

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu

Komparace vybraných služeb bankovních subjektů
Bakalářská práce

Autor: Lucie Čermáková

Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ing. Jan Mačí, Ph.D.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci „Komparace vybraných služeb bankovních subjektů“ vypracovala samostatně pod vedením Ing. Jana Mačího, Ph.D. a uvedla v seznamu literatury všechny použité literární a odborné zdroje.

V Hradci Králové dne 30. 4. 2021

Lucie Čermáková

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu práce panu Ing. Janovi Mačímu, Ph.D. za ochotnou komunikaci, spolupráci a cenné rady při vedení práce.

Anotace

Bakalářská práce se zaměřuje na komparaci bankovních produktů pro zvolený typ klientů. Teoretická část práce zmiňuje finanční systém, druhy bank a podrobněji popisuje funkci komerčních bank. Konkrétně se věnuje třem vybraným bankovním institucím a jejich produktům. V analytické části práce jsou porovnávány tyto produkty – běžný účet, hypoteční úvěr, internetové bankovníctví, jejich výhody, nevýhody a poplatky. Bakalářská práce klade důraz na ty prvky bankovních produktů, které mají v ideálním případě pomoci při jejich volbě. Závěr práce obsahuje vyhodnocení porovnaných produktů, které proběhlo na základě komparace.

Klíčová slova

Banka, bankovní produkt, běžný účet, hypoteční úvěr, internetové bankovníctví.

Annotation

Title: Comparison of Selected Banking Services

The bachelor thesis is focused on comparison of banking products and selected types of customers. Theoretical part mentions financial system, types of banks and in more details commercial banks. It specifically describes three selected banking institutions and its services. Analytical part compares these banking products – current account, mortgage loan, internet banking and their advantages, disadvantages and charges. The bachelor thesis focuses on elements of banking products, which ideally helps with their choice.

Key words

Bank, banking product, current account, mortgage loan, internet banking.

OBSAH

ÚVOD.....	1
1 FINANČNÍ SYSTÉM, BANKOVNÍ SEKTOR A DRUHÝ BANK	3
1.1. VYMEZENÍ BANKY A JEJÍ FUNKCE.....	4
1.2. BANKOVNÍ SYSTÉM.....	5
1.3. PLATEBNÍ STYK.....	6
2. BANKOVNÍ SOUSTAVA A PRODUKTY OBCHODNÍCH BANK.....	8
2.1. OBCHODNÍ (KOMERČNÍ) BANKY	9
2.1.1. KLASIFIKACE BANK PODLE VELIKOSTI	10
2.1.2. DRUHÝ A FUNKCE KOMERČNÍCH BANK.....	10
2.1.3. TYPY OPERACÍ KOMERČNÍCH BANK	10
3. ANALYTICKÁ ČÁST	17
3.1. VÝBĚR BĚŽNÉHO ÚČTU	20
3.2. TYPOLOGIE KLIENTŮ PRO BĚŽNÝ ÚČET	20
3.2.1. STUDENT	20
3.2.2. BĚŽNÝ UŽIVATEL – STŘEDNÍ VĚK.....	20
3.2.3. SENIOR.....	21
3.3. TYPOLOGIE KLIENTŮ PRO INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ.....	21
3.4. VÝBĚR BANKOVNÍ INSTITUCE	21
3.4.1. ČSOB, a.s.....	22
3.4.2. MONETA Money Bank	25
3.4.3. mBank.....	27
4. KOMPARACE PRODUKTŮ	31
4.1. KOMPARACE BĚŽNÉHO ÚČTU	31
4.2. KOMPARACE HYPOTEČNÍCH ÚVĚŘŮ.....	35
4.3. KOMPARACE INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ	37
4.4. ZÁVĚR A ZHODNOCENÍ PRODUKTŮ	37
5. ZÁVĚR.....	40
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	42

ÚVOD

V současné době se na českém trhu pohybuje velké množství bank. Ty si dostatečně konkurují díky velké klientele a rozmanité škále produktů. Konkurenceschopnost pro banku představuje vnější sílu, díky které je nucena rozšiřovat a zkvalitňovat své služby a obchodovat tak, aby se docílilo bankovního zisku. Dříve měli všichni občané vkladní knížky, novomanželské půjčky či sporožiro pouze od České státní spořitelny. Zvrat nastal v roce 1989, kdy se situace na bankovním trhu změnila v souvislosti změny režimu, systému hospodářství a nově vznikajícího trhu živnostníků. Orientace obchodních bank se tak přesměrovala hlavně na podnikatelský sektor. V důsledku trhu, finančních možností obyvatel a konkurence byl však bankovní institut nucen nabízet co nejvíce produktů, co nejširšímu segmentu klientů, nikoliv jen živnostníkům. V nabídce tak přibýly i produkty pro běžné občany s důrazem na běžné bankovní operace. Jelikož se trh neustále vyvíjí, tak banky v dnešní době neposkytují své produkty pouze firmám, podnikatelům a dospělým osobám, ale celá řada českých bank nabízí produkty již dětem od narození. Přičemž je produkt veden společně se zákonným zástupcem. Nabízenými produkty jsou například stavební spoření, studentská konta, kontokorenty, běžné účty či úvěry třeba na studium.

Tématem bakalářské práce je komparace vybraných služeb bankovních subjektů. Porovnávány jsou jak běžné účty a poplatky spojené s nimi, množství zákazníků jednotlivých bank, tak i používání elektronického bankovníctví a jeho uživatelská přívětivost. Hlavním cílem této práce je provést komparaci vybraných bankovních produktů na základě zvolených kritérií s cílem získat podklad pro clientské rozhodnutí.

Práce popisuje bankovní systém a druhy bank. Nejprve je zde popsáno bankovníctví a jeho úlohy, které splňuje a dále také jeho základní členění. V další části je vysvětlen samotný pojem bankovní systém a jeho následné rozdělení na složky. Dále se práce zabývá pojmem „platební styk“.

V další části je nastíněna bankovní soustava, české bankovníctví a dále komerční banky, jejichž produkty se bude zabývat především část analytická. Podrobněji jsou zde popsány funkce komerčních bank a také typy jejich operací.

Analytická část se pak věnuje třem konkrétním komerčním bankám – ČSOB a.s., MONETA Money Bank a.s. a mBank S.A.. U těchto bankovních institucí jsou popsány vždy tři produkty. Jeden aktivní, druhý pasivní a třetí bilančně neutrální. Předdefinovány jsou také

tři typy klientů, kterým jsou následně přiřazeny vhodné běžné účty. Následuje komparace těchto institucí a produktů.

V závěrečné části práce jsou vyslovena doporučení pro uživatele rozhodující se, které instituci svěří své peníze. Popsány jsou zde výhody, nevýhody a poplatky spojené s používáním těchto produktů. Výsledky jsou následně shrnuty v kapitole Závěr.

1 FINANČNÍ SYSTÉM, BANKOVNÍ SEKTOR A DRUHÝ BANK

Ve zjednodušené formě tvoří finanční instituce čtyři základní oblasti. Jsou to: transakční služby, zprostředkovatelské služby, pojišťovací služby, služby spojené s obchodováním s cennými papíry a investicemi do cenných papírů. Za první republiky i mezi válkami měly banky rozhodující úlohu při poskytování transakčních a zprostředkovatelských služeb. Díky univerzalizaci finančních institucí však banky v dnešní době nabízejí i další finanční produkty a služby.¹ Transakčními službami je myšleno vytváření finančních dokumentů a zajišťování jejich pohybu pro možnost běžného a zúčtovacího styku. Právě komerční (obchodní) banky nabízely tyto služby, které umožňovaly pružný a efektivní platební styk: depozita na požádání, resp. Běžný účet. Zprostředkovatelské služby pak slouží k pohybu zdrojů od subjektů spořících k subjektům investujícím. Díky tomu dochází k rychlejšímu růstu ekonomiky v důsledku růstu úspor a investic.²

V dnešní době je bankovníctví řazeno mezi odvětví s nejvyšší dynamikou rozvoje. V případě stagnování či špatného fungování bank není možné přepokládat výrazný ekonomický pokrok.

Vznik bankovníctví lze datovat již od starověku, kdy byly pomocí obchodních transakcí obstarávány platby a poskytovány půjčky. První banky ale byly zakládány až ve 12. století, a to na území Itálie.³ Přičemž právě z Itálie pochází název banky z italského slova „banco“, což znamená lavice. Právě na této lavici provozovali středověcí obchodníci svou peněžní činnost.⁴ Postupně však docházelo k finančním transakcím s velkým množstvím kapitálu, proto bylo žádoucí přesunout směnu od drobných obchodníků do nově vznikajících obchodních společností. Díky nárůstu cizích vkladů docházelo k vytváření zisků obchodních

¹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*, 3. vydání. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7, s. 15

² POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7.

³ MERVART, Josef. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: Nakladatelství Lidové noviny, 1998. *Ekonomie a společenské vědy*.

⁴ HARTLOVÁ, Věra, et al. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. Praha: Fortuna, 2004. 200 s. ISBN 80-7168-900-9, str. 9

společností v důsledku rozvoje úročení těchto vkladů.⁵ Obchody, depozitní operace a směna mincí byly nezbytné na dřívějších významných místech trhů a obchodních cest.

Koncem 17. století se však začalo bankovníctví nově vyvíjet, a to zejména díky objevení směnek, šeků a později na přelomu 19. a 20. století i bezhotovostních transakcí. Další důležitou součástí rozvoje bankovníctví byl rozmach velkovýroby s nástupem kapitalismu. Poté začaly vznikat centrální banky, které měly určité specifické funkce. *"Peněžní oběh vždy funguje jako soustava reálných forem platebních prostředků v určitém objemu a struktuře. V průběhu vývoje společnosti, v souvislosti se vznikem států a samostatných národohospodářských celků, stal se peněžní oběh předmětem zákonodárného uspořádání. Peněžní soustava, která je používána a zákonně upravena na území určitého státu, je označována jako měna."*⁶

První centrální banka byla založena roku 1656 pod názvem *Sweriges Riksbank* ve Švédsku. Většina centrálních bank ale začíná psát svou historii až ve 20. století.⁷

Následné řazení kapitol a celková struktura práce směřuje od obecnému ke konkrétnímu. Tedy od vysvětlení obecných pojmů, popsání bankovníctví a jeho funkcí až po představení konkrétních produktů od konkrétních bank.

1.1. VYMEZENÍ BANKY A JEJÍ FUNKCE

Banka je institucí, mezi jejíž hlavní operace patří obchody s penězi, tedy přijímání depozit a poskytování úvěrů. Fungování bank se úzce pojí s existencí peněz. Pro vyspělou ekonomiku je zapotřebí vyspělého bankovního systému a naopak. Mimo koordinování nabídky peněžních úspor a poptávky po nich banky také provádějí i spoustu dalších aktivit.⁸

Banky jsou podnikatelským subjektem, který má své specifické rysy. Ty můžeme vidět v jejich samotném postavení a vypovídá o tom i jejich význam v ekonomice. Je to tzv. finanční zprostředkovatel, který na trhu vystupuje jako prostředník pro pohyb finančních prostředků jednotlivých ekonomických subjektů. Banka splňuje právě čtyři elementární

⁵ VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*, 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1999. ISBN 80-7265-030-0

⁶ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*, 3. vydání. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7, s. 15

⁷ VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*, 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1999. ISBN 80-7265-030-0

⁸ REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*, 3. vydání. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7, s.17.

podmínky – disponovat jako právnická osoba sídlící v České republice, být založena jako akciová společnost; provádět přijímání vkladů od veřejnosti, zprostředkovávat úvěry a k bankovním výkonům vlastnit bankovní licenci. Ta je udělována Českou národní bankou.⁹

Banky mají různorodý charakter v ekonomice a plní tak spoustu funkcí. Mezi základními funkcemi bank je možné najít zprostředkování financí, emise bezhotovostních peněz, vykonávat platební styk a zprostředkovat finanční investování, které uskutečňuje peněžní a kapitálový trh. Bankovní instituce zaujímají podstatný podíl ve finančním zprostředkování. To se provádí pro účely zisku, dosažený kapitál je pak umístěn tam, kde je pak nejmarkantněji zhodnocen. Na základě této podstaty dochází k tvorbě pravidel a podmínek pro delegování financí do okruhů, ve kterých dochází k jejich nejefektivnějšímu zhodnocení.¹⁰

Jedinou institucí v zemi, které je umožněno emitovat hotovostní prostředky, je centrální banka. Bezhotovostní peníze pak mohou být emitovány kromě centrální banky i bankami ostatními. Mnoho klientů má zavedené účty prostřednictvím bank a díky tomu je možné provádět platby účetním převodem, aniž by byla zapotřebí peněžní hotovost. Díky těmto rychlým a relativně levným operacím jsou jednou ze známek zdravého vývoje ekonomiky.

