

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra řízení



Diplomová práce

Analýza konkurentů na peněžním trhu

Chlumecká Klára

© 2014 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katèdra řízení
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Chlumecká Klára

Podnikání a administrativa

Název práce

Analýza konkurentů na peněžním trhu

Anglický název

Competition Analysis at Money Market

Cíle práce

Cílem diplomové práce je na základě rešerše relevantní literatury a hodnocení současného stavu poznání dané problematiky vymezit peněžní trh ČR. Na základě situační analýzy a komparativní analýzy konkurentů určit vhodnost nabídky jednotlivých peněžních ústavů pro určité segmenty zákazníků.

Dílní cíle jsou:

- Situační analýza peněžního trhu v ČR.
- Komparativní analýza produktů nabízených konkurenty.
- Zpracování segmentace zákazníků peněžního trhu.
- Vyhodnocení vhodné nabídky produktů pro určité segmenty zákazníků.

Metodika

Na základě studia odborné literatury a přehledu současného stavu poznání problematiky bude zkoumán český peněžní trh, pozice soutěžitelů a míra rivality se zaměřením na úroveň poskytovaných služeb. Práce vyústí v doporučení ke zlepšení nabídky peněžních ústavů pro určité zákaznické segmenty.

Harmonogram zpracování

1. Vypracování přehledu současného poznání problematiky – rešerše do 6/2012
2. Vypracování a sběr podkladů pro vyhotovení analytické části práce 9/2012
3. Vypracování potřebných analýz 12/2012
4. Návrhová část a závěry práce 02/2013

Rozsah textové části

60-80 stran

Klíčová slova

peněžní trh, konkurenční výhoda, segmentace trhu, portfolio produktů,

Doporučené zdroje informací

Bartošek Karel, Felsbergová Dana, Jaroš Pavel, Bankovníctví v České republice, Praha: Bankovní institut, a.s. 1998, ISBN 80-902243-9-3
BLAŽKOVÁ, Martina. Marketingové řízení a plánování pro malé a střední firmy. 1. vyd. Praha: Grada, 2007, 278 s. ISBN 978-80-247-1535-3.
Brealey, R. A., Myers, S. C.: Teorie a praxe firemních financí, Victoria Publishing 1992
Horáková, H.: Strategický marketing. Praha: Nakladatelství Grada Publishing, a.s., 2003, 200 str., ISBN: 80-247-0447-1
JAKUBÍKOVÁ, Dagmar. Strategický marketing: [strategie a trendy]. 2. vyd. Praha: Grada, 2013, 368 s. ISBN 978-80-247-4670-8.
KELLER, Kevin Lane a Philip KOTLER. Marketing management. Praha: Grada Publishing a.s., 2007, 788 s. ISBN 8024713594; 9788024713595.
KERKOVSKÝ, M., VYKYPĚL, O. Strategické řízení - teorie pro praxi. 2. vyd., Praha: C.H.Beck, 2006. 206 s. ISBN 80-7179-453-8
Mejstřík Michal, Pečená Magda, Teplý Petr, Základní principy bankovníctví, Praha: Karolinum 2008, ISBN 978-80-246-1500-4
Poloček Stanislav a kol., Peníze, banky a finanční trhy, Praha: C.H. Beck 2009, ISBN 978-80-7400-152-9

Vedoucí práce

Kala Václav, Ing., CSc.

Termín odevzdání

březen 2014

Elektronicky schváleno dne 12.3.2014

prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr. h. c.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 12.3.2014

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan fakulty

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Analýza konkurentů na peněžním trhu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 27.3.2014

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu diplomové práce Ing. Václavu Kalovi Csc. za cenné rady a připomínky při vypracování této diplomové práce.

Analýza konkurentů na peněžním trhu

Competition analysis at money market

Souhrn

Předmětem této diplomové práce „Analýza konkurentů na peněžním trhu“ je na základě vlastního zpracování navrhnout vhodnou nabídku produktů pro konkrétní segment zákazníků na peněžním trhu. V literární rešerši byla provedena analýza sekundárních dat, ve které byly vymezeny základní pojmy jako peněžní trh, portfolio produktů, segmentace trhu a konkurenční výhoda. V praktické části byly zpracovány všechny dílčí cíle, z nich nejdůležitější byla komparace vybraných produktů tří srovnávaných bank, kterými jsou Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s., a Česká spořitelna, a. s. Následně bylo provedeno dotazníkové šetření již vybraného segmentu zákazníků. Závěr práce obsahuje návrh vhodné nabídky produktů pro určitou část zákazníků.

Summary

The aim of this dissertation - Analysis of competitors in a financial market – is to carry out appropriate offer of products for a particular category of customers on financial market based on own research. There was made analysis of secondary data in the literary research in which basic terms as financial market, portfolio of products, market's segmentation and competitive advantage were defined. In the practical part of dissertation there were processed all particular targets, the most important was comparison of selected products of three compared banks, namely Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s. a Česká spořitelna, a. s. After that questionnaire survey of selected category of customers was conducted. Conclusion of dissertation comes with a proposal of appropriate offer of products for specific spectrum of customers.

Klíčová slova: peněžní trh, portfolio produktů, segmentace trhu, konkurenční výhoda

Keywords: money market, portfolio of products, market segmentation, competitive advantage

OBSAH

1	Úvod.....	7
2	Cíl práce a metodika	9
2.1	Cíl práce.....	9
2.2	Metodika práce.....	9
3	Teoretická východiska	11
3.1	Peněžní trh	11
3.1.1	Rozdělení peněžního trhu	12
3.1.2	Účastníci peněžního trhu.....	13
3.1.3	Produkty peněžního trhu	15
3.2	Situační analýza.....	17
3.3	Segmentace trhu	19
3.4	Konkurenční výhoda	20
4	Praktická část.....	22
4.1	Charakteristika vybraných společností.....	25
4.1.1	Československá obchodní banka, a. s.....	25
4.1.2	Komerční banka, a.s.	26
4.1.3	Česká spořitelna, a.s.	28
4.2	Porovnání produktů a konkurenčních výhod	31
4.2.1	Osobní účet	31
4.2.2	Kontokorent	37
4.2.3	Kreditní karta	40
4.2.4	Spořicí účet	44
4.2.5	Termínovaný vklad.....	46
4.2.6	Bankovní úvěr	48

4.3	Navržená segmentace trhu a dotazníkové šetření	51
4.4	Návrh vhodné nabídky produktů určitým skupinám zákazníků	61
5	Závěr.....	64
6	Seznam použitých zdrojů.....	66
7	Přílohy	69

Seznam používaných zkratek

ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna, a. s.
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
KB	Komerční banka, a. s.

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 Banky a pobočky zahraničních bank

Tabulka č. 2 Porovnání vybraných ukazatelů

Tabulka č. 3 Osobní účty

Tabulka č. 4 Studentské účty

Tabulka č. 5 Dětské účty

Tabulka č. 6 Kontokorent

Tabulka č. 7 Kreditní karty

Tabulka č. 8 Spořicí účty

Tabulka č. 9 Termínované vklady

Tabulka č. 10 Bankovní úvěry

Seznam grafů

Graf č. 1 Věk respondentů

Graf č. 2 Příjem respondentů

Graf č. 3 Vzdělání respondentů

Graf č. 4 Výběr banky

Graf č. 5 Posouzení osobního účtu dle poplatků s ním spojených

Graf č. 6 Volba mezi kontokorentem a kreditní kartou

Graf č. 7 Kreditní karta a její parametry

Graf č. 8 Kontokorent a jeho parametry

Graf č. 9 Dětský účet

Graf č. 10 Spoření volných finančních prostředků

Graf č. 11 Výše úvěru

Graf č. 12 Uvažování o změně banky

Graf č. 13 Změna banky

Seznam obrázků

Obrázek č. 1 Logo Československé obchodní banky, a. s.

Obrázek č. 2 Logo Komerční banky, a. s.

Obrázek č. 3 Logo České spořitelny, a. s.

Seznam schémat

Schéma č. 1 Rozdělení peněžního trhu

Schéma č. 2 Situační analýza

1 Úvod

Peněžní trh lze definovat jako trh, na kterém účastníci obchodují s krátkodobými aktivy, tj. aktivy se splatností do jednoho roku. Pokud je na trhu obchodováno s aktivy se střednědobou či dlouhodobou lhůtou splatnosti, jedná se o kapitálový trh. Peněžní a kapitálový trh je souhrnně označován jako finanční trh.

Hlavními účastníky působícími na peněžním trhu jsou obchodní banky. Dohled nad bankami v ČR vykonává Česká národní banka. Dle údajů ČNB působí k 1.1.2014 na českém trhu 44 různých bank a poboček zahraničních bank. Za posledních několik let se struktura bankovního sektoru v ČR velmi změnila. Některé bankovní instituce přestaly na českém trhu působit, popř. došlo ke změně jejich vlastníků. Se vstupem ČR do Evropské unie se zahraničním bankám otevřela možnost zřizovat své pobočky i v naší republice.

Využívání bankovních služeb se stalo v dnešní době nepostradatelnou součástí našeho života. Bankovní instituce neustále procházejí vývojem – aby byly konkurenceschopné, sledují vývojové trendy, reagují na požadavky zákazníků a přizpůsobují jim svou nabídku.

Obchodní banky poskytují klientům (fyzickým osobám, podnikatelům, společnostem či dalším institucím) širokou nabídku produktů a služeb. Mezi nejběžnější produkty patří osobní a spořicí účty, kontokorenty, kreditní karty, termínované vklady či bankovní úvěry. Jelikož banky nabízejí své produkty a služby za různých podmínek, je vhodné si před výběrem konkrétního produktu či služby zjistit a porovnat nabídky ostatních bank. Je důležité porovnávat produkty podle více kritérií – např. při výběru spořicího účtu nelze hodnotit pouze úrokovou sazbu, ale rovněž je nutné brát v úvahu poplatky za vedení účtu a provedené transakce, možnost on-line přístupu k účtu, počet a dostupnost poboček atd. Podmínky pro zřízení a vedení produktů se zároveň liší v tom, pro jaký tržní segment jsou určeny. Banky mohou mít jinou nabídku pro studenty, jinou pro pracující, jinou pro důchodce. Příkladem mohou být nabídky studentských účtů, kde má student po dobu studia služby zdarma.

Porovnáním nejběžnějších produktů vybraných třech obchodních bank se zabývá praktická část této práce. Podle jedné z největší finančně–poradenské firmy v České republice, společnosti Fincentrum ČR, jsou dlouhodobě nejdůvěryhodnějšími bankami u nás Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., a Československá obchodní banka. Tyto banky zároveň získaly v posledních dvou letech ocenění Banka roku. Z tohoto důvodu jsem se zaměřila právě na tyto bankovní subjekty a jejich produkty, které poskytují fyzickým osobám. Vzhledem k omezenému rozsahu práce jsou popisovány pouze vybrané bankovní produkty těchto bank určené pro fyzické osoby.

Význam diplomové práce spočívá nejen ve srovnání nabízených produktů a služeb u vybraných obchodních bank, ale zároveň obsahuje návrh nejvhodnějšího bankovního produktu určeného pro konkrétní tržní segment zákazníků.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je na základě vlastního zpracování navrhnout vhodnou nabídku produktů pro konkrétní segment zákazníků na peněžním trhu.

Dílčí cíle diplomové práce jsou:

- Zpracování literární rešerše.
- Situační analýza peněžního trhu v ČR.
- Komparativní analýza produktů nabízených konkurenty.
- Zpracování segmentace zákazníků peněžního trhu.
- Vyhodnocení vhodné nabídky produktů pro určité segmenty zákazníků.

2.2 Metodika práce

Při psaní diplomové práce bylo použito několik metodických postupů.

Za pomoci odborných publikací, uvedených v seznamu literatury, byly vymezeny základní pojmy jako peněžní trh, portfolio produktů, segmentace trhu a konkurenční výhoda, které dále sloužily jako podklady pro praktickou část diplomové práce. V literární rešerši byla provedena analýza sekundárních dat.

V následující části práce byla vypracována situační analýza peněžního trhu ČR, kde byly vybrány pro praktickou část pouze tři bankovní subjekty působící na trhu v ČR, kterými jsou: Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., a Česká spořitelna, a.s.. Praktická část byla zaměřena pouze na segment klientský, kde obchodují komerční banky se svými klienty.

Následující dílčí cíl práce byl proveden za pomoci komparativní analýzy, která byla využita pro porovnání nabízených produktů jen pro fyzické osoby a konkurenčních výhod vybraných bank. Podklady pro komparaci byly shromážděny za pomoci sekundárních zdrojů z webových stránek a informačních linek Československé obchodní banky, a.s., Komerční banky, a.s., a také České spořitelny, a.s. Komparativní analýza byla vždy zaznamenána do tabulky s konkrétním produktem, kde sloupec Váha komparace přiřazuje určitou váhu důležitosti ke kritériu srovnávaného produktu a zároveň součet všech vah je 1. Jednotlivé váhy byly stanoveny na základě vlastního uvážení. Dále byla použita bodovací škála od 1 do 5, která byla přiřazena dle následujícího rozdělení: 5 – nejvýhodnější, 4 – velmi dobrá, 3 – dobrá, 2 – méně vhodná, 1 – nejhůře vnímaná. Pro větší objektivnost v porovnávání byly některé hodnoty stanoveny i na desetinná místa. Výsledná váha je vypočtena jako součin přiřazeného bodu a váhy.

Na základě získaných informací uvedených v literární rešerši o segmentaci trhu byl vyhotoven pro tuto práci vlastní návrh rozdělení zákazníků peněžního trhu. Po rozdělení trhu na segmenty zákazníků bylo použito empirického šetření formou dotazníku. Dotazník sloužil ke sběru primárních dat; jeho cílem bylo zjištění potřeb zákazníků. Sestavený dotazník, který je přílohou č. 4, má 13 otázek, z nichž jsou 3 identifikační, 9 otázek je uzavřených a 1 otázka je otevřená. V závěrečné části diplomové práce byla tato segmentace použita k přiřazení vhodnosti určité nabídky jednotlivých peněžních ústavů.

3 Teoretická východiska

3.1 Peněžní trh

Landorová a Košteková (1997) rozdělují trhy s penězi, které jsou nejčastěji označovány jako finanční trhy, na trhy peněžení, čili trhy krátkodobých peněz, a trhy kapitálové, čili trhy dlouhodobých peněz, úvěrových a neúvěrových.

Oproti tomu autorky Nývltová a Režňáková (2007) rozdělují finanční trh na více trhů z hlediska délky splatnosti jednotlivých nástrojů, které se na těchto trzích obchodují, a to na trh peněžní, kapitálový, devizový a v poslední řadě specifický trh drahých kovů.

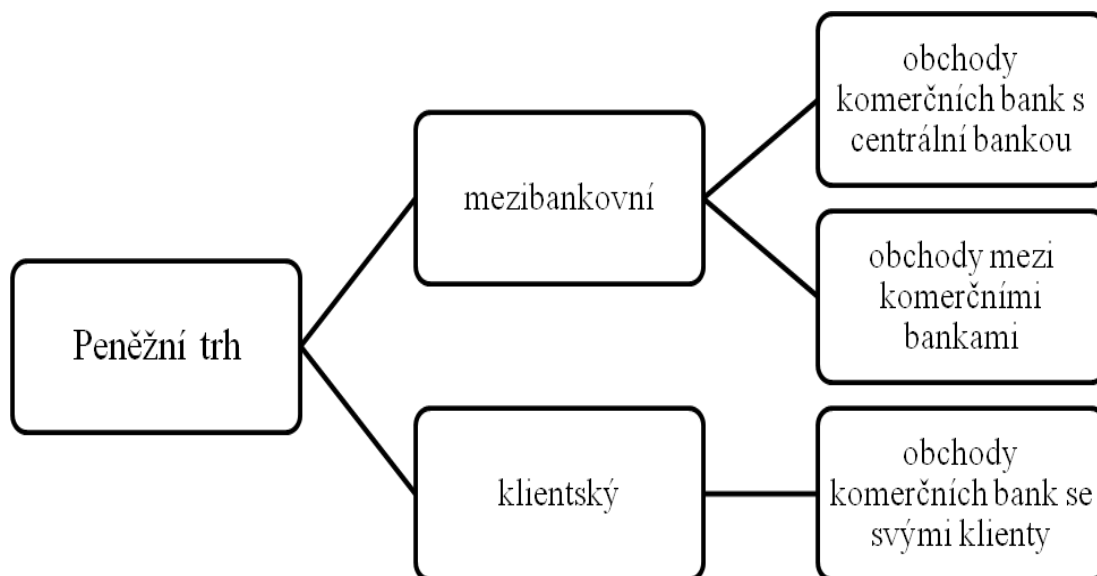
Pro Poloučka a kol. (2009) peněžní trh představuje též součást finančního trhu, kde se střetává poptávka a nabídka hotovostních peněz a krátkodobých nástrojů se lhůtou splatností do jednoho roku.

Z výše uvedených informací lze definovat peněžní trh jako trh krátkodobý, který je zároveň součástí finančního trhu.

3.1.1 Rozdělení peněžního trhu

Rozdělení peněžního trhu podle Poloučka a kol. (2009) nám zobrazuje níže uvedené schéma č. 1, kde autor rozdělil trh na dvě části: mezibankovní peněžní trh (wholesale money market) a klientský peněžní trh (retail money market). Mezibankovní část trhu je rozdělená na dvě další části: obchody mezi komerčními bankami jen mezi sebou bez účasti centrální banky, též označován jako mezibankovní trh depozit, a na obchody komerčních bank s centrální bankou.

Schéma č. 1 Rozdělení peněžního trhu



Zdroj: Polouček a kol. 2009

3.1.2 Účastníci peněžního trhu

Účastníky peněžního trhu jsou podle Landorové a Koštekové (1997) subjekty s přebytkem volných peněžních prostředků na straně jedné, tzv. spořitelé, a na straně druhé subjekty s nedostatkem peněžních prostředků, tzv. vypůjčovatelé (dlužníci). Mezi největší spořitele patří domácnosti, podnikatelské subjekty, firmy, vládní instituce či instituce místní správy.

Půjčují-li si dlužníci prostředky přímo od spořitelů, jedná se dle autorek (Landorové a Koštekové, 1997) o přímé financování. Tento způsob financování není v praxi příliš běžný, neboť pro spořitele je velice obtížné a nákladné najít vhodné dlužníky a naopak. Z tohoto důvodu působí na trhu další subjekty, které přesuny volných peněžních prostředků zprostředkují, tzv. zprostředkovatelé.

