

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Analýza depozitních produktů České spořitelny

Ludmila Dolejší

© 2013 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomiky
Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Dolejší Ludmila

Veřejná správa a regionální rozvoj - k.s. Klatovy

Název práce

Analyza depozitních produktů České spořitelny

Anglický název

The Analysis of Ceska Sporitelna's Deposit Products

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je na základě analýzy depozitních produktů České spořitelny a.s. v roce 2012 a na základě komparace s nabídkou ostatních bank vymezit závěry a doporučení pro zkvalitnění portfolia nabízených depozitních produktů.

Metodika

Metodika bude vycházet ze sběru primárních dat a studia odborné literatury, článků, výročních zpráv České spořitelny a dalších zdrojů tištěného a elektronického charakteru.

Na základě prostudování teoretických zdrojů a aktuální nabídky produktů pro rok 2012 bude provedena detailní analýza depozitních služeb v České spořitelně a.s..

Na příkladu potřeb modelového klienta budou navržena doporučení pro modifikaci nabízených depozitních služeb.

Harmonogram zpracování

Literární rešerže - první část: 3/2012 až 8/2012

Detailní metodika a dokončení druhé části literární rešerže: 8/2012 až 10/2012

Vlastní práce, analytická část: 10/2012 až 12/2012

Vlastní práce, syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 12/2012 až 2/2013

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 15. 3. 2013

Rozsah textové části

30 - 40 stran

Klíčová slova

banka, depozitní produkty, peníze, účty, vklady, spoření, úročení, poplatky, zhodnocení

Doporučené zdroje informací

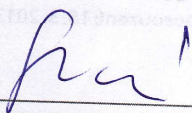
ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. Základy financí. Praha: Grada Publishing, 2011. 301 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
DVOŘÁK, P. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. vydání. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 978-80-7201-515-X.
KAŠPAROVÁ, V. a kol. Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly. 1. vydání. Praha: C.H.Beck, 2006. 339 s. ISBN 80-7179-381-7
POLOUČEK, S. a kol. Bankovníctví. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
POLOUČEK, S. a kol. Peníze, banky finanční trhy. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9
RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P., MÁLEK, J. Finanční matematika pro každého. 7. vydání. Praha: Grada Publishing, 2009. 293 s. ISBN 978-80-247-3291-6
REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. vydání. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 8072610317, 9788072610310

Vedoucí práce

Řezbová Helena, Ing., Ph.D.

Termín odevzdání

březen 2013


prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry


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

Děkan fakulty

V Praze dne 11.3.2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Analýza depozitních produktů České spořitelny" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil(a) autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.3.2013

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Řezbové PhD. za odborné vedení a cenné připomínky. Dále bych chtěla vyslovit poděkování všem respondentům za poskytnutí nezbytných informací, které mi pomohli při zpracování této bakalářské práce.

Analyza depozitních produktů České spořitelny

The Analysis of Ceska Sporitelna's Deposit Products

Souhrn:

Bakalářská práce „Analyza depozitních produktů České spořitelny“ se skládá z literární rešerše, vlastní práce, závěru a doporučení. V literární rešerši jsou vymezeny poznatky o podstatě fungování peněz a základní funkci bankovníctví. Následuje základní charakteristika jednotlivých, nejčastěji používaných depozitních produktů. Vlastní práce je věnována podrobné analýze současných depozitních produktů České spořitelny a jejich porovnání s produkty tří vybraných bank. Poslední kapitola vlastní práce je zaměřena na vymezení potřeb a požadavků klientů tří věkových kategorií na základě cílených rozhovorů při vypracování osobního finančního plánu. Závěr shrnuje podstatné rysy depozitních produktů České spořitelny, doporučení autorky práce a návrh depozitních produktů na míru pro tři věkové skupiny klientů dle jejich potřeb.

Klíčová slova:

Banka, depozitní produkty, peníze, účty, vklady, spoření, úročení, poplatky, zhodnocení.

Summary:

The object of this bachelor thesis "The Analysis of Ceska Sporitelna's Deposit Products" is to analyze current deposit services of Ceska sporitelna, one of the oldest and biggest banks in the Czech Republic. The first part of the thesis comprises general description of the financial and banking system and also deposit bank products. The second part deals with up-to-date offer of the deposit services in Ceska sporitelna and assessment of particular deposit products. The thesis is concluded with the evaluation of the quality of Ceska sporitelna's deposit services.

Key words:

Bank, deposit products, finance, accounts, bank deposits, savings, interest, fees, valuation

OBSAH

1 ÚVOD.....	7
2 CÍL PRÁCE A METODIKA.....	8
3 LITERÁRNÍ REŠERŠE.....	10
3.1 Peníze, poptávka a nabídka.....	10
3.2 Charakteristika finančního a bankovního systému.....	11
3.2.1 Stručná charakteristika vzniku a vývoje bankovníctví.....	11
3.2.2 Bankovníctví na území českých zemí.....	12
3.3 Nejvíce využívané depozitní bankovní produkty.....	13
3.3.1 Vklady na viděnou.....	14
3.3.2 Běžné účty.....	15
3.3.3 Vkladové účty.....	16
3.3.4 Vkladní knížky.....	17
3.4 Bankovní dluhové cenné papíry.....	19
3.4.1 Bankovní dluhopisy.....	19
3.4.2 Hypoteční zástavní listy.....	20
3.4.3 Depozitní směnky.....	21
3.4.4 Depozitní certifikáty.....	22
3.5 Stavební spoření.....	22
3.6 Penzijní připojištění.....	24
4 VLASTNÍ PRÁCE.....	27
4.1 Profil České spořitelny.....	27
4.1.1 Rozmach spořitelnictví v českých zemích.....	28
4.2.1 Osobní účet.....	31
4.2.2 Běžný účet v cizí měně.....	37
4.2.3 Vkladový účet.....	38
4.2.4 Vkladní knížky.....	41
4.2.5 Internetové spoření.....	42
4.2.6 Šikovné spoření.....	44
4.3 Vklady investiční společnosti České spořitelny.....	47
4.3.1 Emitované dluhopisy České spořitelny.....	48
4.3.2 Hypoteční zástavní listy.....	49
4.3.3 Prémiové vklady.....	50
4.4 Kapitálové životní pojištění.....	51
4.5 Účty dceřiných společností.....	53
4.5.1 Stavební spoření.....	53
4.5.2 Penzijní připojištění.....	55
4.6 Vymezení potřeb klientů.....	57
4.6.1 Vymezení potřeb klientů skupiny A.....	58
4.6.2 Vymezení potřeb klientů skupiny B.....	59
4.6.3 Vymezení potřeb klientů skupiny C.....	60
5 ZÁVĚR A DOPORUČENÍ.....	62
6 SEZNAM LITERÁRNÍCH ZDROJŮ.....	66
7 SEZNAM INTERNETOVÝCH ZDROJŮ.....	67
8 SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	71
9 SEZNAM PŘÍLOH.....	73

1 ÚVOD

Klientské vklady jsou důležitým zdrojem financování bank. Struktura vkladu je dána nabídkou bankovních depozitních služeb a jejich výhod z hlediska bezpečného uložení a zhodnocení. S dopady negativních vlivů světové finanční krize, narůstá tendence českých domácností k tvorbě úspor a následné potřebě našetřené prostředky bezpečně uložit a zhodnotit. Škála depozitních produktů je velmi různorodá. Jednou z hlavních úloh bank je hledání cest k získání finančních zdrojů pro krytí svých aktivních obchodů.

Táto práce se zabývá problematikou zhodnocení peněžních prostředků v České spořitelně. Charakterizuje základní způsoby získávání potřebného kapitálu ke krytí aktivních obchodů. Analyzuje současnou nabídku depozitních produktů banky a vymezuje potřeby a požadavky klientů různých věkových kategorií, na základě kterých jsou navrženy produkty pro každou věkovou skupinu na míru.

Text je rozdělen do několika kapitol jejichž obsah je shrnut a zhodnocen v závěru. V první části práce, jsou vymezeny poznatky o podstatě fungování peněz a základní funkce bankovníctví. Následuje základní charakteristika jednotlivých bankovních depozitních produktů a způsoby jejich řazení. Táto část práce je zpracovaná na základě odborné literatury a informací z internetových zdrojů.

Vlastní práce zahrnuje podrobnou analýzu aktuálně nabízených depozitních produktů, zpracovanou na základě internetových zdrojů a vlastních poznatků z praxe. Jednotlivé produkty jsou porovnávány s produkty tří konkurenčních bank. V poslední kapitole vlastní práce je zaměřena pozornost na potřeby a požadavky klientů tří věkových skupiny na základě cílených rozhovorů s klienty při vypracování osobního finančního plánu.

Závěr shrnuje podstatné rysy depozitních produktů České spořitelny, doporučení autorky práce a návrh jednoho produktu na míru pro každou věkovou skupinu.

Toto téma jsem zvolila, protože jako osobní bankéř České spořitelny v praxi často přicházím do styku s problematikou depozitních produktů.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Cíl

Cílem této práce je na základě analýzy depozitních produktů jako zdroje finančních prostředků České spořitelny a cílených rozhovoru s klienty v praxi:

- provést úvahu nad kvalitou depozitních služeb České spořitelny,
- porovnat depozitní produkty České spořitelny s depozitními produkty vybraných bank,
- vymezit potřeby a požadavky klientů tří věkových skupin,
- navrhnout produkt na míru pro každou věkovou skupinu v rámci zkvalitnění portfolia depozitních produktů .

METODIKA

Metodika bude vycházet ze sběru a studia odborné literatury, článků, výročních zpráv České spořitelny a dalších zdrojů tištěného a elektronického charakteru. Na základě prostudování odborné literatury budou vymezeny poznatky o podstatě fungování peněz, základní funkce bankovníctví a provedená základní charakteristika jednotlivých bankovních depozitních produktů.

Ve vlastní práci bude na základě internetových zdrojů a vlastních poznatku z praxe provedená podrobná analýza depozitních produktů České spořitelny, konkrétně: analýza Osobního účtu, Běžného účtu v cizí měně, Vkladového účtu, Vkladní knížky, Internetového spoření, Šikovného spoření, dluhopisů emitovaných Českou spořitelnou, hypotečních zástavních listů, prémiových vkladů, kapitálového životního pojištění, stavebního spoření a penzijního připojištění. Při analýze produktů budou popsány: podmínky založení, vedení a úročení vkladů u jednotlivých produktů, podmínky zrušení a výběru peněžních prostředků z depozitních účtů. Jednotlivé produkty budou porovnány s depozitními produkty tří konkurenčních bank: Komerční banky, Československé obchodní banky, UniCredit Bank, které stejně jako Česká spořitelna patří mezi největší banky v České republice co se týče počtu klientů a objemu vkladů.

Na základě cílených rozhovoru s klienty při vypracování Osobního finančního plánu, vzor kterého bude uveden v příloze, budou vymezeny potřeby klientů tří věkových kategorií. Podkladem poslouží portfolio 437 klientů jejichž osobním bankéřem je autorka bakalářské práce. Klienti jsou rozděleny do tří věkových skupin. Do skupiny A patří klienti ve věku

25-40 let, do skupiny B klienti ve věku 40-55 let, do skupiny C klienti ve věku 55 a více let. Cílené rozhovory s klienty byly vedeny v období od března do prosince roku 2012. Zúčastnilo se jich: 53 klientů skupiny A, 66 klientů skupiny B a 34 klientů skupiny C. V závěru práce bude shrnuto zhodnocení stávajících depozitních produktů a návrh jednoho depozitního produktů na míru pro každou věkovou skupinu.

3 LITERÁRNÍ REŠERŠE

3.1 Peníze, poptávka a nabídka

Za peníze je možné považovat jakékoliv aktivum, které slouží k placení za služby, zboží a na úhradu dluhu (Revenda a kol., 2002, s. 22)

V tržní ekonomice se peníze dělí na bezhotovostní a hotovostní. Hotovostní peníze vznikají vždy jako bezhotovostní a jsou generovány centrální bankou, ostatními obchodními bankami a vztahy mezi nimi. Peníze mají tři základní funkce, slouží jako (Revenda a kol., 2002, s. 23):

- prostředek směny,
- prostředek uchování hodnoty.
- účetní jednotka.

K poptávce po penězích existují základní teoretické přístupy, které se v průběhu času vyvíjely: neoklasický a keynesiánský. Dle Fisherovy teorie poptávky součin množství peněz v oběhu a transakční rychlost oběhu peněz tvoří agregátní výdaje za zboží a služby, které můžeme ztotožnit s agregátní poptávkou. Dle Cambridgeské teorie poptávky po penězích jsou peníze poptávány ekonomickými subjekty ze dvou důvodů: k provádění transakcí a jako jednu z možností obohacení. Dle Keynesovy teorie preference likvidity poptávka po penězích spočívá v několika motivech na základě , kterých se označuje jako transakční poptávka (Černohorský, Teplý, 2011, s.59):

- opatrnostní motiv – mít určitou finanční rezervu pro neočekávané výdaje
- motiv spojený s nesouladem příjmu a výdajů – příjmy v současné době ekonomické subjekty dostávají jednou měsíčně a výdaje se realizují průběžně během celého období
- motiv spojený s financováním podnikatelské činnosti (obdobný jako motiv spojený s nesouladem příjmů a výdajů).

Pojem nabídka peněz lze chápat jako množství peněz generovaných bankovním systémem v dané ekonomice (Černohorský, Teplý, 2011, s.63). Na základě přístupu k nabídce peněz formou vkladového multiplikátoru lze konstatovat, že nabídka vzniká na základě získání peněz z vkladů, ze kterých se následně poskytují úvěry. V případě časové preference úvěru před vklady peníze vznikají poskytnutím úvěru nebankovním subjektům v okamžiku, kdy jsou bankou připsány na účet klienta. Klient může vyzvednout peníze v hotovosti, čímž dojde k výměně nově vzniklých bezhotovostních

peněz za hotovostní. Přírůstek nabídky peněz ovlivňují různé činitele, například (Revenda a kol., 2002, s. 427):

- činitele ovlivňující měnovou bázi,
- činitele ovlivňující poměr hotovostního oběživa k běžným vkladům,
- činitele ovlivňující poměr terminovaných vkladů k běžným vkladům,
- činitele ovlivňující míru dobrovolných rezerv,
- vliv tržní úrokové míry na peněžní nabídku.

Za kontrolu nabídky peněz v ekonomice je zodpovědný Federální rezervní systém. Federální rezervní systém může používat operace na volném trhu pro velké či malé změny nabídky peněz, přičemž nemusí být změněny zákony nebo bankovní předpisy (Mankiw Gregory, 1999, s. 582)

3.2 Charakteristika finančního a bankovního systému

3.2.1 Stručná charakteristika vzniku a vývoje bankovního systému

Bankovníctví vzniklo v druhé polovině 13. století v Itálii a rozvíjelo se především v souvislosti s obchodem. Následkem velkých objemů obchodních transakcí vzniká potřeba nového způsobu využití peněz.

Jedním z prvních finančních dokumentů byla směnka, kterou obchodník mohl platit v cizí zemi, ale pouze pod podmínkou, že předem uloží peníze u bankéře, který má v dané zemi korespondenčního bankéře (Polouček a kol., 2006, s. 38). Z uložených prostředků začali bankéři poskytovat úvěry v různých objemech.

Nejstarší finanční institucí na světě je italská Banca Monte dei Paschi di Siena, založená v roce 1472 (Polouček a kol., 2006, s. 38). Hlavní náplní její aktivit bylo, stejně jako u moderních bank, přijímání vkladů, poskytování úvěrů proti zástavě, směňování valut a obchodování se směnkami. Vývoj nejstarší banky na světě je dokumentován změnami v bankovníctví od doby jeho vzniku až do dnešních dnů. Ze severní Itálie se rozšířila činnost bankovních institucí do celé Evropy. Vývoj bankovníctví urychlily nové zeměpisné objevy v 15. až 17. století. Potřeba financování vývoje nových zemí vyvolala vysoké požadavky na půjčky a úvěry čímž se zvýšil objem zapůjčeného kapitálu.

3.2.2 Bankovníctví na území českých zemí

Vývoj bankovníctví v Českých zemích začal v první polovině 19. století a byl velmi nerovnoměrný a pomalý. Důvodem byl převážně zemědělský charakter výroby, který nevyžadoval služby bank. Na českém území působili filiálky rakouských bank, které téměř nepodporovaly vývoj českého obchodu. Na základě požadavku české aristokracie v roce 1824 byla založena v Praze Česká spořitelna. V následujícím období je možno zaznamenat vznik celé řady nových bankovních domů například: První občanské záložny (1857), Živnostenské banky pro Čechy a Moravu (1868), Hypoteční banky Království českého (1864), České průmyslové banky (1893). Významný vliv na rozvoj bankovního sektoru měla Pražská burza cenných papírů. Pád kurzu cenných papírů v roce 1873 velmi negativně ovlivnil pražský peněžní a kapitálový trh, krizi ustály pouze kapitálově nejsilnější ústavy. Celkově byl rozvoj českého bankovního sektoru v porovnání s ostatními evropskými státy značně opožděn vlivem řady důvodů. Až na počátku 90. let 19. století dochází k návratu důvěry v úvěrový systém a k rozvoji samotného podnikání, které bylo nezbytným předpokladem ozdravení českého bankovníctví (Polouček a kol., 2006, s. 39).

V době vzniku republiky bylo u nás 301 obchodních bank. Před velkou hospodářskou krizí v roce 1929 zůstalo na území Československé republiky pouze 114 bank. V době okupace se počet bank v republice opět snížil. V roce 1945 byly znárodněny akciové banky a soukromé pojišťovny. Na základě zákona č. 38/1948 Sb. Byla zřízena Národní banka Československá, která jako jediná na území státu měla výhradní právo vydávat bankovky.

Až do roku 1989 existoval v ČSFR jednostupňový bankovní systém. Nová legislativa schválena s účinností 1.1.1990 a nové zákony (Ulrich, Pfeiferová, 2004, s. 25):

- Zákon o bankách a spořitelnách,
- Zákon o Státní bance československé,

vyvolaly významné institucionální změny, rovněž zásadní změny ekonomického systému. Následkem změn, které umožnila nová legislativa, vnikl v České ekonomice dvoustupňový bankovní systém.

Další zásadní změny ve vývoji bankovního systému byly způsobeny přijetím nového zákona o bankách, který vstoupil v platnost k 1. únoru 1992, také rozdělením Československa. Zároveň se vznikem České republiky vznikla i nová centrální banka s názvem Česká národní banka (Synek a kol., 2011, s. 330).

Banky v České republice se dlouhá léta rozvíjely v relativně nekonkurenčním prostředí. Vzhledem k striktní regulaci měly malý prostor pro nové tržní příležitosti. V bankovním trhu převažovala poptávka. V posledních desetiletích dochází ve vývoji bankovního systému k podstatným změnám způsobeným řadou faktorů: legislativou, pokrokem v používaných technologiích, změnami základních finančních veličin atd. V současné době lze bankovní trh hodnotit jako trh kupujícího s převahou nabídky (Kašparovská a kol., 2006, s. 16)

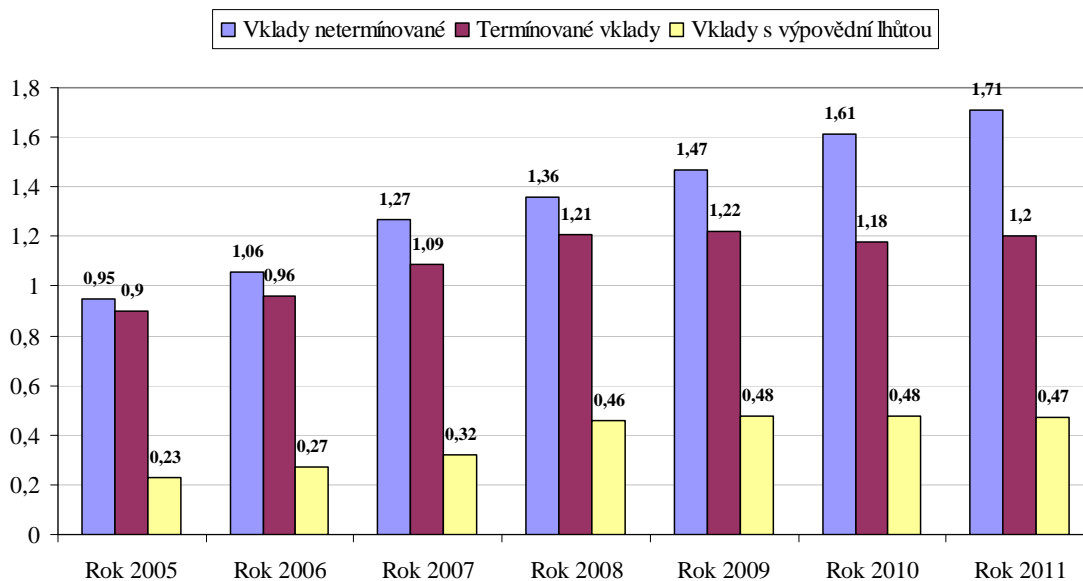
Dle nejnovějších studií vývoj českého bankovníctví v roce 2011 byl lepší než očekávaný a to zejména v druhém pololetí. Podílelo se na tom oživení exportu což pozitivně ovlivnilo výnosy firemního bankovníctví. Poměr úvěrů k vkladům se zvýšil za posledních pět let ze zhruba 70% na 80%. Jsou zde předpoklady, že v roce 2012 ziskové a růstové ukazatele zůstanou na zhruba stejné úrovni jako byly v roce 2011 (Časopis Bankovníctví. Banky mají stále rostoucí potenciál. [online]. [cit. 2011-12-15]. Dostupné z WWW: <http://bankovnictvi.ihned.cz/>).