Finanční investování prostřednictvím bank funguje na základě provádění emise cenných papírů. Dále jsou také zprostředkovávány nákupy, případně také investiční dohody, příkladem jsou úschova a správa aktiv.¹¹

1.2. BANKOVNÍ SYSTÉM

Bankovní systém zahrnuje všechny bankovní instituce v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. Má dvě složky, **institucionální** a **funkční**.

Institucionální složka obsahuje souhrn jednotlivých bank, které byly rozřazeny do určitých typů, které berou v potaz jejich náplň fungování a působení. Každá ekonomika disponuje určitým počtem typů bank. Mezi hlavní druhy řadíme centrální, obchodní, spořitelní, investiční, hypoteční, rozvojovou, zemědělskou, specializovanou, vládní,

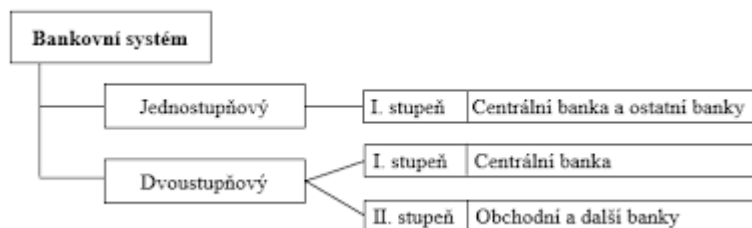
⁹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Praha: Management Press 2014, ISBN 978-80-7261-279-6 s. 117-118.

¹⁰ PETER S. ROSE, SYLVIA C. HUDGINS., Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins. *Bank management. 8th ed.* Boston: McGraw-Hill/Irwin, 2009. ISBN 978-007-1269-650.

¹¹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Praha: Management Press 2014, ISBN 978-80-7261-279-6 s. 120

městskou, komunální, zahraniční banku, stavební spořitelnu a bankovní holdingovou společnost. Bankovní systém pro danou zemi neobsahuje banku mezinárodní. Dále mohou být tyto instituce děleny i podle dalších parametrů, např. na základě druhu vlastnictví.

Ve **funkční složce** soustavy banky jsou k nalezení vztahy bank a jejich provázanost mezi sebou pro danou ekonomiku. Existuje tedy jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém.¹² Viz obrázek 1.



Obrázek 1. Rozdělení bankovního systému
Zdroj: dspace.vsb.cz

V jednostupňovém bankovním systému existuje jedna banka, která kromě komerčních služeb plní i funkci centrální banky. Zbylé banky jsou převážně specializovanými institucemi a mají jasně daný rozsah činností. V systému je propojen princip makroekonomických a mikroekonomických funkcí do jediné banky, ta se nazývá monobanka.

S dvoustupňovým systémem pracují převážně moderní banky pocházející z vyspělé země. Na rozdíl od jednostupňového se v tomto systému objevuje institucionální rozřazení pro makroekonomickou a mikroekonomickou funkci. Makroekonomická funkce je zajišťována centrální bankou, přičemž její hlavní cíl je zabezpečit měnovou stabilitu. Komerční banky s činností založenou na ziskovosti pak zajišťují funkci mikroekonomickou.¹³

1.3. PLATEBNÍ STYK

Platebním stykem se rozumí zprostředkování plateb mezi 2 subjekty (či subjekt a banka). Rozdělit ho můžeme na hotovostní a bezhotovostní.¹⁴ V hotovostním vystupují

¹² REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*, 3. vydání. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7, s.18-20

¹³ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Praha: Management Press 2014, ISBN 978-80-7261-279-6 s. 121.

¹⁴ SCHLOSSBERGER, Otakar. *Platební služby. Vyd. 1.* Praha: Management Press, 2012. 325 s. ISBN 978-80-7261-238-3.

peníze v podobě papírových bankovek a mincí, které fyzicky držíme v ruce. Hotovost se dá definovat jako uznávaný prostředek placení za zboží a služby. Za jistou výhodu této platby lze považovat možnost zaplatit hotovostí vždy a všude. I v dnešní době se totiž dají najít místa, kde kartou nezaplatíte. Za funkce peněz jsou považovány: prostředek směny, míra hodnot, uchovatel hodnot. Bezhotovostní platební styk je prováděn na základě příkazu klienta. Příkaz je podáván písemně či pomocí dálkového přenosu dat prostřednictvím internetového bankovníctví, ve kterém lze příkaz zadat kdykoliv, je totiž z pravidla v provozu 24 hodin denně 7 dní v týdnu. Hlavními výhodami je rychlost, bezpečnost, větší hospodárnost, přesnost.¹⁵ Nemusíme s sebou ani nosit velké množství peněz a postačí nám malá karta. V případě ztráty však hrozí riziko zneužití. Tomu lze zabránit včasným kontaktováním své banky a následným zablokováním karty. Další nevýhodou může být ztráta představy o reálné hodnotě peněz, jelikož přímo nevidíme, jak peníze „dáváme z ruky“.

V osobním životě utváříme platebním stykem prostředí pro náš život. Mezi povinné výdaje můžeme zařadit nákup jídla či placení nájmu, avšak výdaje, díky kterým obohacujeme náš volný čas, jako je např. návštěva kina, večere v restauraci či posezení s přáteli, jsou nepovinné.

Tabulka 1. Formy platebního styku

Kritérium	Forma platebního styku	
forma peněz	hotovostní	bezhotovostní
teritorium transakce	tuzemský	zahraniční
použití doprovodných dokumentů	dokumentární	nedokumentární
počet bank v transakci	vnitrobankovní	mezibankovní
předmět platebního závazku	obchodní	neobchodní
rychlost platby	standardní	expresní

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7

¹⁵ *Platební styk, jeho formy a nástroje – maturitní otázka* | *Ekonomie-ucetnictvi.cz*. *Ekonomie-ucetnictvi.cz* | *Ekonomie a účetnictví k maturitě* [online]. Dostupné z: <https://ekonomie-ucetnictvi.cz/platebni-styk-jeho-formy-a-nastroje-maturitni-otazka/>

2. BANKOVNÍ SOUSTAVA A PRODUKTY OBCHODNÍCH BANK

Bankovní soustava lze vysvětlit jako „souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi.“ V České republice se jedná o dvoustupňovou bankovní soustavu, kde centrální banka vykonává funkci makroekonomickou a jedná se tak o první stupeň. Komerční banky pak zastupují funkci mikroekonomickou a jde o druhý stupeň.

Základními funkcemi banky jsou: nabídka přístupu k platebnímu a zúčtovacímu mechanismu, transformace (alokace) zdrojů, resp. přeměna úspor v investice, řízení rizika, zpracování informací a monitorování dlužníků. Bankovní soustavou se pak rozumí souhrn veškerých bank v daném státě a uspořádání jejich vztahů. U nás je tento systém dvoustupňový a tvoří ji: centrální banka, komerční banky a specializované finanční instituce (spořitelny, hypoteční banky aj.).

Banka se v podobě akciové společnosti řídí legislativou Obchodního zákoníku. Komerční banky, jakožto zvláštní podnikatelský subjekt, se řídí normami zákona o bankách. Všechny banky se musí řídit opatřeními, vyhláškami a pravidly, která vydává ČNB. Jejich činnost stanovuje zákon o bankách, ale především zákon o ČNB.¹⁶

CHARAKTERISTIKA ČESKÉHO BANKOVNÍHO SYSTÉMU

České bankovníctví je postaveno na univerzálním typu. Banky se navzájem výrazně neodlišují a dominanci zde určují větší instituce. Systém je založen na „principu volného vstupu do bankovníctví.“ V souvislosti se stabilitou systému v České republice vznikl zákon o bankách, který nastolil určitou právní ochranu pro tyto instituce.

TYPY BANK Z HLEDISKA VLASTNICTVÍ

Státní – Soustředí se na zájmy státu v daných, často strategických oblastech.

Družstevní – Vlastníkem a zřizovatelem je v tomto případě uskupení družstevníků. Tento typ bank je založen na svépomocném principu, ten je využíván především při realizování úvěru a subvencí hospodaření vlastníků. Velikostně se jedná o malé nebo střední instituce.

¹⁶Bankovní soustava [online]. Copyright © [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <http://www.szscb.cz/wp-content/uploads/2016/08/banky.pdf>

Soukromé – V našem státě je jejich působnost možná pouze ve formě a.s.. Zaujímají nejdůležitější část bankovní soustavy.

Další dělení bank může být z hlediska zaměření jejich činnosti. Tady pak můžeme nalézt dva druhy. Univerzální banky, které realizují veškeré bankovní operace. Druhým typem jsou specializované bankovní instituce. Ty jsou vždy zaměřené na určitý okruh klientely. Příkladem je hypoteční banka, devizová banka, investiční banka a další.¹⁷

2.1. OBCHODNÍ (KOMERČNÍ) BANKY

Zpravidla jsou to podnikatelské subjekty, které sídlí v České republice a jsou založeny jako akciové společnosti, které musí splnit podmínky regulátora, tj. v ČR Česká národní banka, pro získání licence. Jedná se o banky univerzálního typu. Na finančním trhu podnikají za účelem dosažení zisku. Mezi jejich klienty patří občané, podniky, ale i organizace zřizované státem, krajem či obcí (krajské a obecní úřady, školy, nemocnice atd.). Všechny komerční banky jsou regulovány centrální bankou. Ta se od komerčních bank odlišuje tím, že se nejedná o podnikatelský subjekt, podporuje politiku vlády a jejím primárním cílem není dosahování zisku. Mezi největší banky v České republice se řadí ČSOB, Česká spořitelna, Komerční banka, Moneta Money Bank, Raiffeisen Bank. Česká spořitelna si zapisuje prvenství v počtu klientů, ČSOB pak hospodáří s největším objemem peněz. Z pohledu těchto dvou ukazatelů je na třetím místě Komerční banka. Pět bank se pyšní více jak milionem klientů, jsou jimi Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka, Moneta Money Bank a Fio banka.¹⁸

Co se týče státních bank, tak Česká republika má jen ve dvou bankách státní podíl. První je Česká exportní banka, ta se specializuje na financování vývozu a české investice v zahraničí. Druhou je Českomoravská záruční a rozvojová banka, která je zaměřená na podporu malého a středního podnikání.¹⁹

¹⁷ Bankovní soustava ČR, její struktura, typy bank, úloha a postavení CB a KB [online]. Copyright © [cit. 28.03.2021]. Dostupné z: https://is.muni.cz/www/skvarka/komplet_spol.pdf

¹⁸ Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz | Peníze.cz. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Copyright © 2000 [cit. 10.04.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

¹⁹ MEJSTŘÍK, Michal; PEČENÁ, Magda; TEPLÝ Petr. *Základní principy bankovníctví*. 1.vyd. Praha: Nakladatelství Karolinum, 2009. 628 s. ISBN 978-80-246-1500-4., str. 58

2.1.1. KLASIFIKACE BANK PODLE VELIKOSTI

Dle rozdělení České národní banky se velikost odvíjí od bilanční sumy bank. Závisí to na procentuální hodnotě, kterou zaujímají v poměru k celkovému objemu bilanční sumy bankovního sektoru.

- Velké banky – Jejich bilanční suma zaujímá více než 10 % z celkového objemu.
- Střední banky – Bilanční suma se pohybuje v rozmezí 2-10 % v poměru k celkovému objemu.
- Malé banky – Jejich bilanční suma je menší než 2 % z celku.²⁰

2.1.2. DRUHY A FUNKCE KOMERČNÍCH BANK

Komerční banky se dělí na univerzální a specializované. První zmiňované mají plnou bankovní licenci a jejich služby jsou poskytovány všem zákaznickým skupinám. Mezi specializované se v České republice řadí stavební spořitelny, hypoteční banky a družstevní záložny (družstva). Jako tři základní funkce obchodních bank jsou považovány: finanční zprostředkování, emitování bezhotovostních peněz a provádění bezhotovostního platebního styku.²¹

2.1.3. TYPY OPERACÍ KOMERČNÍCH BANK

„Banky můžeme označit jako univerzální správce peněz. Jejich činnost můžeme rozdělit na:

- Aktivní operace
- Pasivní operace
- Služby“²²

Aktivní operace bankám zajišťují příjmy/výnosy z přijatých úroků, naopak pasivní operace znamenají výdaj/náklad v podobě vyplacení úroků. Zisk banky je stanoven úrokovým rozpětím neboli bankovní marží. Výši zisku vypočítáme, když od úroků přijatých z úvěrů odečteme úroky vydané vkladatelům. Větší položkou jsou zde úroky přijaté z úvěrů, což znamená, že peníze jsou bankou získávány levněji, než jsou půjčovány.

