

**Univerzita Hradec Králové**  
**Fakulta informatiky a managementu**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**2016**

**Robert Svoboda**

**Univerzita Hradec Králové**  
**Fakulta informatiky a managementu**  
**Katedra ekonomie**

Úvěrové služby k běžnému účtu a platební kartě v zahraničí a ČR

Bakalářská práce

Autor: Robert Svoboda

Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ing. Ivan Soukal, Ph.D.

Hradec Králové

březen 2016

Prohlášení:

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

*podpis*

V Hradci Králové dne

## **Poděkování**

Zde bych rád poděkoval Ing. Ivanu Soukalovi, Ph.D. za pomoc při vedení mé bakalářské práce. Děkuji především za udílení hodnotných připomínek a odborných rad.

## **Anotace**

Bakalářská práce se zabývá základními bankovními produkty, jako jsou kreditní karty, debetní karty, běžné účty a další. Práce nabízí shrnutí teorie o těchto bankovních produktech. Dále se zaměřuje na kontokorentní a revolvingové úvěry. Další část je zaměřena na nabídky vybraných bank z České republiky a ze Slovenska. Tyto nabídky jsou poté mezi sebou porovnány. Následně jsem zjišťoval, která nabídka je nejvýhodnější.

## **Anotation**

**Title:** Current account credit services and credit cards in the Czech Republic and abroad

The Bachelor thesis describes basic banking products such as credit cards, debit cards, current accounts and others. The Bachelor thesis provides explanation about these bank products. It also focuses on overdrafts and revolving loans. Next part is focused on banks offers from the Czech Republic and Slovakia. These offers are then compared between themselves. Then I tried to find out which offer has the best rating.

# Obsah

1	Úvod .....	1
2	Cíl práce.....	2
3	Komerční banka.....	3
3.1	Běžný účet.....	4
3.2	Platební karty .....	8
4	Úvěrové služby a finanční matematika .....	17
4.1	Kontokorent .....	17
4.2	Revolvingový úvěr.....	19
4.3	Metoda váženého součtu (WSA) .....	21
5	Situace na trhu .....	22
5.1	Nabídky bank .....	22
5.2	Přehledné tabulky .....	28
6	Komparace a analýza.....	32
6.1	Kontokorent .....	32
6.2	Revolvingový úvěr.....	35
6.3	Hodnotící kritéria.....	38
7	Shrnutí výsledků.....	42
7.1	Kontokorent .....	42
7.2	Revolvingový úvěr.....	44
8	Závěr.....	48
9	Seznam zdrojů .....	50
10	Seznam obrázků.....	54
11	Přílohy .....	55

# 1 Úvod

Platební karty a běžný účet jsou používány každodenně většinou populace. Jedná se o nejvyužívanější bankovní produkty, které slouží především k usnadnění finančních transakcí.

Existuje celá řada druhů platebních karet od různých vydavatelů. Jednotlivé druhy slouží odlišně. Každý si může zvolit, zda chce čerpat vlastní peníze nebo peníze banky. Prostřednictvím platebních karet tedy můžeme využít pomocnou ruku banky ve formě úvěrových služeb. V případě rozumného využití úvěrů nevzniká takřka žádné riziko.

Nabídky jednotlivých bank se v rámci České republiky i v porovnání se zahraničím liší.

Bakalářská práce je separovaná na teoretickou a praktickou část. Teoretická část se dále rozděluje na dvě kapitoly. První obsahuje základní informace o bankovních produktech (platební karty, běžný účet). Druhá se dělí na definice úvěrových služeb a seznámení s finanční matematikou.

Praktická část se dělí na tři kapitoly. V první proběhne zmapování situace na trhu, kde budou vypsány jednotlivé nabídky bank. Ve druhé potom proběhne komparace a analýza nabídek jednotlivých bank v ČR pomocí grafů. Poslední částí je shrnutí výsledků, které bude vycházet z první a druhé kapitoly praktické části.

## 2 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je podat přehled o úvěrových službách, které souvisí s platebními kartami a běžnými účty. Bankami nabízené úvěrové služby poté porovnáám mezi sebou.

Mezi hlavní cíle teoretické části patří zmapování bankovních produktů a seznámení s finanční matematikou. Zaměřím se především na platební karty, běžné účty a služby s nimi spojené.

V praktické části se zaměřím na analýzu nabídky trhu v České republice. Pro zajímavost přidám i porovnání s nabídkou na Slovensku. Cílem této části bude porovnat jednotlivé nabídky a vyvodit závěr, který následně popíši v části shrnutí výsledků. Následně proběhne analýza a komparace nabídek několika konkrétních bank. V této části poté bude rozbor jednotlivých aspektů těchto nabídek.



### 3 Komerční banka

Komerční banku můžeme také jinak nazvat jako banku obchodní. Tento pojem označuje především bankovní činnost, jejímž cílem je vytvoření zisku. Nabídka těchto bankovních produktů jde ruku v ruce s masovou propagací a reklamou pro běžné uživatele.

*„Následující zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku vymezuje osoby oprávněné poskytovat platební služby a vydávat elektronické peníze.*

#### **§ 5 Oprávnění poskytovat platební služby**

*Poskytovat platební služby jako podnikání mohou pouze tyto osoby:*

- a) banky za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,*
- b) zahraniční banky a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,*
- c) spořitelní a úvěrní družstva za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,*
- d) instituce elektronických peněz (§ 46) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- e) zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- f) vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu (§ 53) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- g) platební instituce (§ 7) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- h) zahraniční platební instituce za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- i) poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu (§ 36) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- j) Česká národní banka.*

## **§ 6 Oprávnění vydávat elektronické peníze**

*Vydávat elektronické peníze jako podnikání mohou pouze tyto osoby:*

- a) banky za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,*
- b) zahraniční banky a zahraniční finanční instituce za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost bank,*
- c) spořitelní a úvěrní družstva za podmínek stanovených zákonem upravujícím činnost spořitelních a úvěrních družstev,*
- d) instituce elektronických peněz (§ 46) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- e) zahraniční instituce elektronických peněz za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- f) vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu (§ 53) za podmínek stanovených tímto zákonem,*
- g) Česká národní banka. “[9]*

### **3.1 Běžný účet**

Jedná se o účet, který slouží k hotovostním i bezhotovostním bankovním operacím v České republice i zahraničí. Patří mezi základní bankovní produkty, které banky nabízejí. Slouží především k úspoře času a nákladů klientů. Veškeré transakce s penězi můžeme provádět ze svého počítače, tabletu či mobilního telefonu. Pokud je účet nastavený tak, aby mohl vykazovat i záporné zůstatky, označuje se jako kontokorentní.[3][11]

S běžným účtem souvisí značné množství ostatních bankovních produktů, jako jsou úvěry, šeky, spořicí účty nebo platební karty. Veškeré vklady jsou ze zákona pojištěny až do částky 100 000 EUR na jednoho klienta banky.

Na účet si můžeme nechat posílat a zároveň odesílat pravidelné i nepravidelné platby. Mluvíme zde o netermínovaném účtu, který není přímo určen ke spoření. Z toho vyplývá, že je úroková sazba nulová nebo znatelně nižší než u spořicích účtů. Kreditní úroky jsou poté daněny ve výši 15 procent. Výsledná částka je zaokrouhlena na celé koruny dolů.

Nabídka běžných účtů se liší pro fyzické osoby a právnické osoby. V tomto případě se mezi fyzické osoby občas řadí i drobní podnikatelé, pro které je tato nabídka výhodnější. Naopak označení právnické osoby pokrývá všechno ostatní (firmy, neziskové organizace, bytová družstva atd.).[12][13]

### **3.1.1 Zřízení běžného účtu**

Běžný účet si u banky může zřídit fyzická i právnická osoba, která může být tuzemská i cizozemská. Klient si poté vybere, v jaké měně bude účet vést (domácí – Kč, cizí – CM).[2]

V současné době má většina bank veškeré údaje o klientovi a jeho běžném účtu (veškerá aktivita na účtu) v elektronické podobě a má je obsaženy v centrálních databázových systémech. Podle zákona č. 21/1992 Sb. musí příslušné banky dodržovat bankovní tajemství.[8]

#### **Kritéria pro zvolení banky**

Před zřízením účtu se vyplatí porovnat jednotlivé nabídky bank a rozhodnout se, která je pro vás nejvhodnější.

Jednotlivá kritéria, podle kterých se klient rozhoduje:

- Poplatek za vedení účtu a poskytované služby
- Výše úrokové sazby
- Vzdálenost a dostupnost bankomatu nebo banky od místa, kde bydlíte
- Sazba pro výběr z bankomatů jiných bank
- Kvalita internetového bankovníctví
- Možnost přijatelného kontokorentu nebo revolvingového úvěru
- Zda-li banka poskytuje nadstandartní služby (např. zasílání peněz do zahraničí, výpisy z účtu slepečným písmem), které chcete využívat[20]

V případě, že si klient vybere vhodnou banku, musí splnit podmínky pro založení účtu. Jednou z hlavních podmínek je dovršení věku 18 let (kromě speciálních produktů). Výjimkou jsou studentské účty, které se mohou uzavírat už od 15 let (s přítomností zákonného zástupce).

Věci, které musíte u zakládání účtů předložit, se liší pro tuzemské a cizozemské osoby.

Tuzemští občané musí předložit občanský průkaz plus další doklad (kartička pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz). U studentů nad 19 let je poté zapotřebí i potvrzení o studiu. U cizinců je zapotřebí cestovní pas plus další doklad.

Po splnění těchto podmínek je sepsána smlouva o zřízení a vedení účtu. Smlouva je opatřena podpisovým vzorem, který brání zneužití.[2][17]

### 3.1.2 Zrušení běžného účtu

#### Z rozhodnutí majitele účtu

Vlastník účtu má právo zrušit svoji smlouvu s bankou bez uvedení důvodu. Existují dva typy ukončení smlouvy (dohodou nebo výpovědí). Výpověď ze strany majitele účtu by měla být upravena obchodními podmínkami banky. Dohodou lze ukončit smluvní vztah takřka okamžitě (v případě, že obě strany souhlasí). Zrušení může provést pouze majitel, nikoli osoba zmocněná k manipulaci s penězi, které se nacházejí na účtu. Klient si poté vybere, kam mu zbylé prostředky banka zašle (vypsání bankovního šeku, hotovost, odeslání na jiný účet apod.).[2]

V následující tabulce je uveden přehled, jakým způsobem bylo možné zrušit účet u jednotlivých bank v roce 2014. Z vybraných bank v tomto roce bylo možné zrušit běžný účet z domova pouze u Air Bank. U ostatních musí klient navštívit pobočku nebo zaslat poštou žádost (u některých nutnost úředně ověřeného podpisu).[21]

Banka	Internetové bankovníctví	Infolinka nebo e-mail	Poštou	Na pobočka
Air Bank	X	X		X
Česká spořitelna				X
ČSOB			X*	X
Fio banka			X*	X
GE Money Bank				X

**Obrázek 1: Tabulka možností zrušení účtu**

*Poznámka: X – možnosti, které banka nabízí, \* - nutnost úředně ověřeného podpisu*

*Zdroj: vlastní zpracování[21]*

## **Z rozhodnutí banky**

Každá banka má ve své smlouvě uvedená pravidla pro zřízení a vedení účtu. Na základě těchto pravidel potom může banka od smlouvy odstoupit a zrušit tak účet dotyčného klienta. Jsou dva typy zrušení běžného účtu z rozhodnutí banky, a to výpovědí nebo odstoupením od smlouvy.

Výpověď může nastat například, když banka ukončí činnost v dané lokalitě (zřídka kdy). V tomto okamžiku banka nabídne klientovi přesunutí účtu na jinou pobočku téže banky, nebo ve výjimečných případech vypoví smluvní vztah.

Banka od smlouvy okamžitě odstoupí i v případě vážného porušení obchodních podmínek nebo pro hromadění méně vážných porušení. Většinou v případě, kdy se klient dostává do finanční krize a porušuje časový horizont možného debetu. Následuje upozornění dopisem, který banka klientovi zašle. V tomto dopise klient nalezne svojí identifikaci, přehled porušených podmínek a datum ukončení smluvního vztahu.[2]

### **3.1.3 Přímé bankovníctví**

Tento název (někdy též zvané elektronické bankovníctví) označuje možnost klienta udělovat příkazy i mimo banku. Dále se dělí na podkategorie. Nejznámější je internetové bankovníctví, dále potom mobilní, telefonní a domácí. Využitím této služby může člověk omezit návštěvy banky.

#### **Formy přímého bankovníctví:**

- Internetové (internet banking) - stále mluvíme o poměrně nové záležitosti, jejíž historie sahá pouze do poloviny 90. let 20. století. K připojení do přímého bankovníctví stačí přístup na internet skrze jakýkoli počítač, mobil či tablet.
- Mobilní (mobile/gsm banking) – spojení s bankou probíhá skrze SMS, WAP, javové aplikace anebo prohlížeč. Tyto služby nabízí na českém trhu pouze sedm bank. U většiny bank slouží k zjišťování aktuálního zůstatku na účtu. Některé potom nabízejí možnost zadávání příkazů k platbě.

- Domácí (home banking) – k využívání je potřeba speciální program, který vás připojí do vaší banky. Domácí bankovníctví bylo oblíbené především koncem 90. let 20. století. V té době lidé tolik nedůvěřovali internetovému bankovníctví, které později nahradilo domácí. V dnešní době tuto formu používají převážně firmy, avšak mohou ji používat i soukromé osoby.
- Telefonní (phone banking) – jedná se o starší formu přímého bankovníctví. K běžnému účtu se dostanete vytočením čísla, které uvádí vaše banka. Dále pak komunikujete s operátorem nebo automatem. Hlavní výhodou je, že k využití není potřeba přístup na internet.

### **Možnosti, které přímé bankovníctví nabízí:**

- Snadné zjištění peněžního stavu na běžném účtu
- Možnost plateb do zahraničí
- Snižuje počet návštěv banky
- Zasílání údajů o vybraných kurzech měn
- Možnost zadání trvalých příkazů k úhradě, inkasa
- Historie plateb (příchozích i odchozích)[15][16]

## **3.2 Platební karty**

Termín platební karta dříve označoval plechovou, dnes malou plastovou kartu[1], která vlastníkovu umožní výběr hotovosti, placení v obchodech, na internetu, v restauracích apod. Karty se rozdělují na debetní, kreditní, charge nebo elektronické peněženky, dále potom na kontaktní a bezkontaktní, na embosované a elektronické. Pro majetnější klienty banky jsou dostupné prestižnější typy karet, jako jsou zlaté, stříbrné, platinové apod.