Hlavními finančními zprostředkovateli, jsou podle Landorové a Koštekové (1997):

- obchodní banky, spořitelní a úvěrová sdružení,
- smluvní spořitelní instituce (nebankovní),
- investiční zprostředkovatelé ostatní.

Obchodní banky jsou nejvýznamnějšími finančními zprostředkovateli. Od různých ekonomických subjektů získávají volné peněžní prostředky (vklady), které dále poskytují za účelem efektivního zhodnocení dalším subjektům jako půjčky (úvěry).

Spořitelní a úvěrová sdružení byla původně zakládána za účelem shromažďování úspor a poskytování dlouhodobých půjček zejména na výstavbu obytných domů. V současné době se svou nabídkou služeb přibližují obchodním bankám.

Mezi spořitelní instituce lze zařadit pojišťovací společnosti a penzijní fondy. Jak uvádějí autorky, tyto instituce investují přijaté peněžní prostředky do dlouhodobých finančních aktiv a na základě předem známých termínů splatnosti je vyplácejí jako pojistné plnění.

Investičními zprostředkovateli jsou např. investiční a finanční společnosti či peněžní fondy. Tito zprostředkovatelé prodávají své majtkové podíly investorům a za obdržené finanční prostředky nakupují jiné cenné papíry.

Bankovní subjekty

V České republice funguje dvoustupňový bankovní systém. Šenkýřová a kol. (1999) ho popisují jako systém, kde je centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi institucionálně oddělena od obchodních bank zajišťujících mikroekonomické funkce. Hlavním cílem obchodních bank je na rozdíl od centrální banky dosahovat zisku, neboť obchodní banky jsou v podstatě podnikatelskými subjekty.

Centrální banka

V ČR vykonává funkci centrální banky Česká národní banka. Jak uvádějí Blažek s Ukleinem (1997) i Šenkýřová a kol. (1999), je postavení ČNB upraveno Ústavou ČR a zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Autoři dále uvádějí výčet funkcí, které ČNB zajišťuje. Jedná se např. o provádějí dohledu nad obchodními bankami, spravování devizových rezerv, realizování měnové politiky, zabezpečování cenové stability, vydávání bankovek a mincí či regulaci bankovního systému.

Obchodní banky

Jak uvádí Šenkýřová a kol. (1999), banky jsou dle zákona č.21/1992 Sb. o bankách, právnické subjekty se sídlem na území ČR, které mají formu akciové společnosti nebo státního peněžního ústavu a mají povolení přijímat vklady od veřejnosti a poskytovat úvěry. Získávání vkladů od veřejnosti je umožněno pouze bankám (na rozdíl od poskytování úvěrů).

3.1.3 Produkty peněžního trhu

Základním produktem obchodních bank na peněžním trhu, jak uvádí Šenkýřová a kol. (1999), je vedení běžných účtů klientům, v ostatních literaturách často označován též jako osobní účet.

Osobní účet lze charakterizovat jako chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou, ke kterému lze do budoucna navázat mnoho dalších bankovních produktů, např. povolené přečerpání k osobnímu účtu, jak publikuje Šenkýřová a kol. (1999).

Většina bankovních ústavů v dnešní době nabízí více druhů osobních účtů, které se snaží přizpůsobit různým skupinám klientům. Nejběžnější rozdělení je následující:

- Internetový účet neboli on-line účet,
- Podnikatelský účet,
- Studentský účet,
- Seniorský účet.

Kontokorentní úvěr bankami často nazývaný kontokorent neboli povolené přečerpání účtu je nejčastěji nabízený produkt k osobnímu účtu. Jedná se o krátkodobý úvěr, který poskytuje banka svým bonitním klientům, jak uvádí ve své publikaci Režňáková (2012). Funguje na principu předem schváleného úvěrového limitu bankou, který lze čerpat v případě, kdy již na osobním účtu nemáme své osobní finance (Tyl, 2013).

Kreditní karta má obdobně jako kontokorent úvěrový rámec (tj. maximální výše úvěru, který lze čerpat) stanovený bankou, ale oproti kontokorentu má zpravidla bezúročné období. Tyl (2013) ve své publikaci uvádí rozpětí bezúročného období 40 až 55dní, ale Janda (2013) uvádí, že toto období může mít až 76 dní. Dalším rozdílem mezi kontokorentem a kreditní kartou, na kterém se shodují oba autoři, je, že sazby u kreditních karet obvykle bývají vyšší nežli u kontokorentu.

Spořicí účet, jak uvádí Janda (2012), nemá v literatuře přesnou definici, která by jasně vymezovala kritéria tohoto produktu, tudíž i v ostatních literaturách jsou jen všeobecně platné parametry. Spořicí účet by měl mít vyšší úrokovou sazbu nežli osobní účet a peníze na něj vložené by měly být k dispozici ihned bez jakéhokoliv omezení, tím by se měl lišit od termínovaného vkladu, na tom se shodují Janda (2012) a Kociánová (2012). I když úroková sazba je vyšší, není ale bankami garantovaná, je závislá na tzv. vyhlášené úrokové sazbě České národní banky, jak publikují autoři Kociánová (2012) a Kohout (2013).

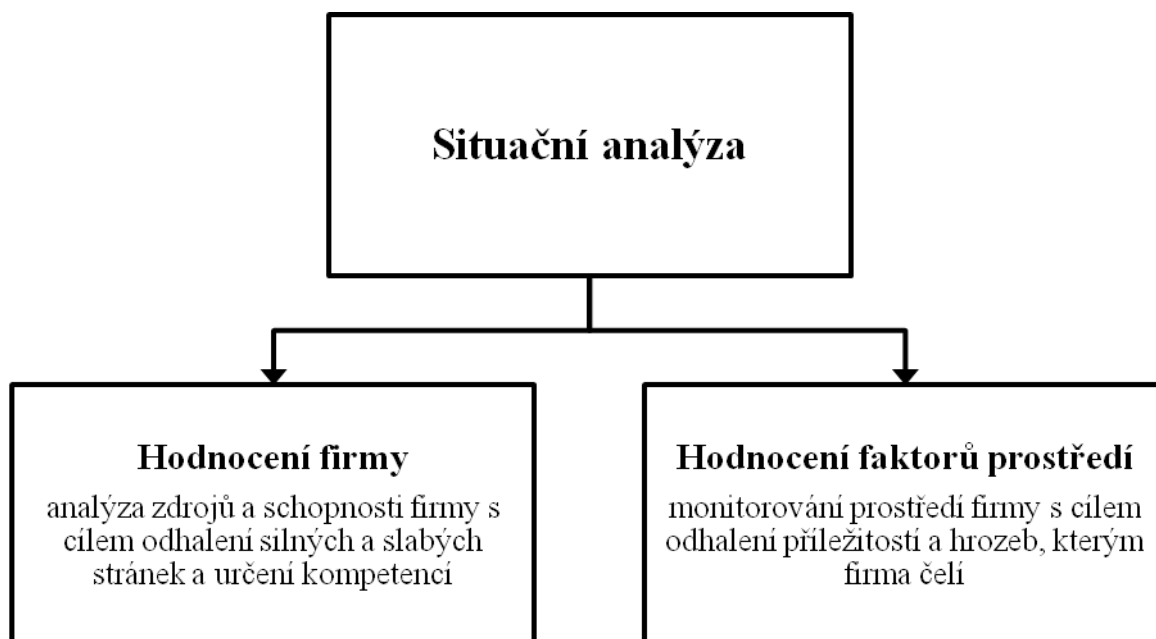
Podstatou **termínovaného vkladu** je uložení volných finančních prostředků na předem stanovenou dobu, anebo určení délky výpovědní lhůty daného vkladu (Černohorský a Teplý, 2011). Výpovědní lhůta neboli časový úsek, po který se nelze k finančním prostředkům dostat, může být různě dlouhý, např. od jednoho měsíce až po několik let, jak uvádí Janda (2011).

Jako posledním základním produktem peněžního trhu lze uvést **bankovní úvěr**, který dle autorů (Šteker a Otrusínová, 2013), představuje vztah mezi věřitelem a dlužníkem, který vzniká na základě uzavřené smlouvy o poskytnutí peněžních prostředků. Dlužník je povinen vrátit dle uzavřené smlouvy vypůjčené peněžní prostředky ve stanové lhůtě i s úrokem.

3.2 Situační analýza

„*Situační analýza (situation analyse) je všeobecná metoda zkoumání jednotlivých složek a vlastností vnějšího prostředí (makroprostředí a mikroprostředí), ve kterém firma podniká, případně které na ni nějakým způsobem působí, ovlivňuje její činnost, a zkoumání vnitřního prostředí firmy (kvalita managementu a zaměstnanců, strategie firmy, finanční situace, vybavenost, historie, umístění, organizační kultura, image etc.), její schopnosti výroby tvořit, vyvíjet a inovovat, produkovat je, prodávat, financovat programy (Jakubíková, 2005.)*“

Schéma č. 2 Situační analýza



Zdroj: Jakubíková 2013

Dále Jakubíková (2013) ve své publikaci uvádí, jaký obsah situační analýzy se skrývá pod označením 5C:

- company – podnik,
- collaborators – spolupracovníci firmy a osoby,
- customers – zákazníci,
- competitors – konkurenti,
- climate/context – makroekonomické faktory.

Podle autorky Jakubíkové (2013) lze analýzu prostředí firmy zároveň provést metodou 4C:

- customer – zákazník,
- country – národní specifika,
- cost – náklady,
- competitors – konkurence.

Kromě výše uvedených metod lze analýzu prostředí firmy provést mnoha jinými metodami.

3.3 Segmentace trhu

Trh, jak uvádí Kincl (2004), je široký pojem, který v sobě skrývá mnoho oblastí, které se dají členit na další menší segmenty. Jako názorný příklad použil člověka, kterého považuje za jednotlivý segment, protože nároky a potřeby lidí jsou unikátní.

Dělením neboli segmentací trhu se zabýval i Kotler (1997), který trh rozdělil na dvě hlavní skupiny:

- 1) segmentace podle charakteristik zákazníků – geografické rysy, demografické rysy a psychografické rysy,
- 2) segmentace podle reakcí zákazníků.

Pelsmacker, Guenes, Bergh (2003) ve své publikaci uvádějí, že segmentace trhu je proces, kde se zákazníci rozdělují do homogenních skupin (skupiny se shodnými potřebami a přáními). Pro tento proces lze použít různé proměnné a kritéria, ovšem musí být objektivní. Objektivní proměnné či kritéria dle autorů výše uvedených znamenají, že se dají objektivně a přímo změřit a tím se zajistí i efektivnost rozdělení trhu.

Klasická segmentace spotřebního trhu dle Jakubíkové (2013) je:

- geografická segmentace (např. kontinent, stát, region, kraj, město),
- demografická segmentace (např. pohlaví, věk, povolání, vzdělání),
- psychografická segmentace (např. sdílené zájmy, aktivity, názory),
- behaviorální segmentace (např. postoj k produktu, frekvence užití, loajalita).

Dále uvádí, že není výjimkou i kombinace klasických kritérií segmentace, např. geodemografická či sociodemografická.

3.4 Konkurenční výhoda

Konkurenční výhoda dle Kotlera a Kellera (2007) musí být pochopena zákazníky jako výhoda pro ně samotné. Z toho plyne: jestliže by zákazníci nevnímali konkurenční výhodu podniku (a mohla by být sebe větší výhodou oproti jiným podnikům) jako výhodu pro zákazníky, nevedlo by to k opakovaným nákupům a potažmo ziskům daného podniku. Tato konkurenční výhoda by se stala bezcennou. Podobný názor sdílí Zuzák (2011), který chápe konkurenční výhodu jako schopnost podniku vytvářet větší nebo zákazníky více vnímanou užitnou hodnotu, to znamená uskutečnění snů a potřeb zákazníků.

Kislingerová a kol. (2008) vnímají konkurenční výhodu v „něčem“, co vlastní či produkuje podnik a co zároveň je velice obtížné získat či získat vůbec nelze pro ostatní konkurenty.

Některé zdroje konkurenční výhody uvedla ve své publikaci Blažková (2007):

- produkce s nejnižšími náklady,
- výrazná diferenciací výrobků nebo služeb,
- dokonalá znalost zákazníků, trhu, konkurence, technologie či dalších aspektů,
- právní výhoda díky patentu, autorským právům či jiné ochraně,
- výhoda vytvořená díky efektivní komunikaci,
- přístup k jedinečnému zdroji přírodních surovin,
- vyvinutí či použití nové technologie, výrobního postupu,
- neustálé inovace výrobků a služeb, nový přístup k distribuci,
- významné postavení firmy v rámci určitého prostředí či trhu.

Buffett a Clark (2012) ve své publikaci rozlišují pouze dva druhy podniků, které mohou vlastnit konkurenční výhodu:

- 1) konkurenční výhoda tvořená výrobou unikátního výrobku,
- 2) konkurenční výhoda tvořená poskytováním unikátní služby.

Všichni autoři se shodují v názoru, že konkurenční výhoda by měla být výjimečná, nenapodobitelná, těžce dosažitelná pro konkurenci a nejlépe dlouhodobě udržitelná, aby podniku byla co nejvíce prospěšná.

4 Praktická část

Peněžní trh je ovlivňován celou řadou makroekonomických ukazatelů. Na začátku praktické části by měla být vytvořena situační analýza peněžního trhu. Analýzu peněžního trhu lze provádět několika způsoby, např. využít STEP analýzu, PEST analýzu. Z důvodu omezeného rozsahu práce nebyla zpracována žádná vlastní analýza, ale v příloze č. 5 jsou uvedeny vybrané klíčové makroekonomické indikátory zveřejněné Českou národní bankou. Jedny z nejdůležitějších ukazatelů jsou: HDP, úrokové sazby, inflace a míra nezaměstnanosti. Všechny tyto ukazatele ovlivňují konečného spotřebitele při volbě bankovních produktů. Názorným příkladem může být úroková sazba při volbě spořicíh účtů nebo bankovníh úvěřů. Z přiložené tabulky přílohy č. 5 je vidět, že repo sazba dlouhodobě klesá, což se promítá i ve snižujících se úrokových sazbách na jakémkoliv spořicím produktu.

V teoretické části bylo uvedeno rozdělení peněžního trhu podle Poloučka a kol. (2009); tato praktická část je zaměřena pouze jen na segment klientský, kde obchodují komerční banky se svými klienty.

V České republice je 44 různých bank a poboček zahraničních bank, jak uvádí statistika České národní banky; jejich výčet je uveden v tabulce č. 1.

Tabulka č. 1 Banky a pobočky zahraničních bank

Air Bank a.s.
Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. Prague Branch, organizační složka
BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika
Citibank Europe plc, organizační složka
COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha
Česká exportní banka, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a. s.
Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka

Equa bank a.s.
Evropsko-ruská banka, a.s.
Fio banka, a.s.
GE Money Bank, a.s.
HSBC Bank plc - pobočka Praha
Hypoteční banka, a.s.
ING Bank N.V.
J & T BANKA, a.s.
Komerční banka, a.s.
LBBW Bank CZ a.s.
mBank S.A., organizační složka
MEINL BANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha
Modrá pyramida stavební spořitelna a.s.
Oberbank AG pobočka Česká republika
Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
PPF banka a.s.
PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká republika
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Raiffeisenbank a.s.
Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod
Saxo Bank A/S, organizační složka
Sberbank CZ, a.s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Volksbank Löbau-Zittau eG, pobočka
Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha
Waldviertler Sparkasse Bank AG
Western Union International Bank GmbH, organizační složka
Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.
Wüstenrot hypoteční banka a.s.
ZUNO BANK AG, organizační složka

Zdroj: Česká národní banka 2014

Pro praktickou část byly vybrány pouze tři banky, kterými jsou: Československá obchodní banka, a. s. (ČSOB), Komerční banka, a.s. (KB) a Česká spořitelna, a. s. (ČS). Výše uvedené banky nebyly vybrány pro tuto diplomovou práci náhodně. Všechny tři banky se získaly ocenění Banka roku 2013 (Fincentrum Banka roku, 2014), a to v pořadí:

1. Česká spořitelna, a.s.
2. Československá obchodní banka, a. s.
3. Komerční banka, a.s.

a dále i ocenění Nejdůvěryhodnější banka roku 2013 (Fincentrum Banka roku, 2014), a to v pořadí:

1. Česká spořitelna, a.s.
2. Komerční banka, a.s.
3. Československá obchodní banka, a. s.

4.1 Charakteristika vybraných společností

4.1.1 Československá obchodní banka, a. s.

Základní údaje o společnosti

Název: Československá obchodní banka, a.s.

Sídlo: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

Identifikační číslo: 00001350

DIČ: CZ699000761 – pro účely DPH a CZ00001350 – pro ostatní daně

Telefonické spojení: +420 241 111 111

Datová schránka: 8qydk3s

Obrázek č. 1 Logo Československé obchodní banky, a. s.



Zdroj: KBC GROUP NV, 2014

Založení a historie společnosti

Československá obchodní banka, a. s. (KBC GROUP NV, 2014), působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008. Nyní je ČSOB stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV. Jediným vlastníkem společnosti KBC Bank je KBC Group NV. Obě společnosti sídlí v Bruselu v Belgii.

Předmět činnosti

Skupina ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb. Do produktového portfolia ČSOB a jejích dceřiných společností patří financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření), pojistné produkty a penzijní fondy, produkty kolektivního financování a správa aktiv i specializované služby (leasing a factoring). Skupina ČSOB působí na českém trhu zejména pod obchodními značkami ČSOB, Era, Poštovní spořitelna, Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna (ČMSS). Své služby skupina ČSOB poskytuje všem typům zákazníků, a to jak fyzickým osobám, tak malým a středním podnikům, korporátní a institucionální klientele.

Ostatní informace o společnosti

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) uvádí ve své výroční zprávě z roku 2012, že má 322 kamenných poboček (z toho 73 je ERA – finanční centra), které může klient navštívit v případě jakýchkoliv dotazů atd. V tomto čísle ale nejsou uvedeny pobočky České pošty (přibližné číslo poboček je 3200), kde může klient též provádět určité transakce se svým účtem u dceřiné společnosti Poštovní spořitelna – ERA. Dále uvádí, že počet bankomatů na území České republiky je 914, ale opět tam nejsou zahrnuty pobočky České pošty a dále pak pobočky Albert, COOP a ČEPRO EuroOil, kde si mohou klienti vybrat hotovost na pokladnách prostřednictvím CashBack. Počet klientů v roce 2012 byl 3 054 000 a počet zaměstnanců na plný úvazek 7801.