²⁰ Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz | Peníze.cz. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Copyright © 2000 [cit. 23.04.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

²¹ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 1. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2008. 563 s. ISBN 978-80-87071-87-8., str. 77

²² Aktivní a pasivní operace obchodních bank [online]. Copyright © [cit. 03.02.2021]. Dostupné z:

https://www.gasos-ro.cz/web/images/dokumenty/vyukoveMaterialy/EKO/HLI_62_24_aktivni_a_pasivni_operace_OB.pdf

1. **Aktivní operace** – Jedná se o takové bankovní činnosti, při kterých vzniká některá forma majetku (aktiv) banky, přičemž mezi základní aktivní operace řadíme poskytování úvěrů, tudíž je banka v roli věřitele. Princip úvěrů primárně spočívá v nákupu volných peněžních prostředků občanů či podniků bankou, tak si vytvoří peněžní zdroj, ze kterého je pak schopna úvěr poskytnout. Při poskytování úvěru se žadatel zaváže půjčku vrátit v předem stanovené lhůtě a uhradit sjednaný úrok.²³ Standardně se úvěry dělí na:
 - a. **Krátkodobé** – jedná se o úvěr se splatností do jednoho roku.
 - Kontokorentní
 - Lombardní – je úvěr zajištěný zástavou movitých věcí.
 - Revolvingový – slouží pro pořizování zásob, příkladem je kreditní karta.
 - b. **Střednědobé** – Jedná se o úvěr se splatností jeden rok až pět let
 - Spotřebitelské
 - Investiční – ty jsou určeny pro financování investic
 - c. **Dlouhodobé úvěry** – jsou to úvěry se splatností na pět let.
 - Hypoteční²⁴
2. **Pasivní úvěrové operace** – Jedná se o operace, kdy banka peníze přijímá a je tak v dlužnické pozici.
 - a. **Neterminované (běžné) vklady** – Vyznačují se nižším úrokem a klient si může své peníze kdykoliv vybrat.
 - b. **Terminované vklady** – Zde je výběr možný pouze v pevném termínu či s výpovědní lhůtou. Tyto vklady jsou úročeny vyšším procentem a jsou stabilnější.
 - c. **Přijímání úvěrů** – od centrální nebo jiné banky
 - d. **Emise bankovních cenných papírů (obligací)** – Tato možnost je přípustná pouze pro velké banky.
3. **Bilančně neutrální operace** neboli poskytování dalších služeb – Jedná se o založení a vedení účtu, poradenskou činnost, platební karty, šeky, devizové operace,

²³ Aktivní a pasivní operace obchodních bank [online]. Copyright © [cit. 03.02.2021]. Dostupné z: https://www.gasos-ro.cz/web/images/dokumenty/vyukoveMaterialy/EKO/HLI_62_24_aktivni_a_pasivni_operace_OB.pdf

²⁴ Aktivní operace. [online]. Copyright © 2012 [cit. 03.02.2021]. Dostupné z: http://www.gymnazium1.milevsko.cz/dokumenty/ekf1/ao/aktivni_o.html

bezhotovostní platební styk, internetové bankovníctví, směnářenskou činnost, bezpečnostní schránky či obchod s cennými papíry.²⁵

Z těchto tří skupin bude v rámci praktické části práce porovnáván vždy jeden produkt z každé skupiny. Bude jím hypoteční úvěr ze skupiny první, běžný účet ze skupiny pasivních operací a jako bilančně neutrální produkt bude v porovnání internetové bankovníctví a jeho přívětivost pro uživatele.

V říjnu 2020 v ČR aktivně působilo celkem 49 bank a poboček zahraničních bank (bez ČNB).²⁶

VKLADOVÉ BANKOVNÍ PRODUKTY

Díky těmto produktům obchodní banky disponují potřebnými peněžními zdroji a jsou pak schopny umisťovat klientům své disponibilní peněžní prostředky do finančních investic. Ze strany banky jde o pasivní obchody, které by se daly nazvat také jako zdroje cizího kapitálu.²⁷

Peněžní ústav a fyzická nebo právnická osoba mezi sebou založí smlouvu o vkladu. Dojde ke složení vkladu a jeho následnému přijetí peněžním ústavem. To se řídí ustanovením občanského zákoníku. Peněžním ústavem je pak stanovena výše úroku či jiné majetkové výhody, na které má vkladatel právo. Jako nástroje pro tento proces se dají použít: běžný účet, vkladový účet, vkladní knížka a další.²⁸

Od září 2016 banky musejí nabízet základní platební účet. Ten je k dispozici občanům, kteří nevlastní žádný účet. Jde o krok z iniciativy Evropské komise, která usiluje o to, aby občané Evropské unie měli možnost k založení bankovního účtu v kterémkoliv státě EU. Žádost o běžné účty totiž bývaly často zamítnuty z důvodu nepravidelných příjmů. Cena účtu se odvíjí od tržních cen.²⁹

²⁵ *Gymnázium Vincence Makovského se sportovními třídami Nové Město na Moravě* [online]. Copyright © [cit. 30.12.2020]. Dostupné z: https://www.gynome.cz/soubory/projekty/EU_penize_strednim_skolam/FGZSV/VY_62_INOVACE_FGZSV_PN_4_30743.pdf

²⁶ Bankovní statistika – Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2020 [cit. 30.12.2020]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/

²⁷ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy. 1.* Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2008. 563 s. ISBN 978-80-87071-87-8., str. 88

²⁸ SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty.* Praha: Profess Counsulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X., str. 247

²⁹ Banky budou muset od září nabízet tzv. základní platební účet - Finparada.cz. [online]. Copyright © 2021 Scott [cit. 28.04.2021]. Dostupné z: <http://www.m.finparada.cz/3467-Banky-budou-muset-od-zari-nabizet-tzv-zakladni-platebni-ucet.aspx>

DLOUHODOBÉ ÚVĚRY

Jedná se o půjčku od banky či nebankovní instituce, která je klientem splácena několik let. Zpravidla je tato doba delší než 4 roky. Typickým dlouhodobým úvěrem je například **hypoteční úvěr**. Ten slouží k zakoupení nemovitosti, stavby či k jejich rekonstrukci. Tato nemovitost je pak zatížena zástavou nemovitosti. Z pravidla se jedná o tutéž nemovitost, na kterou si půjčujeme. Může se ale jednat i o byt či dům našich rodičů. Možné je také ručit více nemovitostmi, což nám umožní získat prostředky na celou hodnotu nemovitosti – tedy hypotéku bez akontace. Je nutné, aby toto zástavní právo bylo zapsáno v katastru nemovitostí.³⁰ Dále se hypoteční úvěr dělí na účelový a neúčelový. –

Účelový hypoteční úvěr je podmíněn kritérii, které jsou uvedeny v úvěrové smlouvě. Nejčastějším účelem je nákup nemovitosti. Využití je také možné na rekonstrukci či novou výstavbu. Dále je tu možnost využít ho k refinancování minulých investic do nemovitého majetku. Uzavírá se prostřednictvím smlouvy banky s klientem. Úvěr je opatřen zástavním právem. Obvykle je poskytován do výše 80 %, výjimečně až 90 %, vůči zástavní hodnotě. Splatná lhůta bývá od 5 do 30 let. V České republice je tato doba splácení v průměru 24 let.

Neúčelový hypoteční úvěr (americká hypotéka) není jakkoliv omezen z hlediska účelu použití zapůjčených zdrojů. Tento úvěr nám tedy dává možnost nakoupit si libovolné zboží a zároveň nám nabízí delší dobu splatnosti, než je u běžných spotřebitelských úvěrů. Díky tomu jsou naše měsíční splátky nižší. Platí zde stejné pravidlo se zástavním právem nemovitosti, jako u úvěru účelového. V tom nejhorším případě tak můžeme o nemovitost dokonce přijít.³¹ Má zpravidla vyšší úrok než klasická hypotéka, ale je pro nás stále výhodnější než běžný spotřebitelský úvěr.

Australská hypotéka je standardní hypoteční úvěr. Z hlediska marketingu je považována za speciální produkt. Obecný postup při prodeji těchto hypoték je založen na tom, že čím více si půjčíme, tím nižší úrok nám banka může poskytnout. Další rozdíly už od ostatních hypoték nenajdeme. Je tedy také zajištěna zástavním právem k nemovitosti. Může se jednat o účelový i neúčelový hypoteční úvěr.

Odlišnost parametrů výše uvedených typů hypoték:

³⁰ Dlouhodobý úvěr | Ušetřeno.cz. Ušetřeno.cz - Chytří šetří s námi! [online]. Copyright © 2010 [cit. 08.01.2021]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/dlouhodoby-uver/>

³¹ Hypoteční úvěr – Finanční vzdělávání. Úvod – Finanční vzdělávání [online]. Copyright © [cit. 13.03.2021]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/hypotecni-uver>

Tabulka 2. Parametry účelového a neúčelového úvěru

	Účelový hypoteční úvěr	Americká hypotéka
Maximální výše půjčky	90 % z hodnoty nemovitosti (výjimečně i více)	70 % z hodnoty nemovitosti
Minimální výše půjčky	200 000,-	100 000,-
Maximální doba splácení	30 let (výjimečně i více)	20 let

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů *Co je to hypoteční úvěr* | Banky.cz | Banky.cz. Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/hypotecni-slovník/hypotecni-uver/>

Podmínky pro získání hypotéky se stále mění. Poslední změna byla zaznamenána v dubnu 2020 v důsledku vládních opatření v boji s koronavirem, kdy došlo ze strany České národní banky ke zmírnění určitých požadavků. Z obecného hlediska se lze setkat se 7 typy podmínek, které je možno najít u veškerých bank.

1. **Věk** – Pro získání hypotéky je určena minimální věková hranice 18 let. Určit ale tu maximální už není tak lehké. Uvádí se, že hypotéka je k dispozici lidem v aktivním věku, proto lidé v důchodu již velké šance nemají. Lze se také orientovat podle doby splatnosti. Obvyklá doba bývá do 67 let, výjimečně pak do 70 i více. Běžné rozmezí věku pro hypotéku je tedy 18-67 let.
2. **Příjem** – Zde opět nenalezneme konkrétní čísla, záleží zkrátka na tom, abychom byli schopni hypotéku splácet. Odvíjí se to tedy od výše hypotéky, době splatnosti a od úrokové míry. Dle instrukcí České národní banky splátka musí být nižší než 50 % čistého měsíčního příjmu. V každém případě je nutností svůj příjem prokázat.
3. **Bonita** – Jedná se o zhodnocení, zda jsme schopni hypotéku splácet bez problémů. Jsou zde zahrnuty příjmy, záznamy v registrech dlužníků, ale i jiné půjčky, které splácíme. Někdy nám můžou uškodit i nevyužívané produkty v podobě kontokorentu či kreditní karty. Verifikovat svou bonitu je možné u hypotečního poradce.
4. **Záznamy v registrech dlužníků** – Za posledních 3-5 let nesmíme mít záznam v těchto registrech. V případě menších prohřešků máme stále šanci najít poskytovatele, který to toleruje, může ale nastolit vyšší úrok.
5. **Hodnota zástavy** – Maximální výše úvěru je dána hodnotou této zástavy. Nejméně 10 % z této částky pak platíme ze svého. Tato hodnota se nazývá LTV (Loan to Value) a jedná se o poměr hodnoty zástavy k vypůjčené částce.

6. **Pobyt v České republice** – Pokud cizinec pochází z jiné země Evropské unie, musí mít v České republice přinejmenším přechodný pobyt. Pokud je ale občanem jiné země, je nutností trvalý pobyt.
7. **Podmínky pro hypotéky stanovené Českou národní bankou** – Určené limity centrální bankou zahrnují poměr objem půjčky vzhledem k hodnotě nemovitosti (LTV). Další oblastí je DSTI, neboli poměr objemu splátek vzhledem k čistému měsíčnímu příjmu žadatele.³²

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

Díky internetovému bankovníctví neboli internetbankingu je možné provést spoustu bankovních operací z pohodlí domova a není tak nutností návštěva banky kvůli každé maličkosti. Potřebujeme k tomu jen počítač a internetové připojení. Možné je i ovládání z mobilu. Jeho hlavní předností je dostupnost 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, z jakéhokoli místa, tudíž je to drahocenná úspora našeho času. Nevýhodou pro klienta může být technická negramotnost. K tomu, abychom získali internetové bankovníctví, je nutné mít založený účet v bance. Ve většině případů je účet spolu s internetovým bankovníctvím zakládán ve věku 12–15 let. Přičemž aktivní přístup do internetového bankovníctví bývá až po 15. roku. To bude ale upřesněno v detailnější analýze v praktické části práce.

K přístupu zpravidla slouží uživatelské jméno či přístupové číslo. Přihlašování probíhá prostřednictvím webových stránek dané bankovní instituce, kde dochází k určité autorizaci klienta. Mezi standardní služby internetbankingu patří:

- Zadávání jednorázových příkazů k úhradě (tuzemských)
- Zadávání inkasa (pravidelná platba)
- Zobrazení historie provedených akcí
- Zobrazení zůstatku peněz na účtu
- Změna limitů (výběrů, online plateb...)

Některé služby ale nabízejí jen vybrané banky. Těmito službami jsou například možnost investování či uzavření stavebního spoření.