3.3 Nejvíce využívané depozitní bankovní produkty

S pomoci depozitních produktů banky získávají od klientů vklady, které požívají jako cizí peněžní prostředky pro financování úvěrů a jiných aktiv. Pro banku jsou depozita jedním z nejlevnějších zdrojů. Klientské vklady jsou rozlišovány z hlediska doby splatnosti na vklady netermínované (jinak nazývané vklady na viděnou, na požádání), vklady s výpovědní lhůtou a vklady termínované.

Z Grafu 1 je patrný jednoznačný růst klientských vkladů v bankách. Vzhledem k nejistotě na finančním trhu největší podíl tvoří vklady netermínované zatím co objem termínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou mírně poklesl.

Graf 1: Objem klientských vkladů dle doby splatnosti v letech 2005 – 2011 (mil. Kč)



Zdroj: ČNB. ARAD. Systém časových řad ČNB. Vklady klientů podle druhového hlediska (Kč + cizí měna) .[on-line]. 2012

Pro klienty poskytují depozitní produkty možnost uložení a zhodnocení volných prostředků. Vzhledem k tomu, že česká klientela je převážně konzervativní, mezi nejpopulárnější depozitní produkty pořád patří vklady na viděnou, vkladové produkty a vkladní knížky.

3.3.1 Vklady na viděnou

Charakteristickým rysem vkladů na viděnou je možnost s nimi kdykoliv okamžitě disponovat. Vklady na viděnou mají ve větší míře formu běžných účtů (Synek, Kislingerová a kol., 2011, s. 337). Vzhledem k vysoké likviditě je úroková sazba vkladů velmi nízká v porovnání s ostatními depozitními produkty. S pomocí vkladů na viděnou klient má možnost uložit dočasně volné prostředky také realizovat jejich prostřednictvím bezhotovostní platební styk. Pro banku představují vklady na viděnou důležitý zdroj financování kvůli relativně nízké a stabilní výši úrokových sazeb rovněž kvůli možnosti realizovat tak zvaný float zisk kdy banky mohou vydělávat při provádění platebního styku i z pozdějšího připisování peněz (Černohorský, Teplý, 2011, s. 235).

Vklady na viděnou tvoří pro banku tak zvanou sedlinu, podstatou, které je, že jistá část vkladů, přesto že se jejich celkový stav denně mění, zůstává trvale k dispozici bance. Stav

vkladů na viděnou se nemění při převodu mezi účty v rámci jedné banky. Platby odcházející z banky a přicházející příjmy se částečně vyrovnávají. Výše sedliny roste v závislosti na velikosti a rozvinutosti banky.

3.3.2 Běžné účty

Běžný účet je jedním ze základních produktů, který je počátkem vztahů mezi bankou a klientem. Běžný účet lze charakterizovat jako účet vedený bankou pro klienta jehož hlavní funkci je provádění platebního styku (Radová kol., 2009, s. 166). Z právního hlediska vedení běžného účtu upravuje zákon č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů (ustanovení §§ 708-715) .

Banky mohou zřizovat běžné účty tuzemcům a cizozemcům, které se dělí do určitých skupin klientů: fyzické osoby (podnikatele i osoby nepodnikající), firmy a další právnické osoby. Běžný účet lze vést jak v domácí měně tak v cizí měně dle nabídky bank. Za předem určený poplatek banka realizuje bezhotovostní transakce na základě pokynu majitele účtu nebo osob zmocněných majitelem účtu.

Peněžní prostředky vkládané na běžný účet neslouží k vytváření úspor, ale k pohotovému placení, proto úroková sazba na běžných účtech bývá relativně nízká. Pouze u nadstandardních účtu pro náročnější klienty a dětských účtu jsou úrokové sazby na vyšší úrovni.

V současné době je běžný účet součástí určitého balíčku služeb, které představují kombinací různých produktů, například: možnost zřízení k účtu jedné nebo více platebních karet, využití služeb přímého bankovníctví, povolení debetu atd. Banka zřizuje běžný účet na podnět klienta. Základem zřízení účtu je smlouva v písemné formě k jejíž uzavření banka vyžaduje od klienta doklady dle, kterých lze provést jeho řádnou identifikaci. Smlouva o účtu je součástí klientské dokumentace, která je vytvořena a vedena bankou po navázání obchodního vztahu s klientem.

Smlouva o zřízení a vedení účtu musí obsahovat určité náležitosti, zejména (Ulrich, Pfeiferová, 2004, s. 189):

- označení smluvních stran, které uzavírají smlouvu,
- den, ke kterému je zřízen účet,
- odvolání na příslušný zákon či předpis, na základě kterého je navázán smluvní vztah,

- měna, ve které je veden účet,
- úročení,
- cena služeb spojená s účtem,
- podmínky předávání výpisů z účtu,
- podmínky zrušení účtu.

Banka je povinna při zřízení účtu požadovat doklady osvědčující totožnost fyzické osoby nebo vznik právnické osoby. Klientům nelze zřizovat anonymní účty.

3.3.3 Vkladové účty

Vklady na vkladových účtech slouží k dočasnému uložení prostředku za účelem dosažení úrokového výnosu. Právní úprava vkladu na vkladových účtech je obsažena v obchodním zákoníku v paragrafech 716-719 (Dvořák, 2005, s. 421).

Stejně jako běžné účty jsou vkladové účty zřizovány na základě písemné smlouvy, která musí obsahovat:

- měnu, ve které bude účet zřízen
- dobu, na kterou je účet zřízen, případně výpovědní lhůtu u vkladu zřízených na dobu neurčitou.

Ve smlouvě se klient zavazuje vložit na zřizovaný vkladový účet peněžní prostředky a přenechat bance jejich využití, zároveň banka se zavazuje zřídit účet a platit klientovi úroky z prostředku na účtu.

U jednotlivých bank mohou existovat různé formy vkladů na vkladových účtech. Za základní druhy vkladových účtu lze považovat například tak zvané netermínované vklady, které obvykle nemají téměř žádná omezení disponování s vloženými prostředky, klienti mohou volně ukládat a vybírat peněžní prostředky z vkladového účtu. Tyto účty jsou klienty používané ke krátkodobému spoření a často i k provádění bezhotovostních plateb s možností využití šeku a platebních karet (Dvořák, 2005, s. 421). K vkladovým účtům patří rovněž termínované vklady. Pod pojmem termínované vklady se rozumí vklady s výpovědní lhůtou nebo předem dohodnutou lhůtou (Černohorský, Teplý, 2011, s.44). U termínovaného vkladu se klient na určitou dobu vzdává svých peněžních prostředků ve prospěch banky, což umožňuje bance na delší dobu přístup k likvidním zdrojům financování aktivních obchodů. Vzhledem k způsobu časového omezení dispozice

s uloženými prostředky jsou rozlišovány dva druhy termínovaných vkladů (Černohorský, Teplý, 2011, s.44):

- vklady na pevnou lhůtu jsou termínované vklady na předem pevně sjednanou lhůtu, zpravidla od jednoho týdne do jednoho i více roků. Jednotlivé banky umožňují klientům k počátečnímu jednorázovému vkladu postupně ukládat další vklady,
- vklady s výpovědní lhůtou, kdy není stanovena doba vyplacení vkladu, ale je dohodnuta lhůta, po jejíž uplynutí klient má přístup ke svým peněžním prostředkům. Lhůta je stanovena ode dne, kdy klient oznámil bance záměr o výběru vkladu.

Další formou vkladu je úsporný vkladový účet jinak nazývaný spořicí účet. Spořicí účty, na rozdíl od termínovaných vkladů, jsou zakládány na dobu neurčitou a slouží především k převádění volných prostředků z běžných účtu na spořicí vzhledem k jejich lepšímu úročení. Vklady na spořicích účtech spočívají v sérii pravidelných vkladů, výše kterých může být pevně dána nebo jako minimální. Spořicí účty mají význam především pro krátkodobé uložení peněz jelikož zhodnocení na spořicích účtech nepřekonává míru inflace. Nižší úročení je způsobeno tím, že prostředky na spořicím účtu jsou likvidní a proto neposkytují bance volnost v manipulaci s prostředky jako u vkladů na pevně určenou dobu. Výhodou pro banku je možnost průběžně měnit výši úrokových sazeb (Reveda a kol., 2002, s. 152).

3.3.4 Vkladní knížky

V oblasti depozitních produktů mají vkladní knížky dlouholetou tradici ačkoliv v poslední dekádě je nahradili novější spořicí produkty. Vzhledem k minimálním nákladům na vedení úsporného vkladu, relativní likviditě, možnosti měnit zůstatek dle aktuální potřeby, zůstávají vkladní knížky jednou z nejoblíbenějších forem spoření mezi obyvatelstvem. Vkladní knížky jsou vystavovány bankou jako potvrzení o vkladu na úsporný vkladový účet, který je sjednán k dlouhodobějšímu uložení prostředků (Ulrich, Pfeiferová, 2004, s. 227). Slouží k zaznamenávání změny zůstatku v důsledku vkladu a výběru, přičemž manipulace s vkladem je možná pouze po předložení vkladní knížky. Právní úpravu vkladu ve formě vkladních knížek obsahuje občanský zákoník § 781-785.

Vkladní knížky jsou rozdělovány, z hlediska dispozice s vkladem, do několika skupin (Ulrich, Pfeiferová, 2004, s. 228):

- na doručitele – s vkladem může disponovat každý, kdo přeloží vkladní knížku v bance a uvede heslo, které se váže ke konkrétní knížce (vydávání tohoto druhu vkladních knížek bylo od roku 2002 zakázáno kvůli zneužívání snadného přístupu k vkladům),
- na jméno – s vkladem může disponovat pouze majitel vkladní knížky na jehož jméno je vkladní knížka vystavena oproti předložení průkazu totožnosti, případně zmocněna osoba, při založení musí být zaznamenáno v knížce pro fyzickou osobu kromě jména a příjmení také adresa a datum narození (rodné číslo) u právnické osoby identifikační číslo.

Dle způsobu zhodnocení vkladů rozlišujeme vkladní knížky na (Dvořák, 2005, s. 429):

- vkladní knížky bez výpovědní lhůty – možnost manipulace s vkladem bez jakéhokoliv omezení, úroky jsou připisovány na stejném principu jako u běžných účtů, což se vyznačuje nízkou úrovní úrokových sazeb,
- vkladní knížky s výpovědní lhůtou – snížená likvidita finančních prostředků, možnost manipulace podmíněna sjednanou výpovědní lhůtou, úroky jsou připisovány jako u termínovaných vkladů, výše úročení se odvíjí od délky výpovědní lhůty,
- výherní vkladní knížky – nepřipisují se úroky, zhodnocení pouze v případě výhry, která je k vkladu připisována na základě slosování, které probíhá jednou za půl roku, a určení výherců podle čísla vkladních knížek.

V současné době lze založit pouze vkladní knížku na jméno pro fyzickou či právnickou osobu, která obsahuje konkrétní identifikační údaje majitele vkladní knížky, který jako jediný je oprávněn disponovat s vkladem, vyjímaje vkladní knížky na jméno nezletilého, kdy do jeho patnácti let má právo disponovat z vkladem zákonný zástupce nezletilého klienta. Dětské vkladní knížky se vyznačují zvýhodněným úročením oproti běžným vkladním knížkám.

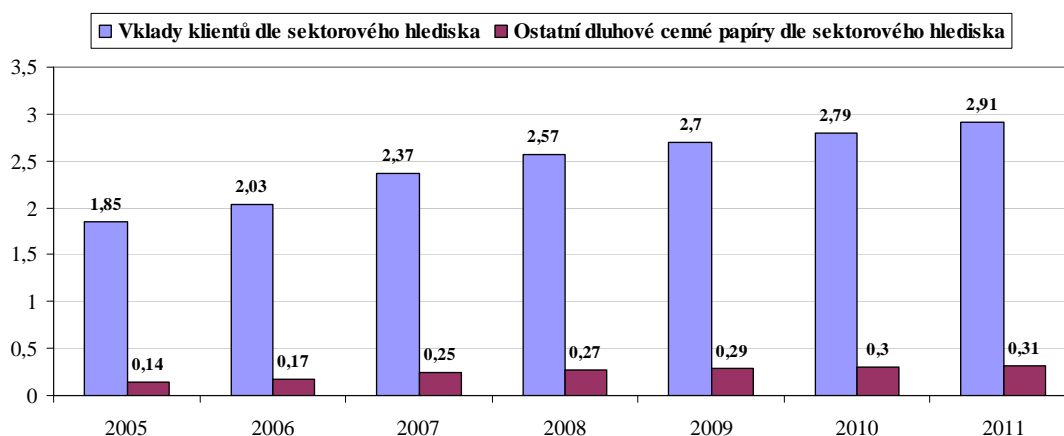
Pokud Vkladní knížka nebyla majitelem použita po dobu dvaceti let, je zrušena bankou při čemž nárok na výplatu vkladu je zachován.

3.4 Bankovní dluhové cenné papíry

Jednou z možností získání finančních zdrojů pro banku je emise různých forem dluhových cenných papírů. Jedná se o listinu nebo záznam nahrazující listinu, který obsahuje právo majitele dluhového cenného papíru na určitou peněžní částku včetně úroku ze zapůjčené finanční částky v určitém časovém období (Dvořák, 2005 s. 443). Mezi klasické druhy bankovních dluhových cenných papírů patří

Na rozdíl od jiných vkladů, na bankovní dluhové cenné papíry se nevztahuje pojištění vkladu ze zákona. Což je jedním z důvodů, proč klienti v České republice dávají přednost depozitním produktům jak je patrné z Grafu 2.

Graf 2: Poměr vkladů k dluhovým cenným papírům v letech 2007-2011 (mil. Kč)



Zdroj: ČNB. ARAD. Systém časových řad ČNB. Vklady klientské podle sektorového hlediska (všechny měny). Cenné papíry emitované bankami podle sektoru držitele (všechny měny). [on-line]. 2012

3.4.1 Bankovní dluhopisy

Bankovní dluhopis neboli jinak nazývaný obligace vyjadřuje závazek banky jako emitenta vůči majiteli dluhopisů. Majitel má právo požadovat po bance splacení jmenovité hodnoty dluhopisů v době jeho splatnosti nebo v určených termínech. Vlastník dluhopisů může mít nárok i na předčasné splacení dluhopisů pokud je toto právo modifikováno v emisních podmínkách, stejné právo může mít i emitent (Polouček a kol., 2009 s.167).

Bankovní dluhopisy jsou bezpečnou formou investování, která je vhodná především pro konzervativní klienty. Ve srovnání s terminovanými vklady dluhopisy vykazují vyšší nominální úrokovou sazbu a v případě, že jsou to dluhopisy sekundárně obchodovatelné i vyšší likviditu. Jednou z výhod pro klienta je i to, že pro koupí dluhopisů není nutné zřizovat v bance účet. Právní úpravu dluhových cenných papírů obsahuje zákon 591/1992 Sb. O cenných papírech a zákon 530/1990 o dluhopisech.

Různé druhy a formy dluhopisů se od sebe liší dle řady podstatných hledisek, nejdůležitějšími z nich jsou (Radová a kol., 2009, s. 202) :

- doba splatnosti – od jednoho měsíce do několika let,
- způsob převoditelnosti – dluhopisy na jméno, a na majitele na řad,
- forma dluhopisů – listinná nebo zaknihovaná forma,
- sekundární obchodovatelnost – obchodovatelné na veřejném trhu, nebo - sekundární obchodovatelnost zajišťuje emitující banka.

Existují různé možnosti co se týče způsobu stanovení výnosů, na který investorům vzniká nárok po získání dluhopisů. Jednotlivé formy dluhopisů dle formy stanovení výnosu jsou (Dvořák, 2005, s. 447).:

- dluhopis s pevnou úrokovou sazbou po celou dobu splatnosti,
- diskontovaný dluhopis s nulovou úrokovou sazbou – emisní kurz nižší než jmenovitá hodnota,
- dluhopis s pohyblivou úrokovou sazbou – úroková sazba vázaná na předem určenou referenční sazbu.

Emise dluhopisů přináší pro banku určité výhody, jednou z kterých je možnost po celou sjednanou dobu nakládat s finančními prostředky získanými z emise, další výhodou jsou nízké provozní náklady spojené s emisí dluhopisů.

3.4.2 Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní list je zvláštním druhem dluhopisu. Je to cenný papír s pevným kuponem, který vzhledem k tomu, že je dostatečně zajištěn, představuje vítaný spořicí nástroj pro konzervativní bankovní klientelu (Polouček a kol., 2009 s.175).

Zajištění hypotečního zástavního listu je kryto jak jeho výstavcem tak hodnotou nemovitosti, která je předmětem hypotečního úvěru. Emisi hypotečních zástavních listů

banka získává finanční prostředky, s pomoci kterých financuje hypoteční úvěry klientů (Dvořák, 2005, s. 447).

Prostředky investované do hypotečních zástavních listů jsou velice likvidní vzhledem k tomu, že jsou veřejně obchodovatelné, rovněž banky umožňují jejich odkup před splatností za aktuální hodnotu, což ale nezaručuje stejnou výši výnosu jako v době splatnosti. Díky vysoké likviditě mají hypoteční zástavní listy stanovenou nižší úroveň výnosu v porovnání s jinými druhy dluhopisů, což představuje pro banku levnější zdroj finančních prostředků.

Úročení hypotečních zástavních listů stejně jako dluhopisů se stanovuje několika způsoby:

- každoroční vyplácení předem stanovené úrokové sazby,
- emisní kurz hypotečního zástavního listu je nižší než jeho nominální hodnota.

3.4.3 Depozitní směnky

K získání potřebných finančních prostředků může bance pomoci i emise vlastní směnky. Vystavením vlastní směnky banka jako dlužník vyjadřuje slib majiteli směnky v určitý den, na určitém místě dlužnou částku uvedenou na směnce. Směnka může být splatná na viděnou pokud neobsahuje konkrétní údaje splatnosti, to znamená, že majiteli musí být vyplacena dlužná částka i s úroky kdykoliv po předložení směnky jejíž splatnost je omezená na jeden rok od data vystavení. Právní úprava směnečné praxe je stanovena zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950 Sb..

Vlastní směnka musí obsahovat určité náležitosti (Polouček a kol., 2006, s. 221):

- označení, že jde o směnku, pojaté do souvislého textu listiny,
- bezpodmínečný slib uhradit určitou finanční částku,
- údaj místa, kde má být placeno,
- údaj splatnosti,
- jméno toho, komu nebo na jehož řád má být splaceno,
- datum a místo vystavení směnky,
- podpis výstavce.

Výnos u depozitní směnky lze stanovit jako pevný úrokový výnos, kde je sazba odvozená od úrokové sazby na mezibankovním trhu, nebo lze směnku pořídit za nižší částku a v den splatnosti získat částku rovnou nominální hodnotě.