4.1.2 Komerční banka, a.s.

Základní údaje o společnosti

Název: Komerční banka, a.s.

Sídlo: Na Příkopě 969/33, 114 07 Praha 1

Identifikační číslo: 45317054

DIČ: CZ699001182

Telefonické spojení: + 420 800 521 521

Datová schránka: 4ktes4w

Obrázek č. 2 Logo Komerční banky, a. s.

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



Zdroj: *SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014*

Založení a historie společnosti

Komerční banka (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) byla založena v roce 1990 jako státní instituce, dále pak roku 1992 byla transformována na akciovou společnost, kde akcie byly a stále jsou kótovány na Burze cenných papírů Praha a zároveň i v RM-Systému. Globální depozitní certifikáty (GDR) zastupují akcie KB na Burze cenných papírů v Londýně (London Stock Exchange) od roku 1995. Roku 2001 došlo ke zvratu ve vedení KB a to tím, že Société Générale koupila státní 60% podíl v KB. Po této privatizaci začala KB kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. Součástí rozvoje v rozšiřování dalších retailových aktivit byl i nákup zbývajících 60% podílu v Modré pyramidě. KB tímto odkupem roku 2006 získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Do roku 2010 byla KB a KB Bratislava oddělena, ale 31. 12. 2010 nabyla účinnost přeshraniční fúze, kde nástupnickou společností se stala KB, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím své pobočky.

Předmět činnosti

Skupina KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) je zároveň součástí mezinárodní skupiny Société Générale, která patří mezi přední bankovní instituce

v České republice a regionu střední a východní Evropy. Komerční banka patří mezi univerzální banky se širokým spektrem nabídkových služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti skupiny KB nabízejí i další specializované služby: penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění.

Ostatní informace o společnosti

Komerční banka (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) ve své výroční zprávě z roku 2012 uvádí, že na území České republiky má celkem 399 obchodní míst, kam se může klient dostavit s jakýmkoliv dotazem atd., a zároveň zaměstnává 7808 pracovníků na plný úvazek. Dále pak uvádí, že má v provozu 702 bankomatů pro své klienty, kterých dle jejich statistiky na konci roku 2012 bylo 1 602 000.

4.1.3 Česká spořitelna, a.s.

Základní údaje o společnosti

Název: Česká spořitelna, a. s.

Sídlo: Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha

Identifikační číslo: 45244782

DIČ: CZ699001261

Telefonické spojení: +420 800 207 207

Datová schránka: wx6dkif

Obrázek č. 3 Logo České spořitelny, a. s.



Zdroj: ESTE GROUP, 2014

Založení a historie společnosti

Kořeny České spořitelny (ESTE GROUP, 2014) sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala roku 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. Česká spořitelna se v roce 2000 stala členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. Erste Group a její partneři mají silnou tržní pozici v nabídce produktů drobného bankovníctví, ve financování nemovitostí, v obchodě s privátními klienty a ve službách pro malé a střední podniky. Součástí Erste Group je Česká spořitelna, Banca Comerciala Romana, Erste Bank Rakousko, Slovenská spořitelňa, Erste Bank Maďarsko, Erste Bank Chorvatsko, Erste Bank Srbsko a jako poslední člen Erste Banka Ukrajina. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky.

Předmět činnosti

Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014) je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Ostatní informace o společnosti

Dle výroční zprávy z roku 2012 (ESTE GROUP, 2014) má Česká spořitelna pro své klienty otevřených 658 obchodních míst. Nezávisle na svých pobočkách má na území České republiky k dispozici 1466 bankomatů, kromě toho zaměstnává na plný pracovní úvazek 10 760 pracovníků, kteří jsou k dispozici nebo zpracovávají požadavky pro 5 297 398 klientů.

Z uvedených informací o bankovních společnostech vyplývá skutečnost, že banky nabízejí velmi podobné služby zákazníkům. Tyto nepatrné rozdíly lze vyčíst z předmětu podnikání uvedených na výpise z obchodního rejstříku, které jsou uvedeny v přílohách č. 1 - 3.

Z níže uvedené tabulky č. 2 je patrné, že největší počet zákazníků (podle výročních zpráv za rok 2012 jednotlivých bank) má Česká spořitelna, a.s. Tomu zároveň odpovídá největší počet zaměstnanců, bankomatů i poboček, když nebudou brány v úvahu pobočky České pošty, a.s., jež využívá ČSOB.

Tabulka č. 2 - Porovnání vybraných ukazatelů

POČET	ČSOB	KB	ČS
POBOČEK	322 *	399	658
BANKOMATŮ	914	702	1 466
ZAMĚSTNANCŮ	7 801	7 808	10 760
ZÁKAZNÍKŮ	3 054 000	1 602 000	5 297 398

* v počtu poboček ČSOB nejsou zahrnuty pobočky České pošty, s. p.

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

4.2 Porovnání produktů a konkurenčních výhod

Pro rozsah této diplomové práce bude tato praktická část zaměřena jen na produkty bank určené jen pro fyzické osoby jako občany.

4.2.1 Osobní účet

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) má ve své nabídce více druhů osobních účtů: *ČSOB KONTO* je určeno klientům, kteří tolika nevyužívají služby osobního účtu. S tímto kontem klient získá:

- zdarma neomezené příchozí a 2 odchozí platby,
- zdarma 2 výběry z bankomatů ČSOB,
- zdarma bezkontaktní platební kartu pro majitele účtu.

ČSOB AKTIVNÍ KONTO má více výhod pro klienty oproti výše uvedenému kontu, a to:

- zdarma neomezené příchozí a 10 odchozích plateb,
- zdarma 5 výběrů z bankomatů a 5 inkas,
- zdarma bezkontaktní platební kartu pro majitele účtu a pro partnera,
- pojištění karty pro majitele účtu proti ztrátě a krádeži.

ČSOB EXKLUZIVNÍ KONTO dle ČSOB je určené pro náročné klienty s těmito výhodami:

- všechny platby jsou zdarma příchozí i odchozí,
- všechny výběry z bankomatů jsou zdarma a 5 inkas,
- zdarma mezinárodní platební karta pro majitele účtu a mezinárodní bezkontaktní platební karta pro partnera,

- cestovní pojištění,
- ČSOB elektronické bankovníctví,
- běžný devizový účet (v EUR, USD nebo GBP).

Na míru mladým lidem ve věku 15 - 30 let ČSOB připravila *ČSOB STUDENTSKÉ KONTO*, které má všechny služby v rámci konta zdarma (např. všechny výběry nebo vklady z bankomatů ČSOB na území ČR) a zároveň pro děti do 15 let nabízí *ČSOB DĚTSKÉ KONTO SLŮNĚ*, které má tyto výhody:

- vyšší úročení vkladů oproti ostatním účtům a vedení účtu s výpisy zdarma,
- vklady na účet zdarma,
- zdarma platební karta od 8 let dítěte k vybírání kapesného z bankomatů ČSOB,
- možnost úrazového pojištění pro dítě od 15 Kč měsíčně,
- bonus jako dárek k založení účtu zdarma.

Aktuálně **KB** (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) nabízí *MůjÚčet s konceptem MojeOdměny*, který v sobě zahrnuje základní balíček:

- vedení běžného účtu a elektronický výpis,
- embosovaná karta s cestovním pojištěním,
- přímé bankovníctví (internetové, telefonní nebo bankovní),
- příchozí transakce na účet,
- zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od založení nového účtu.

MojeOdměna, je možnost získat 50% (při splnění jednoho pravidla) nebo 100% (při splnění minimálně dvou pravidel) zpět z měsíčního poplatku za základní balíček. Pravidla jsou:

- došlá platba na účet (např. výplata, důchod, mateřský či rodičovský příspěvek),
- vlastnictví kreditní karty, úvěru či hypotéky od KB nebo společnosti Modrá Pyramida stavební spořitelna,
- objem prostředků uložených u KB nebo u společnosti Modrá Pyramida stavební spořitelna, a. s., nebo u Komerční pojišťovna, a. s., nebo u KB Penzijní společnosti, a. s., nebo u Investiční kapitálové společnosti KB, a. s., ve výši minimálně 100 000 Kč,
- pravidelná měsíční úložka v libovolné výši u KB (termínované a spořicí účty) nebo v rámci produktů společnosti Modrá Pyramida stavební spořitelna, a. s., nebo u Komerční pojišťovny, a. s., nebo u KB Penzijní společnosti, a. s., nebo u Investiční kapitálové společnosti KB, a. s.

KB nabízí balíček služeb za jeden měsíční poplatek pro náročné pod názvem *TOP nabídka*, který zahrnuje tyto výhody:

- vedení běžného účtu s nadstandardním úročením,
- dvě zlaté platební karty nebo unikátní prémiovou kartu Platinum Visa,
- nadstandardní cestovní pojištění a doplňkové asistenční služby,
- navíc jedna embosovaná mezinárodní platební karta,
- možnost mít výběry z bankomatů KB zdarma,
- účet lze ovládat pomocí telefonu i internetu,
- virtuální platební karta pro bezpečné platby na internetu,
- všechny transakce přes internet nebo mobil zdarma.

Dále KB nabízí mladým lidem a studentům *Konto G2.2* se stejným základním balíčkem jako *MůjÚčet*, ale navíc mohou získat bonus 200 Kč za předložení platné ISIC karty při zakládání účtu a v konceptu *MojeOdměna* mohou získat jiné finanční odměny nežli u výše uvedeného účtu:

- 333 Kč každý rok – pokud alespoň jednou v měsíci zaplatí svojí kartou k účtu, dobijí kredit v mobilu přes bankomat KB nebo pošlou peníze prostřednictvím internetového bankovníctví,
- vrácení poplatků za výběry z bankomatů KB – jedna platba debetní nebo kreditní kartou u obchodníka = vrácení jedné platby za výběr z bankomatu KB debetní kartou,
- 100% vrácení měsíčního poplatku za vedení *Konta G2.2* při splnění alespoň jednoho pravidla (pravidla byla již vyjmenována výše u konceptu *MojeOdměna*).

Pro děti do 15 let má KB připraveno *DĚTSKÉ KONTO BERUŠKA*, které v sobě zahrnuje tyto výhody:

- atraktivní určení a vedení účtu zdarma,
- hotovostní výběry a vklady na pokladně zdarma,
- od 8 let dítěte platební karta k účtu pro placení u obchodníků a výběry z bankomatů,
- výběry z bankomatů KB zdarma,
- dárek pro dítě při založení účtu.

Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014) nabízí *Internetový osobní účet ČS (iÚČET)*, který v ceně základního balíčku nabízí zdarma:

- zřízení a vedení,

- internetové, mobilní a telefonní bankovníctví SERVIS 24,
- karta VISA CLASSIC,
- všechny příchozí i odchozí platby v Kč,
- měsíční výpis.

Pokud klient splní dvě podmínky, má tento účet úplně zdarma. První podmínka je, že vše obstarává přes internet nebo bankomat a tím pádem navštěvuje pobočky České spořitelny. Druhá podmínka spočívá v placení kartou alespoň 7000 Kč měsíčně.

Další účet na celý život, jak ho propaguje Česká spořitelna, se nazývá *Osobní účet ČS II* určeným pro všechny – děti, mladé, rodiny i seniory. Základní služby získávají všichni automaticky v základním balíčku, který obsahuje:

- sestavení výpisu až 2x měsíčně,
- peníze stranou (podúčet),
- SERVIS 24 (internetové a mobilní bankovníctví),
- bezkontaktní kartu a Visa Classic,
- bezkontaktní nálepkou pro pohodlné placení,
- 2 výběry z bankomatů ČS,
- všechny příchozí platby,
- všechny změny PIN a změny limitu na debetní kartě,
- všechna odemknutí či zamknutí debetní karty,
- vrácení peněz zpět z nákupů placených kartou – program Partner.

Výhodou pro děti a studenty až do 30 let je tento základní balíček zdarma a tyto účty se též nazývají *Osobní účet ČS II. - Fresh účet*.

Tabulka č. 3 Osobní účty

NÁZEV BANKY	ČSOB			KB		ČS	
NÁZEV PRODUKTU	ČSOB KONTO	ČSOB AKTIVNÍ KONTO	ČSOB EXKLUZIVNÍ KONTO	MůjÚčet	TOP nabídka	iÚčet	Osobní účet ČS II.
POPLATEK ZA ZÁKLADNÍ BALÍČEK (měsíčně)	55 Kč	95 Kč	400 Kč	68 Kč	490 Kč	98 Kč	69 Kč
VÝBĚRY Z BANKOMATŮ	2/měsíčně	5/měsíčně	všechny zdarma	9Kč = 1výběr	9Kč = 1výběr	29Kč = všechny výběry	2/měsíčně
DALŠÍ MOŽNÉ BONUSY K ÚČTU				Moje odměna	Moje odměna	Partnerský program, IBod	Partnerský program, IBod
VÝŠE UVEDENÉ HODNOTY NELZE ČÍSELNĚ VYHODNOTIT							

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

V tabulce s osobními účty nebyla provedena komparativní analýza, a to z důvodu neúplnosti dat. V tabulce jsou uvedena jen základní data, které nelze mezi sebou porovnávat, např. každá banka má základní balíček, za který vybírá měsíční poplatek, ale tyto balíčky neobsahují stejné služby. Dále některé banky mají nastavené různé bonusové programy, ve kterých lze získat vedení účtu úplně zdarma či neplatit žádné poplatky za výběry z bankomatů, ve většině případů je to za aktivní využívání služeb dané banky. Tudíž uvedené hodnoty v tabulce nemusejí být finální.

Tabulka č. 4 Studentské účty

NÁZEV BANKY	ČSOB	KB	ČS
NÁZEV PRODUKTU	ČSOB Studentské konto	KONTO G2.2	Účet FRESH
DOKLÁDÁNÍ STUDIA	ve věku 21 let a 26let	ve věku 20let a 26let	každý rok
VÝBĚRY Z BANKOMATŮ	VŠECHNY zdarma v ČR	VŠECHNY zdarma v ČR 1x měsíčně v CIZINĚ	2x měsíčně zdarma
DALŠÍ MOŽNÉ BONUSY K ÚČTU		Moje odměna, Studentský bonus 333Kč	Program partner, IBod
VÝŠE UVEDENÉ HODNOTY NENÍ NUTNĚ ČÍSELNĚ VYHODNOCOVAT			

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

V tabulce č. 4, kde se porovnávají osobní účty pro studenty maximálně do 30 let, nebyla nutná bodová komparační analýza, protože již na první pohled jsou zřejmé rozdíly v nabídce srovnávaných bank. Komerční banku lze označit jako vítěze. Rozdíly mezi ČSOB a Českou spořitelnou jsou znatelné: ČSOB nenabízí žádný

bonusový program, ale její výhodou jsou všechny výběry z bankomatu zdarma a dokládání o studiu pouze 2krát po dobu držení osobního účtu oproti České spořitelně, která má dva bonusové programy.

Tabulka č. 5 Dětské účty

NÁZEV BANKY	ČSOB		KB		ČS	
NÁZEV PRODUKTU	<i>Dětské konto Slůně</i>		<i>Dětské konto Beruška</i>		<i>Dětský účet - Fresh</i>	
ÚROČENÍ ÚČTU DLE ZŮSTATKU FINANČÍ NA ÚČTU	do 24 999Kč	2,50%	do 5 000Kč	1,50%	do 19 999,90Kč	2,50%
	25 000Kč - 999 999Kč	1,00%	5 000,01Kč - 25 000Kč	2,50%	20 000Kč - 34 999,90Kč	2,00%
	od 1 000 000Kč	0,01%	25 000,01Kč - 30 000Kč	2,00%	od 35 000Kč	0,01%
			30 000,01Kč - 35 000Kč	0,75%		
		od 35 000,01Kč	0,30%			
PLATEBNÍ KARTA PRO DÍTĚ OD 8 LET	ANO		ANO		ANO	
VÝBĚRY Z BANKOMATŮ - měsíčně	4x zdarma		všechny zdarma		2x zdarma	
VÝŠE UVEDENÉ HODNOTY NELZE ČÍSELNĚ VYHODNOTIT						

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

Tabulku č. 5 s dětskými osobními účty nelze číselně vyhodnotit. V případě srovnávání těchto produktů závisí na požadavku klienta, jestli účet zřizuje jen pro spoření a upřednostní úrokovou sazbu, která je velice závislá na výši vkladu financí, anebo zda účet bude plně využívat a upřednostní účet, který má výběry z bankomatů zdarma.

4.2.2 Kontokorent

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) nabízí svým klientům *Povolené přečerpání účtu*. Pro získání je potřeba předložit dva doklady totožnosti, být svěřprávný a doložit své příjmy. A samozřejmě, jak již napovídá název produktu, mít u ČSOB otevřený účet. Parametry tohoto produktu jsou:

- úvěrový limit až do dvojnásobku čistého příjmu, který je směřován na účet,
- jednou za 6 měsíců se musí vyrovnat záporný zůstatek na účtu,
- měsíční obrat na účtu min. ve výši 50 % úvěrového limitu,
- úročení je podle vyhlášené úrokové sazby.

Dále ČSOB nabízí *Povolené přečerpání studentského konta*, které je určeno jen studentům starším 18let na denním studiu VŠ/VOŠ nebo absolventům VŠ/VOŠ, kde ale diplom nesmí být starší jak jeden rok. Toto povolené přečerpání má i jiné parametry oproti výše uvedenému:

- úvěrový limit je maximálně 20 000 Kč (tento limit lze rozdělit mezi povolené přečerpání studentského konta a kreditní kartu pro studenty),
- jednou za 12 měsíců se musí vyrovnat záporný zůstatek na účtu,
- úročení je podle vyhlášené úrokové sazby.

KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) označuje kontokorentní úvěr jako *Povolené debety pro občany*, a to ve dvou variantách. Obdobně jako u banky ČSOB poskytuje povolené debety KB jen svým klientům, kteří mají zřízen běžný účet a jsou plnoletí.

Povolený debet Start je určen jen pro majitele Ideal konta, Perfekt konta, Premium konta anebo pro balíček MůjÚčet, dále jeho parametry jsou:

- možnost přečerpání na 30 dní,
- limit debetu je v rozmezí 2 000 – 10 000 Kč, kde záleží na individuálním hodnocení klienta bankou.

