

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI

FILOZOFICKÁ FAKULTA

ANALÝZA KONTOKORENTNÍCH ÚVĚŘŮ VYBRANÝCH  
ČESKÝCH BANK

**Bakalářská práce**

**Autor:** Kateřina Vrbová

**Vedoucí práce:** doc. Ing. Richard Pospíšil, Ph.D.

Olomouc 2020

### **Prohlášení**

Místopřísežně prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: „Analýza kontokorentních úvěrů vybraných českých bank“ vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce a uvedla jsem všechny použité podklady a literaturu.

V Olomouci dne. ....

Podpis .....

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce doc. Ing. Richardu Pospíšilovi, Ph.D. za cenné připomínky, odborné rady a konzultace při jejím zpracování. Chtěla bych také poděkovat jednotlivým pracovníkům vybraných bank, kteří ochotně zodpovídali mé dotazy.

## **Anotace**

Bakalářská práce se zabývá analýzou kontokorentních úvěrů vybraných českých bank. Cílem je realizace analýzy v oblasti kontokorentních úvěrů na českém trhu, komparace nabídky těchto úvěrů vybraných českých bank. V rámci řešení komparace byly sesbírány data z oficiálních ceníků a sazebníků jednotlivých bank a byl vytvořen modelový příklad, ze kterého se vyvodily nejvýhodnější a nejméně výhodné kontokorentní úvěry. Výsledky této práce umožňují spotřebitelům zorientovat se v nabídce tohoto typu úvěru a vybrat pro sebe ten nejvhodnější.

## **Klíčová slova**

Kontokorentní úvěr, obchodní banka, úroková sazba, běžný účet, jednoduché úročení, retailová klientela

## **Annotation**

Bachelor's thesis deals with the analysis of overdrafts of selected Czech banks. The aim is to carry out an analysis in the field of overdrafts on the Czech market and to compare the offer of these loans of selected Czech banks. Data for the comparison solution were collected from the official price lists and tariffs of banks. A model example was created based on this data. The most advantageous and least advantageous overdrafts were derived from the model example. The results of this study allow consumers to orientate in the offer of this type of loan and choose the best for themselves.

## **Key words**

Overdraft loan, commercial bank, interest rate, current account, simple interest, retail clientele

# Obsah

Úvod.....	7
I. TEORETICKÁ ČÁST .....	9
1 Obchodní banky.....	9
1.1 Bankovní dohled České národní banky.....	10
1.2 Úvěrová činnost bank.....	11
1.2.1 Peněžní úvěrové produkty .....	12
1.2.2 Závazkové úvěrové produkty.....	12
1.3 Vkladová činnost bank.....	13
2 Kontokorentní úvěr.....	14
2.1 Běžný účet.....	15
2.2 Poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů.....	16
2.3 Právní vymezení kontokorentního úvěru .....	18
2.4 Posuzování úvěruschopnosti spotřebitele .....	19
2.5 Náklady na kontokorentní úvěr.....	20
2.6 Úročení.....	21
2.7 Jednoduché úročení kontokorentního úvěru .....	23
2.8 RPSN.....	25
II. PRAKTICKÁ ČÁST .....	27
3 Informace o vybraných českých bankách.....	27
3.1 ČSOB .....	27
3.2 Česká spořitelna .....	28
3.3 MONETA Money Bank.....	29
3.4 Raiffeisenbank.....	31
3.5 UniCredit Bank .....	32
3.6 Fio banka.....	33
3.7 Sberbank.....	33
3.8 Srovnání dostupnosti a počtu klientů vybraných bank .....	34
4 Nabídka běžných účtů pro retailovou klientelu vybraných českých bank .....	38
4.1 Běžné účty nabízené ČSOB .....	38
4.2 Běžné účty nabízené Českou spořitelnou.....	39

4.3	Běžné účty nabízené MONETA Money Bank.....	40
4.4	Běžné účty nabízené Raiffeisenbank .....	41
4.5	Běžné účty nabízené UniCredit Bank .....	42
4.6	Běžné účty nabízené Fiobankou.....	43
4.7	Běžné účty nabízené Sberbank.....	44
4.8	Srovnání běžných účtů vybraných bank .....	44
5	Nabídka kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu vybraných českých bank .....	46
5.1	Nabídka kontokorentních úvěrů ČSOB .....	46
5.2	Nabídka kontokorentních úvěrů České spořitelny .....	47
5.3	Nabídka kontokorentních úvěrů MONETA Money Bank.....	48
5.4	Nabídka kontokorentních úvěrů Raiffeisenbank.....	49
5.5	Nabídka kontokorentních úvěrů UniCredit Bank .....	49
5.6	Nabídka kontokorentních úvěrů Fiobanky.....	50
5.7	Nabídka kontokorentních úvěrů Sberbank.....	51
6	Komparace kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu vybraných českých bank .....	53
	Závěr .....	60
	Summary.....	63
	Seznam pramenů a literatury .....	65
	Seznam zkratk .....	72
	Seznam grafů .....	73
	Seznam tabulek.....	74

# Úvod

Kontokorentní úvěry se stávají stále obvyklejší součástí všech běžných účtů. Banky je nabízí téměř všem klientům při splnění minimálních nebo vůbec žádných podmínek. Podstata a smysl se dá přirovnat k finanční rezervě. Účel je v obou případech stejný – mít k dispozici peníze navíc. Z hlediska finanční gramotnosti je důležité vědět, že kdykoliv může nastat neočekávaná finanční situace vyžadující okamžité řešení. Jednou z možností, jak vyřešit přechodný nedostatek finančních prostředků, je zřízení kontokorentního úvěru. Z toho důvodu беру vybrané téma jako dlouhodobě aktuální. Na finančním trhu je mnoho druhů a různých nabídek spotřebitelských úvěrů, kontokorent ale řeší právě nahodilou situaci, nejde o řešení okamžité potřeby. Minimálně povědomí o této možnosti, zjištění podmínek, za kterých bývá poskytnut a možný budoucí výběr toho nejvhodnějšího, může být přínosné.

Kvůli aplikovatelnosti výsledků této práce na běžné spotřebitele, jsem se rozhodla omezit analýzu kontokorentů na cílovou skupinu retailová klientela. Některé banky nabízí specifické kontokorentní úvěry (nebo jiné podmínky v případě základní nabídky kontokorentů) pro studenty, děti či seniory. Ty ve své práci, kvůli zaměření na běžné spotřebitele retailové klientely, vynechávám. Kontokorenty pro právnické osoby a podnikatele jsou spojeny s jinými typy běžných účtů a váží se k nim jiné podmínky. Často jsou určovány individuálně podle jednotlivých požadavků, mnoho konkrétních údajů proto ani není dostupných.

Cílem práce je realizace analýzy v oblasti kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu na českém trhu, seznámení s teorií potřebnou k orientaci v ní, a komparace nabídky těchto úvěrů vybraných českých bank. Práce si klade za cíl také vytvoření modelového příkladu, ze kterého je patrná výhodnost či nevýhodnost daného kontokorentního úvěru pro fiktivního klienta.

Tato práce je rozdělena do dvou hlavních částí. Teoretická část se zabývá dvěma většími tématy, obchodní banky a kontokorentní úvěr. Kapitola o obchodních bankách obsahuje jejich základní funkce, vkladovou a úvěrovou činnost, Českou národní banku a její dohled nad obchodními bankami. Teorie o kontokorentním úvěru zahrnuje jeho podrobnou definici, podmínky s ním spojené, právní vymezení i úročení. Zaměřuji se na jednoduché úročení, které se pro tento typ úvěru využívá. Součástí je i podkapitola o běžném účtu,

který je, jako součást kontokorentu, pro tuto práci taktéž významný. Nechybí ani informace o posuzování úvěruschopnosti, o RPSN či o nákladech na úvěr.

Praktická část obsahuje tři okruhy zkoumání. Její první část je zaměřena na jednotlivé vybrané banky působící na českém trhu. Vybírám 7 bank působících na českém trhu, volím od zcela až po ty méně tradiční. Shrnuji informace o nich a porovnávám jejich dostupnost pro klienty na základě počtů poboček a bankomatů v České republice.

V práci jsou také zhodnoceny běžné účty (druhý okruh zkoumání) pro retailovou klientelu nabízené vybranými bankami, jakožto podmínka pro vedení kontokorentního úvěru. Srovnávám jednotlivé typy běžných účtů dané banky mezi sebou, ale i mezi bankami. Zahrnuji poplatky za vedení účtu, úrok a případné zpoplatnění výběru hotovosti, ať už z bankomatu dané banky, cizí banky, z bankomatu v zahraničí nebo na pobočce.

Dále, ve třetím okruhu zkoumání, se zaměřuji už na konkrétní nabídku kontokorentních úvěrů, které komparuji na základě poplatků za jejich povolení a vedení, limitu, roční úrokové sazby a splatnosti. Nedílnou součástí práce je poslední fáze praktické části, kdy sbírám data z oficiálních ceníků a sazebníků vybraných bank a vytvářím modelový příklad, na základě kterého, ukazuji finanční náročnost každého z kontokorentů. Zahrnuji náklady spojené s kontokorentem ale i poplatky za vedení běžného účtu spojeného s úvěrem.



# I. TEORETICKÁ ČÁST

## 1 Obchodní banky

První kapitola teoretické části této práce pojednává o obchodních bankách, jejich definici a stručném právním vymezení. Shrnuji zde jejich hlavní úkol či základní i ostatní funkce. Dále se zaměřuji na Českou národní banku a její dohled nad obchodními bankami, s ním spojené úlohy, kompetence, pravomoci i cíle. Následující část této kapitoly je o vkladové a úvěrové činnosti bank a na ni navazující peněžní i závazkové úvěrové produkty, kde uvádím typy úvěrových produktů, jejich objem v České republice nebo žebříček nejčastějších typů úvěrů podle doby splatnosti a další.

Obchodní banky jsou instituce, jež se zakládají jako akciové společnosti se sídlem v České republice. Vystupují jako podnikatelské subjekty a jejich hlavním cílem je dosažení zisku. Zisk plyne z úrokového rozdílu mezi aktivními a pasivními obchody.<sup>1</sup> Jsou to právnické osoby, které (podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách) musí mít na výkon svojí činnosti udělenou licenci, kterou vydává Česká národní banka a minimální základní kapitál činí 500 mil. Kč. Podle téhož zákona § 2 (1) *Bez licence nesmí nikdo přijímat vklady od veřejnosti, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.* Musí být jasně stanoveno zákonem, v jakém případě se u daného ekonomického subjektu jedná o banku a kdy nikoliv.<sup>2</sup> Bankovní činnost upravuje Obchodní zákoník, Občanský zákoník, Zákon o bankách, Směnečný a Šekový zákon a jiné.

Hlavním úkolem obchodních bank je shromažďování volných finančních prostředků a poskytování úvěrů, jsou to podniky zaměřené na obchodování s peněžním kapitálem.<sup>3</sup>

Základními funkcemi bank jsou finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz a uskutečňování platebního styku.<sup>4</sup> Obchodní banky jako finanční zprostředkovatelé přijímají vklady a z nich potom na vlastní účet poskytují úvěry.<sup>5</sup> Zprostředkovávají pohyb finančních prostředků mezi ekonomickými subjekty.<sup>6</sup> Uzavírají smlouvy o poskytnutí

---

<sup>1</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 19.

<sup>2</sup> MAJERČÁKOVÁ, Daniela. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. s. 47.

<sup>3</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 19.

<sup>4</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 162-184.

<sup>5</sup> MAJERČÁKOVÁ, Daniela. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. s. 46-47.

<sup>6</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 162.

finanční služby. Odborně pomáhají, předávají informace a doporučení klientovi za účelem uzavření smlouvy o poskytnutí finanční služby či její změny nebo ukončení.<sup>7</sup> Emise bezhotovostních peněz náleží pouze komerčním bankám a centrální bance. Emise hotovostních peněz může vykonávat pouze banka centrální.<sup>8</sup>

Další funkce banky, uskutečňování rychlého bezpečného a relativně levného platebního styku, je jedním ze základních podmínek fungující tržní ekonomiky. Převládající formou je bezhotovostní platební styk, k čemuž mají banky vhodné podmínky.<sup>9</sup>

Pokud má banka v bankovním povolení, které obdrží od České národní banky, uvedené i jiné činnosti, než přijímání vkladů a poskytování úvěrů, může je vykonávat také. Tyto činnosti mohou být například poskytování platebních služeb a zúčtování, poskytování investičních služeb, správa pohledávek klienta na jeho účet, finanční leasing, poradenské služby v oblasti podnikání, vydávání cenných papírů, pronájem bezpečnostních schránek, aj.<sup>10</sup>

V České republice působí k 31. 12. 2019 59 finančních institucí<sup>11</sup> z čehož, podle údajů z listopadu 2019, je 49 obchodních bank a poboček zahraničních obchodních bank.<sup>12</sup>

## 1.1 Bankovní dohled České národní banky

Česká národní banka vykonává dohled nad obchodními bankami za účelem péče o stabilitu finančního systému v České republice. Činnost bank je regulována právními předpisy tzv. „bankovními regulacemi“, které obsahují jak omezující, tak i příkazující pravidla.

ČNB má v tomto případě za úkol dohlížet na dodržování těchto pravidel a vyvozovat důsledky v případě jejich porušení. Součástí je i rozhodování o žádostech o udělení licencí a následná kontrola dodržování podmínek stanovených udělenými licencemi. Banky a jejich orgány odpovídají za samotnou funkčnost a efektivnost oné instituce.

---

<sup>7</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 14.

<sup>8</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 162-184.

<sup>9</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. s. 36.

<sup>10</sup> MAJERČÁKOVÁ, Daniela. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. s. 46-48.

<sup>11</sup> *Seznam měnových finančních institucí* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-mfi/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-mfi/)

<sup>12</sup> *Bankovní statistika* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/)

Bankovní dohled potom provádí kontrolu nad dodržováním bankovních regulací. Nemá však právo zasahovat do obchodních rozhodnutí bank ani do jejího řízení. To je zcela v kompetenci řídicího orgánu banky.<sup>13</sup>

Cílem dohledu je ochrana finančního trhu, případné zamezení výskytu protiprávního jednání, ochrana zájmů klientů bank a udržení stability bankovního systému jako celku. Pravomocemi bankovního dohledu jsou například vydávání bankovních licencí, rozhodování o odnětí bankovní licence, monitorování činnosti bank (i poboček zahraničních bank), kontroly v bankách (i v pobočkách zahraničních bank), ukládání opatření k nápravě a sankce.<sup>14</sup> Práva a povinnosti bankovního dohledu jsou ukotveny v zákoně č. 6/1993 Sb., o České národní bance a v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách.<sup>15</sup>

Podle autorů knihy *Finančné trhy a modely ich predikcií*, Miloše Bikára a Miroslava Kmeťka, hrály centrální banky a jejich měnová politika významnou roli v období po finanční krizi (autoři uvádí konkrétně rok 2008-2018). Centrální banky zaváděly různé standartní i nestandardní nástroje. Odkupovaly dluhopisy a cenné papíry, čímž na trzích zvýšily likviditu a způsobily růst cen aktiv. Pomohly tak značné části finančních institucí, které tak mohly nadále pokračovat v úvěrové činnosti.<sup>16</sup>

## 1.2 Úvěrová činnost bank

Úvěrová činnost patří mezi aktivní operace bank. To jsou operace zachycené v rozvaze na straně aktiv. Jinak řečeno, peněžní operace obchodní banky, při kterých jí plynou výnosy. Ve vztahu ke klientům v tomto případě banka vystupuje jako věřitel a její klienti jsou dlužníci. Obchodní banka poskytuje klientům produkty, jejichž cenou jsou výnosové úroky. Ty jsou pro ni zdrojem zisku.<sup>17</sup>

---

<sup>13</sup> *Dohled nad úvěrovými institucemi* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/#>

<sup>14</sup> *Pravomoci bankovního dohledu* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/pravomoci-bankovniho-dohledu/#>

<sup>15</sup> *Pravomoci bankovního dohledu* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/pravomoci-bankovniho-dohledu/#>

<sup>16</sup> BIKÁR, Miloš a KMEŤKO, Miroslav. *Finančné trhy a modely ich predikcií*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. s. 12.

<sup>17</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 189.

Aktiva bývají uspořádána podle ziskovosti, rizikovosti a likvidity. V rozvaze potom na prvním místě jsou vysoce likvidní a málo riziková aktiva, která ale mají nízký výnos.<sup>18</sup>

### 1.2.1 Peněžní úvěrové produkty

Do aktivních operací bank se zahrnují úvěrové produkty. To jsou produkty, kterými klienti financují realizaci svých potřeb. Úvěry jsou určeny na překonání dočasného nedostatku zdrojů. Mají největší podíl na zisku banky. Bankovní úvěrové produkty jsou peněžní úvěry (skutečně poskytnuté peněžní prostředky klientům), závazkové úvěry (při kterých klient neobdrží peněžní prostředky, ale banka se zaváže zaplatit klientův závazek), alternativní formy financování (umožňují klientovi získat peněžní prostředky za určitých specifických podmínek, je to například finanční leasing, faktoring a forfaiting).<sup>19</sup>

Peněžní úvěry jsou úvěry, při kterých klient přijímá peněžní prostředky. Řadíme mezi ně kontokorentní úvěry, eskontní úvěry, hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry.<sup>20</sup>

### 1.2.2 Závazkové úvěrové produkty

Závazkové úvěry jsou bankovní produkty, kdy se banka zavazuje splatit určitý klientův závazek. Zaručuje se provést za něj sjednané plnění. Banka v tomto případě neposkytuje klientovi bezprostředně likvidní peněžní prostředky.