Směnku je možné používat jako platební, zajišťovací nebo úvěrový prostředek. Používání směnky přináší určité výhody i nevýhody (Polouček a kol., 2006, s. 222).

Výhody:

- závazek dlužníka je rychle soudně vymahatelný,
- možnost využít směnku před splatnosti k refinancování,
- možnost uplatnit věřitelem nárok vyplývající ze směnky vůči kterékoliv ze směnečně zavázaných osob,
- směnka je obchodovatelný cenný papír.

Nevýhody:

- vymáhání směnky je bezvýsledné pokud je dlužník v insolventi,
- směnka je abstraktní závazek bez uvedení důvodů a okolností vzniku,
- užití směnky je riskantní dostal-li se do oběhu její akceptovaný duplikát.

3.4.4 Depozitní certifikáty

Depozitní certifikáty jsou cenné papíry, které banka vystavuje jako potvrzení uložení finančního prostředku do banky na přesně stanovené období. Prostřednictvím depozitních certifikátů získává banka krátkodobé a střednědobé peněžní prostředky jak od obyvatel tak i od podnikatelských subjektů a velkých investorů ((Polouček a kol., 2009, s. 176). Cílovou skupinu investorů určuje nominální hodnota depozitních certifikátů. Pro podnikatele a velké investory jsou určeny depozitní certifikáty s vyšší nominální hodnotou, pro obyvatelstvo s nižší nominální hodnotou. Úrokové sazby depozitních certifikátů určuje situace na peněžním trhu. Výnosem těchto vkladů je pevné roční procento z nominální hodnoty, které je vyplaceno v den splatnosti spolu s vkladem. Depozitní certifikáty lze, stejně jako bankovní dluhopisy, členit na obchodovatelné a neobchodovatelné. Neobchodovatelné depozitní certifikáty jsou pro klienta výhodnější z hlediska výnosu a pro banku možnosti využívat peněžní prostředky do splatnosti tohoto produktu. V poslední době se depozitní certifikáty v nabídce bank příliš nevyskytují.

3.5 Stavební spoření

Jedním z vkladových produktů, který získal velkou oblibu klientů, je stavební spoření. Tento produkt mohou nabízet pouze banky, které obdrží licenci na stavební spoření od České národní banky. Banky, které licenci získaly mohou působit jen jako specializované banky, které mají povoleno provádět pouze stavební spoření, případně činnosti povolené

zákonem o stavebním spoření č. 96/1993 Sb.. Stavební spoření však neslouží pouze jako depozitní produkt, je třeba jej chápat jako komplexněji, například (Dvořák, 2005, s. 434):

- přijímání vkladů,
- poskytování státní podpory,
- poskytování úvěrů.

Účastníkem stavebního spoření může být fyzická osoba i právnická osoba. Při sjednání stavebního spoření je nutné uzavření písemné smlouvy o stavebním spoření, která musí obsahovat, vedle obvyklých, určité záležitosti (Dvořák, 2005, s. 436):

- vyšší cílové částky, která určuje částku, kterou může účastník od stavební spořitelny získat ve formě vkladu, úroku z vkladu, státní podpory, úvěru ze stavebního spoření,
- výše úrokové sazby z vkladu a úvěru, která je stanovena pevnou sazbou na sjednanou dobu spoření a splácení úvěru, která je rozdílná pro různé tarify,
- podmínky pro nárok na poskytnutí úvěru,
- výše jednorázového poplatku za uzavření smlouvy o stavebním spoření, která je různá dle spořitelny a tarifů,
- výše splátek úvěru závislá na výši úvěru a příslušném tarifu.

Tarifem, na základě kterého je stanoven poplatek za uzavření smlouvy a úroková sazba, se rozumí konkrétní varianta stavebního spoření s určitými podmínkami. Během trvání spoření klient může upravovat některé podmínky jako je změna cílové částky, změna tarifu, sloučení s jinou smlouvou aj.

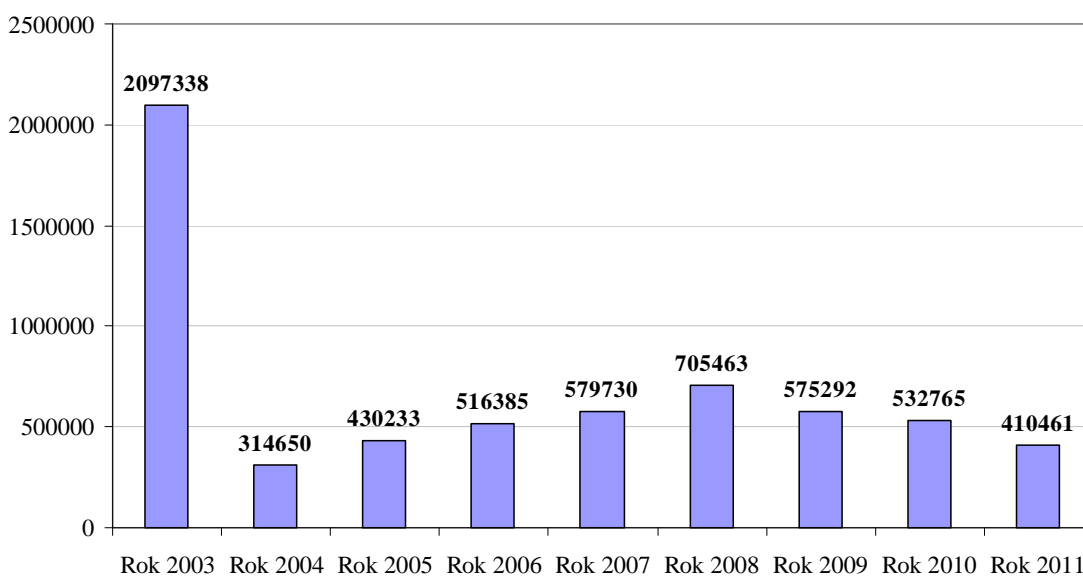
Klient má možnost spořit buď formou pravidelných měsíčních splátek nebo formou jednorázových vkladů. K vkladům jsou jednou ročně připisovány úroky dle podmínek konkrétního tarifu. Dle výše vkladu v daném kalendářním roce je na účet stavebního spoření připsána i státní podpora (Dvořák, 2005, s. 441). Dle původních podmínek pro všechny smlouvy sjednané do 31. prosince 2003 pro nárok na vyplacení státní podpory byla určena pětiletá vázací doba, výše státní podpory činila 25% ročního vkladu, nejvýše však 4500 Kč. Pro získání maximální státní podpory byl postačující roční vklad 18 tis. Kč. Od 1.1.2004 je vázací lhůta šestiletá, státní podpora činí 15 % ročního vkladu nejvíce však tři tisíce korun při roční úložce 20 tis. Kč. Částka přesahující 20 tis. Kč v jednom kalendářním roce je z hlediska nároku na státní podporu převáděna do roku následujícího.

Vzhledem k úsporným opatřením státu je do 1. ledna 2012 maximální výše státního příspěvku upravena na 10% vkladu, maximálně však dva tisíce korun. Rovněž byla zavedená 15% srážková daň z výnosů v rámci stavebního spoření.

Jak je zřejmé z Grafu 3 do konce roku 2003 bylo uzavřeno několikanásobně vyšší počet smluv než v jakémkoliv následujícím roce, což bylo způsobeno výše zmíněnou legislativní úpravou podmínek stavebního spoření týkajících se vázací doby stavebního spoření a vyšší státní podpory. S prodlužující se dobou spoření a nižší státní podporou klesá i průměrné efektivní zúročení vkladů. Přesto je tento produkt z hlediska zhodnocení vkladů stále velmi výhodný, ve srovnání s jinými depozitními produkty, u kterých v posledních letech došlo k výraznému poklesu úrokových sazeb.

Vklady na účtu stavebního spoření jsou pojištěny dle platných zákonů o pojištění vkladů až do výše 100 tis. eur.

Graf 3: Nově uzavřené smlouvy o stavebním spoření v letech 2003 – 2011 (tis. ks)



Zd

roj: Ministerstvo pro místní rozvoj ČR. Vývoj stavebního spoření v letech 1997 – 2011. [on-line].

3.6 Penzijní připojištění

Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a poskytnutých státem, případně zaměstnavatelem, ve prospěch účastníku, nakládání s těmito prostředky a vyplacení dávek penzijního připojištění

(Polouček a kol., 2009, s. 317). Penzijní připojištění mohou zakládat pouze penzijní fondy jejichž majetek mohou obhospodařovat investiční společnosti při čemž se řídí zákonem č. 42/1994 o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Pro vznik a a činnost penzijního fondu je nutné získat povolení ministerstva financí, které je udělováno po dohodě s ministerstvem práce a sociálních věcí a Komisí pro cenné papíry. Základní jmění penzijního fondu musí být v hodnotě nejméně 50 mil. Kč, přičemž může byt tvořeno pouze peněžitými vklady (Revenda a kol., 2002, s. 192). Hlavním cílem penzijních fondů je organizování dobrovolného a doplňkového důchodového systému financovaného na principu kapitalizovaného důchodu.

Účastníkem penzijního připojištění může být pouze fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem v České republice, která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění. Výše příspěvku na penzijní připojištění je stanovená na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než částka, která zakládá nárok na státní příspěvek. Účastník může platit příspěvek na penzijní připojištění pouze u jednoho penzijního fondu. Dle zákona o penzijním připojištění penzijní fond má povinnost sestavovat příspěvkově definovaný penzijní plán, ve kterém výše penze je závislá na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, jeho podílí na výnosech hospodaření fondu a věku, od kterého bude poskytnuta penze (Revenda a kol., 2002, s. 192). Ve prospěch účastníka penzijního připojištění je ze státního rozpočtu poskytován státní příspěvek jehož výše je stanovená dle měsíční výše příspěvku účastníka (viz. Tabulka 1).

Tabulka 1: Výše státních příspěvků na Penzijní připojištění (Česká republika, 2012)

Měsíční platba (Kč)	Státní příspěvek
100 až 199	50 Kč + 40% z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 Kč + 30% z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 Kč + 20% z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 Kč + 10% z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

Zdroj: Finance.cz. [on-line]. 2012

Z penzijního fondu lze poskytnout následující dávky:

- penze – vyplácena dle příspěvkového penzijního plánu,
- odbytné – vyplacené po zániku penzijního připojištění výpovědi nebo dohodou, nárok na odbytné vzniká po zaplacení příspěvků nejméně na 12 kalendářních měsících ,
- jednorázové vyrovnání – náleží účastníkovi místo penze dle podmínek penzijního plánu..

Existuje několik forem penze:

- starobní penze - nárok na starobní penzi vzniká ve věku 60 let účastníka penzijního připojištění, přičemž délka spoření nesmí být kratší než 60 měsíců,
- invalidní penze – vyplácena dle podmínek příspěvkového penzijního plánu účastníka,
- výluhová penze - je vyplacena pod podmínkou, že doba spoření činila nejméně 180 kalendářních měsíců,
- pozůstalostní penze – patří fyzické osobě určené účastníkem ve smlouvě, přičemž ve smlouvě může být určeno více osob.

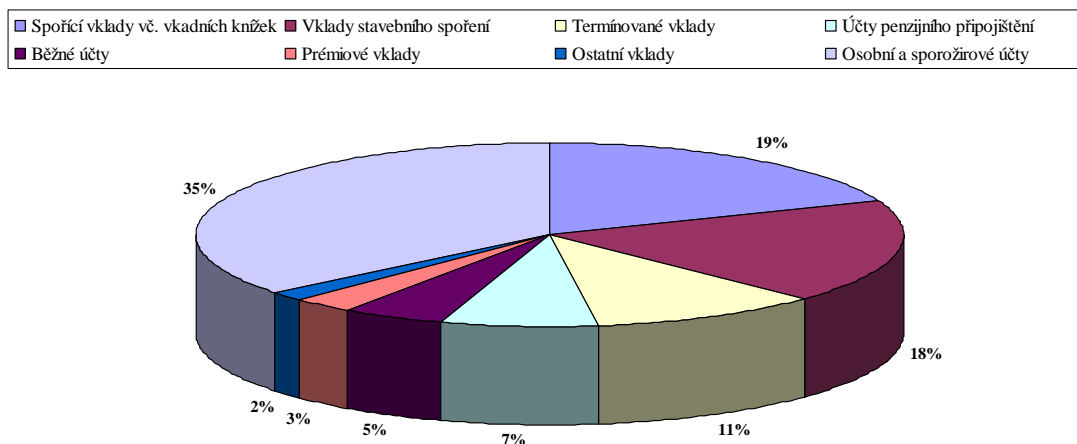
Koncem roku 2011 bylo v České republice evidováno celkem 9 penzijních fondů (dále jen PF): PF Komerční banky, PF České spořitelny, PF České pojišťovny, ING PF, PF Generali, ČSOB PF, AXA PF, Allianz PF, AEGON PF (<http://www.finance.cz>, 2012).

4 VLASTNÍ PRÁCE

4.1 Profil České spořitelny

Bez mála dvě století patří Česká spořitelna k nejvýznamnějším finančním institucím v českých zemích. Vznikla složitým vývojem z celé řady „drobného“ peněžnictví, snahou, kterého byla pomoci drobným lidovým vrstvám zhodnotit drobné finanční částky, které pak měli být rezervou a finanční pojistkou pro dobu nezaměstnanosti, nemoci či stáří. Od prostého zajišťovacího spolku, který měl mezi obyvatelstvem podpořit smysl pro spořivost a pracovitost se Česká spořitelna rozvinula do podoby mohutné státní instituce, která se stala garantem rozvoje českého podnikatelství a stavebního ruchu. Od svého vzniku hrála významnou roli v hospodářském a kulturním rozvoji české společnosti, podílela se na vzdělávání a jeho rozvoji. V současnosti je Česká spořitelna jednou ze čtyř největších bank v České republice s počtem 5,2 milionu klientů (viz. Tabulka 2), která se orientuje na drobné klienty, malé a střední firmy, města a obce. Rovněž se prosazuje ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Od roku 2000 je členem největší středoevropské finanční skupiny Erste Group Bank se 17 miliony klientů v osmi zemích. Celkový objem vkladů občanů v české spořitelně činí 530,7 mld. Kč, procentuální struktura kterých je znázorněna v grafu 4.

Graf 4: Depozita občanů v České spořitelně dle výroční zprávy 2011 (%)



Zdroj: Česká spořitelna .Výroční zpráva. [on-line]. 2011.

Tabulka 2: Porovnání bank dle počtu klientů a objemu vkladů občanů dle výsledků za rok 2011.

Banky	Česká spořitelna	Komerční banka	ČSOB	UniCredit bank
Počet klientů (mil.)	5,2	1,602	>4	28 (údaj zahrnuje počet klientů banky v Evropě)
Objem vkladů občanů (mld. Kč)	530,7	159,9	611,6	179

Zdroj: Česká spořitelna [on-line]. Výroční zpráva 2011. Komerční banka [on-line].

Výroční zpráva 2011. Československá obchodní banka [on-line]. Finanční a obchodní výsledky 2011. UniCredit Bank [on-line]. Výroční zpráva 2011.

Z Tabulky 2 je patrné, že Česká spořitelna není první co se týče objemu vkladů občanů i když má vyšší počet klientů než Československá obchodní banka.

4.1.1 Rozmach spořitelnictví v českých zemích

Záměr o realizaci spořitelní myšlenky se objevil v Čechách na panství hraběte Clam-Martince ve Smečně. V lednu roku 1821 byl uskutečněn pokus o konstituování samostatného peněžního ústavu spořitelního typu. U zrodu celé akce stál vzdělaný a podnikavý správce panství J. N. Oschenbauer. Jeho spořitelna byla zaměřena na sběr vkladů, ale jejím hlavním účelem bylo poskytování půjček. Dalším propagátorem spořitelnictví v Čechách byl pražský filozof, matematik a sociální myslitel Bernard Bolzano. Představy o založení spořitelny v Praze nabyly konkrétnějších kontur po nástupu městského hejtmána Josefa Hrocha (Hájek, Píša, 2005, s. 11)

Zřizovateli spořitelen v první polovině 19. století byly především filantropické spolky. Vůdčí myšlenkou zřizovatelů první spořitelny v Praze byla snaha pomoci drobným lidovým vrstvám. Byla jim poskytnuta možnost ukládat skromné peněžní částky v ústavu, který zaručoval hodnověrnost a spolehlivost základním fondem z darů české šlechty. Uložené částky byly rozmnožené o nepříliš vysoké úroky, měly být rezervou na horší časy, finanční pojistkou pro dobu nemoci, nezaměstnanosti a stáří.

Česká verze původního názvu nejstarší spořitelny zněla „Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy“. Vzhledem k neexistenci jiného podobného ústavu v Čechách došlo k mohutnému nárůstu vkladů už brzy po zřízení České spořitelny. Od roku 1844 pozvolna postupovalo zakládání nových ústavů. Ve větší míře začali vznikat spořitelny téměř o desetiletí později. Za první národnostně český spořitelní ústav je považována spořitelna v Plzni, která byla otevřena v roce 1857. K početnímu nárůstu národnostně českých spořitelen došlo v první polovině 60. let. Kromě nárůstu spořitelních ústavů v 50. a 60. letech 19. století došlo v tomto období i k dalším významným změnám v podobě spořitelen. Čím dál častěji vznikaly ústavy založené na sídelně-správním principu: spořitelny okresní, hlavně městské a komunální. Tento typ spořitelen zanedlouho jednoznačně dominoval (Hájek, Píša, 2005, s. 37).

Další vývoj spořitelen v Čechách ovlivnilo sociální zařazení hlavních aktérů spořitelen – původních a konečných uživatelů. V druhé polovině 19. století již nebyly hlavními aktéry filantropicky uvědomělé části společenských elit a sociálně nejslabší vrstvy společnosti, ale subjektem a objektem spořitelních snah se stávaly především střední měšťanské vrstvy.

Na přelomu 60. a 70. vznikl dosud nevídaný počet průmyslových podniků, bank a jiných společností s jejichž akciemi čile obchodovalo. V roce 1873 vše vyvrcholilo ve finanční krach na vídeňské burze po čemž následovala hluboká hospodářská krize, která trvala až do konce 70. let. Nehledě na to docházelo k pokračujícímu nárůstu spořitelen v českých zemích. Zatímco v roce 1860 zde fungovalo necelých dvacet spořitelen, o deset let později jich působilo zhruba sedmdesát a v roce 1880 jich v českých zemích bylo už na sto třicet. Právě v této době vznikla jedna z našich nejvýznamnějších spořitelen – Městská spořitelna pražská.

I v době vzniku Městské spořitelny pražské spořitelny jako typické městské ústavy v Čechách se rozvíjely především v městech s výrazným podílem německého obyvatelstva, což nahrávalo názoru, že zatímco občanské záložny jsou ústavy typicky „české“, spořitelny jsou svou povahou ústavy „německé“. Až postupem času dospěly české hospodářské kruhy k tomu, že oba typy ústavu mohou existovat vedle sebe. Od druhé poloviny 80. let došlo k několika vlnám zakládání národnostně českých spořitelen. Objem spravovaných prostředků národnostně české spořitelny zvyšovaly rychlým tempem zejména po přelomu století.

Další výrazný nárůst spořitelních vkladů byl v době krátce před válkou. V té době se spořitelny společně s jinými peněžními ústavami podílely na významném ekonomickém vzestupu země. V prvním roce války ubyla spořitelním velká část hotovostí, ale postupně se sumy úspor zejména u venkovských spořitelen stále více rostly a spořitelny je ve větších částkách vkládaly do úpisu válečných půjček. Z válečných let vyšly české spořitelny výrazně finančně posíleny.

Po vzniku samostatného československého státu v roce 1918 došlo k právní úpravě spořitelen. Byly zavedeny stejné existenční a obchodní zásady pro všechny spořitelny na území Československé republiky. První měsíce nového státu byly pro drobné peněžní instituce dobou stagnace, velkou zátěží pro ně byly válečné půjčky. V třicátých letech se objem vkladů ve spořitelních zdvojnásobil, vklady spořitelen rostly i za hospodářské krize a stagnace. Zatímco v roce 1919 tvořil bilanční úhrn obchodních bank 57% bilanční sumy všech typů peněžních ústavů a podíl spořitelny tvořil jen 20% v roce 1937 byl tento poměr téměř vyrovnaný – 31% u bank a 28% u spořitelen. Oddělení pohraničních území v roce 1938 mělo pro spořitelny katastrofální důsledky srovnatelné s důsledky politickými nebo vojenskými. V době okupace vývoj se vyznačoval dvěma rysy: zřízením nových korporátních celků a nucenou koncentrací.