Pro získání povoleného debetu Start je nutné doložit příjmy, a to v podobě např. daňového priznání, výměru o důchodu či potvrzení o výši pracovního příjmu zaměstnavatelem. Oproti tomu nabízí KB ještě druhý typ, který se nazývá *Povolený nezajištěný debet*.

Jeho parametry jsou:

- požádat o tento produkt může majitel jakéhokoliv konta KB, ale až po 6 měsících vedení účtu,

- možnost přečerpání účtu je až 180 dní,
- limit debetu je individuálně nastaven bankou, ale maximální je 60 000Kč.

Česká Spořitelna (ESTE GROUP, 2014) má ve svém spektru produktů pro své klienty také zařazen *Kontokorent*, který se vyznačuje níže uvedenými parametry:

- limit je 5000 – 100 000 Kč,
- splacení úvěrového limitu musí proběhnout nejpozději do jednoho roku od přečerpání účtu.

Dále pak nabízí *Kontokorent pro studenty* s jinými parametry:

- limit je do výše 25 000 Kč,
- správa a vedení kontokorentního úvěru je zdarma.

Tabulka č. 6 Kontokorent

VÁHA KOMPARACE	NÁZEV BANKY	ČSOB		KB		ČS	
	NÁZEV PRODUKTU	<i>Povolené přečerpání účtu</i>	<i>Povolené přečerpání studentského konta</i>	<i>Povolенý debet Start</i>	<i>Povolенý nezajištěný debet</i>	<i>Kontokorent</i>	<i>Kontokorent pro studenty</i>
0,3	DOBA SPLÁCENÍ (měsíce)	6	12	1	6	12	12
		3	5	1	3	5	5
0,2	ÚVĚROVÝ LIMIT	až dvojnásobek čistého příjmu	max. 20 000Kč	2 000 - 10 000Kč	max. 60 000Kč	5 000 - 100 000Kč	max. 25 000Kč
		2,5	1	0,5	3	5	1,25
0,5	ÚROKOVÁ SAZBA (p.a.)	18,90%	17,90%	16,50%	19,00%	18,90%	18,90%
		1,1	2,9	5	1	1,1	1,1
Σ1	VÝSLEDEK KOMPARACE	1,95	3,15	2,9	2	3,05	2,3
VÁŽENÝ PRŮMÉR		2,56					

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky srovnání nabízených kontokorentů je zřejmé, že nejlépe hodnoceným je produkt ČSOB – Povolené přečerpání studentského konta, ale zároveň ČSOB nabízí i nejhůře hodnocený kontokorent pod názvem Povolené přečerpání účtu. Z toho tedy vyplývá, že ČSOB výrazně zvýhodňuje studenty. ČS

nabízí Kontokorent, který se umístil v těsném závěsu za prvním místem a jeho výhodou je, že není určen pouze studentům. KB má ve své nabídce dva druhy kontokorentu, ale v hodnocení s ostatními bankami nijak zvlášť nevyniká.

4.2.3 Kreditní karta

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) má novou nabídku kreditních karet. Od 1.8.2013 nabízí čtyři odlišné typy karet, které mají různé výhody a parametry.

MasterCard Standard a *MasterCard Standard pro studenty* zahrnují tyto výhody:

- pojištění nákupu proti poškození nebo odcizení do 6 měsíců,
- prodlouženou záruku o 1 rok na široké spektrum zboží,
- službu CashBack (zdarma výběr v hotovosti na pokladnách u vybraných obchodníků),
- možnost ImageKarty (vlastní obrázek na kreditní kartě).

Výše uvedené kreditní karty mají stejné výhody, ale liší v parametrech.

Výhody kreditní karty *MasterCard World* jsou:

- odměna až 1000 Kč měsíčně (1% z každého nákupu zpět na účet kreditní karty),
- aktivní karta zdarma (při útratě kartou alespoň 5000 Kč, je bez poplatku),
- MasterCard Lounge (zdarma vstup do salónku na letišti Václava Havla nebo na mezinárodním letišti ve Vídni),
- asistenční služby (nonstop alarm centrum zajistí např. rezervaci v restauraci, řemeslníky při havárii),
- vydání jedné karty zdarma pro partnera,

- pojištění nákupu a prodloužená záruka o 1 rok na vybrané zboží,
- služba CashBack.

Poslední kreditní karta *MasterCard Platinum*, která je nabízena ČSOB, má některé stejné výhody jako MasterCard World, ale zásadně se liší v parametrech. Její výhody tedy jsou:

- rodinné cestovní pojištění (vztahuje se i na storno zájezdu, předčasný návrat či zmeškání odletu),
- MasterCard Lounge,
- asistenční služby,
- Priority Pass (umožňuje vstup do letištních VIP salónek po celém světě),
- pojištění ztráty a krádeže karty,
- pojištění nákupu a prodloužená záruka o 1 rok na vybrané zboží,
- služba CashBack.

KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) nabízí následující druhy kreditních karet. Výhody *A Karty*:

- věrnostní program VIP Sphere Card (slevy na 10 000 místech v ČR a SR),
- exkluzivní výhody MasterCard ELITE program,
- pojištění a asistenční služby pro nečekané situace (pojištění nákupu, prodloužení záruční doby, garance nejnižší ceny, pojištění doručení internetového nákupu, pojištění storna vstupenek až do 12 000 Kč, služba Home Assistance, služba Lifestyle),

- odměna ve výši 1% z každé platby kartou u obchodníka na klientský účet penzijního spoření (III. Pilíř) u KB Penzijní společnosti,
- služba Cash Back.

Výhody Lady karty:

- exkluzivní nabídka a slevy v partnerské síti obchodů po celý rok,
- exkluzivní výhody MasterCard ELITE program,
- ojedinělé pojištění a asistenční služby pro nečekané situace (pojištění kabelky až 10 000 Kč za kalendářní rok, pojištění storna vstupenek až do 12 000 Kč za kalendářní rok, služba Home Assistance, služba Lifestyle, prodloužení záruční doby, garance nejnižší ceny, pojištění doručení internetového nákupu),
- odměna ve výši 1% z každé platby kartou u obchodníka na klientský účet penzijního spoření (III. Pilíř) u KB Penzijní společnosti,
- služba Cash Back.

Výhody Kreditní karty VISA Electron:

- zdarma pojištění schopnosti splácet v případě ztráty zaměstnání, dlouhodobé nemoci, invalidity nebo úmrtí,
- možnost vytvořit si vlastní design své karty díky službě MojeKarta,
- služba Cash Back.

Kreditní kartu Odměna nabízí ze svého portfolia Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014), která má následující výhody:

- odměna za každý nákup (1% zpět z každé platby kartou a klienti se mohou sami rozhodnout, kam jim bude připsáno, např. kartový účet, Stavební spoření od Buřinky),

- slevový program Partner (nutná je registrace karty zdarma a poté stačí platit kartou u vybraných partnerů a část ceny nákupu dostane zpět),
- multipartnerský bonusový program iBOD (nutná je aktivace sběru ibodů, dále pak ibody jsou přidělovány za využívání služeb České spořitelny, např. za každých 200Kč zaplacených kreditní kartou získáte 1 ibod a za nasbírané ibody si klient vybere z katalogu odměnu dle svého vkusu a přání),
- vydání až 3 kreditních karet pro další osoby.

Tabulka č. 7 Kreditní karty

VÁHA KOMPARACE	NÁZEV BANKY NÁZEV PRODUKTU	ČSOB				KB			ČS
		MasterCard Standard	MasterCard Student	MasterCard World	MasterCard Platinum	A karta	Lady karta	Kreditní karta Visa Electron	Kreditní karta Odměna
0,2	LIMITY KARTY	5 000 - 250 000Kč	max. 20 000Kč	20 000 - 250 000Kč	100 000 - 500 000Kč	max. 250 000Kč	max. 250 000Kč	max. 60 000Kč	max. 200 000Kč
		3	1	3	5	3	3	1,45	2,75
0,2	DÉLKA BEZÚROČNÉHO OBDOBÍ (dny)	55	55	55	55	45	45	45	55
		5	5	5	5	1	1	1	5
0,3	ÚROKOVÁ SAZBA (p.a.)	21,96%	21,96%	19,92%	17,88%	19,90%	19,90%	22,90%	23,88%
		1,6	1,6	3,7	5	3,7	3,7	1,7	1
0,3	POPLATEK ZA VEDENÍ (Kč/měsíc)	20	zdarma	50	350	59	59	30	39
		4,7	5	4,2	1	4,1	4,1	4,6	4,4
Σ1	VÝSLEDEK KOMPARACE	3,49	3,48	3,97	3,8	3,14	3,14	2,38	3,17
VÁŽENÝ PRŮMĚR		3,32							

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

ČSOB jako jediná banka nabízí čtyři typy kreditních karet, KB nabízí tři typy a ČS má v nabídce pouze jeden druh kreditní karty. Zajímavé je, že jediná KB má bezúročné období pouhých 45dní, zatím co ostatní banky mají 55dní, což ji v komparační analýze posunulo na poslední místo v hodnocení bank. V porovnání výsledků komparační analýzy s váženým průměrem jsme dospěli k poznatku, že u KB a ČS jsou hodnoty pod váženým průměrem a jen u ČSOB dosahují všechny produkty nad vážený průměr.

4.2.4 Spořicí účet

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) pro zhodnocování peněz nabízí dva typy spořicíh účtů. *ČSOB Spořicí účet* nabízí vyšší úrokovou sazbu nežli na osobním účtu, vedení tohoto účtu je zdarma, je veden v Kč, ale může být veden i v cizí měně (USD, EUR, CHF nebo GBP), jeho výhodou je měsíční připisování úroků a možnost ovládat tento účet přes elektronické bankovníctví.

Druhý typ spořicího účtu, který nabízí ČSOB, je *Spořicí účet s prémie*, který je zvláštní tím, že je postaven na speciální konstrukci úrokové sazby. Jeho výhody jsou:

- vedení účtu zdarma včetně zasílání výpisů,
- možnost ovládání spořicího účtu přes internetové bankovníctví,
- okamžitá dostupnost vložených finančních prostředků,
- čtvrtletní připisování základního úroku a zároveň pololetní připisování úrokové prémie, která je počítána z minimálního zůstatku účtu v prémiovém období.

KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) svým klientům nabízí možnost zřízení *KB Spořicí konto Bonus Aktiv*. Tento spořicí účet je veden zdarma, lze ho ovládat přes přímé internetové bankovníctví, čímž je zaručena dostupnost financí bez výpovědní lhůty. Kromě klasického zhodnocení v podobě základní úrokové sazby přinese ještě bonus jako odměnu za další aktivitu u KB. Bonus je připisován pololetně, a to v případě, pokud klient minimálně 5krát v objemu min. 5 000Kč v měsíci zaplatí některou z platebních karet KB (kreditních nebo debetních).

KB Spořicí konto Bonus, je v některých kritériích stejný jako *KB Spořicí konto Bonus Aktiv*, ale liší v úročení - má dvousložkovou úrokovou sazbu (základní úroková sazba a bonusová sazba) a lze spořit od 5 000Kč.

Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014) má v nabídce *Spoření ČS*. Tento spořicí účet si klient může sám pojmenovat (jak sama banka doporučuje, např. dle toho na

co chceme finance uspořít). Získaný úrok se připisuje měsíčně, nejsou vybírány poplatky za vyhotovení výpisu ani za výběr z účtu.

Česká spořitelna dále nabízí *Internetové spoření ČS*, které se odlišuje úrokovou sazbou od Spoření ČS, a klient má možnost přístupu k účtu po celých 24 hodin denně pomocí internetového bankovníctví.

Tabulka č. 8 Spořicí účty

NÁZEV BANKY NÁZEV PRODUKTU	ČSOB		KB		ČS	
	ČSOB spořicí účet	ČSOB spořicí účet s premií	KB spořicí konto Bonus Aktiv	KB spořicí konto Bonus	Spoření ČS	Internetové spoření ČS
ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A VÝPISY	ZDARMA					
ÚROKOVÁ SAZBA (p.a.)	0,65% bez dalších dodatků	pro klienty ČSOB do 29 999 999Kč	zůstatek do 500 000Kč	zůstatek do 500 000Kč	zůstatek do 199 999,99Kč	zůstatek do 1 000 000Kč
		0,50% a premiová sazba 0,50%	základní + fixní bonusová sazba 0,60%	základní + fixní bonusová sazba 0,40%		
		pro neklienty ČSOB do 29 999 999Kč	zůstatek od 500 000,01Kč	zůstatek od 500 000,01Kč	1,00%	0,50% a bonusový úrok 0,60%
		0,20% a premiová sazba 0,50%	základní + fixní bonusová sazba 0,80%	základní + fixní bonusová sazba 0,60%	zůstatek nad 200 000Kč	zůstatek nad 1 000 000Kč
		pro klienty i n neklienty ČSOB nad 30 000 000Kč	zůstatek od 10 000 000,01Kč	zůstatek od 50 000 000,01Kč	0,01%	0,50%
		0,05% a premiová sazba 0,50%	základní + fixní bonusová sazba 0,50%	základní + fixní bonusová sazba 0,40%		
VÝŠE UVEDENÉ HODNOTY NELZE ČÍSELNĚ VYHODNOTIT						

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

V tabulce se spořicími účty nebyla provedena bodová komparace, a to z důvodu velké různorodosti uvedených údajů. Tabulka neobsahuje jiný údaj nežli úrokovou sazbu, která je nejdůležitější pro rozhodování při výběru konkrétního spořicího účtu a zároveň i banky. Všechny uvedené spořicí účty jsou zdarma, peníze má zákazník kdykoliv k dispozici, lze je ovládat přes internetové bankovníctví. I když nebyla provedena bodová komparace, z tabulky vyplývá, že do částky 199 999,99Kč má nejvyšší úrokovou sazbu Česká spořitelna.

4.2.5 Termínovaný vklad

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) má ve své nabídce *ČSOB Termínový vklad*, který má tyto parametry:

- účet veden v Kč i možnost vedení účtu v cizí měně,
- délka trvání vkladu je libovolná od 7 dnů do jednoho roku,
- úroková sazba je závislá od doby uložení vkladů.

Jako druhou možnost nabízí *ČSOB Termínovaný vklad Plus*, který má odlišné parametry:

- účet veden jen v Kč,
- délka trvání vkladu 2 - 3 roky,
- úroková sazba je závislá na době uložení vkladu a objemu vkladu,
- možnost výběru 20% vkladu kdykoliv bez sankce.

KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) má *Termínovaný účet vedený v Kč* s parametry:

- doba trvání vkladu 7dní, 14dní a nebo 1, 3, 6 či 12 měsíců,
- garantovaná úroková sazba po celou dobu trvání vkladu, která je vyhlášovaná v Oznámení o úrokových sazbách KB.

Perfektní termínovaný účet KB má parametry:

- doba trvání vkladu 2, 3, 4 nebo 5 let,
- garantovaná úroková sazba po celou dobu trvání vkladu,
- úroky z vkladu se připisují každé 3 měsíce.

KB Garantovaný vklad Prémie má parametry:

- doba trvání vkladu 1 rok,
- garantovaná úroková sazba a možnost prémiové sazby,
- úroky z vkladu se připisují měsíčně.

Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014) nabízí *Vkladový účet*, jenž lze přirovnat k termínovanému vkladu, má následující parametry:

- účet je možné vést v české i cizí měně,
- doba trvání vkladu 1 měsíc až 4 roky,
- možnost výběru z vkladu bez poplatku mimo den splatnosti až do výše 25% z vkladu.

Tabulka č. 9 Termínované vklady

VÁHA KOMPARACE	NÁZEV BANKY NÁZEV PRODUKTU	ČSOB		KB			ČS
		Termínovaný vklad	Termínovaný vklad Plus	Termínovaný vklad v Kč	Perfektní termínovaný účet	Garantovaný vklad prémie	Vkladový účet
0,5	ÚROK TV (p.a.) - 1 měsíc	0,01% - 1		0,25% - 5			0,01% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 3 měsíce	0,10% - 2,2		0,30% - 5			0,01% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 6 měsíců	0,20% - 2,2		0,50% - 5			0,01% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 12 měsíců	0,35% - 2,9		0,65% - 5		0,55% - 4,1	0,10% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 24 měsíců		0,35% - 3		0,50% - 5		0,20% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 36 měsíců		0,40% - 2		0,70% - 5		0,30% - 1
	ÚROK TV (p.a.) - 48 měsíců				0,90% - 5		0,40% - 1
0,1	ZŘÍZENÍ, VEDENÍ, VÝPISY, AUTOMATICKÁ OBNOVA VKLADU	Zdarma	Zdarma	Zdarma	zdarma	Zdarma	Zdarma
		5	5	5	5	5	5
0,2	PŘÍPISOVÁNÍ ÚROKŮ	v den splatnosti TV	1x ročně k výroční vkladu	v den splatnosti TV	3 měsíce	1 měsíc	v den splatnosti TV
		5	3	5	4	5	1
0,2	MINIMÁLNÍ VKLAD	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč
		5	5	5	5	1	5
Σ1	VÝSLEDEK KOMPARACE - 1 měsíc	3		5			2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 3 měsíce	3,6		5			2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 6 měsíců	3,6		5			2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 12 měsíců	3,95		5		3,75	2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 24 měsíců		3,6		4,8		2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 36 měsíců		3,1		4,8		2,2
	VÝSLEDEK KOMPARACE - 48 měsíců				4,8		2,2
VÁŽENÝ PRŮMĚR		3,48					

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

Výsledek komparační analýzy vyplývající z tabulky č. 10 nám sděluje, že KB nabízí lepší termínované vklady nežli ČSOB a Česká spořitelna. Absolutně nejlepší výsledek s hodnocením 5 získal Termínovaný vklad v Kč od KB, v těsném závěsu Perfektní termínovaný účet též od KB. Okolo váženého průměru se pohybovaly termínované účty ČSOB. Termínové účty České spořitelny byly daleko pod váženým průměrem. Nejvíce komparační analýzu ovlivnila úroková sazba termínových účtů.

4.2.6 Bankovní úvěr

ČSOB (KBC GROUP NV, 2014) nabízí dva druhy půjček: *Flexi půjčka na cokoliv* a *Půjčka na cokoliv*.