³² Podmínky pro získání hypotéky 2021 | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.03.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/podminky-hypoteky/>

Všechny výše uvedené akce jsou prováděny prostřednictvím autorizačního klíče, který je zpravidla zasílán SMS zprávou a měl by zabránit napadení účtu.³³

DŮVODY ROZVOJE ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ

Bankovní instituce se snaží co nejvíce snížit náklady pro obsluhu svých klientů a zároveň navýšit prodeje (např. půjček či hypoték). Není již nutností mít spoustu velkých kamenných poboček. Nyní slouží tyto pobočky především jako informační a podpůrný charakter. Existují i čistě internetové banky, které s sebou ale nesou jisté nevýhody. Není jednoduché si vytvořit image a důvěryhodnost zákazníka. Tyto internetové banky si také zapisují nižší počty transakcí, tudíž i nižší příjmy než klasické kamenné banky. Internetbanking totiž většinou zahrnuje jen vybrané funkce a operace. Omezená otevírací doba bankovních institucí přispívá k tomu, že stále více klientů cítí potřebu efektivnější a úspornější formy provádění operací.

VÝHODY

- **Úspora času** – Nepřetržitý provoz a možnost realizace požadovaných operací během několika minut. Výjimkou zde může být odstávka systému. Ta však bývá zpravidla avizovaná s dostatečným předstihem.
- **Úspora peněz** – To se týká především nižších poplatků za provedené transakce. Úspora je to také pro banku, kdy platební příkazy nemusí zpracovávat v papírové podobě. Proto i toto cenové zvýhodnění motivuje klienty k využívání internetového bankovníctví.
- **Bezpečnost** – Míra zabezpečení internetového bankovníctví je tak vysoká, že možné napadení systému je zanedbatelné. Největší problém zde může nastat v souvislosti se samotným chováním klienta a nedodržováním základů bezpečnosti. Poté může dojít ke zneužití údajů, informací a následně i samotných peněz na účtu. Nejčastějšími chybami bývá neodhlašování ze systému, napsané přihlašovací údaje a PIN na papíře.
- **Přehled o pohybech** – Stačí pár kliknutí a vzápětí vidíme veškeré provedené transakce jako např. výběry, vklady či příkazy k úhradě. Hned na úvodní straně internetového bankovníctví bývá k vidění aktuální zůstatek.

³³ Co to je internetbanking a jak funguje? *Úvod* [online]. Copyright © Národní centrum bezpečnějšího internetu [cit. 22.03.2021]. Dostupné z: <https://bezpecne-online.saferinternet.cz/surfuj-bezpecne/internetbanking/item/151-co-to-je-internetbanking-a-jak-funguje>

3. ANALYTICKÁ ČÁST

Tato část závěrečné práce se skládá ze dvou celků. V první části jsou představeny tři vybrané banky společně s jejich produkty. Dále jsou nadefinovány tři typy klientů – student, běžný uživatel – střední věk, senior. Následně jsou pak tyto údaje porovnány a vyhodnoceny. V druhé části je uveden konkrétní příklad reálného hypotečního úvěru. Je zde nastíněna provázanost s běžným účtem a také další možnost řešení této skutečnosti. Většina informací k analýze porovnávaných bankovních služeb je získána z internetových stránek daných institucí.

Jak již bylo řečeno výše, několik bank se pyšní více než milionem klientů. Podle statistik celé skupiny, která zahrnuje pojišťovny, investiční či penzijní společnosti, stavební spořitelny a další, je v popředí Česká spořitelna spolu s ČSOB. Tyto dvě banky mají více než 4 miliony klientů. Za nimi je Komerční banka s 2,4 miliony a Moneta Money Bank s 1,4 miliony klientů.

Toto porovnání však může být zkreslené neúplnými údaji ze strany bank. Kupříkladu ČSOB zveřejňuje pouze čísla celé skupiny, nikoliv jen samotné bankovní instituce.

Následná tabulka tak ukazuje počty klientů. Ve většině případů tedy celé skupiny.

Tabulka 3. Počet klientů jednotlivých bankovních institucí

Banka	Počet klientů v České republice
Česká spořitelna	4,5 milionu klientů
ČSOB	4,231 milionu klientů
Komerční banka	2,361 milionu klientů
MONETA Money Bank	1,4 milionu klientů
Fio banka	1,072 milionu
Air Bank	861 tisíc
Raiffeisenbank	680 tisíc klientů má banka, dalších 500 tisíc má stavební spořitelna
mBank	703 tisíc
Equa bank	477 tisíc
UniCredit Bank	450 tisíc
ING Bank	375 tisíc
Hello bank	343 tisíc

Sberbank	111 tisíc
Banka Creditas	110 tisíc
Trinity Bank	24 tisíc
Expobank	Přes 20 tisíc
Oberbank	18 tisíc

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz | Peníze.cz. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Copyright © 2000 [cit. 31.03.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Další rozdělení je na základě bilanční sumy neboli množství vlastněných peněžních prostředků. V popředí je jednoznačně ČSOB jako celek.

„Česká národní banka rozděluje banky podle velikosti bilanční sumy na tři kategorie: velké banky s bilanční sumou větší než deset procent celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru, střední banky s bilanční sumou dvě až deset procent celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru a malé banky s bilanční sumou menší než dvě procenta.“

Podle tohoto rozdělení tak máme v České republice tři velké banky – ČSOB, Česká spořitelna, Komerční banka. Mezi čtyři střední patří UniCredit Bank, Raiffeisenbank, MONETA Money Bank a Fio banka. Ostatní jsou brány jako malé, těmi jsou například Air Bank, Equa bank či mBank.³⁴

Následně je uvedeno vlastnictví českých bank, kdy skutečně čistě českou bankou je pouze Fio banka. Seskupení Erste Group má sídlo v Rakousku, jejíž akcie mají zakoupeny zástupci z Rakouska, kontinentální Evropy a Severní Ameriky. Skupina KBC Bank N. V. se sídlem v Belgii. V tabulce níže vidíme vždy vlastníka, tedy největšího akcionáře, výši podílu a stát sídla.

³⁴ Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz | Peníze.cz. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Copyright © 2000 [cit. 31.03.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Tabulka 4. České banky a jejich vlastníci

Banka	Největší akcionář	Výše podílu	Sídlo majoritního akcionáře
Air Bank	PPF Group (Petr Kellner)	89 %	Nizozemsko
Česká spořitelna	Erste Group Bank	99 %	Rakousko
ČSOB	KBC Group	100 %	Belgie
Expobank	Igor Kim	100 %	Kazachstán
Fio banka	Marsa a Kopún	100 %	Česká republika
Komerční banka	Société générale	60 %	Francie
mBank	Commerzbank	70 %	Německo
MONETA Money Bank	J. P. Morgan	24 %	USA
Raiffeisenbank	Raiffeisen Bank International	75 %	Rakousko
Sberbank	Sberbank Russia	100 %	Rusko
UniCredit Bank	UniCredit Group	100 %	Itálie

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů *Finance.cz - daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn* [online]. Copyright © 2000 [cit. 31.03.2021] Dostupné z: <https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastni-ceske-banky/>

V první řadě je potřeba si stanovit, jaké produkty budou porovnávány a u kterých institucí. V porovnání budou figurovat tři banky a tři jejich produkty. Největší porovnávanou bankou bude ČSOB, a.s., další bude MONETA Money Bank a tou nejmenší bude Mbank. Porovnávanými produkty budou běžné účty, hypoteční úvěry a internetové bankovníctví. Praktická část se bude skládat ze dvou celků. Nejprve budou představeny samotné banky a s nimi výše uvedené produkty. Poté budou nastoleny kritéria pro porovnávání. V druhé části už bude provedena komparace těchto produktů a následné vyhodnocení. Na konci je zmíněn reálně řešený příklad, který se týká hypoték.

Pro sekci hypotečních úvěrů bude u každé banky výpočet při stejných kritériích. Tím je v první řadě půjčovaná částka a hodnota nemovitosti. Počítat zde budu nemovitost o hodnotě 3 000 000 Kč, přičemž úvěr pak bude mít hodnotu 80 % z této částky, tedy 2 400 000 Kč. Dobu splacení jsem určila na 30 let a bude se jednat o pětiletou fixaci.

3.1. VÝBĚR BĚŽNÉHO ÚČTU

Volba je založena na individuálních potřebách v návaznosti na specifické požadavky. Student bude vyhledávat co možná nejlevnější variantu i přes určité nevýhody a omezenou nabídku služeb. Naopak pro seniora nebude takový problém připlatit si, když mu to zajistí určitý komfort v podobě milého personálu či dostupnosti pobočky. Pro klienta je stěžejní znát své potřeby a vědět, jaké služby jsou pro něj důležité a budou jím využívány.

Vlastnosti a kritéria produktů mohou z objektivního pohledu vypadat velice podobně. Proto je stěžejní, aby služby vybraného účtu disponovaly našim předdefinovaným potřebám.

3.2. TYPOLOGIE KLIENTŮ PRO BĚŽNÝ ÚČET

V komparaci běžných účtů jsou použiti tři modeloví uživatelé (student, běžný uživatel – střední věk, senior), kteří jsou podrobněji popsáni v kapitolách níže. Každá skupina má odlišné požadavky a potřeby, využívá rozdílné služby, soustředí se na odlišná zvýhodnění a může jim vyhovovat i jiná forma bankovní komunikace.

3.2.1. STUDENT

Jedná se o mladého uživatele ve věku do 26 let, jehož měsíční obrát nebude dosahovat velkých částek a nebude ani pravidelný. Tento typ klienta do kamenné pobočky téměř nedochází, to nastává pouze v krajně nutných případech. Proto mu nezáleží na počtu či dostupnosti poboček. Jeho hlavním nástrojem pro správu financí je buď internetové bankovníctví, nebo chytrá aplikace v mobilním telefonu. Platby probíhají především bezhotovostně pomocí platební karty, mobilem nebo hodinkami. Občas cestuje, proto hledá i přiměřenou možnost výběru z cizích bankomatů. Cena za vedení a další poplatky jsou však pro studenta stěžejní.

3.2.2. BĚŽNÝ UŽIVATEL – STŘEDNÍ VĚK

Tento klient je pracující člověk, který má stálý příjem, tudíž jsou jeho obraty znatelně vyšší než u studenta. K jeho hlavním platebním úkonům patří příkaz k úhradě, trvalý příkaz k úhradě a inkaso. Klasické platby a správu financí uskutečňuje sám prostřednictvím přímého bankovníctví. Využívá výběry z bankomatů nejen v České republice. Platby probíhají většinou platební kartou nebo výjimečně mobilním telefonem. Občas navštíví pobočku za účelem zjištění novinek a změn, které se týkají jeho produktu.

3.2.3. SENIOR

Jedná se o konzervativního uživatele, který upřednostňuje komfort v podobě blízkosti pobočky, jelikož právě zde vyřizuje veškeré platební transakce a úkony. Klient důvěřuje spíše tradičním a z jeho pohledu prověřeným institucím. Na účet mu chodí příjem v podobě starobního důchodu, což značí menší příjmy než jakých dosahuje běžně pracující člověk, tj. klient „běžný uživatel – střední věk“. Neovládá žádné chytré technologie, tudíž nevyužívá ani služeb internetového bankovníctví.

3.3. TYPOLOGIE KLIENTŮ PRO INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

V této kategorii produktů jsou následně nadefinovány dva typy uživatelů.

- 1) Klient disponuje studentským věkem, tj. do 26 let. Neraď vyřizuje transakce a nové běžné produkty (kontokorent, kreditní karta...) na pobočce. Často platí debetní kartou, proto by ocenil určité výhody spojené s tím.
- 2) Jedná se o uživatele středního věku, který vlastní i hypotéku, penzijní připojištění a běžný účet, který má vedený u jiné instituce. Jde o klienta, který má již rodinu.

Jsou voleny pouze dva typy modelových klientů, jelikož starší generace převážně upřednostňuje osobní kontakt na pobočce. Výjimky se ale nepochybně najdou.

3.4. VÝBĚR BANKOVNÍ INSTITUCE

Něž se klient rozhodne, které bankovní instituci svěří své finance, je důležité řádné prověření této instituce. Jak je již v práci zmíněno, většina bank České republiky má svého zahraničního zástupce v podobě finanční skupiny. To ale nezaručuje, že banka nebude mít v budoucnu finanční problémy.

K prověření instituce může posloužit výroční zpráva, ve které je pozornost soustředěna na hospodářský výsledek. Banka by měla být nejen v zisku, ale měla by zaznamenávat i jeho stabilní a stálý nárůst.

V neposlední řadě by se měl klient řídit i pověstí banky, které plánuje svěřit své peněžní prostředky. Nejupřímnější recenze a zkušenosti nám mohou předat známí, kamarádi či rodinní příslušníci, kteří mají uložené finance u různých bankovních institucí.