1. ledna 1953 byly okresní spořitelny a záložny změněny na státní spořitelny. Tímto skončilo jejich původní poslání – poskytovat úvěry jednotlivcům i podnikatelským subjektům. Staly se státním peněžním ústavem, který se specializoval na získávání a soustřeďování vkladů. K poskytování půjček občanům směly spořitelny využít pouze 10-15% vkladů. Na tomto principu fungovaly státní spořitelny až do roku 1989 (Hájek, Píša, 2005, s. 62).

Počátek 90. let byl pro Českou spořitelnu obdobím přeměn z pouhé sběratelky vkladů v řádnou obchodní banku s univerzálním působením. Od 1. února 1992 změnila Česká státní spořitelna svou právní formu a začala působit jako akciová společnost s novým názvem Česká spořitelna, a.s. V první polovině 90.let si Česká spořitelna vybuďovala nejlivnější pozici na trhu. Postupně vnikaly i dceřiné společnosti České spořitelny:

- Spořitelní investiční společnost (dnes investiční společnost České spořitelny, a.s.), vnikla v roce 1991,

- ČS – stavební spořitelna (dnes Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.), vznikla v polovině roku 1994,
- Spořitelní penzijní fond (dnes Penzijní fond České spořitelny, a.s.), založen v roce 1995,
- Živnostenská pojišťovna (dnes Pojišťovna České spořitelny, a.s.) působila od roku 1993.

Nepříznivé ekonomické výsledky na konci 90. let vedly ke konečné privatizaci velkých bank, tedy i České spořitelny. Začátkem roku 2000 odkoupil 52,07% akcií České spořitelny rakouský peněžní ústav Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Začleněním České spořitelny do skupiny Erste Bank začala její transformace úkolem a cílem, které byla přeměna České spořitelny v moderní klientský orientovaný peněžní ústav evropského významu, poskytující pestrou paletu bankovních služeb na vysoké úrovni.

4.2.1 Osobní účet

V srpnu 2007 uvedla Česká spořitelna na trh revoluční produkt – Osobní účet, který poskytuje možnost individuálního sestavení služeb dle požadavků klienta. V šestém ročníku prestižní soutěže Master Card Banka roku obsadil Osobní účet České spořitelny první místo. Osobní účet nahradil první transakční účet pro fyzické osoby zvaný Sporožiro, který uvedla na trh Česká státní spořitelna v roce 1972. S rozvojem technických možností a požadavků trhu se sporožirový účet rozvíjel a získával nové vlastnosti. V poslední fázi rozvoje koncem 90. let klientům bylo umožněno využívat ke sporožirovému účtu různé balíčky služeb. Od srpna 2007 se dosavadní sporožirové účty začaly postupně převádět na Osobní účty, které poskytují klientům možnost sestavení účtu na míru z více než 30 produktu a služeb namísto standardizovaných balíčků.¹

Zřídit si tento produkt mohou fyzické osoby, občane České republiky starší 18 let a fyzické osoby, cizí státní příslušníci starší 18 let. Konečnou podobu účtu si klient vytváří na základě služeb, které potřebuje, dle nichž je vypočten měsíční poplatek. Mezi základní služby, které nabízí každý Osobní účet zdarma patří:

- zřízení a vedení sporožirového a vkladového účtu,

¹ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/o-produktu-d00018958>, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu.

- vyhotovení měsíčního výpisu,
- zřízení trvalých příkazů/souhlasů s inkasem,
- mini Kontokorent – možnost přečerpat účet do 1000 Kč

Dále si klient může vybrat ze tří pásem: Standard, Plus a Speciál, které obsahují kombinace doplňkových produktů. K produktům a službám pásma Standard patří:

- Kontokorent – povolené čerpání účtu a ž do výše 100 000 Kč,
- embosovaná debetní karta, která umožňuje bezkontaktní platby – Visa Classic,
- Servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví: Internet banking, Telebanking, GSM banking, možnost změny nastavení účtu s pomocí konfigurátoru v rámci internetbankingu,
- všechny výběry z bankomatu České spořitelny zdarma,
- zůstatkové SMS zdarma – informace o zůstatku na účtu formou SMS,
- platby v rámci České spořitelny zdarma – převzetí platebního příkazu přes přímé bankovníctví, s pomocí služby Servis 24, nebo bankomatu banky, realizace trvalého příkazu, došla bezhotovostní platba (transakce pouze v rámci České spořitelny).

Produkty a služby Plus zahrnují:

- prestižní mezinárodní embosovaná karta s vysokými transakčními limity, která umožňuje bezkontaktní platby – Visa Gold,
- platby v rámci České republiky zdarma – zdarma všechny transakce v Kč v rámci České spořitelny i do jiné banky v České republice, vztahuje se na následující typy transakcí: převzetí platebního příkazu přes přímé bankovníctví prostřednictvím služby Servis 24, prostřednictvím bankomatu České spořitelny, poštou, prostřednictvím sběrného boxu, na přepážce, realizace trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem, došle bezhotovostní platby,
- zvýhodněné pásmové úročení zůstatku na Osobním účtu – Spořicí plán.

Úroková sazba Osobního účtu bez spořicího plánu je 0,01 % p.a.

Měsíční cena Osobního účtu se účtuje dle počtu sjednaných produktů a služeb Standard a Plus dle cenových pásem. Produkty Speciál se platí samostatně mimo výslednou cenu za Osobní účet. K produktům a službám Speciál patří:

- pojištění pro cesty do zahraničí po celém světě s trvalou platností s pojistným krytím léčebných výloh až 3 mil. Kč – Cestovní pojištění,
- odškodné při úrazu a v případě trvalých následků úrazu – Úrazové pojištění,

- v případě nezaměstnanosti, snížení příjmu nebo pracovní neschopnosti až 5000 Kč
- Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje,
 - náhrada prostředků v případě neoprávněných transakcí kartou – Pojištění karty a osobních věcí,
 - právní servis pro případ řešení reklamaci zboží, služeb a nemovitostí – Pojištění právní ochrany,
 - pomoc při poruše auta nebo havárii v domácnosti – Asistenční služby pro motoristy a domácností.

Úroková sazba Osobního účtu bez spořicího plánu je 0,01 % p.a..

Tabulka 3: Úročení zůstatku na Osobním účtu se Spořicíím plánem dle pásem v roce 2012.

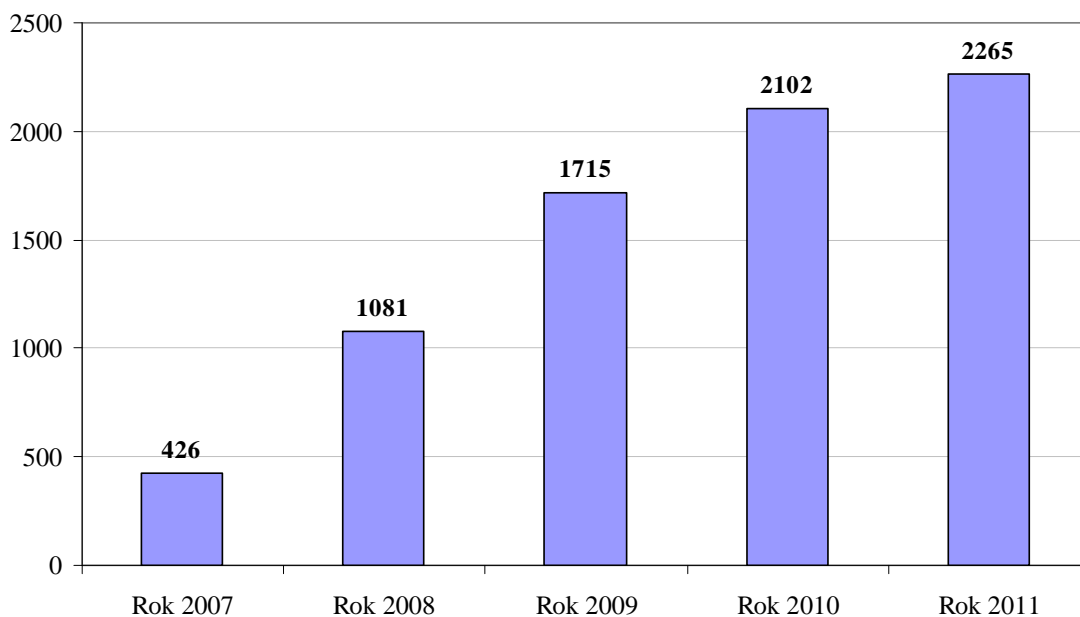
Pásmo	Kreditní zůstatek	Úroková sazba v %
1.	do 49999,99 Kč	1,5
2.	50000 – 99999,99 Kč	0,2
3.	100000 – 249999,99 Kč	0,25
4.	250000 – 499999,99, Kč	0,35
5.	500000 Kč a více	0,45

Zdroj: Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách platné od 16.5.2011

Koncem roku 2011 počet klientů využívajících Osobní účet České spořitelny dosáhl téměř 2,3 milionu, spolu se sporožirovými účty banka vedla téměř 2,8 mil. účtu se zůstatkem 190,7 mld. Kč. V Grafu 5 je znázorněn rostoucí počet Osobních účtů od uvedení na trh v roce 2007.

V roce 2009 uvedla Česká spořitelna na trh nové modifikace účtů, které jsou určené pro děti a studenty. Oba produkty jsou zakládány na stejném principu jako Osobní účet, poskytují stejné základní služby, k tomu zdarma 3 produkty z pásma Standard.

Graf 5: Počet Osobních účtu v České spořitelně v letech 2007 – 2011 (tis. ks)



Zd

roj: Česká spořitelna .Výroční zprávy 2007-2011. [online].

Osobní účet České spořitelny Junior je určen pro děti od 8 do 15 let věku s dispozičními právy jejich zákonných zástupců. Účet je spojen s určitými omezeními vyplývajícími z rozumové a volní vyspělosti dítěte. K tomuto účtu není možné sjednat službu Kontokorent, Servis 24 (pouze Servis 24 Start) a jako k jedinému produktu z řady Osobních účtu je k Osobnímu účtu Student automaticky vydávána debetní karta Visa Elektron. Na účet je možné vkládat omezenou částku 10 tis. Kč/měsíc. Tento limit lze upravit na žádost zákonného zástupce klienta v rozmezí od 5 tis. Kč až do 50 tis. Kč. K osobnímu účtu Junior lze sjednat produkty a služby Plus, také produkty a služby Speciál. S pomocí tohoto účtu dítě má možnost naučit se samostatně a zodpovědně hospodařit s penězi, možnost úhrady některých výdajů souvisejících s jeho aktivitami přímo z účtu a nakládání s vkladem na účtu, zvýhodněné úročení uložených prostředků v maximální výši 2,5 % p.a. při zůstatku do 20 ti. Kč a to i bez spořicího planu. Po dosažení věku 15 let je účet automaticky převeden na Osobní účet České spořitelny Student bez změny čísla účtu a nutnosti návštěvy pobočky. Koncem roku 2011 bylo bankou evidováno téměř 8 tis. školou povinných uživatelů.

Osobní účet České spořitelny Student lze zřídit pro fyzické osoby od 15 do 30 let studující denní studium. O vedení Osobního účtu Student může požádat i majitel stávajícího

Osobního účtu pokud předloží potvrzení o denním studiu. Součástí Osobního účtu České spořitelny Student jsou základní služby a 3 volitelné služby z řady Standard. Stejně jako k Osobnímu účtu je možné k Osobnímu účtu Student sjednat produkty z řady Plus a Speciál. Jednou z výhod Osobního účtu Student je příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně. Úročení zůstatku na tomto účtu je stejné jako u Osobního účtu a to 0,01% p.a. Ke konci roku 2011 byl Osobní účet Student využíván již téměř 166 tis. studentů.

V polovině května roku 2011 byl uveden na trh Osobní účet České spořitelny Absolvent určený pro soukromou klienty od 18 do 30 let, které předloží doklad o ukončení jakéhokoliv denního studia před maximálně 1 rokem. Součástí Osobního účtu Absolvent zdarma jsou základní služby, stejně jako u Osobního účtu, k tomu 6 libovolných služeb z řady produktů a služeb Standard po dobu 2 let. Podmínkou pro vedení Osobního účtu Absolvent jsou 3 transakce měsíčně: 1 příchozí transakce a 2 jakékoli další transakce. Po 2 letech účet automaticky migruje na standardní Osobní účet beze změny čísla účtu. Po převedení Osobního účtu Absolvent na Osobní účet není již opětovné poskytnutí Osobního účtu Absolvent možné. K Osobnímu účtu Absolvent je možné stejně jako ke všem druhům Osobních účtu sjednat služby z řady Standard a Plus. Úroková sazba tohoto účtu je stejná jako u Osobního účtu a Osobního účtu student 0,01% p.a. Už ke konci roku, ve kterém byl Osobní účet Absolvent uveden na trh byl používán 22 tis. absolventů.

Za využívání produktů a služeb banky jsou klienti České spořitelny odměňováni různými benefity, jedním z nich je Program výhod. Benefit tohoto programu spočívá v poskytování slevy z měsíční ceny Osobního účtu, Osobního účtu Student nebo Osobního účtu Junior, jejíž výše se uplatňuje u služeb Standard maximálně do výše 9 produktů a u služeb Plus do výše 6 produktů. Pro přiznání slevy musí klient splňovat určité podmínky (viz. Tabulka 4, Tabulka 5).

Z Grafu 4 je patrné, že osobní a sporožirové účty jsou produkty s nejvyšším objemem vkladů klientů ve finanční skupině České spořitelny. Výhodou Osobního účtu České spořitelny je možnost výběru produktů, které klient opravdu potřebuje, možnost kdykoliv změnit nastavení účtu. V současné době je Česká spořitelna jedinou bankou ze čtyř srovnávaných bank, která umožňuje klientovi poskládat si svůj účet ze služeb které opravdu potřebuje, na rozdíl od konkurenčních velkých bank, které nabízí osobní účty z předem sestavenými balíčky služeb s paušálním měsíčním poplatkem (viz. Příloha 1).

Tabulka 4: Benefit pro Osobní účet České spořitelny v roce 2012

Podmínka poskytnutí benefitu	Benefit
Aktivní účet	10% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 25 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 300 tis.Kč	25% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 50 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 500 tis.Kč	50% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 75 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 1 mil.Kč	75% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 100 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 5 mil.Kč	100% sleva z OÚČS

Zdroj: Česká spořitelna . Program výhod. [online]. 2012.

Tabulka 5: Benefit pro Osobní účet České spořitelny Student a Osobní účet České spořitelny Junior v roce 2012

Podmínka poskytnutí benefitu	Benefit
Aktivní účet	10% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 5 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 60 tis.Kč	25% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 10 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 100 tis.Kč	50% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 15 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 200 tis.Kč	75% sleva z OÚČS
Aktivní účet + Kreditní obrat na účtu min. 20 tis.Kč nebo Bilanční suma nad 1 mil.Kč	100% sleva z OÚČS

Zdroj: Česká spořitelna. Program výhod. [online]. 2012

Výše slevy je určována každý kalendářní měsíc dle splněných podmínek v předcházejícím kalendářním měsíci.

Z Grafu 4 je patrné, že osobní a spořicí účty jsou produkty s nejvyšším objemem vkladů klientů ve finanční skupině České spořitelny. Výhodou Osobního účtu České spořitelny je možnost výběru produktů, které klient opravdu potřebuje, možnost kdykoliv změnit nastavení účtu. V současné době je Česká spořitelna jedinou bankou ze čtyř srovnávaných bank, která umožňuje klientovi poskládat si svůj účet ze služeb které opravdu potřebuje, na rozdíl od konkurenčních velkých bank, které nabízí osobní účty z předem sestavenými balíčky služeb s paušálním měsíčním poplatkem (viz. Příloha 1).

Například Komerční banka nabízí Můj účet sestavený z několika služeb s možností využít službu Moje odměny, který podobně jako Program výhod záleží na využívání dalších produktů banky a vyšší prostředků uložených v bance.²

ČSOB nabízí několik druhů osobního účtu (Konto, Aktivní konto, Exkluzivní konto, Dětské konto Sluně, Studentské konto), které se liší dle počtu služeb.³

UniCredit Bank má velmi podobnou nabídku osobních účtů jako ČSOB (Expresní konto, Aktivní konto, Perfektní konto a td.), kde měsíční platba se objeví od výše obrátů na účtu, podobně jako u Programu výhod České spořitelny nebo průměrného zůstatku na běžném účtu.⁴

4.2.2 Běžný účet v cizí měně

Na běžný účet České spořitelny lze ukládat hotovost jak v cizí měně tak i v českých korunách, provádět vklady a výběry včetně plateb v měnách uvedených v kurzovním lístku banky také v českých korunách. Tento účet je vhodný pro klienty, které hodně cestují, často posílají do zahraničí nebo dostávají ze zahraničí peněžní prostředky. Běžný účet v cizí měně v České spořitelně si může založit občan České republiky nebo cizí státní příslušník starší 18 let, při čemž je nutné předložit průkaz totožnosti. Běžný účet v České spořitelně je možné založit v různých cizích měnách:

- euro (EUR),
- americký dolar (USD),
- švýcarský frank (CHF),
- britská libra (GBP),
- kanadský dolar (CAD),
- dánská koruna (DKK),
- japonský jen (JPY),
- švédská koruna (SEK).⁵

² Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/mujucet.shtml>

³ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>

⁴ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta>

⁵ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/bezny-ucet-v-cizi-mene/o-produktu-d00018987>, interních informací banky a vlastních zkušeností s prodejem produktu.

Klient si může založit libovolný počet účtů v různých i stejných měnách. Běžný účet je možné ovládat přes internet, přístup k účtu lze zařídit i dalším osobám. Na konci roku 2011 byly evidovány vklady na běžných účtech České spořitelny ve výši 216 199 Kč. K běžnému účtu České spořitelny nejsou vydávány platební karty. Roční úroční zůstatku na účtu je jednotné pro všechny měny, kromě japonského jenu a to 0,01% . Zůstatek na účtu v měně japonský jen není úročen.

Komerční banka nabízí klientům k Běžnému účtu v cizí měně CAD, CHF, GBP, USD a EUR možnost využívat mezinárodní platební kartu. Na rozdíl od České spořitelny nabízí Komerční banka možnost využívat účet až v sedmnácti měnách. Úročený roční úrokovou sazbou 0,01% jsou pouze účty v měně EUR, CHF, USD. Ročním úrokem 0,05% je úročen zůstatek na účtu v měně GBP a nejvyššího úročení 0,5 % dosahuje zůstatek na účtu v měně PLN.

Československá obchodní banka nabízí vedení Běžného devizového účtu až ve třinácti měnách s možností zřídit si k tomuto účtu mezinárodní platební kartu.

UniCredit Bank v současnosti nenabízí běžný účet v cizí měně. Nejvyššího možného úročení v ČSOB 0,3% lze dosáhnout na účtech v měně AUD, HUF a PLN, dále ve výši 0,05% na účtu v měně EUR, účty ve všech ostatních měnách jsou úročeny stejně jako běžné účty České spořitelny a to roční sazbou 0,01%.

Nevýhodou Běžného účtu v cizí měně České spořitelny oproti devizovým účtům konkurenčních bank je to, že k tomuto účtu nelze získat platební kartu.

