBN 978-80-7261-240-6

Předčasný výběr vkladu znamená pro klienta buď vysoký poplatek, nebo existují i vklady, kde taková možnost ve smlouvě není.

Jednou z tradičních a rozšířených forem vkladů fyzických osob jsou **vklady na vkladních knížkách**. Existují různé typy vkladních knížek, ale mezi nejrozšířenější patří úročené a výherní. Úroková sazba u úročených vkladních knížek obvykle závisí na výpovědní lhůtě. Vkladní knížky s výpovědní lhůtou (od 15 dnů po 2 roky) jsou úročeny výše než knížky bez výpovědní lhůty. Výherní vkladní knížka není úročena. Dává majiteli výherní knížky právo na účast v pravidelně prováděném slosování, kde výherce dostává finanční výhry. Nevýhodou vkladních knížek je potřeba předkládání knížky pro dispozice s vkladem.

Mezi **speciální druhy úsporných vkladů** patří účelová, majetková a penzijní spoření, spoření spojená se životním pojištěním a tak dále. V ČR lze za účelové spoření považovat stavební spoření, které zahrnuje spoření fyzické osoby a státní příspěvek.¹⁵

Fond pojištění vkladů byl založen v roce 1994 a jeho hlavním cílem je pojištění vkladů klientů bank před krachem banky. Bankovní vklady, vklady ve stavebních spořitelnách a družstevních záložnách jsou pojištěny do sta tisíc eur. Banky, družstevní záložny a stavební spořitelny jsou povinny platit příspěvky do fondu pojištění vkladu. Ohledně výše uvedených vkladů pojištění se nevztahuje na životní a penzijní spoření. Bankovní dluhopisy také nejsou pojištěny.¹⁶

*„Bankovní dluhopis je cenný papír, s nímž je spojeno právo majitele na splacení dlužné částky a povinnost banky jako emitenta toto právo uspokojit. Může být vydán v listinné nebo zaknihované podobě.“*¹⁷ Jedním z druhů bankovních dluhopisů jsou hypoteční zástavní listy (hypoteční obligace). Jejichž specifickým rysem je to, že zdroje získané bankou z prodeje hypotečních obligací mohou být použity výlučně na poskytování hypotečních úvěrů. Z toho plyne, že jsou málo rizikové a relativně bezpečné. Další speciální druh bankovních dluhových cenných papírů jsou

¹⁵ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014, s.106-110. Partners, ISBN 978-80-247-3671-6

¹⁶ *Mladá Fronta. Finance.cz: Fond pojištění vkladu*. [online]. Praha: Mladá fronta. [cit. 22.01.2020]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/fond-pojisteni-vkladu/>

¹⁷ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 108. ISBN 978-80-7261-240-6

depozitní směnky. V daném případě banka dostane „směnečnou“ částku od klienta, kterému vystaví vlastní směnku, tzv. *depozitní*.

4.1.4 Bilančně neutrální produkty

Regulace a zabezpečování platebního styku je jedním z hlavních úkolů bank ve vyspělých zemích. V dnešní době probíhá rozhodující část domácích a mezinárodních plateb ve formě bezhotovostních převodů. Mezi platebně zúčtovací bankovní produkty patří: příkazy k úhradě a inkasu, šeky, platební karty, dokumentární akreditivy a inkasa.

Příkaz k úhradě pro banku znamená, že majitel účtu chce převést prostředky na účet jiného subjektu.

Příkaz k inkasu je platební metoda, která umožňuje věřitelům odpisovat prostředky z účtů zákazníků bank. Na rozdíl od příkazu k úhradě tato operace vyžaduje, aby byl tento způsob předem dohodnutý mezi všemi stranami.

Šek je cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance k vyplacení uvedené peněžní částky držiteli šeku. Veškeré manipulace s šeky jsou upraveny v zákonu č. 191/1950 Sb. (Zákon směnečný a šekový).

*„Platební karta je plastická karta, odpovídající (z hlediska materiálu, rozměrů, konstrukce) mezinárodním normám, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí z běžného účtu, k němuž je karta vystavena.“*¹⁸ Platební karta se obecně skládá z následujících prvků: jméno vydávající banky (označení vydavatele), jméno držitele karty (s určitou formou identifikace, např. podpisem), číslo platební karty, datum vypršení platnosti karty, mikročip/magnetický proužek (čip EMV), logo platebního systému (elektronický platební systém, poskytovatel platebních služeb). Karty mohou být debetní a kreditní. Debetní karta je bankovní platební karta, která umožňuje spravovat prostředky pouze v rámci dostupného zůstatku na osobním účtu, ke kterému byla vydaná. Kreditní karta je určena k provádění transakcí, které jsou vypořádány na úkor prostředků poskytnutých bankou klientovi v rámci stanoveného limitu

¹⁸ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 110. ISBN 97-80-7261-240-6

a v souladu s podmínkami úvěrové smlouvy. V posledních letech lze pomocí kreditních a debetních karet provádět bezkontaktní platby, k čemuž rovněž slouží elektronické peněženky a mobilní aplikace.

Dokumentární akreditiv je platební instrument, který definuje povinnost emitující banky provést platbu beneficiantovi (prodávajícímu) jménem klienta banky (kupujícího) určité peněžní částky v období uvedeném v akreditivu proti poskytnutí dokumentů příjemcem v souladu s podmínkami akreditivu a obchodní smlouvy.

Dokumentární inkaso je další instrument, v mezinárodním obchodě představuje povinnost banky obdržet jménem vývozce od dovozce platbu, stanovenou ve smlouvě proti převodu dokumentů, a převést ji vývozci.¹⁹

4.2 Klasifikace bankovních produktů v Ruské federaci

Výsledkem činnosti komerční banky je vytvoření a prodej bankovních produktů. Druhy činností komerční banky uvedené v č. 5 „Zákona o bankách“ zahrnují bankovní operace a transakce prováděné bankou. Bankovní operace prováděné za účelem uspokojení potřeb zákazníků se nazývají bankovní služby. Souhrn bankovních operací a transakcí zaměřených na uspokojení konkrétních potřeb zákazníků, zakotvených v bankovních předpisech a majících určité kvalitativní, kvantitativní a cenové parametry, se nazývá bankovní produkty. Bankovní operace, transakce a bankovní služby lze považovat za bankovní produkty. Bankovní produkty mají specifické, jedinečné vlastnosti: pro každý z nich banky nezávisle stanoví specifické úrokové sazby, datum splatnosti, podmínky poskytování atd.

Konkrétně můžeme rozlišit následující vlastnosti bankovního produktu:

- má abstraktní nebo dokumentární formu,
- je časově omezen,
- má formu dohody (smlouvy),
- je nabízen na trhu jako produkt (zboží),
- je zaměřen na konkrétní zákazníky, musí být jasný, přístupný a žádaný,

¹⁹ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, s. 108-115. ISBN 978-80-7261-240-6

- prodej bankovního produktu se promítá do zisku banky.²⁰

V závislosti na povaze bankovních operací (činností) a jejich vlivu na tvorbu a alokaci bankovních zdrojů lze bankovní produkty rozdělit do tří hlavních skupin: aktivní, pasivní, aktivně-pasivní.

Mezi hlavní **aktivní** operace bank patří úvěrové a investiční. I přes vysoké riziko patří přední místo v bankovních aktivech úvěrovým operacím, které představují až 60 % bankovních aktiv. Výnosy z těchto operací tvoří významnou část příjmů banky. Investiční operace jsou operace spojené s umístováním zdrojů do cenných papírů a jiných finančních aktiv za účelem dosažení zisku nebo ziskání, s jejich pomocí, práv na účast na řízení jiných podniků. Na základě výše uvedeného můžeme dojít k závěru, že aktivní produkty jsou spojeny s umístováním finančních prostředků bank. Jsou to bankovní operace zahrnující poskytování prostředků, lišící se z hlediska: doby splatnosti, velikosti, typů uživatelů, úvěrových zdrojů, povahy zajištění a forem převodu finančních prostředků. Mezi aktivní produkty patří krátkodobé i dlouhodobé úvěry, spotřebitelské úvěry obyvatelstvu, nákup cenných papírů, leasing, faktoring, inovativní financování a úvěrování a tak dále.

