

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Základní bankovní služby v zahraničí a ČR
(Komparace bankovních služeb v ČR, na Slovensku a v Austrálii)
Bakalářská práce

Autor: Tereza, Vrátilová
Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ph.D., Ivan, Soukal
Odborný konzultant: Ing. Ivan, Soukal, Ph.D.
Katedra ekonomie

Hradec Králové

Duben, 2016

Prohlášení:

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

V Hradci Králové dne 27.4.2016

vlastnoruční podpis

Tereza Vrátílová

Poděkování:

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Ivanu Soukalovi, Ph.D za metodické vedení práce, jeho rady a zkušenosti a také za obrovskou trpělivost.

Anotace

Cílem bylo zjistit roční nákladovost jednotlivých účtů a také čerpání kontokorentního úvěru vedeného u třech velkých bank ve vybraných zemích. Bakalářská práce se zabývá základními bankovními službami v České republice a zahraničí, konkrétně na Slovensku a v Austrálii. Nejprve jsou služby představeny a následně vzájemně porovnány. Za druhé je vytvořený modelový klient, jehož požadavky jsou aplikovány do jednotlivých bank vybraných zemí. Za třetí je porovnána nákladovost běžných účtů a kontokorentních úvěrů. Výpočty ukazují, že nejnižší náklady na vedení běžného účtu jsou v Austrálii. Zatímco čerpání kontokorentu je výhodné na Slovensku.

Annotation

Title: Retail core banking services in the Czech Republic and abroad.

The aim of this thesis is to discover annual costs of accounts in three major banks of the selected countries. This bachelor thesis solves retail core banking services in the Czech Republic and abroad, specifically, in Slovakia and in Australia. Firstly, individual services are introduced and afterwards they are compared. Secondly, client model for comparison is made and its requests for banks of the selected countries are applied. Thirdly, costs of current accounts and overdraft accounts are compared. The findings show that the lowest costs of the current account are in Australia, while the overdraft account is the cheapest in Slovakia.

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Komerční banka.....	3
2.1	Založení a činnost banky	3
2.2	Zásady bankovní činnosti.....	9
2.3	Bankovní rizika a základní principy jejich řízení.....	9
3	Vybrané bankovní služby	10
3.1	Platební styk.....	11
3.1.1	Platební karta	12
3.1.2	Šeky	15
3.2	Běžný účet	15
3.3	Úvěrová činnost	17
3.4	Kontokorentní úvěr	18
4	Situace na trhu.....	19
4.1	Přehled vybraných zemí a bank.....	19
4.1.1	Česká republika	19
4.1.2	Slovensko	23
4.1.3	Austrálie	28
4.2	Konkrétní služby vybraných bank.....	33
5	Analýza a komparace	35
5.1	Běžný účet	35
5.1.1	Kritéria pro porovnání	36
5.1.2	Klient	37
5.1.3	Česká republika	37
5.1.4	Slovensko	40
5.1.5	Austrálie	43

5.1.6	Komparace jednotlivých položek u vybraných bank.....	44
5.2	Kontokorentní úvěr	45
5.2.1	Česká republika	45
5.2.2	Slovensko	46
5.2.3	Austrálie	47
6	Shrnutí výsledků a doporučení	49
7	Závěr.....	53
8	Seznam použité literatury.....	56
8.1	Literární zdroje	56
8.2	Internetové zdroje	56

Seznam obrázků

Obrázek 1 – Konsolidovaná výsledovka ČSOB	20
Obrázek 2 – Konsolidovaná rozvaha ČSOB	20
Obrázek 3 – Konsolidované ekonomické ukazatele ČS	21
Obrázek 4 – Konsolidovaná výsledovka KB	22
Obrázek 5 – Konsolidovaná rozvaha KB	23
Obrázek 6 – Konsolidované ekonomické ukazatele ČSOB SK	24
Obrázek 7 – Konsolidovaná výsledovka SS	25
Obrázek 8 – Konsolidovaná rozvaha SS	26
Obrázek 9 – Konsolidovaná výsledovka VÚB	27
Obrázek 10 – Konsolidovaná rozvaha VÚB	28
Obrázek 11 – Konsolidovaná výsledovka Westpac	29
Obrázek 12 – Konsolidovaná rozvaha Westpac	30
Obrázek 13 – Konsolidovaná výsledovka ANZ	31
Obrázek 14 – Konsolidovaná rozvaha ANZ	31
Obrázek 15 – Konsolidovaná výsledovka Commonwealth	32
Obrázek 16 – Konsolidovaná rozvaha Commonwealth	33

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Aktiva a pasiva banky	5
Tabulka 2 – Náklady a výnosy banky	7
Tabulka 3 – Ceny balíčků a transakcí vybraných českých bank	37
Tabulka 4 – Výpočet nákladovosti vybraných českých bank	38
Tabulka 5 – Ceny balíčků vybraných slovenských bank	40
Tabulka 6- Výpočet nákladovosti slovenských bank	41
Tabulka 7 – Přehled cen balíčků australských bank	43
Tabulka 8 – Výpočet úroků kontokorentních úvěrů českých bank	45
Tabulka 9 – Výpočet úroků kontokorentních úvěrů slovenských bank	46
Tabulka 10 – Výpočet úroků kontokorentních úvěrů australských bank	47

1 Úvod

V bakalářské práci Základní bankovní služby v České republice a zahraničí, konkrétně na Slovensku a v Austrálii jsou řešeny tyto tři výzkumné otázky.

- Liší se nabízené základní bankovní služby v ČR a zahraničí?
- Účtují si všechny banky stejné poplatky nebo se snaží od sebe odlišit?
- Jsou velké rozdíly v nákladovosti účtu a úvěru v ČR a zahraničí?

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části. První je část teoretická a druhá praktická. V kapitole č. 2 teoretické části se čtenář seznámí s bankovní legislativou v České republice. Co je vše potřeba udělat než vznikne podnik zvaný banka, kde se sežene licence, o jakou banku se bude jednat a jaký bude základní kapitál. V další podkapitole se dozví jaká aktiva a pasiva mohou tvořit rozvahu banky a samozřejmě i jaké jsou nejčastější náklady a výnosy. I bankovní sektor mohou při podnikání potkat určitá rizika, která jsou též v této kapitole vysvětlena.

V kapitole č. 3 této teoretické části jsou připraveny k seznámení bankovní služby a jejich členění z pohledu bankovní bilance. S každým zástupcem těchto skupin se zabývá další kapitola. Jedná se o běžný účet a kontokorentní úvěr, který je zvolen pro komparaci v praktické části. Druhou sekcí je praktická část, která řeší výše uvedené otázky, respektive na ně zodpoví.

V kapitole Situace na trhu jsou představeny jednotlivé banky a jejich postavení v dané zemi. Následující kapitolou je samotná analýza a komparace. Pro komparaci jsou v této kapitole uvedena veškerá kritéria pro zjištění potřebných výsledků. Za prvé se jedná o země, ve kterých jsou vybrány banky. Tzn. Česká republika, Slovensko a Austrálie. Za druhé banky, které jsou zvoleny na základě jejich bilanční sumy, a bude se jednat o velké banky. V České republice se jedná o ČSOB, KB a Českou spořitelnu. Nejznámější banky s miliony spokojených klientů. Dle zjištěných informací z webu www.banky.sk jsou velkými slovenskými bankami: Slovenská spořitelna, ČSOB a Všeobecná úverová banka. A mezi velké australské banky patří podle www.relbanks.com Australia and New Zealand

banking group, Commonwealth bank a Westpac banking corporation. Pro porovnání byl vytvořen modelový klient, který je popsán v 5. kapitole. Následně se čtenář setká s komparací jednotlivých služeb vybraných bank i požadavků klienta.

Výsledky byly zjištěny na základě vzorců a výpočtů z okruhu finanční matematiky. Ze zjištěných výsledků byly vyhodnoceny nejméně nákladné banky a následně ještě porovnány země mezi sebou.

Následující kapitolou práce je Shrnutí výsledků a doporučení, kde budou shrnuty a okomentovány veškeré informace a výsledky.

V závěru je popsáno vše s čím vším se čtenář mohl seznámit.

Informace potřebné k teoretické části jsou čerpány z internetových zdrojů a dostupné literatury, jejichž tituly jsou uvedeny v poslední kapitole Zdroje. Údaje a data, obsažená v praktické části, ze kterých jsou prováděny výpočty, jsou součástí sazebníků jednotlivých bank též uvedených ve zdrojích.

2 Komerční banka

2.1 Založení a činnost banky

Komerční banka je právnická osoba založená jako akciová společnost se sídlem v České republice. Její vznik musí nejprve povolit ČNB a dát bance licenci. Založení a činnost banky se řídí zákonem. 21/1992 Sb., o bankách. Pro udělení licence musí být splněny tyto podmínky:

- průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky,
- splacení základního kapitálu v plné výši,
- důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena,
- důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance nebo, nejsou-li takové osoby, 20 největších akcionářů banky podle podílu na hlasovacích právech k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
- důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost členů statutárního orgánu, členů správní rady a členů dozorčí rady banky a splnění dalších požadavků na orgány banky a jejich členy,
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,
- obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
- průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s bankou,
- úzké propojení v rámci skupiny nebrání výkonu bankovního dohledu,
- ve státě, na jehož území má skupina úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu,
- sídlo banky musí být na území České republiky,

- banka má alespoň 3 zaměstnance nebo fyzické osoby, které uskutečňují svou činnost podle příkazu jiného, kteří zastávají výkonnou řídicí funkci a jsou členy jejího statutárního orgánu nebo správní rady.¹

O licenci lze požádat pouze předepsaným formulářem, ke kterému žadatel přiloží doklady osvědčující splnění podmínek. Vzor formuláře a obsah příloh je stanovený vyhláškou ČNB.

Základní kapitál banky je tvořen určitým počtem akcií o určité jmenovité hodnotě. Minimální výše kapitálu je 500 milionu Kč a v této výši je minimálně tvořen peněžitými vklady. Banka je zodpovědná za nesplnění svých závazků svým majetkem. Akcionář neručí za závazky banky. Banka musí mít základní orgány společnosti, do kterých patří valná hromada, představenstvo a dozorčí rada. Valná hromada je nejvyšší orgán banky, který se schází jednou za rok a je svoláván představenstvem. Valná hromada jedná a rozhoduje například o zrušení banky, fúzování a zvyšování či snižování kapitálu. Představenstvo je statutární orgán, který řídí činnost banky a předkládá valné hromadě zprávy o hospodaření. Dozorčí rada dohlíží na činnost banky. V radě musí být minimálně tři členy. Rada předkládá výsledky valné hromadě.²

Hlavní činností banky je přijímání vkladů a poskytování úvěrů. Může však vykonávat i další činnosti, které má povolené bankovní licencí. Jedná se například o tyto:

- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- finanční leasing,
- platební styk a zúčtování,

¹ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. In Portal.gov [Online portál veřejné správy]. Praha Wolters Kluwer ČR [vid. 2016-03-01]. Dostupné na < <https://portal.gov.cz> >

² Kašparovská, Vlasta a kol. Řízení obchodních bank. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. Strana 8-9. ISBN 80-7179-381-7.

- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu,
- finanční makléřství,
- výkon funkce depozitáře,
- směnářská činnost,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- provádění administrace investičních fondů a zahraničních investičních fondů.³

Banky se podle licence člení na univerzální a specializované. Specializované banky mají omezený okruh jejich činnosti, který je udělen bankovní licencí. Jedná se například o stavební spořitelny, exportní banky, záruční a rozvojové banky.⁴

Při založení musí banka, jako každý jiný podnik, sestavit svoji rozvahu. Rozvaha je složena z majetku a zdrojů financování. Podle druhu banky se mohou jednotlivé položky mírně lišit, ale základní struktura bilance banky vypadá takto:

Tabulka 1 – Aktiva a pasiva banky

Aktiva	Pasiva
Pokladní hotovost	Závazky k bankám
Vklady u centrální banky	Závazky ke klientům
Státní pokladniční poukázky a poukázky centrální banky	Závazky z dlouhodobých cenných papírů

³ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. In Portal.gov [Online portál veřejné správy]. Praha Wolters Kluwer ČR [vid. 2016-03-01]. Dostupné na < <https://portal.gov.cz> >

⁴ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. Strana 122. ISBN 978-80-7261-1324.

Pohledávky za bankami	Rezervy
Pohledávky za klienty	Ostatní pasiva
Cenné papíry	Podřízený dluh
Majetkové účasti	Základní kapitál
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	Kapitálové fondy
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
Ostatní aktiva	Emisní ážio
	Nerozdělený zisk z předchozích let

Vysvětlení jednotlivých položek:

Pokladní hotovost (Cash) – hotovostní peníze v tuzemské i zahraniční měně.

Vklady u centrální banky (Balances with central bank) – část vkladů představují povinné minimální rezervy.

Státní pokladniční poukázky – bezriziková aktiva, která banka drží za účelem posílení likvidity či snížení rizikovosti svého portfolia.

Pohledávky za bankami (Receivables due from other banks) – formy vkladů u jiných bank.

Pohledávky za klienty (Receivables due from clients) – pohledávky z poskytnutých úvěrů bankovním klientům.

Cenné papíry (Trading securities) – položka obsahuje obchodovatelné dluhopisy i majetkové cenné papíry.

Majetkové účasti (Shares) – Dlouhodobě držené akcie, díky nimž banka získala vliv nad jinou společností.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (Tangible and intangible fixed assets) – majetek, který banka potřebuje ke své činnosti.

Pohledávky z upsaného základního kapitálu (Subscribed legal capital receivable) – pohledávky za akcionáři, které vyplývají z upsaného a dosud nesplaceného základního kapitálu akcionáři banky.

Ostatní aktiva (Other assets) – různorodá skupina aktiv, která například zahrnuje pohledávky za zaměstnanci apod.

Závazky k bankám (Payables due to other banks) – úvěry a vklady od jiných bank.