4.2.3 Vkladový účet

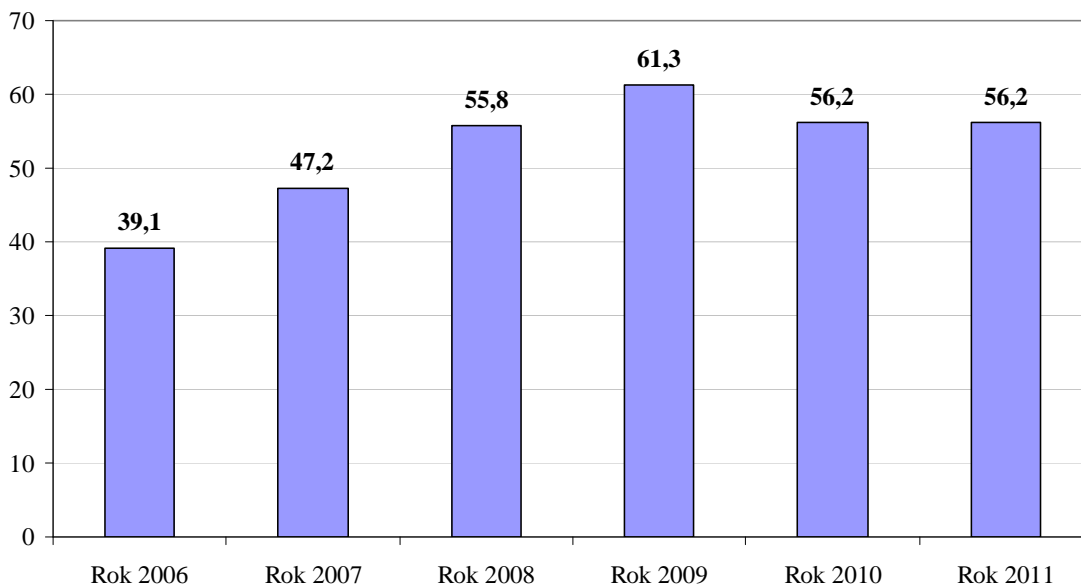
Vkladový účet České spořitelny je určen jak pro jednorázové vkládání peněz tak i pro pravidelné spoření. Zřídit si tento účet může občan České republiky, cizí státní příslušník nebo právnická osoba. Podmínkou zřízení Vkladového účtu je prokázání totožnosti majitele účtu (zákonného zástupce a disponujících osob, v případě právnické osoby – prokázání právní subjektivity a prokázání totožnosti osob oprávněných jednat jejím jménem. Další podmínkou zřízení tohoto produktu je písemná smlouva uzavřená mezi bankou a majitelem účtu a složení smluvně sjednaného vkladu ve lhůtě uvedené ve smlouvě k účtu. Vklady a výběry je možné provádět hotovostně i bezhotovostní. Zřízení, správa i zrušení účtu jsou bez poplatku. Vkladový účet může být jednorázový nebo s revolvingem (obnovováním). Při zřízení vkladového účtu je možný výběr měny v jaké má

být účet veden. Vkladový účet České spořitelny lze zřídit v těchto měnách: CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, SEK, USD.

Termín splatnosti vkladového účtu může být od 1 měsíce až po 4 roky. V průběhu trvání účtu klient má možnost přívkladu. Rovněž má možnost jednoho výběru bez poplatku za předčasný výběr mimo den splatnosti až do výše 25% z vkladu. V den revolvingu i v den následující je možné vyzvednout část nebo celý vklad.

Úroková sazba se stanovuje v závislosti na výši zůstatku a délce doby uložení prostředků na vkladovém účtu a je pevně stanovena pro sjednanou částku a období. Při automatickém obnovování se stanovuje vždy nová úroková sazba platná v den obnovy. Přívklad je úročen ode dne vložení na účet do dne splatnosti úrokovou sazbou platnou v den přijetí přívkladu pro nejbližší nižší období.⁶

Graf 6: Objem peněžních vkladů uložených na vkladových účtech České spořitelny v letech 2006 – 2011 (mld. Kč)



Zdroj: Česká spořitelna . Výroční zprávy. [online]. 2006 – 2011.

Nejvyšší objem vkladů na vkladových účtech byl zaznamenán v roce 2009, v době ekonomické krize, kdy klienti dávaly přednost především vkladům pojištěným. Vzhledem

⁶ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_88.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

k stále klesajícím úrokovým sazbám v posledních dvou letech se objem vkladů snížil jak je patrné z grafu 6.

Vkladový účet je také součástí Dětského programu České spořitelny. Dětský vkladový účet je účet s dvouletou splatností, automatickým revolvingem a zajímavou výší úroku. Majitelem tohoto účtu je nezletilý klient od 0 až do 18 let. Do dosažení osmnáctých narozenin majitele účtu k úsporám má přístup pouze zákonný zástupce, po dosažení 18 let může majitel účtu vybrat zůstatek vkladu před splatností bez sankčního poplatku.

Komerční banka v současné době nabízí Termínovaný vklad se splatností 7 dní, 14 dní, 1, 2, 3 nebo 12 měsíců. Termínované účty s delší splatností 2, 3, 4 a 5 let jsou Komerční bankou nabízené pouze k produktu Perfektní spoření. U vkladu se splatností delší než 1 měsíc banka nabízí možnost předčasného výběru. Vklady na termínovaném vkladu komerční banky nejsou úročeny pásmově na rozdíl od dalších srovnávaných bank.⁷

Československá obchodní banka umožňuje založení účtu Termínovaný vklad se splatností od 7 dnů do 1 roku, dále Termínovaný vklad Plus se splatností 2 a 3 roky. Možnost předčasného výběru ve výši 20% vkladu.⁸

UniCredit Bank poskytuje možnost vkladu na 7 dní, 14 dní, 1, 2, 3 a 5 let s možností automatického vyvádění pevně stanovené částky či nadlimitních finančních prostředků z běžného účtu na termínovaný vklad.⁹

Tabulka 7: Srovnání zhodnocení vkladu ve výši 200 tis. Kč se splatností 12 měsíců v roce 2012

Banky	Česká spořitelna	Komerční banka	ČSOB	UniCredit Bank
Roční úroková sazba	0,45%	0,60%	0,55%	0,45%

Zdroj: Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách. [online]. 2012. Komerční banka. [online]. Úrokové sazby. 2012. Československá obchodní banka. [online]. Úrokové sazby korunových účtů – občane. [online]. 2012. UniCredit Bank. [online]. Úrokové sazby. 2012

⁷ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/terminovany-ucet-vedeny-v-kc.shtml>

⁸ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Sporeni-a-investovani/sporici-produkty/Stranky/default.aspx>

⁹ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/vklady-a-investice/standardni-terminovane-vklady>

Tabulka 6: Úročení vkladů na vkladových účtech České spořitelny v Kč v roce 2012

Doba uložení vkladů	Výše vkladů				
	do 100 000	100000-250000	250000-500000	500000-1000000	1000000 a více
7 dní	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
14 dní	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
1 měsíc	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
2 měsíce	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%
3 měsíce	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%
4 měsíce	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%
5 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
6 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
7 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
8 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
9 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
10 měsíců	0,20%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
11 měsíců	0,40%	0,40%	0,40%	0,45%	0,45%
12 měsíců	0,45%	0,45%	0,45%	0,50%	0,50%
24 měsíců	0,50%	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%
36 měsíců	0,75%	0,75%	0,80%	0,85%	0,85%
48 měsíců	0,90%	0,90%	0,95%	0,95%	1,00%

Zdroj: Česká spořitelna. Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách. [online]. 2012

4.2.4 Vkladní knížky

V současné době Česká spořitelna nabízí několik druhů vkladních knížek na jméno:

- vkladní knížka obyčejná bez výpovědní lhůty,
- vkladní knížka obyčejná s výpovědní lhůtou,
- výherní vkladní knížka,
- dětská vkladní knížka.

Všechny druhy vkladních knížek jsou určeny pro fyzické osoby jak občany České republiky tak i pro cizí státní příslušníky. Podmínkou zřízení vkladní knížky je prokázání totožnosti majitele účtu, případně vyhotovení Plné moci a složení základního vkladu.

Vkladní knížky bez výpovědní lhůty jsou nyní v České spořitelně evidovány v minimálním počtu. Historicky je vlastní pouze velmi konzervativní klienti staršího věku. O založení nové vkladní knížky bez výpovědní lhůty, vzhledem k velmi nízkému zhodnocení, už není zájem.

Vkladní knížky s výpovědní lhůtou jsou zakládány opět pouze konzervativními klienty, které dávají přednost vedení záznamu o výši uložených prostředků a připisovaných úrocích v tiskopisu jednoho dokumentu před ročními výpisy. Chce-li majitel vkladní knížky vklad vybrat, bez poplatku za nedodržení výpovědní lhůty, je povinen požadovanou částku předem vypovědět. Tento typ vkladní knížky je zřizován s různou výpovědní a realizační lhůtou. Realizační lhůtou se rozumí doba, po kterou lze vklad vybrat bez náhrady za nedodržení výpovědní lhůty. Výpovědní a jejich realizační lhůty:

- s výpovědní lhůtou 1 měsíc - realizační lhůta 15 dní,
- s výpovědní lhůtou 3 měsíce - realizační lhůta 1 měsíc,
- s výpovědní lhůtou 6 měsíců - realizační lhůta 2 měsíce,
- s výpovědní lhůtou 12 měsíců - realizační lhůta 2 měsíce,
- s výpovědní lhůtou 24 měsíců - realizační lhůta 2 měsíce.

Ze všech typu vkladních knížek je v současné době největší zájem o dětské vkladní knížky, které stále poskytují možnost výhodného zhodnocení vkladu. Zhodnocení dětské vkladní knížky může dosahovat až 2,5% ročně v případě, že nedojde k vybrání vkladu nebo jeho části (kromě výběru úroku za předchozí kalendářní rok), také v případě navýšení vkladu v daném kalendářním roce nejméně o 6 000 Kč, při čemž zůstatek vkladu nesmí přesáhnout částku 250 tis. Kč.¹⁰

Vkladní knížka je charakteristickým depozitním produktem spořitelen. V současnosti vkladní knížku nabízí jen dvě obchodní banky, Česká spořitelna a Poštovní spořitelna.

4.2.5 Internetové spoření

Internetové spoření České spořitelny je spořicí účet určený pro odkládání volných peněžních prostředků v české měně prostřednictvím internetu a jejich výhodné zhodnocení. Peníze uložené na Internetovém spoření mají 100% likviditu. Tento spořicí účet je

¹⁰ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_235.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

obsluhován výhradně přes službu Servis 24. Lze o něj požádat na internetové stránce www.internetovesporeni.cz , nebo s pomocí klientské linky České spořitelny. Poté co klient projeví zájem o Internetové spoření, je telefonicky kontaktován bankéřem, který požádá klienta o sdělení údajů potřebných k založení tohoto produktu. Sjednat Internetové spoření může občan České republiky nebo cizí státní příslušník starší 18 let. Uzavření smlouvy o Internetovém spoření je možné dvěma způsoby:

- „smlouvy na dálku“ – pro klienta, který je vlastníkem a užívá Servis 24, jeho klientská data sdělená v rámci telefonního hovoru se shodují se záznamy evidovanými v systému České spořitelny,
- „smlouva k odevzdání na pobočce“ – pro klienta, který není vlastníkem a neužívá Servis 24, jeho klientská data sdělená v rámci telefonního hovoru se neshodují se záznamy evidovanými v systému České spořitelny nebo se jedná o nového klienta.

Na jedno rodné číslo lze sjednat pouze jeden účet Internetového spoření, přičemž není nutné být stávajícím klientem banky. Založení vedení a první převod z účtu v daném měsíci je bez poplatku.¹¹

Úročení zůstatku na internetovém spoření se skládá ze dvou částí:

- základní úrok 0,5% p.a. – touto sazbou se úročí celý zůstatek a úrok se připisuje na konci kalendářního měsíce nebo při zrušení účtu,
- úrokový bonus 1% p.a. – klient získá pokud jeho průměrná denní hodnota zůstatku pro aktuální sledované období je stejná nebo vyšší než průměrná denní hodnota zůstatku v předchozím sledovaném období.

Minimální zůstatek na účtu je 10 tis. Kč. Všechny prostředky klienta nad touto hranicí jsou kdykoliv k dispozici. Vklady na Internetovém spoření České spořitelny jsou ze zákona pojištěny. O výši vkladu a pohybech na účtu je majitel informován elektronickými výpisy , které jsou vyhotovovány čtvrtletně.

Spořicí účet s dvousložkovou úrokovou sazbou nabízí Komerční banka – KB Spořicí konto Bonus. Tento účet je narozdíl od Internetového spoření České spořitelny úročen pásmově,

¹¹ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetove-sporeni-cs/o-produktu-d00019408>, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

přičemž maximální výnos ve výši 1,25% p.a. lze dosáhnout při vkladu od 500 tis. Kč do 50 mil. Kč.¹²

Podobné podmínky úročení jako KB spořicí konto Bonus má i ČSOB spořicí účet s prémie. Na rozdíl od Internetového spoření České spořitelny na ČSOB spořicí konto lze ukládat peněžní prostředky v hotovosti a prémie je připisovaná pololetně. Prémiová sazba je stejná jako u Internetového spoření 0,5% p.a.. Roční úroková sazba ČSOB spořicího účtu je vyšší pro klienty s běžným účtem v ČSOB – 0,75% p.a. než pro ostatní klienty – 0,50% p.a..¹³

4.2.6 Šikovné spoření

Šikovné spoření České spořitelny je spořicím produktem, který slouží k pravidelnému ukládání a zhodnocování volných peněžních prostředků klientů v české měně. Šikovné spoření svou koncepcí poskytuje klientům možnost pravidelného spoření alespoň malých částek a odkládání peněz stranou od běžných výdajů. Peněžní prostředky uložené na spořicím účtu nejsou nijak vázané, jsou pro klienta neustále k dispozici, při výběru části naspořených prostředků z účtu Šikovného spoření je podmínkou výběr minimálně 50% aktuálního zůstatku na účtu. Tento účet nelze ovládat s pomocí internetového bankovníctví. Při založení Šikovného spoření lze, v bankou určené lhůtě, vložit i mimořádný vklad.¹⁴

Produkt si může zřídit občan České republiky nebo cizí státní příslušník starší 18 let. Podmínkou založení je prokázání totožnosti majitele účtu, uzavření smlouvy o Šikovném spoření České spořitelny. Pro založení a vedení tohoto spořicího účtu není nutné zakládat nebo vlastnit další účet. Vedení a zrušení účtu je zcela zdarma stejně jako vyhotovení ročního výpisu.

Česká spořitelna nabízí tento spořicí účet ve dvou variantách:

- Šikovné spoření České spořitelny,

¹² Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/sporeni-a-investovani/kb-sporici-konto-bonus.shtml>

¹³ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Sporeni-a-investovani/sporici-produkty/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-s-premii.aspx>

¹⁴ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_203.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

- Šikovné spoření České spořitelny Plus.

Obě varianty produktu jsou téměř totožné, jsou odlišné pouze v produktových limitech. Šikovné spoření je určeno pro pravidelné ukládání nižších částek ve výši 300-5 tis. Kč, Šikovné spoření Plus pro měsíční vklady v rozmezí 5 tis.-20 tis. Kč. Pro vedení účtu je podmínkou minimální zůstatek u Šikovného spoření 300 Kč a u Šikovného spoření Plus 5 tis. Kč. Rovněž výše mimořádného vkladu u obou variant je odlišná: u základní varianty 30 tis. Kč u varianty Plus 100 tis. Kč.

Zůstatek na spořicímu účtu je úročen dle pasem, jak je uvedeno v Tabulkách 8 a 9. Úrok podléhá dani a je připisován po srážce daně k jistině k poslednímu dni v měsíci. Podmínkou pro připsání úroku je alespoň minimální měsíční vklad dle varianty spořicího účtu. Výnos je garantován, vklady na Šikovném spoření jsou pojištěny ze zákona.

S pomoci mimořádného vkladu při založení spoření, na účet Šikovného spoření maximálně 30 tis. Kč a na účet Šikovného spoření Plus maximálně 100 tis. Kč, klient má možnost dostat se dříve do vyššího pásma úročení, čímž si zajistí vyšší zhodnocení. Tento produkt byl uveden na trh v červenci 2009, koncem roku 2011 bylo evidováno bankou 327 majitelů Šikovného spoření s celkovým objemem 34,9 mld. Kč vkladu.

Tabulka 8: Úročení Šikovného spoření České spořitelny dle pásem v roce 2012

Pásmo	Kreditní zůstatek	Úroková sazba v %
1.	do 9999,99 Kč	0,80
2.	10000 – 29999,99 Kč	0,90
3.	30000 – 59999,99 Kč	1,00
4.	60000 – 99999,99 Kč	1,15
5.	100000 – 149999,99 Kč	1,25
6.	150000 – 199999,99 Kč	1,75
7.	200000 – 249999,99 Kč	2,00
8.	250000 – 299999,99 Kč	2,25
9.	od 300000 Kč	3,20

Zdroj: Česká spořitelna. Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách. [online]. 2012

Tabulka 9: Úročení Šikovného spoření Plus České spořitelny dle pásem v roce 2012

Pásmo	Kreditní zůstatek	Úroková sazba v %
1.	do 49999,99 Kč	0,80
2.	50000 – 99999,99 Kč	0,90
3.	100000 – 249999,99 Kč	1,00
4.	250000 – 499999,99 Kč	1,50
5.	500000 – 749999,99 Kč	1,75
6.	750000 – 899999,99 Kč	2,25
7.	900000 – 999999,99 Kč	3,20
8.	od 1000000 Kč	0,80

Zdroj: Česká spořitelna. Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách. [online]. 2012

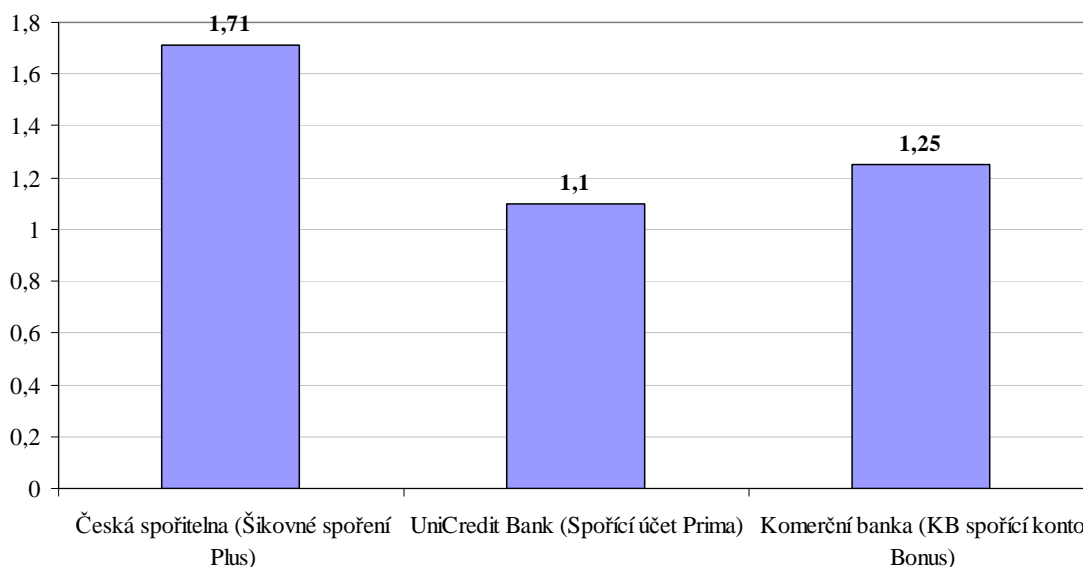
Ze čtyř srovnávaných bank kromě České spořitelny nabízí spořicí účet s pásmovým úročením Komerční banka a UniCredit Bank.

Spořicím účtem Komerční banky úročeným pásmově je již výše zmiňované KB spořicí konto Bonus. Na rozdíl od Šikovného spoření je úrok u tohoto účtu připisován čtvrtletně. Účet lze ovládat s pomocí internetového bankovníctví. Výběr z tohoto účtu je možný v libovolné výši.

UniCredit Bank nabízí Spořicí účet Prima, kde je úrok stejně jako KB spořicího konta Bonus připisováno čtvrtletně a je možné tento účet ovládat s pomocí internetového bankovníctví. Výběry z účtu jsou neomezené. Poskytuje možnost realizovat tři odchozí tuzemské platby zadané elektronicky zdarma.

V Grafu 7 je znázorněno srovnání maximálního výnosu na spořicích účtech bank při vkladu 500 000 Kč, z čehož je patrné, že Česká spořitelna nabízí možnost vyššího zhodnocení. I přes to má Šikovné spoření velké nevýhody spočívající v tom, že tento účet nelze ovládat s pomocí Internetového bankovníctví a také v možnosti výběru ve výši minimálně 50% zůstatku na účtu.

Graf 7: Maximální dosažený výnos pásmově úročených spořicích účtů při vkladu 500 tis. Kč v roce 2012 (%)



Zdroj: Česká spořitelna. Spořicí účty. [online]. 2012. UniCredit bank. Vklady a investice. [online]. 2012. Komerční banka. Spoření a investování. [online]. 2012.