Pasiva banky odrážejí zdroje finančních prostředků, které banka používá při svých operacích. Pasivní operace slouží bance pro získávání prostředků. Hlavní způsoby, jak získat finanční zdroje pro banku, jsou:

- získávání vkladů fyzických a právnických osob,
- zřízení a vedení běžných a zúčtovacích účtů občanů, podniků a organizací,
- vydávání cenných papírů a dalších vlastních dluhových závazků,
- úvěry a půjčky od jiných bank, včetně centrální banky RF.

Pasivní produkty bank mají podobu vkladů, spořicí vkladů, bankovních dluhopisů a úvěrů přijatých od jiných bank. Systém pojištění vkladů (SPV) je státní mechanismus pro ochranu peněz na bankovních účtech prostřednictvím jejich pojištění. Pojištění vkladů v Ruské federaci je prováděno v souladu s federálním zákonem č. 177 ze dne 23. 12. 2003 „O pojištění vkladů fyzických osob v bankách

²⁰ VERETENNIKOVA, Olga a SHATKOVSKAYA, Ekaterina. Bankovní produkty: podstata a vlastnosti. *Journal of new economy*. Časopis "Bulletin Uralské státní hospodářské univerzity" [online] 2012, č. 1(39), s. 42-46. [cit. 29.1.2020]. ISSN 2658-5081. Dostupné z: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-produkty-suschnost-i-harakteristika>.

Ruské federace“ (dále jen zákon o pojištění vkladů). Prostředky fyzických osob (a od 1. ledna 2014 jednotlivých podnikatelů) umístěné na vkladech a na účtech u bank registrovaných v Ruské federaci podléhají pojištění. Maximální výše kompenzace je 1 400 000 rublů~20 353 eur u jedné banky (dle kurzu k 13. 2. 2020).

Aktivně-pasivní nebo platebně zúčtovací bankovní produkty zahrnují operace, které banka provádí jménem svých klientů a za poplatek ve formě provizí.

Mezi hlavní patří:

- zúčtovací (platebně zúčtovací) operace,
- garanční operace,
- makléřské operace s cennými papíry,
- trustové operace,
- depozitní operace,
- informační a poradenské (consultingové) operace.

Jedná se o celou řadu vypořádacích služeb souvisejících s realizací platebního styku (tuzemského a mezinárodního), trustovými transakcemi při nákupu a prodeji cenných papírů, drahých kovů a cizí měny bankou, zprostředkováním při umístování akcií, dluhopisů, účetních a poradenských služeb klientům.²¹

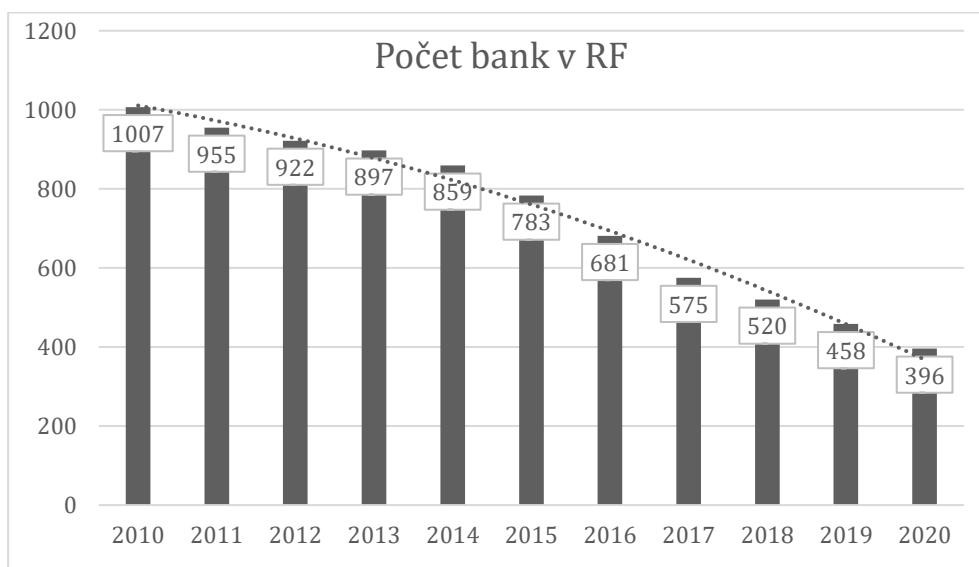
²¹ BELOGLAZOVA, Galina., KROLIVETSKAYA, Ludmila. *Bankovníctví*. Petrohrad: Peter Press, 2008, s.15-70. ISBN 978-5-388-00061-3

5 Komparace bankovních produktů

5.1 Dynamika bankovního sektoru ČR a RF

K 31. 1. 2020 v ČR celkově působí 49 bank. Z nich 10 jsou s převážně českou účastí na zákl. kapitálu a 14 s převážně zahraniční účastí, a 25 poboček zahraničních bank (23 ze zemí EU). V posledních deseti letech se počet bank v České republice pohyboval mezi 41 a 50 bankami, ve srovnání s loňským rokem se počet bank nezměnil.²²

K 1. 2. 2020 působí v RF 396 bank, z nichž 263 má univerzální licenci a 133 základní licenci. Počet bank s převážně zahraniční účastí je 57. V posledních letech počet bank v Rusku velmi rychle klesal. Pokles počtu bank je spojen nejen se zrušením licence. Některé banky se slučují, jiné samostatně rozhodují o likvidaci, ale hlavním důvodem pro snížení jejich počtu je zrušení bankovních licencí centrální bankou. Během posledních deseti let Banka Ruska zrušila licenci více než 500 bank.²³



Obrázek 3. Počet bank v RF mezi 2010–2020

Zdroj: oficiální údaje Banky Ruska

²² Česká národní banka, seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu [online]. Počty subjektů, časové řady. Praha, Česká republika. [cit. 13.2.2020]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4

²³ Centrální banka Ruské federace [online]. Statistika, Informace o bankovním systému Ruské federace. Moskva, Rusko. [cit. 13.2.2020]. Dostupné z: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic/>

5.2 Komerční banka

Komerční banka, a. s., (dále jen KB) je jedna z největších bank v České republice. Je to akciová společnost, jejíž akcie jsou obchodovatelné na Pražské burze a od roku 2001 je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. V ČR má KB přes 1,6 milionu klientů a 365 poboček (údaje z roku 2018). Mezi specializované produkty KB patří: penzijní a stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. V roce 2018 KB začala zpracovávat příkazy k úhradě v režimu nonstop, bilanční suma činila 1 059,932 mld. Kč.²⁴ K analýze a komparaci bankovních produktů byly u KB zvoleny: běžný účet, hypoteční úvěr a internetové bankovníctví (mobilní banka).

5.2.1 Běžný účet

KB nabízí svým klientům bankovní účty pro dospělé, studenty a děti. Pro dospělé existují čtyři kategorie účtů, základní „MůjÚčet“ a vyšší kategorie Plus, Gold a Top nabídka. Základní běžný účet „MůjÚčet“ nabízí následující služby:

- Vedení účtu zdarma.
- Embosovaná debetní karta zdarma.
- Vklad a výběr hotovosti z bankomatů KB zdarma. Výběr z bankomatů v ČR a ve vybraných evropských státech za 39 Kč, ostatní státy 99 Kč.
- Elektronický měsíční výpis zdarma.
- Internetové bankovníctví MojeBanka a Mobilní banka.
- Vedení dalšího běžného účtu v Kč nebo cizí měně za 29 Kč.
- Sjednané povolení čerpat finanční prostředky do nezajištěného debetu.
- Příchozí tuzemské platby zdarma, odchozí za poplatky: elektronická úhrada 6 Kč, expresní linka 29 Kč, papírový příkaz 69 Kč (zpracování na pobočce v den předání 99 Kč). Příchozí elektronické SEPA platby zdarma, odchozí za poplatek 6 Kč. Jiné odchozí úhrady 0,9 % z částky, min. 250 Kč.
- Pojištění karet Merlin za 348 Kč ročně.