3.4.1. ČSOB, a.s.



Obrázek 2 – Logo ČSOB použité z: Československá obchodní banka – Wikipedie. [online]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/%C4%8Ceskoslovensk%C3%A1_obchodn%C3%AD_bank%C3%A1

ČSOB je ze sta procent vlastněná společností KBC Bank NV, která patří skupině KBC Group NV. Tyto společnosti mají sídlo v belgickém Bruselu.

Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB) je v České republice bankou univerzální. Její počátky jsou v roce 1964, kdy byla založena státem pro účely zahraničního obchodu a jeho financování a pro volnoměnové operace. V roce 1999 pak došlo k privatizaci a jejím hlavním vlastníkem se stala KBC Bank, která byla od roku 2007 jejím jediným vlastníkem. Později převzala Investiční a poštovní banku.

Služby ČSOB jsou poskytovány veškerým klientským kategoriím, kterými jsou fyzické osoby, malí a střední podnikatelé, korporátní a institucionální klienti. V retailu můžeme banku vidět pod běžnou obchodní značkou ČSOB a Poštovní spořitelna. Poštovní spořitelnu lze navštívit ve Finančním centru nebo na pobočce České pošty.

„Skupina ČSOB je tvořena bankou a společnostmi, s nimiž je banka propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring a Patria Finance.“³⁵

BĚŽNÝ ÚČET

Běžný účet je u této společnosti nazvaný „Plus Konto“. Tento účet je nabízen jak pro studenty, běžné uživatele, tak seniory. Již na první pohled je na webu zdůrazněno, že se jedná o účet bez poplatků. Je tomu tak, avšak odvíjí se to od věku a statusu. Děti, studenti a dospělí do 26 let mají tento účet zdarma bezpodmínečně. Dospělí od 26 do 58 let musí splnit podmínku obrátu 10 000 Kč, které musí přijít každý měsíc na účet. Starší 58 let a zdravotně postižení pak zasílají poloviční částku, tedy 5 00 Kč. Vedení zdarma je možné i v případě mateřské či rodičovské dovolené. V případě nedodržení stanovených podmínek pak klient

³⁵ O ČSOB a skupině [online]. [cit. 05.04.2021], Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

platí 69 Kč jako měsíční poplatek. K tomuto účtu je pak zdarma v ceně poskytnutí debetní karty, výběr hotovosti touto kartou z bankomatů ČSOB po České republice, jednou měsíčně výběr hotovosti u přepážky České pošty, poplatky za služby kontokorentu a elektronické výpisy. Jediným poplatkem je zde výběr kartou z bankomatu cizí banky v České republice. Poplatek činí 40 Kč. Navíc je k tomuto účtu aktivován tzv. „Svět odměn“, kde se sbírají body a dostávají odměny a slevy za platbu kartou a ujednání nových služeb.

Účet je možné sjednat na pobočce nebo po telefonu v případě, že nám je více jak 18 let a zároveň je zapotřebí občanský průkaz. Je tu i možnost sjednat účet online. Pro tento způsob sjednání je nutné:

- 1) mít u sebe 2 doklady – občanský průkaz a jako druhý z dokladů pas nebo řidičský průkaz,
- 2) vlastnit účet u jiné banky v České republice,
- 3) být občanem starším 18 let.

V případě že nejsou splněny tyto podmínky, účet je pak zapotřebí sjednat telefonicky nebo přímo na pobočce.

Dalším nabízeným produktem je Premium Konto. Tento produkt je směřovaný na vyšší částky. Klient musí splňovat jednu ze tří podmínek:

- 1) obrat 50 000 Kč za měsíc
- 2) úspory 1,5 mil. Kč a více
- 3) hypoteční úvěr v minimální výši 3 mil. Kč

V případě nesplnění podmínek účet stojí 900 Kč za měsíc. Mezi hlavní výhody účtu patří debetní karta Visa Infinite, která nabízí spoustu služeb a pojištění zdarma.³⁶

HYPOTÉKA

Nyní je možnost získání hypotéky do hodnoty zástavy 80 % s úrokovou sazbou 2,19 % p.a. s fixací na 5 let, RPSN pak činí 2,38 % p.a.. Maximální hodnota LTV však může činit až 90 % hodnoty nemovitosti. Úroková sazba je platná pouze v případě, že o hypotéku žádáme ve dvou lidech. Tato nabídka platí včetně vedení úvěru a odhadu nemovitosti zdarma. Až 30 % z hypotéky je možné použít na zařízení domácnosti. Již po šesti měsících

³⁶ *Plus Konto, ČSOB* [online]. [cit. 05.04.2021], Dostupné z: https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto?ic1=CSOB-PWP~bezny-ucet__prod-dlazdice-03092020~hlavni-produkt

pravidelného splácení je tu možnost v případě potřeby snížit splátky dokonce o 30 %.³⁷ Pokud bude hypotéka zřízena bez pojištění, úrok vyšplhá až o 0,20 %. Taktéž je tomu v případě vedení hypotéky bez ČSOB/ERA účtu.³⁸

Tabulka 5. Výpočet splátky - ČSOB

Výše půjčky	2 400 000 Kč
Doba splátky	30 let
Fixace	5 let
Měsíční splátka	9 223 Kč
Úrok	2,29 %

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů *Spočítej si svou hypotéku – ČSOB Hypotéka* [online]. Copyright © 2021 ČSOB, a. s. [cit. 29.04.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/hypoteka>

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

Tato služba je ke klientským účtům vedena zdarma. Na webových stránkách je uvedena následující nabídka:

- 1) Každé přihlášení má dostatečné zabezpečení, a to také z důvodu ověření v podobě SMS kódu či Smart klíče.
- 2) Po přihlášení se klientovi zobrazí úvodní stránka se všemi důležitými informacemi a přehledy.
- 3) Jsou zde vedeny veškeré produkty, které patří pod celou skupinu ČSOB. Např. produkty Hypoteční banky či ČSOB Pojišťovny.
- 4) Umožňuje zaslání platby komukoliv a kamkoliv.
- 5) Spousta produktů (kontokorent, kreditní karta...) lze sjednat online prostřednictvím e-shopu.
- 6) V bankovníctví v kartě „Svět odměn“ nalezneme počet bodů a možnosti, jak a kde je využít.
- 7) Multibanking pak umožňuje viditelnost účtů jiných bank, které také vlastníme, hned na úvodní straně bankovníctví.

³⁷Hypotéka, ČSOB [online]. [cit. 05.04.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/hypoteka#kalkulacka>

³⁸Hypotéka od ČSOB | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/csob/hypoteka-csob/>

K běžnému internetovému bankovníctví také existuje mobilní alternativa v podobě chytré aplikace. Ta umožňuje ještě rychlejší a snadnější přístup.

Co se týče sazebníku, tak jedinou zpoplatněnou službou je zasílání informační SMS. Tato služba činí 2 Kč za jednu SMS. Výhodnější alternativou je však bezplatné zaslání informací na email.

Po založení internetbankingu je důležité si dát pozor na doposud povolené služby. Nejčastějším problémem bývá zasílání papírového výpisu poštou až domů - to činí 45 Kč, namísto vytisknutí ze svého internetového bankovníctví.

3.4.2. MONETA Money Bank



Obrázek 3 – Logo MONETA Money Bank použité z : Volná místa | *MONETA Money Bank* [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://moneta.jobs.cz/>

Do roku 2016 byla banka známá pod názvem GE Money Bank a patřila do skupiny General Electric, poté banka vstoupila na trh jako MONETA Money Bank jako čistě česká banka. Zaměření banky je směřováno na fyzické osoby a podnikatelské subjekty. Banka pak začala s digitalizací produktů ve větším měřítku, než jak tomu bylo doposud. Finanční skupina MONETA, do které patří MONETA Money Bank, také obsahuje MONETU Leasing a MONETU Auto. Od roku 2020 jí také patří 100 % společnosti Wüstenrot (stavební spořitelna i hypoteční banka).³⁹

BĚŽNÝ ÚČET

Účet s názvem „Tom Plus“ nabízí vyloženě „vše za nula“. Vedení tohoto účtu je bezpodmínečně zdarma. K účtu získáme debetní kartu Standart. Veškeré výběry z bankomatů jsou také zdarma. To platí jak pro vlastní bankomaty v České republice, tak cizí bankomaty, ale i pro výběry v zahraničí. Vše ostatní od online směnárny až po okamžité platby je pak také zdarma. Sami na stránkách zmiňují, že tento účet neobsahuje žádné skryté poplatky. Mezi hlavní nezpoptatněné výhody tohoto účtu patří:

- 1) Výběr hotovosti z veškerých bankomatů po republice i v zahraničí.

³⁹ Moneta Money Bank – Wikipedie. [online]. [cit. 10.04.2021]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Moneta_Money_Bank

- 2) Díky mobilní aplikaci „Smart Banka“ lze účet ovládat pohodlně odkudkoliv.
- 3) Okamžitá platba umožňuje převody peněz během několika vteřin.
- 4) Elektronické platby (tuzemská platba, trvalý příkaz, inkaso, SIPO a SEPA platba)
- 5) Virtuální směnárna nabízí výhodné kurzy.
- 6) V případě změny banky vše zařídí za nás.

Dále nabízí věrnostní program bene+, kde se odměny získávají za platbu kartou u vybraných 250 partnerů. Získáme 1 % zpět z každé platby v rámci sítě bene+.⁴⁰

HYPOTÉKA

V případě online rezervace dochází ke garanci úroku 1,89 % na 30 dní. Je možné si vypočítat svůj úrok během pěti minut. Hodnota LTV je maximálně 80 % z odhadnuté ceny nemovitosti. Banka nabízí splátku až 50 % ze současné dlužené částky, a to každý rok. Z vypůjčené částky je pak možné 30 % delegovat na jakoukoliv potřebu. Zpoplatněné není sjednání ani vedení úvěru. V rámci služby je stejně jako u ČSOB i odhad nemovitosti a výpis z katastru. Pro jednoduché splácení banka nabízí přerušení splátek až na tři měsíce či jejich snížení. Úrok se zvedne od 0,20 % jestliže bude hypotéka bez pojištění a o 0,50 % v případě jiného běžného účtu než od MONETY.⁴¹

Tabulka 6. Výpočet splátky – MONETA Money Bank

Výše půjčky	2 400 000 Kč
Doba splátky	30 let
Fixace	5 let
Měsíční splátka	9 223 Kč
Úrok	2,29 % (RPSN 2,33 %)

⁴⁰ Kreditní karta Smart | MONETA Money Bank. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 28.04.2021]. Dostupné z: https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/kreditni-karta?_ga=2.163321343.257720862.1619628925-2071661092.1619628925

⁴¹ Hypotéka od Moneta Money bank | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/moneta-money-bank/hypoteka/>

Tabulka 7. Výpočet splátky – MONETA Money Bank (s pojištěním schopnosti splácet)

Výše půjčky	2 400 000 Kč
Doba splátky	30 let
Fixace	5 let
Měsíční splátka	8 979 Kč
Úrok	2,09 % (RPSN 2,79 %)

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů Hypotéka s výhodným úrokem od 1,89 % | MONETA Money Bank. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 29.04.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/hypoteky/hypoteka>

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

Zadat novou platbu je možné jen jedním kliknutím prostřednictvím tlačítka „Zaplatit“. Zadat lze tuzemská, zahraniční či trvalá platba, inkaso nebo SIPO.

Internet Banka umožňuje rychle se přihlásit i potvrdit transakci. Nabízí i tvorbu šablony, kde si klient vytvoří ukázkovou platbu, tu uloží a při dalším placení již nemusí znovu vyplňovat platební údaje. Banka dále nabízí rozesílání hromadných plateb, cizoměnový účet a také přehledy vlastněných produktů a odesílání notifikací. Je tu i možnost sjednání produktů online, navýšení úvěru nebo investování do podílových fondů. Existuje také mobilní alternativa v podobě Smart Banky, která umožňuje odesílat platby, vyměňovat peníze v online směnárně či sjednat pojištění. Podle uživatelů se jedná o jednu z nejvíce oblíbených bankovních aplikací. Internet Banka Mini slouží v případě přihlášení z cizího počítače a poskytne nám zkontrolovat stav peněz, neuskutečňuje převody ani transakce.⁴²

3.4.3. mBank



Obrázek 4 – Logo mBank použité z: mBank – internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/>

Obchodní jméno banky je mBank S.A. a její kód je 6210.

⁴² Nová Internet Banka | MONETA Money Bank. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 14.04.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/prime-bankovnictvi/nova-internet-banka>

Její začátky můžeme nalézt ke konci roku 2007. Nabídla svým klientům netradiční přístup v podobě samoobsluhy svého účtu. To spočívá ve správě svého účtu a bankovních operací samotným klientem. Tato obsluha probíhá prostřednictvím internetového či telefonického bankovníctví. Pobočky pak nejsou tak stěžejní pro řádný chod účtu, slouží spíše jako poradenské místo nebo ke sjednání hypotéky. I díky tomu má banka možnost nabídnout klientům služby naprosto zdarma.