Závazkové úvěry, konkrétně akceptační a avalové úvěry, jsou nerozlučně spojeny se směnkami. Bankovní záruky vznikají, když se banka zaváže zaplatit určitou částku oprávněné osobě.<sup>21</sup> Remboursní úvěry jsou podobné jako ty akceptační, ale uskutečňují se v rámci mezinárodního obchodu.<sup>22</sup>

Podle bankovní statistiky České národní banky poskytnuté úvěry rezidentským domácnostem a nefinančním podnikům v listopadu 2019 dosáhly objemu 1 142 mld. Kč.<sup>23</sup>

---

<sup>18</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 189.

<sup>19</sup> TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. s. 192-193.

<sup>20</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. s. 521-542.

<sup>21</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. s. 542-547.

<sup>22</sup> *Co je remboursní úvěr?* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/remboursni-uver>

<sup>23</sup> *Bankovní statistika* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/)

Při rozdělení úvěrů podle doby splatnosti, největší část úvěrů podle této statistiky, od ledna 2016 do listopadu 2019, tvořily dlouhodobé úvěry (s dobou splatnosti nad 5 let). Na druhé pozici byly úvěry krátkodobé (s dobou splatnosti do 1 roku) a poslední nejmenší část zaujaly úvěry střednědobé (s dobou splatnosti 1-5 let). V případě rozdělení úvěrů podle účelu, nejčastější jsou ty na bydlení, poté spotřební a ostatní úvěry.<sup>24</sup>

### 1.3 Vkladová činnost bank

Vkladová činnost je součástí pasivních operací bank. Pasivní jsou ty operace, při kterých obchodní banka získává peněžní zdroje pro svoji podnikatelskou činnost. Finanční zdroje pro pozdější poskytování úvěrů banka získává z různých bankovních produktů. Patří mezi ně přijímání vkladů, emise bankovních dluhopisů a přijímání úvěrů bankou.<sup>25</sup>

Přijímání vkladů rozdělujeme na vklady na viděnou (jsou splatné kdykoliv, bez výpovědní lhůty), terminované vklady (vklady na zpravidla pevnou a větší částku, klient nimi na danou dobu nemůže disponovat), úsporné vklady (vklady, proti kterým je vystaven doklad a lze jimi disponovat pouze po jeho předložení, nejčastěji to je vkladní knížka či vkladní list). Dalšími depozitními produkty jsou emise bankovních dluhových cenných papírů a stavební spoření.<sup>26</sup>

---

<sup>24</sup> *Bankovní statistika* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/)

<sup>25</sup> REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2014. s. 105.

<sup>26</sup> REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2014. s. 105-108.

## 2 Kontokorentní úvěr

Rozsáhlejší úsek teoretické části práce nesoucí název Kontokorentní úvěr je zaměřen na jeho podrobnou definici, podmínky, právní vymezení ale i úročení. Část je věnována běžnému účtu, který je součástí tohoto typu úvěru. Nechybí také popis poskytovatelů a zprostředkovatelů spotřebitelských úvěrů. Obsahuje, mimo jiné, výčet možných poskytovatelů, podmínky pro možnost poskytování i zprostředkování spotřebitelských úvěrů či jejich rozvrstvení, myšleno jako procentuální podíl obou složek na našem trhu. V další podkapitole se zajímám o právní vymezení kontokorentního úvěru, subjekty spotřebitelského úvěru, rozdíl mezi přečerpáním a překročením a v neposlední řadě specifika informací před poskytnutím smlouvy a specifika samotné smlouvy u spotřebitelského úvěru ve formě možnosti přečerpání. Následují informace o posuzování úvěruschopnosti a náklady na kontokorentní úvěr. Závěr této kapitoly je zaměřen na úročení, jeho druhy a výpočet, úrokovou sazbu a faktory ji ovlivňující. Protože v případě kontokorentního úvěru se užívá pouze jednoduché úročení, dopodrobna se zaměřuji jen na tento typ.

Kontokorentní úvěr je zvláštní druh spotřebitelského úvěru, ten je definován jako odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo odborná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli. Zvláště potom zákon definuje spotřebitelský úvěr na bydlení.

Kontokorentní úvěr je revolvingový spotřebitelský úvěr ve formě přečerpání, který se vztahuje k běžnému účtu. Je to krátkodobý úvěr se splatností do jednoho roku. Přidaná je možnost přečerpání ujednaná mezi bankou a klientem.<sup>27</sup> Revolvingové jsou úvěry poskytované formou úvěrového rámce, přičemž spotřebitel do tohoto rámce může automaticky čerpat prostředky.<sup>28</sup> Úvěr bývá průběžně splácen, čímž dochází k opětovnému uvolňování daného rámce, do kterého může být úvěr opět čerpán.<sup>29</sup> Spotřebitel běžného účtu má možnost čerpání peněžních prostředků, které přesahují rámec aktuálního zůstatku na jeho běžném účtu. Výše úvěrového rámce je závislá na příjmech na běžném účtu, může se ale upravovat v čase.<sup>30</sup> O kontokorent se tedy jedná

---

<sup>27</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 88.

<sup>28</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty.* 3. vyd. Praha: Linde, 2005. s. 538.

<sup>29</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty.* 3. vyd. Praha: Linde, 2005. s. 538.

<sup>30</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh.* Praha: Grada, 2013. s. 61.

v případě smluvního ujednání o čerpání peněžních prostředků až do záporného zůstatku na účtu s ním spojeným. Jeho limit je taktéž stanoven ve smlouvě.<sup>31</sup> Svou podstatou je to úvěr neúčelový.

Spotřebitel kontokorentního úvěru sjednaného na běžném účtu může působit ve vztahu k bance ve dvou relacích. Pokud je na účtu kreditní zůstatek, vystupuje klient banky jako věřitel. Pokud jde o debetní zůstatek, klient je dlužníkem. Tento vztah je věcným obsahem kontokorentního úvěru.<sup>32</sup>

Jeho podstata a smysl se dá přirovnat k finanční rezervě, účel je totiž stejný – mít k dispozici peníze navíc. Finanční rezervu ale v konečném důsledku nemusíme splatit. Pokud nemáme k dispozici finanční prostředky, nic nás nenutí ji opět doplnit do požadované výše. U kontokorentu tomu tak není, ten musíme spolu se vzniklými náklady v podobě úroků dříve či později splatit.<sup>33</sup>

Tyto úvěry, jakožto krátkodobé, s sebou nesou podmínku. Každý úvěr tohoto typu musí být minimálně jednou ročně splacen. Účet s ním spojený tedy musí vykazovat kreditní, nebo nulový zůstatek.<sup>34</sup>

Sdružení českých spotřebitelů (SČS) označuje za mínusy tohoto úvěru velké riziko překročení povoleného limitu (příčemž si banka účtuje vysoké sankce). Upozorňuje zároveň na jeho nevhodnost pro nákup zboží. Z toho důvodu, že je mnohem více úročen než klasický spotřebitelský úvěr.<sup>35</sup>

## 2.1 Běžný účet

Kontokorentní úvěr se váže k běžnému účtu. Běžný účet je bankovní účet, který klientům bank slouží ke správě finančních prostředků, jež jsou bezhotovostní.<sup>36</sup>

Pro běžné účty jsou typické tzv. „vklady na požádání“ (jinak řečeno „vklady na viděnou“), čímž se rozumí vklad, nebo zůstatek na běžném účtu, kdy klient s tímto obnosem může kdykoliv disponovat, a to bez jakéhokoliv omezení ze strany banky.

---

<sup>31</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 88.

<sup>32</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. s. 98-99.

<sup>33</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. s. 61-62.

<sup>34</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. s. 98-99.

<sup>35</sup> ŠMEJKAL, David. *Odpovědné půjčování, jak nespádnout do dluhové pasti: vše, co byste měli vědět*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů 2015. s. 6.

<sup>36</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. s. 45.

Pro tyto vklady je charakteristická vysoká likvidita. Svou povahou se přibližují hotovostním penězům, ale slouží k bezhotovostnímu platebnímu styku.<sup>37</sup>

Běžné účty jsou základním produktem banky a zůstatky na nich tvoří významnou část cizích zdrojů banky. Suma těchto zůstatků se každou hodinou mění, ale se všemi zápornými a kladnými výkyvy se udržuje její přibližně stálá výše. Tato jistá výše zůstatků na běžných účtech se nazývá vkladová sedlina. Banka ji používá pro svoje potřeby.<sup>38</sup>

Veškeré vklady v České republice jsou pojištěny. Vklady všech českých bank, družstevních záložen a bank působících v České republice se sídlem mimo Evropský hospodářský prostor (EHP) chrání Fond pojištění vkladů. Pokud jde o vklady zahraničních bank z členských států Evropské unie (resp. EHP) jsou pojištěny stejným způsobem jako v ČR, ale u příslušného fondu státu podle sídla zahraniční banky. Vklady jsou pojištěny maximálně do výše 100 000 EUR a jejich ekvivalentu podle aktuálního kurzu.<sup>39</sup>

Za vedení a správu účtu si banky často účtují poplatky. V dnešní době už ale spotřebitel lehce najde účet, který je poplatky zatížen minimálně nebo úplně bezpoplatkový. Ten je často nabízen studentům, není ale vyhrazen jen pro ně. Banky ho nabízejí jako základní produkt, popřípadě při splnění určitých podmínek (například minimální výše vkladů za měsíc).

Úroky na běžných účtech jsou buď minimální, nebo žádné. Některé banky úročí v rozmezí od 0,01 % do 0,02 % p. a.,<sup>40</sup> jiné vůbec. Tento úrok je následně ještě snížen o srážkovou daň ve výši 15 %. Pouze pár bank v České republice v roce 2020 nabízí úrok vyšší nebo roven 1 %. Jsou to například Equa Bank, Banka Creditas a Airbank.

## 2.2 Poskytovatelé a zprostředkovatelé spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry mohou poskytovat obchodní banky (včetně poboček zahraničních bank u nás) řídicí se zákonem o bankách. Dále spořitelni a úvěrová družstva vycházející

---

<sup>37</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. s. 45.

<sup>38</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. s. 45.

<sup>39</sup> *Jak jsou pojištěny vklady u bank a družstevních záložen v ČR* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-jsou-pojisteny-vklady-u-bank-a-druzstevnich-zalozen-v-CR/>

<sup>40</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. s. 46.



ze zákona o spořitelních a úvěrových družstvech, platební instituce (při splnění podmínek stanovených zákonem o platebním styku), instituce elektronických peněz a vydavatelé elektronických peněz, které taktéž podléhají zákonu o platebním styku. Můžou to ale podle zákona o spotřebitelských úvěrech být i nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů s oprávněním k činnosti, jež při splnění daných podmínek udělí Česká národní banka.<sup>41</sup> Žadatelé o toto oprávnění musí složit zkoušku odborné způsobilosti u akreditované vzdělávací agentury.<sup>42</sup> Sdružení českých spotřebitelů zdůrazňuje pečlivost výběru poskytovatele úvěrů. Doporučuje zejména tradiční věřitele.<sup>43</sup>

Mnohem více, než poskytovatelů spotřebitelských úvěrů je jejich zprostředkovatelů. Ti nabízí možnost sjednat jej jménem a na účet poskytovatele, nebo jménem a na účet spotřebitele. Předkládají návrh a provádí přípravné práce směřující k jeho sjednání. V celkovém množství všech subjektů, které podnikají na základě licence poskytování a zprostředkování úvěrů, naprostou většinu tvoří zprostředkovatelé. Těchto licencí bylo na základě údajů z roku 2016 v České republice vydáno přes 50 000, z tohoto množství patří 99 % licencí právě zprostředkovatelům, zatímco samotných poskytovatelů je v řádech stovek.<sup>44</sup>

Před 1. prosincem 2016 bylo možné poskytovat spotřebitelský úvěr na základě živnostenského oprávnění, jako vázanou činnost. Od června 2018 spotřebitelské úvěry mohou poskytovat jen Českou národní bankou licencované subjekty.<sup>45</sup> Zákon v této době rovněž zavedl veřejně přístupný elektronický registr, kde spotřebitelé mohou najít informace o licencovaných institucích. Zapisují se sem nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru, zprostředkovatelé, vázaní zástupci, zprostředkovatelé vázaného spotřebitelského úvěru a zahraniční zprostředkovatelé. Spotřebitelé se zde mohou informovat, zda vůbec daný subjekt disponuje oprávněním tuto činnost vykonávat.<sup>46</sup>

---

<sup>41</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. s. 82.

<sup>42</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. s. 83.

<sup>43</sup> BERGMANNOVÁ, Lenka, HŮLE, Daniel a ŠMEJKAL, David. *Půjčky a úvěry obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2016. s. 7.

<sup>44</sup> BERGMANNOVÁ, Lenka, HŮLE, Daniel a ŠMEJKAL, David. *Půjčky a úvěry obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2016. s. 9.

<sup>45</sup> BERGMANNOVÁ, Lenka, HŮLE, Daniel a ŠMEJKAL, David. *Půjčky a úvěry obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2016. s. 7.

<sup>46</sup> BERGMANNOVÁ, Lenka, HŮLE, Daniel a ŠMEJKAL, David. *Půjčky a úvěry obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2016. s. 8.

### 2.3 Právní vymezení kontokorentního úvěru

Spotřebitelské úvěry jsou upraveny zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Na kontokorentní úvěr, zákonem označovaný jako spotřebitelský úvěr ve formě možnosti přečerpání, se podle § 6 zmíněného zákona vztahují pouze jeho vybraná ustanovení. Podle splatnosti je zde rozlišován na spotřebitelský úvěr ve formě možnosti čerpání splatný do 1 měsíce ode dne poskytnutí a splatný na požádání nebo do tří měsíců ode dne poskytnutí.

Právními subjekty spotřebitelského úvěru jsou spotřebitel a věřitel. Věřitel je zákonem o spotřebitelském úvěru vymezen jako poskytovatel nebo osoba, která nabyla pohledávku za spotřebitelem ze smlouvy o spotřebitelském úvěru. Spotřebitel je (podle občanského zákoníku) definován jako každý člověk, který mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem nebo s ním jinak jedná. Dalším právním subjektem je zprostředkovatel, zákonem o spotřebitelském úvěru vymezen coby ten, kdo jako podnikatel zprostředkovává spotřebitelský úvěr.

Zákon u tohoto typu úvěru, v §96 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, specifikuje informace poskytované před uzavřením smlouvy. Přidává například povinnost poskytovat informace o podmínkách a postupu směřujícím k ukončení spotřebitelského úvěru nebo další náklady spjaté s tímto úvěrem od okamžiku uzavření smlouvy.

Stanoveny jsou i další informace, které musí být navíc uvedeny ve smlouvě (§ 107 zákona č. 257/2016 Sb.). V případě, kdy je ve smlouvě o platebních službách spotřebiteli umožněno přečerpání, musí zde být navíc například upozornění, že spotřebitel může být kdykoliv vyzván ke splacení plné výše spotřebitelského úvěru, vyplývá-li tato možnost ze smlouvy.

Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu jeho trvání (§ 117 zákona č. 257/2016 Sb.). V takovém případě vzniká právo na snížení celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení. Pokud se jedná o kontokorentní úvěr, tedy spotřebitelský úvěr s možností přečerpání, tak věřitel

nesmí požadovat náhradu nákladů v souvislosti s předčasným splacením, u jiných druhů spotřebitelských úvěrů na to věřitel má právo.

V případě čerpání nad rámec smlouvené možnosti přečerpání nebo pokud samotné přečerpání ve smlouvě není stanoveno, hovoříme o překročení.<sup>47</sup> Pokud dojde k výraznému překročení, které trvá déle než 1 měsíc, poskytovatel neodkladně informuje spotřebitele o možných sankcích či úrocích z prodlení za toto překročení (§ 108 zákona č. 257/2016 Sb.). Pojem výrazné překročení ale není blíže specifikován.

## 2.4 Posuzování úvěruschopnosti spotřebitele

Před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru poskytovatelé (věřitelé) posuzují schopnost spotřebitele (neboli žadatele) splácet tento úvěr. Jde o tzv. bonitu, kdy poskytovatel posuzuje příjmy a výdaje spotřebitele.<sup>48</sup>

Poskytovatel před posouzením úvěruschopnosti zveřejní nebo sdělí, jaké informace a doklady má spotřebitel poskytnout. Musí být přiměřené a nezbytné. V případě potřeby spotřebitel informace vysvětlí, případně doplní. Poskytovatel poté posoudí úvěruschopnost na základě poskytnutých informací, a pokud je to nezbytné, čerpá i z databáze umožňující posouzení úvěruschopnosti spotřebitele nebo z dalších zdrojů. Posuzuje se schopnost splácet sjednané pravidelné splátky spotřebitelského úvěru, a to na základě porovnání příjmů a výdajů spotřebitele a způsobu plnění dosavadních dluhů. V případě, že nejsou důvodné pochybnosti o schopnosti splácet, spotřebitelský úvěr je poskytnut. (§86)

Dokumenty, nebo jiné záznamy týkající se posuzování úvěruschopnosti, poskytovatelé uchovávají. A to včetně údajů o spotřebiteli, které poskytl do databáze. (§78)

Kontokorentní úvěr je velice snadno dosažitelný u banky, u které je spotřebitelem veden běžný účet. Pokud na tento účet chodí pravidelné příjmy, banka pravděpodobně nebude vyžadovat potvrzení o příjmech či jiné dokumenty. Pokud se jedná o nové klienty

---

<sup>47</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 90.