²⁴ Komerční banka [online]. Fakta a výsledky. Praha, Česká republika. [cit. 14.2.2020]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/fakta-a-vysledky#financniskupinakb>

- Zřízení spořicího účtu k běžnému účtu je zdarma.²⁵

5.2.2 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr je jeden z nejvyužívanějších u KB. Podmínky úvěru jsou následující.

- Vyhodnocení žádosti o úvěr stojí 2900 Kč.
- Vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí: zrychlené (podmínkou je elektronické dodání dokumentace a dokončený stav nemovitosti) 1000 Kč, standardní 4500 Kč.
- Čerpání úvěru na návrh na vklad zástavního práva do katastru nemovitosti 1500 Kč, další čerpání úvěru a měsíční elektronický výpis jsou zdarma.
- Změny v úvěrové smlouvě stojí 4000 Kč, pokud se nejedná o osobní údaje klienta, změnu čísla účtu pro splácení anebo formu výpisu.
- Za nenačerpání nebo nedočerpání úvěru banka strhává 5 % z nevyčerpané částky.
- Podmínky předčasného splacení úvěru a úroková sazba jsou individuálně stanoveny ve smlouvě.
- KB poskytne až 90 % potřebné částky (min. naspořená částka musí činit 10 %). Každý rok může klient mimořádně splatit až 25 % poskytnuté výše půjčky.²⁶

Tabulka 3. Hypoteční úvěry pro občany – minimální výše úrokové sazby podle doby fixace KB, v % p. a., platné k datu 3. 2. 2020

LTV*	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let	8 let	9 let	10 let	15 let
0-80 %	3,29	3,29	2,89	2,89	2,69	2,69	2,69	2,69	2,69	2,69	2,69
80-90 %	3,99	3,99	3,59	3,59	3,39	3,39	3,39	3,39	3,39	3,39	3,39

Zdroj: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-urokove-sazby czk.pdf?89d84cb208e12a9a346fe6de487765db>

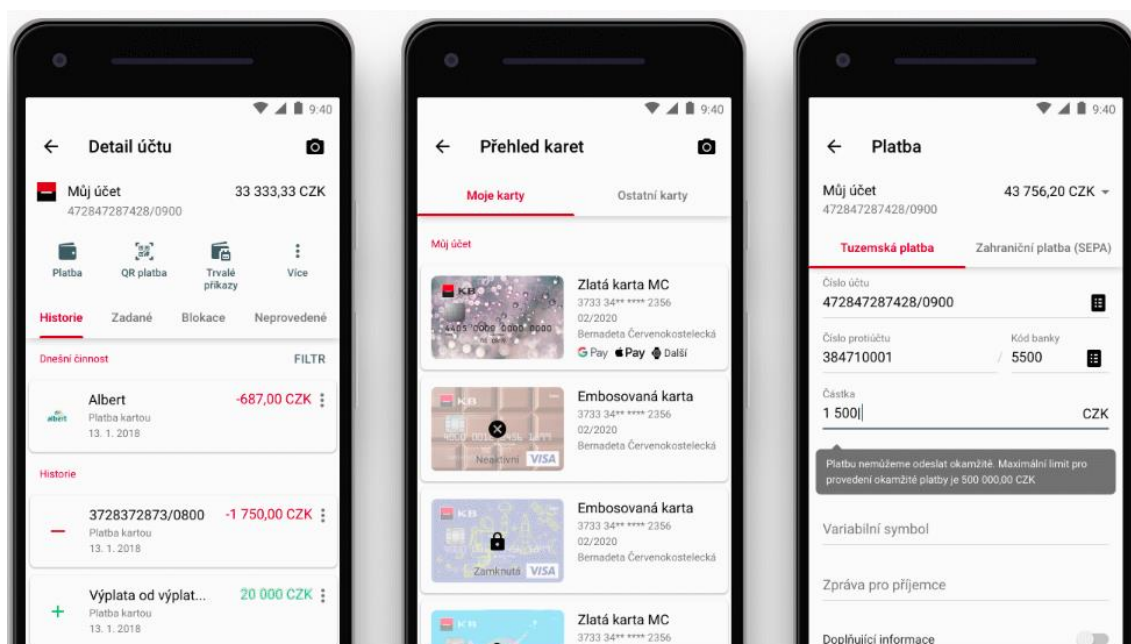
LTV (loan to value), poměr výše úvěru k hodnotě zajištění.

²⁵ Komerční banka [online]. Přehled nejvyužívanějších produktů a služeb, účty. Praha, Česká republika. [cit. 14.2.2020]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/ceny-a-sazby/obcane/#ucty>

²⁶ Komerční banka [online]. Přehled nejvyužívanějších produktů a služeb, hypotéky. Praha, Česká republika. [cit. 14.2.2020]. Dostupné z: <https://www.ms-kb.cz/ceny-a-sazby/obcane/#hypoteky>

5.2.3 Internetové bankovníctví (Mobilní banka)

Svým klientům KB nabízí aplikaci pro správu internetového bankovníctví na chytrém mobilu/na tabletu (max. 4 zařízení), mobilní banku. Mobilní banka podporuje operační systémy Android a iOS a vedlejší aplikace Apple Watch a Android Wear (aplikace pro chytré hodinky).



Obrázek 4. Mobilní banka KB

Zdroj: <https://medium.com/@2FRESH/jak-jsme-navrhli-dark-mode-pro-mobiln%C3%AD-banku-od-kb-9b17755d0642>

Aplikace poskytuje uživatelům:

- přehled o produktech, transakcích a zůstatcích na účtu (aplikace posílá push notifikace po každé transakci, ukazuje neprovedené a blokové platby),
- možnost spravovat trvalé příkazy, inkasa, expresní platby, SEPA platby,
- správu bankovních karet: nastavení limitů, platby na internetu, žádost o opětovné zaslání PIN, zamknutí/odemknutí karty atd.),
- možnost sjednávat schůzky se svým bankovním poradcem,
- přihlašovat se pomocí otisku prstu a Face ID,
- možnost zadávat platby načtením QR kódu,
- sdílet informace přes mobilní banku,
- vyhledávat nejbližší bankomaty a pobočky,

- uzavírat cestovní pojištění,
- slevy v obchodech, možnost investovat do vybraných fondů,
- multibanking (připojení účtu jiných bank) atd.

Aplikace nainstalovaná na operační systém iOS umožní uživateli zvolit jazyk (český nebo anglický), platit faktury Vodafone a vytvářet vlastní design karty přes aplikaci.²⁷

5.3 Raiffeisenbank ČR

Raiffeisenbank, a. s., je podle aktiv pátá největší banka na území ČR, působí na českém trhu od roku 1993. Je akciovou společností a součástí skupiny Raiffeisen International Bank-Holding AG. Mezi hlavní produkty a služby banky patří vedení účtů, poskytování úvěrových, spořicíh, investičních produktů a poradenství. V roce 2018 počet poboček Raiffeisenbank v ČR dosáhl 128, banka prezentovala zcela novou aplikaci mobilního bankovníctví, bilanční suma činila 362,563 mld. Kč.²⁸ K analýze a komparaci bankovních produktů byly u Raiffeisenbank zvoleny: běžný účet, hypoteční úvěr a mobilní banka (mobilní eKonto).

5.3.1 Běžný účet

Raiffeisenbank nabízí několik kategorií účtů pro dospělé (exkluzivní, prémiový, aktivní a chytrý) a účet pro studenty a děti. Základní běžný účet se nazývá CHYTRÝ účet a nabízí následující služby:

- Vedení účtu je zdarma bez podmínek (účet nemusí být aktivně využíván).
- Vedení vedlejší měnové složky za poplatek 29 Kč.
- Vedení kreditní (EASY) a debetní (embosované) karty zdarma.
- Vedení spořicího účtu zdarma.
- Přímé bankovníctví včetně mobilní banky (mobilní eKonto).
- Využití povoleného debetu za poplatek 90 Kč.