V této době vlastní kartu drtivá většina lidí. Tento bankovní produkt slouží především k ulehčení veškerých finančních transakcí. Dále nám nabízí propojení k dalším službám, které banka nabízí (úvěrové služby, běžný účet atd.).

Každá banka nabízí doprovázející služby jako je např. pojištění karty. Prestižní karty, jako jsou kupříkladu platinové, zlaté a stříbrné, zahrnují pojištění automaticky. Existují různé typy pojištění, které pokryjí důsledky zneužití karty v případě její ztráty kdekoli ve světě. Pojištění může pokrýt i osobní věci jako jsou doklady, klíče, peněženka

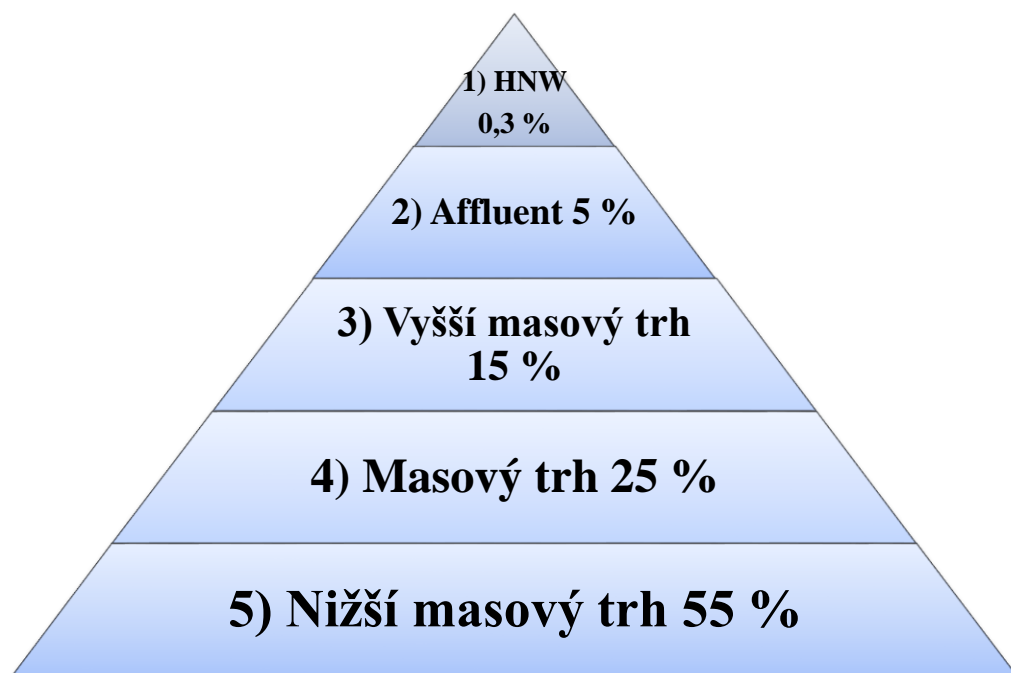
s hotovostí a mobilní telefon. K platebním kartám je také možné zřídit cestovní pojištění, jak pro majitele karty, tak i pro celou jeho rodinu.[33]

K platebním kartám se vztahuje velké množství bonusů a věrnostních programů. Využívání některých typů karet umožní využití slevy u vybraných obchodníků, dále je také možné propojení plateb např. s penzijním připojištěním, na které se klientovi přičítá určité procento z uskutečněných plateb.[1][22]

### **Marketingové členění**

Následující obrázek zachycuje marketingové členění, které rozděluje trh do několika segmentů. Podle těchto segmentů jsou nabízeny jednotlivé typy produktů daným klientům.

1. „Velmi bohatí“ – platinové karty (charge karty)
2. „Bohatí“ – prestižní gold karty (charge/kreditní karty)
3. Prestižní/základní zlaté/masové karty (kreditní/debetní karty)
4. Základní masové karty (kreditní/debetní karty)
5. Základní karty (debetní)[1]



**Obrázek 2: Marketingové členění**

*Zdroj: vlastní zpracování [1]*

### 3.2.1 Historie platebních karet

O první platební kartu na světě se v roce 1914 postarala americká společnost Western Union Telegraph Company. Vypadala poněkud odlišně ve srovnání s dnešní podobou. Byla vyrobena z plechu, a to pro stálé zákazníky, kterým sloužila na pokrytí účtu za telefon.

Dalším v pořadí byla společnost General Petroleum Corporation of California, která svým vybraným klientům a zaměstnancům poskytovala kreditní karty na placení pohonných hmot.

V roce 1950 zahájila svojí činnost firma Diners Club International. Této firmě se podařilo vytvořit první mezinárodní platební kartu. Její zakladatel Frank McNamara přišel s touto myšlenkou poté, co si zapomněl vzít peněženku na večeři. Restaurace mu nabídla částku uhradit až při další návštěvě. Nadále už nechtěl být omezený pouze na hotovost, kterou nosí u sebe. Proto tedy se svým kolegou Ralphem Schneiderem založil club zvaný „Diners Club“, jehož členům poskytovali úvěrové karty tzv. „Charge Card“ pro bezhotovostní platby.[1][19]

V České republice vzrostl počet platebních karet ke konci roku 2014 nad více než 11 milionů.[18]

Rok	2012	2013	2014
Debetní karty	7 636 852	7 945 804	8 731 223
Kreditní karty	2 269 397	2 075 106	2 019 394
Charge karty	266 631	229 741	276 973
Celkem	10 172 883	10 250 651	11 027 590

**Obrázek 3: Tabulka počtu využívaných platebních karet v ČR**

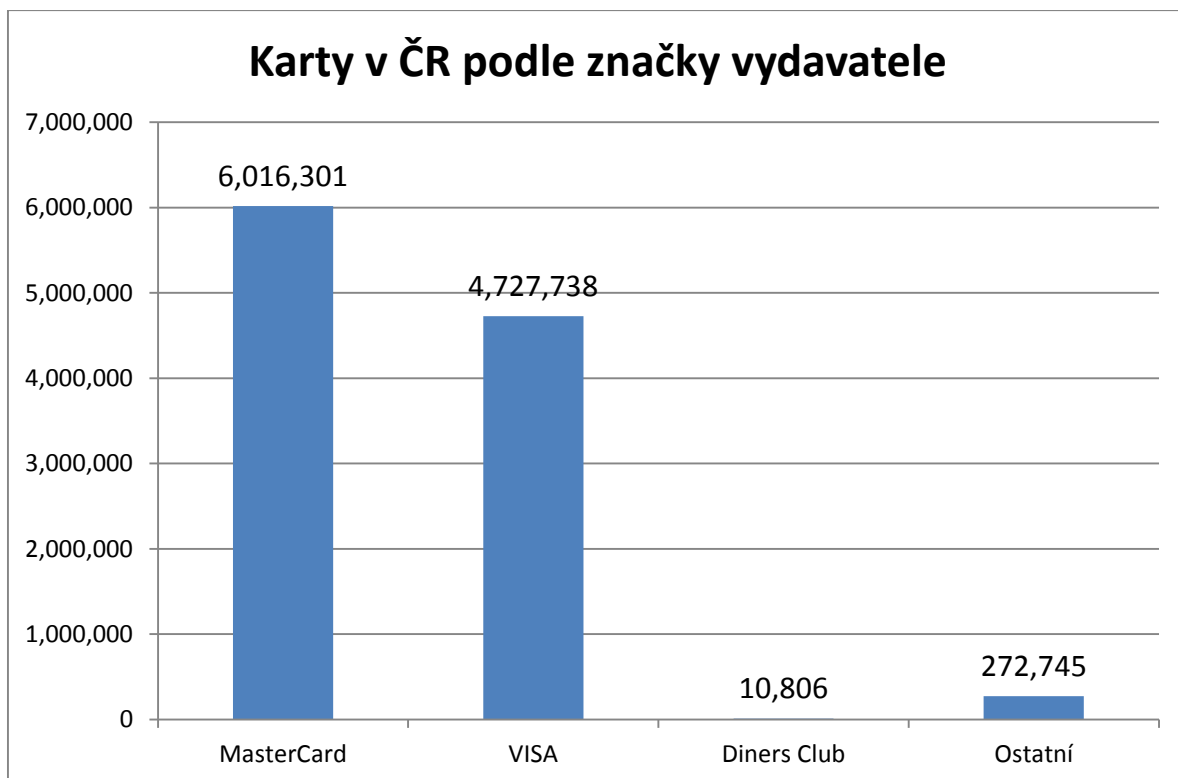
*Zdroj: vlastní zpracování [18]*



V následujícím grafu jsou znázorněny platební karty podle značek vydavatele (ke konci roku 2014).

**Rozděleno do čtyř skupin:**

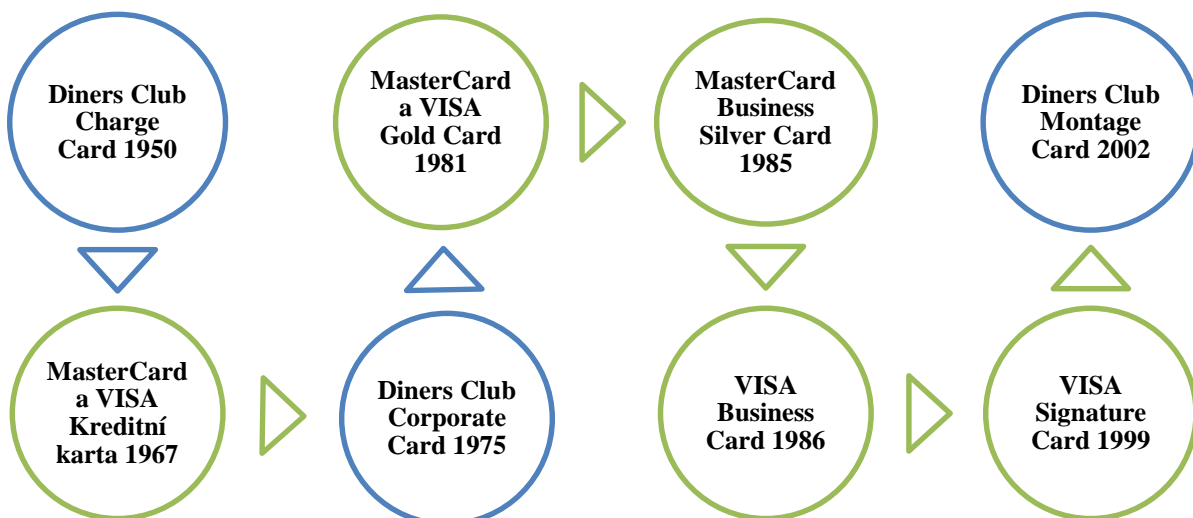
- MasterCard a Visa – nejpoužívanější
- Diners Club – zmíněné v předchozích odstavcích
- Ostatní – zde se nacházejí méně používané (American Express, JCB card atd.)



**Obrázek 4: Graf počtu karet v ČR podle značky vydavatele**

*Zdroj: vlastní zpracování [18]*

Následující obrázek zachycuje stručný vývoj platebních karet (Diners Club, MasterCard a VISA).



**Obrázek 5: Vývoj platebních karet**

*\*Corporate Card – karta nabízená velkým firmám, Gold Card – prémiová karta pro bohaté, Business Card – s vlastním vzorem, Signature Card – s podpisovým vzorem, Montage Card – kreditní karta*

*Zdroj: vlastní zpracování [4]*

### 3.2.2 Druhy platebních karet

#### Kreditní karty

Jedná se o jeden z nejziskovějších bankovních produktů. Před udělením kreditní karty probíhá scoring, který ohodnotí klienta a zařadí ho do určité skupiny uživatelů. Tyto skupiny se dělí na základě úvěrového rámce.

Od charge card se odlišuje tím, že si klient může vybrat, jestli bude úvěr splácet po částech nebo najednou. Po uplynulém měsíci následuje bezúročné období, které obvykle trvá 10-30 dní. [4]

Veškeré platby kartou probíhají na základě revolvingového úvěru (platby mohou být opakované). Platby jsou následně spláceny pravidelnými nebo jednorázovými splátkami. Odlišnost karet spočívá v míře úročení, bezúročného období a bonusu.[14]

V případě kreditních karet se vyplatí mít dobrou historii u dané banky. Podle historie klienta a výše měsíčního příjmu banka nastavuje výši úvěrového rámce, popřípadě nabídnutí dalších bankovních produktů. Kreditní karty jsou primárně určeny pro platby u obchodníků, které jsou bez poplatku. Karty jsou nevýhodné zejména při výběru

hotovosti z bankomatu, kdy se platí vysoký poplatek. Pokud klient provede výběr z bankomatu v zahraničí, tak částka naroste do ještě větších rozměrů. S užíváním karty nemusíte řešit nedostatek financí na svém účtu, když tato situace nastane, máte po ruce rezervu. Dále s ní lze spravovat osobní a rodinné finance.[22]

Bezúročné období:

Za bezúročné období se označuje takové období, ve kterém svoji útratu z kreditní karty uhradíte bez úroku. Tato doba začíná prvním dnem měsíce, ve kterém s kartou proběhnou nákupy. Po uplynutí tohoto měsíce běží doba na splacení využití částky. Když klient nestihne částku uhradit ve stanovené lhůtě, naskočí úročení půjčené částky. Obvyklá doba bezúročného období je 40-55 dní (doba na splácení 10-25 dní). Bezúročné období se netýká výběrů hotovosti z bankomatu (úrok se počítá již ode dne výběr).[23]

Chytré používání kreditních karet:

- Snažit se splácet v bezúročném období
- Využívat bonusy a slevy
- Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí jen v kritických situacích
- Využívat výhodných plateb v zahraničí[14]

V následujícím schématu je znázorněno, jak se banka vypořádá se situací, kdy klient neuhradí svůj závazek včas.



Obrázek 6: Schéma při neplacení závazků

Zdroj: vlastní zpracování [4]

## **Debetní karty**

Rozvoj (především ve výpočetní technice) zajistil to, že v 70. letech 20. století došlo k propojení mezi debetní kartou a běžným účtem klienta. Před tímto mezníkem byly platební karty vydávány bez přímé vazby na účet.[1]

Debetní kartu si může klient nechat vystavit po založení osobního účtu. Tuto kartu si klient může vyzvednout na pobočce banky nebo si ji nechat zaslat poštou. Karta bývá předána klientovi obvykle do 14 dnů a její platnost se pohybuje v rozmezí 2 až 5 let. Po uplynutí doby platnosti banka klientovi bezplatně vyhotoví obnovenou kartu, která má zpravidla stejné číslo i PIN kód. Když ale klient kartu ztratí, musí uhradit bankou určený poplatek, za který mu bude vystavena karta nová. Je velmi důležité, aby ztrátu karty okamžitě nahlásil bance a požádal jednoduchým telefonátem na zákaznickou linku o její zablokování, případně ji může zablokovat sám prostřednictvím přímého bankovníctví.