„mBank tak přístupem ke svým zákazníkům způsobila v bankovním sektoru skutečnou revoluci.“⁴³

Nyní pod banku spadá více než půl milionu klientů. Platforma internetového bankovníctví zavedená v roce 2014 neznamená pro klienta pouze cenové výhody, ale i zvýšení sebevědomí pro hospodaření se svými finančními prostředky na vyšší úrovni. K 7 milionům oslovených klientů patří klienti z Polska, České republiky, ale i Slovenska. Únor 2014 znamenal největší změnu a inovaci mBanky na území České a Slovenské republiky.

BĚŽNÝ ÚČET

mKonto opět nabízí spoustu služeb zdarma, mezi ně patří:

- 1) Založení a vedení účtu, což už bývá v této době samozřejmostí.
- 2) Výběry z českých i zahraničních bankomatů v případě výběru minimálně 1 500 Kč.
- 3) Veškeré přijaté a odeslané platby na území České republiky (trvalé příkazy, inkasa i SIPO platby).
- 4) Přijaté a odeslané SEPA platby v evropské měně, tedy v eurech.
- 5) Vkládání peněžních prostředků hotově na účet prostřednictvím vkladových bankomatů.
- 6) V nabídce je tzv. chytré mSpoření, díky kterému jsou naše finance odkládány stranu při každé transakci.

mKonto má i svou variantu pro studenty od 15 do 18 let. Mezi hlavní výhody účtu patří:

- 1) Bezplatné založení i vedení.
- 2) Pro založení není nutností potvrzení o studiu, postačí věk 15 let spolu s občanským průkazem.
- 3) Možnost zasílat platby na mobilní číslo, není tak nutné pamatovat si čísla účtů.

⁴³ O bance | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Opět má i tato banka k dispozici chytrou aplikaci, díky které jsou platby ještě rychlejší a snazší. K dispozici je například funkce QR plateb, kde pouze stačí naskenovat kód a veškeré informace o platbě se automaticky vyplní a připraví pro odeslání. Dále vám chodí notifikace o všech pohybech a platbách bezprostředně po vykonání transakce. Klient má dohled na svou kartu, kterou může případně ihned zablokovat či změnit její limit. V repertoáru banky jsou také funkce Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay. To umožňuje platbu prostřednictvím mobilního telefonu či hodinek s technologií NFC.⁴⁴

Jak můžeme znát i z televizní reklamy, tak tomuto účtu dostaneme mKartu Svět. Ta umožňuje nezaplatněné výběry nad 1500 Kč i v zahraničí, nabízí výhodné kurzy při platbě v zahraničí či v zahraničním e.shopu.

Jako příklad zde mají uvedenou dovolenou v Chorvatsku, kde by čtyřčlenná rodina při kurz 12 300 HRK ušetřila 747 Kč. Přičemž s běžnou kartou by za dovolenou zaplatili 42 318 Kč a s mKartou Svět pak 41 570 Kč.⁴⁵

Založení mKonta je možné:

- 1) Z mobilu – Je zapotřebí mobilní aplikace mBank, 2 doklady totožnosti s fotografií (jeden musí být občanská průkaz), účet v jiné bance pro zaslání ověřovací platby a v neposlední řadě pár minut času.
- 2) Online – Jedná se o online vyplnění žádosti, kde nám bude ověřena totožnost a následně dojde k aktivaci účtu.
- 3) Na pobočce – Na mapě poboček lze najít tu nejbližší.
- 4) Kurýrem – Ten nám smlouvu přiveze po vyplnění žádosti online.
- 5) mLinkou – Pomoc operátorů prostřednictvím uvedené telefonní lince.

HYPOTÉKA

mHypotéka nabízí úrokovou sazbu 1,84 % p.a., tu garantuje zdarma na dobu 30 dní od podpisu žádosti. V nabídce je také „online ocenění nemovitosti zdarma do 80 % hodnoty nemovitosti při pětileté fixaci.“ Dále je možné až do výše 25 % hodnoty hypotéky uskutečnit zdarma mimořádné splátky. U hypotéky do hodnoty 50 % LTV není nutné dokládat příjmy.

⁴⁴ Osobní účet mKonto - běžný bankovní účet bez poplatků | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>

⁴⁵ mKarta Svět - Ušetřete díky skvělým směnným kurzům a dopřejte si zážitek navíc | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/karty/debetni-karty/mkarta-svet/>

V případě sjednání hypotéky bez pojištění se úrok zvedne o 0,25 %, bez běžného účtu pak o 0,50 %.⁴⁶

Tabulka 8. Výpočet splátky - mBank

Výše půjčky	2 400 000 Kč
Doba splátky	30 let
Fixace	5 let
Měsíční splátka	9 596 Kč
Úrok	2,59 %

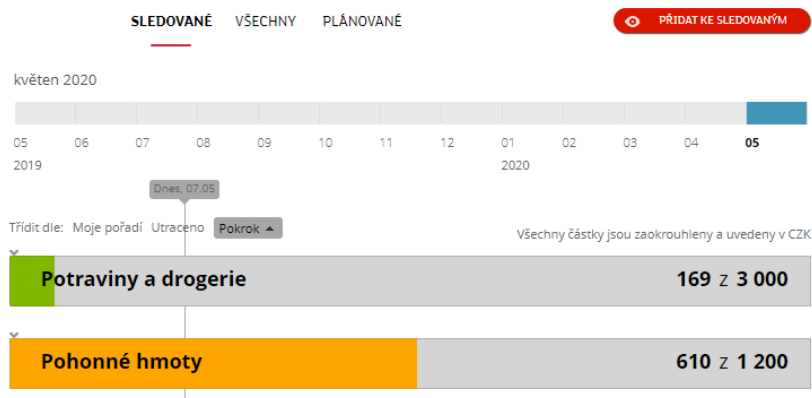
Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů *Účelová hypotéka od mBank – výhodný hypoteční úvěr* | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 29.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/hypoteky/hypoteka-a-refinancovani-hypoteky/>

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

Pracuje se v něm snadno a intuitivně. Všechny důležité informace jsou k nalezení hned na úvodní straně v „Panelu financí“. Pár kliknutí stačí k nejpoužívanějším funkcím. Funkci platby prostřednictvím SMS lze použít v případě, že neznáme příjemcovo číslo účtu. V neposlední řadě dokáže „Správce financí“ vyobrazit aktuální rozpočet a členění, za co a kolik je utráčeno. Díky tomu je možné si přehledně vytvořit vhodný finanční plán. V záložce rozpočet např. u kategorie „Potraviny a drogerie“ lze nastavit určitou částku, kterou hodláme za měsíc utratit. V ukázkovém obrázku níže byly zvoleny 3 000 Kč na potraviny a jídlo a 1 200 Kč na pohonné hmoty. Graficky tak lze ihned vidět, kolik je již vyčerpáno ze zvoleného rozpočtu.⁴⁷

⁴⁶ Hypotéka od mBank | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/mbank/mhypoteka-na-bydleni/>

⁴⁷ mBank internetové bankovníctví | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/internetove-bankovnictvi/>



Obrázek 5 – Správce financí – rozpočty Použité z: *Správce financí – 3 užitečné funkce pro váš finanční přehled*, Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021] [online]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/internetove-bankovnictvi/spravce-financi/#rozpocety>

4. KOMPARACE PRODUKTŮ

Tato kapitola bude obsahovat porovnání produktů na základě předem zvolených kritérií. Zpracování je tabulkové.

4.1. KOMPARACE BĚŽNÉHO ÚČTU

V kapitole nalezneme analýzu běžných účtů, která je tvořena pro tři modelové skupiny klientů. Mezi kritéria pro porovnání patří – cena za vedení účtu, výběry z bankomatů vlastních, jiných bank, výběru z bankomatů v zahraničí, poplatek za měsíční výpis z účtu (elektronicky, poštou), příchozí a odchozí úhrada, možnost zřízení či změny trvalého příkazu, možnost chytrých plateb prostřednictvím mobilního telefonu či hodinek.

Tabulka 9. Porovnání běžných účtů

	ČSOB⁴⁸	MONETA Money Bank⁴⁹	mBank⁵⁰
Vedení účtu	zdarma*/69 Kč	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatů			
- vlastních	zdarma	zdarma	zdarma
- ostatních bank	40 Kč	zdarma	výběr do 1 499,99 Kč /
- v zahraničí	40 Kč	zdarma	29 Kč, 1 500 Kč a více/zdarma
Výběr hotovosti na pobočce	100 Kč	100 Kč	29 Kč
Výpis z účtu			
- elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
- poštou	45 Kč	30 Kč	19 Kč
Příchozí úhrada			
- elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí úhrada			
- elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
- na pobočce	95 Kč	100 Kč	x
Trvalý příkaz (inkaso) – zřízení/změna			
- elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
- na pobočce	95 Kč	100 Kč	x
Chytré platby (mobilem, hodinkami)	Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay	Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay	Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay
Počet poboček	210	160	29

⁴⁸ Poplatky - Sazebník ČSOB pro fyzické osoby [online]. Copyright © [cit. 16.04.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf> platný od 1.4.2021

⁴⁹ Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright ©F [cit. 16.04.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf> platný 1.4.2021

⁵⁰ Sazebník bankovních poplatků mBank [online]. Copyright © [cit. 19.04.2021]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf - platný od 1.12.2020

*musí být splněno kritérium obratu, věku, případně musí být dotyčný na mateřské dovolené

Zdroj: Vlastní – informace čerpané z poskytnutých materiálů jednotlivých bank

Vedení účtu by se v této době zdálo již samozřejmou službou, která bude bezplatná. MONETA Money Bank a mBank nabízí daný běžný účet bezpodmínečně zdarma, avšak u ČSOB by mohlo dojít k problému v případě nedodržení stanovených podmínek. Klientům se tak může stát, že jim na konci měsíce bude stržena částka 69 Kč a oni nebudou ani tušit, že to může být právě za vedení účtu. V takovém případě by pro ně byl levnější i produkt Základní účet, za který se platí 25 Kč/měsíčně. Předejít by se tomu dalo správnou komunikací pracovníka přepážky, zdůrazněním této náležitosti. Návrhem řešení by mohlo být zavedení notifikace, která by byla v případě neplnění podmínky (obratu) zaslána na email či SMS zprávou např. 5 dnů před koncem měsíce. Ze subjektivního hlediska bych toto brala v první řadě jako vlastní nepozornost a chybu, ale z druhého pohledu by se to mohlo zdát jako zanedbání péče o klienta a jeho informovanosti. Případně by si klient v tu chvíli mohl myslet, že je to jakýsi úmysl banky. Kvůli tomu by pak banka mohla přijít o značnou část klientely. Poplatky výběru hotovosti se liší v závislosti, z jakého bankomatu se hotovost vybírá. Zda se jedná o bankomat příslušné banky, cizí banky či výběr v zahraničí. Výběry z vlastních bankomatů jsou již standardně zdarma. Nejnákladnější výběr z cizího bankomatu má v nabídce ČSOB, naopak mBank nabízí výběr zdarma v případě splnění podmínky minimálního výběru 1 500 Kč a MONETA Money Bank bezpodmínečně zdarma. Výběr hotovosti na pobočce se nejvíce vyplatí v mBank, kde za službu zaplatíme pouze 29 Kč. Ve zbylých dvou bankách je to 100 Kč. Co se týče výpisu z účtu, za elektronickou podobu nezaplatíme nic, avšak u papírové podoby, kterou získáme prostřednictvím pošty, už je tomu jinak. Tuto službu nejlevněji nabízí mBank, za ní je MONETA a nejdražší je ČSOB. Odchozí úhrada i trvalý příkaz jsou v případě elektronického zadání zdarma. V případě zadání tuzemského příkazu či trvalého příkazu na pobočce už se jedná o zpoplatněnou službu. U ČSOB to činí 95 Kč a u MONETY 100 Kč. U mBank tato verze na pobočce však ani není možná.

Tabulka 10. Výběr vhodných účtů pro daný clientský segment

	Student	Běžný uživatel	Senior
	mKonto (mBank)	Tom Plus (MONETA)	Plus Konto (ČSOB)
Vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma

Výběry z bankomatů			
- vlastních	zdarma	zdarma	x
- ostatních	výběr do 1 499,99	zdarma	x
bank	Kč / 29 Kč, 1 500	zdarma	x
- v zahraničí	Kč a více/zdarma		
Výběr hotovosti na pobočce	x	x	100 Kč
Výpis z účtu			
- elektronicky	zdarma	zdarma	x
- poštou	x	x	45 Kč
Příchozí úhrada			
- elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí úhrada			
- elektronicky	zdarma	zdarma	x
- na pobočce	x	x	95 Kč
Trvalý příkaz (inkaso) – zřízení/změna			
- elektronicky	zdarma	x	x
- na pobočce	x	x	95 Kč
Chytré platby (mobilem, hodinkami)	Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay	Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay	x

Zdroj: Vlastní – informace čerpané z poskytnutých materiálů jednotlivých bank

Porovnávané běžné účty byly přiřazeny modelovým uživatelům na základě zvolených kritérií a jejich potřeb.