Závazky ke klientům (Payables due to clients) – jedná se o přijaté vklady od bankovních klientů.

Závazky z dlouhodobých cenných papírů (Liabilities from trading securities) – emitované dluhopisy bankou.

Rezervy (Provisions) – cizí zdroje sloužící ke krytí rizik z bankovního podnikání.

Ostatní pasiva (Other liabilities) – závazky banky různorodého charakteru.

Podřízený dluh (Subordinated debt) – peněžní půjčka bance, která není zajištěná a má minimální splatnost.

Základní kapitál (Legal capital) – vlastní zdroj banky, který je tvořen vklady akcionářů.

Kapitálové fondy (Reserves) – fondy, které banka tvoří z jiných zdrojů než z bankovního zisku.

Rezervní fondy a fondy ze zisku (Legal reserves) – vlastní zdroje banky, které tvoří ze zdaněného zisku.

Emisní ážio (Share premium) – rozdíl mezi emisním kurzem a jmenovitou hodnotou banky.

Nerozdělený zisk z předchozích let (Retained earnings prior years) – může se jednat i o vlastní zdroj banky.⁵

Výsledky hospodaření banky jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztrát, kde se nejčastěji vyskytují tyto položky:⁶

Tabulka 2 - Náklady a výnosy banky

Náklady	Výnosy
Úrokové náklady	Úrokové výnosy
Zaplacené poplatky a provize	Úrokový zisk
Správní náklady	Přijaté poplatky a provize
Tvorba rezerv a opravných položek	Zisk z poplatků a provizí

⁵ Kašparovská, Vlasta a kol. Řízení obchodních bank. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. Strana 4-7. ISBN 80-7179-381-7.

⁶ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. Strana 128-129. ISBN 978-80-7261-1324.

Ostatní provozní náklady	Úrokový zisk včetně poplatků a provizí
Daně	Zisky z různých činností (akcie, finanční činnosti)
	Mimořádné výnosy
	Zisk před zdaněním a provozní zisk

Popis jednotlivých položek výkazu zisku a ztráty:

Úrokové náklady (Interest expenses) – úroky, které platí banky svým klientům za vklady.

Zaplacené poplatky a provize (Paid fees) – spojené s mezinárodním platebním stykem a obchodováním banky na finančních trzích.

Správní náklady (Management expenses) – obsahují personální náklady i náklady na provoz.

Tvorba rezerv (Creation provisions) – účelem rezerv je izolovat část aktuálních výnosů banky od daňové povinnosti a rezervovat je pro krytí ztrát ze špatných úvěrů.⁷

Ostatní provozní náklady (Other operating expenses) – náklady neúrokového typu, které vznikají při běžném provozu banky.

Daně (Taxes) – daně, které odvádí banky.

Úrokové výnosy (Interest income) – inkasované úroky z poskytnutých úvěrů klientům.

Úrokový zisk (Interest profit) – rozdíl mezi úrokovými výnosy a náklady.

Přijaté poplatky a provize (Accepted fees) – poplatky inkasované od klientů.

Zisk z poplatků a provizí (Profit from fees and provisions) – rozdíl mezi přijatými poplatky a placenými.

Úrokový zisk včetně poplatků a provizí (Interest profit includes fees and provisions).

Zisky z různých činností (Profit from other activities).

⁷ Polouček, Stanislav a kol. Bankovníctví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. Strana 249-258. ISBN 978-80-7400-491-9.

Mimořádné výnosy (Extraordinary income) – výnosové položky nepravidelného charakteru.

Zisk před zdaněním a provozní zisk (Profit before taxes and operating profit).⁸

2.2 Zásady bankovní činnosti

Bankovní činnost by měla zabezpečovat likviditu, rentabilitu a bezpečnost banky.

- Pro zajištění likvidity slouží rezervy pohotových prostředků, které se člení na primární (peněžní hotovost) a sekundární (státní pokladniční poukázky). Patří sem také úvěry od jiných bank nebo ČNB.
- Pro zajištění bezpečnosti se provádí vnitřní a vnější kontrola a audit. Vnější kontrola se provádí kontrolou vnitřních předpisů, pracovních knih, pravidelných revizí apod.
- Rentabilita představuje výnosnost banky, zda dosahuje zisku nebo ztráty. Likvidita a bezpečnost jsou v rozporu s rentabilitou. Bezpečnost zvyšuje náklady vynaložené na kontrolu a likvidita snižuje výnosy v případě zvyšování rezerv.⁹

2.3 Bankovní rizika a základní principy jejich řízení

Banka při své činnosti přijímá mnoho rozhodnutí, která jsou vystavena řadě různých rizik. Banky se snaží maximalizovat svůj zisk a přebírají určitá rizika, protože nerizikové operace jsou většinou neziskové. Mezi nejdůležitější bankovní rizika patří:

- Úvěrové riziko – vzniká nesplácením úvěrů. Tento typ rizika vyplývá z platební neschopnosti dlužníků splatit své závazky vůči bance. Úvěrové riziko se člení na interní (špatné rozhodnutí banky) a externí (celkový vývoj ekonomiky, politické situace). Při řízení rizika se rozlišují dvě složky a to riziko nesplnění závazků druhou stranou a dané riziko produktu.

⁸ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovnictví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. Strana 129. ISBN 978-80-7261-1324.

⁹ Polouček, Stanislav a kol. Bankovnictví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. Strana 480. ISBN 978-80-7400-491-9

- Úrokové riziko – vyplývá ze změn tržních úrokových sazeb a jejich negativního dopadu na zisk banky. Úrokovému riziku banka čelí v případě, že se neshoduje úroková citlivost aktiv a úroková citlivost pasiv.
- Měnové riziko – vychází ze změn tržních měnových kursů.
- Likviditní riziko – pro zabezpečení likvidity musí mít banka na straně aktiv takové položky, které jí umožní v případě potřeby přeměnit aktiva na likvidní peníze, a na straně pasiv musí mít takové položky, které jí umožní získat likvidní prostředky.
- Kapitálové riziko – zahrnuje všechna rizika banky. Banka se stává nesolventní, pokud výše závazků v tržním vyjádření je větší než tržní hodnota veškerých aktiv. Banka musí udržovat takovou výši vlastního kapitálu, která by tuto situaci vyloučila.¹⁰

3 Vybrané bankovní služby

Klasické členění bankovních služeb spočívá v jejich odrazu v bilanci banky. Člení se na aktivní, pasivní a bilančně neutrální.

- Aktivní služby se odrážejí v aktivech banky. Bance vznikají různé pohledávky za poskytnutými úvěry a nákupy dluhových cenných papírů. Mohou jí vznikat i vlastnická práva při zakoupení cenných papírů.
- Pasivní služby se odrážejí v pasivech banky. Jedná se o přijímání vkladů od klienta a bance tak vzniká vůči němu závazek. Můžeme se zařadit i operace, které souvisí s vlastním kapitálem.
- Neutrální služby se neobjevují v rozvaze banky, protože se jedná o takové služby, kdy se banka nenachází v dlužnickém ani věřitelském postavení.

Podle účelové funkce lze služby rozčlenit

- bankovní finančně úvěrové produkty,

¹⁰ Polouček, Stanislav a kol. Bankovníctví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. Strana 290-309. ISBN 978-80-7400-491-9.

- depozitní produkty,
- platebně zúčtovací,
- investiční,
- pokladní,
- směnárenské.

V klientské segmentaci najdeme dvě základní skupiny a sice:

- retailové produkty, které jsou spojeny s menšími částkami, ale větším počtem transakcí.
- wholesaové produkty, které se vyznačují většími částkami, ale mají individuálnější povahu.¹¹

3.1 Platební styk

Banky provádí platební styk v domácí zemi i se zahraničím, jedná se o příkazy k úhradě nebo k inkasu. Mezi hlavní úkoly banky patří zabezpečení platebního styku. Základní podmínkou pro správně fungující tržní ekonomiku je rychlý, bezpečný a levný platební styk. Platební styk lze provádět bezhotovostně nebo hotovostně.

Formy platebního styku

- Hotovostní – předávání hotovosti mezi plátcem a příjemcem.
- Bezhotovostní – přesun peněz ve formě záznamů na účtech plátce a příjemce.
- Tuzemský – platební styk, ke kterému dochází mezi subjekty v jednom státu v měně toho státu.
- Zahraniční – platební styk, ke kterému dochází mezi tuzemskými a zahraničními subjekty.

¹¹ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. Strana 133-134. ISBN 978-80-7261-1324.

- Hladké platby – jedná se o příkaz k úhradě a k inkasu. Může být jednotný, hromadný nebo trvalý.
- Dokumentární – forma platby, při které se předkládají určité dokumenty.
- Nedokumentární – platbu provádí pouze jeden účastník.
- Přednostní – jedná se o urychlené odepsání peněz a naopak rychlé připsání peněz.
- Standardní – platba proběhne ve standardním, předem domluveném termínu.¹²

Nástroje platebního styku

Nejvyužívanější nástroje platebního styku lze rozdělit do 3 hlavních skupin:

- Běžný účet
- Platební karta
- Šeky¹³

3.1.1 Platební karta

Platební karta je nástroj platebního styku, pomocí kterého mohou vlastníci vybírat hotovost z bankomatů a platit bezhotovostně v různých obchodech. Karta je plastická a její fyzikální charakteristiky musí být podle technických norem ISO.¹⁴

¹² Polouček, Stanislav a kol. Bankovníctví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. Strana 142-143. ISBN 978-80-7400-491-9

¹³ Černohorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 102. ISBN 978-80-7395-863-3.

¹⁴ Černohorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 102. ISBN 978-80-7395-863-3.

Platební karta musí obsahovat tyto náležitosti:

- Onačení vydavatele karty, kterým může být banka a bankovní asociace (VISA, Europay/Mastercard, JCB), finanční společnost (American Express, Diners Club), obchodní domy, letecké, telekomunikační nebo olejářské společnosti
- Jméno držitele karty
- Číslo karty
- Platnost karty
- Záznam dat (magnetický proužek, mikročip)¹⁵

Platební karty musí obsahovat řadu ochranných prvků:

- Hologram
- Podpisové proužky
- Ochranné prvky viditelné pouze v ultrafialovém světle
- Speciální tisk karty
- Tisk čísla karty na podpisový proužek
- Kód za číslem karty na magnetickém proužku¹⁶

Druhy platebních karet

Existuje mnoho druhů platebních karet, které banky nabízí fyzickým i právnickým osobám. Banky vydávají debetní a kreditní karty podle využití zákazníka, dále účelové karty pouze pro výběr z bankomatů, víceúčelové pro výběr z bankomatů a platby v obchodech, cestovní karty a firemní.¹⁷

¹⁵ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. Strana 157-158. ISBN 978-80-7261-132-4.

¹⁶ Černožorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 107. ISBN 978-80-7395-863-3.

¹⁷ Polidar, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. Strana 357. ISBN 80-86119-11-4.

Rozdělení se provádí podle různých hledisek:

Způsob zúčtování

Debetní karty – jsou vydávány k běžnému účtu a slouží pro výběr hotovosti z bankomatů nebo k bezhotovostní platbě v obchodě.

Kreditní karty – banky vydávají k čerpání z kontokorentního nebo úvěrového účtu. Při každé transakci klient čerpá úvěr od banky, který musí v dohodnutém termínu splatit.

Nákupní úvěrové karty – nákupní kartu emituje nebankovní společnost, která umožňuje klientovi čerpat prostředky jednorázově nebo postupně. Kartu lze uplatnit na nákup zboží a služeb pouze tam, kde má společnost uzavřenou smlouvu.

Způsob provedení

Elektronické karty – jedná se o nejrozšířenější druh karet, který lze využít pro výběr z bankomatů a pro platby v obchodech, kde jsou k dispozici elektronické platební terminály. Vyznačují se nízkou cenou a nízkými poplatky za blokaci ztracené karty. Nevýhodou může být omezená použitelnost.

Embosované karty – mají veškeré údaje plasticky vyraženy, a proto s nimi lze platit na většině místech. Nevýhodou může být vyšší cena za vydání, vedení a blokaci.

Použitelnost

Tuzemské karty jsou používány pouze na území daného státu, kdežto s mezinárodními lze nakládat i v zahraničí. V dnešní době je většina karet vydávána jako mezinárodní.

Technologie

Magnetický proužek – neumožňuje vysoké zabezpečení uložených dat, a proto na něm není uložen PIN. Karty s magnetickým proužkem jsou jednoduché a levné, ale na druhou stranu mají omezenou kapacitu magnetického proužku.

Čipové – potřebné údaje jsou uloženy v mikročipu, který umožňuje identifikaci karty a aktuální stav konta. Čipové karty jsou bezpečnější, levné a nabízí další doplňkové služby.

Hybridní – obsahují magnetický proužek i čip.

Laserové – mají vysokou kapacitu záznamu. Jsou drahé na provoz.

Bezkontaktní – platba bez fyzického doteku mezi kartou a platebním terminálem. Při placení není potřeba zadávat PIN do limitu 500 Kč.¹⁸

3.1.2 Šeky

Šek je cenný papír, který udává bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance, aby vyplatila z jeho běžného účtu oprávněnému majiteli šeku na šeku uvedenou peněžní částku. Šek musí obsahovat náležitosti podle zákona směnečného a šekového.¹⁹

3.2 Běžný účet

Běžný účet si u banky mohou zřídit fyzické i právnické osoby. Umožňuje jim soustřeďovat platební prostředky, provádět platby a čerpat hotovost. Běžný účet si lze sjednat u jakékoliv banky osobně podepsanou smlouvou o účtu. Smlouva je

¹⁸ Černohorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 103-106. ISBN 978-80-7395-863-3

¹⁹ Polouček, Stanislav a kol. Bankovníctví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. Strana 222-225. ISBN 978-80-7400-491-9

uvedena v obchodním zákoníku a v občanském. Fyzická osoba překládá při založení průkaz totožnosti. Běžný účet neslouží k pravidelnému spoření, a proto jsou jeho zůstatky úročeny nízkou sazbou. Slouží hlavně k pravidelnému disponování s příjmy klienta.