Karta umožňuje nepřetržitý přístup k financím na osobním účtu. K placení a výběru můžeme kartu používat až do vyčerpání nastaveného limitu. Po zaplacení proběhne výměna peněz mezi zákaznickovou bankou a bankou obchodu, kde kartu použil.[24]

Na rozdíl od kreditní karty můžeme z účtu čerpat pouze vlastní peníze. Jít do mínusu můžeme pouze tehdy, když máme aktivovaný kontokorent. Při výběru z bankomatu se většinou platí poplatky pouze v případě, když klient vybírá hotovost z bankomatu konkurenční banky.[25]

## **Elektronická peněženka**

V případě elektronické peněženky lze mluvit o poměrně novém produktu (1993), který je primárně určený pro platbu malých částek (přibližně do 30 USD). Celý produkt funguje pomocí čipu, na který se peníze nabíjí nebo platbou vybíjí. Klient si tedy může peněženku nabít prostřednictvím svého běžného účtu a poté s ní platí v obchodě, ze kterého se transakce odešle do banky. Banka následně odečte částku z peněženky uživatele a odešle transakci do zúčtovacího centra.[1][4]

## **Charge karty**

Charge karty vznikly především kvůli usnadnění placení klientovi, který následně více utrácel. Na rozdíl od kreditních karet musí zákazník banky uhradit celou částku nejpozději do data splatnosti.

I u tohoto typu karet funguje bezúročné období. Toto období trvá z pravidla 14 – 45 dní. Délka úseku závisí na tom, kdy transakce proběhla. Když klient provede nákup na začátku měsíce, zbývá mu celé bezúročné období. V případě, že nakoupí ke konci měsíce, zbývá mu už jen zhruba 14 dní na splacení.

Důležitou roli hraje důvěryhodnost zákazníka. Stejně jako u kreditních karet zde probíhá scoring.[1][4]

### **3.2.3 Druhy rizik**

Využívání platebních karet s sebou nese určitou zodpovědnost. V následujících bodech jsou shrnuty základní druhy rizik.

- Úvěrové ztráty – v případě, kdy klient není schopen uhradit výdaje, které používáním karty vytvořil.
- Zneužití karty blízkou/cizí osobou – držitel karty musí neustále kontrolovat přítomnost vlastní karty. Jakákoli ztráta nebo odcizení se musí neprodleně hlásit na ústředí banky. V řadě případů se jedná o zneužití karty blízkou osobou.
- Zneužití nedoručené karty – platební karty jsou ve většině případů zasílané poštou v oddělené zásilce od PIN. Po opakovaných zneužití nedoručených karet se zavedly preventivní ochranná opatření, která zneužití brání.
- Podvodná žádost o kartu – velmi vzácný způsob zneužití osobních údajů. Při jejich použití je podvodníkovi vystavena kreditní karta, s kterou platí a účet chodí vám.[1]

### **3.2.4 Rady pro platby v zahraničí**

Když klient využije platební kartu v zahraničí (např. pro platbu v obchodě), měna se z karty automaticky přepočítá ve výhodnějším kurzu než by byl ve směnárně. Při převedení částky placené kartou na české koruny banka využívá devizový kurz. Hlavní nevýhodou používání platebních karet v zahraničí, i přes výhodnost devizových kurzů, je výběr hotovosti z bankomatů. Při provedení takového výběru jsou klientovi jeho

bankou účtovány poplatky, a to fixní poplatek za výběr a variabilní poplatek ve výši určitého procenta z vybírané částky.[26]

### **Bodový seznam jednotlivých doporučení:**

- Využívat kartu především k placení u obchodníka, u kterého je platba provedena zdarma.
- Vlastnit více platebních karet – prevence proti možnému zjištění, že v dané lokaci typ karty nepřijímají.
- Předem si vyhledat, kde se nacházejí bankomaty (ideálně stejné banky/skupiny, která vydala kartu, kterou chceme použít).
- Vlastnit kreditní kartu – může se stát, že bude nutné využít finanční rezervu.
- Mít u sebe číslo na zákaznický servis – v případě ztráty musíte okamžitě kartu zablokovat.
- Nespoléhat se pouze na karty – k platebním kartám se hodí mít i nějakou hotovost (především pro výdaje, u které se kartou platit nedají).
- Při cestě do rozvojových zemí musíte brát v úvahu absenci bankomatů v některých místech země (až na výjimky např. letiště, luxusní hotely).[26]

## 4 Úvěrové služby a finanční matematika

### 4.1 Kontokorent

Bankovní produkt, který se řadí mezi krátkodobé úvěry. Je úzce spojený s debetní kartou a běžným účtem. Pokud chce klient kontokorent využívat, musí být starší 18 let a mít stálý příjem. Kontokorent je bankou nabízená služba, která klientovi umožní čerpat finanční prostředky i v případě, kdy žádné nevlastní. Jednodušeji lze vysvětlit, jako možnost překročení nuly do záporných hodnot. Využitím této služby zákazník čerpá peníze banky, které jsou úročeny po celou dobu využívání kontokorentu. Klient by se měl tedy před využitím rozmyslet, jestli skutečně potřebuje účet přečerpat.

V případě kontokorentu se jedná o povolené přečerpání účtu. Zůstatky na kontokorentním účtu se označují jako debetní (záporný) a kreditní (kladný). Nevyužití sjednaného kontokorentu je zcela zdarma.

Jestliže nemá kupující tuto službu aktivovanou a přejde na svém osobním účtu do záporu, mluvíme o nepovoleném přečerpání. Tato situace nastává v případě, kdy se nachází na účtu malé množství finančních prostředků, ze kterých není možné uhradit poplatky účtu. Za tyto záporné částky jsou účtovány penále, které rostou s dobou nezaplacení.[28][6]

Pro aktivaci kontokorentu si některé banky účtují jednorázový poplatek za zřízení. Další poplatek, který může nastat v případě využívání služby, je měsíční poplatek za vedení. Tento poplatek klient hradí pouze v měsících, ve kterých službu využívá.

Mezi známými bankami se najdou i takové, které kontokorent nenabízejí. Patří mezi ně Equa a Air bank.[30]

#### 4.1.1 Úroková sazba

Kontokorentní úvěr se aktivuje na uživatelské kontě ve chvíli, kdy přesáhne hranici a čerpá do záporných hodnot. Ve stejnou dobu mu banka začne z půjčené sumy počítat úrok (do doby, kdy je úvěr splacen). Nejčastěji se tento typ úvěru využívá koncem měsíce, kdy klient čeká na svou výplatu. Půjčku tak využije krátkodobě v rámci pár dnů, než mu dorazí jeho výplata, která dluh dorovná. U značné většiny účtů s aktivovaným kontokorentem se na českém trhu pohybuje úroková sazba od 10 % do

20 % za rok. Každý uživatel této služby má od banky nastavený svůj úvěrový rámec. Jednodušeji řečeno, má možnost využít omezené množství debetu (záporných hodnot) na svém osobním účtu. V případě, že daný strop přesáhne, banka si naúčtuje kárné poplatky a zvýší úrokovou sazbu.

Výše úvěru se vypočítá za pomoci finanční matematiky podle vzorečku dané banky. Každý využívaný den, kdy se uživatel nachází v debetu, je zúročen.[29]

#### 4.1.2 Příklad kontokorentů v praxi

*(Reálný příklad využití kontokorentního úvěru)*

Pan Novák se rozhodl pro zřízení kontokorentu ke svému běžnému účtu, který má vedený v UniCredit bank. Za vedení svého osobního účtu platí měsíčně 50 Kč, k této částce musí uhradit jednorázový poplatek 200 Kč za udělení možnosti využívat kontokorent. Při aktivním využívání úvěru je dále účtován měsíční poplatek 20 Kč. Roční úroková sazba je nastavena bankou na 18 %. Hned první měsíc úvěr využil. Do další výplaty mu zbývalo 5 dní a potřeboval uhradit opravu auta, kvůli které se dostal na svém účtu do debetu 5 000 Kč. Jiný pohyb již účet do vyrovnání debetu příchozí výplatou nezaznamenal. Výpočtem zjistíme, jaký úrok bude banka za toto přečerpání účtovat.

*Řešení*

$u = P \cdot i \cdot t$  ( $u$  – výše úroku,  $P$  - půjčená částka,  $i$  – úroková sazba,  $t$  – doba čerpání podle standardu ACT/360)

$18 \% = 0,18$  (převédeme procenta)

Standard (ACT/360)\* $i = (5/360) \cdot 0,18 = 0,0025$  (roční sazbu si přepočítáme pro příslušných 5 dní)

Převedená úroková míra\* $P = 0,0025 \cdot 5000 = 12,5$  (půjčenou částku vynásobíme vypočtenou sazbou)

Pan Novák tedy za výpůjčku zaplatí 12,50 Kč plus výše zmíněné poplatky.

*Zdroj: vlastní zpracování[34]*



### 4.1.3 Kdy se kontokorent vyplatí

U kontokorentu jsou nastaveny poměrně vysoké úrokové sazby. Je tomu tak, protože se počítá s krátkodobým využitím. Když chce dotyčný pokrýt úvěrem větší nákup (např. dražší elektronika), vyplatí se mu spíše využít klasický spotřebitelský úvěr, kde bude nasazena nižší úroková sazba. Kontokorent by měl být tedy využit pouze jako finanční rezerva pro neočekávané vyšší výdaje, které můžeme včas pokrýt. Jako alternativu proti kontokorentnímu účtu lze uvážit kreditní kartu. Když se ale neuhradí úvěr v bezúročném období, hrozí vyšší úroková sazba než u kontokorentu.[29]

## 4.2 Revolvingový úvěr

Jedná se o další z kategorie krátkodobých úvěrů, u kterých je možné opakovaného používání finančních prostředků až do výše předem domluveného limitu. Udělení možnosti využívat revolvingový úvěr prostřednictvím kreditní karty klient dostane, když úspěšně projde scoringem.

Úvěr lze čerpat i u banky, kde klient nevlastní běžný účet. Výhodou oproti ostatním úvěrům je, že člověk nemusí sepisovat novou smlouvu pro každou výpůjčku. Jakoukoli platbou poté klesá disponibilní zůstatek, který může klient v budoucnu použít ze svého úvěrového rámce. Opačně fungují splátky, které naopak tento zůstatek zvyšují.[30][31]

### 4.2.1 Příklad revolvingového úvěru v praxi

*(Reálný příklad využití revolvingového úvěru pomocí kreditní karty)*

Klient vlastní kreditní kartu s úvěrovým rámcem 35 000 Kč, nastavená úroková sazba je 23 % p. a. s bezúročným obdobím 45 dní (splatnost 15. den dalšího měsíce). Karta byla vydána zdarma. Klient musí hradit měsíční poplatek 40 Kč za pojištění proti zneužití. Když klient uhradí měsíčně nákupy v součtu alespoň 3 000 Kč (bezhotovostní platbou), je vedení karty zdarma. Pokud ne, musí zaplatit měsíční poplatek 49 Kč.

- a) Na kolik klienta vyšlo využití kreditní karty v roce 2014, pokud kartu použil v daném roce pouze třikrát k měsíčním bezhotovostním nákupům nad 3 000 Kč. Půjčené peníze pokaždé stihl splatit v bezúročném období.
- b) Klient si 5. 2. 2015 zakoupil pomocí kreditní karty pračku za 12 500 Kč. Myslel si, že vypůjčené peníze stihne splatit do 15. Března (v bezúročném období). V bezúročném období stihl zaplatit pouze část půjčky, a to 3 500 Kč. Zbylou

částku (kromě povinné úhrady 300 Kč zaplacené na konci března) uhradil 15. 4. 2015. Kolik klient zaplatí při měsíčním úrokovém období?

*Při výpočtu úroků budeme vycházet ze standardu ACT/365.*

*Řešení*

- a) Klient provedl kreditní kartou jen ve třech měsících roku 2014 transakce nad 3 000 Kč, proto musí ve zbývajících devíti měsících uhradit poplatek za vedení karty.

Poplatky za pojištění proti zneužití  $12 \cdot 40 \text{ Kč} = 480 \text{ Kč}$

Poplatky za vedení karty  $9 \cdot 49 \text{ Kč} = 441 \text{ Kč}$

Celkem  $480 + 441 = 921 \text{ Kč}$

V roce 2014 musí klient zaplatit za využití kreditní karty 921 Kč.

- b) Klient si pomocí kreditní karty vypůjčil 12 500 Kč. V bezúročném období stihl splatit 3 500 Kč.

Jeho dluh je  $12\,500 \text{ Kč} - 3\,500 \text{ Kč} = 9\,000 \text{ Kč}$ . Půjčené prostředky jsou úročeny od jejich využití až do jejich splacení  $(28 - 5) + 31 + 15 = 69$  dní.

*(28-5) – 5. den února, 31 – březen, 15 – 15. den dubna*

V měsíčním úrokovém období se přičítají úroky k dlužené části na konci každého měsíce a společně s ní se úročí.

Úrok za únor:  $9000 \text{ Kč} \cdot 0,23 \cdot 23/365 = 130,40 \text{ Kč}$ .

Úrok za březen:  $9130,40 \text{ Kč} \cdot 0,23 \cdot 31/365 = 178,40 \text{ Kč}$ . (od výsledné částky musíme odečíst splacení stanovené minimální měsíční splátky 300 Kč)

Úrok za duben:  $9008,80 \text{ Kč} \cdot 0,23 \cdot 15/365 = 85,20 \text{ Kč}$ .

Úrok celkem:  $130,40 \text{ Kč} + 178,40 \text{ Kč} + 85,20 \text{ Kč} = 394 \text{ Kč}$ .