Pro studenta je nejvhodnější varianta běžného účtu od mBank, jehož vedení je bezpodmínečně zdarma. Celá tato instituce je soustředěna na využívání moderních technologií. Klient nevyužívá služeb na pobočce, proto není důležité, že některé služby mBanky ani nejsou na kamenné pobočce uskutečnitelné. Elektronické služby jsou pak zdarma, což je pro studenta důležitý fakt. Klientovi je umožněno platit jakýmkoliv mobilním telefonem s funkcí NFC a hodinkami Garmin nebo Fitbit. Výběry v zahraničních bankomatech jsou zdarma za podmínky, že výběr bude minimálně 1 500 Kč.

Pro běžného uživatele ve středním věku je vhodný účet od MONET Money Bank – Tom Plus. Vedení zdarma je bezpodmínečné. Výběry z bankomatů v ČR i v zahraničí jsou taktéž zdarma. S internetovým bankovníctvím klient dokáže náležitě zacházet, tudíž veškeré platby zvládá sám. K příležitostnému placení mobilem je k dispozici jak Apple Pay, tak Google Pay. Příležitostně navštěvuje i kamennou pobočku, proto je vhodné, že tato banka disponuje 160 pobočkami.

Senior pro svou pohodlnost zvolí banku s největším počtem poboček – ČSOB. Jelikož veškeré platby řeší právě na pobočce, bude platit nejvíce poplatků z těchto tří vybraných uživatelů. Vedení účtu má zdarma, jelikož má na účtu obrát v podobě příchozího důchodu větší než 5 000 Kč. Mezi zpoplatněnými službami nalezneme výběr hotovosti na pobočce, zasílání výpisu poštou, zprostředkování platebního příkazu či zřízení/změna trvalého příkazu, obojí v papírové podobě na pobočce.

4.2. KOMPARACE HYPOTEČNÍCH ÚVĚŘŮ

V části práce není možné použít předchozí nadefinované klienty, a proto nejsou v této komparaci obsaženi.

Jako hlavní kritéria při porovnávání hypotečních úvěrů jsou – výše LTV, úrok, garance úrokové sazby a další výhody spojené se založením hypotéky.

Tabulka 11. Porovnání hypotečních úvěrů

	ČSOB	MONETA Money Bank	mBank
LTV	až 90 %	až 80 %	až 90 %
Úrok	2,19 %*	1,89 %**	1,84 %***
Změna úrokové sazby v případě cizího běžného účtu (tj. nedomesticilace)	nárůst o 0,20 procentního bodu	nárůst o 0,50 procentního bodu	nárůst o 0,50 procentního bodu
Změna úrokové sazby v případě hypotéky bez pojištění schopnosti splácet	nárůst o 0,20 procentního bodu	nárůst o 0,20 procentního bodu	nárůst o 0,25 procentního bodu

Další výhody	zajištění výpisu z katastru, vkladu zástavního práva, odhad nemovitosti	výpis z katastru, odhad nemovitosti	online ocenění nemovitosti
RPSN	2,38 % p.a.	2,57 % p.a.	x
Maximální délka splácení	40 let	30 let	40 let

*platí v případě žádosti dvou osob, fixace na 5 let, při LTV 80 % a zřízením pojištění schopnosti splácet

**platí pro tříletou fixaci, LTV 80 % a při pořízení pojištění schopnosti splácet

***fixace na 5 let, LTV 80 %, zahrnuta je sleva úroku 0,25 procentního bodu za pojištění „Credit life“ (schopnosti splácet)

Zdroj: Vlastní – informace čerpané z poskytnutých materiálů jednotlivých bank

První porovnávanou hodnotou je LTV neboli poměr výše hypotečního úvěru a zástavní hodnoty nemovitosti. V současnosti je hodnota LTV možná maximálně 90 %, z čehož plyne, že naše vlastní prostředky musí mít hodnotu minimálně 10 % z celkové výše úvěru (odhadní ceny nemovitosti). V případě stlačení LTV pod 80 % nastává výhodnější úrok, tudíž i splátka placená měsíčně bude nižší. Rozdíl úrokové míry v důsledku výše uvedených hodnot LTV se může pohybovat až kolem 1 procentního bodu. MONETA jako jediná nedisponuje maximální možnou výší LTV, nabízí tuto hodnotu do výše 80 %. Dále má nejatraktivnější úrok v nabídce mBank, po ní MONETA a poslední je ČSOB. Garance úrokové sazby na 30 dní zdarma od sjednání online nabízí MONETA a mBank. Změna, respektive zvýšení úrokové sazby je ovlivněno hned několika faktory. Prvním faktorem je, zda je u dané společnosti zároveň založen i běžný účet. V případě nezřízení či neaktivního využívání účtu úroková sazba vzroste v lepším případě o 0,20 procentního bodu, v tom horším pak o 0,50 procentního bodu. Dále výše úroku závisí na pořízení pojištění schopnosti splácet. V případě nepořízení pojištění se úrok může zvýšit minimálně o 0,20 procentního bodu. ČSOB nabízí, dle dostupných informací, nejvíce výhod spojených se založením hypotéky. Jedná se o získání výpisu z katastru, odhad nemovitosti zdarma, to samé nabízí i MONETA. ČSOB za vás ale ještě navíc zajistí i vklad zástavního práva. Údaj o RPSN byl bohužel dostupný jen u dvou ze tří vybraných bank. Nejzajímavější RPSN nabízí ČSOB. Ke každé žádosti o hypotéku je potřeba dokument ohledně účelu úvěru, ve většině případů jím bude kupní smlouva. Dále také potvrzení o pravidelných příjmech.

4.3. KOMPARACE INTERNETOVÉHO BANKOVNICTVÍ

U všech tří institucí platí, že platby provedené elektronicky jsou výrazně výhodnější než jejich provedení na pobočce. V případě mBanky jsou některé platby možné pouze elektronicky, nikoliv na pobočce. Spoustu výhod mají všechny tři banky společné. Níže jsou uvedeny hlavní výhody jednotlivých internetových bankovníctví.

- **ČSOB** – Je možné si zde sjednat spoustu produktů prostřednictvím e-shopu bez návštěvy banky. Dalším plusem je věrnostní program Svět odměn, který nabízí výhody spojené s placením kartou. Multibanking nabízí přehled veškerých produktů vedených nejen u této instituce.
- **MONETA Money Bank** – Program Bene+ zajišťuje výhody v případě placení kartou u vybraných partnerů v podobě vrácení 1 % z každé platby. Existuje i chytrá aplikace banky – Smart Banka. Podle uživatelů se jedná o jednu z nejoblíbenějších bankovních aplikací.
- **mBank** – Funkce Správce financí zajistí dokonalý přehled o pohybech a platbách. Další související funkce nabídne vytvořit si rozpočet, respektive finanční plán, kde si uživatel volí sám, kolik a za co chce utratit.

Níže jsou dvěma modelovým uživatelům, dle jejich požadavků, přiřazena vhodná internetová bankovníctví

Uživatel do 26 let - Tento klient ocení internetové bankovníctví od ČSOB. To zahrnuje možnost pořízení spousty produktů (kreditní karta, kontokorent...) na jejich e-shopu. Díky častému placení debetní kartou sbírá body do Světa odměn, kde je pak lze využít na výběr dárku z jejich příslušného katalogu nebo je vyměnit za lepší podmínky u produktů této instituce.

Střední věk – Pro tohoto uživatele jsou vhodná hned dvě internetová bankovníctví. Funkce Multibanking od ČSOB by klientovi umožnila přehled o všech vlastněných produktech na jednom místě. Na druhou stranu, mBank nabízí funkci Správce financí, která klientovi konkrétně vyobrazuje jeho příjmy a výdaje. Jelikož se jedná o klienta, který má rodinu, správu jeho financí by mohla usnadnit i možnost rozpočtu, kde si přesná čísla může sám nadefinovat.

4.4. ZÁVĚR A ZHODNOCENÍ PRODUKTŮ BĚŽNÝ ÚČET

V kategorii běžných účtů se o první místo dělí účet MONETY a mBanky. ČSOB má v nabídce největší množství zpoplatněných služeb oproti zbylým dvěma institucím. Příkladem je výběr z cizího a zahraničního bankomatu. I vedení účtu je podmíněno několika kritérii. Dle dohledaných informací má ale banka nabízet od 1. května tohoto roku, tedy 2021, vedení účtu bezpodmínečně zdarma. mBank nabízí oproti MONETĚ levnější hotovostní výběr na pobočce a levnější zasílání výpisu poštou. Naopak v nabídce mBanky chybí určité služby, které jsou běžně prováděny na pobočkách např. odeslání papírového tuzemského příkazu či založení a změna trvalého příkazu. Obě banky nabízejí všechny možnosti z odvětví chytrých plateb hodinkami či mobilem. ČSOB postrádá platbu hodinkami zvanou Fitbit Pay.

Pro studenta byl zvolen účet od mBank. Jedná se o účet nízkonákladový a zaměřený na moderní technologie, které tento uživatel běžně využívá. V prostředí internetového bankovníctví jsou zdarma všechny služby, které student požaduje a využívá. Pobočky nenavštěvuje, proto nebere v potaz jejich malé množství.

Pro běžného uživatele lze zvolit účet od MONETY Money Bank. Klient vyřizuje platby přes internetové bankovníctví, avšak změnu trvalého příkazu provádí na pobočce. Z důvodu cestování pro něj bezplatné výběry ze všech bankomatů znamenají velkou výhodu.

Účet pro seniory je nejvhodněji nabízen od banky ČSOB. Instituce má nejvíce poboček ze všech tří porovnávaných, což zmíněné skupině uživatelů zaručí komfort při prováděných transakcích v papírové podobě na přepážce banky.

HYPOTEČNÍ ÚVĚR

Zhodnocení této kategorie je značně těžší. Různí finanční poradci, které měla autorka možnost kontaktovat potvrdili, že hypotéka je v každém případě dělaná na míru. Její nabídka totiž závisí na mnoha aspektech. Těmi zásadními jsou příjem, věk, bonita, ostatní půjčky, hodnota zástavy... Vyhodnocení se v této práci opírá alespoň o běžně dostupné informace, případně informace dostupné po telefonátu s hypotečním specialistou. Na první pohled nabízí nejatraktivnější úrok mBank. Ani úrok ale v tomto případě nestačí. Jeho hodnota může být ovlivněna spoustou dalších faktorů. Hodnota RPSN u této instituce bohužel nebyla uvedena. Ta zahrnuje již hodnotu úroku společně s dalšími poplatky. Levnější je pak také hypotéka, se kterou je pořízen společně i běžný účet a pojištění schopnosti splácet. V případě nepořízení se hodnota úroku může zvednout u ČSOB o 0,40 procentního bodu u MONETY o 0,70 procentního bodu a u mBank dokonce o 0,75 procentního bodu. Samotná hodnota

úroku ale nezobrazuje celkové náklady na úvěr. Hodnota RPSN už ale zahrnuje veškeré další náklady spojené s úvěrem. Těmi jsou např.:

- „poplatky za posouzení žádosti o úvěr
- poplatky vázící se k uzavření smlouvy (např. administrativní poplatky)
- poplatky za převod peněžních prostředků a poplatky za vedení úvěrového účtu
- platby za pojištění nebo záruku pro případ neschopnosti spotřebitele splácet úvěr z důvodu jeho pracovní neschopnosti, invalidity, smrti nebo nezaměstnanosti, pokud je podmínkou poskytnutí spotřebitelského úvěru
- platby provizí“⁵¹

Ze zjištěných informací má nejlepší nabídku ČSOB, která sice nabízí největší úrok, ale RPSN má již menší než MONETA. Zajistí největší množství potřebných dokumentů a úkonů. V případě nepořízení příslušných účtů a pojištění pak nabízí nejnižší přírůstek úroku. Z těchto informací tedy lze usoudit, že je úrok u této instituce stabilnější než u zbylých dvou.

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

V případě internetového bankovníctví nabízí nejvíce funkcí mBank. Všechny tři instituce mají v nabídce klasické podobné služby. Služba mBanky nabízející rozvrh finančního plánu a rozpočet je vhodná pro každou domácnost. Vyobrazuje námi zvolený finanční plán a plnění jeho limitů. Díky této funkci lze docílit stability našich peněžních prostředků.

Pro mladého klienta do 26 let bylo zvoleno internetové bankovníctví od banky ČSOB. Uživatel středního věku má na výběr mezi dvěma – ČSOB a mBank.