<sup>48</sup> KOHOUT, Pavel et al. *Jak ovládnout své peníze: finanční plánování pro každého.* Brno: BizBooks, 2013. s. 84.

(například s nepravidelnými příjmy na běžném účtu) banka ve většině případu požaduje předložení dokladu o příjmech.<sup>49</sup>

Americký průzkum uskutečněný na vzorku populace USA, vypracovaný pro *Center for Responsible Lending (CRL)* v lednu 2008 udává, že čtvrtina všech respondentů v posledních šesti měsících měla alespoň jeden kontokorent a 16 % respondentů využilo několik kontokorentů.

Respondenti, kteří vydělávali méně než 50 000 USD ročně, uvedli nejvíce kontokorentních případů. Předchozí průzkum provedený pro CRL v roce 2006 zjistil, že spotřebitelé, kteří kontokorenty využívali častěji, většinou byli svobodní, platili nájem a měli nízké příjmy ve srovnání s běžnou populací.<sup>50</sup>

## 2.5 Náklady na kontokorentní úvěr

Cena bankovních produktů je odrazem cenové politiky banky a při oslovování klientů hraje velmi důležitou roli stejně tak, jako v jiných odvětvích sektoru služeb. Cenová politika banky se snaží stanovit takové ceny, které dokážou zabezpečit dostatečnou rentabilitu banky, udrží či dokonce zlepší konkurenční postavení na bankovním trhu a zároveň také odráží nákladovost banky.<sup>51</sup>

Za základní druhy cen bankovních produktů považujeme:

- úroky (cena za půjčení peněz),
- provize (cena za bankovní produkt, při kterém banka přebírá určité riziko),
- přímé poplatky (cena za bankovní produkt, při kterém nedochází k převzetí nějakého druhu rizika bankou),
- nepřímé poplatky (nejsou explicitně vyjádřené jako samostatný poplatek, ale jsou nepřímo vyjádřeny v jiné ceně).<sup>52</sup>

---

<sup>49</sup> Je možné získat kontokorent bez doložení příjmů? [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/caste-dotazy/odpoved/je-mozne-ziskat-kontokorent-bez-dolozeni-prijmu>

<sup>50</sup> PARRISH Leslie, FRANK Josh. An Analysis of Bank Overdraft Fees: Pricing, Market Structure and Regulation. *Journal of Economic Issues*. 2011, 45(2), 353-361.

<sup>51</sup> MAJERČÁKOVÁ, Daniela. *Peníze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. s. 131.

<sup>52</sup> ROD, Aleš. *Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?* [online]. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.cz/clanky/reportaz/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

Zřízení kontokorentu i jeho samotné vedení bývá většinou zdarma. Banky u tohoto produktu totiž vydělávají především na jeho čerpání.<sup>53</sup> Výhodou může být, že u kontokorentních úvěrů úrok běží pouze po dobu jeho čerpání. Naopak nevýhodou je fakt, že úrokové sazby bývají u tohoto druhu úvěru vyšší než u ostatních spotřebitelských úvěrů.

V případě běžného účtu s možností přečerpání se rozdělují dva typy úroku. Kreditní úrok je připsán z kladných zůstatků ve prospěch majitele kontokorentního účtu. Ovšem záleží na tom, zda je kreditní úrok vůbec sjednán. Naopak debetní úrok je úrok ze záporných zůstatků. Při překročení sjednané výše úvěrového rámce jsou účtovány tzv. provize za překročení úvěrového rámce.<sup>54</sup>

Podle americké studie *Study of Bank Overdraft Programs*, která byla zpracována FDIC (*Federal Deposit Insurance Corporation*) více než polovina amerických bank, přesně 59,2 %, neúčtovala poplatky za povolení či vedení kontokorentu. Jeho cenou je pro tyto instituce úrok. Z průzkumu vyšlo, že malé banky účtují poplatky dokonce ještě méně často než ty velké. Pouze 36,5 % účtovalo poplatky za kontokorenty.<sup>55</sup>

## 2.6 Úročení

Úrok, jak již bylo zmíněno, definujeme jako cenu za půjčení peněz. Pro věřitele znamená odměnu za dočasné poskytnutí peněz, protože danou částku na určitou dobu postrádá. Z pohledu dlužníka hovoříme o ceně za získání úvěru.

Výše úroku se odvíjí od úrokové sazby, na kterou mají vliv různé okolnosti. Faktory ji ovlivňující jsou například délka trvání úvěru, míra inflace, stupeň rizika nebo lombardní a diskontní sazba České národní banky.<sup>56</sup> Lombardní sazba je ta, za kterou si obchodní banky půjčují prostředky od centrální banky. Tvoří horní hranici pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. Z důvodu trvalého přebytku likvidity obchodní banky lombardní úvěry využívají minimálně. V případě mimořádných měnových politických

---

<sup>53</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. s. 61.

<sup>54</sup> KUBOVÁ, Pavla. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2017. s. 41.

<sup>55</sup> CASHMAN Patricia, CORDEIRO Robert, PAWELSKI Victoria et al. *FDIC Study of Bank Overdraft Programs*. Pennsylvania: DIANE Publishing, 2010. s. 21.

<sup>56</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovnictví II*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016. s. 49.

důvodů centrální banka může omezit či pozastavit jejich poskytování.<sup>57</sup> Diskontní sazba představuje dolní hranici pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. Obchodní banky mají možnost si u centrální banky uložit přes noc přebytečnou likviditu bez zajištění úročenou právě diskontní sazbou. Přičemž minimální objem je 10 mil. Kč, při jeho splnění je to bez jiných omezení.

Změny úrokových sazeb stanovených Českou národní bankou vyvolávají změny všech úrokových sazeb obchodních bank. Zároveň je nepřímo úměrně ovlivňována poptávka po úvěrech.<sup>58</sup>

**Úroková sazba** je žádána ve formě podílu z vypůjčené částky<sup>59</sup> a uvádí se za rok se zkratkou p. a. Obchodní banky mají povinnost uvádět roční úrokovou sazbu. U jiných institucí může být uváděna jako půlroční (p. s.), čtvrtletní (p. q.), měsíční (p. m.) nebo denní (p. d.). V tomto případě musí platit, že roční sazba je dvojnásobek půlroční sazby, čtyřnásobek čtvrtletní sazby atd.<sup>60</sup>

Úrokovou sazbu dělíme na fixní a variabilní. **Fixní úroková sazba** je definována jako zápůjční úroková sazba, která se během doby fixace nemění. Délka doby fixace je ujednána mezi spotřebitelem a poskytovatelem. Následně po uplynutí této doby banka navrhuje novou sazbu na další období. Spotřebitel v tento moment může odmítnout a úvěr splatit. Pokud k tomu nedojde, zůstane u banky a přijme novou sazbu, dochází k refixaci.<sup>61</sup>

**Variabilní úroková sazba** obsahuje fixní pouze marži. Zbytek sazby je závislý na referenční sazbě. Tato část se může měnit každý měsíc. Referenční sazba je odhad úrokové sazby. Tento odhad odpovídá hodnotě, za kterou by byla referenční banka ochotna poskytnout depozitum jiné bance na českém mezibankovním trhu.<sup>62</sup>

---

<sup>57</sup> *Měnověpolitické nástroje* [online]. ČNB [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/>

<sup>58</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. s. 162.

<sup>59</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 7.

<sup>60</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovnictví II*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016. s. 49.

<sup>61</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 16.

<sup>62</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 16.

Banky nabízí i slevy z úrokových sazeb pro klienty, kteří např. využijí vybrané služby nebo splní dané podmínky. Do těchto podmínek může patřit:

- zřízení běžného účtu u dané banky a zároveň splnění stanovených podmínek (např. kreditní obrat účtu, počet transakcí),
- zřízení pojištění schopnosti splácet úvěr.<sup>63</sup>

Z daného základu (výše úvěru neboli jistina) se počítá úrok, tento proces nazýváme úročení a provádí se dvěma základními způsoby – **jednoduché a složené úročení**. Protože u kontokorentního úvěru jde o krátkodobý úvěr, je pro něj typické jednoduché úročení. Při něm se úroky počítají stále z původního kapitálu a dále se neúročí. V případě, že se úroky připočítávají k původnímu kapitálu, jde o složené úročení, počítají se úroky z úroků.<sup>64</sup> Úročí se již zúročený kapitál.

Úročení se dále dělí podle kritéria, kdy dochází k placení úroků. U polhůtního úročení (tzv. dekurzivní) se úroky platí vždy až na konci úrokového období a v případě předlhůtního úročení (tzv. anticipativní) se úroky platí na počátku úrokového období.<sup>65</sup> U kontokorentních úvěrů jde o polhůtní úročení.

## 2.7 Jednoduché úročení kontokorentního úvěru

Protože se u kontokorentních úvěrů využívá pouze jednoduché úročení, budu se v této práci zabývat pouze jednoduchým, nikoliv složeným úročením. Jak již bylo zmíněno, jednoduché úročení je typické tím, že se daný vyplacený úrokový výnos nepřičítá k původnímu kapitálu.<sup>66</sup> Úrokovou míru ovlivňuje řada faktorů, může se jednat např. o nabídku a poptávku po penězích, riziko dané operace, či úroveň inflace.

---

<sup>63</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 17.

<sup>64</sup> MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovníctví II.* Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016. s. 49.

<sup>65</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika.* Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 7.

<sup>66</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika.* Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 7.

**Úroková míra** vyjadřuje vztah hodnoty počátečního kapitálu a úrokového výnosu za jeho použití. Tyto hodnoty jsou vyjádřeny v peněžních jednotkách dané měny.<sup>67</sup> Úroková míra je vztažena k jednotce času a vyjádřena v procentech. Vypočítáme ji ve vztahu:

$$\% p. a. = 100 \left( \frac{\text{úrokový výnos}}{\text{kapitál}} \right)$$

**Úrokový výnos** za lhůtu výpůjčky v letech vypočítáme podle vzorce:

$$U = \frac{P * p * t}{100} = P * i * t$$

kdy platí:

$U$ ..... celková částka úroku v peněžních jednotkách (úrokový výnos),  
představuje zvýšení kapitálu  $K_0$  za dobu výpůjčky,

$p$  ..... roční úroková míra (p. a.) v %,

$i = p/100$  ..... roční úroková míra ve tvaru kvocientu, značí úrok za 1 Kč za 1 rok,

$P$ .....jistina, dnešní (počáteční) hodnota kapitálu (kapitál na počátku výpůjčky v peněžních jednotkách),

$t$  ..... doba splatnosti vyjádřena v letech.

Splatná částka  $S$ , kterou spotřebitel za dobu  $t$  zaplatí, je součet jistiny a velikosti úroku:

$$S = P + U$$

Základní vzorec pro výpočet úroků je založen na roční úrokové míře. V případě období výpůjčky kratší než rok, se její délka ( $t$ ) udává jako zlomek roku. Při stanovování doby splatnosti existují různé standardy pro výpočet.<sup>68</sup>

**30E/360** je evropský standard neboli německá či obchodní metoda dána předpokladem, že rok má 360 dní. Na každý měsíc je určeno 30 dní. Ve výpočtu tedy uvažujeme celé měsíce jako 30 dnů v čitateli a rok jako 360 dní ve jmenovateli.

<sup>67</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 7.

<sup>68</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 9.



**30A/360**, americký standard podobný evropskému standardu, ale když den ukončení obchodu připadá na 31. den v měsíci a současně den uzavření obchodu není 30. nebo 31. den v měsíci, nechává se den ukončení doby splatnosti jako 31. v měsíci.

**ACT/365** je anglický standart typický pro nebankovní operace.<sup>69</sup> Rok se vždy bere jako 365 dnů. Počítá se podíl skutečného počtu dnů úrokového období a 365 dní v roce.

**ACT/ACT** je standart ve své podstatě stejný jako anglický, ale zahrnuje navíc i přestupný rok.

**ACT/360** je francouzský standard charakteristický pro bankovní půjčky a eskont směnek. Jeho výpočet je stavěn jako podíl skutečného počtu dní a délky roku 360 dní.<sup>70</sup>

Při výpočtu délky období mezi dvěma daty tedy počítáme **délku období ve dnech**. Můžeme počítat přesný počet dní od prvního dne období do jeho posledního dne. Nikdy nezapočítáváme první i poslední den období, vždy to je jen jeden z nich. Nebo způsobem založeným na přibližném počtu dní, protože uvažuje všechny měsíce jako třicetidenní.<sup>71</sup>

V případě doby výpůjčky kratší, než rok nastává rozdíl při použití různých metod. V základním vzorci pro výpočet úrokového výnosu:

$$U = \frac{P \cdot p \cdot t}{100} = P * i * t$$

bude potom  $t$  zlomek, kdy jmenovatelem je 360 nebo 365 (resp. 366) a čitatelem počet dnů výpůjčky, oboje v závislosti na použité metodou.<sup>72</sup>

## 2.8 RPSN

RPSN je definováno jako roční procentní sazba nákladů vyjadřující celkové náklady úvěru jako roční procento. Je upraveno zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, stejně tak i jeho výpočet. Je to standardizovaná zabezpečující srovnatelnost

---

<sup>69</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 9.

<sup>70</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 9.

<sup>71</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 10-11.

<sup>72</sup> PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. s. 9.

informací o nákladech úvěrových produktů.<sup>73</sup> Spotřebitelům má pomoci jednoduše porovnat nabídky různých úvěrů.

Zahrnuje:

- celkové náklady úvěru s výjimkou nákladů splatných spotřebitelem v důsledku neplnění některé z povinností stanovených ve smlouvě,
- úrokovou sazbu jako hodnotu v procentech nebo, připadá-li v úvahu, uvedení referenční sazby a procentní hodnoty úrokového rozpětí věřitele,
- jednorázové poplatky vyjádřené jako roční procento z celkové výše úvěru,
- opakované poplatky vyjádřené jako roční procento z celkové výše úvěru,
- náklady na ocenění nemovité věci, je-li pro získání spotřebitelského úvěru nezbytné,
- náklady na doplňkové služby (např. pojistné), je-li uzavření smlouvy o doplňkové službě povinné pro získání úvěru.

Každý poskytovatel spotřebitelského úvěru je povinen u dané úvěrové nabídky uvádět RPSN, konkrétně je to povinná informace uváděná v reklamě, ve smlouvě o spotřebitelském úvěru i před jejím uzavřením. Následně je vysvětlena prostřednictvím modelového příkladu s uvedením veškerých předpokladů použitých pro její výpočet. Musí být uváděna alespoň stejně zřetelně jako jakákoliv informace o zápujční úrokové sazbě.

V případě kontokorentních úvěrů spotřebitelé neplatí žádné nestandardní jednorázové nebo opakované poplatky ani neobvyklé náklady jako např. ty na ocenění nemovité věci či doplňkové služby v podobě pojistného. Poplatky za poskytnutí úvěru či poplatky za vedení úvěru bývají minimální nebo nulové. Ve výpočtu RPSN se u tohoto typu úvěru ale zohledňuje i poplatek za vedení běžného účtu spojeného s ním. Minimální poplatky za zřízení a vedení kontokorentu s sebou ale nesou velmi vysoké úrokové sazby, a tak i RPSN bývá velmi vysoké.

---

<sup>73</sup> ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. s. 20.

## II. PRAKTICKÁ ČÁST

### 3 Informace o vybraných českých bankách

V této kapitole se zaměřuji na jednotlivé vybrané banky, které jsem do mé práce zvolila. Jejich struktura se záměrně skládá z méně i více tradičních bank působících na českém trhu. Zabývám se charakteristikou banky, jejím působením na českém trhu. Krátce popisují jejich stručnou historii až po dnešní podobu bank. Shrnuji, jak banky popisují samy sebe a čím se prezentují navenek. Uvádím, zda jsou výhradně české či nikoliv, ale například i rozsah jejich klientely. Informace čerpám z oficiálních webových stránek daných bank a taktéž z jejich výročních zpráv roku 2018, což jsou v době vypracovávání této práce dosud poslední zveřejněné výroční zprávy.