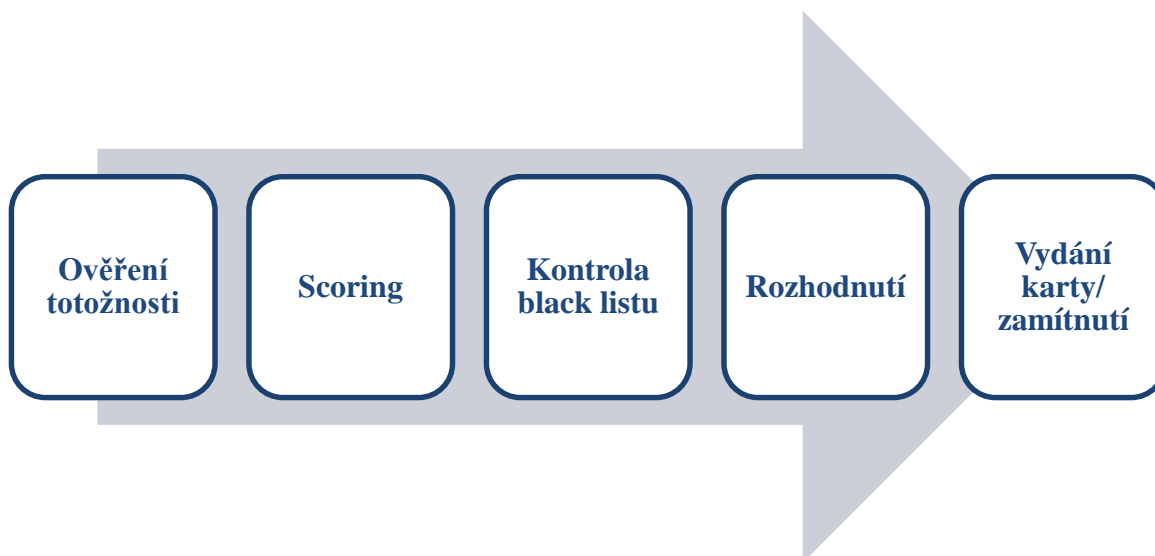
Při měsíčním úrokovém období klient zaplatí 394 Kč na úrocích plus dluženou částku 9 000 Kč.

*Zdroj:[35]*

## 4.2.2 Scoring

Využívá se před udělením kreditní karty nebo charge card. Na základě scoringu proběhne statistický odhad pravděpodobnosti, jestli je klient schopný splácet úvěr. Mezi nezávislé proměnné v souboru patří např. věk, příjem, počet dětí a další. Tento odhad by měl minimalizovat úvěrové riziko pro banku. Každá banka využívá jiný systém scoringu, který se upravuje podle zkušeností s klienty. Účinnost scoringu není

bezchybná, a tak se občas stane, že i neplatící klienti dostanou příležitost využívat tento typ úvěrů. Scoring může zamítnout některé spolehlivé klienty a naopak pustí ty špatné, pokud jsou blízko středu mezi nejlepším a nejhorším výsledkem.[1][5]



Obrázek 7: Zpracování žádosti při udělení karty

*Zdroj: vlastní zpracování [1]*

### 4.3 Metoda váženého součtu (WSA)

Pro praktickou část jsem se rozhodl použít metodu váženého součtu, abych určil, která banka nabízí nejužitečnější produkty. Jedná se o jednu z metod pro vícekritériální rozhodnutí.

Před využitím metody se určí kritéria, kterým se přidělí jednotlivá váha podle důležitosti. Výsledkem potom bude množství užitku, který daný produkt přinese. Podle těchto výsledků budu schopen vytvořit žebříček s hodnocením.[7]

#### Sanna 2014

Pro výpočet jsem použil doplňkovou aplikaci pro Microsoft Excel zvanou Sanna14. V této aplikaci je možné využít jakoukoli z běžných metod vícekritériálního rozhodování. V mém případě využiji metodu váženého součtu, neboli WSA.

## 5 Situace na trhu

### 5.1 Nabídky bank

V následující části vypíši k vybranému vzorku bank jejich aktuální nabídku pro kontokorent a revolvingový úvěr.

#### 5.1.1 Česká spořitelna

Nejrozsáhlejší česká banka podle počtu klientů, která působí již od 19. století. Řadí se do skupiny Erste Group, která působí ve střední a východní Evropě.[36]

##### **Kontokorent (debetní karta)**

Poplatek za zřízení: zdarma

Poplatek za vedení: zdarma

Maximální povolený debet: 5 000 Kč – 100 000 Kč (při splnění podmínek lze zvýšit na 200 000 Kč)

Úroková sazba: 18,90 % p. a.

Doba splatnosti: až 12 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu Erste Group 5 Kč, ostatní země 125 Kč[27]

##### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

Poplatek za vedení: 39 Kč měsíčně

Úroková sazba: 23,88 % p. a.

Bezúročné období: 55 dní

Minimální měsíční splátka: není stanovena

Bonus: 1 % z plateb se převádí zpět na účet (maximálně 350 Kč měsíčně)[36]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu Erste Group 39 Kč, ostatní země 125 Kč, World ČS zdarma[27]

#### 5.1.2 ČSOB

Československá obchodní banka patří mezi největší banky u nás. Působí zde již od poloviny 20. století.[36]

### **Kontokorent (debetní karta)**

Poplatek za zřízení: zdarma

Poplatek za vedení: zdarma

Maximální povolený debet: dvojnásobek čistého příjmu

Úroková sazba: 18,90 % p. a.

Doba splatnosti: až 6 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu na Slovensku 6 Kč, ostatní země 100 Kč[27]

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

ČSOB nabízí více druhů kreditních karet, z nichž jsem vybral Standard a World.

Poplatek za vedení: 20 Kč/50 Kč měsíčně

Úroková sazba: 21,90 %/19,90 % p. a.

Bezüročné období: 55 dní

Minimální měsíční splátka: 5% (minimálně 500 Kč)

Bonus: žádný/až 1 000 zpět z plateb na účet (1 % z každé platby za měsíc), při měsíční útratě nad 5 000 Kč bez poplatku[36]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu na Slovensku 1,5 % z částky plus 6 Kč, ostatní země 1,5 % z částky plus 150 Kč[27]

### **5.1.3 Komerční banka**

Patří k největším bankám na českém trhu, mezi které se dále řadí i ČSOB, Česká spořitelna a UniCredit Bank. Spadá do francouzské skupiny Sociétés Générale, která patří mezi elitní bankovní instituce ve střední a východní Evropě.[36]

#### **Kontokorent (debetní karta)**

Komerční banka nabízí dvě možnosti kontokorentního účtu (Povolený debet Start/Povolený nezajištěný debet). U povoleného nezajištěného debetu je nutné individuální hodnocení klienta bankou.

Poplatek za zřízení: zdarma

Poplatek za vedení: zdarma

Maximální povolený debet: 10 000 Kč/60 000 Kč

Úroková sazba: 19,99 % p. a.

Doba splatnosti: až 1 měsíc/až 6 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu 1 % z částky (minimálně 100 Kč)[27]

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

Komerční banka nabízí více druhů kreditních karet, ze kterých jsem vybral dvě. První vybranou je A karta, která slouží jako základní nabízený produkt při zřízení revolvingového úvěru. Druhá je Lady karta, která je nabízena především ženám. Lady karta nabízí mnoho slev a doplňkových služeb (např. pojištění).

Poplatek za vedení: 59 Kč měsíčně

Úroková sazba: 19,90 % p. a.

Bezúročné období: 45 dní

Minimální měsíční splátka: 5 %

Bonus: 1 % z plateb jde na penzijní připojištění, při měsíční útratě nad 3 000 bez poplatku/slevové programy do dámských prodejen, možnost sjednání pojištění na ostatní věci (např. kabelka)[36]

Poplatky v zahraničí: výběr z bankomatu 1 % z částky (minimálně 100 Kč), kreditní karta Platinum zdarma[27]

### **5.1.4 GE Money Bank**

Jedná se spíše o středně velkou banku, která se drží těsně za čtyř člennou elitou na našem území. Banka disponuje velkým počtem poboček a bankomatů. V současné době hodně rychle roste.[36]

#### **Kontokorent (debetní karta)**

Poplatek za zřízení: zdarma

Poplatek za vedení: 49 Kč měsíčně

Maximální povolený debet: 5 000 Kč až 100 000 Kč (do 20 000 Kč se nemusí předložit potvrzení o příjmu)

Úroková sazba: 21,99 % p. a.

Doba splatnosti: až 12 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: za výběr z bankomatu 0,50 % z vybírané částky plus 100 Kč (u Genius Gold zdarma)[27]

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

Z nabídky kreditních karet u GE Money Bank jsem vybral MoneyCard Plus a MoneyCard Gratis.

Poplatek za vedení: 49 Kč/ 0 Kč

Úroková sazba: 25,08 % p. a.

Bezüročné období: 50 dní

Minimální měsíční splátka: 5 %

Bonus: 1 % zpět z plateb zpět na účet (u vybraných partnerů programu Bene+ až 30 % z plateb zpět na účet)/žádný[36]

Poplatky v zahraničí: za výběr z bankomatu 1 % z částky plus 100 Kč[27]

### **5.1.5 UniCredit Bank**

Čtvrtá největší banka na našem území. Původem italská banka, která se rozrostla v mezinárodní bankovní instituci. UniCredit Bank funguje ve více než 20 zemích Evropy, a proto svým klientům usnadňuje cesty do zahraničí pohodlným přístupem k bankomatům a pobočkám jejich skupiny.[36]

#### **Kontokorent (debetní karta)**

Poplatek za zřízení: 200 Kč

Poplatek za vedení: 20 Kč měsíčně

Maximální povolený debet: 5 000 Kč až 150 000 Kč (u účtu, který je aktivní alespoň 6 měsíců nevyžadují potvrzení o výši příjmu)

Úroková sazba: 18 % p. a.

Doba splatnosti: až 12 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: za výběr z bankomatu UniCredit skupiny 5 Kč, u ostatních 0,50 % z vybírané částky plus 100 Kč[27]

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

UniCredit bank nabízí dvě varianty kreditních karet. První variantou je Visa Credit Classic pro běžné uživatele a druhou je Visa Credit Gold, která je určena pro náročnější a movitější klienty.

Poplatek za vedení: 40 Kč/120 Kč

Úroková sazba: 23,88 %/15,96 % p. a.

Bezúročné období: 45 dní

Minimální měsíční splátka: 5 %

Bonus: 20 000 limit pro všechny, maximální limit po ověření 250 000, možnost přispívat každou platbou určitým procentem na účet vybrané charitativní organizace/prestižní karta s možným úvěrovým limitem 100 000 až 500 000 Kč[36]

Poplatky v zahraničí: za výběr z bankomatu UniCredit skupiny 1 % z částky plus 49 Kč, u ostatních 0,50 % z částky plus 100 Kč[27]

### **5.1.6 Fio banka**

Česká banka, která zde působí od roku 2010. Řadí se mezi menší mladé banky. Zaměřuje se na základní bankovní produkty, které poskytuje zdarma.

#### **Kontokorent (debetní karta)**

Fio banka nabízí kontokorent klientům s bezproblémovou historií. U dlouhodobých klientů s vysokým obratem na účtu se zvyšuje maximální povolený debet. Banka nabízí tři varianty kontokorentu označené jako Tarif 1 (určen pro čerpání vyšších částek), Tarif 2 (sloužící jako rezerva na kratší časové úseky) a Tarif 3 (pokud chcete mít na účtu rezervu, kterou nevyžíváte pravidelně). Pro modelové klienty jsem si do nabídky vybral Tarif 2.

Poplatek za zřízení: 1 % z úvěrového rámce (minimálně 100 Kč)

Poplatek za vedení: zdarma

Maximální povolený debet: až 500 000 Kč (podle obratu na účtu)



Úroková sazba: 14,30 % p. a.

Doba splatnosti: až 12 měsíců[30]

Poplatky v zahraničí: za výběr z bankomatu 0,50 % z částky plus 80 Kč[27]

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

Fio banka zatím kreditní karty nevydává, i když to měli v plánu pro konec roku 2015.

### **5.1.7 Air Bank**

Mladá banka působící na českém trhu od roku 2011. Nabízí především základní bankovní produkty, jako jsou běžné účty, spořicí účty, hypotéky apod. Naopak svým klientům nenabízí kontokorentní a revolvingový úvěr.

### **Kontokorent (debetní karta)**

Air Bank tuto službu svým klientům nenabízí, v případě nouze mohou požádat o běžný úvěr.

Poplatky v zahraničí: v EU 25 Kč (Malý tarif), mimo EU 100 Kč (Malý i Velký tarif)

### **Revolvingový úvěr (kreditní karta)**

Air Bank nevydává kreditní karty a neumožňuje revolvingový úvěr.

## 5.2 Přehledné tabulky

V následujících tabulkách se nachází výtažek z předchozího výpisu nabídek. Tabulky slouží k přehlednému porovnání.

### 5.2.1 Kontokorent

České banky	Zřízení	Vedení	Maximální povolený debet	Úroková sazba	Výběr v zahraničí
Česká spořitelna	Zdarma	Zdarma	100 000 Kč	18,90 %	5 (125) Kč
ČSOB	Zdarma	Zdarma	2x příjem	18,90 %	6 (100) Kč
Komerční banka	Zdarma	Zdarma	60 000 Kč	19,99 %	1 % + 100 Kč
GE Money Bank	Zdarma	49 Kč/měsíc	100 000 Kč	21,99 %	0,50 % + 100 Kč
UniCredit Bank	200 Kč	20 Kč/měsíc	150 000 Kč	18 %	5 (0,50 % + 100) Kč
Fio banka	1 % z částky (min. 100 Kč)	Zdarma	500 000 Kč	14,30 %	0,50 % + 80 Kč
Air Bank	X	X	X	X	25 (100) Kč

**Obrázek 8: Tabulka s přehledem kontokorentních úvěrů (české banky)**

*Poznámka: uveden poplatek za výběr u bankomatu patřícího bance, v závorce potom uveden poplatek u ostatních bankomatů.*

*Zdroj: vlastní zpracování [27][30]*

Pro porovnání jsem přiložil tabulku s nabídkou slovenských bank.

<b>Slovenské banky</b>	<b>Zřízení</b>	<b>Vedení</b>	<b>Maximální povolený debet</b>	<b>Úroková sazba</b>
<b>ČSOB</b>	Zdarma	Zdarma	6 000 eur	18,90 %
<b>Slovenská spořitelna</b>	Zdarma	Zdarma	3x měsíční příjem	18,90 %
<b>UniCredit Bank</b>	10 eur	0,1 % z měsíčního úvěru	6 000 eur	14 %

**Obrázek 9: Tabulka s přehledem kontokoretních úvěrů (slovenské banky)**

*Zdroj: vlastní zpracování [10]*

## 5.2.2 Revolvingový úvěr

České banky	Vedení	Úroková sazba	Bezúročné období	Minimální měsíční splátka	Výběr v zahraničí
Česká spořitelna	39 Kč/měsíc	23,88 %	55 dní	není	39 (125) Kč
ČSOB Standard	20 Kč/měsíc	21,90 %	55 dní	5 % (min. 500 Kč)	1,5 % + 6 (1,5 % + 150) Kč
ČSOB World	50 Kč/ měsíc	19,90 %	55 dní	5 % (min. 500 Kč)	1,5 % + 6 (1,5 % + 150) Kč
Komerční banka	59 Kč/měsíc	19,90 %	45 dní	5 %	1 % (min. 100 Kč)
GE Money Plus	49 Kč/měsíc	25,08 %	50 dní	5 %	1 % + 100 Kč
GE Money Gratis	Zdarma	25,08 %	50 dní	5 %	1 % + 100 Kč
UniCredit Classic	40 Kč/měsíc	23,88 %	45 dní	5 %	1 % + 49 (0,50 % + 100) Kč
UniCredit Gold	120 Kč/měsíc	15,96 %	45 dní	5 %	1 % + 49 (0,50 % + 100) Kč
Fio banka	X	X	X	X	X
Air Bank	X	X	X	X	X

Obrázek 10: Tabulka s přehledem revolvingových úvěrů (české banky)

Poznámka: uveden poplatek za výběr u bankomatu patřícího bance, v závorce potom uveden poplatek u ostatních bankomatů.