Banka může klientovi k běžnému účtu nabídnout mnoho dalších služeb, do kterých se vztahuje například poskytování úvěru, zprostředkování nákupu a prodeje cenných papírů. V dnešní době k zřízení samozřejmě poskytne platební kartu, ale i šekové knížky, šeky a další vázané účty k běžnému účtu. Banky poskytují různé typy běžných účtů, tvoří z nich výhodné balíčky a nabízí dodatkové služby. Většinou je zřízení účtu zdarma, ale za některé dodatky se již připlácí. Proto je dobré si pečlivě přečíst smlouvu a nechat se předem informovat. V dnešní době, poskytují zahraniční banky, působící v ČR, veškeré služby zdarma – zřízení, transakce, výběry apod. U těch velkých bank se to úplně říci nedá.

Stav na běžném účtu může být i záporný. V tomto případě by se jednalo o kontokorentní účet.

Běžné účty představují pro banku významný zdroj refinancování, který spočívá v nízké výši úrokových nákladů a zároveň velkých nákladech spojených se zabezpečením platebního styku. Při provádění platebního styku vytváří banky tzv. float (připisování finančních prostředků o jeden den později než je odepisují a vytváří úrokové výhody). Část vkladů je pro banku téměř vždy dostupná.

Úročení

Úroková sazba je stanovena většinou pevně na předchozí domluvě s klientem. Úročení začíná dnem zúčtování peněžních prostředků na účet a končí dnem

předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu. Úrokovací období může být měsíc, čtvrtletí, půlrok nebo rok.²⁰

Metody výpočtu zůstatku na běžném účtu:

- Zůstatkový,
- Postupný
- Zpětný²¹

Zrušení účtu

Klient může svůj účet u banky kdykoliv zrušit. Může se například jednat o výhodnější nabídku jiné banky. Ze strany banky bývají účty zrušeny, jestliže tam roky nebyly zaznamenány žádné pohyby, nebo klient porušuje obchodní podmínky apod. Účet je zrušen po uplynutí lhůty, na kterou byl sjednán nebo na základě písemné výpovědi.²²

3.3 Úvěrová činnost

Banky poskytují celou řadu úvěrů za poplatek, kterému se říká úrok – cena půjčených peněz. Velikost úroku se vypočítá na základě dlužné částky a úrokové sazby pro úrokovací období, která je stanovena v procentech. Banka může stanovit pevnou úrokovou sazbu (určité procento za období) nebo pohyblivou (odchylka od základní sazby vyhlášená bankou). Klient musí úvěr i s úroky splatit v předem stanovené době uvedené ve smlouvě. Banka uplatňuje základní principy úvěrových obchodů, kterými jsou návratnost (schopnost dlužníka splatit úvěr ve sjednané době) a výnosnost (výše úrokového výnosu z poskytnutého úvěru).²³

²⁰ Černohorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 102-111. ISBN 978-80-7395-863-3.

²¹ Radová J., Dvořák P., Málek J. Finanční matematika pro každého. 8. vydání. Praha: Grada Publishing, 2013. Strana 178-180. ISBN 978-80-247-4831-3.

²² Polidar, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. Strana 324-325. ISBN 80-86119-11-4.

²³ Černohorská, Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice: Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. Strana 116. ISBN 978-80-7395-863-3.

Může se jednat o úvěry:

- krátkodobé se splatností do 1 roku,
- střednědobé se splatností do 5 let,
- a dlouhodobé se splatností delší jak 5 let.²⁴

Další členění úvěrů do 3 základních skupin:

- peněžní úvěry (poskytují se bezhotovostně a přímo se odrážejí v rozvaze banky, jsou to například podnikatelské účelové provozní, investiční úvěry, kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské),
- závazkové úvěry a záruky (v tomto případě se banka zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám, jedná se o akceptační a avalový úvěr)
- a alternativní formy financování (klient získá prostředky za určitých specifických podmínek, jedná se o faktoring a forfaiting).

3.4 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je charakterizován jako krátkodobý úvěr, který je poskytován na běžném účtu tak, že zůstatek účtu může přicházet do debetu. Úvěr lze čerpat i v případě, kdy na něm není dostatek finančních prostředků. Maximální výše kontokorentního úvěru je předem sjednaná mezi klientem a bankou. Klient může krátkodobě maximální výši překročit, ale zaplatí více na úrocích. Zajištění úvěru vyplývá z bonity klienta a výši úvěru. V tomto případě se využívají všechny formy zajištění. Celková cena úvěru se skládá z úroků a z dalších položek, souvisejících s vedením účtu. Pro banku je tento typ úvěru výhodný, protože je stanovena vysoká úroková sazba.²⁵

²⁴ Polidar, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. Strana 117. ISBN 80-86119-11-4.

²⁵ Revenda, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha: Management Press, 2008. 133-149. strana. ISBN 978-80-7261-1324.

4 Situace na trhu

4.1 Přehled vybraných zemí a bank

Každá země má svoji centrální banku, která vykonává dohled a další funkce nad komerčními bankami. Komerční banky dostanou licenci od národní banky pro vykonávání své činnosti. Každá banka musí mít u centrální banky rezervu.

Komerční banky se člení na univerzální a specializované. Specializované banky jsou omezeny teritoriálně, zákaznický nebo produktově. Většina bank, které jsou níže uvedeny, poskytují služby občanům, firmám i veřejnému sektoru. Toto členění probíhá na základě segmentu trhu – retailové bankovníctví, small medium enterprise a corporate.

Komparace služeb se bude zabývat retailovým bankovníctvím. Nejznámější retailové banky v ČR, na Slovensku i v Austrálii jsou níže představeny.

4.1.1 Česká republika

4.1.1.1 Československá obchodní banka

ČSOB byla založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. Jedná se o univerzální banku. V roce 1999 byla ČSOB privatizována belgickou KBC Bank. ČSOB poskytuje služby fyzickým osobám, podnikům a korporacím. V retailovém bankovníctví se ČSOB objevuje pod značkami ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. Skupina ČSOB je tvořena bankou, pojišťovnou, leasingovou společností, hypoteční bankou, penzijní společností, asset managementem a factoringem. ČSOB k 31. 12. 2015 vykazovala 7 453

zaměstnanců, 2 831 000 klientů, 241 poboček a 1 062 bankomatů včetně partnerských bank. V roce 2014 se podle zdroje www.idnes.cz stala Bankou roku.²⁶

Obrázek 1 – Konsolidovaná výsledovka ČSOB

Konsolidovaný výkaz zisku ztráty

	2014 (mil. Kč)	2013* (mil. Kč)	Meziroční změna (%)
Úrokové výnosy	26 841	27 102	-1,0
Úrokové náklady	-3 969	-4 451	-10,8
Čistý úrokový výnos	22 872	22 651	1,0
Výnosy z poplatků a provizí	9 106	8 594	6,0
Náklady na poplatky a provize	-3 127	-2 986	4,7
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 979	5 608	6,6
Výnosy z dividend	8	10	-20,0
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 700	2 048	-17,0
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv	214	408	-47,5
Čisté ostatní výnosy	670	477	40,5
Provozní výnosy	31 443	31 202	0,8
Náklady na zaměstnance	-6 880	-6 731	2,2
Všeobecné správní náklady	-7 416	-7 328	1,2
Odpisy a amortizace	-685	-749	-8,5
Provozní náklady	-14 981	-14 808	1,2
Ztráty ze znehodnocení	-975	-1 294	-24,7
<i>v tom ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	<i>-927</i>	<i>-1 206</i>	<i>-23,1</i>
Podíl na zisku přidružených společností	691	800	-13,6
Zisk před zdaněním	16 178	15 900	1,7
Daň z příjmu	-2 557	-2 249	13,7
Zisk za účetní období	13 621	13 651	-0,2
Případající:			
Vlastníkům mateřské společnosti	13 604	13 658	-0,4
Menšinovým podílníkům	17	-7	-342,9

Obrázek 2 – Konsolidovaná rozvaha ČSOB

Konsolidováno, podle EU IFRS	2014	2013	2012
Údaje z finančních výkazů			
<i>Rozvaha ke konci roku (mil. Kč) ⁹⁾</i>			
Aktiva celkem	865 639	962 954	865 065
Úvěry a pohledávky	506 635	475 543	418 990
Vklady (závazky k ostatním klientům)	599 143	591 619	548 985
Vydané dluhové cenné papíry	27 928	31 018	31 156
Vlastní kapitál ¹⁾	85 372	80 249	73 930

4.1.1.2 Česká spořitelna

ČS se nazývá moderní a zároveň největší bankou v České republice. Orientuje se také na všechny segmenty trhu počínaje fyzickými osobami, přes malé a střední

²⁶ ČSOB [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>>.

firmy až po korporace a obce. ČS je členem skupiny Erste Group. Spořitelna byla založena v roce 1852, aby pomáhala lidem stát na vlastních nohou. V loňském roce oslavila 190 let od založení a také byla poněkolkáté zvolena Bankou roku. Již 12 x po sobě získala ocenění nejdůvěryhodnější Banka roku. ČS k 31. 12. 2015 vykazovala 10 501 zaměstnanců, 4 786 644 klientů, 621 poboček a 1 589 bankomatů.²⁷

Obrázek 3 – Konsolidované ekonomické ukazatele ČS

Základní konsolidované ekonomické ukazatele podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS)

Bilanční ukazatele

mil. Kč	2014	2013	2012	2011	2010
Bilanční suma	902 589	968 723	920 403	892 598	881 629
Pohledávky za bankami	38 533	75 348	65 320	77 433	175 101
Pohledávky za klienty, čisté	500 039	489 194	470 859	465 576	440 852
Cenné papíry	256 565	267 788	296 719	254 790	180 352
Závazky k bankám	54 570	73 036	44 344	52 862	52 459
Závazky ke klientům	671 565	713 977	688 624	658 016	661 513
Vlastní kapitál náležející akcionářům	107 809	100 660	93 190	79 810	70 780

Ukazatele z výkazu o zisku

mil. Kč	2014	2013	2012	2011	2010
Čistý úrokový výnos	26 673	27 252	29 657	31 244	30 250
Čisté příjmy z poplatků a provizí	11 306	11 294	11 768	12 381	12 167
Provozní výnosy	41 139	41 609	43 575	44 073	45 421
Provozní náklady	-18 234	-18 743	-18 259	-18 424	-18 677
Provozní zisk	22 905	22 866	25 316	25 649	26 744
Čistý zisk náležející akcionářům	15 071	15 588	16 612	13 638	12 052

4.1.1.3 Komerční banka

KB byla založena v roce 1990 jako státní instituce, ale až v roce 1992 se stala akciovou společností. I tato banka se označuje za univerzální a nabízí široké portfolio služeb. Zaměřuje se, jak na fyzické osoby, tak na podniky i investory. KB je součástí skupiny Sociétés Générale. A na druhou stranu KB bance patří 60 % podíl

²⁷ ČS [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

ve stavební spořitelně Modrá Pyramida. Podle zdroje www.idnes.cz se KB stala v roce 2012 Bankou roku.²⁸

Obrázek 4 - Konsolidovaná výsledovka KB

		FY 2014	FY 2013
Net interest income	Čisté úrokové výnosy	21 423	21 207
Net fees & commissions	Čisté poplatky a provize	6 752	7 077
Income from financial operations	Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací	2 385	2 490
Other income	Ostatní výnosy	116	121
Net banking income	Čisté provozní výnosy	30 677	30 894
Personnel expenses	Personální náklady	-6 754	-6 728
General administrative expenses	Všeobecné provozní náklady	-4 489	-4 666
Depreciation, impairment and disposal of fixed assets	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	-1 791	-1 754
Total operating expenses	Provozní náklady celkem	-13 034	-13 148
Gross operating income	Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a daní z	17 643	17 746
Provision for loan losses	pohledávkám	-1 271	-1 733
Provision for losses on securities	Tvorba opravných položek k cenným papírům	0	0
Provision for other risks expenses	Tvorba rezerv a opravných položek k ostatním rizikům	-25	-6
Cost of risk	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika	-1 296	-1 739
Net operating income	Zisk před výsledky z majetkových účastí daní z příjmů	16 347	16 007
Net profit / (loss) from subsidiaries and associates	Čistý zisk / (ztráta) z majetkových účastí	191	208
Share of profit of pension scheme beneficiaries	Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění	-508	-484
Profit/(loss) before income taxes	Zisk / (ztráta) před daní z příjmů	16 031	15 731
Income taxes	Daň z příjmů	-2 669	-2 825
Profit/(loss) for the period before minority	Čistý zisk / (ztráta)	13 361	12 906
Profit attributable to the Bank's equity holders	Zisk náležející osobám s podílem na vlastním kapitálu Banky	12 985	12 528
Minority profit / (loss)	Měšinový zisk / (ztráta)	376	378
Net profit/(loss) per share (in CZK, annualized)	Čistý zisk / (ztráta) na akcii (v CZK, anualizováno)	343,8	331,7

²⁸ KB [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>>.