#### 3.1 ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV, která sídlí v Belgii v Bruselu. Od roku 2007 je jejím jediným akcionářem KBC Bank, která je dceřinou společností mezinárodní banko-pojišťovací skupiny KBC Group.<sup>74</sup>

K 31. 12. 2018 disponovala 235 pobočkami a 1063 bankomaty.<sup>75</sup> Počet klientů byl podle výroční zprávy roku 2018 3,6 mil.<sup>76</sup>

ČSOB působí jako univerzální banka v České republice. Podle informací na oficiálním webu této banky, byla státem založena v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno-měnových operací s působností na československém trhu. Privatizována byla v červnu roku 1999, kdy se majoritním akcionářem stala zmíněná KBC Bank, od roku 2007 už je jediným akcionářem.<sup>77</sup>

---

<sup>74</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

<sup>75</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

<sup>76</sup> *Výroční zpráva 2018* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2018.pdf>

<sup>77</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

Skupina ČSOB disponuje rozsáhlým seznamem členů. Skládá se z banky a ostatních společností, se kterými je propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje například: Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, Českomoravskou stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSO Factoring a Patria. Své služby ČSOB nabízí všem klientským segmentům: fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. Od roku 2019 je součástí skupiny ČSOB i značka Poštovní spořitelna.<sup>78</sup>

ČSOB uvádí řadu produktových skupin pro své klienty:

- standartní bankovní služby,
- financování potřeb spojených s bydlením (hypotéky a půjčky ze stavebního spoření),
- pojistné produkty,
- penzijní fondy,
- produkty kolektivního financování a správa aktiv,
- specializované služby (leasing a factoring),
- služby spojené s obchodováním s akciemi na finančních trzích.<sup>79</sup>

Banka o sobě píše, že staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem v oblastech osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování.<sup>80</sup>

### 3.2 Česká spořitelna

Česká spořitelna, a. s. je, jak o sobě tvrdí na webových stránkách, banka s nejdelší tradicí na českém trhu. Byla založena 12. února 1825 a od roku 2000 je součástí Erste Group, ta byla založena roku 1819 jako první rakouská spořitelna. Erste Group se v roce 1997 rozšířila do střední a východní Evropy a stala se jedním z největších poskytovatelů

---

<sup>78</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

<sup>79</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

<sup>80</sup> *O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

finančních služeb ve východní části Evropy. Od listopadu 2018 je Erste Bank 100% akcionářem České spořitelny, a. s.<sup>81</sup>

Podle počtu klientů je to největší banka na českém trhu. K 31. 12. 2018 disponuje 501 pobočkami a 1783 bankomaty, uvádí až 4,6 mil. klientů.<sup>82</sup>

Služby poskytuje fyzickým osobám, malým a středním podnikům, městům a obcím i velkým korporacím. Kromě České spořitelny, finanční služby poskytují i dceřiné společnosti Finanční skupiny Česká spořitelna, jejími členy jsou například: Stavební spořitelna České spořitelny, REICO investiční společnost České spořitelny, Erste Leasing, Česká spořitelna – Penzijní společnost.<sup>83</sup>

V obecných informacích uvádí, že je nejlepší na trhu z několika úhlů pohledu. Uvádí tyto faktory a opírá se o zdroje ze statistiky České národní banky, Ministerstva pro místní rozvoj, Asociace bankovních karet a Asociace pro kapitálový trh České republiky:

- podle počtu klientů (4.6 mil.),
- v hypotékách (podíl 28 %),
- ve spotřebitelských úvěrech včetně kreditních karet (podíl 28 %),
- v úvěrech celkem (podíl 21 %),
- podle celkových vkladů (podíl 21 %),
- na trhu podílových fondů (podíl 27 %),
- ve firemních úvěrech.<sup>84</sup>

### 3.3 MONETA Money Bank

MONETA Money Bank, a.s. je nezávislá česká banka s téměř 15 tisíci akcionáři ze 7 zemí. Charakterizuje se jako nestále se inovující digitální banka, která hledá stále nová digitální řešení a ke svému okolí se chová zodpovědně a s úctou. Skupina MONETA prý patří mezi vedoucí a rostoucí poskytovatele bankovních a finančních služeb klientům

---

<sup>81</sup> *Kdo jsme* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

<sup>82</sup> *Výroční zpráva 2018* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obchodni\\_informace-Produkty/Investovani\\_\(Fondy\\_a\\_Financni\\_trhy\)/Akcie\\_a\\_dluhopisy/Prilohy/2019\\_0010\\_cs\\_matka\\_vz\\_2\\_018\\_cz\\_06.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obchodni_informace-Produkty/Investovani_(Fondy_a_Financni_trhy)/Akcie_a_dluhopisy/Prilohy/2019_0010_cs_matka_vz_2_018_cz_06.pdf)

<sup>83</sup> *Všeobecná prezentace o Finanční skupině ČS* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna\\_prezentace.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf)

<sup>84</sup> *Profil společnosti* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/fs\\_08\\_2015\\_cz.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/fs_08_2015_cz.pdf)

jako fyzickým osobám a klientům v segmentu malých a středních podniků v České republice.<sup>85</sup> Označuje se za čtvrtou největší českou banku s 1 mil. klientů, 202 pobočkami a 654 bankomaty, podle výroční zprávy roku 2018.<sup>86</sup>

Snaží se být nejinovativnější organizací poskytující finanční služby v České republice, být digitálním leaderem a zajistit možnost řešení všech finančních potřeb online. V charakteristice banky užívají sousloví „překopník v digitalizaci“ finančních produktů s pevnou pozicí na trhu úvěrových finančních produktů pro české domácnosti a dále uvádí své rostoucí postavení v segmentu úvěrů pro živnostníky a malé a střední podniky. Základním stavebním kamenem je pro tuto banku tedy digitalizace a inovace, což je i součástí jejich vize a mise. Na tyto dva aspekty spoléhají i při oslovování potencionálních investorů. Na svých webových stránkách se prezentují zájmem o dosažení trvale udržitelného rozvoje, starostí o životní prostředí a aktivním snižováním uhlíkové stopy.<sup>87</sup>

Tato banka prošla transformací z Agrobanky, poté GE Money Bank až do dnešní podoby samozvaného „digitálního leadera“ MONETA Money Bank. Původní finanční společností byla Agrobanka Praha a. s. působící na trhu v letech 1990-1998. MONETA Money bank byla založena v roce 1998 pod názvem GE Capital Bank, tím tato americká korporace vstoupila na český trh. V roce 2008 se z GE Capital Bank stala GE Money Bank. Společnost GE se rozhodla v roce 2016 prodat všechny své finanční divize. Česká GE Money Bank se stala ryze českou bankou MONETA Money Bank. S novým názvem si, podle autorů článku o historii této banky, získala opravdovou, silnou a jednoznačně rozpoznatelnou identitu jako ryze česká bankovní instituce.<sup>88</sup>

---

<sup>85</sup> *V MONETA Money Bank máme jasnou vizi...* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

<sup>86</sup> *Výroční zpráva 2018* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://investors.moneta.cz/documents/12270853/12624935/mmb-vyrocní-zprava-2018-cz.pdf>

<sup>87</sup> *O nás* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://investors.moneta.cz/o-nas>

<sup>88</sup> *V MONETA Money Bank máme jasnou vizi...* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

### 3.4 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a. s., jakožto univerzální banka, působí na českém trhu od roku 1993. Pyšní se pátou pozicí v pořadí největších bank České republiky, a to podle kritéria celkových aktiv.<sup>89</sup>

Popisuje se jako silná stabilní banka se zárukou bezpečí. Poskytující vysoce kvalitní a moderní služby. Jejich vizí je být nejrychleji rostoucí banku na trhu a první seriózní alternativou pro náročné klienty tradičních bank.<sup>90</sup> Charakterizuje se jako komplexní banka. Své služby nabízí fyzickým osobám, podnikatelům a firmám. Kromě tradičních bankovních produktů nabízí službu specifických finančních služeb a poradenství pro firemní klientelu a velké korporace. Zmiňují i řadu veřejně prospěšných aktivit, na kterých se banka podílí (např. vzdělávání a charitativní či kulturní projekty). Společenskou odpovědnost označují za onu součást strategie a firemních hodnot.<sup>91</sup>

Raiffeisenbank a. s., je součástí Raiffeisen Bank International AG (RBI) se sídlem v Rakousku, která je označována za jednoho z nejvýznamnějších poskytovatelů investičního a firemního bankovníctví v Rakousku a Evropě. Působí ve 13 státech střední a východní Evropy. V Rakousku zaujímá přední pozice ve firemních a investičních bankách. Skupina Raiffeisen disponuje řadou specializovaných poskytovatelů finančních služeb.<sup>92</sup>

Raiffeisenbank a. s. pro ČR, jako jediná z vybraných bank v této práci, ve své výroční zprávě nezveřejňuje počet klientů. Udávají pouze 16,1 mil. zákazníků celé skupiny Raiffeisen, za celou Evropu. V České republice, k 31. 12. 2018, může veřejnost banku navštívit na celkem 128 pobočkách a využít 166 bankomatů.<sup>93</sup>

---

<sup>89</sup> *Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

<sup>90</sup> *Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

<sup>91</sup> *Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

<sup>92</sup> *Skupina Raiffeisen* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/skupina-raiffeisen>

<sup>93</sup> *Skupina Raiffeisen* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/skupina-raiffeisen>

### 3.5 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. je členem celoevropské skupiny UniCredit působící na českém a slovenském trhu. Jediným akcionářem je společnost UniCredit S. p. A., se sídlem v Itálii, založena roku 1998. Skupina UniCredit působí v západní, střední a východní Evropě celkem v 17 zemích Evropy. Na tuzemském trhu zahájila svoji činnost v listopadu roku 2007 a vznikla spojením HVB Bank a Živnostenské banky. Pod jednotným názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. vystupuje od prosince roku 2013.<sup>94</sup>

Prezentuje se jako úspěšná silná a rychle se rozvíjející celoevropská obchodní banka s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, jež pokrývá všechny finanční potřeby svých klientů. Nabízí vysokou odbornost, dlouholetou tradici, vedoucí pozici v korporátním a privátním bankovníctví a inovativní přístup.<sup>95</sup>

Své služby nabízí fyzickým osobám, podnikatelům, korporátním a mezinárodním firmám. Těm nabízí rozsáhlé množství služeb, kromě jiného, včetně:

- služeb v oblasti projektového, strukturovaného a akvizičního financování,
- korporátní a exportní financování
- syndikovaných úvěrů,
- financování komerčních nemovitostí, zemědělství
- či financování ze strukturálních fondů EU.<sup>96</sup>

Dle výroční zprávy z roku 2018 klienti mohou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. navštívit v obou zemích celkem na 130 pobočkách a využít 414 bankomatů. V celé Evropě uvádí cca 26 mil. klientů na tuzemském trhu je to přes 700 tisíc.<sup>97</sup>

---

<sup>94</sup> *O bance* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

<sup>95</sup> *O bance* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

<sup>96</sup> *O bance* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

<sup>97</sup> *Výroční zpráva 2018* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/o-bance/vyrocnizpravy/VZ\\_2018\\_CZ\\_vyrok.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/o-bance/vyrocnizpravy/VZ_2018_CZ_vyrok.pdf)



### 3.6 Fio banka

Fio banka, a. s. je ryze česká banka se sídlem v Praze. Jejím jediným akcionářem je česká společnost Fio holding, a. s.<sup>98</sup> Vznikla v roce 2010 navázáním na dlouholetou činnost společnosti Fio. Ta byla zaměřená na obchodování s cennými papíry. Založila ji v roce 1993 skupina studentů a absolventů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy. V roce 1998, jako první z dnešních českých finančních institucí, spustili internet banking.<sup>99</sup>

Své služby dělí do dvou oblastí: poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování obchodů s cennými papíry. Zastává strategii nulových poplatků za standardní služby.<sup>100</sup>

Charakterizuje se jako největší český obchodník s cennými papíry zaměřený na drobnou klientelu, jako zcela odlišná banka poskytující běžné bankovní služby bez poplatků, uvádějící zajímavé novinky. Dominantní pozici uvádí v obchodování s akciemi přes internet.<sup>101</sup> Na svých webových stránkách se pyšní pojmem česká banka a zdůrazňuje svoji nezávislost na zahraničních akcionářích, díky čemu si sama vytváří svůj bankovní systém, což, podle slov autorů článku o historii Fio banky, umožňuje pružně reagovat na nové trendy a rychle inovovat služby.<sup>102</sup> K 31. 12. 2018 0,9 mil. klientů užívalo 84 poboček a 179 bankomatů.

### 3.7 Sberbank

Sberbank CZ, a. s. je banka působící na českém trhu od roku 1993, přičemž samostatnou akciovou společností se stala roku 1997 a pod stávající značkou zde vystupuje od roku 2013. Obsluhuje retailové, malé, střední i velké firemní klienty. Podle počtu klientů, poboček a bankomatů je to jedna z nejmenších bank působících na českém trhu. Disponuje 25 pobočkami, 27 bankomaty a pouze 100 tisíci klienty.<sup>103</sup>

---

<sup>98</sup> *Výroční zpráva 2018* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/FIO%20Banka\\_annual%20report\\_completed\\_FINAL\\_cze.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/FIO%20Banka_annual%20report_completed_FINAL_cze.pdf)

<sup>99</sup> *Historie* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

<sup>100</sup> *O Fio* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>

<sup>101</sup> *O Fio* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>

<sup>102</sup> *Historie* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

<sup>103</sup> *Představení banky* [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz/o-bance/predstaveni-banky>

Charakterizuje se jako plně rozvinutá, samofinancovaná a zisková banka. Uvádí, že jejich podnikání stojí na férové a společensky odpovědném přístupu.

Jediným akcionářem Sberbank CZ, a. s. je skupina Sberbank Europe AG se sídlem ve Vídni. Tuto skupinu však vlastní největší ruská banka Sberbank Russia, která poskytuje služby více než 70% ruské populace. V roce 2012, v rámci mezinárodní expanze, převzala celou skupinu Volksbank international AG.<sup>104</sup>

Skupina Sberbank Europe se označuje za jednu z největších, nejúspěšnějších a nejdynamičtější se rozvíjejících bankovních skupin na světě. V Evropě je zakomponována do bankovních systémů 8 států, celkově ve světě je to 20 zemí.<sup>105</sup> Jejím cílem je, podle slov z výroční zprávy roku 2018, budovat mosty mezi Ruskem a evropskými trhy.<sup>106</sup>

### 3.8 Srovnání dostupnosti a počtu klientů vybraných bank

Výběr českých bank pro jejich vzájemnou komparaci a zároveň srovnání jejich nabídky, tedy konkrétně kontokorentních účtů, je záměrně strukturovaný od zcela až po méně tradiční banky působící na českém trhu.

Tabulka 1: Počet klientů, poboček a bankomatů u vybraných bank

	Počet klientů (v mil.)	Poboček	Bankomatů
ČSOB	3,6	235	1063
Česká spořitelna	4,6	501	1783
MONETA Money bank	1,0	202	654
Raiffeisenbank	nezveřejňuje	128	166
UniCredit Bank	0,7	130	414
Fiobanka	0,9	84	179
Sberbank	0,1	25	27

Zdroj: Vlastní zpracování

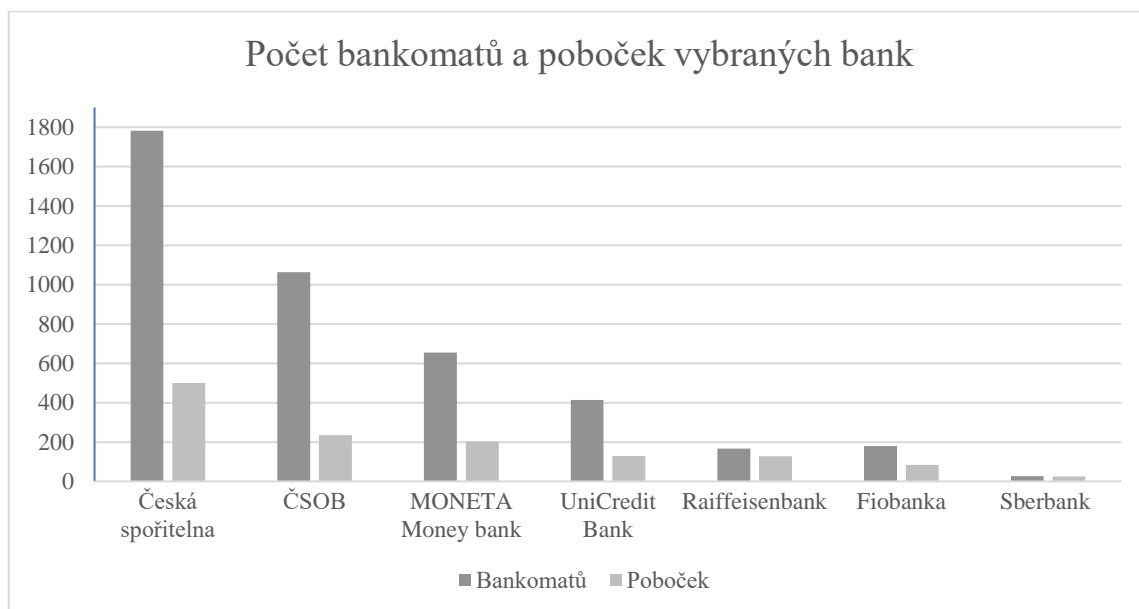
<sup>104</sup> Výroční zpráva 2018 [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní\\_zprava\\_2018\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní_zprava_2018_cz.pdf)

<sup>105</sup> Představení banky [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz/o-bance/predstaveni-banky>

<sup>106</sup> Výroční zpráva 2018 [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní\\_zprava\\_2018\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní_zprava_2018_cz.pdf)

V tabulce 1 shrnuji informace o počtu klientů, poboček a bankomatů z výročních zpráv 2018 vybraných bank pro účel srovnání.