Zdroj: vlastní zpracování[27][36]

Pro porovnání jsem přiložil nabídku slovenských bank.

<b>Slovenské banky</b>	<b>Vedení</b>	<b>Úroková sazba</b>	<b>Bezúročné období</b>	<b>Minimální měsíční splátka</b>
<b>ČSOB Standard</b>	2 eura	19,50 %	55 dní	5 % (min. 15 eur)
<b>Slovenská spořitelna Classic</b>	2,25 eur	19,50 %	45 dní	5 % (min. 15 eur)
<b>UniCredit Classic</b>	2,29 eur	16,90 %	45 dní	5 % (min. 9,96 eur)
<b>UniCredit Gold</b>	5 eur	17,70 %	45 dní	5 % (min. 9,96 eur)

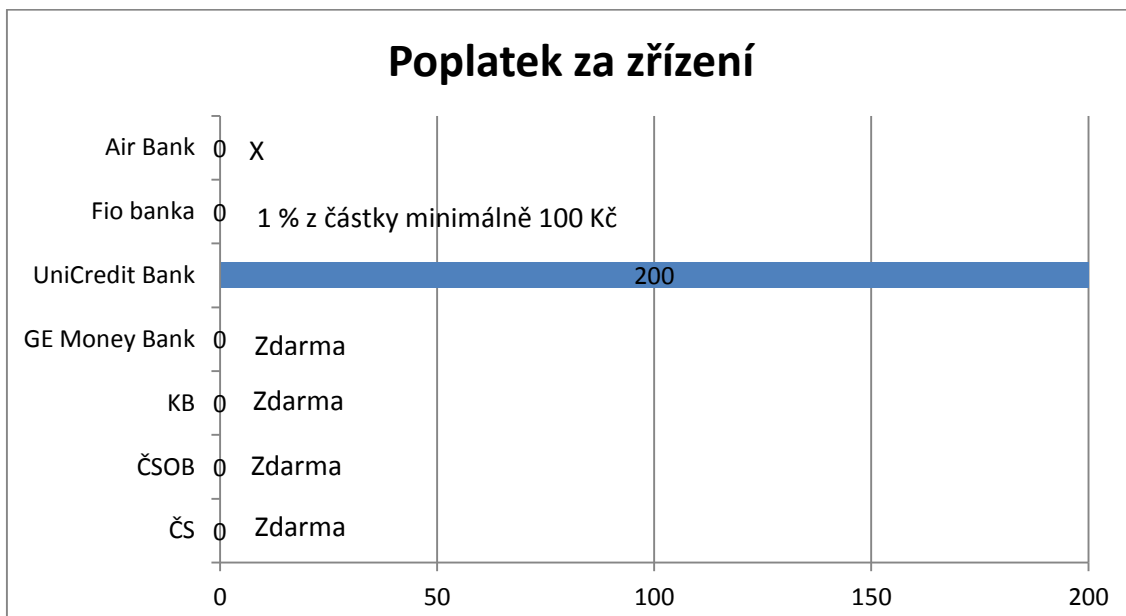
**Obrázek 11: Tabulka s přehledem revolvingových úvěrů (slovenské banky)**

*Zdroj: vlastní zpracování [37]*

## 6 Komparace a analýza

### 6.1 Kontokorent

#### Poplatek za zřízení

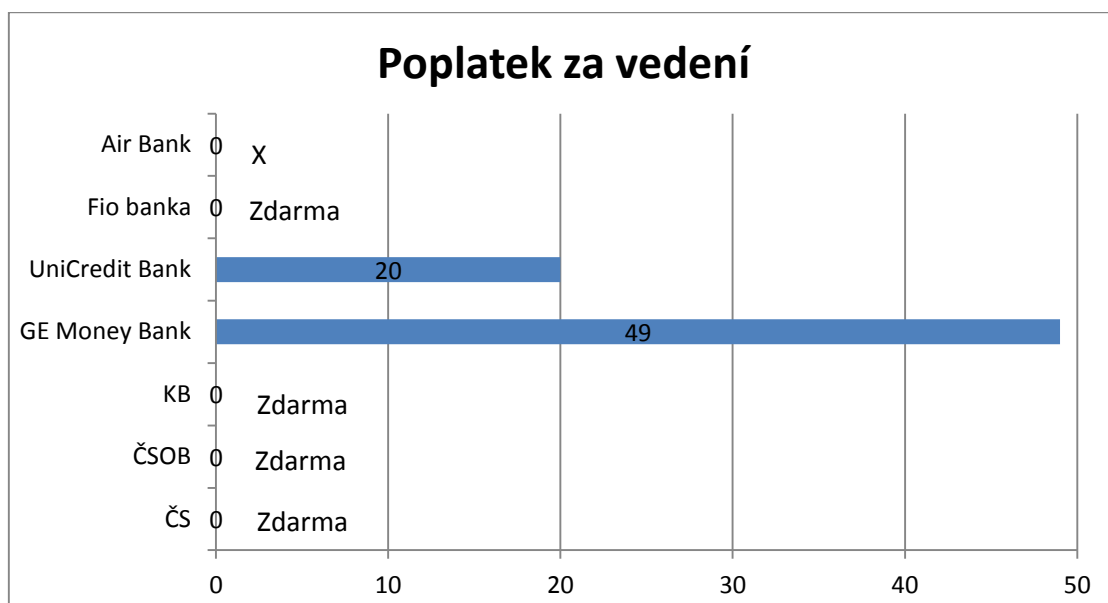


Obrázek 12: Graf poplatků za zřízení

*Zdroj: vlastní zpracování[30]*

Poplatek za zřízení je účtován pouze u dvou bank (Fio banky a UniCredit Bank) z mnou vybraného vzorku. Je to dáno především možnou vyšší hranicí povoleného debetu. U Fio banky se tedy platí 1 % z půjčené částky, která může být až 500 000 Kč. U UniCredit Bank je cena za zřízení stanovena na 200 Kč. U zbývajících je služba bez poplatku.

## Poplatek za vedení

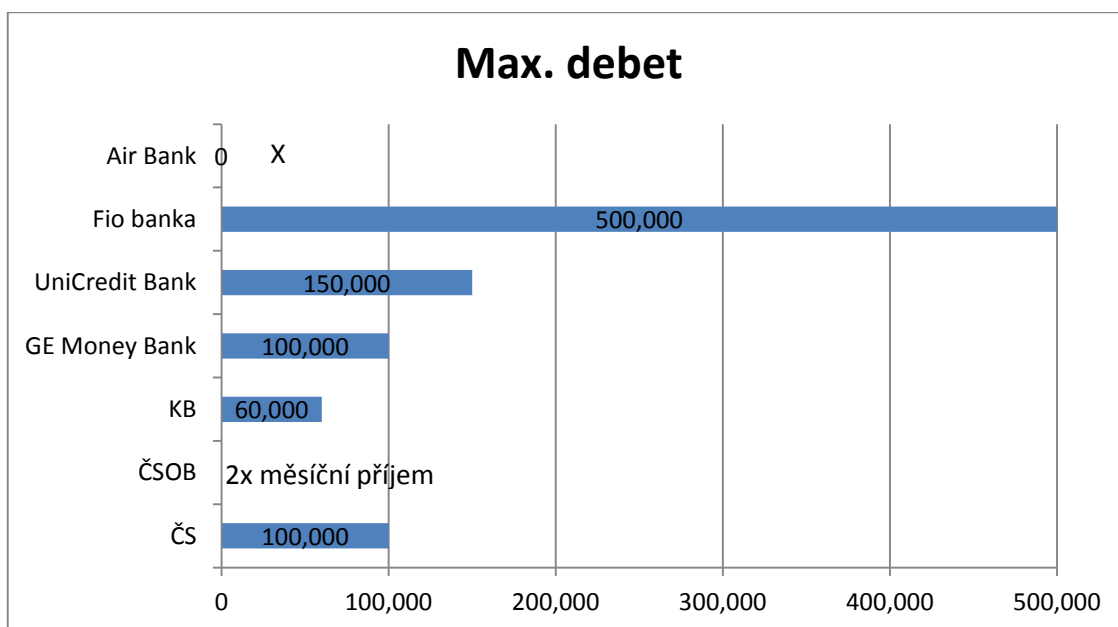


Obrázek 13: Graf poplatků za vedení

Zdroj: vlastní zpracování[30]

Poplatek za vedení se účtuje pouze v měsíci, kdy se aktivně využívá kontokorent. Poplatek je nastaven u GE Money Bank (49 Kč/měsíc) a UniCredit Bank (20 Kč/měsíc). U ostatních verzí účtu je služba bez měsíčního poplatku.

## Maximální povolený debet

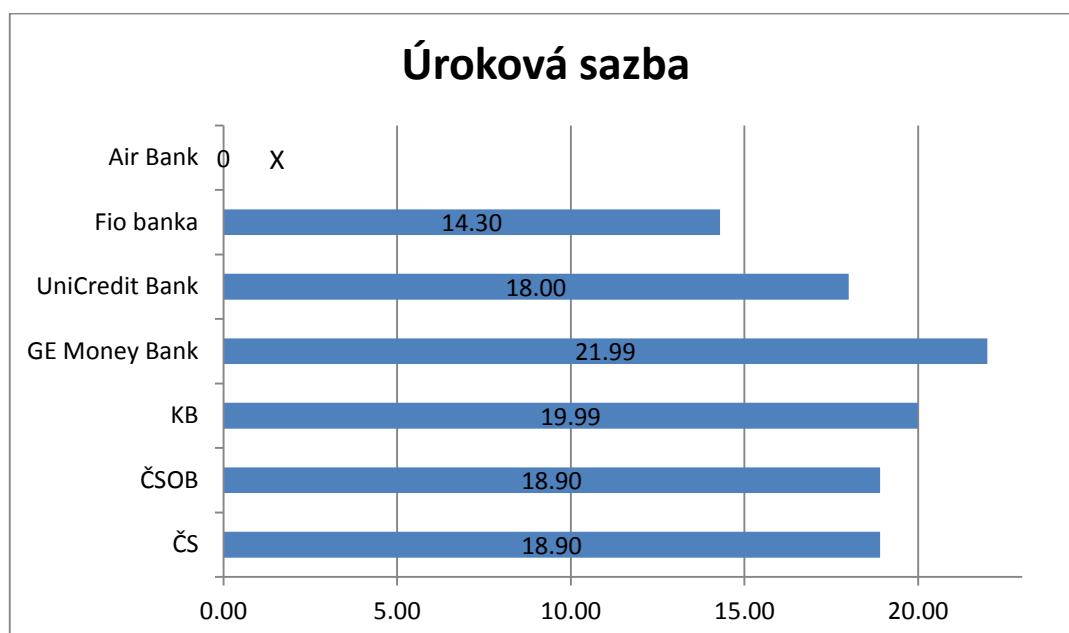


Obrázek 14: Graf maximálního povoleného debetu

Zdroj: vlastní zpracování[30]

Obvyklou hranicí maximálního povoleného debetu, kterou banky nabízejí je 100 000 Kč. Pod touto hranicí se nachází Komerční banka, která svým klientům nabízí maximální přečerpání pouze do 60 000 Kč. U ČSOB hodně záleží na osobním ohodnocení, kdy banka klientovi nastaví možnost čerpání podle jeho příjmu. Pro další vyhodnocení použijí mediánovou mzdu, která je přibližně 21 000 Kč[40]. GE Money Bank a Česká spořitelna se nacházejí přesně na hranici 100 000 Kč. U Fio banky záleží na individuálním ohodnocení klienta, díky které se může povolený debet vyšplhat až na 500 000 Kč. Pokud pomíneme individuální možnosti u Fio banky a ČSOB, tak je nejvyšší možnou hranicí nabídka UniCredit Bank (150 000 Kč), zároveň ale mají nejvyšší poplatek za zřízení.

### Úroková sazba



Obrázek 15: Graf úrokové sazby

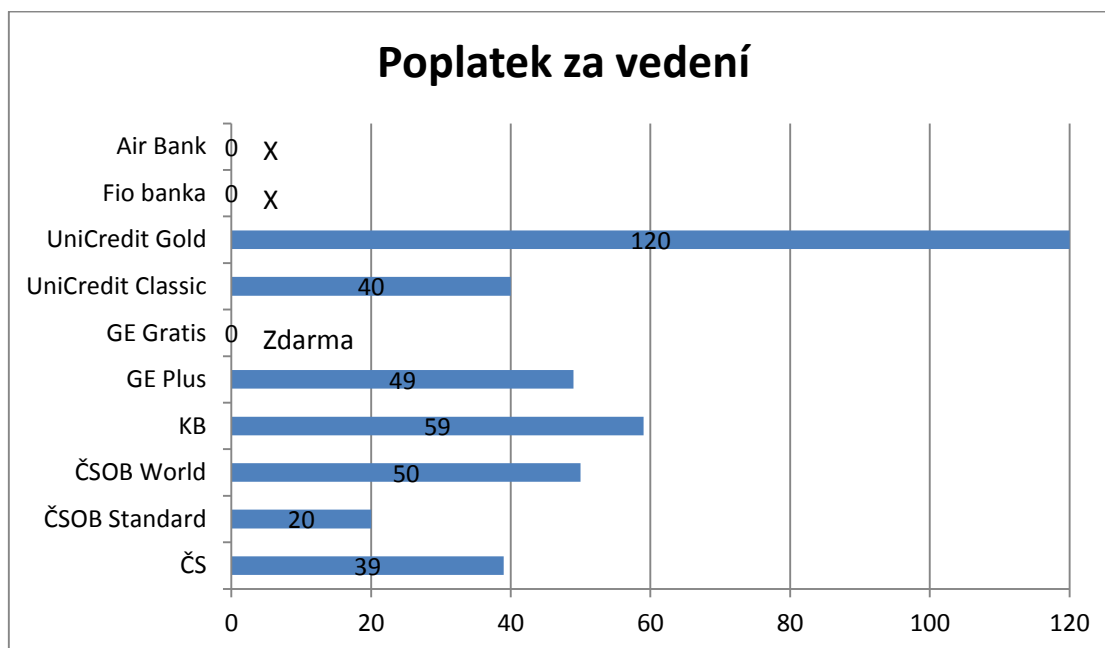
*Zdroj: vlastní zpracování[30]*

Úroková sazba je jednou z klíčových informací, která klienta nejvíce zajímá při výběru účtu. Z výše prezentovaných variant je nejvýhodnější nabídka Fio banky, kde je nastaveno 14,30 % p. a. Ostatní nabídky se pohybují kolem 18 % p. a. Nejvyšší úrokovou sazbu nalezneme u GE Money Bank (21,99 %), o kousek nižší je potom u Komerční banky (19,99 %).