²⁷ *Komerční banka* [online]. Mobilní banka. Praha, Česká republika. [cit. 16.2.2020]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/ostatni/nase-aplikace/aplikace/mobilni-banka-aplikace>

²⁸ *Raiffeisen BANK* [online]. Profil a historie Raiffeisenbank, Výsledky hospodaření. Praha, Česká republika. [cit. 21.2.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme>

- Výběr hotovosti z domácích a cizích bankomatů v ČR zdarma. Výběr z bankomatů v zahraničí 100 Kč + 0,5 % z vybírané částky.
- Elektronický výpis z účtu zdarma, výpis poštou 40 Kč.
- Tuzemské platby: elektronické přijaté a odchozí platby včetně inkas, SIPO a trvalých příkazů jsou zdarma, odchozí zpracované na pobočce nebo přes telefon 100 Kč.
- Souhlas s inkasem 100 Kč.
- Příchozí/odchozí v rámci EHP zdarma, v rámci SEPA 200/220 Kč. Jiné příchozí/odchozí úhrady 1 % z částky, min. 300 Kč.

Jako další výhody Raiffeisenbank uvádí bezúročnou rezervu ve výši 1000 Kč, zvýhodněný úrok na spořicí účet, slevu 1 % z úrokové sazby při sjednání hypotéky (podmínkou je aktivní využívání účtu).²⁹

5.3.2 Hypoteční úvěr

Raiffeisenbank nabízí širokou škálu úvěrů spojených s hypotékou, včetně americké hypotéky, hypotéky na pronájem, kontokorentní hypotéky a předhypotečního úvěru. Klasickým příkladem hypotéky je tzv. hypotéka na bydlení, podmínky jsou následující:

- Vyřízení hypotéky daného typu nezahrnuje poplatky.
- Správa úvěru je zdarma.
- Čerpání úvěru na návrh na vklad zástavního práva do katastru nemovitostí 1500 Kč, každé další 500 Kč.
- Změny v úvěrově smlouvě 5000 Kč.
- Je možné použít až 20 % hypotéky pro další výdaje.
- Úroková sazba ke zvolené výši hypotéky (1 800 000 Kč) činí 3,24 %.
- Maximální výše úvěru je 20 mil. Kč.³⁰

²⁹ Raiffeisen BANK [online]. CHYTRÝ účet. Praha, Česká republika. [cit. 22.2.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/bezne-ucty/chytry-ucet>

³⁰ Raiffeisen BANK [online]. Hypotéka na bydlení. Praha, Česká republika. [cit. 22.2.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/hypoteky/nabidka-hypotek/hypoteka-na-bydleni>

5.3.3 Mobilní banka

Pro správu financí Raiffeisenbank nabízí svým klientům mobilní bankovníctví ve formě aplikace Mobilní eKonto. Mobilní banka je přizpůsobena operačním systémům Android a iOS, poskytuje následující funkce.



Obrázek 5. Mobilní eKonto

Zdroj: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/sluzby-k-uctum/nove-mobilni-bankovnictvi>

- Přehled všech produktů klienta včetně účtů, kreditních a debetních karet, úvěrů a hypoték, aplikace také posílá oznámení o pohybech na účtu.
- Možnost personalizace hlavní stránky: zahrnuje to změnu pořadí, zobrazení a skrytí produktů.
- Možnost zobrazit si PIN k účtu na 10 vteřin.
- Přihlášení do aplikace pomocí otisku prstu nebo Face ID.

- Operace pomocí otisku prstu nebo Face ID do 5000 Kč, pětkrát za sebou bez nutnosti uvedení S-PINu.
- Možnost trvale zablokovat a snížit limity karty, také kontrola aktivace/deaktivace plateb přes internet.
- Platby QR kódem (bud' načtením, nebo sdílením kódu z aplikace), možnost vygenerovat QR kód a poslat své platební údaje.
- Různé typy plateb jako trvalé příkazy, expresní platby, SEPA platby.
- Informace o bankomatech a pobočkách (otevírací doba, vkladové, bezkontaktní bankomaty).
- Možnost sjednat cestovní pojištění k platební kartě.
- Notifikace ve formě služby „informuj mě“ za 100 Kč.³¹

5.4 Raiffeisenbank RF

Raiffeisenbank, a. s., je dceřiná banka rakouské bankovní skupiny Raiffeisen Bank International. Působí na území RF od roku 1996. V roce 2018 podle objemu aktiv obsadila 11. místo, bilanční suma činila 1 070 mld. RUB~ 386, 284 mld. Kč (dle kurzu k 1. 12. 2019 1 CZK = 2,77 RUB). V Rusku má 180 poboček. Raiffeisenbank. a. s., poskytuje úvěrové, investiční a spořicí produkty.³² K analýze a komparaci bankovních produktů byly u Raiffeisenbank zvoleny: běžný účet, hypoteční úvěr a mobilní bankovníctví.

5.4.1 Běžný účet

Na rozdíl od českého bankovníctví má debetní karta v ruském bankovníctví pro klienty větší význam než běžný účet, proto banky klientům nenabízejí různé kategorie účtů, ale různé kategorie karet. Raiffeisenbank nabízí obecné podmínky pro běžné účty spojené s debetní kartou, další podmínky jsou spojené s typem zvolené karty.

³¹ Raiffeisen BANK [online]. Mobilní bankovníctví. Praha, Česká republika. [cit. 22.2.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty/sluzby-k-uctum/nove-mobilni-bankovnictvi>

³² Raiffeisen BANK [online]. O bance. Moskva, Ruská Federace. [cit. 23.2.2020]. Dostupné z: <https://www.raiffeisen.ru/about/>

- Založení běžného účtu je zdarma.
- Elektronický výpis z účtu je zdarma.
- Připojení k systému internetového bankovníctví je zdarma.
- Tuzemské převody: odchozí převody klientům Raiffeisenbank zdarma, příchozí převody ze všech bank zdarma. Převody do jiných bank do 10 000 RUB (3 610 Kč) do 1 kalendářního měsíce zdarma. Nad 10 000 1,5 % z částky převodu.
- Zahraněční převody: převody sjednané přes pobočku 1,5 % (min. 200 RUB – 72 Kč, max. 2200 RUB – 794 Kč) z částky, převody prostřednictvím systému Raiffeisenbank-Online 0,75 % (min. 50 RUB – 18 Kč, max. 1000 RUB – 361 Kč).
- Souhlas s inkasem 0,75 % z částky, min. 50 RUB (18Kč)
- Možnost sjednat spořicí účet zdarma.³³

Další podmínky závisí na typu karty. Raiffeisenbank nabízí široký výběr karet různých úrovní pro dospělé a také MasterCard Standard pro děti. Podmínky pro klasické karty typu Unembossed (MasterCard Unembossed, Visa Unembossed, Maestro Visa Electron) jsou následující:

- Roční poplatek za vedení debetní karty 240 RUB (86 Kč).
- Měsíční limit na výběr hotovosti 300 000 RUB (108 303 Kč). Banky se tak snaží minimalizovat rizika – chránit se před podvody a nelegálními platbami. Podle federálního zákona ze dne 7. 8. 2001 č. 115 je limit na výběr hotovosti omezen pouze na právnické osoby a podnikatele, pro soukromé osoby banky stanoví limit samostatně.³⁴
- Výběr hotovosti z bankomatů partnerských bank a Raiffeisenbank je zdarma. Výběr z bankomatů ostatních bank RF je za poplatek 150 RUB (54 Kč) + 1 % z částky převodu.

³³ *Raiffeisen BANK* [online]. Tarify a úrokové sazby pro běžné účty jednotlivců. Moskva, Ruská Federace. [cit. 01.3.2020]. Dostupné z: https://www.raiffeisen.ru/retail/insurance/everyday/bank/?active_tab=tab-2

³⁴ Federální zákon č. 115. ze dne 07.08.2001 Zákon o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

- Poplatek za transakce v zahraničí v jiné měně, než je měna účtu, je 1,65 % z částky transakce.³⁵

5.4.2 Hypoteční úvěr

V RF Raiffeisenbank nabízí několik typů hypoték. V Rusku hypoteční podmínky závisí na druhu zakoupené nemovitosti. Rozlišují se hypotéky na nákup bydlení na primárním a na sekundárním trhu, rodinné hypotéky a hypotéky s mateřským kapitálem (částka, kterou stát poskytuje za narození nebo adopci druhého dítěte). Je také možné sjednat hypoteční úvěr na nové bydlení se zástavním právem k nemovitosti zakoupené v minulosti.