Obrázek 5 – Konsolidovaná rozvaha KB

Assets		31 Dec 2014	31 Dec 2013
Cash and currents balances with national	Hotovost a účty u centrálních bank	152 903	44 405
Amounts due from banks	Pohledávky za bankami	59 699	125 735
Financial assets at fair value through profit or loss	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	41 968	37 133
Loans and advances to customers, net	Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	494 706	473 090
Securities available for sale	Realizovatelné cenné papíry	77 440	141 200
Investments held to maturity	Cenné papíry držené do splatnosti	76 519	4 200
Goodwill	Goodwill	3 752	3 752
Other assets	Ostatní aktiva	46 274	34 466
Total assets	Celková aktiva	953 261	863 980

Liabilities and shareholders' equity		31 Dec 2014	31 Dec 2013
Amounts due to banks	Závazky vůči bankám	61 361	49 680
Amounts due to customers	Závazky vůči klientům	701 867	649 158
<i>of which: Amounts due to customers of KB PS</i>	<i>z toho: Závazky vůči klientům KB PS</i>	40 164	36 276
Financial liabilities at fair value through profit or loss	Finanční pasiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	23 470	17 530
Securities issued	Emitované cenné papíry	22 584	22 417
Subordinated debt	Podřízený dluh	0	0
Other liabilities	Ostatní pasiva	34 487	28 658
Total liabilities	Celková pasiva	843 768	767 442
Shareholders' equity	Vlastní kapitál		
Share capital	Základní kapitál	19 005	19 005
Share premium and reserves	Emisní ážio, rezervy a fondy	87 358	74 654
Minority interest	Menšinový vlastní kapitál	3 131	2 879
Total shareholders' equity	Celkový vlastní kapitál	109 494	96 538
Total liabilities and shareholders' equity	Pasiva a vlastní kapitál celkem	953 261	863 980

4.1.2 Slovensko

4.1.2.1 Československá obchodní banka na Slovensku

ČSOB SK se prezentuje jako největší a nejsilnější univerzální banka na slovenském trhu. Orientuje se na všechny segmenty trhu stejně jako ČSOB v ČR. Nabízí také stejné služby. ČSOB SK je členem Slovenské bankovní asociace.²⁹

²⁹ ČSOB SK [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.csob.sk/o-nas/banka>>.

Obrázek 6 – Konsolidované ekonomické ukazatele ČSOB SK

ČSOB Finančná skupina	2014	2013 Po úprave *	% zmena
ČSOB Financial Group	2014	2013 Reclassified *	% change
SÚVAHA (v tis. EUR) / BALANCE SHEET (EUR ths.)			
Celková bilančná suma / Balance sheet total	6 799 476	6 284 709	8%
Úvery poskytnuté klientom / Loans and advances to customers	4 581 447	4 249 339	8%
Vklady a úvery prijaté od klientov / Amounts owed to customers	4 522 620	4 249 966	6%
Vlastné imanie / Equity	678 106	659 796	3%
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v tis. EUR) / INCOME STATEMENT (EUR ths.)			
Čisté úrokové výnosy / Net interest income	202 725	194 593	4%
Čisté výnosy z poplatkov a provízií / Net fee and commission income	53 244	50 289	6%
Čistý zisk z finančných operácií / Net trading result	15 734	21 172	(26%)
Výnosy celkom / Total income	272 002	273 389	(1%)
Prevádzkové náklady / Operating expenses	(167 446)	(160 992)	4%
Opravné položky a finančné záruky / Impairment losses and financial guarantees	(17 077)	(26 904)	(37%)
Čistý zisk za účtovné obdobie / Net profit for year	66 223	63 065	5%

4.1.2.2 Slovenská spořitelna

Slovenská spořitelna je bankou s nejdelsí tradicí spořitelien na Slovensku. Kořeny sahají až do 19. století. Od roku 1990 působí jako univerzální banka, která rozšířila své portfolio výrobků, které nabídla podnikatelům a institucím. Stejně jako Česká spořitelna je součástí skupiny Erste Bank. Slovenská spořitelna je největší komerční bankou na Slovensku, s úplnou devizovou licenci a povolením na vykonávání hypotečních bankovních obchodů. Má největší podíl na trhu vkladů, nejrozsáhlejší síť vlastních obchodních míst a dominantní postavení v oblasti vydávání platebních bankovních karet. Akciovou společností se stala až v roce 1994. Slovenská spořitelna uvádí k 31. 12. 2015 4 205 zaměstnanců, 2 500 000 klientů, 291 poboček a 790 bankomatů.³⁰

³⁰ SS [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/o-banke/profil-banky>>.

Obrázek 7 – Konsolidovaná výsledovka SS

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Čisté úrokové výnosy	1	447 968	463 937
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	117 428	123 393
Výnosy z dividend	3	378	720
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	11 603	9 611
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		2 835	2 119
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	1 833	1 846
Personálne náklady	6	(118 904)	(125 081)
Ostatné administratívne náklady	7	(83 097)	(96 020)
Odpisy a amortizácia	8	(48 525)	(46 676)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)	9	2 049	1 266
Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(47 181)	(51 352)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(47 063)	(44 219)
Zisk pred daňou z príjmov		239 324	239 544
Daň z príjmov	12	(53 950)	(56 798)
Čistý zisk po zdanení		185 374	182 746
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		456	603
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		184 918	182 143

Obrázek 8 – Konsolidovaná rozvaha SS

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Aktiva			
Peníze a účty v centrálních bankách	13	329 978	408 119
Finanční aktiva držaná na obchodování	14	50 708	101 547
Deriváty	14	50 708	101 547
Finanční aktiva v reálné hodnotě zúčtované cez výkaz ziskov a strát	15	31 171	20 203
Cenné papíre k dispozici na predaj	16	859 401	1 219 152
Cenné papíre držané do splatnosti	17	2 764 887	2 579 817
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	18	80 122	179 056
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	7 161 197	8 085 570
Zabezpečovacie deriváty	20	5 119	8 322
Dlhodobý hmotný majetok	22	210 241	188 726
Investície do nehnuteľností	22	2 805	3 306
Dlhodobý nehmotný majetok	23	97 234	89 964
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	24 785	24 313
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	24	5	296
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	36 582	34 249
Ostatné aktiva	25	44 811	26 010
Aktiva spolu		11 699 046	12 968 650
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodování		51 991	103 439
Deriváty		51 991	103 439
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		10 212 193	11 336 810
Záväzky voči bankám	26	424 399	740 685
Záväzky voči klientom	26	9 090 560	9 666 285
Vydané dlhové cenné papíre	27	697 234	929 840
Zabezpečovacie deriváty		18 159	49 077
Rezervy	28	23 874	30 300
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	24	2 612	22 958
Záväzok z odloženej dane z príjmov	24	342	569
Ostatné záväzky	29	98 702	114 716
Vlastné imanie spolu		1 291 173	1 310 781
Vlastné imanie pripadajúce na menšinový podiel		3 215	3 802
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 287 958	1 306 979
Závazky a vlastné imanie spolu		11 699 046	12 968 650

4.1.2.3 Všeobecná úvěrová banka

VÚB se prezentuje jako druhá největší banka na Slovensku a jako jediná univerzální s licencí na poskytování plného rozsahu bankovních služeb obyvatelstvu, firmám a institucím. Vznikla v roce 1990, ale od roku 1992 je zveřejněna jako akciová společnost. Její velkou předností je poskytování hypoték a spotřebních úvěrů, samozřejmě nabízí i depozitní a platební produkty a služby. Mimo jiné se prostřednictvím svých dceřiných a sdružených společností zabývá i leasingem, důchodovým spořením, investováním do podílových fondů, spotřebitelským financováním, factoringem a různými druhy pojištění. VÚB

provozuje 11 hypotečných center a je súčasťou skupiny Intesa Sanpaolo. Banka vykazuje 3 994 zamestnanců, 1 200 000 klientů, 193 poboček a 582 bankomatů.³¹

Obrázek 9 – Konsolidovaná výsledovka VÚB

	Pozn.	2014	2013
Úrokové a obdobné výnosy		513 896	528 491
Úrokové a obdobné náklady		(92 152)	(115 769)
Čisté úrokové výnosy	28	<u>421 744</u>	<u>412 722</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		142 754	136 756
Náklady na poplatky a provízie		(40 824)	(36 432)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29	<u>101 930</u>	<u>100 324</u>
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	30	11 621	9 655
Ostatné prevádzkové výnosy	31	8 410	8 133
Prevádzkové výnosy		<u>543 705</u>	<u>530 834</u>
Mzdy a odmeny zamestnancom	32	(111 196)	(107 796)
Ostatné prevádzkové náklady	33	(103 124)	(91 154)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	33	(29 413)	(38 480)
Odpisy nehmotného majetku	16	(13 255)	(11 216)
Odpisy hmotného majetku	18	(15 573)	(16 630)
Prevádzkové náklady		<u>(272 561)</u>	<u>(265 276)</u>
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek		271 144	265 558
Opravné položky	34	(86 301)	(87 880)
Prevádzkový zisk		<u>184 843</u>	<u>177 678</u>
Podiel na zisku pridružených a spoločných podnikov	15	4 759	2 032
Zisk pred zdanením		<u>189 602</u>	<u>179 710</u>
Daň z príjmov	35	(43 843)	(44 614)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		<u>145 759</u>	<u>135 096</u>

³¹ VÚB [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.vub.sk/sk/o-banke/profil-banky/>>.

Obrázek 10 –Konsolidovaná rozvaha VÚB

	Pozn.	2014	2013
Majetek			
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	7	405 149	96 820
Pohľadávky voči bankám	8	611 003	771 638
Finančný majetok v reálnej hodnote			
preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	9	1 055	207 674
Derivátové finančné nástroje	10	49 937	29 221
Finančný majetok na predaj	11	1 523 939	1 588 324
Úvery poskytnuté klientom	12	8 282 781	7 574 317
Investície držané do splatnosti	14	533 456	995 831
Pridružené a spoločné podniky	15	17 757	14 362
Nehmotný majetok	16	58 577	54 807
Goodwill	17	29 305	29 305
Hmotný majetok	18	111 412	122 108
Odložené daňové pohľadávky	19	49 822	41 895
Ostatný majetok	20	24 762	30 121
		<u>11 698 955</u>	<u>11 556 423</u>
Závazky			
Závazky voči centrálnym a iným bankám	21	743 916	781 504
Derivátové finančné nástroje	10	62 059	42 884
Vklady a úvery od klientov	22	7 859 303	7 838 211
Emitované dlhové cenné papiere	23	1 469 465	1 404 607
Splatné daňové záväzky	19	8 137	1 166
Rezervy	24	27 709	22 033
Ostatné záväzky	25	100 220	86 629
		<u>10 270 809</u>	<u>10 177 034</u>
Vlastné imanie			
Vlastné imanie (bez čistého zisku za rok)	26	1 282 387	1 244 293
Čistý zisk za rok		145 759	135 096
		<u>1 428 146</u>	<u>1 379 389</u>
		<u>11 698 955</u>	<u>11 556 423</u>
Podsúvahové položky	27	3 137 617	2 833 496

4.1.3 Austrálie

4.1.3.1 Westpac

Westpac je složená z päť skupin, ktoré majú dohromady okolo 13 000 000 zákazníkov. Patrí sem poisťovníctví a fondy, komerční bankovníctví pro malé a střední podniky, retailové bankovníctví, institucionální bankovníctví a banka fungující na Novém Zélandu. Westpac byla založena v roce 1817 jako Bank of New South Wales a je nejstarší bankou v Austrálii. V roce 1982 se přejmenovala

na Westpac Banking Corporation. Ve výroční zprávě 2015 Westpac uvedla 32 620 zaměstnanců, 13 100 000 zákazníků, 1 429 poboček a 3 850 bankomatů.³²

Obrázek 11 – Konsolidovaná výsledovka Westpac

	2014	2014	As at 30 September			
	US\$m ²	A\$m	2013 A\$m	2012 A\$m	2011 A\$m	2010 A\$m
Cash and balances with central banks	22,507	25,760	11,699	12,523	16,258	4,464
Receivables due from other financial institutions	6,486	7,424	11,210	10,228	8,551	12,588
Derivative financial instruments	36,175	41,404	28,356	35,489	49,145	36,102
Trading securities and other financial assets designated at fair value and available-for-sale securities	71,585	81,933	79,100	71,739	69,006	55,599
Loans	507,046	580,343	536,164	514,445	496,609	477,655
Life insurance assets	9,617	11,007	13,149	11,907	7,916	12,310
All other assets	20,070	22,971	21,419	22,281	22,743	19,559
Total assets	673,486	770,842	701,097	678,612	670,228	618,277
Payables due to other financial institutions	16,282	18,636	8,836	7,564	14,512	8,898
Deposits and other borrowings	402,620	460,822	424,482	394,991	370,278	337,385
Other financial liabilities at fair value through income statement	16,806	19,236	10,302	9,964	9,803	4,850
Derivative financial instruments	34,545	39,539	32,990	38,935	39,405	44,039
Debt issues	133,022	152,251	144,133	147,847	165,931	150,971
Life insurance liabilities	8,420	9,637	11,938	10,875	7,002	11,560
All other liabilities	9,197	10,526	11,549	12,634	11,316	10,824
Total liabilities excluding loan capital	620,892	710,647	644,230	622,810	618,247	568,527
Total loan capital ³	9,487	10,858	9,330	9,537	8,173	9,632
Total liabilities	630,379	721,505	653,560	632,347	626,420	578,159
Net assets	43,107	49,337	47,537	46,265	43,808	40,118
Total equity attributable to owners of Westpac Banking Corporation	42,337	48,456	46,674	44,295	41,826	38,189
Non-controlling interests	770	881	863	1,970	1,982	1,929
Total shareholders' equity and non-controlling interests	43,107	49,337	47,537	46,265	43,808	40,118
Average balances						
Total assets	644,025	737,124	688,295	665,804	628,428	607,677
Loans and other receivables ⁴	489,088	559,789	516,482	501,118	476,083	469,999
Shareholders' equity	40,607	46,477	44,350	42,605	39,378	36,434
Non-controlling interests	753	862	1,972	1,964	1,921	1,914

³² Westpac [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<http://www.westpac.com.au/about-westpac/westpac-group/company-overview/>>.