## 6.2 Revolvingový úvěr

### Poplatek za vedení

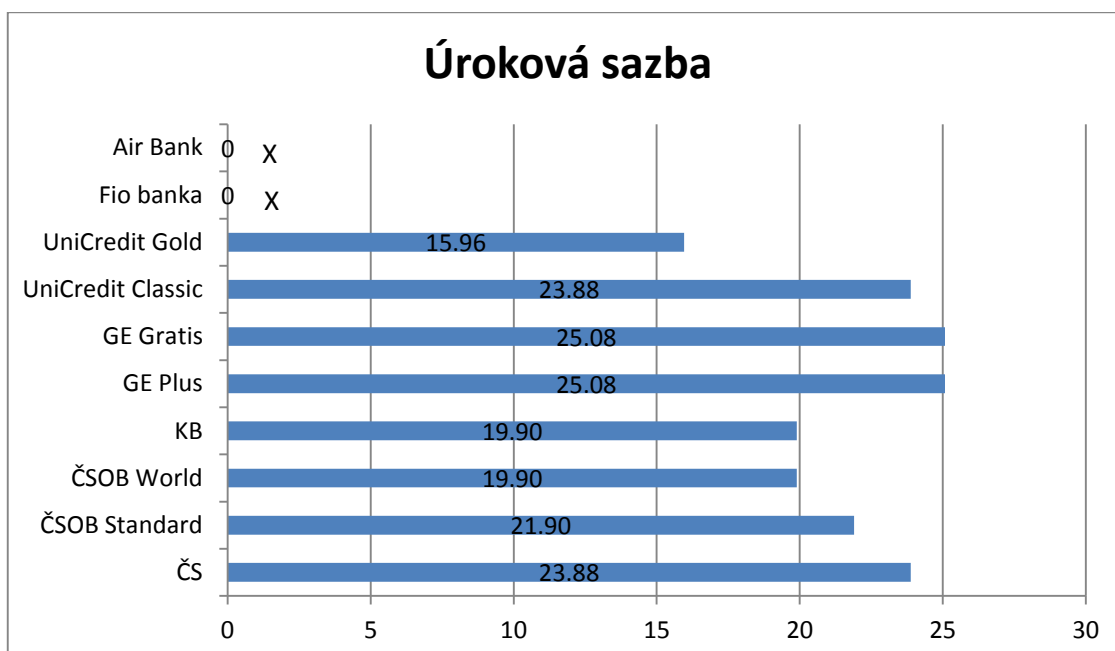


Obrázek 16: Graf poplatku za vedení

*Zdroj: vlastní zpracování[36]*

Poplatek za vedení se výrazně liší u kreditní karty UniCredit Gold, u které se platí především za nižší úrokovou sazbu a bonusové služby ke kartě. Jedná se o prestižní kartu s možností vysokého úvěrového rámce až 500 000 Kč. Bez poplatku se obejde pouze karta GE Money Gratis, u které klient neobdrží žádné bonusy a má nastolenou poměrně vysokou úrokovou sazbu. Ze zbývajících má nejnižší poplatek za vedení karta ČSOB Standard, kde klient musí měsíčně uhradit 20 Kč (ke kartě se nevztahují žádné bonusy). Ostatní banky nabízejí své produkty s měsíčním poplatkem od 39 Kč až do 59 Kč. U těchto nabídek platí - čím je vyšší měsíční poplatek, tím nižší je úroková sazba. Z tohoto pravidla vybočuje GE Money card Plus, kde je vyšší poplatek i úroková sazba. Je to dáno bonusem, díky kterému se převádí 1 % z plateb zpět na účet.

## Úroková sazba

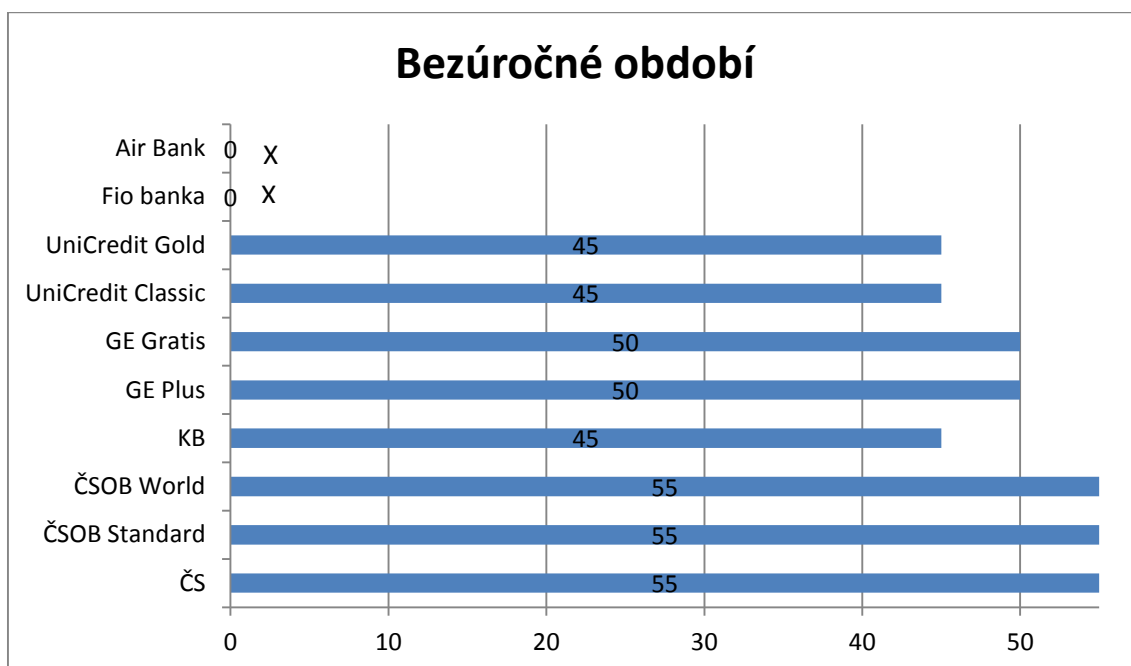


Obrázek 17: Graf úrokové sazby 2

*Zdroj: vlastní zpracování[36]*

Nastavená úroková sazba se výrazně liší u prestižní karty UniCredit Gold, u které musíme brát v úvahu vyšší poplatek za vedení. Z ostatních nabídek se nejvíce vyplatí kreditní karta od Komerční banky nebo ČSOB (v případě karty World) s nastavenou úrokovou sazbou na 19,90 % p.a. Další schůdnou variantou by byla druhá nabídka ČSOB karta Standard s úrokovou sazbou 21,90 %. Následující možnosti z grafu jsou zřetelně vyšší. Nabídka České spořitelny a UniCredit Bank (karta Classic) mají shodně nastolenou úrokovou sazbu na 23,88 %. Nejvyšší sazbu mají nastavenou oba bankovní produkty od GE Money Bank na 25,08 %.

## Bezúročné období

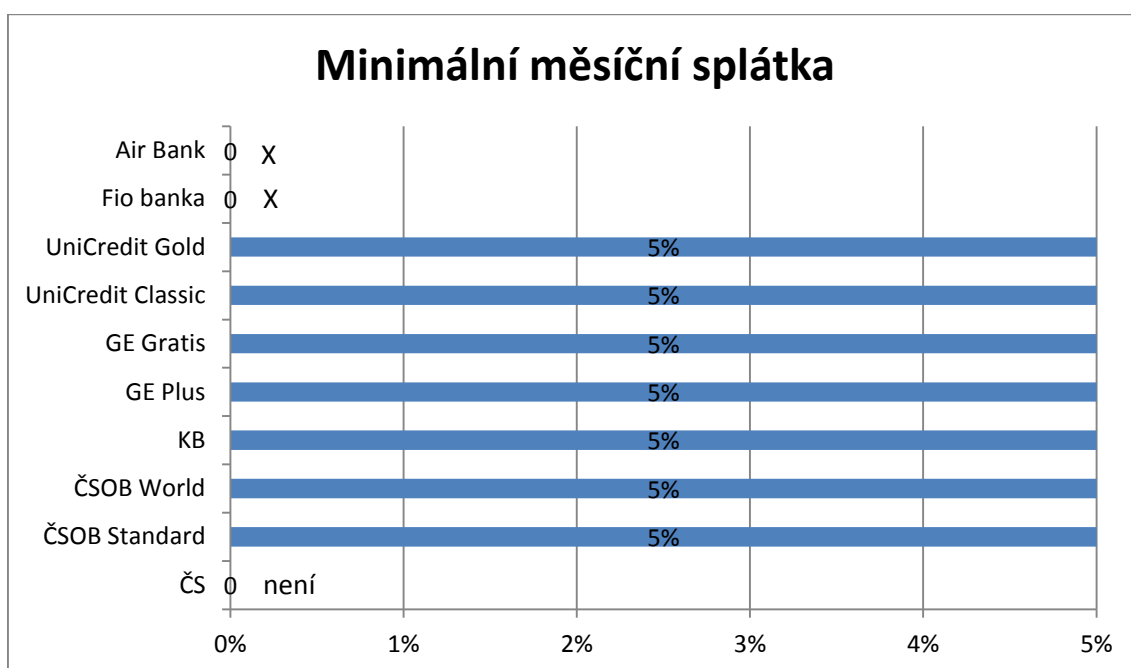


Obrázek 18: Graf bezúročných období

*Zdroj: vlastní zpracování[36]*

Z grafu vyplývá, že bezúročné období se pohybuje okolo 50 dnů. UniCredit Bank a Komerční banka jsou v tomto ohledu pod hranicí s 45 dny. Okolo pomyslné hranice se pohybují kreditní karty GE Money Bank. Nejlépe z tohoto grafu vycházejí revolvingové úvěry u ČSOB a České spořitelny s 55 dny bezúročného období.

## Minimální měsíční splátka



Obrázek 19: Graf min. měsíčních splátek

Zdroj: vlastní zpracování[36]

Minimální měsíční splátka je u porovnávaných kreditních karet shodná, kromě České spořitelny, kde není určena minimální měsíční splátka. V případě ČSOB World a Standard je nutné, aby minimální částka splátky přesáhla 500 Kč.

### 6.3 Hodnotící kritéria

V doplňkové aplikaci Sanna nastavím použitým kritériím váhu pro zjištění užtku jednotlivých nabídek u kontokorentu a revolvingového úvěru. Z následujících kritérií použiji pouze ty, které jsou relevantní k danému bankovnímu produktu.

#### 6.3.1 Finanční kritéria (přiřazené váhy)

- Poplatek za zřízení – je jednorázový poplatek, který nás zajímá pouze při zahájení. I přesto může mít vliv na rozhodování, tudíž mu přiděluji váhu 5.
- Poplatek za vedení – má společně s úrokovou sazbou velký podíl na finančním zatížení, které na nás úvěr uvalí. Jednalo by se o druhý nejdůležitější aspekt při výběru služby, proto mu přiděluji váhu 6.
- Úroková sazba - je klíčové kritérium při rozhodování klienta, určuje výši budoucího úvěru, a proto jí přiděluji váhu 10.

- Maximální povolený debet – je kritériem, které ocení především náročnější klienti. Podle individuálního ohodnocení klienta se může lišit od původně nastolených podmínek. V případě dobré historie a platových možností se může i v průběhu používání zvýšit, a proto nemá takový vliv na rozhodování, i když je určitě dobré dopředu vědět, jaký úvěrový rámec můžu zhruba očekávat. V mém případě se nejedná o rozhodující faktor, a proto jsem mu přidělil váhu 2.
- Bezúročné období – je bezesporu důležitým faktorem, který nám určuje, do jaké doby musíme zaplatit, abychom se vyhnuli nežádoucím vysokým úrokům. Z tohoto důvodu jsem ho podle váhy umístil hned za úrokovou sazbu a poplatek za vedení, a to s váhou 5.
- Minimální měsíční splátka – je povinností, se kterou musíme při pořízení služby počítat. Jedná se v podstatě pouze o kontrolní prvek, který nám udává, kolik musíme každý měsíc splatit. Hovoříme tedy o něčem, co nás tolik neovlivní, a proto mu dávám váhu 2.

### 6.3.2 Ostatní nefinanční kritéria

Do vyhodnocení jsem zahrnul i nefinanční kritéria, která by mohla potenciálního klienta přilákat nebo naopak odradit. Zájemce sice ovlivní jen malou měrou, ale i tak mohou být ve finálním rozhodování klíčové. Mezi tato kritéria mohou například patřit následující vybrané (samozřejmě se najdou i mnohá další).

#### Česká banka

Následující kritérium vychází z toho, jestli banku vlastní tuzemský majitel. Z pohledu českého klienta se může tato varianta jevit, jako snaha o podporu domácího kapitálu. Samozřejmě to musíme brát pouze za takové menší plus pro ty, co kritérium splňují, tudíž váha 2.

Česká spořitelna – Ne, je součástí skupiny Erste Group se sídlem v Rakousku.

ČSOB – Ne, je vlastněná belgickou skupinou KBC Group N. V.

Komerční banka - Ne, je vlastněná francouzskou společností Sociétés générale.

GE Money Bank – Ne, je vlastněná americkou společností Generali Electric.

UniCredit Bank- Ne, patří do celoevropské bankovní skupiny UniCredit Group.[36]

Fio banka – Ano, je čistě česká banka.

Air Bank - Ano, je čistě česká banka.

### **Ocenění Banka roku (2013-2015)**

Banky, které se umístily alespoň jednou v těchto letech na 1. – 3. příčce budou mírně zvýhodněny ve výsledné užitečnosti. Pomocí těchto ocenění si banka vylepšuje svojí image. Jedná se o výzkumem ověřené ocenění, které uděluje nezaujatá odborná porota. Banka se tímto dostává do povědomí klientů. Tímto oceněním je také zaručena určitá kvalita poskytovaných služeb, a proto přiděluji váhu 3.