V balíčku *Flexi půjčka na cokoliv* jsou tyto výhody zdarma:

- půjčka bez poplatku za poskytnutí a správu,
- snížení nebo zvýšení měsíční splátky během splácení,
- odložení měsíční splátky až o 3 měsíce,
- předčasné splacení nebo 3 mimořádné splátky zdarma,
- možnost vrácení půjčky do 30 dnů.

Oproti tomu balíček *ČSOB Půjčka na cokoliv* zahrnuje tyto výhody:

- výši splátek si může určit klient a je možnost si je rozložit až na 7 let,
- možnost disponovat s penězi již v den podpisu smlouvy,
- půjčku je možné mít až do výše 600 000 Kč bez zajištění.

KB (SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP, 2014) má ve své nabídce *Perfektní půjčku* s výhodami:

- půjčka je zcela bez poplatků,
- možnost úvěru bez zajištění až do výše 600 000 Kč,
- částečné nebo úplné předčasné splacení bez sankcí.

KB dále ve svém spektru nabízí *Osobní úvěr* a *Premium půjčku*, které mají stejné výhody:

- možnost úvěru bez zajištění až do výše 2 500 000 Kč,
- částečné nebo úplné předčasné splacení bez sankcí,
- klient si sám může určit přesný den splátek.

Česká spořitelna (ESTE GROUP, 2014) pro klienty připravila *Půjčku* s následujícími výhodami:

- možnost až 2x ročně využít odklad řádné měsíční splátky,
- dle potřeby lze snížit nebo zvýšit měsíční splátky až o 50%,
- do 60 dnů od podpisu lze bezplatně od smlouvy odstoupit,
- lze provést změnu data splátky.

Tabulka č. 11 Bankovní úvěry

VÁHA KOMPARACE	NÁZEV BANKY	ČSOB		KB			ČS
	NÁZEV PRODUKTU	<i>Flexibilní půjčka</i>	<i>Půjčka na cokoliv</i>	<i>Perfektní půjčka</i>	<i>Osobní úvěr</i>	<i>Premium půjčka</i>	<i>Půjčka</i>
0,2	DOBA SPLATNOSTI (roky)	7	7	6	6	6	7
		5	5	1	1	1	5
0,3	VÝŠE ÚVĚRU	20 000 - 600 000 Kč	20 000 - 600 000 Kč	30 000 - 600 000 Kč	30 000 - 2 500 000 Kč	300 000 - 2 500 000 Kč	20 000 - 600 000 Kč
		1	1	1	5	5	1
0,1	VEDENÍ A SPRÁVA ÚVĚRU	Zdarma	elektronicky 59Kč/měsíc papír 79Kč/měsíc	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
		5	1	5	5	5	5
0,4	ÚROKOVÁ SAZBA (p.a.)	od 8,9%	od 8,9%	od 15,9%	od 10,10%	individuální	od 6,9%
		4,2	4,2	1	3,6	3	5
Σ1	VÝSLEDEK KOMPARACE	3,48	3,08	1,4	3,64	3,4	3,8
VÁŽENÝ PRŮMĚR		3,27					

Zdroj: KBC GROUP NV, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP a ESTE GROUP, 2014 – vlastní zpracování

Z tabulky č. 11 vyplývá, že nejlépe hodnoceným produktem je *Půjčka* od České spořitelny, v těsném závěsu na druhém místě je *Osobní úvěr* od KB, ale úplně na druhém konci s nejhorším hodnocením je rovněž KB s produktem *Perfektní půjčka*. ČSOB se svou nabídkou půjček drží ve středu mezi srovnávanými bankami. Komparační analýza byla provedena na základně shromážděných dat, kde jsou uvedeny úrokové sazby od určité výše, v tomto případě bylo počítáno s nejnižší možnou sazbou, i když klient ucházející se o úvěr by ve skutečnosti mohl dostat vyšší sazbu.

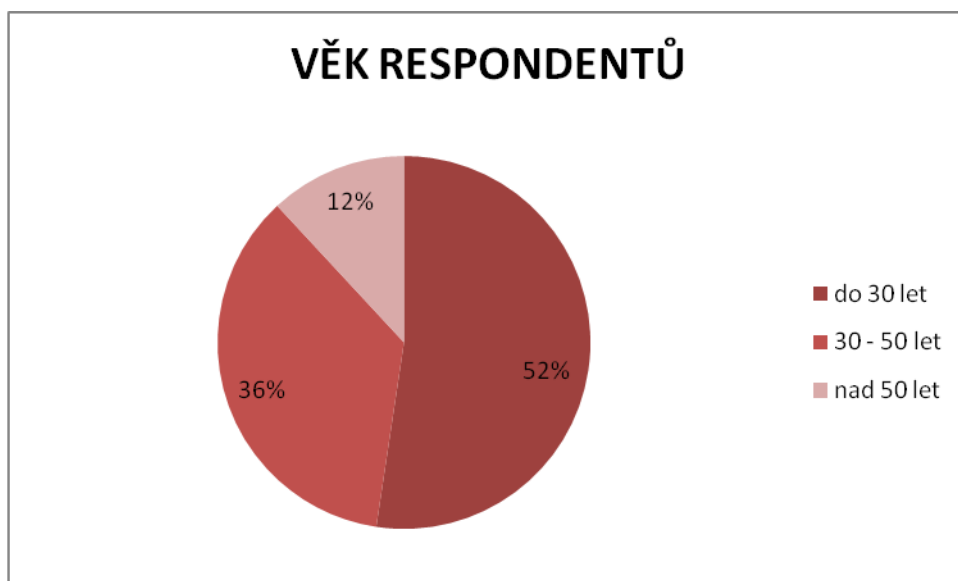
4.3 Navržená segmentace trhu a dotazníkové šetření

Pro tuto diplomovou práci je důležité rozdělení zákazníků na trhu, kterým posléze budou doporučovány bankovní produkty jednotlivých bank. V této části byla použita klasická segmentace spotřebního trhu dle Jakubíkové (2013), a to demografická segmentace. Spotřebitelé neboli zákazníci bank byli rozděleni následovně:

- 1) podle **věku** do tří skupin: do 30 let, 30 – 50 let, nad 50 let,
- 2) podle **čistého měsíčního příjmu** do čtyř skupin: do 15 000Kč, 15 001Kč – 25 000Kč, 25 001Kč – 35 000Kč, 35 001Kč a více,
- 3) podle **nejvyššího dosaženého vzdělání** do pěti skupin: základní, výuční list, středoškolské s maturitou, vyšší odborné, vysokoškolské.

Nebylo zde použito základní rozdělení na muže a ženy, protože není cílem zkoumat rozdílné názory na bankovní produkty podle pohlaví. Abychom získali informace o postoji zákazníků k daným produktům bank, což je behaviorální segmentace, byl vytvořen dotazník. Dotazníkové šetření ohledně bankovních produktů proběhlo na začátku března 2014. Bylo osloveno 60 respondentů prostřednictvím internetu k vyplnění dotazníku, 42 respondentů dotazník vyplnilo a vrátilo ve stanoveném termínu. Dotazník tvoří 13 otázek, z nich jsou 3 otázky identifikační, 9 otázek je uzavřených a 1 otázka je otevřená. Celý dotazník je přílohou číslo 4 s názvem Dotazník na bankovní produkty. Ze shromážděných dat byly vypracovány následující grafy.

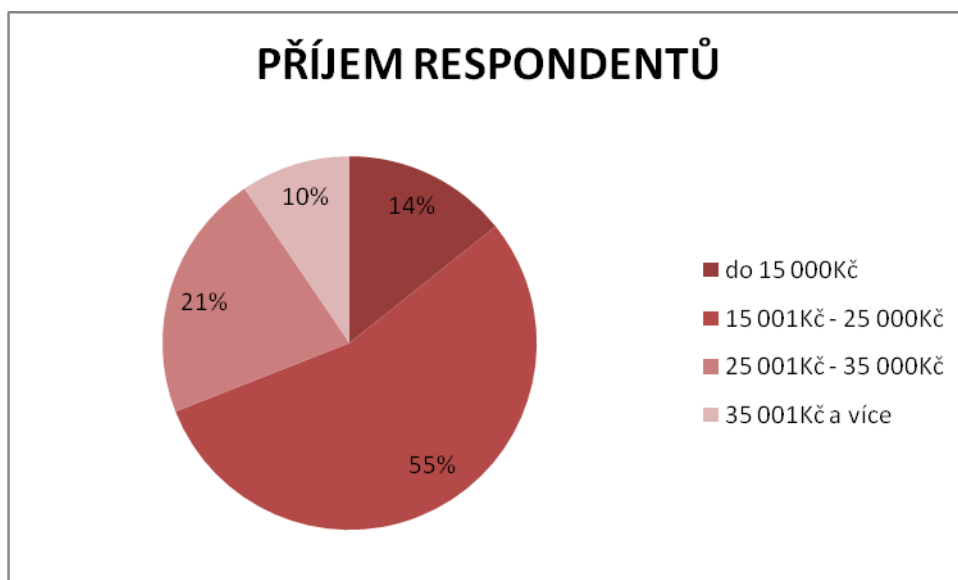
Graf č. 1 Věk respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

Z celkového počtu respondentů 42 zodpovědělo dotazník 22 lidí ve věku do 30 let, 15 lidí ve věku 30 – 50 let a pouhých 5 lidí na 50 let, z čehož plyne, že více jak polovina respondentů byla z nejmladší skupinové kategorie.

Graf č. 2 Příjem respondentů

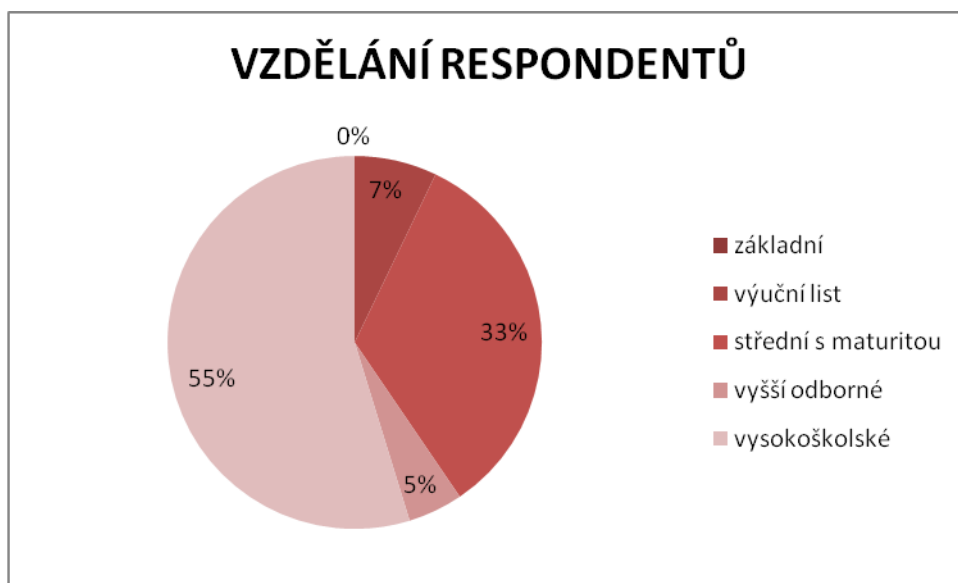


Zdroj: vlastní zpracování

Na otázku: „Vaše výše měsíčního čistého příjmu?“ zodpovědělo nejvíce 55% respondentů v rozmezí 15 001Kč – 25 000Kč, což lze přirovnat k průměrné mzdě v ČR. Poté 21% respondentů pobírá plat v rozmezí 25 001Kč – 35 000Kč, 14% respondentů se řadí do skupiny s příjmem do 15 000Kč a zbylých 10% respondentů má nejvyšší příjem, a to je 35 001Kč a více.

Níže uvedený graf č. 3 zobrazuje nejvyšší dosažené vzdělání respondentů. Dotazník nevyplnil žádný respondent, který by měl základní vzdělání. Jedna třetina dotazovaných vystudovala střední školu s maturitou, nadpoloviční většina dotazovaných mělo vysokoškolské vzdělání, dva dotazovaní vystudovali vyšší odborné vzdělání a tři respondenti získali výuční list.

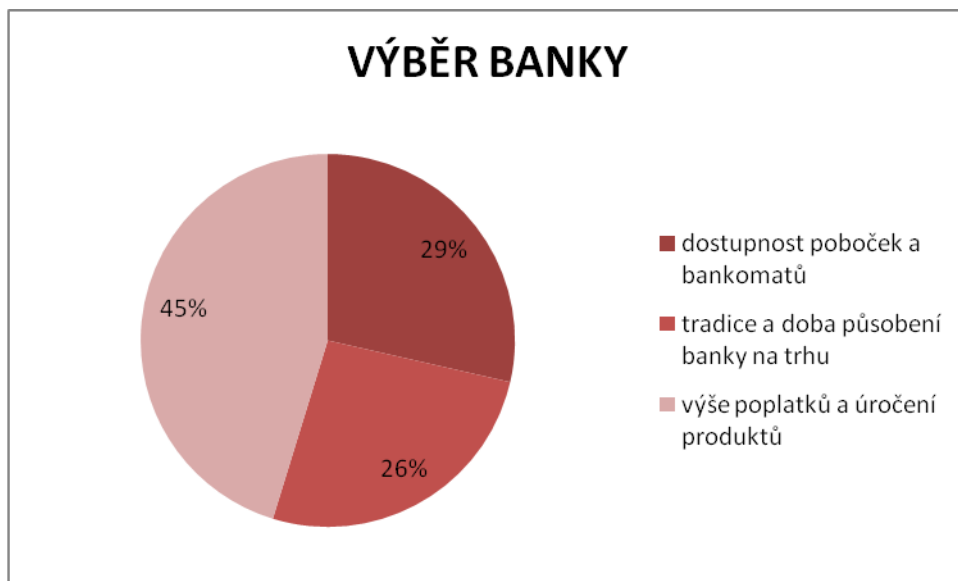
Graf č. 3 Vzdělání respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

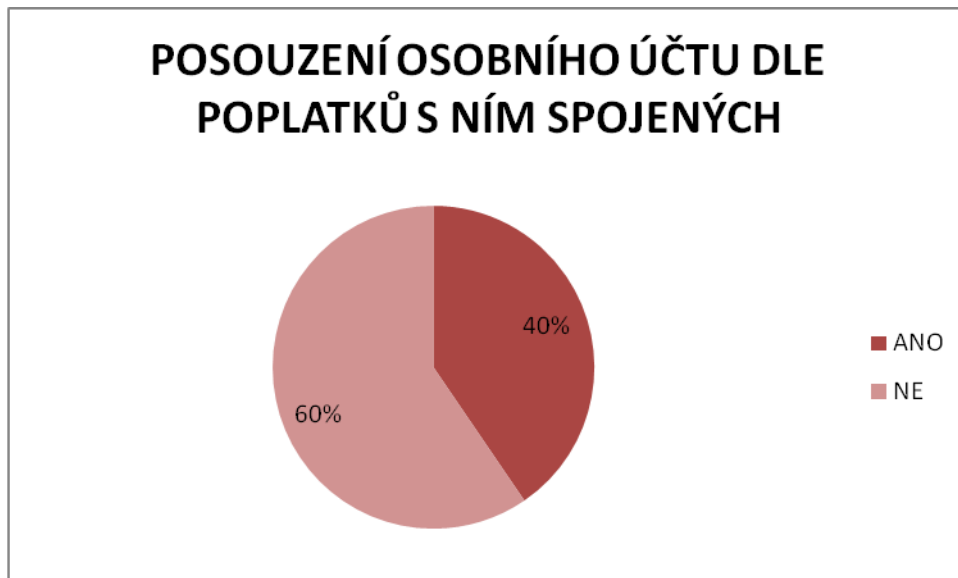
Banku si respondenti nejvíce vybírali podle kritéria výše poplatků a úročení produktů (19 odpovědí), dále pak dle dostupnosti poboček a bankomatů (12 odpovědí) a jako poslední možnost volili tradici a dobu působení banky na trhu (11 odpovědí), což nám zobrazuje níže uvedený graf č. 4.

Graf č. 4 Výběr banky



Zdroj: vlastní zpracování

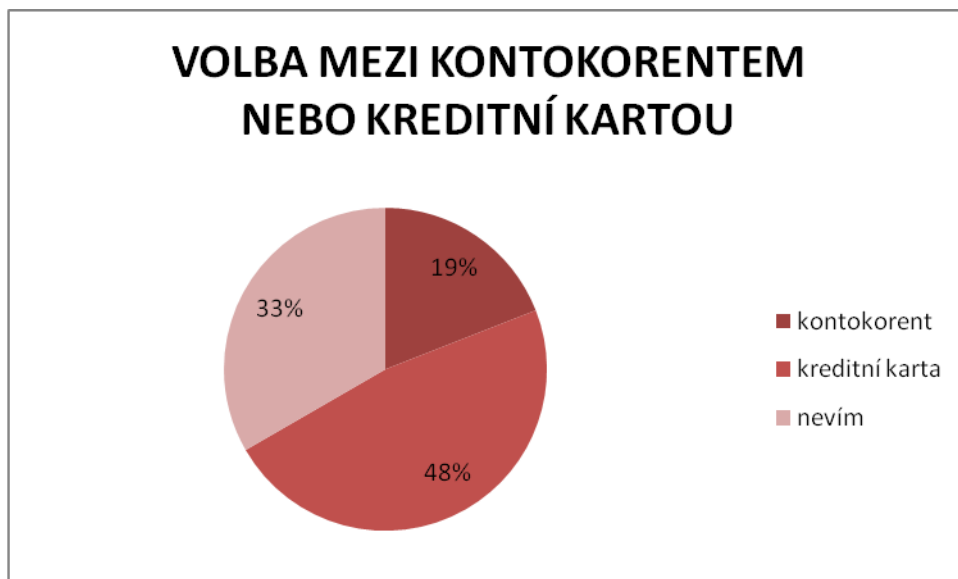
Graf č. 5 Posouzení osobního účtu dle poplatků s ním spojených



Zdroj: vlastní zpracování

Na dichotomickou otázku, zda respondenti posuzují osobní účet jen z pohledu poplatků s ním spojených, zodpovědělo 60% respondentů „ne“ a zbylých 40% respondentů „ano“.