Podmínky hypotečního úvěru na nákup nemovitosti na sekundárním trhu jsou následující:

- Hypotéka může být sjednána až na dobu 30 let.
- Počáteční vklad musí činit 15 % z hodnoty majetku.
- Vyhodnocení žádosti o úvěr je zdarma.
- Minimální výše úvěru musí být 800 000 RUB (288 000 Kč), maximální 26 000 000 RUB (9 386 000 Kč).
- Sankce za nezaplacení další platby je 0,06 % z částky platby za každý den zpoždění.
- Mateřský kapitál může být použit jako počáteční vklad.
- Je možné zvýšení výše úvěru při zapojení blízkých příbuzných jako spoludlužníků.³⁶

³⁵ Raiffeisen BANK [online]. Tarify. Moskva, Ruská Federace. [cit. 01.3.2020]. Dostupné z: <https://www.raiffeisen.ru/tariffs/>

³⁶ Raiffeisen BANK [online]. Hypotéky. Moskva, Ruská Federace. [cit. 23.2.2020]. Dostupné z: https://www.raiffeisen.ru/retail/mortgageloans/kvartira-na-vtorichnom-rynke/?active_tab=tab-2

Tabulka 4. Úrokové sazby hypotečních úvěrů Raiffeisenbank, a. s., platné k 17. 2. 2020

Typ trhu	Společnost, která staví nemovitost, je akreditována bankou	Výše úvěru od 7 mil. RUB (2, 5 mil. Kč)	Výše úvěru 3 až 7 mil. RUB (1 až 2, 5 mil. Kč)	Prémioví a platoví klienti*	Ostatní
Primární	8,39 %	8,49 %	8,79 %	8,99 %	9,29 %
Sekundární		8,49 %	8,79 %	8,99 %	9,29 %

Zdroj:

https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/retail/mortgageloans/mortgage_tariff.pdf

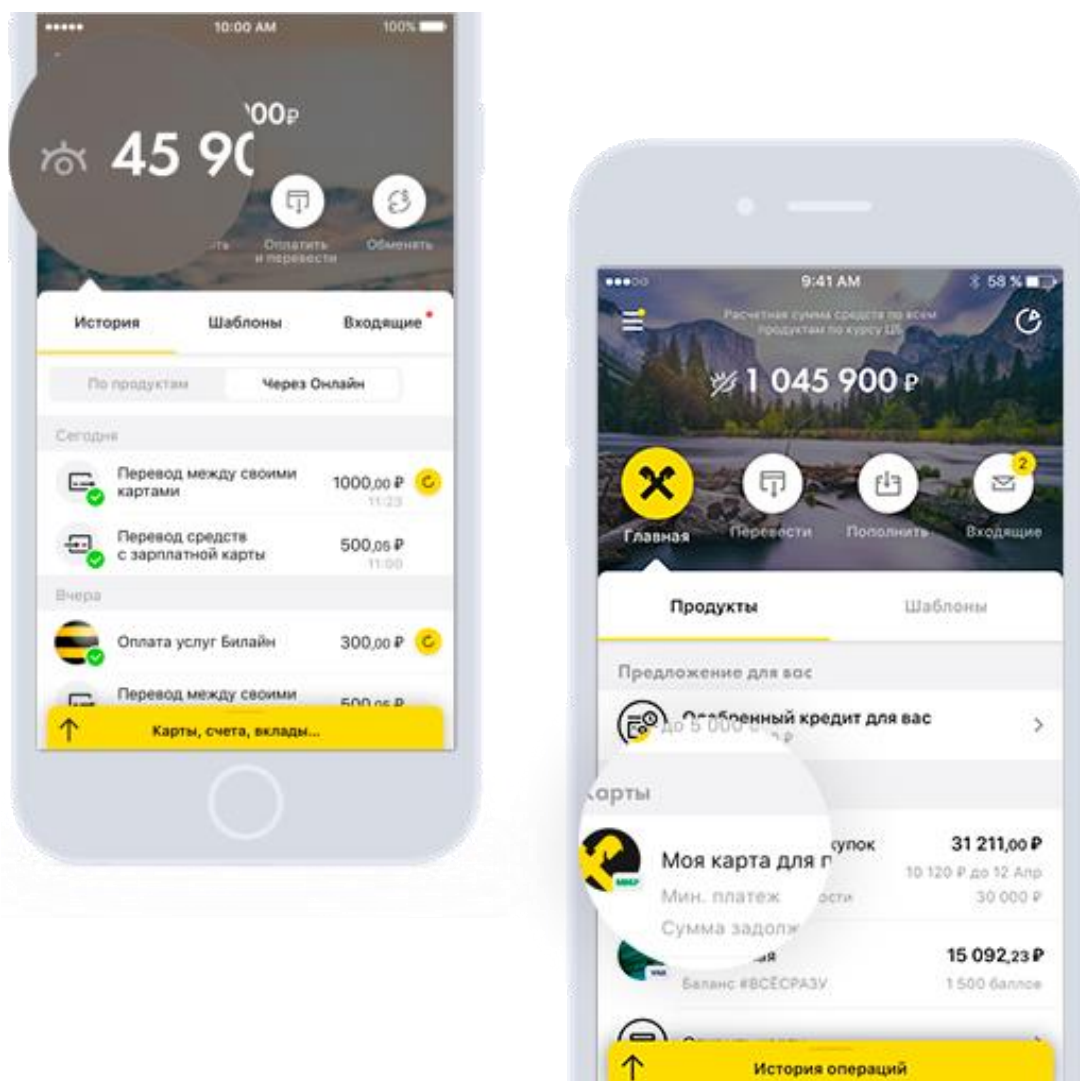
Platový projekt je služba pro právnické osoby, v jejímž rámci banka organizuje vydávání debetních karet zaměstnancům společnosti a převod mezd na ně. Zaměstnanci se stávají platovými klienty banky.

5.4.3 Mobilní banka

Raiffeisenbank poskytuje mobilní banku Raiffeisen-Online bank pro operační systémy Android i iOS. Má následující funkce:

- Rychlý přístup k produktům a operacím, přehled všech produktů, možnost rychle spravovat své účty, karty, úvěry a vklady. Správa produktů online, možnost otevírání nových účtů, debetních a kreditních karet, půjček, vkladů a pojištění.
- Možnost změnit PIN kód karty v případě ztráty nebo odcizení.
- Převody mezi účty a kartami pomocí čísla účtu, čísla karty nebo telefonního čísla.
- Platby inkasem, šablony pro platby, QR platby.
- Platba bez provize za telefon, energie, internet, televizi, daně, státní poplatky a parkovací pokuty.
- Notifikace za poplatek 60 RUB měsíčně (22 Kč).
- Přihlášení do aplikace pomocí otisku prstu nebo Face ID.
- Služba „Nákladové účetnictví“ – vizuálně analyzuje výdaje.

- Možnost online směnárny, směnný kurz je v aplikaci výhodnější než na pobočce.
- Možnost personalizace hlavní stránky: změna pořadí, zobrazení a skrytí produktů.
- Online konzultace od zaměstnanců banky.
- Elektronická správa dokumentů v bance, možnost podepisovat dokumenty digitálním podpisem.³⁷



Obrázek 6. Raiffeisen-Online bank

Zdroj: <https://www.raiffeisen.ru/retail/connect/>

³⁷ Raiffeisen BANK [online]. Internetové bankovníctví. Moskva, Ruská Federace. [cit. 01.3.2020]. Dostupné z: https://www.raiffeisen.ru/retail/connect/?active_tab=tab-1

5.5 Rosbank

Rosbank je ruská univerzální banka, která patří mezinárodní finanční skupině Société Générale (Societe Generale S. A. vlastní 99,95 %). Organizační forma je veřejná akciová společnost (veřejná akciová společnost je forma organizace akciové společnosti, jejímž charakteristickým rysem je právo akcionářů obchodovat s akciemi bez souhlasu ostatních akcionářů.) Sídlo se nachází v Moskvě. Banka byla zaregistrována v roce 1993 pod názvem Nezávislost, později byl název změněn. V roce 2018 obsadila na základě objemu aktiv 13. místo, bilanční suma činila 1 017 mld. RUB ~ 367,461 mld. Kč (dle kurzu k 1. 12. 2019 1 CZK = 2,77 RUB). V Rusku má 320 poboček a obsluhuje přes 4 mil. klientů. Banka poskytuje celou škálu bankovních služeb fyzickým i právnickým osobám.³⁸ K analýze a komparaci bankovních produktů byly u Rosbank zvoleny: běžný účet, hypoteční úvěr a mobilní bankovníctví.