4.3 Vklady investiční společnosti České spořitelny

Předkládání investičních řešení, které naplňují požadavky a očekávání klientů, je dlouhodobou strategií České spořitelny. Vzhledem k vývoji na finančních trzích klienti projevují největší zájem o konzervativní investiční produkty jako jsou dluhopisy, hypoteční zástavní listy a prémiové vklady. Tímto investoři upřednostňují ochranu investovaných prostředků před maximálním dosažitelným výnosem. Objem prodaných dluhopisů s pevným výnosem ke konci roku 2011 přesáhl 6,8 mld. Kč.

Komerční banka stejně jako Československá obchodní banka nevyužívají k získání vkladů emisi dluhopisů a hypotečních zástavních listů. Zatím co UniCredit Bank naopak nabízí širokou škálu dluhopisů a hypotečních zástavních listů. K 31. 12. 2011 objem výnosu banky z prodaných dluhových cenných papírů činil 6,9 mld. Kč.

4.3.1 Emitované dluhopisy České spořitelny

Česká spořitelna nabízí několik druhů depozitních produktů z oblasti dluhopisů: podřízené dluhopisy, strukturované dluhopisy, seniorní dluhopisy.¹⁵

Podřízený dluhopis je cenný papír se jmenovitou hodnotou 10 tis. Kč vydán Českou spořitelnou na dobu deseti let s fixním nebo variabilním výnosem. Fixní kupon je zpravidla vyplacen jednou ročně ke stanovenému datu. K datu splatnosti je s posledním kuponem vyplacena i jmenovitá hodnota dluhopisu. Pro výnos investice je důležitá cena dluhopisu v den nákupu. Pokud je aktuální výnos dluhopisu na dluhopisovém trhu nižší než jeho úrokový výnos, je dluhopis prodáván za vyšší cenu než je jeho jmenovitá hodnota a naopak. Jedním z podřízených dluhopisů emitovaných Českou spořitelnou je Podřízený dluhopis ČS 5,00%/2019 emitovaný 12.03.2009 s roční výplatou kuponu, se splatností 12.03.2019. Česká spořitelna jako emitent má možnost splatit dluhopis za po 5 letech jeho jmenovitou hodnotu, pokud tak neučiní musí navýšit kupon dluhopisu o 1,5% a splatit dluhopis po dalších 5 letech. Dalším investiční instrumentem tohoto typu je Podřízený dluhopis ČS VAR 2020 s variabilním kuponem emitovaný 24.03.2010 se splatností 24.03.2020. Výplata kuponu tohoto dluhopisu je dvakrát ročně. Úročen je pohyblivou úrokovou sazbou, která je stanovena dle aktuální šestiměsíční mezibankovní úrokové sazby PRIBOR.

Strukturovaným dluhopisem se rozumí sběrný dluhopis se jmenovitou hodnotou 10 tis. Kč nebo 25 tis. Kč, jehož výnos tvoří prémie. Výše premie je závislá na vývoji cen vybraných podkladových aktiv. Výnos je vyplácen k datu splatnosti se jmenovitou hodnotou dluhopisu. Stejně jako u podřízeného dluhopisu i u strukturovaných je skutečný výnos investice důležitá cena, za kterou se dluhopis nakupuje. K tomuto druhu dluhopisu patří Prémiový dluhopis PX ČS 2014 emitovaný 3.02.2010 s datem splatnosti 3.02.2014, jehož výnos závisí na vývoji indexu Burzy cenných papírů Praha PX. K strukturovaným dluhopisům patří také celá řada Akciových prémiových dluhopisů s různou dobou splatnosti, výnos kterých závisí na vývoji cen akcií velkých renomovaných společností. Prémiový výnos se stanovuje každý den, pro jeho stanovení je rozhodující cena každé akcie.

¹⁵ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_8094.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

Seniorní dluhopis je sběrný dluhopis určený pro klienty, kteří si přejí získávat po předem určenou dobu stanovený úrokový výnos. Banka emituje seniorní dluhopis s pevným nebo pohyblivým výnosem za účelem financování svých úvěrových obchodů.

UniCredit bank má v nabídce cenných papírů stejně jako Česká spořitelna dluhopisy strukturované, dále dluhopisy kuponové, s nulovým kuponem a dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou.

4.3.2 Hypoteční zástavní listy

Česká spořitelna je emitentem hypotečních zástavních listů se jmenovitou hodnotou 10 tis. Kč, a stanoveným úrokovým výnosem, který stejně jako dluhopis může být buď pevný nebo variabilní.¹⁶

Hypoteční zástavní list s pevným výnosem je určen pro klienty, kteří chtějí po stanovenou získávat předem známý výnos. K hypotečním zástavním listům s fixním výnosem emitovaným Českou spořitelnou patří Hypoteční zástavní list 0,25%/2013 emitovaný 18.11.2009 se splatností 18.05.2013 jehož pevný výnos je 0,25% p.a.. Hypoteční zástavní list 3,55% /2014 s datem emise stejným, ale jeho investiční horizont je 5 let a fixní výnos 3,55% p.a.. V roce 2011 byly emitován Hypoteční zástavní list 0,3%/2015 s investičním horizontem 4 roky a pevným výnosem 0,3% p.a., také hypoteční zástavní list 0,3%/2016 se stejným výnosem, ale se splatností za 5 let.

Hypoteční zástavní list s variabilním kuponem je určen klientům, kteří chtějí investovat své peněžní prostředky na delší dobu a při tom využít růstu úrokových sazeb. Dne 12.12.2007 byl Českou spořitelnou emitován hypoteční zástavní list s názvem HZL VAR IV/2022, jehož jmenovitá hodnota je 10 tis. Kč. Výplata výnosu tohoto cenného papíru je dvakrát ročně vždy 12.6 a 12.12. v těchto termínech je možné dluhopis prodat za jeho jmenovitou hodnotu. Výše kuponu se odvozuje od mezibankovní úrokové sazby: 6M PRIBOR minus 0,55% p.a. Splatnost tohoto hypotečního zástavního listu je 12.12.2022.

Stejně jako Česká spořitelna nabízí i UniCredit Bank hypoteční zástavní listy s pevnou a variabilní úrokovou sazbou s rozdílnou nominální hodnotou cenných papírů.

¹⁶ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Produkty/Dluhopisy/Typy_dluhopisuC5uAF/HypoteAeu8DnuC3uAD_zuC3uA1stavnuC3uAD_listy/Popis_produkту/index.phtml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

4.3.3 Prémiové vklady

Prémiový vklad je jednorázový peněžní vklad se stanoveným termínem výběru jistiny a výnosů. Jedná se o krátkodobý nebo střednědobý vklad dle aktuální nabídky banky. Zřízení vkladu, který je určen jak pro fyzické tak právnické osoby není vázán na vedení dalšího produktu v České spořitelně a je stejně jako vedení zcela zdarma. Prostředky na sjednaný vklad může klient vložit převodem z účtu nebo hotovostním vkladem. Vklad činí minimálně 10 tis. Kč a dále jeho násobky. Úrokový výnos Prémiového vkladu se skládá z pevné sazby, kterou je možné zvýšit formou prémie, případně je tvořen samotnou premií. Výhody Prémiového vkladu spočívají v tom, že jistina a výnosy na které má klient nárok, podléhají stejnému pojištění jako termínované vklady, ale výnosy Prémiového vkladu, díky prémiové sazbě, výrazně převyšují úrokovou sazbu termínovaných vkladů. Úrokové výnosy podléhají dani stejně jako ostatní vkladové produkty: u fyzických osob jsou daněny 15%, u právnických osob jsou daněny v souladu se zákonem o daních z příjmu.

Česka spořitelna emituje různé typy Prémiových vkladů, například: měnové, zlaté, komoditní nebo akciové.¹⁷

Měnové Prémiové vklady jsou určeny pro klienty, kteří si přejí investovat na měnovém trhu bez rizika ztráty vkladu. Výše prémii tohoto vkladu je závislá na směnném kurzu denně vyhlášeného pro ČNB. Investor profituje z posilování koruny respektive amerického dolaru vůči euru. Výnosy u tohoto druhu prémiového vkladu jsou připisovány a uzamykány denně. Doba trvání vkladu je 1 rok. Vklad je možné ukončit před dobou splatnosti, v tom případě je vzhledem k dodatečným nákladům banky účtován sankční poplatek ve výši 2% z vybírané částky. Pro zřízení prémiového vkladu v eurech nebo dolarech je nutné vlastnit investiční účet v České spořitelně v příslušné měně.

Akciový Prémiový vklad je střednědobý vklad, doba jeho trvání je 2,5 až 3 roky. Výši prémie určuje vývoj cen vybraných akcií obchodních společností v Evropě, Asii a Americe. Výše prémie se stanovuje a uzamyká každý kalendářní den. Uzamykání vkladu garantuje klientovi, že další vývoj akcií už nedokáže uzamčený výnos snížit. Cena každé

¹⁷ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_8095.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

akcie v daný den je porovnávána s počáteční cenou, poté je připsaná prémie dle předem určených pásem, která odpovídá jedné ze tří úrokových sazeb.

Komoditní Prémiové vklady nejsou nabízené standardně, jsou pouze zajímavým doplňkem investičního portfolia banky. Slouží k využití aktuální příležitosti investování. Výše prémie je závislá na vývoji cen vybraných podkladových aktiv a konstrukci Prémiového vkladu. Doba trvání tohoto vkladu je 1 až 4 roky.

Zlaté Prémiové vklady, které byly uvedeny na trh v posledním čtvrtletí roku 2011, jsou vhodné pro klienty, kteří si přejí podílet se na vývoji zlata. Jako podkladové aktivum slouží londýnský odpolední fixing zlata v USD. Doba trvání Zlatého Prémiového vkladu je 3 roky. Prémie tohoto vkladu je vypočítávána na základě měsíčního zaznamenávání vývoje hodnoty zlata. Zaznamenávány jsou zisky i ztráty v rámci sledovaného měsíce, přičemž všechny zaznamenané hodnoty se v průběhu trvání vkladu sčítají. Prémie je uzamčena poté, co součet měsíčních hodnot dosáhne předem určené výše. U tohoto produktu pravidlo uzamykání výnosu je platné i pro násobky určené výše.

Vzhledem k možnosti vyššího zhodnocení než u termínovaných vkladů, poptávka klientů po Prémiových vkladech prudce vzrostla. Ke konci roku 2011 zůstatek Prémiových vkladů činil 15,0 mld. Kč. Oproti předchozímu roku byl nárůst zůstatku o 64%.

Podobný vklad nabízí Komerční banka – KB garantovaný vklad Prémie se splatností 1 rok, garantovaným výnosem 1 % a premií závisle na směnném kurzu koruny, ceny vybrané komodity nebo ceny vybrané akcie ve stanoveném pásmu.

UniCredit Bank má v nabídce Garantované vklady jejichž výnos stejně jako u Prémiových vkladů závisí na vývoji hodnoty akcií.

4.4 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění Kapitál, které je předmětem činnosti Pojišťovny České spořitelny, představuje kombinaci životního pojištění a výhodného zhodnocení vložených prostředků. Pojištění je sjednáváno pro případ dožití se předem sjednaného koce pojištění nebo pro případ smrti klienta z jakýchkoliv příčin. Pojištění může uzavřít klient od 18 do 95, respektive 97 let. Doba trvání pojištění je sjednávána na 3 nebo 5 let (možnost uzavření smlouvy až do 100 let pojištěného). Roční výnosy vkladu jsou garantované technickou úrokovou mírou. U pojistné smlouvy sjednané na 3 roky: 1,3%. U pojistné smlouvy

sjednané na 5 let: 1,5%. Pojištění je hrazeno jednorázovým pojistným, minimální pojistné je 20 tis. Kč. Pojistník má možnost vklad vypovědět i v průběhu trvání, poté je pojistníkovi vyplaceno odkupné včetně podílů na výnosech dosažených k datu výpovědi. Podíly na výnosech jsou připisovány měsíčně.

Na rozdíl od běžně placeného pojistného je kapitálové pojištění uzavíráno bez zdravotního zkoumání. Při uzavírání pojistné smlouvy klient je povinen odpovědět pouze na 4 otázky, týkající se jeho zdravotního stavu. Jednou z výhod pro klienta je také možnost určení obmyšlené osoby, která v případě smrti pojistníky během trvání pojištění, obdrží prostředky z kapitálového pojištění. Pojistná částka není předmětem dědictví. Další výhodou kapitálového pojištění je možnost uplatnění daňových výhod.¹⁸

Pojišťovna České spořitelny není dceřinou společností České spořitelny. Česká spořitelna nabízí pojišťovací produkty na základě smlouvy o obchodním zastoupení.

Komerční banka nabízí možnost výhodného zhodnocení s pomocí jednorázového životního pojištění Vital Premium, ale pouze v minimální výši vkladu 5 mil. Kč. Produkt poskytuje garanci zhodnocení technickou úrokovou mírou 1% p.a., možnost určit obmyšlenou osobu. Na rozdíl od Kapitálového pojištění lze u pojištění Vital Premium nastavit pravidelné výběry části zaplaceného pojistného.¹⁹

Československá obchodní banka nabízí jednorázové pojištění Maximal Invest s možností zvolení obmyšlené osoby a dostupnosti uložených prostředků již po jednom roce trvání pojištění. Garantované zhodnocení činí 1% p.a.. Výše minimálního vkladu je 30 tis. Kč.²⁰

UniCredit Bank poskytuje kombinaci pojištění a zhodnocení s pomocí Investičního životního pojištění TOP 20. Na rozdíl od výše popsaných tento produkt není úročen garantovanou technickou úrokovou mírou, poskytuje bonus ve výši 2% vkladu.²¹

¹⁸ Zpracováno na základě interních informací České spořitelny, a.s. a vlastních zkušeností s prodejem produktu.

¹⁹ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pojisteni-a-bezpeci/pojisteni-osob/vital-premium.shtml>

²⁰ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pojisteni/Zivotni-pojisteni/Stranky/CSOB--Sporici-program-Maximal-Invest.aspx>

²¹ Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni>

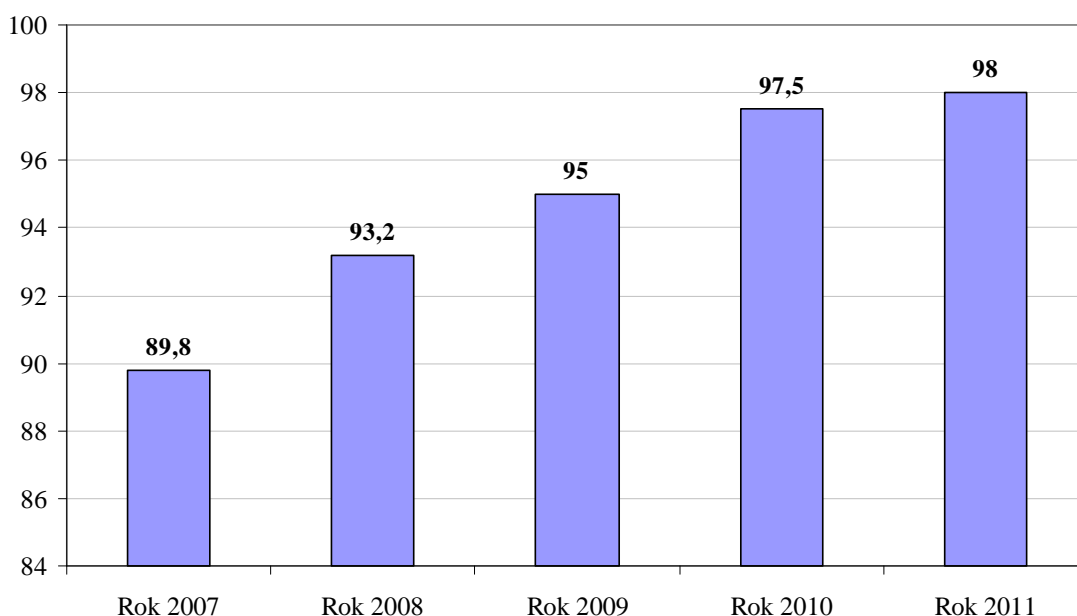
Ve srovnání s nabídkou konkurenčních bank poskytuje jednorázové životní pojištění České spořitelny zhodnocení vyšší roční technickou úrokovou sazbou a možnost jednorázového vkladu už od 20 tis. Kč.

4.5 Účty dceřiných společností

4.5.1 Stavební spoření

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. byla založena 22 června 1994. Podíl akcií České spořitelny v akcionářské struktuře tvoří 95%, zbývajících 5% je ve vlastnictví Bausparkesse der österreichischen Sparkassen AG. Prostřednictvím Stavební spořitelny nabízí Česká spořitelna klientům stavební spoření a úvěry související se stavebním spořením. Poskytování tohoto produktu je v souladu se zákonem č. 96/1993 Sb. Prodej produktu probíhá prostřednictvím široké sítě poboček České spořitelny, prostřednictvím internetových stránek a služby Servis 24. I přes hospodářsky obtížné podmínky způsobené posledními legislativními změnami udržela Stavební spořitelna České spořitelny v roce 2011 druhé místo na trhu v počtu nově uzavřených vkladových obchodu.²²

Graf 8: Vklady klientů Stavební spořitelny České spořitelny v letech 2007 – 2011 (mld. Kč)



²² Zpracováno na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_79.xml, interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

Zdroj: Česká spořitelna. Výroční zprávy. [online]. 2011.

Během roku 2011 bylo uzavřeno více než 123 tis. smluv stavebního spoření. Vklady produktu vzrostly na 98,0 mld. Kč (viz Graf 7), což dokazuje, že i přes snížení státní podpory a zdanění úroku stavebního spoření je tento produkt stále považován klienty za jeden z nejvýhodnějších vkladových produktů s jistým výnosem.

Podmínky stavebního spoření různých stavebních spořitelen se od sebe liší úrokovou sazbou, poplatkem za uzavření smlouvy o stavebním spoření, poplatkem za vedení účtu Stavebního spoření a poplatkem za předčasné ukončení před 6. rokem spoření jak je znázorněno v Tabulce 10.

Tabulka 10: Přehled parametrů stavebního spoření stavebních spořitelen za rok 2012

Stavebí spořitelna	Název Stavebního spoření	Úroková sazba z vkladu p.a.	Uzavření smlouvy o Stavebním spoření	Správa a vedení Vkladového účtu	Předčasné ukončení spoření
Stavební spořitelna ČS (SSČS)	Stavební spoření	2%	1% z CČ (max.7,5tis.Kč)	310 Kč/rok	0,5% z CČ
	On-line smlouva www.burinka.cz		495 Kč		
	www.servis24.cz		0 Kč		
Českomoravská stavební spořitelna (ČMSS)	Tarif Garant	1%	1% z CČ	330 Kč	0,5% z CČ (min. 1000 Kč)
	Tarif Variant	1,5%			
Modrá pyramida stavební spořitelna (MPSS)	Modré spoření (akce 402)	2%+1%	1% z CČ (max.10 tis.Kč)	300 Kč (25Kč/měsí c)	1% z CČ
	Spoření pro děti Mopisek/Mopy Junior	2%	zdarma/0,5% z CČ		
	Spoření třetího věku		zdarma		

Zdroj: Česká spořitelna. [online]. Stavební spoření. 2012, Modrá pyramida stavební spořitelna. [online], 2012. Českomoravská stavební spořitelna. [online] 2012.

Vklady Českomoravské stavební spořitelny, která je dceřinou společností Československé obchodní banky, k 31.12.2012 dosáhly výše 86 mld. Kč

Vklady dceřiny společnosti Komerční banky, Modré pyramidy ke konci roku 2011 dosáhly 70 mil Kč.

Z výše uvedených údajů je patrné, že o stavební spoření České spořitelny je stále velký zájem. Stavební spořitelna České spořitelny k 31.12.2011 dosáhla nejvyššího objemu vkladu.

4.5.2 Penzijní připojištění

24. srpna 1994 byl založen Penzijní fond České spořitelny, a.s.. Hlavním předmětem činnosti fondu je poskytování penzijního připojištění dle zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

Z hlediska správy aktiv dosahuje Penzijní fond České spořitelny nejvyššího možného zhodnocení klientských vkladů při nízké míře finančních rizik. K 31. prosinci 2011 tento fond dosáhl čistého zisku po zdanění 874 mil. Kč, což byl nejvyšší zisk Penzijního fondu ČS za posledních 5 let, jak je znázorněno v tabulce 8.