Obrázek 12 – Konsolidovaná rozvaha Westpac

(in \$millions unless otherwise indicated)	Year Ended 30 September					
	2014 US\$ ²	2014 A\$	2013 A\$	2012 A\$	2011 A\$	2010 A\$
Interest income	28,175	32,248	33,009	36,873	38,098	34,151
Interest expense	(16,343)	(18,706)	(20,188)	(24,371)	(26,102)	(22,309)
Net interest income	11,832	13,542	12,821	12,502	11,996	11,842
Non-interest income	5,587	6,395	5,774	5,481	4,917	5,068
Net operating income before operating expenses and impairment charges	17,419	19,937	18,595	17,983	16,913	16,910
Operating expenses	(7,468)	(8,547)	(7,976)	(7,957)	(7,406)	(7,416)
Impairment charges	(568)	(650)	(847)	(1,212)	(993)	(1,456)
Profit before income tax	9,383	10,740	9,772	8,814	8,514	8,038
Income tax expense	(2,722)	(3,115)	(2,947)	(2,812)	(1,455)	(1,626)
Net profit for the year	6,661	7,625	6,825	6,002	7,059	6,412
Profit attributable to non-controlling interests	(55)	(64)	(74)	(66)	(68)	(66)
Net profit attributable to owners of Westpac Banking Corporation	6,606	7,561	6,751	5,936	6,991	6,346
Weighted average number of ordinary shares (millions)	3,098	3,098	3,087	3,043	2,997	2,960
Basic earnings per ordinary share (cents)	212.9	243.7	218.3	194.7	233.0	214.2
Diluted earnings per share (cents) ³	208.6	238.7	213.5	189.4	223.6	207.1
Dividends per ordinary share (cents)	159	182	174	166	156	139
Special dividends per ordinary share (cents)	-	-	20	-	-	-
Dividend payout ratio (%) ⁴	74.7	74.7	79.7	85.3	67.0	64.9

4.1.3.2 ANZ

Tato banka má dlouholetou tradici, která začala před 180 lety. Zaměřuje se na různé segmenty trhu ve 34 zemích v Austrálii, na Novém Zélandu, v Asii a Tichomoří, na Středním východě, v Evropě a Americe. Služby poskytuje svým 9 000 000 klientů a zaměstnává více než 50 000 pracovníků po celém světě. ANZ se soustředí na své pobočky a jejím cílem je získat ocenění regionální banky.³³

³³ ANZ [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<http://www.shareholder.anz.com/our-company/profile>>.

Obrázek 13 – Konsolidovaná výsledovka ANZ

	2015 \$m	2014 \$m	Movt
Income statement			
Net interest income	7,509	7,077	6%
Other operating income	1,169	1,116	5%
Operating income	8,678	8,193	6%
Operating expenses	(3,157)	(3,015)	5%
Profit before credit impairment and income tax	5,521	5,178	7%
Credit impairment charge	(853)	(818)	4%
Profit before income tax	4,668	4,360	7%
Income tax expense and non-controlling interests	(1,394)	(1,306)	7%
Cash profit	3,274	3,054	7%
Key performance metrics			
Number of employees (FTE)	9,781	9,904	-1%
Net interest margin	2.50%	2.52%	-2 bps
Operating expenses to operating income	36.4%	36.8%	-40 bps
Net loans and advances (\$b)	313.7	287.8	9%
Customer deposits (\$b)	169.3	160.7	5%

Obrázek 14 – Konsolidovaná rozvaha ANZ

FINANCIAL POSITION OF THE GROUP

	2015 \$b	2014 \$b	Movt
Summary Balance Sheet			
Assets			
Cash/Settlement balances owed to ANZ/Collateral paid	82.5	58.3	42%
Trading and available-for-sale assets	92.7	80.6	15%
Derivative financial instruments	85.6	56.4	52%
Net loans and advances	570.2	521.8	9%
Investments backing policy liabilities	34.8	33.6	4%
Other	24.1	21.4	13%
Total Assets	889.9	772.1	15%
Liabilities			
Settlement balances owed by ANZ/Collateral received	19.1	15.7	22%
Deposits and other borrowings	570.8	510.1	12%
Derivative financial instruments	81.3	52.9	54%
Debt issuances	93.7	80.1	17%
Policy liabilities/external unit holder liabilities	38.7	37.7	3%
Other	28.9	26.3	10%
Total Liabilities	832.5	722.8	15%
Total Equity	57.4	49.3	16%

4.1.3.3 Commonwealth

Je předním australským poskytovatelem integrovaných finančních služeb včetně retailového bankovníctví, prémiového, obchodního a institucionálního, dále se zabývá správou fondů, penzí, pojištěním a investicemi. Skupina je jednou z největších kotovaných společností na australské burze cenných papírů a je zahrnuta v Morgan Stanley Capital Global Index. Banka je nejvíce uznávanou

značkou na australském finančním trhu, a proto má také největší zákaznickou základnu a provozuje největší distribuční síť finančních služeb v zemi. Banka byla založena v roce 1911 a až v následujícím roce zahájila svou činnost. Ve výroční zprávě 2015 vykázala 4 300 bankomatů, 1 100 poboček, 3 700 Post agentur, zaměstnává 52 000 lidí ³⁴

Obrázek 15 - Konsolidovaná výsledovka Commonwealth

Group Performance	Full Year Ended ("cash basis")			Half Year Ended ("cash basis")			Full Year Ended ("statutory basis")	
	30 Jun 14	30 Jun 13	Jun 14 vs Jun 13 %	30 Jun 14	31 Dec 13	Jun 14 vs Dec 13 %	30 Jun 14	Jun 14 vs Jun 13 %
Summary ⁽¹⁾	\$M	\$M		\$M	\$M		\$M	
Net interest income	15,091	13,944	8	7,647	7,444	3	15,101	8
Other banking income	4,323	4,156	4	2,089	2,234	(6)	4,320	4
Total banking income	19,414	18,100	7	9,736	9,678	1	19,421	7
Funds management income	1,933	1,828	6	930	1,003	(7)	2,034	10
Insurance income	819	739	11	433	386	12	1,033	12
Total operating income	22,166	20,667	7	11,099	11,067	-	22,488	8
Investment experience	235	154	53	154	81	90	n/a	n/a
Total income	22,401	20,821	8	11,253	11,148	1	22,488	8
Operating expenses	(9,499)	(9,010)	5	(4,748)	(4,751)	-	(9,573)	5
Loan impairment expense	(953)	(1,082)	(12)	(496)	(457)	9	(918)	(20)
Net profit before tax	11,949	10,729	11	6,009	5,940	1	11,997	13
Corporate tax expense ⁽²⁾	(3,250)	(2,953)	10	(1,588)	(1,662)	(4)	(3,347)	11
Non-controlling interests ⁽³⁾	(19)	(16)	19	(9)	(10)	(10)	(19)	19
Net profit after tax ("cash basis")	8,680	7,760	12	4,412	4,268	3	n/a	n/a
Hedging and IFRS volatility ⁽⁴⁾	6	27	(78)	11	(5)	large	n/a	n/a
Other non-cash items ⁽⁴⁾	(55)	(169)	(67)	1	(56)	large	n/a	n/a
Net profit after tax ("statutory basis")	8,631	7,618	13	4,424	4,207	5	8,631	13
Represented by:								
Retail Banking Services	3,472	3,089	12	1,801	1,671	8		
Business and Private Banking	1,526	1,474	4	729	797	(9)		
Institutional Banking and Markets	1,258	1,195	5	584	674	(13)		
Wealth Management	793	679	17	398	395	1		
New Zealand	742	621	19	387	355	9		
Bankwest	680	561	21	327	353	(7)		
IFS and Other	209	141	48	186	23	large		
Net profit after tax ("cash basis")	8,680	7,760	12	4,412	4,268	3		
Investment experience - after tax	(197)	(105)	88	(135)	(62)	large		
Net profit after tax ("underlying basis")	8,483	7,655	11	4,277	4,206	2		

³⁴ Commonwealth [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné na <<https://www.commbank.com.au/about-us/our-company/overview.html>>.

**Obrázek 16 – Konsolidovaná rozvaha Commonwealth
Review of Group Assets and Liabilities**

Total Group Assets and Liabilities	As at				
	30 Jun 14 \$M	31 Dec 13 \$M	30 Jun 13 \$M	Jun 14 vs Dec 13 %	Jun 14 vs Jun 13 %
Interest earning assets					
Home loans	399,685	387,021	372,840	3	7
Consumer finance	23,058	22,636	22,013	2	5
Business and corporate loans	183,930	180,582	172,314	2	7
Loans, bills discounted and other receivables ⁽¹⁾	606,673	590,239	567,167	3	7
Non-lending interest earning assets	119,699	119,388	106,060	-	13
Total interest earning assets	726,372	709,627	673,227	2	8
Other assets ⁽¹⁾⁽²⁾	65,079	72,674	80,630	(10)	(19)
Total assets	791,451	782,301	753,857	1	5
Interest bearing liabilities					
Transaction deposits	102,086	96,143	87,673	6	16
Savings deposits	127,430	120,686	106,935	6	19
Investment deposits	195,529	196,955	199,397	(1)	(2)
Other demand deposits	60,832	59,759	54,472	2	12
Total interest bearing deposits	485,877	473,543	448,477	3	8
Debt issues	147,246	147,482	138,871	-	6
Other interest bearing liabilities	42,079	47,299	44,306	(11)	(5)
Total interest bearing liabilities	675,202	668,324	631,654	1	7
Non-interest bearing liabilities ⁽²⁾	66,901	66,940	76,666	-	(13)
Total liabilities	742,103	735,264	708,320	1	5

4.2 Konkrétní služby vybraných bank

Všechny výše uvedené banky, bez ohledu na zemi, mají rozčleněné služby podle segmentu trhu. Často se jedná o fyzické osoby, malé a střední podniky, korporace, obce nebo vládu. Každému segmentu jsou nabízeny potřebné služby, ať už se jedná o financování, nebo ukládání prostředků či běžné transakce, nebo i investování do fondů apod. Konkrétně je věnována pozornost retailovému bankovníctví a fyzické osoby si mohou vybrat z široké nabídky. Většina bank ještě člení fyzické osoby

na děti do 15 let, studenty, mladé lidi, lidi v produktivním věku a seniory. Podle toho jim také mnoho služeb přizpůsobuje.

Podle nastudovaných webových stránek výše uvedených bank jsou nejčastěji fyzickým osobám nabízeny tyto služby: 1) na účty, platby a karty, 2) úvěry a financování, 3) pojištění, 4) spoření.

1) Běžné účty jsou nabízeny klientům ve výhodných balíčcích od základního až po prémiové. Účty jsou přizpůsobené i dětem ve věku 0-15 let, aby se naučily

hospodařit s penězi, jedná se například o Dětské konto Beruška od Komerční banky. Téměř všechny banky myslí i na studenty a nabízejí výhodná studentská konta, kde například u ČSOB je zřízení i vedení účtu zdarma, neplatí se poplatky za výběry, za platby kartou ani za příkazy. Nyní jsou i celkem populární účty pro seniory, které například nabízí Česká spořitelna. Při zaslání pravidelné měsíční částky nemusí senioři platit poplatky za vedení účtu.

V sekci platby se klient dozví kolik bankomatů má jeho banka ve státě, kde všude si může vybrat hotovost, jaké platby může provádět – zahraniční i domácí, zadávat trvalé příkazy i jednorázové jak na pobočce tak i prostřednictvím elektronického bankovníctví.

2) Úvěry a financování představují pro banku zdroj zisku v podobě přijatých úroků, které klient zaplatí za poskytnutý úvěr. Úroky představují pro klienta cenu vypůjčených peněz. Banky nabízejí účelové a neúčelové úvěry. Pokud si klient vezme účelový úvěr, musí uvést a později i dokázat na, co prostředky využije. Jedná se například o hypotéku nebo úvěr na auto. Neúčelový úvěr může klient čerpat na cokoliv. Zástupcem neúčelového úvěru je kontokorent, který umožňuje čerpat peněžní prostředky z běžného účtu do mínusu. Úrokové sazby kontokorentu jsou v ČR u zkoumaných bank podobné. Spotřebitelský úvěr se také řadí mezi neúčelové, jeho úroková sazba je podstatně vyšší a při čerpání by měl klient předložit potvrzení o příjmech.

3) Banky nabízejí jako doplňkové služby i pojištění. Klient si může sjednat cestovní, životní, pojištění plateb a karty, dětské pojištění, auto pojištění, pojištění majetku a další.

4) V dnešní době si klient může vybrat jakým způsobem a na co si bude peníze spořit. Existuje mnoho druhů spořicíh a termínovaných účtů, které se liší výpovědní lhůtou, částkou, úrokovou sazbou, případnými poplatky za vedení.

Podle bilanční sumy se banky člení v ČR a na Slovensku na velké více jak 250 mld. Kč, střední 50-250 mld. Kč a malé do 50 mld. Kč. V Austrálii se za velké banky považují ty, co mají bilanční sumu více jak 500 mld. AUD.

Podle tohoto členění jsou pro komparaci zvoleny pouze zástupci velkých bank. Počet bank v ČR je 46, na Slovensku 26 a v Austrálii 75. V sumách jsou zahrnuty i pobočky zahraničních bank vyskytující se v daném státě.

5 Analýza a komparace

Pro komparaci je zvoleno retailové bankovníctví, které je nabízeno občanům, a oni jej nejvíc využívají.

Jedná se hlavně o běžný účet a veškeré pohyby s ním spojené. Banky nabízí služby v balíčkách, aby klienti využívali mnoho dalšího a ne jen to, co opravdu potřebují. Nejčastější požadavky při zřízení účtu bývají: zadávání trvalých příkazů, jednorázových, příjem prostředků, platby kartou, výběry a elektronické bankovníctví. Klient si však zaplatí daleko víc funkcí.

Další porovnávanou službou je kontokorentní úvěr. Klienti ho nejspíš nevyužívají denně, ale občas se stane, že se jim zpozdí výplata, či chtějí vynaložit více prostředků pro osobní účely apod. Klient musí za čerpání kontokorentu bance zaplatit úroky. Banky nabízí většinou podobné úrokové sazby.

Služby jsou porovnány mezi jednotlivými bankami v dané zemi. Zvolenými zeměmi jsou ČR, Slovensko a Austrálie. Vybrány jsou vždy 3 zástupce velkých bank. Ve většině případů se jedná o ty nejznámější.