⁵¹ Co je ukazatel RPSN? - Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2021 [cit. 29.04.2021]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Co-je-ukazatel-RPSN/>

5. ZÁVĚR

Téma bakalářské práce bylo zvoleno pro usnadnění orientace v bankovních produktech a k jejich následnému snadnějšímu výběru. V dnešní době se na trhu pohybuje velké množství bankovních institucí, které na první pohled nabízejí velice podobné produkty, ty se ale v určitých oblastech nepatrně liší. Je důležité tyto instituce společně s jejich produkty řádně prověřit a porovnat. Následně je zapotřebí si uvědomit naše požadavky, které od banky a jejich produktů vyžadujeme.

Cílem této práce bylo realizovat komparaci pro tři vybrané bankovní produkty – běžný účet, hypoteční úvěr a internetové bankovníctví. Komparace se uskutečnila především na základě porovnání poplatků za vedení, případně založení produktů. Další důležité kritérium bylo, jaké služby jsou nabízeny navíc právě k těmto produktům.

Úvodem se práce zabývala obecnou charakteristikou finančního systému. Popsány zde byly základní funkce prováděné na finančním trhu. V práci byl dále vysvětlen pojem bankovní systém a popsány jeho institucionální a funkční složky. Platební styk je pak dělen na hotovostní a bezhotovostní. Dále byly popsány komerční banky a jejich funkce v českém bankovníctví. Aktivní, pasivní a bilančně neutrální operace byly obecně charakterizovány, detailněji pak vždy vybraná část k porovnávání, tedy hypoteční úvěr (dlouhodobý úvěr), běžný účet a internetové bankovníctví.

Následovala analytická část, kde byla v první řadě vymezena velikost bankovních institucí, nejprve podle bilanční sumy a poté podle počtu klientů. V další části následovalo představení třech konkrétních bank a jejich produktů. Z pohledu členění bank dle velikosti je největší představenou bankou ČSOB, středně velkou je MONETA Money Bank a tou nejmenší z porovnávaných je mBank. Tabulkové porovnání vzniklo na základě získaných informací ze sazebníků příslušných bank. Jelikož má každý klient odlišné potřeby a požadavky, tak byly produkty vhodně přiřazeny nadefinovaným modelovým klientům.

Na základě zjištěných informací a komparace produktů, jejich poplatků, výhod a nevýhod bylo navrženo řešení pro tři specifikované klienty a jejich požadavky. Pro studentského klienta byl zvolen účet od mBank, požadavky běžného uživatele – střední věk odpovídali nabídce běžného účtu od banky MONETA. Seniorský účet nejvhodněji nabízí největší banka s největším počtem poboček z porovnávaných, tj. ČSOB.

Návrh řešení je orientační, ale může sloužit jako inspirace pro klienta v případě podobných požadavků. Možnost rozhodnutí a volby záleží na každém jedinci, avšak na základě zjištěných informací, komparace a jejího zhodnocení by práce měla v nejlepším případě toto rozhodnutí ulehčit a podpořit.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Literatura

HARTLOVÁ, Věra, et al. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. Praha: Fortuna, 2004. 200 s. ISBN 80-7168-900-9

KIPIELOVÁ, Ivana. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 1998, ISBN 978-80-7168-535-7

MEJSTŘÍK, Michal; PEČENÁ, Magda; TEPLÝ Petr. *Základní principy bankovníctví*. 1.vyd. Praha: Nakladatelství Karolinum, 2009. 628 s. ISBN 978-80-246-1500-4.

MERVART, Josef. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: Nakladatelství Lidové noviny, 1998. Ekonomie a společenské vědy

PETER S. ROSE, SYLVIA C. HUDGINS., Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins. *Bank management*. 8th ed. Boston: McGraw-Hill/Irwin, 2009. ISBN 978-007-1269-650.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 1. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2008. 563 s. ISBN 978-80-87071-87-8., str. 77

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Praha: Management Press 2014, ISBN 978-80-7261-279-6

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess Counsulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*, 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1999. ISBN 80-7265-030-0

ZEMAN, Václav a Martin SLEZÁK. *Centrální bankovníctví a monetární politika: studijní text pro prezenční i kombinovanou formu studia*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2010. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-4043-2

Internetové zdroje

Bankovní soustava ČR, její struktura, typy bank, úloha a postavení CB a KB [online]. Copyright © [cit. 28.03.2021]. Dostupné z: https://is.muni.cz/www/skvarka/komplet_spol.pdf

Vznik bankovníctví a monetární politiky [online]. [cit. 2020-09-10]. Dostupné z: https://is.mendelu.cz/eknihovna/opory/zobraz_cast.pl?cast=4475

Hotovostní a bezhotovostní platební styk - Ekonomika - Maturitní otázky. Soukromé a státní vysoké školy - přijímací zkoušky, studium na VŠ a vzdělávání - Vysoké školy [online]. Copyright © 1996 [cit. 04.01.2021]. Dostupné z: <https://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/ekonomika/hotovostni-a-bezhotovostni-platebni-styk>

Platební styk, jeho formy a nástroje – maturitní otázka | Ekonomie-ucetnictvi.cz. Ekonomie-ucetnictvi.cz | *Ekonomie a účetnictví k maturitě* [online]. Dostupné z: <https://ekonomie-ucetnictvi.cz/platebni-styk-jeho-formy-a-nastroje-maturitni-otazka/>

Bankovní soustava [online]. Copyright © [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <http://www.szscb.cz/wp-content/uploads/2016/08/banky.pdf>

Informační systém [online]. Copyright © [cit. 28.03.2021]. Dostupné z: https://is.muni.cz/www/skvarka/komplet_spol.pdf

Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz | Peníze.cz. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzů měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. Copyright © 2000 [cit. 10.04.2021]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Aktivní a pasivní operace obchodních bank [online]. Copyright © [cit. 03.02.2021]. Dostupné z: https://www.gasos-ro.cz/web/images/dokumenty/vyukoveMaterialy/EKO/HLI_62_24_aktivni_a_pasivni_operace_OB.pdf

Aktivní operace. [online]. Copyright © 2012 pepe [cit. 03.02.2021]. Dostupné z: http://www.gymnazium1.milevsko.cz/dokumenty/ekf1/ao/aktivni_o.html

Bankovky a mince. Česká národní banka [online]. c2003-2020 [cit. 2020-09-10]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/platidla/>

Měnová politika. Česká národní banka [online]. c2003-2020t. [cit. 2020-09-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/

Gymnázium Vincence Makovského se sportovními třídami Nové Město na Moravě [online]. Copyright © [cit. 30.12.2020]. Dostupné z: https://www.gynome.cz/soubory/projekty/EU_penize_strednim_skolam/FGZSV/VY_62_I_NOVACE_FGZSV_PN_4_30743.pdf

Bankovní statistika. Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2020 [cit. 30.12.2020]. Dostupné z:

https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/

Dlouhodobý úvěr | Ušetřeno.cz. Ušetřeno.cz - Chytří šetří s námi! [online]. Copyright © 2010 [cit. 08.01.2021]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/slovník-pojmu/dlouhodobu-uver/>

Hypoteční úvěr - Finanční vzdělávání. Úvod - Finanční vzdělávání [online]. Copyright © [cit. 13.03.2021]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/hypotecni-uver>

Podmínky pro získání hypotéky 2021 | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.03.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/podminky-hypoteky/>

Co to je internetbanking a jak funguje?. *Úvod* [online]. Copyright © Národní centrum bezpečnějšího internetu [cit. 22.03.2021]. Dostupné z: <https://bezpecne-online.saferinternet.cz/surfuj-bezpecne/internetbanking/item/151-co-to-je-internetbanking-a-jak-funguje>

O ČSOB a skupině [online]. [cit. 05.04.2021], Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

Plus Konto, ČSOB [online]. [cit. 05.04.2021], Dostupné z: https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/plus-konto?ic1=CSOB-PWP~bezny-ucet__prod-dlazdice-03092020~hlavni-produkt

Hypotéka, ČSOB [online]. [cit. 05.04.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/hypoteka#kalkulacka>

Hypotéka od ČSOB | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/csob/hypoteka-csob/>

Moneta Money Bank – Wikipedie. [online]. [cit. 10.04.2021]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Moneta_Money_Bank

Hypotéka od Moneta Money bank | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/moneta-money-bank/hypoteka/>

Nová Internet Banka | MONETA Money Bank. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 14.04.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/prime-bankovnictvi/nova-internet-banka>

Kreditní karta Smart | MONETA Money Bank. *Online, i na pobočce* | MONETA Money Bank [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 28.04.2021]. Dostupné z: https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/kreditni-karta?_ga=2.163321343.257720862.1619628925-2071661092.1619628925
O bance | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

Osobní účet mKonto - běžný bankovní účet bez poplatků | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>

mKarta Svět - Ušetřete díky skvělým směnným kurzům a dopřejte si zážitek navíc | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/karty/debetni-karty/mkarta-svet/>

Hypotéka od mBank | Banky.cz. *Vše o bankách a bankovních produktech: srovnávače, pobočky, bankomaty* | Banky.cz [online]. Copyright © 2021 Top [cit. 22.04.2021]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/banky/mbank/mhypoteka-na-bydleni/>

mBank internetové bankovníctví | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/internetove-bankovnictvi/>

Poplatky - Sazebník ČSOB pro fyzické osoby [online]. Copyright © [cit. 16.04.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf> platný od 1.4.2021

Online, i na pobočce | MONETA Money Bank [online]. Copyright ©F [cit. 16.04.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf> platný 1.4.2021

Sazebník bankovních poplatků mBank [online]. Copyright © [cit. 19.04.2021]. Dostupné z: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf - platný od 1.12.2020

Co je ukazatel RPSN? - Česká národní banka. [online]. Copyright © ČNB 2021 [cit. 29.04.2021]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Co-je-ukazatel-RPSN/>

Seznam tabulek

Tabulka 1. Formy platebního styku

Tabulka 2. Parametry účelového a neúčelového úvěru

Tabulka 3. Počet klientů jednotlivých bankovních institucí

Tabulka 4. České banky a jejich vlastníci

Tabulka 5. Výpočet splátky – ČSOB

Tabulka 6. Výpočet splátky – MONETA Money Bank

Tabulka 7. Výpočet splátky – MONETA Money Bank (s pojištěním schopnosti splácet)

Tabulka 8. Výpočet splátky – mBank

Tabulka 9. Porovnání běžných účtů

Tabulka 10. Výběr vhodných účtů pro daný clientský segment

Tabulka 11. Porovnání hypotečních úvěrů

Seznam obrázků

Obrázek 1 - Rozdělení bankovního systému použité z: dspace.vsb.cz

Obrázek 2 – Logo ČSOB Československá obchodní banka – Wikipedie. [online]. Použité z: https://cs.wikipedia.org/wiki/%C4%8Ceskoslovensk%C3%A1_obchodn%C3%AD_ban_ka

Obrázek 3 – Logo MONETA Money Bank, použité z : Volná místa | *MONETA Money Bank* [online]. Copyright © 2021 MONETA Money Bank, a. s. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://moneta.jobs.cz/>

Obrázek 4 – Logo mBank, použité z: mBank – internetová banka, z které vyřídíte téměř vše online | osobní finance | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 25.04.2021]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/>

Obrázek 5 – Správce financí – rozpočty, použité z: *Správce financí – 3 užitečné funkce pro váš finanční přehled*, Copyright © mBank S.A. [cit. 13.04.2021] [online]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/internetove-bankovnictvi/spravce-financi/#rozpocety>

Zadání bakalářské práce

Autor: Lucie Čermáková

Studium: I1800535

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Finanční management

Název bakalářské práce: **Komparace vybraných služeb bankovních subjektů**

Název bakalářské práce AJ: Comparison of Selected Banking Services

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Cíl práce: Na základě zvolených kritérií provést komparaci vybraných bankovních produktů s cílem získat podklad pro klientské rozhodnutí.

1. Současný stav v oblasti bankovních produktů.
2. Analýza a zhodnocení vybraných bankovních produktů.
3. Porovnání vybraných parametrů zvolených produktů.
4. Zhodnocení zjištění včetně klientských doporučení.
5. Nástin dalšího vývoje v oblasti bankovních služeb.

1. POLOUČEK, Stanislav, a kol., *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. 715 s. ISBN 80-7179-462-7.
2. REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 4. Praha: Management press, 2008. 632 s. ISBN 978-80-7261-132-4.
3. HARTLOVÁ, Věra, et al. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. Praha: Fortuna, 2004. 200 s. ISBN 80-7168-900-9.
4. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess Consulting, 1997. ISBN 80-85235-51-7.
5. ROSE, Peter S. a HUDGINS, Sylvia C. *Bank management*. 8th ed. Boston: McGraw-Hill/Irwin, 2009. ISBN 978-007-1269-650.

Garantující pracoviště: Katedra ekonomie,
Fakulta informatiky a managementu

Vedoucí práce: Ing. Jan Mačí, Ph.D.

Datum zadání závěrečné práce: 15.3.2020