Graf 1: Počet bankomatů a poboček vybraných bank



Zdroj: Vlastní zpracování

Co se týče **dostupnosti pro klienty**, srovnávám počet poboček a bankomatů daných bank podle údajů z tabulky 1 a grafu 1. Při komparaci tohoto faktoru nejlépe vychází Česká spořitelna s 501 pobočkami a 1783 bankomaty, na druhé pozici je ČSOB (235 poboček a 1053 bankomatů), a následné pořadí dle grafu 1: MONETA Money bank, UniCredit Bank, Raiffeisenbank, Fiobanka, Sberbank s pouhými 26 pobočkami a 27 bankomaty. UniCredit Bank ale uvádí údaje za Českou republiku i Slovensko. Počet bankomatů je přímo úměrně závislý počtu poboček.

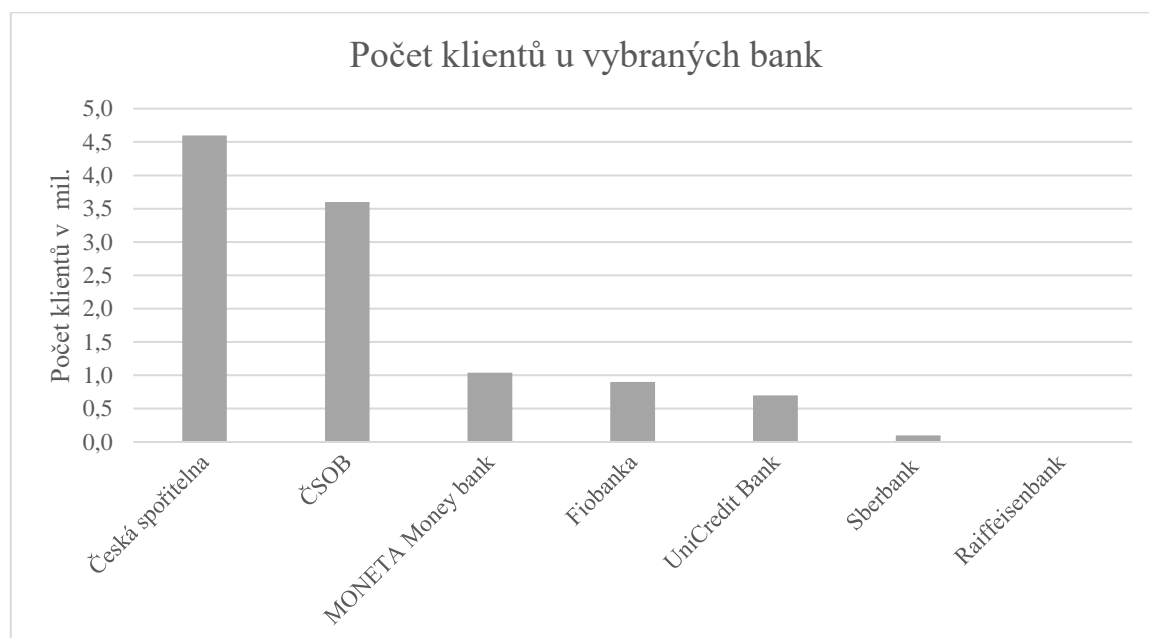
Ke komparaci faktoru dostupnosti pro klienty můžeme zařadit i případné zpoplatnění při výběru z bankomatů cizích bank. V následující kapitole, s názvem *Nabídka běžných účtů vybraných bank*, se věnuji právě běžným účtům a jejich poplatkům.

Raiffeisenbank je jediná z vybraných bank, která nabízí bezpodmínečně bezplatný účet s výběry ze všech českých bankomatů zdarma. Údaj o počtu bankomatů Raiffeisenbank je tedy v tuto chvíli irelevantní, jelikož spotřebitelé jejich Chytrého účtu mohou bezplatně využívat kterýkoliv bankomat. Dalšími bankami, které nabízí výběry ze všech bankomatů, jsou ČSOB, MONETA Money Bank, UniCredit Bank, Sberbank. Pokud jde o ČSOB a MONETA Money Bank, je to pouze u dražších, prémiových účtů, které jsou

vedeny zdarma po splnění vysokých nároků. Ty jsou uvedeny v následující kapitole. UniCredit Bank a Sberbank nabízí výběry ze všech bankomatů, včetně těch zahraničních, zdarma u svých běžných účtů, jejichž vedení je bezplatné nebo v obou případech za 199 Kč měsíčně. Podmínky pro vedení těchto účtů zdarma nejsou náročné, jsou taktéž uvedeny v následující kapitole. Často banky nabízí účty pro studenty a děti, které také bývají bez poplatků. Ty sem ale pro účely této práce nezařazují.

Spotřebitelé levnějších, základních běžných účtů Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Sberbank tedy nevyužívají pouze bankomaty své banky ale i všechny ostatní. Alespoň po dobu, kdy banky nabízí bezplatný výběr ze všech bankomatů. Jejich základní účty je možné navíc založit online, takže v tomto případě klient nepotřebuje ani pobočky.

Graf 2: Počet klientů u vybraných bank



Zdroj: Vlastní zpracování

Údaj o **počtu klientů** se zdá přímo úměrný rozsáhlosti sítí poboček a bankomatů. Nejvíce klientů obsluhuje Česká spořitelna (4,6 mil.), v závěsu opět ČSOB s 3,6 mil. klientů, následuje MONETA Money bank, Fiobanka, UniCredit Bank a Sberbank s pouhými 100 tisíci klienty.

Jediná změna v pořadí se zaznamenala mezi Fiobankou a UniCredit Bank, přičemž UniCredit Bank opět uvádí zákazníky české i slovenské. Pokud tedy bereme v úvahu pouze český trh, Fiobanka s 0,9 mil. klienty je patrně rozsáhlejší, než UniCredit Bank s 0,7 mil. klienty na dvou trzích. Zde se narušuje zmíněná zdánlivá přímá úměrnost tohoto

údaje s počtem poboček a bankomatů. Protože UniCredit Bank na obou trzích disponuje 130 pobočkami a 414 bankomaty, zatímco Fiobanka na ryze českém trhu pouze 84 pobočkami a 179 bankomaty, klientů má přesto více.

Raiffeisenbank je jediná ze všech vybraných institucí, která ve své výroční zprávě neuvádí počet klientů pro Českou republiku. Jediný údaj, který zveřejňuje je 16,1 mil., což je počet všech zákazníků skupiny Raiffeisenbank za celou Evropu. Tento údaj je tedy nevypovídající pro zařazení do srovnání počtu klientů daných bank v tuzemsku.

## 4 Nabídka běžných účtů pro retailovou klientelu vybraných českých bank

Dalším tématem, kterým se ve své práci zabývám, jsou běžné účty (jakožto premisa pro zařazení kontokorentního úvěru). Uvádím všechny typy běžných účtů pro retailovou klientelu vybraných bank. Pro účely této práce vybírám běžné účty poskytované retailové klientele a vynechávám specifické běžné účty určené pro děti, studenty nebo seniory. Shrnuji poplatky za vedení účtu, výběry hotovosti v bankomatech dané banky, cizích bank, v zahraničních bankomatech i na pobočce. Uveden je i kreditní úrok každého z běžných účtů. Na konci kapitoly srovnávám všechny běžné účty pro retailovou klientelu vybraných bank, jejich finanční náročnost a ostatní podmínky.

### 4.1 Běžné účty nabízené ČSOB

Tabulka 2: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu ČSOB, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	Plus Konto	Základní účet	Premium Konto
Vedení účtu	zdarma/69 Kč měsíčně	25 Kč měsíčně	zdarma/900 Kč měsíčně
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů ČSOB	zdarma	5 Kč	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu	40 Kč	40 Kč	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Výběr hotovosti na pobočce ČSOB	80 Kč	80 Kč	80 Kč
Úrok	0 %	0 %	0 %

Zdroj: Vlastní zpracování

ČSOB soukromé klientele nyní nabízí 3 typy účtů – Základní účet, Plus Konto a Premium Konto. Nejzákladnější poplatky i úrok z něj plynoucí jsem shrnula v tabulce 2.

Poplatek za vedení účtu je u ČSOB Plus Konta nulový nebo 69 Kč měsíčně. Zdarma je pro klienty do 26 let a majitele účtu na mateřské či rodičovské dovolené. U klientů od 58 let a osob se zdravotním postižením je zdarma při splnění obrátové podmínky

ve výši 5 000 Kč. Pro ostatní klienty je zdarma při splnění obrátové podmínky ve výši 10 000 Kč.<sup>107</sup> Ve všech ostatních případech je poplatek za vedení účtu 69 Kč měsíčně.

ČSOB Premium Konto je zdarma pokud klient splňuje jednu z níže uvedených podmínek:

- k poslednímu dni každého kalendářního měsíce bude účet klienta u ČSOB vykazovat tzv. měsíční příjem minimálně v aktuální výši 50 000 Kč;
- k poslednímu dni každého kalendářního měsíce bude souhrnný zůstatek depozit klienta u produktů ČSOB a produktů subjektů finanční skupiny ČSOB alespoň 1,5 mil. Kč;
- součet hypotečních úvěrů má klient ve výši 3 mil. Kč.<sup>108</sup>

Výběry hotovosti jsou převážně zpoplatněny. Zdarma lze vybírat pouze v bankomatech ČSOB (s výjimkou Základního účtu, kdy jsou zpoplatněny všechny výběry) a u ČSOB Premium Konta i v ostatních bankomatech. Výběry na pobočkách a z bankomatů v zahraničí jsou zpoplatněny u všech tří typů účtů.

## 4.2 Běžné účty nabízené Českou spořitelnou

Tabulka 3: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu České spořitelny, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	Moje zdravé finance	Základní účet
Vedení účtu	100 Kč	zdarma
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů České spořitelny	zdarma	5 Kč
Výběr hotovosti z cizího bankomatu v ČR	40 Kč	40 Kč
Výběry z bankomatů v zahraničí	5 Kč Erste bankomaty/ 40 Kč ostatní	5 Kč Erste bankomaty/ 40 Kč ostatní
Výběr hotovosti na pobočce České spořitelny	40 Kč	40 Kč
Úrok	0,00 %	0,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>107</sup> Poplatky [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky#tariff-1-1>

<sup>108</sup> Podmínky služby ČSOB Premium [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csobpremium.cz/portal/documents/1302303/1331758/podminky-sluzby-premium.pdf?v1910>

Česká spořitelna ve svém sektoru s názvem *osobní finance* nabízí dva typy účtů: Moje zdravé finance a Základní účet. Běžný účet Moje zdravé finance a jeho poplatek za vedení účtu může být taktéž nulový, anebo za 100 Kč měsíčně.<sup>109</sup> Česká spořitelna odměňuje klienty za aktivní používání či za využívání dalších služeb, čímž slevuje poplatek za vedení. Rozlišuje dvě odměny:

- odměna za používání účtu (každý měsíc musí klient poslat na tento účet svůj příjem, minimálně 7 000 Kč, a mít alespoň jednu zaúčtovanou platbu kartou),
- Odměna za využívání dalších služeb (klient aktivně využívá alespoň jeden další produkt České spořitelny).<sup>110</sup>

Za každou z těchto dvou odměn je poplatek za vedení účtu snížen o 50 Kč, v případě dvou odměn je tedy nulový.

Výběry hotovosti z bankomatů jiných než České spořitelny, výběry ze zahraničních bankomatů i výběry na pokladnách poboček jsou zpoplatněny. Klienti mohou vybírat bez poplatků pouze v jejich bankomatech, a to jedině v případě účtu Moje zdravé finance.<sup>111</sup>

### 4.3 Běžné účty nabízené MONETA Money Bank

Tabulka 4: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu MONETA Money Bank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	Tom účet	Konto Genius Free & Flexi	Konto Genius Gold
Vedení účtu	zdarma	149 Kč měsíčně	469 Kč měsíčně
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů MONETA	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu	20 Kč za výběr/ 50 Kč měsíčně	59 Kč	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	zdarma	59 Kč	zdarma
Výběr hotovosti na pobočce MONETA	80 Kč	80 Kč	zdarma
Úrok	0,00 %	0,01 %	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>109</sup> *Ceník pro soukromou klientelu* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>

<sup>110</sup> *Účet ke službě Moje zdravé finance* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-moje-zdrave-finance>

<sup>111</sup> *Ceník pro soukromou klientelu* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>



MONETA Money Bank aktuálně nabízí 3 typy účtů soukromé klientele.<sup>112</sup> Tom účet zdarma, Konto Genius Free & Flexi za 149 Kč a Konto Genius Gold za 469 Kč, přičemž poslední zmíněný má výběry hotovosti všech druhů zdarma. Výběry hotovosti u levnějšího Konta Genius Free & Flexi a u bezplatného Tom účtu jsou zpoplatněné až na výběry z bankomatů MONETA. Úrok u dvou zpoplatněných typů účtů je 0,01 %, překvapivě není nulový. U většiny běžných účtů vybraných bank totiž úrok nulový je.<sup>113</sup>

#### 4.4 Běžné účty nabízené Raiffeisenbank

Tabulka 5: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Raiffeisenbank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	CHYTRÝ účet	AKTIVNÍ účet	PRÉMIOVÝ účet	EXKLUZIVNÍ účet
Vedení účtu	zdarma	49 Kč měsíčně	zdarma/250 Kč měsíčně	zdarma/ 750 Kč měsíčně
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů Raiffeisenbank	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti na pobočce Raiffeisenbank	150 Kč + 0,5 % z vybírané částky	150 Kč + 0,5 % z vybírané částky	150 Kč + 0,5 % z vybírané částky	150 Kč + 0,5 % z vybírané částky
Úrok	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Raiffeisenbank nabízí ze všech vybraných bank nejvíce typů účtů. Jsou to Chytrý účet, Aktivní účet, Exkluzivní účet a Prémiový účet. Vedení účtu je zdarma u Chytrého účtu a v případě Exkluzivního a Prémiového účtu při splnění daných podmínek. Pro Exkluzivní účet výše vkladů a investic majitele účtu musí činit 1,5 mil. Kč. Příchozí platby na Prémiovém účtu za měsíc musí čítat 50 000 Kč. Aktivní účet je zpoplatněn.

<sup>112</sup> Běžný účet Tom zdarma [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/bezny-ucet>

<sup>113</sup> Přehled poplatků k účtu Tom, které Vás zajímají [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11752283/mmb-bu-tom-prehled-poplatku.pdf>

Výběry ze všech bankomatů v České republice jsou zdarma u všech účtů. Aktivní, Exkluzivní a Prémiový účet mají dokonce zdarma i výběry z bankomatů v zahraničí.<sup>114</sup>

## 4.5 Běžné účty nabízené UniCredit Bank

Tabulka 6: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu UniCredit Bank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	U Konto	U Konto Premium
Vedení účtu	zdarma/199 Kč měsíčně	zdarma/499 Kč měsíčně
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů UniCredit	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu	zdarma	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti na pobočce UniCredit	150 Kč	2x zdarma, další 150 Kč
Úrok	0,01 %	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

UniCredit Bank nabízí dva běžné účty: U Konto a U konto Premium. U konto je zdarma pro klienty do 26 let nebo při splnění podmínky bezhotovostního kreditního obratu v daném měsíci ve výši 12 000 Kč. Poplatek za vedení účtu U Konta Premium klienti neplatí, když je jejich bezhotovostní kreditní obrat v daném měsíci ve výši 50 000 Kč nebo celkový objem vkladů v UniCredit Bank k poslednímu dni v měsíci 1 mil. Kč. Výběry ze všech českých i zahraničních bankomatů jsou zdarma. Kreditní úrok na obou typech účtů je 0,01 %.<sup>115</sup>

<sup>114</sup> Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby [online]. Raiffeisenbank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

<sup>115</sup> Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb [online]. UniCredit Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik\\_pro\\_fyzicke\\_osoby.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf)

## 4.6 Běžné účty nabízené Fiobankou

Tabulka 7: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Fiobanky, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	Fio osobní účet
Vedení účtu	zdarma
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu Fiobanky	zdarma/25 Kč
Výběry z bankomatů v zahraničí	1x měsíčně zdarma, další 80 Kč
Výběr hotovosti na pobočce Fiobanka	nad 1000 Kč zdarma, jinak 30 Kč
Úrok	0,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

Fiobanka jako jediná z vybraných bank nabízí pouze jeden běžný účet Fio osobní účet. Jeho vedení a výběry z bankomatů této banky jsou zdarma. Výběr z cizího bankomatu zdarma klient získává za každé celé 4 000 Kč součtu vyúčtovaných transakcí uskutečněných příslušnou kartou prostřednictvím platebních terminálů nebo internetových platebních bran za jeden uzavřený kalendářní měsíc. Jednou měsíčně je bez poplatku také výběr z bankomatu v zahraničí.<sup>116</sup>

<sup>116</sup> Nabídka účtů a sazebník úroků pro fyzické osoby [online]. Fiobanka. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_FO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_FO.pdf)

## 4.7 Běžné účty nabízené Sberbank

Tabulka 8: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Sberbank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti

	FÉR konto MINI	FÉR konto AKTIV	FÉR konto OPTIMAL
Vedení účtu	zdarma	zdarma/99 Kč měsíčně	zdarma/199 Kč měsíčně
Výběr hotovosti debetní kartou z bankomatů Sberbank	5 Kč	zdarma	zdarma
Výběr hotovosti z cizího bankomatu	29 Kč	29 Kč	zdarma
Výběry z bankomatů v zahraničí	29 Kč	29 Kč	zdarma
Výběr hotovosti na pobočce Sberbank	60 Kč	60 Kč	60 Kč
Úrok	0,01 %	0,01 %	0,01 %

Zdroj: Vlastní zpracování

FÉR konto OPTIMAL, FÉR konto AKTIV, FÉR konto MINI jsou tři běžné účty nabízené Sberbank. Vedení účtu AKTIV je zdarma, pokud je na něm uskutečněno alespoň 5 odchozích transakcí. Účet OPTIMAL je zdarma s podmínkou minimálně 5 odchozích transakcí nebo při součtu zůstatků depozitních a investičních produktů od 1 mil. Kč. Konto MINI má zpoplatněny úplně všechny výběry z jakéhokoliv bankomatu. U konta AKTIV jsou zdarma výběry z bankomat Sberbank, kterých je ovšem pouze 27 v celé České republice. Výběry ze všech českých i zahraničních bankomatů jsou zdarma v případě konta OPTIMAL. Sberbank je jedna ze tří ze všech vybraných bank, ve které jsou běžné účty úročeny.<sup>117</sup>

## 4.8 Srovnání běžných účtů vybraných bank

Běžné účty bezpodmínečně bez poplatku za vedení účtu jsou: Základní účet České spořitelny, Tom účet MONETY Money Bank, Chytrý účet Raiffeisenbank, Fio osobní účet Fiobanky, FÉR konto Mini Sberbank. Ostatní účty jsou buď zdarma pouze při splnění daných podmínek, nebo úplně zpoplatněné.