5.5.1 Běžný účet

Rosbank nabízí svůj účet a kartu ve formě balíčku služeb. Základní balíček „prostož“ zahrnuje otevření jednoho účtu, jednu hlavní a jednu vedlejší kartu. Nabízí následující podmínky pro běžný účet:

- Vedení účtu je zdarma.
- K účtu banka poskytuje jednu z embosovaných karet: Visa Classic, Mastercard Standard, Мир Classic zdarma. Vedení karty je zdarma.
- Výběr hotovosti z bankomatů Rosbank a prostřednictvím bankomatů bank skupiny Societe Generale je zdarma.
- Výběr z bankomatů jiných bank 1 %, min. komise 299 RUB (108 Kč).
- Příchozí platby zdarma. Pro odchozí platby v rubelech 1 % min. komise 100 RUB max. 750 RUB (36–271Kč). Převody v cizí měně 1 % min. 500 RUB max. 9 000 (180–3 249 Kč).
- Souhlas s inkasem (od jiné banky) 100 RUB (36Kč).

³⁸ *Banki.ru*, 2020 [online]. Rosbank. Moskva, Ruská Federace. [cit. 5.3.2020]. Dostupné z: <https://www.banki.ru/banks/bank/rosbank/>

- Elektronický výpis z účtu zdarma.
- Měsíční limit na výběr hotovosti 250 000 RUB (90 253 Kč).
- Internetové bankovníctví a mobilní banka jsou zdarma.³⁹

5.5.2 Hypoteční úvěr

Rosbank nabízí hypotéky pro nákup nemovitostí na primárním a sekundárních trzích, hypotéky na nákup domu, pokoje, garáže atd. Podmínky hypotéky na nákup bytu na sekundárním trhu jsou následující:

- Maximální délka splácení je 25 let.
- Naspořená částka může činit 5 % při koupi bytu na sekundárním trhu a dostupnosti státního certifikátu pro mateřský (rodinný) kapitál. Jinak musí počáteční vklad činit aspoň 15 %.
- Vyhodnocení žádosti o úvěr je zdarma.
- Výše hypotéky je od 600 000 RUB (216 606 Kč) pro Moskvu a moskevskou oblast, od 300 000 RUB (108 303 Kč) pro ostatní regiony.
- Úrokové sazby se liší od 6,39 % do 10,14% v závislosti na tom, jaká je úvěrová historie, účast na platovém projektu Rosbank, výše půjčky a pojištění.⁴⁰

5.5.3 Mobilní banka

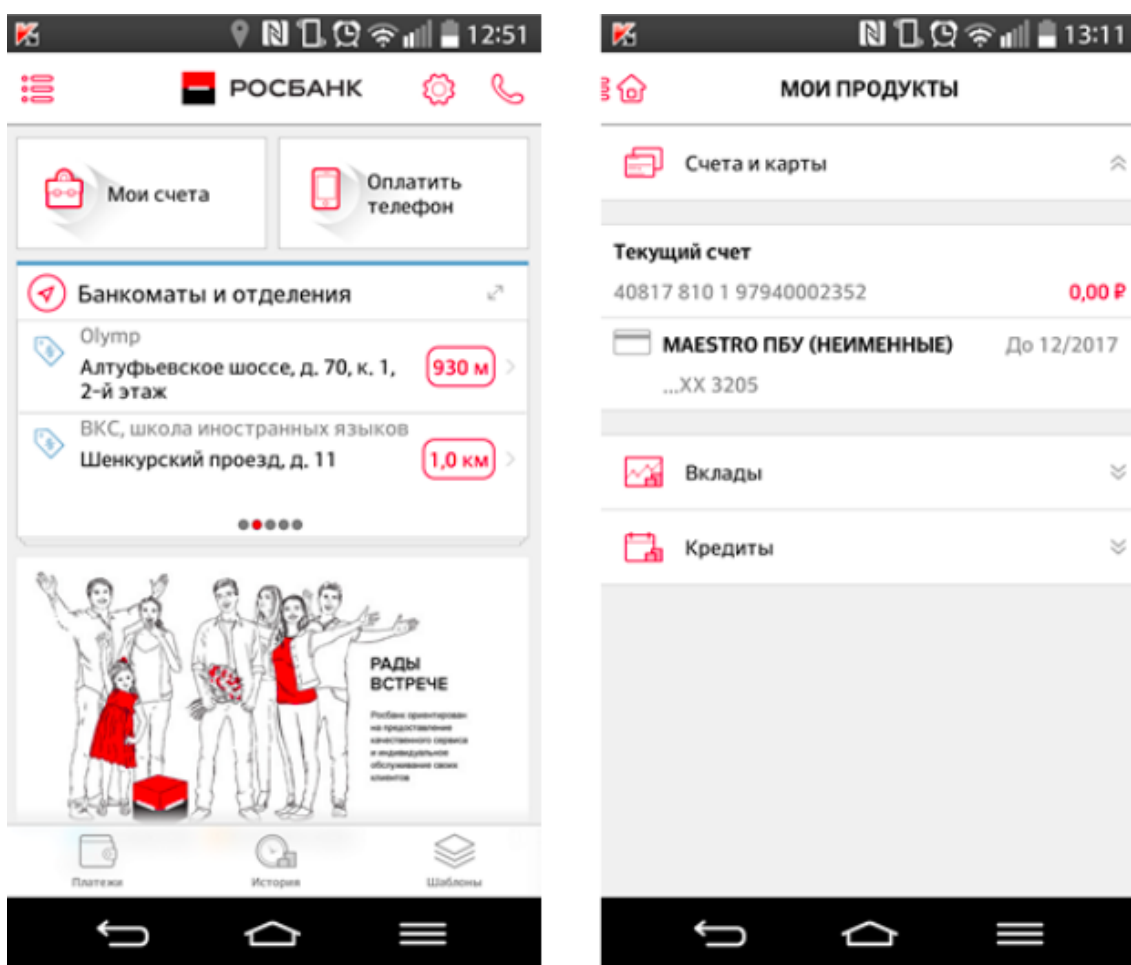
Mobilní banka Rosbank je k dispozici pro operační systémy Android a iOS. Aplikace Rosbank Online poskytuje následující možnosti:

- Přehled produktů, operací a zůstatků na účtech. Možnost zapnout push-notifikace ale platí jen pro jedno zařízení.
- Možnost provádět mezibankovní a vnitrobankovní převody v cizí měně nebo rublech, z karet kterékoli banky na karty jakékoli banky.

³⁹ Rosbank [online]. Standartní tarify. Moskva, Ruská Federace. [cit. 05.3.2020]. Dostupné z: https://api.rosbank.ru/doc/standartnye-tarify-dlya-klientov-fizicheskikh-lits.pdf?_ga=2.43952933.1628727955.1583402903-1126268446.1583156738

⁴⁰ Rosbank [online]. Hypotéky. Moskva, Ruská Federace. [cit. 05.3.2020]. Dostupné z: <https://www.rosbank.ru/ipoteka/0/>

- Spravovat trvalé příkazy, jednotlivé platby, expresní platby, inkasa.
- Platit za energie, internet, mobilní telefon, daně, rozpočtové poplatky a pokuty.
- Možnost založit, vést a zavřít spořicí účet.
- Požádat o různé druhy půjček přes mobilní aplikaci.
- Možnost využít online směnárnu a převést své prostředky z jedné měny do druhé mezi svými účty.
- Rychle najít nejbližší pobočky banky, platební terminály a bankomaty.
- Možnost převodů pomocí telefonního čísla.⁴¹



Obrázek 7. Rosbank Online

Zdroj: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7878466>

⁴¹ App Store [online]. Rosbank Online. Ruská Federace. [cit. 12.3.2020]. Dostupné z: <https://apps.apple.com/ru/app/росбанк-онлайн/id948687505>

6 Shrnutí výsledků

Běžné účty

Následující tabulka obsahuje srovnání běžných účtů vybraných bank v ČR a RF. K porovnání byly v každé zemi vybrány podobné banky, jedna ze skupiny Société Générale (KB a Rosbank) a druhá Raiffeisenbank z každé země. Poplatky a výhody jsou uvedeny pro příklad základního běžného účtu se zůstatkem 20 000 Kč (stav účtu k 31. 1. 2020). Majitelem účtu je osoba nad 26 let, která nemá u banky žádné speciální výhody.