2015 – 1. Česká spořitelna, 2. UniCredit Bank, 3. Air Bank

2014 – 1. ČSOB, 2. Česká spořitelna, 3. Komerční banka

2013 – 1. Česká spořitelna, 2. ČSOB, 3. Komerční banka[39]

### **Ocenění Nejdůvěryhodnější banka roku (2013-2015)**

U tohoto ocenění nám jde spíše o vysledování důvěryhodnosti banky. V mnoha ohledech je hodnocení tohoto kritéria stejné, a proto mu uděluji stejnou váhu 3.

2015 – 1. Česká spořitelna, 2. Komerční banka, 3. ČSOB

2014 – 1. Česká spořitelna, 2. Komerční banka, 3. ČSOB

2013 – 1. Česká spořitelna, 2. Komerční banka, 3. ČSOB[39]

### **Dostupnost**

V tomto kritériu rozhoduje počet bankomatů, kterými banka disponuje. Při zařizování debetní karty k běžnému účtu s kontokorentem se jedná o důležité kritérium, avšak některé karty nabízí výběr z cizích bankomatů zdarma nebo za nižší poplatek. Jedná se tedy spíše o image a povědomí o bance, a proto přiděluji váhu 4.

<b>Banky</b>	<b>ČS</b>	<b>ČSOB</b>	<b>KB</b>	<b>GE Money Bank</b>	<b>UniCredit Bank</b>	<b>Fio banka</b>	<b>Air Bank</b>
<b>Počet bankomatů</b>	1 313	892	745	609	222	150	38

**Obrázek 20: Tabulka počtu bankomatů**

*Zdroj: vlastní zpracování[38]*

## **Bonus**

Toto kritérium určuje, jestli nám banka nabízí ke kreditní kartě bonus. Banky nabízí ke svým kreditním kartám spousty druhů bonusů, a proto jsem v následném výzkumu určil pouze to, zdali daná banka bonus ke kartě nabízí nebo ne. I když může být bonus lákadlem pro nové klienty, stále se jedná o doplňkovou službu ke kreditní kartě. Banky mohou také udělovat bonusy svým stávajícím klientům, kteří zodpovědně využívají veškeré jejich služby. Kvůli možnosti přidělení bonusu i během používání jsem kritériu přidělil váhu 2.

## 7 Shrnutí výsledků

V tabulce jsem přidělil jednotlivým kritériím jejich váhu od 1 do 10 (1 – nejmenší, 10 – největší), přičemž jsem využil svého subjektivního pohledu z pozice klienta.

### 7.1 Kontokorent

Ve vyhodnocení kontokorentu jsem použil následující kritéria:

- Poplatek za zřízení
- Poplatek za vedení
- Úroková sazba
- Maximální povolený debet
- Tuzemský kapitál/majitel banky
- Banka roku
- Nejdůvěryhodnější banka
- Dostupnost

#### Zadaná tabulka do aplikace Sanna

Z vyhodnocení jsem vynechal Air Bank, protože tuto službu nenabízí.

	min	min	min	max	max	max	max	max
	Zřízení	Vedení	Úroková sazba	Max. debet	Tuzemská banka	Banka roku	Nejdůvěryhodnější	Dostupnost
Česká spořitelna	0	0	18,9	100 000	0	1	1	1 313
ČSOB	0	0	18,9	42 000	0	1	1	892
Komerční banka	0	0	19,99	60 000	0	1	1	745
GE Money bank	0	49	21,99	100 000	0	0	0	609
UniCredit bank	200	20	18	150 000	0	1	0	222
Fio banka	100	0	14,3	500 000	1	0	0	150
<b>Váhy</b>	<b>5,00000</b>	<b>6,00000</b>	<b>10,00000</b>	<b>2,00000</b>	<b>2,00000</b>	<b>3,00000</b>	<b>3,00000</b>	<b>4,00000</b>

Obrázek 21: Tabulka Sanna kontokorent

*Zdroj: vlastní zpracování*



## Výsledná tabulka

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	
	Zřízení	Vedení	Úroková sazba	Max. debet	Územská banka	Banka roku	důvěryhodnost	Dostupnost	u(variant)
Česká spořitelna	1,00000	1,00000	0,40182	0,12664	0,00000	1,00000	1,00000	1,00000	0,72204
ČSOB	1,00000	1,00000	0,40182	0,00000	0,00000	1,00000	1,00000	0,63801	0,67344
Komerční banka	1,00000	1,00000	0,26008	0,03930	0,00000	1,00000	1,00000	0,51161	0,62074
GE Money Bank	1,00000	0,00000	0,00000	0,12664	0,00000	0,00000	0,00000	0,39467	0,19520
UniCredit Bank	0,00000	0,59184	0,51886	0,23581	0,00000	1,00000	0,00000	0,06191	0,35597
Fio banka	0,50000	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,64286
Váhy	0,14286	0,17143	0,28571	0,05714	0,05714	0,08571	0,08571	0,11429	

Obrázek 22: Tabulka Sanna kontokorent 2

*Zdroj: vlastní zpracování*

## Pořadí

Pořadí	Banka	Užitek
1.	Česká spořitelna	0,72204
2.	ČSOB	0,67344
3.	Fio banka	0,64286
4.	Komerční banka	0,62074
5.	UniCredit Bank	0,35597
6.	GE Money Bank	0,19520
7.	Air Bank	0

Obrázek 23: Tabulka výsledného pořadí kontokorentů

*Zdroj: vlastní zpracování*

Poslední příčku obsadila Air Bank, protože danou službu neposkytuje. Z výsledného užítku vidíme, že první až čtvrté místo bylo poměrně vyrovnané. Jedná se o vskutku atraktivní nabídky, které mohou přilákat potenciálního klienta. U těchto nabídek je příhodná především úroková sazba a nízké poplatky.

Nejvyšší užitek tedy vychází pro kontokorent od České spořitelny. Oproti podobně vycházejícím jí do popředí vyzdvihla především její důvěryhodnost a dostupnost. Disponuje největším množstvím bankomatů, které klient společně s kontokorentem u běžného účtu využívá. Jako druhá varianta se jeví nabídka od ČSOB, která je ve většině ohledů srovnatelná s nabídkou České spořitelny. Liší se ovšem v maximálním

povoleném debetu, který záleží na výši příjmu klienta. Z této pozice byla nabídka omezena mediánovou mzdou pro Českou republiku. Fio banka obsadila třetí příčku, o které by se dalo spekulovat. Fio banka nabízí několik variant kontokorentu a také hodně záleží na ohodnocení klienta a jeho minulosti u banky. V případě jiných klientů by se tedy mohla hravě dostat do popředí. Těsné pořadí uzavírá Komerční banka, u které je nabídka sice lákavá, ale oproti předchozím má jisté drobné nedostatky.

S velice nízkým užitekem figuruje varianta UniCredit Bank, u které je sice nastavena nízká úroková sazba ovšem potenciálního klienta by mohly odradit různé druhy ostatních poplatků. UniCredit Bank by se jevila správnou volbou pro klienta, který často cestuje po Evropě, především kvůli početnému zastoupení UniCredit Group. Vyplatí se především díky zvýhodněnému výběru z bankomatu v zahraničí u této skupiny. Nabídka GE Money Bank je ta, která dopadla nejhůře. Není se čemu divit, pokud vezmeme v úvahu nejvyšší poplatek za zřízení a úrokovou sazbu.

## **7.2 Revolvingový úvěr**

Ve vyhodnocení revolvingového úvěru jsem použil následující kritéria:

- Poplatek za vedení
- Úroková sazba
- Bezúročné období
- Minimální měsíční splátka
- Tuzemský kapitál/majitel banky
- Banka roku
- Nejdůvěryhodnější banka
- Bonus

## Zadaná tabulka do aplikace Sanna

Z vyhodnocení jsem vynechal Air Banka a Fio banku, protože tuto službu nenabízí.

	MIN	MIN	MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX
	Vedení	Úrok. sazba	Bezúročné ob.	Min. splátka	Tuzemská b.	Banka roku	Ľůvěryhodněj	Bonus
ČS	39	23,88	55	0	0	1	1	1
ČSOB Standa	20	21,9	55	5	0	1	1	0
ČSOB World	50	19,9	55	5	0	1	1	1
KB	59	19,9	45	5	0	1	1	1
GE Plus	49	25,08	50	5	0	0	0	1
GE Gratis	0	25,08	50	5	0	0	0	0
Uni Classic	40	23,88	45	5	0	0	0	1
Uni Gold	120	15,96	45	5	0	0	0	1
Váhy	6,00000	10,00000	5,00000	2,00000	2,00000	3,00000	3,00000	2,00000

Obrázek 24: Tabulka Sanna revolvingový úvěr

*Zdroj: vlastní zpracování*

## Výsledná tabulka

	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	
	Vedení	Úrok. sazba	Bezúročné ob.	Min. splátka	Tuzemská b.	Banka roku	Ľůvěryhodněj	Bonus	u(variant)
ČS	0,67500	0,13158	1,00000	1,00000	0,00000	1,00000	1,00000	1,00000	0,61715
ČSOB Standa	0,83333	0,34868	1,00000	0,00000	0,00000	1,00000	1,00000	0,00000	0,59051
ČSOB World	0,58333	0,56798	1,00000	0,00000	0,00000	1,00000	1,00000	1,00000	0,67212
KB	0,50833	0,56798	0,00000	0,00000	0,00000	1,00000	1,00000	1,00000	0,50696
GE Plus	0,59167	0,00000	0,50000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1,00000	0,24394
GE Gratis	1,00000	0,00000	0,50000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,25758
Uni Classic	0,66667	0,13158	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1,00000	0,22169
Uni Gold	0,00000	1,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	0,00000	1,00000	0,36364
Váhy	0,18182	0,30303	0,15152	0,06061	0,06061	0,09091	0,09091	0,06061	

Obrázek 25: Tabulka Sanna revolvingový úvěr 2

*Zdroj: vlastní zpracování*

## Pořadí

Pořadí	Banka	Užitek
1.	ČSOB World	0,67212
2.	Česká spořitelna	0,61715
3.	ČSOB Standard	0,59051
4.	Komerční banka	0,50696
5.	UniCredit Gold	0,36364
6.	GE Money Gratis	0,25758
7.	GE Money Plus	0,24394
8.	UniCredit Classic	0,22169
9.	Fio banka	0
9.	Air Bank	0

Obrázek 26: Tabulka výsledného pořadí revolvingových úvěrů

*Zdroj: vlastní zpracování*

U revolvingových úvěrů jsem do šetření zahrnul i více nabídek od jedné banky. První dvě pozice obsadily kreditní karty od ČSOB (World) a České spořitelny. Kreditní karta České spořitelny se i přes vyšší úrokovou sazbu umístila na druhém místě. Dopomohly ji k tomu získaná ocenění v posledních letech a nižší poplatek za vedení. ČSOB World se může pyšnit velice nízkou úrokovou sazbou oproti ostatním produktům jiných bank. V těsné blízkosti poté skončila druhá nabídka ČSOB (Standard), u které hrál ve prospěch především nízký poplatek za vedení.

Potom lze mluvit o větších rozdílech ve výši užitečnosti, kde se postupně umístila nabídka od Komerční banky, UniCredit Bank (prestižní karta Gold) a GE Money Bank (karta Gratis). UniCredit Gold je spíše bonusovou a prestižní kartou zajišťující různé programy pro náročnější klienty banky. GE Money Gratis už podle názvu napovídá, že se jedná o kreditní kartu bez poplatku za vedení. Protiváhou je k tomu ovšem velmi vysoká úroková sazba.

Poslední dvě příčky u hodnocených nabídek obsadily kreditní karta GE Money Plus a UniCredit Classic. Při zpětném pohledu můžeme tvrdit, že je to především vysokou úrokovou sazbou, průměrnými až vyššími poplatky za vedení a kratším bezúročným obdobím.

## 8 Závěr

Bakalářská práce se zabývá úvěrovými službami, které banky poskytují k běžným účtům a kreditním kartám. Začátek teoretické části podává informace o základních bankovních produktech, které jsou dostupné pro běžné i nadstandartní uživatele. Tato část také obsahuje vysvětlení bankovní terminologie, která je při pořizování i nabízení těchto služeb nezbytná. Dále jsem v práci stručně shrnul historii, která se vztahuje ke kreditním a debetním kartám. V závěru teorie jsem umístil seznámení s úvěrovými službami a jednoduchou finanční matematikou. Obsáhl jsem zde i dva vzorové příklady, které modelují reálné situace.

Následuje praktická část bakalářské práce, ve které jsem nejprve vybral zástupce bank působících na našem území. Tento výběr zahrnuje větší, střední i menší a rovněž i mladší a starší zástupce těchto bank. Do výzkumu jsem přidal i zástupce, který zkoumané služby neposkytuje. Udělal jsem to především pro upozornění, že není povinné, aby tyto služby banka nabízela. Konkrétně se jedná o Air Bank a Fio banku. U Fio banky se jedná pouze o absenci kreditních karet, které by ovšem měly být zavedeny v nejbližší době. Od každé banky jsem použil nabídku kontokorentního a revolvingového úvěru. Následuje část, ve které jsem postupně komparoval a analyzoval všechny nabídky. Přiložil jsem i tabulky obsahující nabídku stejných bank působících na Slovensku. Jednotlivé aspekty těchto nabídek jsem poté vložil do grafů pro přehlednější vyjádření. Po dokončení už zbývalo pouze jednotlivé nabídky porovnat vícekritériálním hodnocením. Pro toto vyhodnocení jsem využil metodu váženého součtu (WSA). Jako prostředek pro výpočet jsem uplatnil doplňkovou aplikaci pro Microsoft Excel zvanou Sanna14. Následně jsem zadal data a hodnotící kritéria. Po zadání dat do tabulek jsem navrhl z pozice potenciálního klienta každému kritériu váhu. Aplikace mi poté vypočítala pro každou nabídku výši jejího užítku. Pomocí užítku jsem poté seřadil jednotlivé varianty.

Jako nejvhodnější vyšla u kontokorentu nabídka České spořitelny, která by byla vhodnou volbou. Jako adekvátní alternativou lze zvolit kontokorent od ČSOB, který se umístil pouze o pár setin za vedoucí Českou spořitelnou. Na třetím místě se umístila mladá, česká a z pohledu klienta sympatická Fio banka, která nabízí velmi širokou nabídku kontokorentních úvěrů. Jejich nabídka je rozdělena do několika kategorií podle

možností klienta, lze mluvit o velice individuálním přístupu. Naopak mě hodně překvapil výsledek UniCredit a GE Money Bank, kde jsem rozhodně nečekal, tak značnou propast za ostatními. Zpětně si to vysvětluji především vysokými poplatky a úrokovou sazbou.