<sup>117</sup> Sazebník poplatků [online]. Sberbank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik\\_pi\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik_pi_cz.pdf)

Raiffeisenbank je jediná z vybraných bank, která nabízí bezpodmínečně bezplatný účet s výběry ze všech českých bankomatů zdarma. I ostatní banky, nabízí výběry ze všech bankomatů. Jsou to: ČSOB, MONETA Money Bank, UniCredit, Sberbank. ČSOB a MONETA Money Bank tuto možnost nabízí spotřebitelům dražších, prémiových účtů. Jejich vedení je zdarma pouze při splnění podmínek s vysokými nároky. Kdežto UniCredit a Sberbank u svých běžných účtů, jejichž vedení je bezplatné nebo v obou případech za 199 Kč měsíčně, nabízí všechny výběry zdarma. Jsou to výběry z jejich i cizích bankomatů i výběry v zahraničí. Podmínky pro vedení těchto účtů zdarma nejsou náročné.

Výběry z bankomatů v zahraničí zdarma nabízí MONETA Money Bank (Tom účet, Konto Genius Gold), Raiffeisenbank (Aktivní účet, Prémiový účet, Exkluzivní účet), UniCredit Bank (U Konto, U Konto Premium), Fiobanka (jednou měsíčně zdarma u Fio osobního účtu), Sberbank (FÉR konto Optimal).

Kreditní úrok mohou klienti očekávat od tří ze sedmi vybraných bank. Je to UniCredit Bank, Sberbank, a MONETA Money Bank (pouze Konto Genius Free & Flexi a Konto Genius Gold). Ve všech případech kreditní úrok činí 0,01 %.

## 5 Nabídka kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu vybraných českých bank

Kapitola je zaměřená na kontokorentní úvěry pro retailovou klientelu, které nabízí vybrané české banky. U každé banky jsou zde zmíněny všechny typy kontokorentních úvěrů pro zmíněnou cílovou skupinu. Ty se buď odvíjí od jejich nabídky běžných účtů, nebo jsou koncipovány do tarifů. U všech typů uvádím výši poplatků za povolení a vedení kontokorentu, jeho limit, roční úrokovou sazbu, splatnost úvěru, popřípadě povinný měsíční obrat na běžném účtu klienta, pokud jej banka stanovuje.

### 5.1 Nabídka kontokorentních úvěrů ČSOB

Tabulka 9: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených ČSOB

	Plus Konto	Základní účet	Premium Konto
Povolení kontokorentu	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit kontokorentu	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 250 000 Kč	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 250 000 Kč	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 250 000 Kč
Roční úroková sazba	18,9 %	18,9 %	18,9 %
Splatnost	6 měsíců	6 měsíců	6 měsíců
Povinný měsíční kreditní obrat	50 % úvěrového rámce	50 % úvěrového rámce	50 % úvěrového rámce

Zdroj: Vlastní zpracování

Kontokorentní úvěr ČSOB nese název „Povolené přečerpání účtu“ a má stejné podmínky pro všechny typy běžných účtů. Klienti neplatí jeho povolení ani vedení.<sup>118</sup> Maximální výše úvěrového rámce je dvojnásobek čistého měsíčního příjmu klienta, nejvýše však 250 000 Kč. Roční úroková sazba je 18,9 %. Spotřebitel má povinnost zajistit na účtu, ke kterému je tento úvěr vázán, kreditní obrat ve výši 50 % sjednaného úvěrového limitu.

<sup>118</sup> Poplatky [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky>

Žádost o kontokorentní úvěr prochází schvalovacím procesem, při kterém banka vyhodnotí schopnost splácení.<sup>119</sup>

Kontokorent ČSOB má z vybraných bank nejkratší dobu splatnosti. Na běžném účtu spotřebitele musí být minimálně jednou za 6 měsíců kladný zůstatek.<sup>120</sup>

## 5.2 Nabídka kontokorentních úvěrů České spořitelny

Tabulka 10: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Českou spořitelnou

	Moje zdravé finance	Základní účet
Povolení kontokorentu	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	25 Kč
Limit kontokorentu	1000-100 000 Kč	1000-100 000 Kč
Roční úroková sazba	18,9 %	18,9 %
Splatnost	1 rok	1 rok
Povinný měsíční kreditní obrat	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Česká spořitelna kontokorentní úvěr povoluje na běžných účtech zdarma. Vedení je zdarma pouze u účtu Moje zdravé finance, u Základního účtu je zpoplatněno 25 Kč měsíčně. Úroková sazba (18,9 %) je stejná.<sup>121</sup> Limit úvěrového rámce v rozmezí od 1 000 do 100 000 Kč banka určuje individuálně. Klient si, dle nabídky banky, vybírá a nastavuje částku. Nicméně Česká spořitelna doporučuje nastavení maximálně do výše pravidelného měsíčního příjmu.<sup>122</sup> Povinný kreditní obrat na účtu není stanoven. Jednou za rok musí být úvěr splacen.

<sup>119</sup> *Povolené přečerpání účtu – kontokorent* [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/povolene-precerpani-uctu>

<sup>120</sup> *Obchodní podmínky pro povolené přečerpání účtu účinné od 1. 11. 2019* [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/474148/podminky-csob-precerpani-uctu.pdf>

<sup>121</sup> *Ceník pro Kontokorent* [online]. Česká spořitelna. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_kontokorent\\_r.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_kontokorent_r.pdf)

<sup>122</sup> *Kontokorent* [online]. Česká spořitelna. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/kontokorent>

### 5.3 Nabídka kontokorentních úvěrů MONETA Money Bank

Tabulka 11: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených MONETA Money Bank

	Tom účet	Konto Genius Free & Flexi	Konto Genius Gold
Povolení kontokorentu	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	29 Kč	29 Kč
Limit kontokorentu	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 100 000 Kč	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 100 000 Kč	dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, max. 100 000 Kč
Roční úroková sazba	21,99 %	21,99 %	14,9 %
Splatnost	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Povinný měsíční kreditní obrat	50 % úvěrového rámce	50 % úvěrového rámce	50 % úvěrového rámce

Zdroj: Vlastní zpracování

MONETA Money Bank nabízí kontokorent Flexikredit, který nese odlišné podmínky pro různé běžné účty. Poplatky za jeho povolení jsou nulové ve všech případech. Vedení je zdarma pouze u Tom účtu.<sup>123</sup> Limit (dvojnásobek čistého měsíčního příjmu, maximálně však 100 000 Kč),<sup>124</sup> splatnost (není nijak omezena)<sup>125</sup> a povinný měsíční kreditní obrat ve výši 50 % úvěrového rámce je stejný u všech tří typů účtu. Úroková sazba Flexikreditu se liší, u Konta Genius Gold je 14,9 %, zatímco u Tom účtu a Konta Genius Free & Flexi je 21,99 %.<sup>126</sup>

<sup>123</sup> Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 3. 2019 [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-flexikredit-01032019.pdf>

<sup>124</sup> Kontokorent Flexikredit [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/kontokorent>

<sup>125</sup> Spotřebitelský kontokorentní úvěr Flexikredit [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11819258/mmb-zpp-kontokorent-flexikredit-01082019.pdf>

<sup>126</sup> Úrokový listek [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740791/mmb-ul-flexikredit.pdf>



## 5.4 Nabídka kontokorentních úvěrů Raiffeisenbank

Tabulka 12: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Raiffeisenbank

	CHYTRÝ účet	AKTIVNÍ účet	PRÉMIOVÝ účet	EXKLUZIVNÍ účet
Povolání kontokorentu	200 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	90 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit kontokorentu	5000-150 000 Kč	5000-150 000 Kč	5000-150 000 Kč	5000-150 000 Kč
Roční úroková sazba	21,9 %	21,9 %	21,9 %	21,9 %
Splatnost	1 rok	1 rok	1 rok	1 rok
Povinný měsíční kreditní obrát	-	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování

„Povolený debet“ je název kontokorentního úvěru od Raiffeisenbank. Poplatky za jeho vedení i povolení klienti neplatí u Aktivního, Prémiového a Exkluzivního účtu. Povolení kontokorentu u Chytrého účtu stojí 200 Kč a jeho vedení potom 90 Kč měsíčně. Limit se stanovuje individuálně v rozmezí od 5 000 do 150 000 Kč. Alespoň jednou za rok musí běžný účet vykazovat kladný zůstatek.<sup>127</sup> Úroková sazba je 21,9 % pro všechny.<sup>128</sup> Raiffeisenbank nestanovuje povinný měsíční kreditní obrát.

## 5.5 Nabídka kontokorentních úvěrů UniCredit Bank

Tabulka 13: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených UniCredit Bank

	FÉR konto MINI	FÉR konto AKTIV	FÉR konto OPTIMAL
Povolání kontokorentu	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit kontokorentu	max. 200 000 Kč	max. 200 000 Kč	max. 200 000 Kč
Roční úroková sazba	19,99 %	19,99 %	14,99 %
Splatnost	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Povinný měsíční kreditní obrát	25 % z výše úvěrového rámce	25 % z výše úvěrového rámce	25 % z výše úvěrového rámce

Zdroj: Vlastní zpracování

<sup>127</sup> *Povolený debet* [online]. Raiffeisenbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/povoleny-precerpani-uctu>

<sup>128</sup> *Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-uvery-fop.pdf>

Kontokorentní úvěr na obou běžných účtech od UniCredit Bank nese nulové poplatky.<sup>129</sup> Úroková sazba je 18 %, <sup>130</sup> to je z vybraných bank druhá nejnižší sazba. Výši úvěrového rámce banka stanovuje individuálně na základě příjmů na běžném účtu. Maximální výše se podle typu běžného účtu různí, pro U Konto je to 100 000 Kč a pro U Konto Premium 150 000 Kč. Jednou za 3 měsíce je nutné, aby klient uhradil 50 % celkové výše kontokorentu. Povinný kreditní obrat UniCredit Bank nestanovuje.

## 5.6 Nabídka kontokorentních úvěrů Fiobanky

Tabulka 14: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Fiobankou

	Tarif 1	Tarif 2	Tarif 3
Povolení kontokorentu	4 % z úvěrového rámce, min. 100 Kč	1 % z úvěrového rámce, min. 100 Kč	zdarma
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit kontokorentu	5 000-3 000 000 Kč	5 000-3 000 000 Kč	5 000-3 000 000 Kč
Roční úroková sazba	8,30 %	14,30 %	18,90 %
Splatnost	1 rok s možností prodloužení na další rok	1 rok s možností prodloužení na další rok	1 rok s možností prodloužení na další rok
Povinný měsíční kreditní obrat	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Fiobanka nabízí kontokorentní úvěr vázaný na jejich jediný Fio osobní účet ve třech tarifech. Rozlišuje se podle ceny povolení kontokorentu a úrokové sazby. Poplatek za povolení se stanovuje procentuálně z úvěrového rámce.<sup>131</sup> Limit se určuje ve výši od 5 000 do 3 mil. Kč.<sup>132</sup> Úvěr je splatný do 1 roku s možností prodloužení na další rok.<sup>133</sup> Povinný měsíční kreditní obrat není stanoven.

<sup>129</sup> Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb [online]. UniCredit Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik\\_pro\\_fyzicke\\_osoby.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf)

<sup>130</sup> Úrokové sazby [online]. UniCredit Bank [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/urokove-sazby.html>

<sup>131</sup> Sazebník pro kontokorentní úvěry pro fyzické osoby [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik\\_kontokorentni\\_uvery\\_FO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik_kontokorentni_uvery_FO.pdf)

<sup>132</sup> Kontokorent pro každého [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/kontokorent-pro-kazdeho?gclid=CjwKCAjwg6b0BRBMEiwANd1\\_SLuR1vQFytGQ8qt5HUfndXWcuWnfteygNJErpT\\_NCVA-H9AkITL\\_wRoCBvIQAvD\\_BwE](https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/kontokorent-pro-kazdeho?gclid=CjwKCAjwg6b0BRBMEiwANd1_SLuR1vQFytGQ8qt5HUfndXWcuWnfteygNJErpT_NCVA-H9AkITL_wRoCBvIQAvD_BwE)

<sup>133</sup> Informace trvale přístupné spotřebiteli ve vztahu ke smlouvě o spotřebitelském úvěru ve formě kontokorentního úvěru [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Info\\_trvale\\_pristupne\\_KTK.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Info_trvale_pristupne_KTK.pdf)

**Tarif 1** Fiobanka doporučuje klientům, kteří potřebují čerpat rezervu delší dobu nebo pravidelně.<sup>134</sup> Povolení kontokorentu je zde nejdražší, 4 % z úvěrového rámce (min. 100 Kč), ale úroková sazba 8,3 % je nejnižší. Dokonce nejnižší ze všech vybraných kontokorentů v této práci.

Pro klienty, kteří rezervu čerpají občasně, banka nabízí **Tarif 2**.<sup>135</sup> Poplatek za povolení kontokorentu je ve výši 1 % z úvěrového rámce (min. 100 Kč). Roční úrok je 14,3 %.

**Tarif 3** je sestaven pro klienty, kteří chtějí finanční rezervu, ale plánují ji čerpat pouze výjimečně.<sup>136</sup> Je bez poplatků, ale úroková sazba je nejvyšší (18,9 %). Tu banka snižuje při řádném plnění podmínek po prvním roce čerpání o 2 % a v dalším roce znovu o 2 %. Úroková sazba kontokorentu v Tarifu 3 se tak může dostat až na 14,9 %.

## 5.7 Nabídka kontokorentních úvěrů Sberbank

Tabulka 15: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Sberbank

	FÉR konto MINI	FÉR konto AKTIV	FÉR konto OPTIMAL
Povolení kontokorentu	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Vedení kontokorentu (měsíčně)	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit kontokorentu	max. 200 000 Kč	max. 200 000 Kč	max. 200 000 Kč
Roční úroková sazba	19,99 %	19,99 %	14,99 %
Splatnost	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Povinný měsíční kreditní obrat	25 % z výše úvěrového rámce	25 % z výše úvěrového rámce	25 % z výše úvěrového rámce

Zdroj: Vlastní zpracování

Sberbank nabízí klientům produkt FÉR kontokorent. FÉR kontokorent spojený s FÉR kontem MINI a FÉR kontem AKTIV má stejnou úrokovou sazbu 19,99 %. U FÉR konta OPTIMAL je to 14,99 %.<sup>137</sup> Ostatní podmínky kontokorentu jsou pro

<sup>134</sup> *Kontokorentní úvěr* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>

<sup>135</sup> *Kontokorentní úvěr* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>

<sup>136</sup> *Kontokorentní úvěr* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>

<sup>137</sup> *Úrokové podmínky úvěrů* [online]. Sberbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/urokove-podminky/cz/uvery/urokove\\_podminky\\_uveru\\_pi\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/urokove-podminky/cz/uvery/urokove_podminky_uveru_pi_cz.pdf)

všechny stejné: nulové poplatky,<sup>138</sup> limit úvěrového rámce 200 000 Kč, neomezená splatnost a povinný měsíční kreditní obrat. Klient se zavazuje zajistit na běžném účtu měsíční kreditní obrat ve výši 25 % z úvěrového rámce.<sup>139</sup>

---

<sup>138</sup> *Sazebník poplatků* [online]. Sberbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik\\_pi\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik_pi_cz.pdf)

<sup>139</sup> *Úvěrové podmínky pro kontokorentní úvěr* [online]. Sberbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/obchodni-podminky/cz/vseobecne-uverove-podminky/vup\\_pro\\_kontokorentni\\_uvery.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/obchodni-podminky/cz/vseobecne-uverove-podminky/vup_pro_kontokorentni_uvery.pdf)

## 6 Komparace kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu vybraných českých bank

Pro srovnání všech kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu vybraných českých bank si vytvářím modelový příklad, pomocí kterého komparuji. V této kapitole, podle smyšleného příkladu, vypočítávám úrok, který by fiktivní klient zaplatil. Přidávám celkovou částku za kontokorentní úvěr včetně poplatků za jeho povolení a vedení, kterou následně seřazuji podle její výše od nejmenší do největší. Následně zobrazuji celkovou výši po přičtení poplatků za vedení běžného účtu, a to v případě splnění podmínek pro její nulovou výši, ale i při jejich nesplnění. Uvádím nejlevnější a nejdražší varianty kontokorentů pro fiktivního klienta modelového příkladu.