5.1 Běžný účet

Banky nabízejí běžné účty v balíčkách, které obsahují nejen základní funkce, ale mnoho dalšího. Chtějí, aby zákazníci využívali daleko více, než jsou jejich

požadavky. Motivují zákazníka k aktivnímu využívání účtu, aby nemusel platit žádné poplatky. Klient však musí víc peněz vkládat, platit častěji kartou, či zadávat více příkazů, aby splnil jejich představu. Každá země má na svého zákazníka různé požadavky. Například v České republice nepožadují banky žádný minimální měsíční vklad, kdežto v Austrálii ano a tím i klienta odmění vedením účtu zdarma.

5.1.1 Kritéria pro porovnání

Pro komparaci je vytvořen modelový klient, který hlavně využívá internetové bankovníctví a další služby balíčky nabízející bankou. Níže je popsáno kolik má měsíčně příkazů a jak často provádí platby kartou. Podle toho bude zjištěna jeho měsíční nákladovost účtu. Cílem bude porovnat nákladovosti mezi jednotlivými zeměmi. Vzhledem k tomu, že se tu vyskytují i zahraniční banky, vše bude převedeno podle devizového kurzu ČNB ke dni 22. března 2016 do jedné měny. 1 EUR – 27,035 Kč, 1 AUD – 18,305 Kč. A také podle PPP, která je vysvětlena níže a jsou uvedeny i kurzy.

Dle dat OECD jsou vykazovány tyto hodnoty PPP: 12,986 CZK/USD, 1,444 AUD/USD, 0,488 EUR/USD.

Výpočty jsou prováděny na základě těchto kurzů, vycházejících z uvedených hodnot PPP 1 EUR - 26,610655 Kč, 1 AUD – 8,9930747 Kč. Výsledný přepočtení PPP bude zohledněn při komparaci.

Parita kupní síly

Tvrdí, že jedinou determinantou měnového kurzu je relativní cena zboží a služeb v domácí a v zahraniční ekonomice. Tomu se říká absolutní verze PPP. Relativní verze PPP tvrdí, že měnový kurz je funkcí inflačního diferenciálu. Teorie parity kupní síly je postavena na zákonu jediné ceny. Cena zboží v domácí ekonomice se musí rovnat ceně stejného zboží v zahraničí, pokud ceny vyjádříme ve stejné měně. Teorie PPP ve své relativní formě tvrdí, že měnový kurz sleduje inflační diferenciál.

Reálný měnový kurz by měl být stabilní. V praxi bývají reálné měnové kurzy spíš konstantní.³⁵

5.1.2 Klient

Pro porovnání jednotlivých typů účtů byl zvolen průměrný klient, kterému přijde na účet jeho pravidelná měsíční výplata. Z běžného účtu mu ale odchází tyto platby:

1 SIPO platba

2 trvalé příkazy

3 jednorázové příkazy, z toho jdou 2 do jiné banky a jeden je v rámci banky.

Dále klient využívá internetové bankovníctví a všechny platby provádí přes něj. Pro to mu chodí 3 potvrzovací SMS měsíčně. Výpis z účtu si nechává zasílat elektronicky. Klient používá elektronickou platební kartu, se kterou 4x měsíčně vybere hotovost z bankomatů u své banky a měsíčně s ní provádí platby okolo 7500 Kč (12x). Měsíční zůstatek klienta je 25 000 Kč.

Výpočet úrokového výnosu jsem počítala podle vzorce:

$(\text{Úroková sazba za rok}/12) \cdot \text{měsíční zůstatek}$

5.1.3 Česká republika

Níže jsou uvedeny jednotlivé banky a jejich nabízené balíčky. Informace jsou zpracovány z ceníků uvedených bank.

Tabulka 3 – Ceny balíčků a transakcí vybraných českých bank

	ČSOB (balíček Konto)	KB (Můj Účet)	ČS (Osobní účet)
Úroková sazba	0,01 % p. a.		

³⁵ ŠKOP, Jiří. VEJMĚLEK, Jan. Od parity kupní síly k natrexu – případ české koruny. Politická ekonomie [online]. 2009, č. 3 [cit. 2016-03-30]. Dostupný na [www <http://www.vse.cz/polek/687>](http://www.vse.cz/polek/687). ISSN 2336-8225.

Vedení účtu	55	68	69
Internetbanking	Zdarma	39	Zdarma
Výpis elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Karta	20	200 ročně	Zdarma
Sms zprávy	Zdarma	Zdarma	zdarma
Příchozí platba	Zdarma	Zdarma	Zdarma
SIPO platba	6	6	5
Trvalý příkaz	2 zdarma/další 3	6	5
Odchozí platba v rámci banky	2 zdarma/další 3	6	5
Odchozí platba do jiné banky	-	-	7
Výběry z bankomatů	2 zdarma/další 6,-	9	2 zdarma/další 5
Platba kartou	Zdarma	Zdarma	Zdarma

*Ceny jsou uvedené v Kč

Tabulka 4 - Výpočet nákladovosti vybraných českých bank

	ČSOB (balíček Konto)	KB (Můj Účet)	ČS (Osobní účet)
Balíček	55	68	69
Poplatek za položky	47	127	40
Měsíční náklady	102	195	109
Úrokový výnos	0,21	0,21	0,21
Náklady - úrokový výnos	101,79	194,79	108,79

*Ceny jsou uvedené v Kč

Tabulka č. 3 uvádí tři české banky a jejich ceny za uvedené položky týkající se běžného účtu. Většina bank nabízí vedení běžného účtu v různých balíčcích, ke kterému nabízí další služby jako je například elektronické bankovníctví, phonebanking a mnoho dalších výhod týkajících se i transakcí. Zvolené balíčky jsou pouze ty základní. Jedinou podmínkou bylo, aby v nich byl zahrnut internetbanking.

Všechny 3 banky úročí zůstatek stejnou sazbou a to 0,01 %. Tato sazba je stejná i u vybraných zahraničních bank. Vedení účtu se u jednotlivých bank liší. Nejnižší cenu si účtuje ČSOB 55 Kč, po té je KB s cenou 68 Kč a poslední je ČS s cenou 69 Kč. Rozdíl ve vedení je 14 Kč.

E-banking poskytuje ČSOB a ČS v rámci balíčku zdarma, kdežto KB si účtuje 39 Kč. V dnešní době mnoho lidí využívá emailové schránky a tak si nechávají zasílat bankovní výpisy elektronicky. Nestojí je to vůbec nic. Pokud by se jednalo o výpisy zasílané poštou, klient by musel zaplatit okolo 30 Kč. Další položkou je poplatek za kartu. Tento poplatek si měsíčně účtuje ČSOB v hodnotě 20 Kč. KB požaduje po klientovi 200 Kč ročně. ČS má vedení karty po celou dobu zdarma. Při přihlašování do elektronického bankovníctví chodí z bezpečnostních důvodů SMS zprávy s potvrzovacími údaji. Všechny tři banky tyto zprávy zasílají zdarma. Pokud by se jednalo o SMS se zůstatkem, tak v tomto případě by to zdarma nebylo. Za příchozí platby si též žádná z bank neúčtuje poplatek. Jestliže se ale jedná o trvalý příkaz, který se klientovi každý měsíc odvádí z účtu, ČSOB poskytuje v rámci balíčku 2 příkazy zdarma a další stojí 3 Kč. KB má všechny příkazy za 6 Kč a u ČS klient zaplatí za každý příkaz 5 Kč. Dále banky zohledňují, zda jdou odchozí platby v rámci banky nebo do jiné. Za tento typ transakce se platí poplatek pouze v ČS, který činí 7 Kč. 2 výběry z bankomatů nabízí v rámci svých balíčků ČSOB a ČS zdarma. Další stojí u ČSOB 6 Kč a u ČS 5 Kč. KB si za každý výběr účtuje 9 Kč. Samozřejmě za výběry z bankomatů jiné banky si každá z těchto bank účtuje poplatek, který se pohybuje okolo 30 Kč. V dnešní době jsou bankomaty těchto bank skoro v každém městě. Platba kartou za zboží a služby nestojí klienta těchto bank vůbec nic.

V následující tabulce č. 4 je shrnutí cen jednotlivých bank. Klient zaplatí bance za vedení v ČSOB 55 Kč plus dalších 47 Kč za jednotlivé položky podle modelového případu. Celkem jsou jeho měsíční náklady na 102 Kč. Z této částky se odečte výnosový úrok, který činí 0,21 Kč měsíčně. Měsíční nákladovost modelového klienta činí v ČSOB 101,79 Kč. V KB klient zaplatí za vedení 68 Kč plus 127 Kč za položky. Měsíční náklady činí 195 Kč. Z této částky se odečte výnosový úrok 0,21 Kč a celková měsíční nákladovost se sníží na 194,79 Kč. V ČS musí klient zaplatit za vedení účtu 69 Kč plus 40 Kč za položky. Celkem činí náklady 109 Kč, od kterých ale odečteme výnosový úrok 0,21 Kč. Celková měsíční nákladovost klienta vyjde na 108,79 Kč. Z těchto výpočtů mohu usoudit, že nejméně zaplatí klient za vedení běžného účtu v ČSOB.

5.1.4 Slovensko

Stejný klient je použit i pro srovnání bank na Slovensku. Akorát jsou veškeré částky převedeny podle kurzu ČNB na EURA. Kurz je k dnešnímu datu 22.3.2016 27,035 Kč. Takže zůstatek v eurech bude 925. Podle kurzu PPP se však jedná o částku 939,47 eur. Níže jsou představeny 3 velké banky na Slovensku a jejich nabízené balíčky pro vedení běžného účtu.

Tabulka 5 - Ceny balíčků vybraných slovenských bank

	VÚB (Účet)	ČSOB (Pohoda)	Slovenská spořitelna (Osobný účet)
Úroková sazba	0,01 p.a		
Vedení účtu	6	6	5,9
Internetbanking	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výpis	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Karta	8,3/rok	1,65/měsíc	10/rok
Sms zprávy	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Přijatá platba	Zdarma	zdarma	Zdarma
Trvalý příkaz	zdarma	zdarma	Zdarma

Odchozí platba v rámci banky	zdarma	zdarma	Zdarma
Výběr z bankomatu	zdarma	zdarma	Zdarma
Platba kartou	0,22	zdarma	Zdarma

*Ceny jsou uvedené v eurech

Tabulka 6- Výpočet nákladovosti slovenských bank

	VÚB (Účet)	ČSOB (Pohoda)	Slovenská spořitelna (Osobný účet)
Balíček	6	6	5,9
Poplatky	2,01	1,65	0,83
Náklady celkem	8,01	7,65	6,73
Úrokový výnos	0,007	0,007	0,007
Náklady – výnos	8,003	7,643	6,723

*Ceny jsou uvedené v eurech

V tabulce č. 5 jsou shromážděna data vybraných slovenských bank. Jedná se o ceny za balíčky běžných účtů. Ceny jsou uvedené v eurech. Balíčky jsou podobné jako v ČR, ničím zásadním se neliší. Stejně jako v ČR každá z těchto bank úročí zůstatky 0,01 % p.a. Vedení účtu v rámci balíčku si banky účtují podobnou sazbou. SS si účtuje nejméně a to 5,9 eur a VÚB s ČSOB si účtují 6 eur za měsíc.

Internetbanking poskytuje v rámci svých balíčků každá banka zdarma. Elektronické výpisy zasílají též všechny zdarma. Pokud by se jednalo o výpisy poštou, poplatek by se tam určitě objevil. Všechny tři zvolené banky si účtují poplatek za vedení karty. Nejméně si tedy účtuje VÚB a jedná se o 8,3 eur/rok. Dále je SS, která požaduje 10 eur/rok a ČSOB s částkou 1,65 eur/měsíc. To je skoro 2 x tolik než u dvou předchozích. SMS zprávy v rámci internetového bankovníctví zasílají všechny tři banky zdarma.

Za příchozí platbu si též žádná z těchto bank neúčtuje poplatek. I trvalé příkazy jsou v rámci balíčku bank provedené zdarma. Ani za odchozí platby v rámci banky si tyto slovenské banky neúčtují žádné poplatky. Pokud by se ale jednalo o platbu do jiné banky, poplatek by se mohl objevit. Výběry z bankomatů těchto bank jsou též zdarma. Za platbu kartou si účtuje poplatek pouze VÚB a to 0,22 eur za každou platbu. Ostatní banky tuto službu v rámci balíčku poskytují svým klientům zdarma.

V tabulce č. 6 jsou provedené výpočty nákladovosti jednotlivých účtů. Klient musí bance zaplatit pravidelný měsíční poplatek za vedení balíčku, který činí u VÚB 6 eur + 2,01 eur za poplatky spojené s vedením karty a platbou kartou. Celkové náklady jsou 8,01 eur, od kterých se odečte výnosový úrok 0,007. Měsíční nákladovost vyjde klienta u VÚB na 8,003 eur. U ČSOB musí klient platit pravidelně za vedení balíčku též 6 eur/měsíc + 1,65 eur za poplatky související s vedením karty. Celkové měsíční náklady jsou tedy 7,65 eur, od nich ale odečteme výnosový úrok 0,007 eur. Měsíční nákladovost u ČSOB vyjde klienta na 7,643 eur. Vedení balíčku u Slovenské Spořitelny stojí měsíčně klienta 5,9 eur plus platí poplatek za vedení karty 0,833 eur/měsíc. Celkové náklady činí 6,733 eur/měsíc, od kterých se odečte výnosový úrok ve výši 0,007 eur. Měsíční nákladovost v SS je tedy 6,726 eur.

Pro zjištění rozdílné měsíční nákladovosti běžných účtů bude porovnána s průměrným příjmem obyvatelstva, ze kterého se platí poplatky. V České republice byla měsíční hrubá mzda, zveřejněná ČSÚ 11. 3. 2016, 28 152 Kč. SSÚ uvedl za 4. kvartál 2015 měsíční hrubou mzdu 956 eur, což je v přepočtu podle spotového kurzu 25 845 Kč a podle PPP je to 25 439,8 Kč.