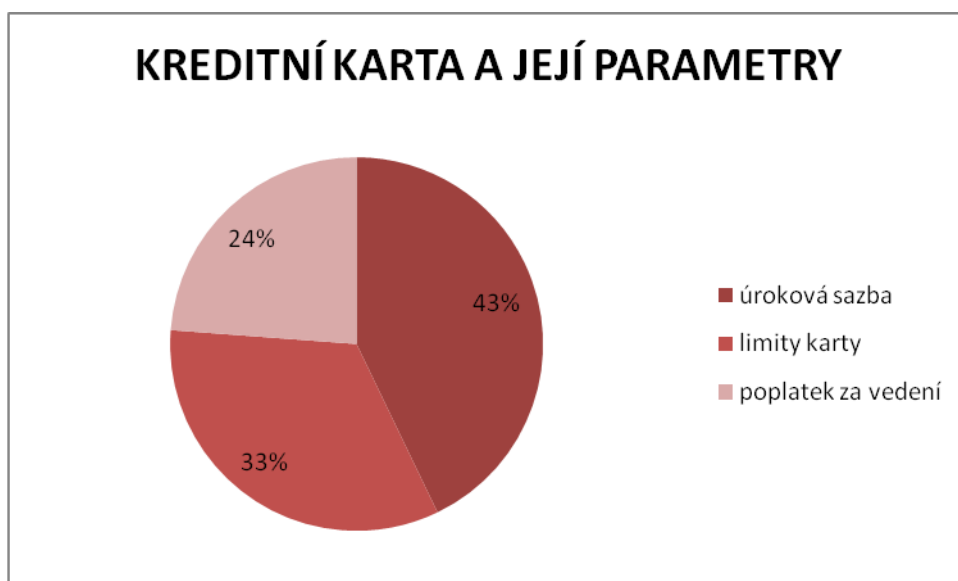
Graf. č 6 Volba mezi kontokorentem nebo kreditní kartou



Zdroj: vlastní zpracování

Výše uvedený graf č. 6 zobrazuje, že 14 respondentů se nemohlo rozhodnout mezi kontokorentem a kreditní kartou, 20 respondentů by dalo přednost kreditní kartě před kontokorentem a zbylých 8 respondentů z celkových 42 respondentů by si raději založili kontokorent nežli kreditní kartu.

Graf č. 7 Kreditní karta a její parametry

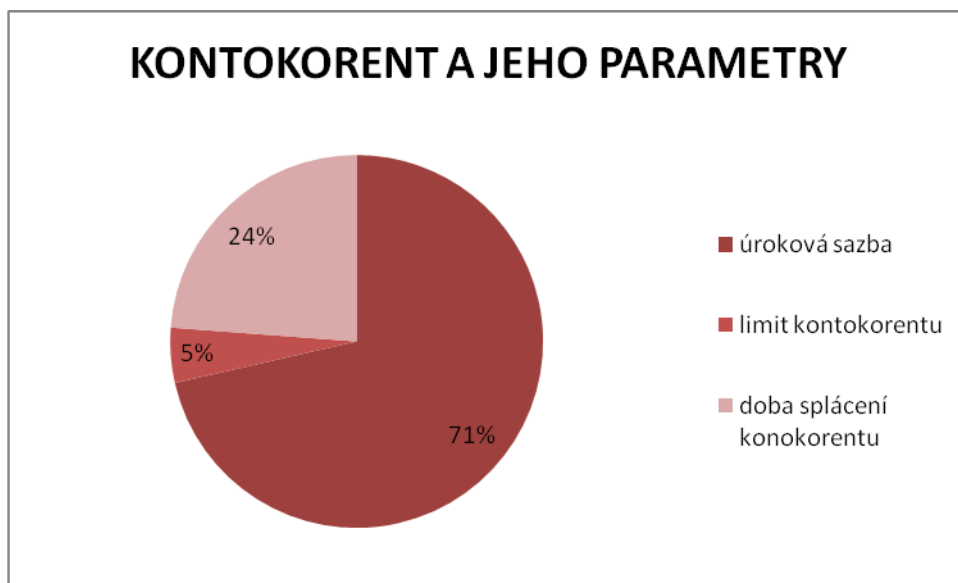


Zdroj: vlastní zpracování

Jedna třetina (14) ze všech respondentů (42) považuje za nejdůležitější parametr u kreditní karty její limit, větší třetina (18) považuje za nejdůležitější parametr úrokovou sazbu a menší třetina respondentů (10) považuje za nejdůležitější parametr poplatek za vedení kreditní karty.

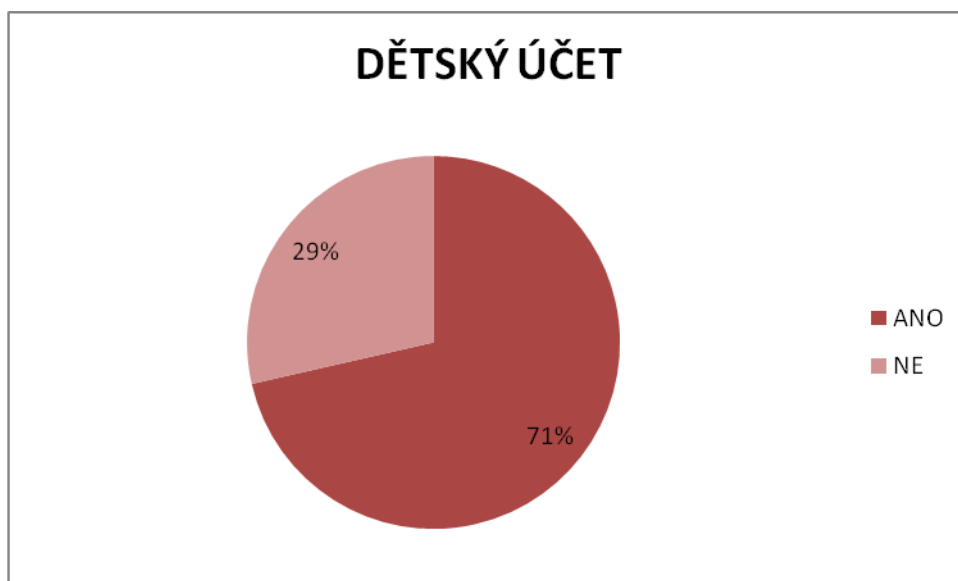
Graf č. 8 znázorňuje odpovědi respondentů na požadavky parametrů kontokorentu. Ze všech dotazovaných se 71% shodlo, že nejdůležitějším parametrem je úroková sazba kontokorentu, 24% považuje za nejdůležitější parametr dobu splácení kontokorentu a pro pouhých 5% je nejdůležitější limit kontokorentu.

Graf č. 8 Kontokorent a jeho parametry



Zdroj: vlastní zpracování

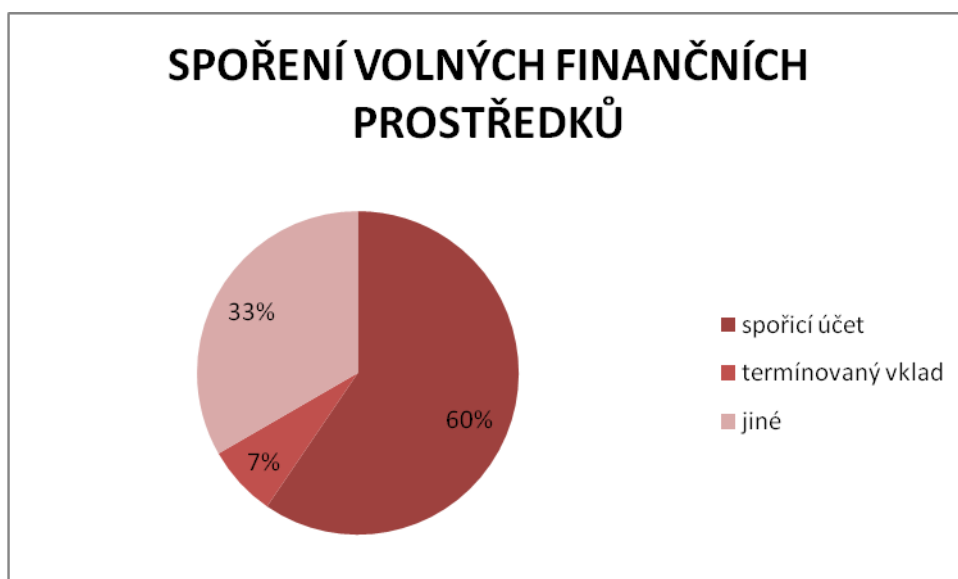
Graf č. 9 Dětský účet



Zdroj: vlastní zpracování

Dětský účet s výhodným spořením by svým dětem založilo 71% dotazovaných (30 odpovědí) a 29% dotazovaných (12 odpovědí) by účet svým dětem nezaložili.

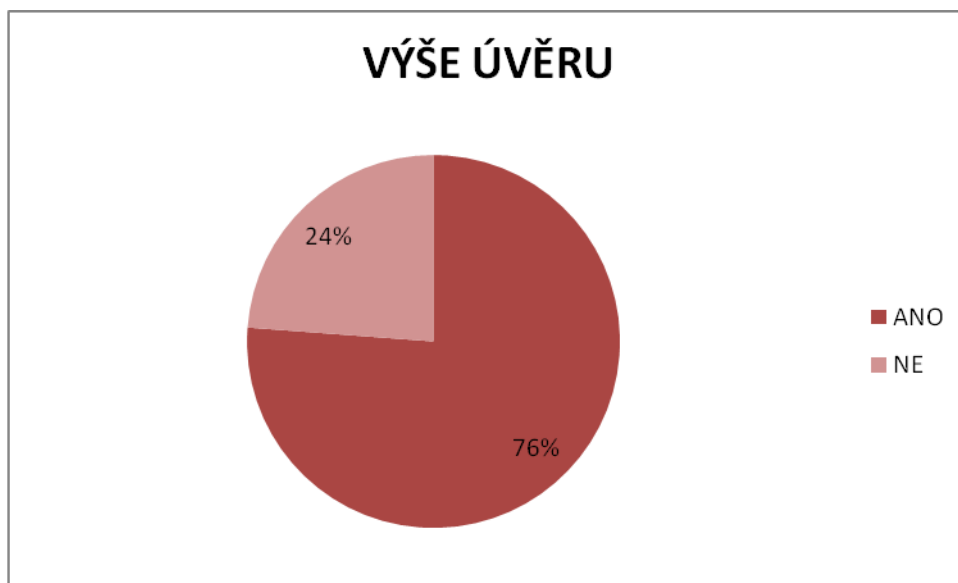
Graf č. 10 Spoření volných finančních prostředků



Zdroj: vlastní zpracování

Z dotazníkového průzkumu vyplývá, viz. graf č. 10, že 60% respondentů využívá spořicí účet, 7% respondentů využívá termínovaný vklad a 33% respondentů využívá jiné spořicí nebo investiční produkty, nežli jsou zde uvedeny.

Graf č. 11 Výše úvěru



Zdroj: vlastní zpracování

Pro 32 respondentů je dostačující výše úvěru 600 000Kč, což tvoří z celkového počtu respondentů 76%. Naopak pro 10 respondentů, což tvoří 24% z celkového počtu respondentů, by tato výše úvěru byla nedostačující.

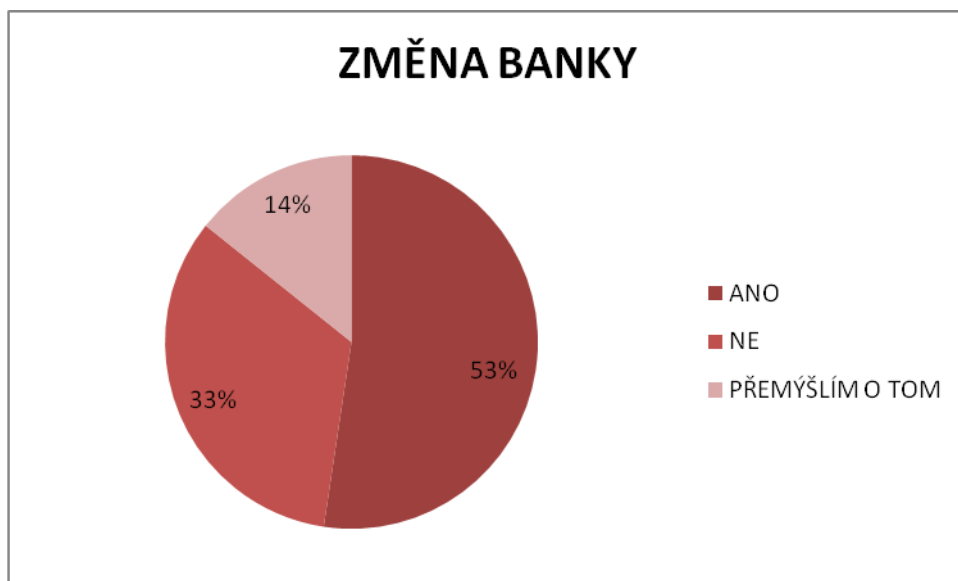
Graf č. 12 Uvažování o změně banky



Zdroj: vlastní zpracování

Na otázku: „Uvažovali jste někdy o změně banky?“ zodpovědělo 35 respondentů kladně a 7 respondentů záporně.

Graf č. 13 Změna banky



Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu č. 13, k němuž se váže otázka: „Změnili jste už někdy banku?“ vyplývá, že 14% respondentů o tom právě uvažuje, 33% respondentů je věrných své bance a 53% respondentů již někdy svoji banku změnila. Respondenti, kteří již někdy banku změnila (22 respondenti), měli uvést důvod proč. Jako nejčastější důvod byly uvedeny bankovní poplatky a s tím spojené vedení účtu zcela zdarma (15 respondentů), výhodnější hypoteční úvěr (3 respondenti), dostupnost a četnost bankomatů (3 respondenti), jako poslední byly uvedeny ostatní služby (2 respondenti).

4.4 Návrh vhodné nabídky produktů určitým skupinám zákazníků

V této části diplomové práce bude propojení zhodnocení jednotlivých produktů konkrétních bank s určitými segmenty zákazníků včetně jejich potřeb.

Osobní účty

Pro osobní účty pro občany ve věku 30 let a výše byla sestavena tabulka č. 3, kde nebyla provedena komparativní analýza. Z této tabulky lze vyčíst, že ČSOB má nejlevnější „balíček za vedení účtu“, ale zároveň nemá žádný další bonusový program pro zákazníky. Při dotazníkovém šetření bylo zjištěno, že zákazníci si banku nevybírají jen podle poplatků, ale zajímají se i ostatní bonusy. Po tomto zjištění lze doporučit KB nebo ČS; obě dvě nabízejí další bonusy pro své zákazníky. Zákazník u ČS ocení největší síť bankomatů v ČR oproti srovnávaným bankám.

Pro osobní účet zvaný studentský, který je max. do 30 let věku zákazníka, dle tabulky č. 4 jednoznačně vyhrála KB, tím i této věkové skupině tuto banku lze doporučit.

Za dětské osobní účty se považují účty, kdy majitel účtu má věk do 15 let, i když tento účet může založit jen plnoletý občan, což v tomto případě je zákonný zástupce dítěte. Při dotazníkovém šetření zodpovědělo 71% respondentů (viz. Graf č. 9), že pro spořicí účely by svému dítěti zřídilo účet. V případě, kdy by účet měl sloužit jen pro spořicí účely a neměl by být jinak využíván, lze doporučit *Dětské konto Sluně* od ČSOB, kde je dobrá úroková sazba i při větším vkladu finančních prostředků. V případě, kdy by účet byl využíván plnohodnotně i s výběry z bankomatů, pak lze spíše doporučit *Dětské konto Beruška* od KB, kde jeho výhodou jsou všechny výběry z bankomatů zdarma. Pokud klient na trhu hledá využití obojího, lze nabídnout *Dětský účet – Fresh* od ČS, který je vhodnou kombinací.

Kontokorent

Při hodnocení kontokorentu je zřejmé, že pro skupinu od 18 do 30 let (banky označují tuto skupinu jako studenti), lze doporučit produkt banky ČSOB *Povolené*

přečerpání studentského konta, který v tabulce č. 6 měl nejlepší hodnocení ze všech produktů. V dotazníkovém šetření byla otázka na nejdůležitější parametr u kontokorentu. Z průzkumu vyplynulo, že zákazníci nejvíce sledují úrokovou sazbu kontokorentu, poté se zajímají o dobu splácení kontokorentu a jako poslední parametr se umístil limit kontokorentu. Lze konstatovat, že stanovená váha komparace v tabulce č. 6 odpovídá požadavkům respondentů zjištěného v dotazníkovém šetření.

Kreditní karta

U kreditní karty není nutné řadit zákazníky dle věkových skupin, i když v určitých bankách zvyhodňují některé věkové skupiny. Důležitým parametrem je pro 24% respondentů poplatek za vedení karty. Ale je důležité si uvědomit, co tento poplatek v sobě zahrnuje. Příkladem může být 350 Kč poplatek u kreditní karty *MasterCard Platinum* od ČSOB, který je nejvyšší ze všech poplatků i oproti ostatním bankám, ale zahrnuje v sobě mnohem více výhod nežli ostatní karty. I když po bodové komparační analýze se stala jednoznačným vítězem kreditní karta ČSOB *MasterCard World*, přesto by bylo vhodné zvážit možnost zvolit dražší kreditní kartu *MasterCard Platinum* též od ČSOB. Celkově po hodnocení bank je nejlepší ČSOB, v těsném závěsu je ČS, ale díky nejkratšímu bezúročnému období se KB umístila na posledním místě.

Spořicí účet

Dle dotazníkového šetření (viz. Graf č. 10) bylo zjištěno, že větší polovina respondentů by své volné finanční prostředky vložila na spořicí účet, kde má možnost v případě potřeby s nimi okamžitě manipulovat, ale také jedna třetina respondentů by zvolila jiné možnosti zhodnocování svých financí a minimum respondentů by volilo termínovaný vklad. V tabulce č. 8 byly vypsány úrokové sazby spořicíh účtů jednotlivých bank. Tuto tabulku lze doporučit jako přehled pro případné založení spořicího účtu, slouží k rychlé orientaci dle výše vložených finančních prostředků.

Termínovaný vklad

Termínované vklady dle dotazníkového šetření nejsou již nejvyhledávanějším produktem pro uložení volných finančních prostředků, ale přesto své místo na peněžním trhu mají. Pokud zákazník projeví o tento produkt zájem, tak lze doporučit dle výsledků komparační analýzy, která je zaznamenaná v tabulce č. 10, termínované vklady KB, popřípadě méně výhodné termínované vklady ČSOB. Zatímco termínované vklady ČS nelze doporučit, protože jejich výsledky jsou daleko pod váženým průměrem, a tudíž investice do takového produktu by byla nevýhodná.