Tabulka 11: Obchodní výsledky Penzijního fondu ČS v letech 2007 - 2011

Penzijní fond České spořitelny, a.s.	2011	2010	2009	2008	2007
Základní kapitál (mil. Kč)	350	350	350	350	100
Čistý zisk (mil. Kč)	874	807	459	127	776
Počet účastníků (tis.)	938	908	833	750	634

Zdroj: Česká spořitelna. Výroční zpráva 2011.

Finanční prostředky jsou investovány především do státních dluhopisů, termínovaných vkladů a podílových listů.

V roce 2011 se zvýšil počet účastníků penzijního připojištění Penzijního fondu České spořitelny více než o 30 tisíc oproti předchozímu roku. Ke konci roku počet klientů fondu dosáhl 938 tisíc. Velký podíl na tom měl rozvoj spolupráce se zaměstnavateli a nabídka Penzijního řešení České spořitelny. Penzijní řešení spočívá v rozložení úložek pravidelného spoření do produktů Penzijního připojištění, které je nedílnou součástí Penzijního řešení a jehož cílem je využití maximálního státního příspěvku, Fondu Plus, Fondu životního cyklu 2030 a Osobního účtu České spořitelny.²³

²³ Informace v této části jsou zpracované na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách banky, dostupné z WWW:
http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?pageLabel=advanced_search_subpor

K Penzijnímu připojištění Česká spořitelny má klient možnost sjednat i velmi levné a kvalitní komplexní pojištění, které zahrnuje pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, pojištění smrti následkem úrazu, pojištění trvalých následků úrazu, denního odškodného a úrazové hospitalizace v různých kombinacích podle zvolené varianty pojištění.

Česká spořitelna rovněž poskytuje klientům možnost přispět si na penzijní připojištění s pomocí plateb za nákupy kreditní kartou tak zvanou Chytrou kartou ČS. Při platbě Chytrou kartou ČS získá klient za každých 1 000 Kč nákupu v obchodě 10 Kč na svůj účet penzijního připojištění u Penzijního fondu ČS.

AXA Penzijní fond, a.s. poskytuje stejnou možnost s pomocí kreditní karty vydávané UniCredit Bank. Na rozdíl od kreditní karty České spořitelny výše vyjmenované konkurenční banky poskytují možnost získat 1% z každé platby na účet penzijního připojištění.²⁴

Tabulka 12: Srovnání vybraných penzijních fondů dle počtu klientů a objemu vkladu (výsledky za rok 2011)

Penzijní fondy	Penzijní fond ČS	KB Penzijní fond	ČSOB Penzijní fond	AXA Penzijní fond
Počet klientů (tis.)	938	508	700	472
Objem vkladů (mld. Kč)	38,2	30,4	28,7	36,1

Zdroj: Česká spořitelna. Výroční zpráva. [online]. 2011. Komerční banka. Výroční zpráva. [online]. 2011. ČSOB. Výroční zpráva. [online]. 2011. UniCredit Bank. Výroční zpráva. [online]. 2011.

Z tabulky 12 jednoznačně vyplývá, že Penzijní fond České spořitelny je největším fondem ze čtyř porovnávaných jak podle počtu klientů tak podle objemu vkladů. Navíc jako jediný z výše zmíněných fondů poskytuje klientům možnost sjednání výhodného pojištění k penzijnímu připojištění.

[tal01&_nfpb=true&basicSearchText=depozitn%C3%AD+produkty](#), interních informací a vlastních zkušeností s prodejem produktu

²⁴Informace v této části jsou zpracované na základě údajů zveřejněných na internetových stránkách, dostupné z WWW: <http://www.mesec.cz/produkty/penzijni-pripojisteni/porovnani/?vybrane%5B0%5D=1803&vybrane%5B1%5D=1109&vybrane%5B2%5D=1110&vybrane%5B3%5D=1111&vybrane%5B4%5D=1115&vybrane%5B5%5D=474&vybrane%5B6%5D=1113&vybrane%5B7%5D=1297&vybrane%5B8%5D=1112>.

4.6 Vymezení potřeb klientů

Pro vymezení potřeb klientů je použito portfolio klientů České spořitelny o 437 klientech jejichž osobním bankéřem je autorka bakalářské práce. Klienti jsou rozděleny do tří věkových skupin. Do skupiny A jsou začleněny klienti ve věku 25-40 let, do skupiny B klienti ve věku 40-55 let, do skupiny C klienti ve věku 55 a více let. Procentuální poměr klientů je znázorněn v Grafu 9.

Vymezení potřeb klienta je založeno na vypracování osobního finančního plánu (viz. příloha 2) při čemž jsou zohledňovány 4 oblasti:

- rezerva – klient je dotazován zda má a jakým způsobem si vytváří finanční rezervu, pro případ nenadálých situací, jako je výpadek pravidelného příjmu, nebo nečekané výdaje, prostředky určené jako rezerva by měla být okamžitě likvidní,

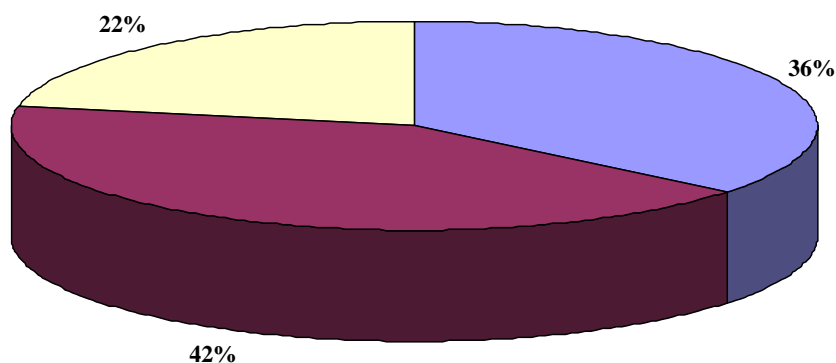
- přání – jaká přání, spojená s peněžními výdaji, si klient přeje splnit v horizontu 5-10 let,

- zajištění – jak klient zajištěn pro případ výpadku příjmu následkem úrazu, dlouhodobé nemoci či invalidity,

- budoucnost – jak si spoří klient aby byl finančně zajištěn v seniorském věku, do této oblasti patří i zhodnocení jednorázových či pravidelně spořených částek.

Graf 9: Procentuální poměr klientů v portfoliu v roce 2012

■ Počet klientů ve věku 25-40 let ■ Počet klientů ve věku 40-55 let □ Počet klientů ve věku 55 a více



Zdroj: interní údaje banky.

4.6.1 Vymezení potřeb klientů skupiny A

Do skupiny A patří 156 klientů . Jsou to klienti v produktivním věku 25 – 40 let, kteří vedou aktivní, finančně náročný život, 141 výše uvedených klientů má minimálně jeden úvěrový účet, 91% úvěrových účtu tvoří úvěr na bydlení.

Při cíleném rozhovoru s klienty z této skupiny během roku 2012, z 53 klientů 31 uvedlo, že si vytváří rezervu s pomocí depozitního produktů, jako je spořicí účet z toho pouze 14 z dotázaných využívá spořicí účty České spořitelny (viz. tabulka 10), 17 dotázaných využívá spořicí účty konkurenčních bank.²⁵ Jako důvod uvádí klienti nevyhovující podmínky spořicího účtu České spořitelny. Konkrétně u Internetového spoření nízká úroková sazba. U Šikovného spoření klientům skupiny A nevyhovuje možnost výběru z účtu částky v minimální výši 50% zůstatku na účtu, povinnost pravidelného spoření a žádná možnost ovládnutí účtu s pomocí internetového bankovníctví. Dalších 22 klientů si rezervu nevytváří.

Pro splnění přání, k čemuž by měli pomoci spořicí nebo další depozitní produkty pouze 26 z 53 klientů během by použilo depozitní produkty České spořitelny. Z celkového počtu přání všech klientů 43% přání jsou klienti ochotní řešit úvěrem.

Co se týče budoucnosti: 34 klientů využívá penzijní připojištění České spořitelny, 11 spoří s pomocí penzijního připojištění u konkurence, 9 klientů penzi řešit nechce. Jako důvod uvádí nedůvěru v penzijní systém.

Jak vyplývá z Tabulky 10, kromě Osobního účtu, využívají klienti skupiny A vkladové produkty České spořitelny minimálně. Důvodem je nízké zhodnocení a nevyhovující podmínky pro klienty skupiny A. Pro získání klientů této skupiny, kteří představují zdroj budoucího kapitálu, by banka měla vytvořit speciální depozitní produkt na míru.

Z výše uvedených údajů je patrné, že 92,4% splácí jeden nebo více úvěrů a 41,5% si nevytváří žádnou rezervu pro případ výpadku příjmu nebo neočekávaných výdajů.

Vzhledem k nedostatečné rezervě se klienti mohou snadno dostat do finančních potíží a čím dál většímu zadlužení. Z čehož vyplývá, že klienti skupiny A potřebují spořicí produkt, který je možné ovládat s pomocí Internetbankingu s výhodným úrokem, s možností pravidelného či nepravidelného spoření, s možností jednorázových vkladů a ničím neomezených výběrů. Podmínky účtu by měly motivovat klienty k ukládání finančních částek, které v případě potřeby poslouží jako finanční rezerva.

²⁵ Informace získané z interních zdrojů banky.

Tabulka 13: Počet klientů skupiny A využívajících depozitní a úvěrové účty České spořitelny

Účty	Počet klientů, využívajících účet	Objem peněz na účtech v Kč	Průměrný objem peněz na účtech na jednoho klienta v Kč
Osobní účet	53	1920296	36232
Běžný účet v cizí měně	0	0	0
Vkladový účet	0	0	0
Vkladní knížka	2	38526	19263
Internetové spoření	9	846850	94094
Šikovné spoření	5	385920	77184
Účty investičních vkladů	2	328000	164000
Kapitálové životní pojištění	0	0	0
Stavební spoření	29	1484068	51174
Penzijní připojištění	34	1292926	38027
Úvěry na bydlení	41	50104009	1222049
Ostatní úvěry	22	2452076	111458

Zdroj: interní informace banky, portfolio klientů autorky práce.

4.6.2 Vymezení potřeb klientů skupiny B

Skupinu klientů B tvoří 185 klientů ve věku 40-55 let. Jsou to převážně klienti, kteří mají rodiny, dobré postavení v zaměstnání, většina klientů této skupiny má vyřešenou otázku bydlení.

Z 66 klientů, s kterými byly vedeny cílené rozhovory v rámci vypracování osobního finančního plánu. Přičemž bylo zjištěno, že 83% klientů této skupiny má zajištěnou rezervu na osobních a spořicích účtech, z toho 35 klientů využívá jeden nebo více spořicích účtů České spořitelny o celkovém objemu 69923112 Kč (viz. Tabulka 14). K zajištění životní úrovně v seniorském věku 48 klientů z 66 využívá spoření na účty penzijního připojištění České spořitelny. Pro splnění přání jsou klienty skupiny B využívány depozitní produkty

přičemž objem vkladů činí v průměru 2599475 Kč na jednoho klienta zatím co v případě skupiny A je to pouze 253700 Kč.

Tabulka 14: Počet klientů skupiny B využívajících depozitní a úvěrové účty České spořitelny

Účty	Počet klientů, využívajících účet	Objem peněz na účtech v Kč	Průměrný objem peněz na účtech na jednoho klienta v Kč
Osobní účet	61	4172034	68394
Běžný účet v cizí měně	4	468972	117243
Vkladový účet	21	8001798	381039
Vkladní knížka	8	3689000	461125
Internetové spoření	9	7463858	829317
Šikovné spoření	26	27511198	1058123
Účty investičních vkladů	39	52304031	1341129
Kapitálové životní pojištění	4	2556512	639128
Stavební spoření	31	12901642	416182
Penzijní připojištění	48	18917904	394123
Úvěry na bydlení	43	42460608	987456
Ostatní úvěry	23	3353837	145819

Zdroj: interní informace banky, portfolio klientů autorky práce.

Prioritním přáním 37 klientů ze 43 splácejících hypoteční úvěr, bylo předčasné doplacení hypotečního úvěru. Zhodnocení u aktuálně nabízených produktů je mnohem nižší než je úroková sazba u hypotečních úvěrů. Při sestavení osobního finančního plánu 31 klientů projevilo zájem o vkladový produkt, úročení kterého by bylo zvýhodněno vzhledem k tomu, jaký objem úvěru na bydlení v bance splácí.

4.6.3 Vymezení potřeb klientů skupiny C

Do skupiny C jsou začleněny klienti od 55 let. Portfolio sčítá 99 klientů této skupiny, pro 34 klienty z této skupiny byl sestaven osobní finanční plán.

Jak je patrné z Tabulky 15, klienti skupiny B mají nejnižší objem úvěrů, průměrný celkový objem úvěrů na klienta je 913539 Kč. Vkladové účty používají především k zhodnocení finančních prostředků určených na stáří. V neposlední řadě mají klienti zájem o spoření nebo vklady, které chtějí věnovat vnoučatům. Z tohoto důvodu je mezi klienti této skupiny velký zájem o Kapitálové životní pojištění (viz. Tabulka 15), při založení kterého mohou určit obmyšlenou osobu. Nevyhovující pro klienty skupiny B je doba trvání vkladu u Kapitálového životního pojištění. Z 34 klientů v rámci cíleného rozhovoru 19 klientů si přálo založit krátkodobý vklad, který byl veden na jméno vnoučete aniž by museli být disponenty jeho zákonní zástupci.

Tabulka 15: Počet klientů skupiny C využívajících depozitní a úvěrové účty České spořitelny

Účty	Počet klientů, využívajících účtů	Objem peněz na účtech v Kč	Průměrný objem peněz na účtech na jednoho klienta v Kč
Osobní účet	34	472908	13909
Běžný účet v cizí měně	1	171216	171216
Vkladový účet	21	16451263	783393
Vkladní knížka	11	5689040	517185
Internetové spoření	2	468244	234122
Šikovné spoření	21	17542198	835342
Účty investičních vkladů	17	9138296	537546
Kapitálové životní pojištění	11	4690202	426382
Stavební spoření	23	4938054	214698
Penzijní připojištění	26	8906560	342560
Úvěry na bydlení	7	4425288	632184
Ostatní úvěry	4	1125420	281355

Zdroj: interní informace banky, portfolio klientů autorky práce.

5 ZÁVĚR A DOPORUČENÍ

Cílem této bakalářské práce bylo na základě podrobné analýzy depozitních produktů České spořitelny a porovnání s nabídkou depozitních produktů tří vybraných bank vymezit závěry a doporučení pro zkvalitnění portfolia depozitních produktů. Doporučení byla navržena na základě vymezení potřeb klientů tří věkových skupin: skupiny A (klienti ve věku 25-40 let), skupiny B (klienti ve věku 40-55 let), skupiny C (klienti ve věku 55 a více let), které patří do portfolia klientů obsluhovaných v České spořitelně autorkou bakalářské práce. Zjištění potřeb a požadavků klientů probíhalo v rámci cíleného rozhovoru při sestavení osobního finančního plánu. Cíleného rozhovoru se zúčastnilo 153 klientů v období od března do prosince roku 2012.

Na základě podrobné analýzy a komparace depozitních produktů České spořitelny s depozitními produkty Komerční banky, Československé obchodní banky a UniCredit Bank lze konstatovat, že v současné době nejvýhodnějším a nejvíce používaným produktem České spořitelny je Osobní účet, který si klienti mohou poskládat pouze ze služeb, které skutečně potřebují. Při zjišťování potřeb klientů na základě cíleného rozhovoru, kterého se zúčastnilo celkem 153 klientů různých věkových kategorií, využívá Osobní účet 148 klientů. Všechny tyto klienti mají nastavený účet dle jejich přání a jsou s nastavením spokojené.

K běžnému účtu v cizí měně České spořitelny, jako k jedinému z devizových účtů čtyř bank, nelze zřídit embosovanou platební kartu, což je pro klienty velkou nevýhodou. Ze 153 klientů využívá tento produkt pouze 5 klientů, 4 klienti skupiny B a 1 klient skupiny C (viz. Tabulky 13,14). Žádný z klientů skupiny A tento účet nevyužívá.

Vkladové účty České spořitelny nejsou ničím výjimečné a vzhledem k nízkému zhodnocení (viz. Tabulka 5), objem klientských vkladů na těchto účtech se v letech 2010 a 2011 nezvyšoval (viz. Graf 6). V roce 2012 objem vkladu na vkladových účtech naopak klesal. 12 klientů ze 153 zrušilo Vkladové účty v celkovém objemu vkladů 7,2 mil. Kč. Z toho 5,3 mil Kč bylo převedeno na účty konzervativních investičních produktů. Tento produkt je nejvíce používán konzervativními klienty skupiny C (viz. Tabulka 15).

Co se týče vkladních knížek je Česká spořitelna v současné době jednou ze dvou bank, která má tento produkt v nabídce. Kromě České spořitelny vkladní knížky nabízí pouze

Poštovní spořitelna. Největší objem vkladů na vkladní knížce vlastní opět klienti skupiny C.

Ve srovnání se spořicími účty konkurenčních bank mají spořicí účty České spořitelny jisté nevýhody, konkrétně: účet Šikovné spoření není možné ovládat s pomocí internetového bankovníctví, možnost výběru minimálně 50% zůstatku na účtu. Druhá podmínka není u Internetového spoření České spořitelny, ale Internetové spoření, které je možné ovládat pouze s pomocí internetového bankovníctví, nemohou využívat konzervativní klienti staršího věku ze skupiny C, kteří nepoužívají internet. Kvůli nevyhovujícím podmínkám spořicích účtů 46 ze 153 klientů České spořitelny, pro které byl vypracován osobní plán, využívá spořicí účty konkurenčních bank.

Vzhledem k nízkým úrokovým sazbám na vkladových účtech roste zájem o krátkodobé a střednědobé investiční konzervativní produkty v podobě dluhopisů, hypotečních zástavních listů a prémiových vkladů. Jak bylo uvedeno výše ze zrušených vkladových účtů klientů skupiny B a C 5,2 mil. Kč bylo investováno do investičních produktů České spořitelny, jako jsou dluhopisy, hypoteční zástavní listy a prémiové vklady. V nabídce investičních vkladů může České spořitelně konkurovat pouze UniCredit Bank.

V současné době je zejména ze strany klientů staršího věku zaznamenán zájem o Kapitálové životní pojištění České spořitelny a to kvůli možnosti určit obmyšlenou osobu, která v případě smrti pojistníka obdrží finanční prostředky z kapitálového pojištění. Kapitálové životní pojištění garantuje zhodnocení vyšší technickou úrokovou sazbou (max. 1,5 %) než konkurenční banky (max. 1%). Největší objem vkladů na účtech tohoto produktu vlastní klienti skupiny C.

Stavební spoření a penzijní připojištění České spořitelny jsou stále žádoucími produkty pro klienty všech věkových kategorií a to z toho důvodu, že je nabízeno dceřinými společnostmi jedné z největších a nejstabilnějších bank v republice.

O spoření na účtech stavebního spoření projevují zájem klienti všech věkových skupin. V roce 2011 objem vkladů Stavební spořitelny České spořitelny činil 98 mld. Kč. Takového objemu vkladů nedosáhla žádná ze Stavebních spořitelien konkurenčních bank. Ze 153 klientů, které se zúčastnily cíleného rozhovoru během roku 2012, 31 klientů projevilo zájem o založení smlouvy o stavební spoření.

Penzijní fond České spořitelny je fondem, který má největší počet klientů a největší objem vkladů ze čtyř porovnávaných penzijních fondů (viz. Tabulka 12). Až 63 klientů ze 153 klientů, pro které byl sestaven osobní plán, si založili smlouvu o penzijním připojištění v roce 2012 za účelem zajištění v seniorském věku.

Při vymezení potřeb klientů bylo zjištěno že různé věkové skupiny klientů mají rozdílné potřeby a požadavky. Pro zkvalitnění portfolia depozitních produktů České spořitelny by měly být vytvořeny depozitní produkty na míru pro každou věkovou skupinu klientů.