Běžné účty mají poměrně podobné nabídky v obou zemích, existují však výrazné rozdíly. Všechny banky nabízejí debetní karty, elektronický výpis z účtu, internetové bankovníctví a zřízení spořicího účtu zdarma.

Raiffeisenbank je v RF jediná banka, která strhává poplatek za vedení účtu. Raiffeisenbank jak v RF, tak v ČR provádí příkazy k úhradě zdarma. V ČR je to jediná banka, která poskytuje výběry z cizích bankomatů na území státu zdarma. Velkým rozdílem je povolený debet, který ruské banky nenabízejí, a limit při výběru hotovosti, který v ČR není. Všechny banky také nabízejí výběr ze svých bankomatů zdarma, ale pro výběr v zahraničí je nejvýhodnější mít účet u Raiffeisenbank v RF, která má poměrně nízký poplatek.

Tabulka 5 ukazuje počet a druh operací, které byly provedeny na každém účtu za určený měsíc. Můžeme tedy dojít k závěru, že účet u Raiffeisenbank v RF je za těchto podmínek nejvýhodnější. Při provedení všech operací bude majitel účtu muset zaplatit jen 97 Kč, což je čtyřikrát méně než částka, kterou zaplatí majitel účtu u Raiffeisenbank v ČR.

Z výše uvedeného můžeme dojít k závěru, že banky skupiny Société Générale, KB a Rosbank, mají bližší podmínky vedení běžných účtů než Raiffeisenbank ČR a Raiffeisenbank RF.

Tabulka 5. Porovnání podmínek použití běžného účtu u vybraných bank v Kč.

Běžný účet zůstatek na účtu 20 000 Kč, stav k 31. 1. 2020	Počet	KB	Raiffeisenbank ČR	Raiffeisenbank RF	Rosbank
Poplatek za vedení účtu/karty	1	0	0	7	0
Vydání platební karty	1	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Elektronický výpis z účtu	1	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Internetové bankovníctví	1	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z vlastního (partnerského) bankomatu	2	0	0	0	0
Výběr hotovosti z cizího bankomatu na území státu	1	39	0	54 + 1 %	108
Výběr hotovosti z cizího bankomatu v zahraničí	1	99	100 + 0,5 %	54 + 1 %	108
Příkaz k úhradě	2	12	0	0	72
Odchozí platba do zahraničí	1	250	300	72	180
Příchozí úhrada	2	0	0	0	0
Platby kartou	58	0	0	0	0
Souhlas s inkasem	1	6	100	18	36
Povolený debet	1	ANO	ANO	NE	NE
Možnost zřízení a vedení spořicího účtu	1	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Celkem		406	400	97	504
Limit při výběru hotovosti		NE	NE	108 303	90 253

Zdroj: ceníky jednotlivých bank, vlastní zpracování

Hypoteční úvěry

Srovnání hypotečních úvěrů v tabulce níže ukazuje podmínky poskytnutí hypotéky vybranými bankami na nákup bytu typu 1+1 poskytnuté k 31. 1. 2020 (v případě RF se jedná o byt na sekundárním trhu nemovitostí). Banky v ČR poskytují úvěr na nákup bytu v Hradci Králové, banky v RF na nákup bytu v Astrachaně. Údaje byly získány z hypotečních kalkulaček na oficiálních webových stránkách vybraných bank.

Z tabulky 6 vyplývá, že hypoteční podmínky v Rusku a České republice jsou docela odlišné. Úrokové sazby v Rusku jsou výrazně větší než v ČR. Hypotéky poskytované ruskými bankami fyzickým osobám mají fixní úrokové sazby po celou dobu trvání hypotéky. Pokud banka změní úrokové sazby pro klienta, který již hypotéku obdržel, bude hypotéku splácet podle sazby, která je uvedena ve smlouvě. České banky nabízejí fixace úrokové sazby na jeden rok až 15 let (KB), poté je dohodnuta sazba nová nebo je možné přejít k jiné bance s výhodnější sazbou (refinancování).

Ruské banky na svých webových stránkách neuvádějí přesné RPSN, protože platby, které jsou v něm zahrnuty, závisí na dalších faktorech jednotlivého klienta. Nicméně RPSN se obvykle uvádí v úvěrové smlouvě. Vybrané ruské banky vyžadují od klienta minimální naspořenou částku ve výši 15 %, což je o 5 % více než u KB a Raiffeisenbank ČR.

Ruské banky, jakož i Raiffeisenbank v ČR neúčtují poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr.

**Tabulka 6. Podmínky poskytnutí hypotečního úvěru vybranými bankami
v Kč.**

Hypoteční úvěr na nákup bytu 1+1, poskytnutý k 31. 1. 2020	KB	Raiffeisenbank ČR	Raiffeisenbank RF	Rosbank
Úroková sazba p. a.	3,39 %	3,24 %	9,29 %	9,14 %
Výše úvěru	1 800 000	1 800 000	1 012 635	1 012 635
Naspořená částka	200 000	200 000	178 700	178 700
Doba splácení (let)	25	25	25	25
Doba fixace úrokové sazby	5	5	25	25
RPSN	3,96 %	3,6 %	10,986 % – 26,728 %	10,848 % – 24,917 %
Celková splatná částka	2 814 565	2 714 246	2 601 720	2 527 233
Maximální výše úvěru	nestanoveno	20 000 000	9 386 000	43 321 300
Vyhodnocení žádosti o úvěr	2900	0	0	0
Maximální délka splácení	30	30	30	25
Naspořená částka (procent od ceny nemovitosti)	10 %	10 %	15 %	15 %

Zdroj: hypoteční kalkulačky jednotlivých bank, vlastní zpracování

Mobilní banky

Všechny banky poskytují své mobilní aplikace pro operační systémy Android a iOS. Z tabulky 7 vyplývá, že většinu hlavních funkcí jako různé typy plateb a možnost investic poskytují všechny banky. Jedinou bankou, která nepodporuje platby prostřednictvím služby Google Pay, je Raiffeisenbank ČR. Na rozdíl od českých bank nenabízejí ruské banky možnost sjednat cestovní pojištění přes aplikaci. Bankovní aplikace KB a Raiffeisenbank ČR nepodporují převody pomocí telefonního čísla nebo čísla karty a neposkytují službu online směnárny. KB je jedinou bankou, která nabízí vlastní design karet. Všechny banky zasílají notifikace přes mobilní aplikace, ale Raiffeisenbank jak v RF, tak i v ČR strhává za danou službu poplatek.

Tabulka 7. Podmínky použití mobilních aplikací vybraných bank

Mobilní banka, stav k 31. 1. 2020 (uživatel používá základní běžný účet)	KB	Raiffeisenbank ČR	Raiffeisenbank RF	Rosbank
Trvalé platby	ANO	ANO	ANO	ANO
Inkasa	ANO	ANO	ANO	ANO
Jednotlivé platby	ANO	ANO	ANO	ANO
Expresní platby	ANO	ANO	ANO	ANO
QR platby	ANO	ANO	ANO	ANO
Apple Pay	ANO	ANO	ANO	ANO
Google Pay	ANO	NE	ANO	ANO
Cestovní pojištění	ANO	ANO	NE	NE
Slevy v obchodech	ANO	NE	ANO	NE
Vlastní design karty	ANO	NE	NE	NE
Mobilní platby	ANO	ANO	ANO	ANO
Investice	ANO	ANO	ANO	ANO
Notifikace	ANO	100 Kč	22 Kč	ANO
Správa limitu karet, blokáce online plateb	ANO	ANO	ANO	NE
Převody pomocí čísla karty/telefonního čísla	NE	NE	ANO	ANO
Online konzultace od zaměstnance banky	NE	NE	ANO	NE
Možnost online směnárny	NE	NE	ANO	ANO

Zdroj: mobilní banky jednotlivých bank, vlastní zpracování

7 Závěry a doporučení

Cílem této bakalářské práce byla komparace bankovních produktů pro fyzické osoby u vybraných bank České republiky a Ruské federace. Ke komparaci a analýze byly vybrány běžné účty, hypotéky a mobilní banky.