Bankovní úvěr

Po provedené bodové komparační analýze bankovních úvěrů z tabulky č. 11 vyplývá, že nejlépe hodnoceným produktem je *Půjčka* od ČS, v těsném závěsu na druhém místě je *Osobní úvěr* od KB. Ovšem v dotazníkovém šetření se 76% respondentů (viz. Graf č. 11) vyjádřilo, že výše úvěru 600 000 Kč by pro ně byla dostačující, což by mělo za důsledek změny v pořadí při bodové komparaci. Poté lze stále doporučit jako favorita v úvěrech ČS, ale dále by následovaly nabízené úvěry od ČSOB a na konci by zůstaly úvěry KB.

Z dotazníkového šetření rovněž vyplynulo, že 83% respondentů někdy uvažovalo o změně své stávající banky a 53% respondentů již banku někdy v minulosti změnilo. Vhodným doporučením pro bankovní instituce je stále rozvíjet své produkty dle aktuálních požadavků zákazníků.

5 Závěr

Tato diplomová práce se zabývala návrhem vhodné nabídky bankovních produktů třech vybraných bankovních institucí pro konkrétní segment zákazníků na peněžním trhu. V rámci situační analýzy byly vybrány banky, které získaly ocenění Banka roku 2013 a Nejdůvěryhodnější Banka roku 2013. Těmito bankami jsou: Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s., a Česká spořitelna, a.s. Mezi porovnávané bankovní produkty byly zahrnuty osobní účty, kontokorent neboli povolené přečerpání účtu, kreditní karty, spořicí účty, termínované vklady a v poslední řadě bankovní úvěry. U bankovních produktů byla vytvořena komparativní analýza. V případě, že použití komparativní analýzy nebylo vhodné, bylo vyhotoveno slovní porovnání produktů. Zákazníci bank byli rozděleni dle základní demografické segmentace na tři skupiny: podle věku, podle čistého měsíčního příjmu, podle nejvyššího dosaženého vzdělání. Informace o potřebách a postoji zákazníků bank byly získány pomocí dotazníkového šetření.

Při dotazníkovém šetření bylo zjištěno, že zákazníci si osobní účty nevybírají jen podle poplatků, ale zajímají se i o ostatní bonusy. ČSOB jako jediná banka nenabízí žádný bonusový program k osobním účtům pro věkovou skupinu 30 let a více na rozdíl od KB a ČS. KB vyniká nabídkou osobního účtu pro studenty (max. do 30 let), zatím co ČSOB popřípadě ČS nabízejí výhodná dětská konta.

Nejvýhodnější povolené přečerpání účtu nabízí ČSOB, a to pro skupinu studentů. Oproti tomu ČS má v nabídce nejvýhodnější kontokorent pro dospělé osoby (od 18let) bez věkového omezení.

Nejširší škálu kreditních karet má ČSOB (čtyři druhy), poté následuje KB (tři druhy) a ČS (jeden druh). Zajímavé je, že jediná KB má bezúročné období pouhých 45 dní, zatím co ostatní banky mají 55 dní. Tato skutečnost KB v celkovém hodnocení řadí na poslední místo v komparativní analýze. Pokud by zákazníkům stačilo bezúročné období 45dní, KB by poskytovala jedny z nejlepších podmínek kreditních karet.

Spořicí účet by dle dotazníkového průzkumu zvolila většina dotázaných respondentů pro uložení svých volných finančních prostředků. Oproti termínovanému vkladu je spořicí účet pružnější, neboť umožňuje rychlejší manipulaci s finančními prostředky než termínovaný vklad. Rozhodujícím kritériem pro výběr spořicího účtu je úroková sazba. Všechny porovnávané banky nabízejí vedení spořicího účtu zdarma a účty lze ovládat přes internetové bankovníctví. Nejvyšší úrokovou sazbu je možné získat v České spořitelně, ale pouze do částky 200 000 Kč. U vyšších finančních vkladů na spoření může být úroková sazba ovlivněna tím, zda se jedná o „klienta“ či „ne klienta“ banky. Dále může být ovlivněna prémiovými (bonusovými) sazbami.

Termínované vklady v současné době nepatří mezi vyhledávané produkty. Nejlepší škálu termínovaných vkladů má v nabídce KB. Pro krátkodobé spoření do jednoho roku má jednoznačně nejvýhodnější úrokovou sazbu Termínovaný účet v Kč od KB. Možným konkurentem KB by mohl být Termínovaný vklad od ČSOB, zatímco ČS ve své nabídce termínovaných vkladů zaostává.

Žádost o úvěr posuzuje banka vždy individuálně každou žádost zvlášť. Nelze tedy jednoznačně stanovit a porovnat podmínky pro poskytnutí úvěru. Pokud by zákazník měl zájem o bankovní úvěr do maximální výše 600 000 Kč, nejvýhodnější podmínky mu poskytne dle výzkumné části této diplomové práce ČS, popř. ČSOB.

Přínos této práce spočívá v usnadnění výběru vybraných bankovních produktů třech největších bank určených pro fyzické osoby na českém trhu. V závislosti na makroekonomickém okolí dochází na bankovním trhu k neustálým změnám. Banky na tyto změny reagují např. změnou úrokových sazeb, změnou poplatků. Z tohoto důvodu je tedy vhodné si před výběrem konkrétního produktu či služby zjistit a porovnat nabídky ostatních konkurenčních bank.

6 Seznam použitých zdrojů

Knižní publikace

BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk, 1997, 179 s. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-210-1715-5.

BLAŽKOVÁ, Martina. *Marketingové řízení a plánování pro malé a střední firmy*. 1. vyd. Praha: Grada, 2007, 278 s. ISBN 978-80-247-1535-3.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

BUFFETT, Mary a David CLARK. *Nová Buffettologie: osvědčené investiční techniky pro měnící se trhy, díky nimž se stal Warren Buffett světově proslulým investorem*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 292 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4085-0.

JAKUBÍKOVÁ, Dagmar. *Strategický marketing: [strategie a trendy]*. 2. vyd. Praha: Grada, 2013, 368 s. ISBN 978-80-247-4670-8.

JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 176 s. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4833-7.

JANDA, Josef. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 197 s. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 167 s. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

KINCL, Jan. *Marketing podle trhů*. 1. vyd. Praha: Alfa Publishing, 2004, 172 s. ISBN 80-868-5102-8.

KISLINGEROVÁ, Eva et al. *Inovace nástrojů ekonomiky a managementu organizací*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2008, xxi, 293 s. ISBN 978-80-7179-882-8.

KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012, 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.

KOHOUT, Pavel. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 7. vyd. Praha: Grada, 2013, 272 s. ISBN 978-80-247-5064-4.

KOTLER, Philip a Kevin Lane KELLER. *Marketing management*. 12. vyd. Praha: Grada, 2007, 788 s. ISBN 978-80-247-1359-5.

LANDOROVÁ, Anděla a Věra KOŠTEKOVÁ. *Peníze a banky*. 1. vyd. Praha: Univerzita Karlova, 1997, 173 s. ISBN 80-718-4355-5.

NÝVLTOVÁ, Romana a Mária REŽŇÁKOVÁ. *Mezinárodní kapitálové trhy: zdroj financování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2007, 222 s. ISBN 978-80-247-1922-1.

PELSMACKER, Patrick de, Maggie GEUENS a Joeri van den BERGH. *Marketingová komunikace*. Praha: Grada, c2003, 581 s., [16] s. barev. obr. příl. ISBN 80-247-0254-1.

POLOUČEK, Stanislav et al. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2009, xviii, 414 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 142 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-1835-4

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava et al. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, 263 s. ISBN 80-716-9859-8.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: Základy českého účetnictví a výkaznictví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 264 s. ISBN 978-80-247-8856-2.

TYL, Tomáš. *10 způsobů, jak se (ne)nechat připravit o peníze*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 222 s. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4467-4.

ZUZÁK, Roman. *Strategické řízení podniku*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 172 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4008-9.

Internetové zdroje

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Seznam banka a dalších subjektů finančního trhu* [online]. [cit. 2014-01-19]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/

FINCENTRUM BANKA ROKU. *Fincentrum Banka roku 2013* [online]. 2014. vyd. [cit. 2014-01-26]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>

KBC GROUP NV. *ČSOB: Československá obchodní banka* [online]. 2014. vyd. [cit. 2014-02-04]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Stranky/default.aspx>

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP. *KB: Komerční banka* [online]. 2014. vyd. [cit. 2014-02-04]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/>

ERSTE GROUP. *Česká spořitelna* [online]. 2014. vyd. [cit. 2014-02-04]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163>

7 Přílohy

Příloha č. 1 Výpis z obchodního rejstříku Československá obchodní banka, a. s.

Tento výpis z obchodního rejstříku elektronicky podepsal "MĚSTSKÝ SOUD V PRAZE [IČ 00215660]" dne 28.2.2014 v 08:21:36.
EPVsc-fy2vD0Gci7mwt28BrcQKzA

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl BXXXVI, vložka 46

Datum zápisu:	21. prosince 1964
Spisová značka:	BXXXVI 46 vedená u Městského soudu v Praze
Obchodní firma:	Československá obchodní banka, a. s.
Sídlo:	Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57
Identifikační číslo:	000 01 350
Právní forma:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	Společnost je oprávněna vykonávat následující činnosti: -a) přijímání vkladů od veřejnosti b) poskytování úvěrů c) investování do cenných papírů na vlastní účet d) finanční pronájem (finanční leasing) e) platební styk a zúčtování f) vydávání a správa platebních prostředků g) poskytování záruk h) otvírání akreditivů i) obstarávání inkasa j) poskytování všech investičních služeb ve smyslu zvláštního zákona k) vydávání hypotečních zástavních listů l) finanční makléřství m) výkon funkce depozitáře n) směnářská činnost (nákup devizových prostředků) o) poskytování bankovních informací p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem q) pronájem bezpečnostních schránek r) činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písm. a)-q) s) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu společnosti a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb, nad nimiž společnost vykonává kontrolu.
Statutární orgán - představenstvo:	předseda představenstva: Ing. Pavel Kavánek, dat. nar. 8. prosince 1948 Praha 1, Ostrovní 2064/5, PSČ 110 00 den vzniku funkce: 20. května 2009 den vzniku členství: 20. května 2009

Údaje platné ke dni: 28.02.2014 06:00

1/3

člen představenstva:

Ing. Petr Knapp, dat. nar. 7. května 1956
 Praha 6 - Suchbátka, Na Vrchmezí 795, PSČ 165 00
 den vzniku členství: 20. května 2009

člen představenstva:

Mgr. Jan Lamser, dat. nar. 8. prosince 1966
 Praha 5 - Radotín, Strážovská 342/15, PSČ 153 00
 den vzniku členství: 20. května 2009

člen představenstva:

Ing. Jiří Vévoda, dat. nar. 4. února 1977
 Praha 9 - Klánovice, Utěšilova 707, PSČ 190 14
 den vzniku členství: 8. prosince 2010

člen představenstva:

Koen Wilmots, dat. nar. 24. července 1964
 Statenice - Černý Vůl, Za Roklí 343, PSČ 252 62
 den vzniku členství: 8. prosince 2010

člen představenstva:

Bartel Puelinckx, dat. nar. 16. prosince 1965
 Praha 6 - Dejvice, Na Kodymce 1011/24, PSČ 160 00
 den vzniku členství: 8. prosince 2010

člen představenstva:

MAREK DITZ, dat. nar. 16. září 1972
 U Císařské cesty 188, Benice, 103 00 Praha
 den vzniku členství: 1. ledna 2013

člen představenstva:

PETR HUTLA, dat. nar. 24. srpna 1959
 Na vrších 1490/7, Vršovice, 100 00 Praha 10
 den vzniku členství: 28. února 2013

Způsob jednání:

Jménem společnosti jedná navenek každý člen představenstva samostatně, s výjimkou uvedenou v následující větě. Společnost jsou oprávněni zavazovat a písemné právní úkony jsou oprávněni činit společně nejméně dva členové představenstva.

Dozorčí rada:

předseda dozorčí rady:

Jan Švejnar, dat. nar. 2. října 1952
 15 Regent Drive, MI 48104 Ann Arbor , Spojené státy americké
 den vzniku funkce: 3. června 2009
 den vzniku členství: 20. května 2009

člen dozorčí rady:

Patrick Roland Georges Zeno Vanden Avenne, dat. nar. 15. února 1954
 8710 Ooigem, Desselgemsestraat 15
 Belgické království
 den vzniku členství: 22. dubna 2006

člen dozorčí rady:

Marko Voljč, dat. nar. 5. prosince 1949
 Lublaň, Cesta Dolomitskega odreda 086E, PSČ 1000 , Slovinská republika
 den vzniku členství: 29. června 2010

člen dozorčí rady:

Martina Kantová, dat. nar. 31. března 1974
Hradec Králové, Haškova 1239, PSČ 500 02
den vzniku členství: 23. června 2010

člen dozorčí rady:

František Hupka, dat. nar. 13. dubna 1971
Plzeň, Majakovského 8, PSČ 323 00
den vzniku členství: 23. června 2010

člen dozorčí rady:

Bc. Ladislava Spielbergerová, dat. nar. 6. listopadu 1974
Havlovice 315, okres Trutnov, PSČ 542 32
den vzniku členství: 23. června 2010

člen dozorčí rady:

Guy Libot, dat. nar. 1. března 1963
1050 Brusel, Naamsestraat 43A , Belgické království
den vzniku členství: 1. prosince 2010

člen dozorčí rady:

Hendrik George Adolphe Gerard Soete, dat. nar. 9. listopadu 1950
2290 Vorselaar, Heiken 10
Belgické království
den vzniku členství: 20. června 2012

člen dozorčí rady:

JAN GYSELS, dat. nar. 28. září 1960
2980 Zoersel, De Hulsten 50
Belgické království
den vzniku členství: 14. února 2013

Jediný akcionář:	KBC Bank N.V. 1080 Brusel, Havenlaan 2 Belgické království
Akcie:	292 750 001 ks kmenové akcie na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 20,- Kč
Základní kapitál:	5 855 000 020,- Kč Splaceno: 100 %
Ostatní skutečnosti:	Československá obchodní banka, a.s. odkoupila na základě smlouvy o prodeji podniku ze dne 19. června 2000 od Investiční a Poštovní banky, a.s. se sídlem Senovážné náměstí 32, Praha 1, IČ 45316619 (dále jen "IPB") celý podnik IPB, který představuje soubor věcí, práv a jiných majetkových hodnot, které patří IPB a slouží k provozování podniku IPB nebo vzhledem ke své povaze mají tomuto účelu sloužit. Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č.90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech.

Správnost tohoto výpisu se potvrzuje

Městský soud v Praze

Příloha č. 2 Výpis z obchodního rejstříku Komerční banka, a. s.

Tento výpis z obchodního rejstříku elektronicky podepsal "MĚSTSKÝ SOUD V PRAZE [Č 00215640]" dne 28.2.2014 v 08:19:49.
EPVid:+VoW+1wc24+UkAWihX9Gg

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 1360

Datum zápisu:	5. března 1992
Spisová značka:	B 1360 vedená u Městského soudu v Praze
Obchodní firma:	Komerční banka, a.s.
Sídlo:	Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07
Identifikační číslo:	453 17 054
Právní forma:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	<p>I. Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Tímto předmětem podnikání je:</p> <ul style="list-style-type: none">a) přijímání vkladů od veřejnosti,b) poskytování úvěrů,c) investování do cenných papírů na vlastní účet,d) finanční pronájem (finanční leasing),e) platební styk a zúčtování,f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,g) poskytování záruk,h) otevírání akreditivů,i) obstarávání inkasa,j) poskytování investičních služeb zahrnující:<ul style="list-style-type: none">- hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- hlavní investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na číží účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- hlavní investiční službu obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- hlavní investiční službu obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,- hlavní investiční službu upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- doplňkovou investiční službu úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- doplňkovou investiční službu pronájem bezpečnostních schránek,- doplňkovou investiční službu poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,- doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících

Údaje platné ke dni: 28.02.2014 06:00

1/5

otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 -doplňkovou investiční službu služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům, -doplňkovou investiční službu provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb
 k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 l) finanční makléřství,
 m) směnářská činnost (nákup devizových prostředků),
 n) výkon funkce depozitáře,
 o) poskytování bankovních informací,
 p) pronájem bezpečnostních schránek,
 q) vydávání hypotečních zástavních listů,
 r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q)

II. Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- b) zprostředkování obchodu,
- c) inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- d) správa a údržba nemovitostí,
- e) pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
- f) činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců.
- g) zpracování dat, služby databank, správa sítí

**Statutární orgán -
představenstvo:**

člen představenstva:

Vladimír Jeřábek, dat. nar. 7. dubna 1968
 Brno - Útěchov, Mladá 95/2a, PSČ 644 00
 den vzniku členství: 2. června 2012

člen představenstva:

Aurélien Gérard Étienne Viry, dat. nar. 2. listopadu 1966
 Praha 1 - Malá Strana, Hroznová 491/4, PSČ 110 00
 den vzniku členství: 1. ledna 2011

člen představenstva:

Charles Karel Vasak, dat. nar. 9. srpna 1960
 Praha 1, Štěpánská 611/14, PSČ 110 00
 den vzniku členství: 1. srpna 2012

člen představenstva:

Pavel Čejka, dat. nar. 13. prosince 1964
 Praha 8 - Troja, K Haltýři 690/22, PSČ 180 00
 den vzniku členství: 1. srpna 2012

předseda:

ALBERT MARIE LE DIRAC'H, dat. nar. 16. října 1954
 Ibsenova 1234/1, Vinohrady, 120 00 Praha 2
 den vzniku funkce: 2. srpna 2013
 den vzniku členství: 2. srpna 2013

člen představenstva:

PETER PALEČKA, dat. nar. 3. listopadu 1959
 Jahodová 1565, 252 28 Černošice
 den vzniku členství: 8. října 2013

Způsob jednání:

Jednání za banku:

Za banku jedná ve všech věcech představenstvo jako statutární orgán, a to buď společně všichni členové představenstva, nebo společně libovolní dva jeho členové.

Podepisování: Za banku podepisují buď společně všichni členové představenstva, nebo společně dva libovolní členové představenstva.