Poměr měsíčních nákladů u nejvhodnější banky (ČSOB) a měsíční hrubé mzdy činí v České republice 0,36157 % zaplacené sumy z průměrné hrubé mzdy. Na Slovensku se jedná o částku 0,70324 % z průměrné hrubé mzdy. Nejvhodnější bankou je SS. Ve výsledku ovšem není rozdíl tak odlišný.

5.1.5 Austrálie

Modelový klient je aplikován i do australských bank. Pro představu o částkách v korunách, se bude počítat s kursem uvedeným ČNB k 22. 3. 2016 1 AUD/18,305 CZK a také kurzem PPP 1,444 AUD/USD.

Tabulka 7 – Přehled cen balíčků australských bank

	Commonwealth (Smart access)	Westpac (Choice)	Anz (Access andvantage)
Příchozí platba	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Odchozí platba	Zdarma	zdarma	Zdarma
Výběr z bankomatů	Zdarma	zdarma	Zdarma
Měsíční poplatek	4 (2000)	5 (2000)	5 (2000)
Úroková sazba v %	0,01		
Náklad - výnos (0,014)	3,986	4,986	4,986

*Ceny jsou uvedené v AUD

Tabulka č. 7 vykazuje shromážděné údaje z ceníků vybraných australských bank. Vedení běžného účtu v Austrálii nemusí stát klienta vůbec nic. Australské banky mají však jednu podmínku a to, že musí klient vložit na účet minimálně 2 000 AUD. V případě, že klient podmínku nesplní, banka Commonwealth si účtuje měsíční poplatek za vedení 4 AUD. Banky Westpac a ANZ si účtují poplatky ve výši 5 AUD. Veškeré služby i prováděné transakce, související s běžným účtem u jakékoliv australské banky, jsou zdarma. Úročení zůstatku je stejné jako v ČR i na Slovensku. Jedná se o 0,01 % p. a. Průměrná mzda je 4583 AUD, v přepočtu podle spotového kurzu 83 888 Kč a podle PPP 41215,261 Kč.

Modelový klient by v Austrálii nezaplatil žádné poplatky za vedení účtu, protože se mu tam měsíčně připisuje 2 x více než je požadované minimum. Veškeré výběry, příchozí a odchozí platby má započítané v balíčku, takže neplatí ani za ně.

Při pohledu na situaci, že klientovi přijde měsíčně na účet méně než 2000 AUD, zaplatí za vedení účtu od 4 AUD do 5 AUD/měsíc. Za rok by se jednalo o částku od 48 AUD do 60 AUD. V porovnání s náklady v ČR je to u nejhodnějších bank cca o 789,94 Kč méně.

Poměr nákladů u nejhodnější banky a měsíční hrubé mzdy je v Austrálii 0,08727 % zaplacené sumy z hrubé mzdy. Poměr měsíčních nákladů a měsíční hrubé mzdy činí v České republice 0,36157 % zaplacené sumy z průměrné hrubé mzdy. Zde už je rozdíl opravdu podstatný.

5.1.6 Komparace jednotlivých položek u vybraných bank

Při pohledu na jednotlivé země, banky a jejich balíčky budou porovnány položky a cenotvorba. Každá země úročí zůstatky 0,01 % p.a. Česká republika i Slovensko si účtují pravidelné měsíční poplatky za vedení běžného účtu v rámci balíčku. Austrálie ne, v případě, že klient splní jejich podmínku a to vkladem 2 000 AUD/měsíc. Podle australské průměrné mzdy by tuto podmínku splňovat měl.

V České republice si banky účtují téměř za každou poskytnutou službu i za položku, výjimkou je však zaslání SMS zpráv, vedení internetového bankovníctví až na KB, elektronické výpisy, příchozí platby, platby kartou, odchozí platby do jiné banky až na ČS a výběry v rámci banky. Poplatky se platí hlavně za vedení karty, trvalé příkazy a odchozí platby v rámci banky.

Na Slovensku se platí jediný poplatek za vedení karty plus samozřejmě ten paušální za balíček, ale to je stejné jako v ČR. Takže veškeré služby i transakce spojené s balíčkem jsou zdarma.

To samé platí i v Austrálii, kde se v případě nesplnění limitu zaplatí měsíční poplatek za vedení účtu. Jinak jsou všechny služby i transakce provedené zdarma.

Pokud je ovšem limit splněn Australané neplatí žádné poplatky za vedení běžného účtu.

Nejhůře z toho tedy vyšla ČR, která si účtuje poplatky téměř za každou transakci. V případě komparace menších zahraničních bank s pobočkou v ČR by to třeba mohlo dopadnout jinak. Ale kritérium bylo jasně zadané.

5.2 Kontokorentní úvěr

I zde je vytvořena určitá modelová situace. Pro osobní potřebu z důvodu překlenutí příjmů a výdajů si klient vezme kontokorentní úvěr na částku 35 % z průměrné mzdy. Splatnost úvěru budou 3 měsíce. Pro lepší přehled je vytvořena tabulka 3 bank, u kterých je porovnána nákladovost. Banky zůstávají stejné jako u komparace běžných účtů.

$$u = (K \cdot p \cdot t) / 100 \cdot 360$$

u Úrok

K Kapitál

p Roční úroková sazba v procentech

t Doba splatnosti kapitálu vyjádřená ve dnech

5.2.1 Česká republika

Výpočty jsou aplikovány na částku 35 % z 28 152 Kč, což je 9 853,20 Kč se splatností 3 měsíce.

Tabulka 8 - Výpočet úroků kontokorentních úvěrů českých bank

	ČSOB	ČS	KB
Úroková sazba v % p.a.	18,9	18,9	19,99
Měsíční poplatek za vedení	0	69,-	0

Měsíční úrok	465,56	465,56	492,41
Úroky za 3 měsíce	1396,7	1396,7	1477,23
Celková částka včetně poplatků	1396,7	1603,7	1477,23

*Ceny jsou uvedené v Kč

Tabulka č. 8 vykazuje hodnoty českých bank nezbytné pro výpočet kontokorentu. V České republice se roční úrokové sazby pohybují okolo 18-19 %. Některé banky si účtují měsíční poplatky za vedení a zřízení. V tomto případě se jedná pouze o Českou Spořitelnu. Roční úrok je spočítán pomocí výše uvedeného vzorce, ke kterému jsou přičteny případné měsíční poplatky. Nejlépe z toho zase vyšla ČSOB, jako druhou je ve srovnání KB a nejvíce se přeplatí ČS z důvodu poplatků za vedení.

5.2.2 Slovensko

Stejně výpočty budeme použity i na vybrané banky na Slovensku. V tomto případě se bude jednat o částku 35 % z 956 eur, což je 334,60 eur se splatností 3 měsíců.

Tabulka 9 - Výpočet úroků kontokorentních úvěrů slovenských bank

	ČSOB	SS	VÚB
Měsíční poplatek za vedení	0	0	2 % z výše limitu + 0,7 EUR měsíčně
Úroková sazba v % p. a	18,9	18,9	18,9
Měsíční úrok	15,81	15,81	15,81
Úroky za 3 měsíce	47,43	47,43	47,43
Celková částka včetně poplatků	47,43	47,43	56,22

*Ceny jsou uvedené v eurech

V tabulce č. 9 jsou zpracovány hodnoty slovenských bank. Všechny banky si účtují stejnou roční úrokovou sazbu, a sice 18,9 %. Poplatek za vedení a z výše limitu vyžaduje pouze VÚB. Zvláštní je, že SS si žádný poplatek neúčtuje, kdežto ČS ano.

Postupy výpočtů jsou na stejném principu jako výpočty u českých bank, akorát je vše počítáno v eurech. U bank ČSOB a SS se zaplatí na úrocích stejná částka. U VÚB se zaplatí o 8,79 eur více z důvodu měsíčních poplatků a poplatku za vedení.

5.2.3 Austrálie

V tomto případě se bude jednat o částku 35 % z 4 583 AUD, což je 1 604,05 AUD, se splatností 3 měsíců.

Tabulka 10 – Výpočet úroků kontokorentních úvěrů australských bank

	Westpac	ANZ	Commonwealth
Měsíční poplatek za vedení	6	8,33	10
Úroková sazba	12,09	13,26	16,6
Měsíční úrok	48,48	53,17	66,57
Úroky za 3 měsíce	145,44	159,51	199,71
Celková částka včetně poplatků	163,44	184,50	229,71

*Ceny jsou uvedené v AUD

Tabulka č. 10 udává sazby australských bank. Každá banka si účtuje měsíční poplatky za vedení, jedná se o 6-10 AUD. Poplatky jsou, buď pevně stanovené, nebo se odvíjí od vypůjčené částky. Úroková sazba není u těchto bank stejná, každá má jinou. Rozdíl té nejvyšší a nejnižší jsou 4 AUD, což je celkem dost. Ale na druhou stranu nejsou zas tak vysoké jako v ČR a na Slovensku. Od výše úrokových sazeb a poplatků za vedení se odvíjí i celkové přeplacení. Nejméně se na úrocích zaplatí u banky Westpac a nejvíce u Commonwealth.

V porovnání jednotlivých zemích se od sebe téměř neliší ČR a Slovensko, protože mají podobné úrokové sazby a alespoň jedna z bank si účtuje poplatky za vedení. Rozdíl však nastává v Austrálii, kde je nezbytnou součástí kontokorentu jeho poplatek za vedení, který si udává každá banka svůj. Dalším rozdílem jsou i výše úrokových sazeb, které jsou u jednotlivých bank odlišné. V porovnání s ČR a Slovenskem nejsou zas tak vysoké.

Podle přepočtu kurzů se nejméně zaplatí za čerpání kontokorentu na Slovensku u ČSOB a SS, dále je Česká republika s bankou ČSOB a následně Austrálie s bankou Westpac.

Přehledy sazeb a cen jsou vytvořeny na základě ceníků jednotlivých bank, které jsou uvedené ve zdrojích.

6 Shrnutí výsledků a doporučení

V kapitole č. 6 a 7 byla provedena analýza nákladů běžného účtu a čerpání kontokorentu. Pro lepší přehled jsou vytvořeny tabulky obsahující potřebná data pro následné výpočty. První tabulka obsahuje zjištěná data a druhá výpočty.

V České republice byly porovnávány banky ČSOB, ČS a KB. Nákladovost běžných účtů vedených u těchto bank se od sebe moc neliší. Všechny tři banky nabízí balíčky, za které si účtují měsíční poplatky. Rozdíl nastává ve vedení internetového bankovníctví, ročních poplatcích za kartu, odchozích plateb do jiné banky a například i výběrech z bankomatu. Podle dostupných informací a následně provedených výpočtů se nejvíce zaplatí za vedení účtu u Komerční banky, po té u České spořitelny a nejméně u ČSOB. V Komerční bance zaplatí klient měsíčně až o 90 Kč více než u dvou předchozích.

Na Slovensku jsou zvoleny dvě banky, které jsou téměř stejné s českými. Jedná se o ČSOB a Slovenskou spořitelnu, jako třetí je zvolena VÚB. Všechny tři banky si účtují poplatky za vedení. Žádná z těchto slovenských bank si neúčtuje extra poplatky jako třeba v ČR. U všech třech se platí za dané služby nebo je mají zdarma. Nejvíce klient za vedení zaplatí u VÚB, po té u ČSOB a nejméně u Slovenské spořitelny. Rozdíl jsou maximálně 2 eura, což je méně než v ČR.

Nákladovost v Austrálii je analyzována u bank ANZ, Westpac a Commonwealth. Vedení účtu v Austrálii je téměř zdarma. Skoro žádná banka nevyžaduje po klientovi měsíční poplatek. Systém je podobný jako třeba v USA a Velké Británii. Vedení běžného účtu není v těchto zemích pro klienta finančně náročné. Banky získávají prostředky například z investičních činností, které je pro tyto země typické a velice rozšířené na rozdíl od ČR.

Samozřejmě mají stanovené limity a to, že požadují minimální měsíční vklad 2 000 AUD. Vzhledem k jejich průměrné mzdě, která činí 4 583 AUD/měsíčně, je to splnitelné. Pro představu byla spočítána i druhá varianta, která ukazuje platbu

poplatku. Nejméně by australský klient zaplatil u banky Commonwealth a stejně u bank ANZ a Westpac. Rozdíl je pouze 1 AUD.

Nejnižší náklady na vedení běžného účtu jsou v Austrálii a to ještě v tom případě, kdy klient nesplní měsíční požadavek banky. Dále je Česká republika a největší náklady se platí na Slovensku. Vše bylo propočteno podle uvedených kurzů ČNB k 22. 3. 2016 i podle kurzu PPP. Výsledky se od sebe liší, ale postavení bank zůstává stejné.

Vzhledem k tomu, že je v kapitole č. 6 zmiňována průměrná hrubá mzda, zde jsou uvedeny jednotlivé srážky, které se týkají Čechů, Slováků i Australanů.

V České republice se ze mzdy strhává 15% daň a sociální a zdravotní pojištění ve výši 11 %. Dále zaměstnavatel odvádí za zaměstnance 34 % v rámci sociálního a zdravotního pojištění. Podle ČSÚ nejvíce Češi utrací za potraviny a nealkoholické nápoje, bydlení (voda, energie, paliva), dopravu, telekomunikaci a vzdělání.

Na Slovensku se příjmy daní sazbou ve výši 19 % a dále se jim ze mzdy strhává sociální a zdravotní pojištění ve výši 13,4 %. Zaměstnavatel odvádí za zaměstnance SP a ZP ve výši 35 %. Slováci nejvíce utrací za potraviny.