### ***Modelový příklad:***

*Fiktivní klient má sjednaný kontokorentní úvěr ke svému běžnému účtu s úvěrovým rámcem 30 000 Kč. Využije 10 000 Kč. Jeho běžný účet tedy vykazuje záporných 10 000 Kč. Celou částku splatí najednou za 30 dní.*

*Pro výpočet úroku používám jednoduché úročení a pro stanovení doby splatnosti ve dnech standard 30E/360. Zkratky i postup výpočtu jsou uvedeny v teoretické části této práce v kapitole Jednoduché úročení kontokorentního úvěru.*

Tabulka 16: Stanovení výše úroku kontokorentních úvěrů spojených s danými běžnými účty podle modelového příkladu

Banka	Běžný účet/tarif pro kontokorent	P	t (ve dnech)	p	U
ČSOB	Plus Konto, Základní účet, Premium Konto	10000	30	18,90	157,50
Česká spořitelna	Moje zdravé finance	10000	30	18,90	157,50
	Základní účet	10000	30	18,90	157,50
MONETA Money Bank	Tom účet	10000	30	21,99	183,25
	Konto Genius Free & Flexi	10000	30	21,99	183,25
	Konto Genius Gold	10000	30	14,90	124,17
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet	10000	30	21,90	182,50
	AKTIVNÍ, PRÉMIOVÝ, EXKLUZIVNÍ účet	10000	30	21,90	182,50
UniCredit Bank	U Konto, U Konto Premium	10000	30	18,00	150,00
Fiobanka	Tarif 1	10000	30	8,30	69,17
	Tarif 2	10000	30	14,30	119,17
	Tarif 3	10000	30	18,90	157,50
Sberbank	FÉR konto MINI, AKTIV	10000	30	19,99	166,58
	FÉR konto OPTIMAL	10000	30	14,99	124,92

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce 16, v posledním sloupci, je uvedena výše úroků daných kontokorentních úvěrů podle kritérií modelového příkladu. Tuto částku fiktivní klient zaplatí jako cenu za půjčení peněz.

Tabulka 17: Stanovení celkové částky za kontokorentní úvěr podle modelového příkladu s poplatky za jeho povolení a vedení

Banka	Běžný účet/tarif pro kontokorent	Povolení kontokorentu (v Kč)	Vedení kontokorentu (měsíčně, v Kč)	Celkem (v Kč)
ČSOB	Plus Konto, Základní účet, Premium Konto	0	0	10 158
Česká spořitelna	Moje zdravé finance	0	0	10 158
	Základní účet	0	25	10 183
MONETA Money Bank	Tom účet	0	0	10 183
	Konto Genius Free & Flexi	0	29	10 212
	Konto Genius Gold	0	29	10 153
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet	200	90	10 473
	AKTIVNÍ, PRÉMIOVÝ, EXKLUZIVNÍ účet	0	0	10 183
UniCredit Bank	U Konto, U Konto Premium	0	0	10 150
Fiobanka	Tarif 1	1200	0	11 269
	Tarif 2	300	0	10 419
	Tarif 3	0	0	10 158
Sberbank	FÉR konto MINI, AKTIV	0	0	10 167
	FÉR konto OPTIMAL	0	0	10 125

Zdroj: Vlastní zpracování

Ke komparaci kontokorentních úvěrů kromě úroků zařazují i poplatky za jeho povolení a vedení. Tabulka 17 navazuje na předchozí tabulku 16 a navíc zahrnuje zmíněné faktory. V posledním sloupci vidíme, kolik fiktivní klient celkem zaplatí za kontokorentní úvěr podle typu účtu a banky. Je to součet jistiny, výše úroku a obou poplatků.

Tabulka 18: Seřazení kontokorentních úvěrů modelového příkladu od nejvýhodnějších po nejméně výhodné

Banka	Běžný účet/tarif pro kontokorent	Celkem (v Kč)
Sberbank	FÉR konto OPTIMAL	10 125
UniCredit Bank	U Konto, U Konto Premium	10 150
MONETA Money Bank	Konto Genius Gold	10 153
ČSOB	Plus Konto, Základní účet, Premium Konto	10 158
Česká spořitelna	Moje zdravé finance	10 158
Fiobanka	Tarif 3	10 158
Sberbank	FÉR konto MINI, AKTIV	10 167
Česká spořitelna	Základní účet	10 183
Raiffeisenbank	AKTIVNÍ, PRÉMIOVÝ, EXKLUZIVNÍ účet	10 183
MONETA Money Bank	Tom účet	10 183
MONETA Money Bank	Konto Genius Free & Flexi	10 212
Fiobanka	Tarif 2	10 419
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet	10 473
Fiobanka	Tarif 1	11 269

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce 18 jsou kontokorentní úvěry (po sečtení jistiny, úroku a poplatků za povolení a vedení úvěru) seřazené podle výše celkové částky od nejmenší po největší. Nejdražší v tomto modelovém příkladu vychází kontokorent od Fiobanky, i přesto, že úroková sazba Tarifu 1 je vůbec nejnižší ze všech vybraných kontokorentů. Jelikož poplatek za povolení kontokorentu u jejich Tarifu 1 je 4 % z úvěrového rámce, který je v tomto případě nastaven na 30 000 Kč. Z výzkumu zatím vyplývá, že pro fiktivního klienta je nejvýhodnější kontokorent sjednaný u Sberbank s FÉR kontem OPTIMAL. Za debet 10 000 Kč zaplatí navíc 125 Kč. Když zvolí jakýkoliv běžný účet od UniCredit Bank, zaplatí 150 Kč navíc. Na třetí pozici je MONETA Money Bank a její Konto Genius Gold, kdy by zaplatil 153 Kč, nepatrně více než u UniCredit Bank. Konto Genius Gold je ale prémiové a poplatek za jeho vedení může být 469 Kč měsíčně nebo nulové. Proto do srovnání přidám i poplatky za vedení běžných účtů při splnění podmínek k tomu, aby byly zdarma, ale i při jejich nesplnění.



Tabulka 19: Kontokorentní úvěry modelového příkladu po přidání poplatků za vedení účtu (při splnění podmínek pro vedení účtu zdarma), seřazené od nejvýhodnějších po nejméně výhodné

Banka	Běžný účet	Poplatek za vedení účtu (v Kč)	Celkem (v Kč)
Sberbank	FÉR konto OPTIMAL	0	10 125
UniCredit Bank	U Konto	0	10 150
UniCredit Bank	U Konto Premium	0	10 150
ČSOB	Premium Konto	0	10 158
Fiobanka	Tarif 3	0	10 158
ČSOB	Plus Konto	0	10 158
Sberbank	FÉR konto AKTIV	0	10 167
Sberbank	FÉR konto MINI	0	10 167
Česká spořitelna	Základní účet	0	10 183
Raiffeisenbank	EXKLUZIVNÍ účet	0	10 183
ČSOB	Základní účet	25	10 183
Raiffeisenbank	PRÉMIOVÝ účet	0	10 183
MONETA Money Bank	Tom účet	0	10 183
Raiffeisenbank	AKTIVNÍ účet	49	10 232
Česká spořitelna	Moje zdravé finance	100	10 258
MONETA Money Bank	Konto Genius Free & Flexi	149	10 361
Fiobanka	Tarif 2	0	10 419
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet	0	10 473
MONETA Money Bank	Konto Genius Gold	469	10 622
Fiobanka	Tarif 1	0	11 269

Zdroj: Vlastní zpracování

Přičtení poplatků za vedení daných běžných účtů spojených s kontokorenty zobrazuje tabulka 19. Jsou zde zohledněny poplatky za vedení účtů při splnění podmínek pro jejich nulovou výši, pokud to banka umožňuje (viz 4. kapitola *Nabídka běžných účtů pro retailovou klientelu vybraných bank*). Nejlevnější kontokorent setrvává ten sjednaný u FÉR konta OPTIMAL od Sberbank, nezměnila se ani pozice UniCredit Bank. Následuje ČSOB s oběma svými běžnými účty a Tarif 3 od Fiobanky. Nejdražším zůstává Tarif 1 od Fiobanky.

Tabulka 20: Kontokorentní úvěry modelového příkladu po přidání poplatků za vedení účtu (při nesplnění podmínek pro vedení účtu zdarma), seřazené od nejvýhodnějších po nejméně výhodné

Banka	Běžný účet	Poplatek za vedení účtu (v Kč)	Celkem (v Kč)
Fiobanka	Tarif 3	0	10158
Sberbank	FÉR konto MINI	0	10167
Česká spořitelna	Základní účet	0	10183
ČSOB	Základní účet	25	10183
MONETA Money Bank	Tom účet	0	10183
ČSOB	Plus Konto	69	10227
Raiffeisenbank	AKTIVNÍ účet	49	10232
Česká spořitelna	Moje zdravé finance	100	10258
Sberbank	FÉR konto AKTIV	99	10266
Sberbank	FÉR konto OPTIMAL	199	10324
UniCredit Bank	U Konto	199	10349
MONETA Money Bank	Konto Genius Free & Flexi	149	10361
Fiobanka	Tarif 2	0	10419
Raiffeisenbank	PRÉMIOVÝ účet	250	10433
Raiffeisenbank	CHYTRÝ účet	0	10473
MONETA Money Bank	Konto Genius Gold	469	10622
UniCredit Bank	U Konto Premium	499	10649
Raiffeisenbank	EXKLUZIVNÍ účet	750	10933
ČSOB	Premium Konto	900	11058
Fiobanka	Tarif 1	0	11269

Zdroj: Vlastní zpracování

K celkové částce za kontokorentní úvěr modelového příkladu, včetně jistiny, úroku, poplatků za povolení a vedení kontokorentu, je v tabulce 20 přičten poplatek za vedení účtu v případě, že klient nesplnil podmínky pro jeho nulovou výši (viz 4. kapitola *Nabídka běžných účtů pro retailovou klientelu vybraných bank*). Při nesplnění těchto podmínek je pro fiktivního klienta nejlevnější varianta Tarif 3 od Fiobanky, FÉR konto MINI od Sberbank, Základní účet od České spořitelny nebo ČSOB a Tom účet od MONETY Money Bank. V každém seřazení je nejdražší Tarif 1 od Fiobanky kvůli svému vysokému procentuálnímu poplatku za povolení kontokorentu.

Splnění podmínek pro nulový poplatek za vedení běžného účtu FÉR konto OPTIMAL od Sberbank není náročné, stačí uskutečnit alespoň 5 odchozích transakcí. Pokud je podmínka splněna, fiktivní klient za kontokorent modelového příkladu zaplatí 125 Kč navíc. Zároveň i při jejich nesplnění je zde FÉR konto MINI s nulovým poplatkem, kdy zaplatí 167 Kč navíc. Proto bych Sberbank zařadila mezi jednoho

z nejvýhodnějších poskytovatelů kontokorentních úvěrů. Stejně tak i UniCredit Bank, k bezplatnému vedení U Konta stačí jeho aktivní využívání, bezhotovostní kreditní obrát ve výši 12 000 Kč za měsíc. Pokud tedy fiktivní klient používá toto konto jako hlavní, na které se připisuje jeho výplata, je zdarma. Kontokorentní úvěr by ho stál 150 Kč, které by zaplatil nad rámec jeho debetu. Podobnou podmínku má ČSOB u svého Plus konta, obrátová povinnost je ve výši 10 000 Kč. Při splnění je kontokorent u této banky také jeden z levnějších, fiktivní klient by přeplatil 158 Kč a stejnou částku u Fiobanky s Tarifem 3.

Po přidání faktoru náročnosti splnění podmínek pro vedení účtu zdarma vychází pro modelový příklad této práce nejlépe kontokorentní úvěry od Sberbank, UniCredit Bank a Fiobanky.

## Závěr

Cílem této bakalářské práce byla realizace analýzy v oblasti kontokorentních úvěrů pro retailovou klientelu na českém trhu, seznámení s teorií, potřebnou k orientaci v ní a komparace nabídky těchto úvěrů vybraných českých bank pomocí modelového příkladu, ze kterého je patrná výhodnost či nevýhodnost daného úvěru pro fiktivního klienta. Cílová skupina byla vymezena jako retailová klientela bez specifických podmínek pro studenty, děti či seniory. Stanovených cílů bylo dosaženo.

V teoretické části byly popsány informace a znalosti potřebné pro orientaci v oblasti kontokorentních úvěrů i pro orientaci v terminologii v následující praktické části. Objasněny byly témata týkající se obchodních bank, jejich funkcí i vkladové a úvěrové činnosti. Dále téma České národní banky a jejího dohledu nad obchodními bankami. Druhá část teorie se věnovala již konkrétně kontokorentnímu úvěru a jeho podrobné definici, podmínkám, právnímu vymezení, posuzování úvěruschopnosti, nákladům spojeným s kontokorentem a jednoduchým úročením. Zaměřila jsem se právě na jednoduché úročení, protože se u kontokorentních úvěrů nevyužívá složené úročení. Objasněn byl i produkt běžný účet, který je součástí tohoto typu úvěru.

V praktické části bylo vybráno 7 bank působících na českém trhu. Výběr byl záměrně zvolen od nejméně až po nejvíce tradiční banky. V první fázi praktické části jsem shrnula informace o vybraných bankách, jejich charakteristiku, stručnou historii, dnešní podobu a jak se samy prezentují. Následně jsem srovnala banky z hlediska faktoru dostupnosti pro klienty, podle dat získaných z výročních zpráv pro rok 2018 (v době vypracování této práce poslední zveřejněné výroční zprávy). Srovnávala jsem počet poboček a bankomatů. Nejvíce dostupná banka s největším počtem poboček a bankomatů vyšla Česká spořitelna, následně ČSOB a poté MONETA Money Bank. Nejméně dostupná Sberbank. Do tohoto srovnání jsem zapojila také faktor případného zpoplatnění výběru z bankomatu cizích bank, protože pokud zpoplatněn není, údaj o počtu bankomatu banky je irelevantní. Raiffeisenbank, UniCredit Bank a Sberbank nabízí výběry z bankomatu cizích bank zdarma. U ČSOB a MONETA Money Bank je to pouze v případě dražších, prémiových běžných účtů. Údaj o počtu klientů se jeví zdánlivě přímo úměrný údaji o počtu poboček a bank až na výjimky.

Dalším okruhem mého zkoumání byly běžné účty nabízené vybranými bankami, kdy jsem se zaměřila na účty nabízené retailové klientele a vynechala jsem specifické účty pro studenty, děti a seniory. Jednotlivé typy účtu byly zhodnoceny a srovnány mezi sebou u jednotlivých bank ale i napříč bankami. Zahrnuty byly poplatky za vedení účtu, úrok a případné zpoplatnění různých druhů výběru hotovosti (z bankomatu dané banky, z cizího bankomatu, z bankomatu v zahraničí nebo na pobočce). Na konci kapitoly jsem srovnala všechny běžné účty pro retailovou klientelu vybraných bank, jejich finanční náročnost a ostatní podmínky.

Raiffeisenbank je jediná z vybraných bank, která nabízí bezpodmínečně bezplatný účet s výběry ze všech českých bankomatů zdarma. Vedení účtu bezpodmínečně zdarma je v případě účtů: Základní účet České spořitelny, Tom účet MONETY Money Bank, Chytrý účet Raiffeisenbank, Fio osobní účet Fiobanky, FÉR konto Mini Sberbank. Ostatní účty jsou buď zdarma pouze při splnění daných podmínek, nebo úplně zpoplatněné. Výběry z bankomatů v zahraničí zdarma nabízí MONETA Money Bank (Tom účet, Konto Genius Gold), Raiffeisenbank (Aktivní účet, Prémiový účet, Exkluzivní účet), UniCredit Bank (U Konto, U Konto Premium), Fiobanka (jednou měsíčně zdarma u Fio osobního účtu), Sberbank (FÉR konto Optimal).

Třetí okruh zkoumání tvořily konkrétní kontokorentní úvěry pro cílovou skupinu, které se podle nabídky banky odvíjí od typů běžných účtu, nebo jsou koncipovány do tarifů (pouze Fiobanka). Srovnání bylo vytvořeno na základě dat z oficiálních ceníků a sazebníků bank a obsahovalo výši poplatku za povolení a vedení kontokorentu, jeho limit, roční úrokovou sazbu, splatnost úvěru, popřípadě povinný měsíční kreditní obrat na běžném účtu klienta, pokud jej banka stanovuje.

V další fázi tohoto okruhu zkoumání byl podle sesbíraných dat vytvořen modelový příklad, na základě kterého, porovnávám finanční náročnost každého jednotlivého kontokorentního úvěru. Vypočítala jsem výši úroku, kterou by fiktivní klient modelového příkladu zaplatil za různé kontokorenty. Byly přičteny i případné poplatky za povolení či vedení kontokorentu a celková výše byla následně seřazena od nejméně po nejvíce finančně náročné úvěry. Následně jsem přičetla i případné poplatky za vedení běžného účtu spojeného s úvěrem, a to v případě splnění podmínek pro jeho nulovou výši, ale i při jejich nesplnění.