Pro ČR byly zvoleny dvě banky, Komerční banka ze skupiny Sociétés Générale a Raiffeisenbank. V Rusku byly vybrány podobné banky, Rosbank z mezinárodní skupiny Sociétés Générale a Raiffeisenbank. V RF patří Rosbank a Raiffeisenbank mezi velké banky, KB v ČR patří mezi velké a Raiffeisenbank mezi střední banky. Nabídka vybraných produktů pro fyzické osoby byla analyzována celkem ve čtyřech bankách.

Na začátku praktického oddílu byla porovnána dynamika vývoje bankovních sektorů v ČR a RF za posledních 10 let a ukázalo se, že bankovní sektor ČR je stabilnější než ruský. Za posledních deset let se počet komerčních bank v RF snížil o více než 500. Po komparaci bankovních sektorů byla představena analýza vybraných produktů v ČR a RF. Většina informací o ruských bankách, která byla potřeba k porovnání, byla vyhledávána na oficiálních webových stránkách vybraných bank v ruštině. Po představení charakteristiky jednotlivých produktů vybraných bank v obou zemích je v této praktické části shrnutí a porovnání v přehledných tabulkách. Všechny výstupy jsou uvedeny pro stejnou dobu, ve stejné měně a v případě běžných účtů s nejnižšími poplatky. Dospěla jsem k následujícím závěrům.

Ekonomická nestabilita, která je jasně naznačena tím, co se děje v bankovním sektoru RF, ovlivňuje i bankovní produkty. U hypotéky je to spojeno s hypotečním úrokem, který je vyšší kvůli potřebě fixovat sazbu na celé období. Neposkytnutí služby kontokorent a limit výběru hotovosti také naznačuje omezení spojená s méně stabilní ekonomikou. Naproti tomu finanční zprostředkovatelé vybraní k porovnání v ČR nabízí výhodnější hypotéky. Běžné účty českých bank mezi sebou mají menší cenové rozdíly, na základě výpočtů vykazují téměř srovnatelné podmínky. U ruských bank můžeme identifikovat větší rozdíly. Mobilní banky v Rusku mají obdobné funkce jako v ČR, nabízejí však jednodušší způsoby převodu.

8 Seznam použité literatury

1. REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. Vydání. Praha 3: Management Press, s. r. o., 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
2. REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. 4. Vydání. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. 760 s. ISBN 976-80-247-3671-6.
3. REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů. Praha: Grada Publishing, 2016. 380 s. ISBN 978-80-247-5871-8.
4. KANTNEROVÁ, Liběna. Základy bankovníctví: teorie a praxe. V Praze: C.H. Beck, 2016. Beckovy ekonomické učebnice. 213 s. ISBN 978-80-7400-595-4.
5. DITTRICHOVÁ, J. a kol. Základy financí. Vyd. 2. Hradec Králové : Gaudeamus, 2014. 214 s. ISBN 978-80-7435-409-0.
6. ALEKSEEVA, D. PYKHTIN, S. Moderní bankovní systém Ruské federace: učebnice pro vysokoškolské studenty. Moskva: Yurayt, 2018, 290 s. ISBN 978-5-9916-9371-4
7. TAVASIEV, Ahsar. Bankovníctví ve 2 dílech. 1 díl. Obecné bankovníctví: učebnice pro vysokoškolské studenty. Moskva: Yurayt, 2019, 186 s. ISBN 978-5-534-02381-7
8. BELOGLAZOVA, Galina., KROLIVETSKAYA, Ludmila. *Bankovníctví*. Petrohrad: Peter Press, 2008, 240 s. ISBN 978-5-388-00061-3
9. Federální zákon č. 395-1. Zákon o bankách. In. *Sbírka zákonů Ruské Federace*. 1990
10. Zákon č. 21/1992 Sb.: o bankách. In. *Sbírka zákonů*. 1992.
11. Federální zákon č. 115. Zákon o boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. In. *Sbírka zákonů Ruské Federace*. 2001.
12. VERETENNIKOVA, Olga a SHATKOVSKAYA, Ekaterina. Bankovní produkty: podstata a vlastnosti. *Journal of new economy*. Časopis "Bulletin Uralské státní hospodářské univerzity" [online] 2012, č. 1(39), s. 42-46. ISSN 2658-5081.
Dostupné z: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-produkty-suschnost-i-harakteristika>

8.1 Internetové zdroje

1. Banki.ru, [online], dostupné z: <https://www.banki.ru/>
2. Česká bankovní asociace, [online], dostupné z: <https://czech-ba.cz/codelame>
3. ČNB, [online], Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/>
4. Banking product. In: Collins English Dictionary, slovník cizích slov, [online], dostupné z: <https://www.collinsdictionary.com/dictionary/english/banking-product>
5. Mladá Fronta. Finance.cz: Fond pojištění vkladu, [online], dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/fond-pojisteni-vkladu/>
6. Centrální banka Ruské federace, [online], dostupné z: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>
7. Komerční banka, [online], dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/>
8. Raiffeisen BANK, [online], dostupné z: <https://www.rb.cz/>
9. Raiffeisen BANK, [online], dostupné z: <https://www.raiffeisen.ru/>
10. Rosbank, [online], dostupné z: <https://www.rosbank.ru/>
11. App Store, [online], dostupné z: <https://apps.apple.com/ru/app/росбанк-онлайн/id948687505>

UNIVERZITA HRADEC KRÁLOVÉ
Fakulta informatiky a managementu
Akademický rok: 2018/2019

Studijní program: Ekonomika a management
Forma studia: Prezenční
Obor/kombinace: Finanční management – anglický
jazyk (fm-p-a)

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

Jméno a příjmení: **Kseniia Kashirskaia**
Osobní číslo: **I1700396**
Adresa: **Palachova 1129/17, Hradec Králové – Nový Hradec Králové, 50012 Hradec Králové 12, Česká republika**
Téma práce: **Komparace bankovních produktů v České republice a Ruské federaci**
Téma práce anglicky: **Comparison of banking between Czech Republic and Russian Federation**
Vedoucí práce: **Ing. Jaroslava Dittrichová, Ph.D.**
Katedra ekonomie

Zásady pro vypracování:

Cíl:

Komparace bankovních produktů pro fyzické osoby u vybraných bank České republiky a Ruské Federace.

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Cíl a metodika
3. Bankovní systém (ČR a RF)
4. Obchodní banka
5. Bankovní produkty
 - 5.1. Depozitní produkty
 - 5.2. Úvěrové produkty
6. Komparace bankovních produktů
7. Shrnutí
8. Závěr
9. Zdroje
10. Seznam příloh

Seznam doporučené literatury:

DITTRICHOVÁ, J., a kol., Základy financí, GAUDEAMUS 2014, UHK, ISBN 978-80-7435-409-0
Revenda Z.: Peněžní ekonomie a bankovníctví, 2014, Praha: Management Press, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6
REJNUŠ, O.: Finanční trhy, 4. vyd. Praha: Grada 2014, dotisk 2017. 768 s. ISBN 978-80-247-3671-6,
Bankovníctví v teorii a praxi / Banking in Theory and Practice Autor: Michal Mejstřík; Magda Pečená, Karolinum 2015

POLOUČEK, S. Bankovníctví, C.B.Beck, Praha 2013, ISBN 978-80-7400-491-9

Podpis studenta:

Datum:

Podpis vedoucího práce:

Datum:

© IS/STAG, Portál – Podklad kvalifikační práce , kashiks1, 8. dubna 2020 20:15