Dále jsem hodnotil zvolené nabídky kreditních karet. Nejlépe si ve vybraných hodnotících kritériích vedly kreditní karty ČSOB a České spořitelny. Jejich programy s kreditními kartami obsadily první tři příčky. Na prvním místě se tedy umístila kreditní karta World, která by se jevila jako nevhodnější při nastolení těchto kritérií. Jako adekvátní alternativy můžeme brát podobně ohodnocené kreditní karty od České spořitelny a ČSOB (Standard). Nejvíce mě zarazí, že ve výsledném pořadí se umístila jako poslední kreditní karta Classic od UniCredit Bank. Dále mě překvapilo, že prestižní zlatá karta od UniCredit Bank v tabulce dokázala konkurovat ostatním. Navíc dokonce překonala nabídku od stejné banky pro běžné uživatele. Jedná se totiž o bonusovou kartu s vysokými pořizovacími náklady a vysokými poplatky za vedení, ovšem nabízená úroková sazba je vskutku výhodná.

Na závěr je třeba podotknout, že výběr kreditní karty a kontokorentu je zcela individuální záležitost a nelze ji nijak generalizovat. Výsledná volba se může lišit podle preferencí a současné situace klienta.

## 9 Seznam zdrojů

- [1] JURÍK, Pavel. *Svět platebních a identifikačních karet*. 2. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2001, 175 s., [25] s. barev. obr. příl. ISBN 80-247-0195-2.
- [2] SCHLOSSBERGER, Otakar a Věra PETRUŽELOVÁ. *Platební styk II*. 1. Praha: Bankovní institut a. s., 1997, s. 96.
- [3] RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého: treaties and international agreements registered or filed and recorded with the Secretariat of the United Nations*. 5., zcela přeprac. vyd. Praha: Grada, 2005, 286 s. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-1230-X.
- [4] JURÍK, Pavel. *Encyklopedie platebních karet: historie, současnost a budoucnost peněz a platebních karet*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003, 312 s. ISBN 80-247-0685-7.
- [5] MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví: Basic principles of banking*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [6] BOHANESOVÁ, Eva. *Finanční matematika I*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého, 2006, 117 s. ISBN 80-244-1294-2.
- [7] FIALA, Petr. *Modely a metody rozhodování*. Vyd. 1. V Praze: Oeconomica, 2003. ISBN 80-245-0622-X.
- [8] Zákon č. 21/1992 Sb., § 38, o bankách
- [9] Zákon č. 284/2009 Sb., § 5, § 6, o platebním styku
- [10] Finance.sk, *Kontokorenty* [online]. Finance media SK s.r.o., 2000 [cit. 2016-03-31]. Dostupné z: <http://www.finance.sk/uvery-a-pozicky/kontokorenty/porovnanie-uverov/>
- [11] Penize.cz. *Běžné účty* [online]. 2000 [cit. 2015-06-26]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/bezne-ucty>
- [12] Mesec.cz. *Běžný účet* [online]. Praha: Internet Info, s.r.o.. 1998 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/osobni-ucty/pruvodce/>



- [13] Finance.cz. *Co je to běžný účet?* [online]. Finance media a.s. [cit. 2015-12-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/co-je-to-bezny-ucet/>
- [14] Porovnej24.cz. *Srovnání kreditních karet* [online]. 1996 [cit. 2015-06-28]. Dostupné z: <http://www.porovnej24.cz/kreditni-karty/prehled-karet>
- [15] Finanční vzdělávání. *Přímé bankovníctví* [online]. CZI, s.r.o., 2007 [cit. 2015-12-28]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=306>
- [16] Mesec.cz. *Internetové bankovníctví* [online]. Praha: Internet Info, s.r.o., 1998 [cit. 2015-12-28]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/prime-bankovnictvi/internetove-bankovnictvi/pruvodce/>
- [17] Finance.cz. *Jak založit běžný účet?* [online]. Finance media a.s. [cit. 2015-12-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/jak-zalozit-bezny-ucet/>
- [18] Pav. Čtk. Mladá fronta. *Počet platebních karet v Česku překonal 11 milionů* [online]. 2015 [cit. 2015-07-01]. Dostupné z: <http://zpravy.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/pocet-platebnich-karet-v-cesku-prekonal-11-milionu-1165791>
- [19] Wikipedia: the free encyclopedia. *Historie platebních karet* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2001- [cit. 2015-06-28]. Dostupné z: [https://cs.wikipedia.org/wiki/Historie\\_platebn%C3%ADch\\_karet](https://cs.wikipedia.org/wiki/Historie_platebn%C3%ADch_karet)
- [20] STARČEVIČ, Jan. Banky.cz. *Založení osobního bankovního účtu* [online]. TopBio, a.s., 2013 [cit. 2016-01-03]. ISSN 2464-4579. Dostupné z: <http://www.banky.cz/zalozeni-osobniho-bankovniho-uctu>
- [21] BUŘÍNSKÁ, Barbora. Novinky.cz. *Chcete zrušit účet?* [online]. Borgis, a.s., 2003 [cit. 2016-01-06]. Dostupné z: <http://www.novinky.cz/finance/337016-chcete-zrusit-ucet-u-poloviny-bank-to-jde-jen-na-pobocce.html>
- [22] Měšec. *Kreditní karty* [online]. 1998 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/kreditni-karty/pruvodce/>

- [23]BUŘÍNSKÁ, Barbora. Finance.idnes.cz. *Prošvihnout bezúročné období u kreditky je stále dražší* [online]. Praha: MAFRA, a.s., 1999 [cit. 2016-01-08]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/prosvihnout-bezurocne-obdobi-u-kreditky-je-stale-drazsi-pkw-/uver.aspx?c=A110324\\_140826\\_bank\\_bab](http://finance.idnes.cz/prosvihnout-bezurocne-obdobi-u-kreditky-je-stale-drazsi-pkw-/uver.aspx?c=A110324_140826_bank_bab)
- [24]Měšec. *Debetní karty* [online]. Praha: Internet Info, s.r.o.. 1998 [cit. 2015-06-25]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/platebni-karty/debetni-karty/pruvodce/>
- [25]SOVOVÁ, Eva (ed.). IDnes. *Znáte rozdíly mezi kreditní a debetní kartou?* [online]. 1999 (Vyšlo 18. Května 2015) [cit. 2015-07-05]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/rozdil-mezi-kreditni-a-debetni-kartou-d8i-/viteze.aspx?c=A150515\\_135042\\_viteze\\_sov](http://finance.idnes.cz/rozdil-mezi-kreditni-a-debetni-kartou-d8i-/viteze.aspx?c=A150515_135042_viteze_sov)
- [26]KOHOUTOVÁ, Zuzana (ed.). Idnes. *Pokud to jde, platte v cizině kartou. Šest rad pro placení v zahraničí* [online]. 1999 (Vyšlo 29.června2011) [cit. 2015-07-10]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/pokud-to-jde-platte-v-cizine-kartou-sest-rad-pro-placeni-v-zahranici-1pz-/karty.aspx?c=A110628\\_083807\\_viteze\\_sov](http://finance.idnes.cz/pokud-to-jde-platte-v-cizine-kartou-sest-rad-pro-placeni-v-zahranici-1pz-/karty.aspx?c=A110628_083807_viteze_sov)
- [27]BUBÁK, Zdeněk. Finparada.cz. *Výběry z bankomatu v zahraničí - přehled poplatků, rady před dovolenou* [online]. Praha: Scott & Rose, s.r.o., 2015 [cit. 2016-01-14]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/2859-Vybery-z-bankomatu-v-zahranici.aspx>
- [28]STARČEVIČ, Jan. Banky.cz. *Jak porozumět kontokorentu* [online]. TopBio, a.s., 2014 [cit. 2016-01-19]. ISSN 2464-4579. Dostupné z: <http://www.banky.cz/jak-porozumet-kontokorentu-povolenemu-debetu>
- [29]Usetreno.cz. *Jak funguje kontokorent* [online]. Praha: Ušetřeno.cz s.r.o., 2010 [cit. 2016-01-25]. Dostupné z: <http://www.usetreno.cz/jak-funguje-kontokorent/>
- [30]Skrblik.cz. *Přehled kontokorentů u českých bank* [online]. Praha: PUEBLO s.r.o., 2012 [cit. 2016-01-25]. Dostupné z: <http://www.skrblik.cz/uvery/kontokorent/prehled-kontokorentu-u-ceskych-bank/>
- [31]Finance.cz. *Revolvingové úvěry* [online]. Finance media a.s. [cit. 2015-12-28]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/jak-zalozit-bezny-ucet/>

- [32]Home Credit. *Slovník pojmů: Revolvingový úvěr* [online]. Brno [cit. 2016-01-18]. Dostupné z: <https://www.homecredit.cz/klientska-zona/slovník-pojmu/revolvingovy-uver>
- [33]Komerční banka. *Pojištění platebních karet* [online]. Praha, 2016 [cit. 2016-01-26]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/merlin.shtml>
- [34]UniCredit bank. *Kontokorentní úvěr* [online]. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 2016-01-26]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/uvery/kontokorentni-uver>
- [35]PETRÁŠKOVÁ, Vladimíra. Využití znalostí matematiky při práci s kreditní kartou [online]. České Budějovice, 2015, s. 13-14 [cit. 2016-02-08]. Dostupné z: [http://mfi.upol.cz/files/25/2501/mfi\\_2501\\_011\\_018.pdf](http://mfi.upol.cz/files/25/2501/mfi_2501_011_018.pdf)
- [36]Banky.cz, *Kreditní karty* [online]. Top-in.cz, a.s., 2016 [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/prehled-a-porovnani-kreditni-karta>
- [37]Banky.sk, *Kreditné karty* [online]. 2000 [cit. 2016-03-31]. Dostupné z: <http://banky.sk/kreditne-karty/>
- [38]Kurzy.cz, *Bankomaty v ČR* [online]. 2000 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/banky/bankomaty/>
- [39]Fincentrum, *Banka roku* [online]. 2002 [cit. 2016-04-05]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/predchozi-rocniky/>
- [40]Český statistický úřad, *Průměrné mzdy* [online]. 2015 [cit. 2016-04-08]. Dostupné z: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/prumerne-mzdy-1-ctvrtleti-2015>

## 10 Seznam obrázků

Obrázek 1: Tabulka možností zrušení účtu .....	6
Obrázek 2: Marketingové členění.....	9
Obrázek 3: Tabulka počtu využívaných platebních karet v ČR .....	10
Obrázek 4: Graf počtu karet v ČR podle značky vydavatele .....	11
Obrázek 5: Vývoj platebních karet .....	12
Obrázek 6: Schéma při neplacení závazků .....	13
Obrázek 7: Zpracování žádosti při udělení karty.....	21
Obrázek 8: Tabulka s přehledem kontokorentních úvěrů (české banky) .....	28
Obrázek 9: Tabulka s přehledem kontokorentních úvěrů (slovenské banky) .....	29
Obrázek 10: Tabulka s přehledem revolvingových úvěrů (české banky) .....	30
Obrázek 11: Tabulka s přehledem revolvingových úvěrů (slovenské banky).....	31
Obrázek 12: Graf poplatků za zřízení.....	32
Obrázek 13: Graf poplatků za vedení .....	33
Obrázek 14: Graf maximálního povoleného debetu.....	33
Obrázek 15: Graf úrokové sazby .....	34
Obrázek 16: Graf poplatku za vedení .....	35
Obrázek 17: Graf úrokové sazby 2 .....	36
Obrázek 18: Graf bezúročných období.....	37
Obrázek 19: Graf min. měsíčních splátek .....	38
Obrázek 20: Tabulka počtu bankomatů.....	40
Obrázek 21: Tabulka Sanna kontokorent .....	42
Obrázek 22: Tabulka Sanna kontokorent 2 .....	43
Obrázek 23: Tabulka výsledného pořadí kontokorentů.....	43
Obrázek 24: Tabulka Sanna revolvingový úvěr .....	45
Obrázek 25: Tabulka Sanna revolvingový úvěr 2 .....	45
Obrázek 26: Tabulka výsledného pořadí revolvingových úvěrů.....	46

# 11 Přílohy

## Příloha č. 1 Zadání k závěrečné práci

Univerzita Hradec Králové Fakulta informatiky a managementu Akademický rok: 2015/2016	Studijní program: Ekonomika a management Forma: Prezenční Obor/komb.: Finanční management - anglický jazyk (fm-p-a)
---	---

**Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta**

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
Svoboda Robert	Brandlova 210/22, Hradec Králové - Slezské Předměstí	I1301313

**TÉMA ČESKY:**  
Úvěrové služby k běžnému účtu a platební kartě v zahraničí a ČR

**TÉMA ANGLICKY:**  
Current account credit services and credit cards in the Czech Republic and abroad

**VEDOUCÍ PRÁCE:**  
Ivan Soukal, Ph.D. - KE

**ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:**  
Cílem bakalářské práce je popsat možnosti úvěrových služeb k běžnému účtu a platební kartě v České republice a zahraničí. Práce bude zaměřena především na rozdíly mezi nimi.

1. Úvod
2. Cíl práce
3. Komerční banka
4. Úvěrové služby a finanční matematika
5. Situace na trhu
6. Komparace a analýza
7. Shrnutí výsledků
8. Závěr
9. Seznam zdrojů
10. Seznam obrázků
11. Přílohy

**SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:**

1. DVOŘÁK, P., Bankovníctví. 3. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1998. 341 s. ISBN 80-7079-585-9
2. JUŘÍK, P., Platební karty: velká encyklopedie 1870 - 2006. 1. vyd. Praha: Grada, 2006. 296s. ISBN 80-247-1381-0
3. JUŘÍK, P., Svět platebních karet. 1. vyd. Praha: Radix, 1995. 125 s. ISBN 80-9018-531-2
4. MÁČE, M. Platební styk - klasický a elektronický. 1. vyd. Praha: Grada, 2006 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
5. MARVANOVÁ, M., JUŘÍK, P., VÍTKOVSKÝ, K. Platební styk, 1. vyd. Praha: Bankovní institut, a.s. 1996. 251 s.
6. KIPPELOVÁ, Ivana. Bankovníctví pro střední školy a veřejnost. Vyd. 2. Praha: Fortuna, 1998, 211 s. ISBN 80-7168-535-6
7. JUŘÍK, Pavel. Platební karty: ilustrovaná historie placení. 1. vyd. Praha: Libri, 2012, 148 s., 204 s. ISBN 978-80-7277-498-2.

Podpis studenta: \_\_\_\_\_ *R. Svoboda* \_\_\_\_\_ Datum: 4. 4. 2016

Podpis vedoucího práce: \_\_\_\_\_ *I. Soukal* \_\_\_\_\_ Datum: 4. 4. 2016

(c) IS/STAG, Portál - Podklad kvalifikační práce, I1301313, 29.03.2016 14:01