Po zohlednění poplatků za vedení účtu při splnění podmínek, pro fiktivního klienta vyšly nejvýhodněji: kontokorent sjednaný u FÉR konta OPTIMAL od Sberbank, poté kontokorent u UniCredit Bank a následuje ČSOB s oběma svými běžnými účty a Tarif 3 od Fiobanky. Nejdražším byl Tarif 1 od Fiobanky. Protože některé běžné účty vybraných bank jsou prémiové, tedy dražší, a splnění podmínek pro jejich vedení zdarma je náročné, vytvořila jsem srovnání i v případě, kdy vedení zdarma nebylo klientovi poskytnuto. Nejlevnější variantou pro fiktivního klienta se stal Tarif 3 od Fiobanky, následně FÉR konto MINI od Sberbank, Základní účet od České spořitelny nebo ČSOB a Tom účet od MONETY Money Bank. Při každém seřazení je nejdražší Tarif 1 od Fiobanky kvůli svému vysokému procentuálnímu poplatku za povolení kontokorentu.

V každém případě, pokud bychom chtěli znát úplně nejlevnější variantu pro fiktivního klienta modelového příkladu, je to kontokorent od Sberbank spojený s účtem FÉR konto OPTIMAL při splnění podmínek pro vedení účtu zdarma. Tímto srovnáním byl dosažen cíl komparace nabídky kontokorentních úvěrů vybraných českých bank pomocí modelového příkladu.

Tato práce se zabývala aktuální nabídkou kontokorentních úvěrů vybraných bank a má pomoci spotřebitelům při rozhodování ve výběru kontokorentu. Může být přínosná z hlediska zvýšení povědomí o této možnosti řešení nahodilé finanční situace, zjištění podmínek, při kterých bývá poskytnuta, zvážení její výhodnosti či nevýhodnosti, a možný budoucí výběr toho nejvhodnějšího kontokorentu.

## Summary

The bachelor thesis is focused on the analysis of overdrafts on the Czech market. Overdrafts are becoming more common part of all current accounts. Banks offers them to almost all clients if they meet minimal or no conditions at all. The essence and meaning can be compared to a financial reserve, the purpose is the same in both cases – to have extra money available. One of the ways to solve a temporary lack of funds is to set up the overdraft. For this reason, I consider the selected topic to be relevant for a long term. Awareness of this possibility, finding out the conditions under which it is provided, and possible future selection of the most suitable overdraft can be beneficial.

Due to the applicability of the results of this bachelor thesis to ordinary consumers, I decided to limit the analysis of overdrafts to the target group of retail clients. Some banks offer specific overdrafts for students, children, or seniors. I omitted those in my thesis due to the focus on retail clients and ordinary consumers.

The aims of the bachelor thesis were to carry out an analysis in the field of overdrafts for retail clients on the Czech market, to get acquainted with the theory needed for orientation in it, and a comparison of these loans offered by selected Czech banks. The thesis also aimed to create a model example, which shows the advantage or disadvantage of the overdraft for a fictitious client.

It is divided into two main parts – a theoretical and a practical part. The theoretical part deals with two major topics, commercial banks, and overdrafts. The chapter on commercial banks contains their basic functions, the Czech National Bank, and its supervision of commercial banks. The theory of overdraft includes its detailed definition, conditions, legislation, APR, current accounts which are part of overdrafts and interest rates. It is focused on the simple interest which is used for this type of loan.

The practical part contains three fields of research. The first part is focused on selected banks operating on the Czech market. I have chosen 7 banks operating on the Czech market, they are from completely to the less traditional ones. Information about them is summarized and their availability for clients is compared based on the number of bank branches and ATMs in the Czech Republic. The most accessible bank for clients, with the largest number of bank branches and ATMs is Česká spořitelna, then ČSOB and then MONETA Money Bank. The least accessible is Sberbank. Raiffeisenbank, UniCredit

Bank and Sberbank offer withdrawals from ATMs of foreign banks free of charge, so the number of their ATMs may be irrelevant. ČSOB and MONETA Money Bank also but only for premium current accounts that are expensive.

The thesis also evaluates current accounts (the second field of research) for retail clients offered by selected banks. Individual types of bank current accounts are compared. Current account fees, interest and possible fees for cash withdrawals are included. Raiffeisenbank is the only bank that offers an unconditionally free current account with withdrawals from all Czech ATMs free of charge.

The third field of research is focused on an individual types of overdrafts, which are compared by fees for their authorization and using, limit, annual interest rate and maturity. Last part of the thesis is a model example. The financial complexity of each overdraft is shown in the model example. This includes overdraft costs and current account fees.

If a fictitious client meets the conditions for a current account fee free of charge, the most advantageous for him would be overdraft from Sberbank – FÉR konto OPTIMAL then overdraft from UniCredit Bank then overdraft from ČSOB and Tarif 3 from Fiobanka. The most expensive would be Tarif 1 from Fiobanka. If a fictitious client does not meet the conditions for an current account fee free of charge, the most advantageous for him would be: Tarif 3 from Fiobanka, then FÉR konto MINI from Sberbank, Základní účet from Česká spořitelna or ČSOB and Tom účet from MONETA Money Bank.

If we would like to know just the cheapest option for a fictitious client of a model example, it is an overdraft from Sberbank connected to the FÉR konto OPTIMAL and the current account fee must be free of charge. This comparison achieved the goal of a comparison of overdraft loans for retail clientele offered by selected Czech banks.

This bachelor thesis dealt with the current offer of overdrafts of selected Czech banks and it can help consumers make decisions in choosing an overdraft.



## Seznam pramenů a literatury

### Monografie:

BERGMANNOVÁ, Lenka, HŮLE, Daniel a ŠMEJKAL, David. *Půjčky a úvěry obezřetně a uvážlivě – s novým zákonem o spotřebitelském úvěru*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů, 2016. ISBN 978-80-87719-49-7.

BIKÁR, Miloš a KMEŤKO, Miroslav. *Finančné trhy a modely ich predikcií*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-155-4.

BOHANESOVÁ, Eva. *Finanční matematika*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci, 2013. ISBN 978-80-244-3400-1.

CASHMAN Patricia, CORDEIRO Robert, PAWELSKI Victoria et al. *FDIC Study of Bank Overdraft Programs*. Pennsylvania: DIANE Publishing, 2010. ISBN 1437926738, 9781437926736.

ČERVENKA, Miroslav, IRCINGOVÁ, Dagmar a ŠKVÁRA, Miroslav. *Spotřebitelské úvěry 2017: průvodce teorií a praxí úvěrování dle zákona č. 257/2016 Sb.* Praha: Miroslav Škvára, 2017. ISBN 978-80-904823-4-0.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.

JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4833-7.

KOHOUT, Pavel et al. *Jak ovládnout své peníze: finanční plánování pro každého*. Brno: BizBooks, 2013. ISBN 978-80-265-0127-5.

KUBOVÁ, Pavla. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2017. ISBN 978-80-87839-85-0.

MAJERČÁKOVÁ, Daniela. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-972-5.

MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovní produkty a služby*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. ISBN 978-80-214-5678-5.

MELUZÍN, Tomáš a ZEMAN, Václav. *Bankovníctví II*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016. ISBN 978-80-214-5447-7.

PRÁŠILOVÁ, Marie et al. *Finanční a pojistná matematika*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2015. ISBN 978-80-213-2583-8.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

ŠMEJKAL, David. *Odpovědné půjčování, jak nespadnout do dluhové pasti: vše, co byste měli vědět*. Praha: Sdružení českých spotřebitelů 2015. ISBN 978-80-87719-24-4.

TKÁČOVÁ, Dana et al. *Finančné trhy a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-528-4.

### **Časopisecký článek:**

PARRISH, Leslie, FRANK, Josh. An Analysis of Bank Overdraft Fees: Pricing, Market Structure and Regulation. *Journal of Economic Issues*. 2011, 45(2), 353-361. ISSN: 1946-326X

### **Elektronické zdroje:**

*Bankovní statistika* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/)

*Běžný účet Tom zdarma* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/ucty-a-karty/bezny-ucet>

*Ceník pro Kontokorent* [online]. Česká spořitelna. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_kontokorent\\_r.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_kontokorent_r.pdf)

*Ceník pro soukromou klientelu* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/cenik>

*Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby* [online]. Raiffeisenbank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

*Co je remboursní úvěr?* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/remboursni-uver>

*Dohled nad úvěrovými institucemi* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/#>

*Historie* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>

*Informace trvale přístupné spotřebiteli ve vztahu ke smlouvě o spotřebitelském úvěru ve formě kontokorentního úvěru* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Info\\_trvale\\_pristupne\\_KTK.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Info_trvale_pristupne_KTK.pdf)

*Jak jsou pojištěny vklady u bank a družstevních záložen v ČR* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-jsou-pojisteny-vklady-u-bank-a-druzstevnich-zalozen-v-CR/>

*Je možné získat kontokorent bez doložení příjmů?* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/caste-dotazy/odpoved/je-mozne-ziskat-kontokorent-bez-dolozeni-prijmu>

*Kdo jsme* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

*Kontokorent* [online]. Česká spořitelna. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/kontokorent>

*Kontokorent Flexikredit* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/kontokorent>

*Kontokorent pro každého* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/kontokorent-pro-kazdeho?gclid=CjwKCAjwg6b0BRBMEiwANd1\\_SLuR1vQFytGQ8qt5HUfndXWcuWnftgyNJErpT\\_NCVA-H9AkITL\\_wRoCBvIQAvD\\_BwE](https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/kontokorent-pro-kazdeho?gclid=CjwKCAjwg6b0BRBMEiwANd1_SLuR1vQFytGQ8qt5HUfndXWcuWnftgyNJErpT_NCVA-H9AkITL_wRoCBvIQAvD_BwE)

*Kontokorentní úvěr* [online]. Fiobanka. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>

*Měnověpolitické nástroje* [online]. ČNB [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/menova-politika/mp-nastroje/>

*Nabídka účtů a sazebník úroků pro fyzické osoby* [online]. Fiobanka. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_FO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_FO.pdf)

*O bance* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

*O ČSOB a skupině* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

*O Fio* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/o-fio>

*O nás* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://investors.moneta.cz/o-nas>

*Obchodní podmínky pro povolené přečerpání účtu účinné od 1. 11. 2019* [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/474148/podminky-csob-precerpani-uctu.pdf>

*Podmínky služby ČSOB Premium* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csobpremium.cz/portal/documents/1302303/1331758/podminky-sluzby-premium.pdf?v1910>

*Poplatky* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky#tariff-1-1>

*Poplatky* [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky>

*Povolené přečerpání účtu – kontokorent* [online]. ČSOB. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/ucty/povolene-precerpani-uctu>

*Povolený debet* [online]. Raiffeisenbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/povoleny-precerpani-uctu>

*Pravomoci bankovního dohledu* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-institucemi/pravomoci-bankovniho-dohledu/#>

*Profil společnosti* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/fs\\_08\\_2015\\_cz.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/fs_08_2015_cz.pdf)

*Představení banky* [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz/o-bance/predstaveni-banky>

*Přehled poplatků k účtu Tom, které Vás zajímají* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11752283/mmb-butom-prehled-poplatku.pdf>

*Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-uvery-fop.pdf>

ROD, Aleš. *Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?* [online]. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.cz/clanky/reportaz/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>

*Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb* [online]. UniCredit Bank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik\\_pro\\_fyzicke\\_osoby.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf)

*Sazebník poplatků* [online]. Sberbank. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik\\_pi\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/sazebnik/cz/sazebnik_pi_cz.pdf)

*Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 3. 2019* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-flexikredit-01032019.pdf>

*Sazebník pro kontokorentní úvěry pro fyzické osoby* [online]. UniCredit Bank [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik\\_kontokorentni\\_uvery\\_FO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik_kontokorentni_uvery_FO.pdf)

*Seznam měnových finančních institucí* [online]. ČNB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-mfi/](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/seznamy-instituci-pro-potreby-menove-a-financni-statistiky/seznam-mfi/)

*Seznamte se s Raiffeisenbank a.s.* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/profil-a-historie-raiffeisenbank-v-cr>

*Skupina Raiffeisen* [online]. Raiffeisenbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/skupina-raiffeisen>

*Spotřebitelský kontokorentní úvěr Flexikredit* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11819258/mmb-zpp-kontokorent-flexikredit-01082019.pdf>

*Účet ke službě Moje zdravé finance* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-moje-zdrave-finance>

*Úrokové podmínky úvěrů* [online]. Sberbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/urokove-podminky/cz/uvery/urokove\\_podminky\\_uveru\\_pi\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/urokove-podminky/cz/uvery/urokove_podminky_uveru_pi_cz.pdf)

*Úrokové sazby* [online]. UniCredit Bank [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/urokove-sazby.html>

*Úrokový listek* [online]. MONETA Money Bank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740791/mmb-ul-flexikredit.pdf>

*Úvěrové podmínky pro kontokorentní úvěr* [online]. Sberbank. [cit. 27.03.2020]. Dostupné z: [https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/obchodni-podminky/cz/vseobecne-uverove-podminky/vup\\_pro\\_kontokorentni\\_uvery.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/obchodni-podminky/cz/vseobecne-uverove-podminky/vup_pro_kontokorentni_uvery.pdf)

*V MONETA Money Bank máme jasnou vizi...* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas>

*Všeobecná prezentace o Finanční skupině ČS* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna\\_prezentace.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf)

*Výročí zpráva 2018* [online]. Česká spořitelna. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obchodni\\_informace-Produkty/Investovani\\_\(Fondy\\_a\\_Financni\\_trhy\)/Akcie\\_a\\_dluhopisy/Prilohy/2019\\_0010\\_cs\\_matka\\_vz\\_2018\\_cz\\_\\_06.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obchodni_informace-Produkty/Investovani_(Fondy_a_Financni_trhy)/Akcie_a_dluhopisy/Prilohy/2019_0010_cs_matka_vz_2018_cz__06.pdf)

*Výroční zpráva 2018* [online]. ČSOB. [cit. 19.03.2020]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2018.pdf>

*Výroční zpráva 2018* [online]. Fiobanka [cit. 19.03.2020]. Dostupné z:  
[https://www.fio.cz/docs/cz/FIO%20Banka\\_annual%20report\\_completed\\_FINAL\\_cze.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/FIO%20Banka_annual%20report_completed_FINAL_cze.pdf)

*Výroční zpráva 2018* [online]. MONETA Money Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z:  
<https://investors.moneta.cz/documents/12270853/12624935/mmb-vyrocní-zprava-2018-cz.pdf>

*Výroční zpráva 2018* [online]. Sberbank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z:  
[https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní\\_zprava\\_2018\\_cz.pdf](https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní_zprava_2018_cz.pdf)

*Výroční zpráva 2018* [online]. UniCredit Bank [cit. 19.03.2020]. Dostupné z:  
[https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/obance/vyrocní-zpravy/VZ\\_2018\\_CZ\\_vyrok.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/obance/vyrocní-zpravy/VZ_2018_CZ_vyrok.pdf)

## Seznam zkratek

APR	Annual percentage rate
CRL	Center for Responsible Lending
EHP	Evropský hospodářský prostor
FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
SČS	Sdružení českých spotřebitelů



## Seznam grafů

Graf 1: Počet bankomatů a poboček vybraných bank .....	35
Graf 2: Počet klientů u vybraných bank .....	36

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Počet klientů, poboček a bankomatů u vybraných bank .....	34
Tabulka 2: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu ČSOB, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti .....	38
Tabulka 3: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu České spořitelny, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti.....	39
Tabulka 4: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu MONETA Money Bank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti .....	40
Tabulka 5: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Raiffeisenbank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti.....	41
Tabulka 6: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu UniCredit Bank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti.....	42
Tabulka 7: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Fiobanky, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti.....	43
Tabulka 8: Přehled běžných účtů pro retailovou klientelu Sberbank, jejich úroky a poplatky za vedení a výběry hotovosti.....	44
Tabulka 9: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených ČSOB.....	46
Tabulka 10: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Českou spořitelnou .....	47
Tabulka 11: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených MONETA Money Bank.....	48
Tabulka 12: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Raiffeisenbank .....	49
Tabulka 13: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených UniCredit Bank ....	49
Tabulka 14: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Fiobankou .....	50
Tabulka 15: Přehled podmínek kontokorentních úvěrů nabízených Sberbank .....	51
Tabulka 16: Stanovení výše úroku kontokorentních úvěrů spojených s danými běžnými účty podle modelového příkladu.....	54
Tabulka 17: Stanovení celkové částky za kontokorentní úvěr podle modelového příkladu s poplatky za jeho povolení a vedení .....	55
Tabulka 18: Seřazení kontokorentních úvěrů modelového příkladu od nejvýhodnějších po nejméně výhodné .....	56

Tabulka 19: Kontokorentní úvěry modelového příkladu po přidání poplatků za vedení účtu (při splnění podmínek pro vedení účtu zdarma), seřazené od nejvýhodnějších po nejméně výhodné .....	57
Tabulka 20: Kontokorentní úvěry modelového příkladu po přidání poplatků za vedení účtu (při nesplnění podmínek pro vedení účtu zdarma), seřazené od nejvýhodnějších po nejméně výhodné .....	58