Dozorčí rada:**člen dozorčí rady:**

Bernardo Sanchez Incera, dat. nar. 9. března 1960
 Paříž, rue Saint Placide 44
 Francouzská republika
 den vzniku členství: 22. dubna 2011

člen dozorčí rady:

Ing. Bořivoj Kačena, dat. nar. 24. února 1943
 Praha 4, Vavákova 1486/4A, PSČ 148 00
 den vzniku členství: 30. dubna 2012

člen dozorčí rady:

LAURENT GOUTARD, dat. nar. 13. května 1961
 78100 Saint Germain en Laye, Ter rue de Tourville
 Francouzská republika
 den vzniku členství: 1. května 2013

člen dozorčí rady:

PETR LAUBE, dat. nar. 8. července 1949
 Kvapilova 958/9, Košíře, 150 00 Praha 5
 den vzniku členství: 1. května 2013

předseda dozorčí rady:

JEAN-LUC ANDRÉ JOSEPH PARER, dat. nar. 16. dubna 1954
 75014 Paříž, Square Henri Delormel 6
 Francouzská republika
 den vzniku funkce: 1. května 2013
 den vzniku členství: 25. dubna 2013

člen dozorčí rady:

PAVEL JELÍNEK, dat. nar. 18. května 1971
 Čs. partyzánů 8, Chrudim IV, 537 01 Chrudim
 den vzniku členství: 1. června 2013

místopředseda dozorčí rady:

GIOVANNI LUCA SOMA, dat. nar. 21. srpna 1960
 75008 Paříž, 104 Rue du Faubourg Saint Honoré
 Francouzská republika

	den vzniku funkce: 1. května 2013 den vzniku členství: 1. května 2013
	člen dozorčí rady: DANA NEUBAUEROVÁ, dat. nar. 7. května 1964 Smetanovo náměstí 1860, 580 01 Havlíčkův Brod den vzniku členství: 1. června 2013
	člen dozorčí rady: KAREL PŘIBIL, dat. nar. 14. prosince 1954 Návrší 332, Nová Hospoda, 251 68 Kamenice den vzniku členství: 1. června 2013
Akcie:	38 009 852 ks kmenové akcie na majitele ve jmenovité hodnotě 500,- Kč v zaknihované podobě
Základní kapitál:	19 004 926 000,- Kč Splaceno: 100 %
Ostatní skutečnosti:	Společnost Komerční banka, a.s. jako společnost nástupnická byla přeshraniční fúzí sloučením sloučena se zanikající společností Komerční banka Bratislava, a.s., IČ: 31395074, se sídlem Hodžovo nám. 1A, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v oddílu Sa, vložce 835/B. Na nástupnickou společnost přešlo jmění zanikající společnosti. Způsob založení: V souladu s privatizačním projektem státního peněžního ústavu Komerční banka, se sídlem v Praze, Na příkopech 28, schváleným usnesením vlády ČSFR č.1 ze dne 9.1.1992 a č.109 ze dne 20.2.1992 založil Fond národního majetku České republiky jako jediný zakladatel podle § 172 obchodního zákoníku zakladatelskou listinou ze dne 3.3.1992 akciovou společností Komerční banku, a.s.
Odštěpný závod:	
Označení:	Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky
Sídlo:	Bratislava, Hodžovo nám. 1A, PSČ 81106, Slovenská republika
Předmět podnikání:	a) přijímání vkladů b) poskytování úvěrů c) platební služby, jak je uvedeno v článku 4 odst. 3 Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2007/64/ES ze dne 13. listopadu 2007 o platebních službách na vnitřním trhu d) vydávání a správa jiných platebních prostředků (např. cestovních šeků a bankovních směnec), není-li takováto činnost pokryta písmenem c) výše e) poskytování záruk a příslibů f) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta: s nástroji peněžního trhu, s peněžními prostředky v cizích měnách, v oblasti termínových obchodů a opcí, v oblasti měnových a úrokových obchodů nebo s převoditelnými cennými papíry

g) peněžní makléřství

h) poskytování bankovních informací

i) emise elektronických peněz

j) investiční služby a činnosti: přijímání a předávání příkazů v souvislosti s jedním nebo více finančními nástroji, kterými jsou:

- převoditelné cenné papíry,
- nástroje peněžního trhu,
- podílové jednotky subjektů kolektivního investování,
- opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se cenných papírů, měn, úrokových sazeb či výnosů nebo jiné derivátové nástroje, finanční indexy nebo finanční míry, které lze vypořádat fyzicky nebo v hotovosti,
- opce, futures, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které musejí být vypořádány v hotovosti nebo mohou být vypořádány v hotovosti na žádost jedné ze stran (jinak než v případě neplnění nebo ukončení z jiného důvodu),
- opce, futures, swapy a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které lze vypořádat fyzicky za předpokladu, že jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo MTF,
- opce, futures, swapy, forwardy a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se komodit, které lze vypořádat fyzicky, neuvedené jinak výše a neurčené k obchodním účelům, které mají znaky jiných derivátových finančních nástrojů, mimo jiné s ohledem na to, zda jsou zúčtovány a vypořádány prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek nebo pomocí výzvy k dodatkové úhradě,
- derivátové nástroje k převodu úvěrového rizika,
- finanční rozdílové smlouvy,
- opce, futury, swapy, dohody o budoucích úrokových sazbách a jakékoli jiné derivátové smlouvy týkající se klimatických proměnných, sazeb přepravného, povolenek na emise nebo měr inflace či jiných oficiálních ekonomických statistických údajů, které musejí být vypořádány v hotovosti nebo mohou být vypořádány v hotovosti na žádost jedné ze stran (jinak než v případě neplnění nebo z důvodu jiného ukončení), i další derivátové smlouvy týkající se majetku, práv, závazků, indexů a měr neuvedených výše, které mají znaky jiných derivátových finančních nástrojů, mimo jiné s ohledem na to, zda jsou obchodovány na regulovaném trhu nebo MTF, zúčtovány a vypořádány prostřednictvím uznávaných zúčtovacích středisek nebo pomocí výzvy k dodatkové úhradě.

vedoucí organizační složky:	Katarína Kurucová, dat. nar. 14. června 1974 81107 Bratislava - Bratislava-Staré Mesto, Mýtná 2885/19 Slovenská republika
------------------------------------	---

Správnost tohoto výpisu se potvrzuje

Městský soud v Praze

Příloha č. 3 Výpis z obchodního rejstříku Česká spořitelna, a. s.

Tento výpis z obchodního rejstříku elektronicky podepsal "MĚSTSKÝ SOUD V PRAZE [IČ 00215660]" dne 28.2.2014 v 08:17:46.
EPViz:ERmNJN64EUyIHancRGILA

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 1171

Datum zápisu:	30. prosince 1991
Spisová značka:	B 1171 vedená u Městského soudu v Praze
Obchodní firma:	Česká spořitelna, a.s.
Sídlo:	Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSC 140 00
Identifikační číslo:	452 44 782
Právní forma:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	Výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena a) přijímání vkladů od veřejnosti, b) poskytování úvěrů výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena a) investování do cenných papírů na vlastní účet, b) finanční pronájem (finanční leasing), c) platební styk a zúčtování, d) vydávání a správa platebních prostředků, e) poskytování záruk, f) otvírání akreditivů, g) obstarávání inkasa, h) poskytování investičních služeb zahrnující - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb. o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále je "zákon o cenných papírech"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech, - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech, - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech, - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech, - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

Údaje platné ke dni: 28.02.2014 06:00

1/5

- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) vydávání hypotečních zástavních listů,
- j) finanční makléřství,
- k) výkon funkce depozitáře,
- l) směnářskou činnost (nákup devizových prostředků),
- m) poskytování bankovních informací,
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

**Statutární orgán -
představenstvo:**

člen:

Ing. Jiří Škorvaga, CSc., dat. nar. 26. dubna 1963
Praha 6, Eliášova 42, PSČ 160 00
den vzniku členství: 2. listopadu 2010

člen představenstva:

Ing. Daniel Heler, dat. nar. 12. prosince 1960
Praha 6 - Bubeneč, Národní obrany 908/47, PSČ 160 00
den vzniku členství: 3. července 2012

předseda představenstva:

Ing. Pavel Kysilka, CSc., dat. nar. 5. září 1958
Ke Stromečkům 1360, 253 01 Hostivice
den vzniku funkce: 7. října 2012
den vzniku členství: 7. října 2012

místopředseda představenstva:

Wolfgang Schopf, dat. nar. 12. srpna 1961
2332 Hennersdorf, Karl Heinrich Wagnergasse 8
Rakouská republika

den vzniku funkce: 20. srpna 2013
den vzniku členství: 1. srpna 2013

člen představenstva:

KAREL MOUREK, dat. nar. 20. září 1967
Meduňková 711/31, Kolovraty, 103 00 Praha 10
den vzniku členství: 1. srpna 2013

Způsob jednání: Jednání členů představenstva, které má písemnou formu, musí být podepsáno dvěma členy představenstva, a to tak, že k obchodní firmě připojí své podpisy. Zaměstnanci společnosti jsou oprávněni k jednání a ke všem úkonům za společnost, k nimž obvykle dochází při činnosti, k níž byli při provozování podniku konkrétně vnitřními organizačními předpisy nebo představenstvem anebo přímým nadřízeným vedoucím zaměstnancem pověřeni (dále též „oprávnění zaměstnanci“). Jednání zaměstnanců, které má písemnou formu musí být podepsáno dvěma oprávněnými zaměstnanci, a to tak, že k obchodní firmě společností připojí své podpisy; výjimky stanoví organizační řád společnosti.

Dozorčí rada:**člen dozorčí rady:**

Aleš Veverka, dat. nar. 26. ledna 1973
Břeclav, Na pěšině 3155/26a, PSČ 690 03
den vzniku členství: 30. listopadu 2011

člen dozorčí rady:

Herbert Juránek, dat. nar. 13. listopadu 1966
Bruck an der Leitha, Leithagürtel 17, A-2460 , Rakouská republika
den vzniku členství: 1. května 2012

člen dozorčí rady:

Dipl. Ing. Maximilian Hardegg, dat. nar. 26. února 1966
Seefeld-Kadolz, C/O Gutsverwaltung Hardegg, 2062 , Rakouská republika
den vzniku členství: 25. května 2012

člen dozorčí rady:

Dipl. Ing. Stefan Doerfler, dat. nar. 24. února 1971
Viedeň, Zahnradbahnstrasse 6/2, 1190 , Rakouská republika
den vzniku členství: 21. dubna 2012

člen dozorčí rady:

JUDr. Eliška Bramborová, dat. nar. 4. prosince 1953
Odlehlá 325/58, Vysočany, 190 00 Praha 9
den vzniku členství: 4. října 2012

člen dozorčí rady:

Ing. Zdeněk Jirásek, dat. nar. 31. července 1950
Jana Palacha 144, Šipší, 284 01 Kutná Hora
den vzniku členství: 4. října 2012

předseda dozorčí rady:

John James Stack, dat. nar. 4. srpna 1946
NY 10128-1212 New York, Park Avenue 9
Spojené státy americké
den vzniku funkce: 13. září 2013
den vzniku členství: 22. dubna 2013

místopředseda dozorčí rady:

Andreas Treichl, dat. nar. 16. června 1952
 A-1030 Vídeň, Metternichgasse 10/8
 Rakouská republika
 den vzniku funkce: 13. září 2013
 den vzniku členství: 13. září 2013

člen dozorčí rady:

Peter Bosek, dat. nar. 5. června 1968
 2103 Langenzersdorf, Kellergasse 124
 Rakouská republika
 den vzniku členství: 22. dubna 2013

Akcie:	11 211 213 ks prioritní akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč 140 788 787 ks akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 100,- Kč Akcie společnosti mají zaknihovanou podobu. S jednou akcií je spojen jeden hlas. Prioritní akcie na jméno, vydané společností, jsou omezeně převoditelné. Tyto akcie mohou být převáděny na města a obce České republiky. Na jiné osoby než města a obce České republiky lze prioritní akcie na jméno převést jen se souhlasem představenstva.
Základní kapitál:	15 200 000 000,- Kč Splaceno: 100 %
Ostatní skutečnosti:	Údaje o zřízení společnosti: Společnost byla založena jednorázově Fondem národního majetku ČR zakladatelským plánem z 27.12.1991 podle ust. § 15 a násl. zákona č. 104/1990 Sb. Byly schváleny a přijaty stanov společnosti, byli jmenováni členové představenstva, dozorčí rady a revizoři účtů. Ke dni založení společnosti je upsáno 352,8 tis. akcií na jméno po 10.000 Kčs a 2.072 tis. akcií na majitele po 1.000 Kčs, což se rovná základnímu kapitálu. Základní jmění bylo zcela splaceno. Změna stanov schválena usnesením valné hromady dne 16.5.2001. Změna stanov schválena usnesením valné hromady dne 10.3.1999. Změna stanov schválena usnesením valné hromady dne 19.5.1999. Změna stanov schválena usnesením mimořádné valné hromady dne 22.10.2001. Na společnost Česká spořitelna, a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti IT Centrum s.r.o., se sídlem Praha 1, Vodičkova

oddíl B, vložka 1171

710/31, PSČ 110 00, IČ: 274 29 199, zapsané v obchodním
rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C
112494.

Správnost tohoto výpisu se potvrzuje

Městský soud v Praze

Údaje platné ke dni: 28.02.2014 06:00

5/5

DOTAZNÍK NA BANKOVNÍ PRODUKTY

Vážený respondente,

dovoluji si Vás oslovit k vyplnění tohoto dotazníku, který má být podkladem pro zjištění potřeb tržních segmentů v bankovním sektoru a zároveň slouží pro praktickou část diplomové práce. Dotazník je anonymní a Vaše odpovědi budou použity pouze pro akademické potřeby. Děkuji Vám za pomoc a čas strávený při vyplnění tohoto dotazníku. Při vyplňování dotazníku označte prosím křížkem pouze jednu odpověď.

Klára Chlumecká

Podle čeho jste si vybírali svoji banku?

- dostupnost poboček a bankomatů
- tradice a doba působení banky na trhu
- výše poplatků a úročení produktů

Posuzujete osobní účet jen z pohledu výše poplatků s ním spojených?

- ano
- ne

Založili byste svým dětem účet pro děti s výhodným spořením?

- ano
- ne

Volili byste raději kreditní kartu nebo kontokorent?

- kontokorent
- kreditní kartu
- nevím

Pokud jste zvolili kreditní kartu co je pro Vás nejdůležitější?

- úroková sazba
- limity karty
- poplatek za vedení

Pokud jste zvolili kontokorent co je pro Vás nejdůležitější?

- úroková sazba
- limit kontokorentu
- doba splácení kontokorentu

Kam byste uložili své volné finanční prostředky za účelem spoření?

- spořicí účet
- termínovaný vklad
- jiné

Je pro Vás výše úvěru 600 000Kč dostačující?

- ano
- ne

Uvažovali jste někdy o změně banky?

- ano
- ne

Změnili jste už někdy banku?

- ano – důvod proč:
- ne
- přemýšlím o tom

Rozdělení respondentů:

- Věk do 30let
- Věk 31 – 50let
- Věk 51 a více let

- Výše měsíčního čistého příjmů do 15 000Kč
- Výše měsíčního čistého příjmů 15 001Kč – 25 000Kč
- Výše měsíčního čistého příjmů 25 001Kč – 35 000Kč
- Výše měsíčního čistého příjmů 35 001Kč a více

- Nejvyšší dosažené vzdělání – základní
- Nejvyšší dosažené vzdělání – výuční list
- Nejvyšší dosažené vzdělání – střední s maturitou
- Nejvyšší dosažené vzdělání – vyšší odborné
- Nejvyšší dosažené vzdělání – vysokoškolské

Příloha č. 5 Vybrané klíčové makroekonomické indikátory ČNB

KLÍČOVÉ MAKROEKONOMICKÉ INDIKÁTORY ČNB		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
POPTÁVKA A NABÍDKA												
Hrubý domácí produkt												
HDP	mld. Kč, stálé ceny r. 2005, sez. očištěno	3113,5	3338,4	3529,4	3632,1	3473,9	3554,0	3619,0	3585,0	3539,0	3618,3	3718,2
HDP	%, meziročně, reálně, sez. očištěno	6,8	7,2	5,7	2,9	-4,4	2,3	1,8	-0,9	-1,3	2,2	2,8
Míra inflace	%, konec období	1,9	2,5	2,8	6,4	1,1	1,5	1,9	3,3	1,4	-	-
TRH PRÁCE												
Průměrná měsíční mzda	%, meziročně, nominálně	5,0	6,6	7,2	7,8	3,3	2,2	2,5	2,7	0,5	2,7	4,2
Průměrná měsíční mzda	%, meziročně, reálně	3,0	4,0	4,3	1,4	2,3	0,7	0,6	-0,6	-0,9	1,5	1,5
Obecná míra nezaměstnanosti (ILO)	%, průměr, věk 15-64	8,0	7,2	5,4	4,5	6,7	7,3	6,8	7,0	7,1	7,4	7,4
VNĚJŠÍ VZTAHY												
Přímé zahraniční investice												
Přímé investice	mld. Kč, běžné ceny	279,6	90,3	179,1	36,3	37,7	95,0	46,8	181,1	35,0	40,0	75,0
Směnné kurzy												
Kč/USD	průměr	24,0	22,6	20,3	17,1	19,1	19,1	17,7	19,6	19,6	-	-
Kč/EUR	průměr	29,8	28,3	27,8	25,0	26,5	25,3	24,6	25,1	26,0	-	-
PENÍZE A ÚROKOVÉ SAZBY												
M2	%, meziročně, průměr	6,0	9,5	11,6	9,5	5,7	4,3	3,6	5,6	4,4	4,4	4,6
2 T repo sazba	%, konec období, prognóza ČNB = průměr	2,00	2,50	3,50	2,25	1,00	0,75	0,75	0,05	0,05	0,05	0,75
3 M PRIBOR	%, průměr	2,0	2,3	3,1	4,0	2,2	1,3	1,2	1,0	0,5	0,4	1,1

Zvýrazněná data = prognóza ČNB

Zdroj: ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Tabulka klíčových makroekonomických indikátorů* [online]. [cit. 2014-03-15]. Dostupné z:

http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/prognoza/index.html#HDP – upraveno vlastním zpracováním