V Austrálii se daň z příjmů liší podle výše příjmu. Do výše příjmu 18 000 AUD/rok se daň ze mzdy nestrhává. Od této výše jsou uvedené kategorie, které mají stanovenou paušální částku, která se strhává plus ještě centy AUD, které jsou nad udávaným limitem. Z výše průměrné mzdy Australanů se strhává daň cca 17 %. Sociální a zdravotní pojištění se jim ze mzdy nestrhává. SP a ZP odvádí pouze zaměstnavatel ve výši cca 6 %. V Austrálii mají sazbu GST, která je podobná našemu DPH, a činí 10 %. Je jednou z nejnižších na celém světě. Sazba GST se však nevztahuje na vzdělání, bankovní produkty ani na zdravotnické potřeby.

V kapitole č. 7 byl též vytvořen modelový klient, který čerpal kontokorentní úvěr ve výši 35 % z průměrné mzdy se splatností 3 měsíce. Výpočty jsou prováděny podle potřebného vzorce, který je v kapitole uveden.

Čerpání kontokorentu v České republice se liší u mnoha bank poplatkem za vedení. V daném případě se tento poplatek platí pouze u jedné ze zvolených bank a to u České spořitelny. Jedná se o 69 Kč. Komerční banka se liší úrokovou sazbou, která je o 1 % vyšší než u zbývajících dvou. Z provedených výpočtů bylo zjištěno, že se u ČSOB zaplatí nejnižší částka na úrocích. I přes vyšší úrokovou sazbu se u KB zaplatí méně na úrocích než u ČS, důvodem je měsíční poplatek.

Slovenské banky, ČSOB a Slovenská spořitelna, si neúčtují poplatky za vedení kontokorentu. Výjimkou je ovšem VÚB, která si účtuje 2 % z limitu a 0,7 EUR měsíčně. Úrokové sazby jsou u všech třech bank stejné. Nejnižší úroky vyšly u ČSOB a Slovenské spořitelny, protože byly stejné údaje pro výpočet. Nejvíce klient zaplatí u VÚB, to je tedy způsobené měsíčním poplatkem a poplatkem za vedení. Klient zaplatí za splátky o necelých 8,79 eur více než u dvou předchozích bank.

Čerpání kontokorentu v Austrálii je poněkud pestřejší. Banky uvádí nižší úrokové sazby než třeba v ČR a na Slovensku. Důvodem je častější a hromadnější čerpání kontokorentu než například u nás v České republice. Pro to si banky účtují poplatky za vedení, aby si poskytnuté prostředky určitým způsobem pojistily a získaly výnos.

Každá banka si účtuje jiný poplatek. Jedná se o částku 6-10 AUD. Úroková sazba je také pro každou banku jiná. Ta se pohybuje v rozmezí 12-16 %. Nejvyšší úrokovou sazbu má banka Commonwealth. Nejméně bude stát klienta čerpání kontokorentu v bance Westpac 163,44 AUD, po té v ANZ a nejvíce, s rozdílem 66,27 AUD, v Commonwealth.

Nejnižší nákladovost při čerpání kontokorentního úvěru je na Slovensku u banky ČSOB a SS. Dále je Česká republika s bankou ČSOB a následně Austrálie s bankou Westpac. V úvahu byly brány pouze ty nejvhodnější banky a všechny kurzy byly přepočteny podle PPP.

7 Závěr

Cílem práce bylo porovnat nákladovost základních bankovních služeb v České republice, na Slovensku a v Austrálii. Bakalářská práce byla rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou.

V kapitole č. 2 teoretické části byla představena bankovní legislativa České republiky. Co je vše potřeba udělat než vznikne podnik zvaný banka, kde se sežene licence, o jakou banku se bude jednat a jaký bude základní kapitál. V další podkapitole byla uvedena aktiva a pasiva tvořící rozvahu banky a samozřejmě i nejčastější náklady a výnosy uvedených ve výkazu zisku a ztrát. I bankovní sektor mohou při podnikání potkat určitá rizika, která jsou též v této kapitole vysvětlena.

V kapitole č. 3 teoretické části se čtenář seznámil s bankovními službami a jejich členěním z pohledu bankovní bilance. Každý zástupce těchto skupin provázal čtenáře i v další kapitole, která se týkala praktické části. Jednalo se o běžný účet a kontokorentní úvěr, které byly zvoleny pro komparaci. Praktická část zodpověděla na výzkumné otázky, které byly uvedené v úvodu práce.

V kapitole Situace na trhu byly představeny jednotlivé banky a jejich postavení v dané zemi. Řešilo se hlavně retailové bankovníctví velkých a významných bank. Velké banky byly zvoleny na základě jejich bilanční sumy, která je mimochodem v této kapitole k vidění.

Následující kapitolou byla samotná analýza a komparace. Pro komparaci byla zvolena určitá kritéria. Za prvé se jednalo o zemi, ve které byly vybrány banky, tzn. Česká republika, Slovensko a Austrálie. Za druhé banky, se kterými se čtenář mohl seznámit, jsou vždy zástupci velkých bank. V České republice se jednalo o ČSOB, KB a Českou spořitelnu. Nejznámější banky s miliony spokojených klientů. Velké slovenské banky jsou podle webu www.banky.sk Slovenská spořitelna, ČSOB a Všeobecná úvěrová banka. A mezi velké australské banky patří podle www.relbanks.com Australia and New Zealand banking group, Commonwealth

bank a Westpac banking corporation. Nejprve byly porovnány nabízené služby a jejich ceny jednotlivých bank v zemi. Pro konkrétní porovnání byl zvolen modelový klient, kterého byl blíže popsán v 5. kapitole. Na požadavky modelového klienta byly použity ceny nabízených služeb jednotlivých bank v zemi a byla zjištěna tak roční nákladovost běžného účtu. To samé bylo provedeno i se zástupcem aktivních bankovních služeb a to s kontokorentním úvěrem.

V České republice, na Slovensku i v Austrálii jsou nabízené téměř stejné bankovní služby. Není v nich žádný podstatný rozdíl. Akorát si samy banky určují například limity pro čerpání či vklady. Jinak se všude nabízí aktivní, pasivní i bilančně neutrální služby.

České banky si účtují poplatky za podobně poskytnuté služby. Výrazný rozdíl se v tom nalézt nedá. Samozřejmě jsou pro sebe konkurencí a akorát si každá z nich účtuje jinak vysoký poplatek. To samé se dá říct i o slovenských bankách. Austrálie si poplatky neúčtuje, a pokud ano, každá banka ho má jinak stanovený. Zde jsou veškeré služby spojené s vedením běžného účtu zdarma. Výjimkou je však čerpání kontokorentu, za které si každá banka účtuje poplatek za vedení.

Nákladovost vedení běžných účtů se v ČR a na Slovensku pohybuje okolo 1 000 Kč/rok a v Austrálii cca 400 Kč/rok, a to v případě, že není splněn limit. Rozdíl je způsobený tím, že si australské banky neúčtují poplatky za provedené nebo přijaté transakce. Nákladovost kontokorentu je ve všech zemích téměř podobná, částky se liší max. o 200 Kč.

Výsledky byly zjištěny pomocí vzorců a výpočtů z okruhu finanční matematiky. Ze zjištěných výsledků byly vyhodnoceny nejméně nákladné banky a následně ještě porovnány země mezi sebou.

V kapitole Shrnutí výsledků a doporučení byly pro lepší přehled shrnuty veškeré zjištěné informace a výsledky.

Informace potřebné k teoretické části jsem čerpala z internetových zdrojů a dostupné literatury, jejichž tituly jsou uvedeny v kapitole Zdroje. Údaje a data, obsažená v praktické části, ze kterých jsem prováděla výpočty, jsou součástí sazebníků jednotlivých bank uvedených ve Zdrojích.

8 Seznam použité literatury

8.1 Literární zdroje

- [1] Černožorská Liběna. Komplexní pohled do bankovního světa. 1. vydání. Pardubice. Polygrafické středisko Univerzity Pardubice, 2015. 171 stran. ISBN 978-80-7395-863-3.
- [2] Kašparovská, Vlasta a kol. Řízení obchodních bank. 1. vydání. Praha. C. H. Beck, 2006. 360 stran. ISBN 80-7179-381-7.
- [3] Polidar, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
- [4] Polouček, Stanislav a kolektiv. Bankovníctví. 1. vydání. Praha. C. H. Beck. 2006, 736 s. ISBN 80-7179-462-7.
- [5] Radová J., Dvořák P., Málek J. Finanční matematika pro každého. 8. vydání. Praha: Grada Publishing, 2013. 304 s. ISBN 978-80-247-4831-3.
- [6] Revenda Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vydání. Praha. Management Press, 2008. 627 s. ISBN 978-807261-132-4.

8.2 Internetové zdroje

- [1] Australia and New Zealand Bank [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www <https://www.anz.com/personal/>](https://www.anz.com/personal/).
- [2] Bankovní služby v Austrálii [online] [cit. 2016-03-01]. Dostupné z [www <http://www.canstar.com.au/>](http://www.canstar.com.au/)
- [3] Commonwealth [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www <https://www.commbank.com.au/>](https://www.commbank.com.au/).
- [4] Česká národní banka [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www <http://www.cnb.cz/cs/index.html>](http://www.cnb.cz/cs/index.html).
- [5] Česká spořitelna [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163>](http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163).
- [6] Český statistický úřad [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www <https://www.czso.cz/>](https://www.czso.cz/).
- [7] Československá obchodní banka [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z [www < https://www.csob.cz/portal/>](https://www.csob.cz/portal/).

- [8] Československá obchodní banka SK [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.csob.sk/individualni-klienti>>.
- [9] Daňové sazby v Austrálii [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.ato.gov.au/Rates/Individual-income-tax-rates/>>.
- [10] Daňové sazby v ČR [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.jakpodnikat.cz/dph-sazby.php>>.
- [11] Daňové sazby na Slovensku [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://finexpert.e15.cz/vyse-mezd-a-zdaneni-prace-na-slovensku>>.
- [12] Idnes [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://finance.idnes.cz/banka-roku-csp-/archiv.aspx?klic=448038>>.
- [13] Komerční banka [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.kb.cz/>>.
- [14] Kursy parity kupní síly [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://data.oecd.org/conversion/purchasing-power-parities-ppp.htm#indicator-chart>>.
- [15] Národní banka Slovenska [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.nbs.sk/sk/titulna-stranka>>.
- [16] Parita kupní síly [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.vse.cz/polek/687>>.
- [17] Průměrná mzda Austrálie [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www. <<http://www.tradingeconomics.com/australia/indicators>>.
- [18] Přehled vzorců [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupný z www <http://www.pf.jcu.cz/stru/katedry/m/petraskova/fm-souhrn_vzorcu.pdf>.
- [19] Reserve bank of Australia [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.rba.gov.au/>>.
- [20] Sazebník ANZ [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.anz.com/resources/4/c/4cc46f80457af6d8acdebeab6c2532f8/ANZPersonalAccountFeesCharges%2BV3011.pdf?MOD=AJPERES>>.
- [21] Sazebník Commonwealth [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <https://www.commbank.com.au/personal/apply-online/download-printed-forms/SavingsInvestment_ADB2852.pdf>.
- [22] Sazebník České spořitelny [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-ceske-sporitelny-ii-d00022740>>.

- [23] Sazebník Československé obchodní banky [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>>.
- [24] Sazebník Československé banky SK [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#sazobniky-poplatkov>>.
- [25] Sazebník Komerční banky [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20160201170250/file/cms/cs/sazebniky/kb-20160101-sazebnik-1-obcane.pdf>>.
- [26] Sazebník Slovenské Spořitelny [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/sazobnik/sazobnik-obyvatelstvo.pdf>>.
- [27] Sazebník Všeobecné úvěrové banky [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <https://www.vub.sk/files/sekundarna-navigacia/informacny-servis/cenniky/pre-obcanov/d2_cennik_19032016.pdf>.
- [28] Sazebník Westpac [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.westpac.com.au/docs/pdf/pb/PersonalAccountsPDS.pdf>>.
- [29] Slovenská Spořitelna [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.slsp.sk/sk/ludia>>.
- [30] Slovenský statistický úřad [online]. [cit. 2016-03-30] Dostupné z www <https://slovak.statistics.sk/wps/portal/ext/home!/ut/p/b1/04_Sj9CPyksCP0xPLMnMz0vMAfGjzOIDzT0tnJwMHQ0s_IJcDTxDHAPcg7xMDA1MTIEKIoMTIEKIoEKD-sP1o8BKnN0dPUzMfQwMLHzcTQ08HT1CgywDjY0NHI2hCvBY4eeRn5uqX5AbYZBl4qgIAL9TbiU!/dl4/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/>.
- [31] Všeobecná úvěrová banka SK [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<https://www.vub.sk/sk/osobne-financie/>>.
- [32] Vzorec pro výpočet anuity [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.nenechsedojit.cz/priklad>>.
- [33] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. In Portal.gov [Online portál veřejné správy]. Praha Wolters Kluwer ČR [vid. 2016-03-01]. Dostupné na <<https://portal.gov.cz>>.
- [34] Westpac [online]. [cit. 2016-03-30]. Dostupné z www <<http://www.westpac.com.au/>>.

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Vrátilová Tereza	Hluboká 12, Sruby - Hluboká	I1300741

TÉMA ČESKY:

Základní bankovní služby v zahraničí a ČR

TÉMA ANGLICKY:

Retail core banking services in the Czech Republic and aboard

VEDOUcí PRÁCE:

Ivan Soukal, Ph.D. - KE

ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

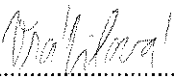
Cíl: Komparace základních bankovních služeb ČR a Austrálie a jejich nákladů

Úvod
Komerční banka
Základní bankovní služby
Situace na trhu
Analýza a komparace
Shrnutí výsledků
Závěr

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

Polouček, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9
Polouček, Stanislav. Bankovníctví. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2013. 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9
Procházka, Petr. Mezinárodní bankovníctví. 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1996. 347 s. ISBN 80-902243-0-X
Bankovní služby Austrálie dostupné z WWW <http://www.nab.com.au/>

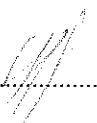
Podpis studenta:


.....

Datum:

13.10.2015
.....

Podpis vedoucího práce:


.....

Datum:

13.10.2015
.....