Klienti skupiny A potřebují především vytvářet rezervu pro případ poklesu příjmu nebo nenadálých výdajů. Dle zaznamenaných požadavků požadují klienti této skupiny spořicí účet se zajímavým zhodnocením, možností ovládat účet s pomocí internetového bankovníctví, neomezeným objemem vkladů a výběrů. Dle těchto požadavků byl navržen spořicí produkt Spořicí účet pro mladé (viz. Příloha 3). Tento produkt by měl motivovat klienty ve věku od 25 do 40 let vytvářet si finanční rezervu. Pro banku by byl jednou z dalších cest k získání většího počtu klientů v produktivním věku s potenciálem pro další obchody a většího objemu vkladů.

Klienti skupiny B projevují největší zájem o vkladový produkt se zvýhodněným úročením, které bude z větší části kompenzovat úroky a náklady spojené s hypotečním úvěrem. Pro skupinu klientů B byl navržen produkt Vkladový účet k hypotéce. Zhodnocení vkladů by mělo být nastaveno dle úrokové sazby u hypotečního úvěru (viz. Příloha 4). Díky tomuto produktu by mohla banka získat větší objem jak nových vkladů, tak i nových hypotečních úvěrů.

61% procent klientů skupiny C při vypracování osobního finančního plánu si přálo založit vkladový účet pro vnoučata, s možností mít k tomuto účtu dispoziční právo bez toho aby k vkladům na tomto účtě měli přístup zákonní zástupci nezletilých majitelů účtů. Pro klienty této skupiny byl navržen Babiččin prémiový vklad. Krátkodobý vklad s pevnou roční úrokovou sazbou ve výši 1% a prémie v případě, že výnosy podílových fondů peněžního trhu, do kterého budou vloženy prostředky investovány, budou vyšší než 1% ročně (viz. Příloha 5). S pomocí tohoto vkladu může banka zvýšit počet nezletilých klientů v portfoliu, které mohou být zdrojem pro budoucí vklady.

Navržené produkty by měli zpestřit nabídku depozitních služeb České spořitelny, posloužit k získání nových klientů a zvýšit objem vkladů, čímž by banka ještě více posílila svou pozici na finančním trhu vůči konkurenčním bankám.

6 SEZNAM LITERÁRNÍCH ZDROJŮ

ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, 2011. 301 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vydání. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 978-80-7201-515-X.

HÁJEK, J., PÍŠA, R. *180 let českého spořitelnictví*. Praha: Reprint, 2005. 160 s. ISBN 80-86754-47-2

KAŠPAROVÁ, V. a kol. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. 1. vydání. Praha: C.H.Beck, 2006. 339 s. ISBN 80-7179-381-70

MANKIW GREGORY , N. *Zásady ekonomie*. Praha: Grada Publishing, 1999. 768 s. ISBN 978-80-7169-891-3

POLOUČEK, S. a kol. *Bankovníctví*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck , 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7

POLOUČEK, S. a kol. *Peníze, banky finanční trhy*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck , 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9

RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P., MÁLEK, J. *Finanční matematika pro každého*. 7. vydání. Praha: Grada Publishing, 2009. 293 s. ISBN 978-80-247-3291-6

REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., DVOŘÁK, P., BRADA, J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7

SYNEK, M., KISLINGEROVÁ, E. a kol. *Podniková ekonomika*. 5. přepracované a doplněné vydání. Praha: C.H.Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3

ULRICH, M., PFEIFEROVÁ, D. *Bankovníctví*. Praha: Credit, 2001. 263 s. ISBN 802130815X, 9788021308152

7 SEZNAM INTERNETOVÝCH ZDROJŮ

ČASOPIS BANKOVNICTVÍ. *Banky mají stále rostoucí potenciál*. [online]. [cit. 2011-12-15]. Dostupné z WWW:(<http://bankovnictvi.ihned.cz/>).

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Osobní účet*. [online]. [cit. 2012-08-04].. Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs/o-produktu-d00018958>

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Výroční zprávy*. [online]. [cit. 2012-08-04]. Dostupné z WWW:http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_pageLabel=advanced_search_subportal01&_nfpb=true&basicSearchText=depozitn%C3%AD+produkty.

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Běžný účet v cizí měně*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupný z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/bezny-ucet-v-cizi-mene/o-produktu-d00018987>

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách 2012*. [online]. [cit. 2012-08-04] . Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporozirove-ucty-d00013861>

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Oznámení České spořitelny o úrokových sazbách 2012*. [online]. [cit. 2012-08-04] . Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/vkladove-produkty-v-kc-d00013419>

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Vkladový účet*. [online]. [cit. 2012-10-04]. Dostupný z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_88.xml,

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Vkladní knížka*. [online]. [cit. 2012-11-20]. Dostupná z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_235.xml.

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Internetové spoření*. [online]. [cit. 2012-12-15]. Dostupné z WWW:<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/internetove-sporeni-cs/o-produktu-d00019408>

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Šikovné spoření ČS*. [online]. [cit. 2012-12-17]. Dostupné http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_203.xml,

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Dluhopisy*. [online]. [cit. 2012-12-20]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_8094.xml

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Hypoteční zástavní listy*. [online]. [cit. 2012-12-20]. Dostupné z WWW: https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Produkty/Dluhopisy/Typy_dluhopisuC5uAF/HypoteAeu8DnuC3uAD_zuC3uA1stavnuC3uAD_listy/Popis_produkту/index.phtml

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Prémiové vklady*. [online]. [cit. 2012-12-25]. Dostupné z WWW: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/sc_8095.xml

ČESKÁ SPOŘITELNA. *Stavební spoření*. [online]. [cit. 2012-12-25]. Dostupné z WWW http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_79.xml,

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Vklady klientů podle druhového hlediska*. [online]. [cit. 2012-12-25]. Dostupné z WWW: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.PARAMETRY_SESTAVY?p_sestuid=13619&p_strid=ABCAD&p_lang=CS

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. *Konta a účty*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. *Finanční a obchodní výsledky 2011*. [online]. [cit. 2012-07-11]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Vztahy-k-investorum/Stranky/Financni-a-obchodni-vysledky.aspx>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. *ČSOB spořicí účet s premií*. [online]. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Sporeni-a-investovani/sporici-produkty/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-s-premii.aspx>
<http://www.finance.cz>.

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. *ČSOB Životní pojištění Maximal Invest*. [online]. [cit. 2012-11-17]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pojisteni/Zivotni-pojisteni/Stranky/CSOB--Sporici-program-Maximal-Invest.aspx>

ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPORITELNA. *Sazebník úhrad Českomoravské stavební spořitelny, a.s.* [online]. [cit. 2012-12-25]. Dostupný z WWW: https://www.cmss.cz/data/pdf/sazebnik_uhrad_1-6-2012.pdf

FINANCE.CZ. *Srovnej penzijní fondy: kdo nabízí nejlepší zhodnocení penzijního fondů* [online]. [cit. 2012-12-17]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/duchody-a-davky/penzijni-pripojisteni/srovnani-penzijnich-fondu>

KOMERČNÍ BANKA. *Výroční zpráva 2011*. [online]. [cit. 2012-07-11]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2011-vyrocni-zprava.pdf?eeb75525319871a5caeff01b1e417d1a>

KOMERČNÍ BANKA. *Můj účet*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/mujucet.shtml>

KOMERČNÍ BANKA. *Vital Invest*. [online]. [cit. 2012-11-17]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pojisteni-a-bezpeci/pojisteni-osob/vital-premium.shtml>

KOMERČNÍ BANKA. *KB Top Spořicí konto*. [online]. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/sporeni-a-investovani/kb-sporici-konto-bonus.shtml>

KOMERČNÍ BANKA. *KB Spořicí konto Bonus*. [online]. [cit. 2012-11-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/sporeni-a-investovani/kazdodenni-sporeni/kb-top-sporici-konto.shtml>

MĚŠEC.CZ. *Penzijní připojištění – srovnání*. [online]. [cit. 2012-12-27]. Dostupné z WWW: <http://www.mesec.cz/produkty/penzijni-pripojisteni/porovnaní/?vybrane%5B0%5D=1803&vybrane%5B1%5D=1109&vybrane%5B2%5D=1110&vybrane%5B3%5D=1111&vybrane%5B4%5D=1115&vybrane%5B5%5D=474&vybrane%5B6%5D=1113&vybrane%5B7%5D=1297&vybrane%5B8%5D=1112>

MINISTERSTVO PRO MÍSTNÍ ROZVOJ. *Vývoj stavebního spoření v letech 1997-2011.*

[online] [cit.2012-12-25]. Dostupné z WWW:

<http://www.mmr.cz/getmedia/c0f30535-434b-4d24-890a->

[fec85a36ac24/stavsporeni_31122011_.pdf](http://www.mmr.cz/getmedia/c0f30535-434b-4d24-890a-fec85a36ac24/stavsporeni_31122011_.pdf)

MODRÁ PYRAMIDA. *Služby pro fyzické osoby.* [online].[cit.2012-12-25]. Dostupné

z WWW: <http://www.modrapyramida.cz/sazebniky/sluzby-pro-fyzicke-osoby/>

UNICREDIT BANK. *Výroční zpráva 2011.* [online]. [cit. 2012-07-11]. Dostupné

z WWW:

http://www.unicreditbank.cz/files/download/vyrocní-zpravy/VZ_UCB_11_CZ.PDF

UNICREDIT BANK. *Účty a platby.* [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW:

<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>

UNICREDIT BANK. *Účty a konta.* [online]. [cit. 2012-08-04]. Dostupné z WWW:

<http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta>

UNICREDIT BANK. *Investiční životní pojištění.* [online]. [cit. 2012-11-17]. Dostupné

z WWW: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni>

8 SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

Seznám tabulek

Tabulka 1: Výše státních příspěvků na Penzijní připojištění (Česká republika, 2012)	25
Tabulka 2: Porovnání bank dle počtu klientů a objemu vkladů občanů dle výsledků za rok 2011.	28
Tabulka 3: Úročení zůstatku na Osobním účtu se Spořicíím plánem dle pásem v roce 2012.	33
Tabulka 4: Benefit pro Osobní účet České spořitelny v roce 2012	36
Tabulka 5: Benefit pro Osobní účet České spořitelny Student a Osobní účet České spořitelny Junior v roce 2012.....	36
Tabulka 7: Srovnání zhodnocení vkladu ve výši 200 tis. Kč se splatnosti 12 měsíců v roce 2012	40
Tabulka 6: Úročení vkladů na vkladových účtech České spořitelny v Kč v roce 2012	41
Tabulka 8: Úročení Šikovného spoření České spořitelny dle pásem v roce 2012.....	45
Tabulka 9: Úročení Šikovného spoření Plus České spořitelny dle pásem v roce 2012.....	46
Graf 8: Vklady klientů Stavební spořitelny České spořitelny v letech 2007 – 2011 (mld. Kč)	53
Tabulka 11: Obchodní výsledky Penzijního fondu ČS v letech 2007 - 2011.....	55
Tabulka 12: Srovnání vybraných penzijních fondů dle počtu klientů a objemu vkladu (výsledky za rok 2011)	56
Tabulka 14: Počet klientů skupiny B využívajících depozitní a úvěrové účty České spořitelny	60
Tabulka 15: Počet klientů skupiny C využívajících depozitní a úvěrové účty České spořitelny	61

Seznam grafů

Graf 1: Objem klientských vkladů dle doby splatnosti v letech 2005 – 2011 (mil. Kč)	14
Graf 2: Poměr vkladů k dluhovým cenným papírům v letech 2007-2011 (mil. Kč).....	19
Graf 3: Nově uzavřené smlouvy o stavebním spoření v letech 2003 – 2011 (tis. ks)	24
Graf 4: Depozita občanů v České spořitelně dle výroční zprávy 2011 (%)	27
Graf 5: Počet Osobních účtu v České spořitelně v letech 2007 – 2011 (tis. ks).....	34

Graf 6: Objem peněžních vkladů uložených na vkladových účtech České spořitelny v letech 2006 – 2011 (mld. Kč)	39
Graf 7: Maximální dosažený výnos pásmově úročených spořicíh účtů při vkladu 500 tis. Kč v roce 2012 (%).....	47
Graf 9: Procentuální poměr klientů v portfoliu v roce 2012.....	57

9 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přehled balíčků služeb k účtům konkurenčních bank

Příloha 2: Osobní finanční plán

Příloha 3: Návrh spořicího účtu pro skupinu A

Příloha 4: Návrh vkladového účtu pro skupinu B

Příloha 5: Návrh vkladového produktu pro skupinu C

Příloha 1: Přehled balíčků služeb k účtům konkurenčních bank
ÚČET KOMERČNÍ BANKY PRO DROBNOU KLIENTELU

MůjÚčet

- běžný účet v Kč a měsíční výpis zaslaný elektronicky
- embosovaná karta s cestovním pojištěním nebo v designu Lady se slevovým programem
- jakýkoliv kanál přímého bankovníctví
- internetové bankovníctví MojeBanka,
- telefonní bankovníctví Expresní linka KB,
- mobilní bankovníctví Mobilní banka

Odměny k účtu Můj účet

Pokud je Můj účet v Komerční bance používán aktivně, lze ovlivnit výslednou cenu balíčku. S pomocí konceptu Moje Odměny je možné získat zpět slevy z poplatku za vedení účtu.

Počet splněných podmínek	Sleva z měsíčního poplatku
1 podmínku	25 %
2 podmínky	50 %
3 podmínky	75 %
4 podmínky	100 %

Podmínky pro získání odměny:

Došlá platba na účet měsíčně např. výplata, mateřská/rodičovský příspěvek, důchod apod.

Úvěr či hypotéka od KB, MPSS

Objem prostředků uložených u KB a/nebo u společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a/nebo Komerční pojišťovna, a.s. a/nebo KB Penzijní společnost, a.s. a/nebo Investiční kapitálová společnost KB, a.s. $\geq 250\,000$ Kč

Pravidelná měsíční úložka v rámci produktů společností Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. a/nebo Komerční pojišťovna, a.s. a/nebo KB Penzijní společnost, a.s. a/nebo Investiční kapitálová Společnost KB, a.s. $\geq 2\,000$ Kč

Zdroj: KOMERČNÍ BANKA. *Můj účet*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/ucty-a-platby/mujucet.shtml>

ÚČTY ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY PRO DROBNOU KLIENTELU

ČSOB Konto

- běžný účet v Kč,
- mezinárodní embosovaná platební karta MasterCard pro majitele účtu i disponenta,
- povolené přečerpání účtu,
- ČSOB Elektronické bankovníctví,
- 2 příchozí a 2 odchozí (elektronické) platby,
- 2 výběry z bankomatů.

ČSOB Aktivní konto

- běžný účet v Kč,
- měsíční výpisy z účtu a v případě elektronických výpisů navíc slevu z poplatku za vedení účtu,
- mezinárodní embosované 2 platební karty MasterCard pro majitele i partnera s možností výběru ze 3 nových designů,
- pojištění platební karty pro majitele proti ztrátě a krádeži,
- možnost ČSOB Kreditní karty,
- možnost povoleného přečerpání účtu,
- ovládání účtu přes počítač, mobilní nebo klasický telefon
- 10 odchozích a 5 příchozích plateb,
- 5 inkas (vč. SIPO),
- 5 výběrů z bankomatů.

Zdroj: ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA. *Konta a účty*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>

ÚČTY UNICREDIT BANK PRO DROBNOU KLIENTELU

Aktivní konto

- elektronická či embosová debetní karta

- neomezený počet výběrů debetní kartou z jakéhokoli bankomatu UniCredit v ČR a v zahraničí
- 1 výběr debetní kartou měsíčně z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR
- všechny odchozí platby na základě trvalého příkazu
- 10 tuzemských elektronicky zadaných transakcí včetně došlých plateb
- zadání, změna, zrušení trvalého příkazu, inkasa a SIPO (elektronicky)
- tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO (zadání na papírovém formuláři)
- Internetové bankovníctví - Online Banking
- Mobito - peníze v mobilu
- vklady hotovosti na pobočce i prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank
- zřízení a vedení kontokorentního úvěru
- elektronický výpis z běžného účtu

Expresní konto

- platební EXPRES Karta na počkání nebo karta Visa Electron
- neomezený počet výběrů z bankomatů UniCredit v ČR nebo v zahraničí
- vklady hotovosti prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank na účty vedené u UniCredit Bank
- Internetové bankovníctví - Online Banking a mobilní bankovníctví Banka v mobilu - Smart Banking
- Mobito - peníze v mobilu
- tuzemské trvalé příkazy, souhlasy s inkasem, SIPO - zadání, změna, zrušení (elektronicky)
- poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu
- elektronický výpis z běžného účtu

Zdroj: UNICREDIT BANK. *Účty a platby*. [online]. [cit. 2012-09-07]. Dostupné z WWW: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/default.aspx>

Příloha 2: Osobní finanční plán

The screenshot shows a web browser window displaying the 'Osobní finanční plán' (Personal Financial Plan) interface. The browser's address bar shows the URL: <http://www.csin.cz/?CLUID=1997%2D04%2D10%2D21%2E22%2E45%2E521171&personalid=7501171986&birthDat>. The page title is 'Osobní finanční plán' and the logo for 'ČESKÁ SPORITELNA' is visible in the top right corner.

The main navigation bar includes the following items:

- Moje portfolio klientů
- Výběr klienta
- Cíle klienta** (selected)
- Přehled cílů
- Současná finanční situace
- Řešení cílů
- Produktový návrh
- Souhrn

The main content area features four large, colorful buttons, each with an icon and a 'Nastavit' (Set) button:

- Rezerva** (Reserve): Peníze rychle k dispozici na nenadálé události. Icon: Lifebuoy. Button: Nastavit rezervu.
- Budoucnost** (Future): Prostředky na zajištění spokojené penze. Icon: Sun and clouds. Button: Nastavit budoucnost.
- Přání** (Wishes): Plány a přání, které si chce splnit. Icon: House. Button: Nastavit přání.
- Zajištění** (Insurance): Zajištění na rizika, která přináší život. Icon: Umbrella. Button: Nastavit zajištění.

At the bottom of the page, there is a 'Základní nastavení' (Basic settings) button. The Windows taskbar at the bottom shows the Start button, several open applications (Apkace, hypo_konfigurator_newf..., Internet Explorer, Doručená pošta - Micros..., Schůzka p. Běhounek 81...), and the system tray with the time 7:58 and date čtvrtek.



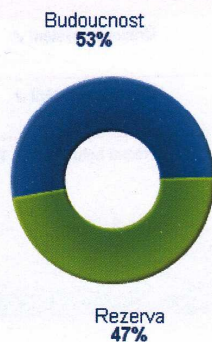
Osobní finanční plán

Vážená paní **Zvěřinová**

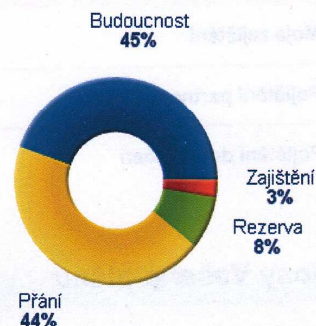
dovolte mi poděkovat Vám jménem České spořitelny za Vaši přízeň, kterou nám věnujete. Díky detailní analýze Vaší finanční situace a individuálnímu přístupu Vám představujeme dlouhodobé řešení na míru, které Vám efektivně zhodnotí finanční prostředky a při tom respektuje Vaše životní cíle, plány a přání. Řešení je strukturováno do čtyřech oblastí: Rezerva, Přání, Budoucnost a Zajištění. Každá z oblastí je pak nositelem rozdílných cílů. Správně postavené řešení by mělo reflektovat všechny čtyři oblasti a to podle Vašich priorit.

Rozložení Vašich prostředků

Současné rozložení



Navrhované rozložení



Seznam Vašich cílů

	Požadovaná částka	Horizont	Plnění cíle	Zbývá do 100%
<p>Pilíř Rezerva by Vám měl zajistit finanční prostředky pro běžnou spotřebu a pro krytí každodenních nebo nečekaných výdajů. Doporučení: Optimální rezerva je ve výši 6-násobku měsíčních výdajů.</p>				
Rezerva	72 000 Kč	1 rok	<div style="width: 139%;"></div> 139%	—
<p>Pilíř Přání Vám umožňuje zajištění finančních prostředků, které pomohou zrealizovat Vaše plány a přání. Doporučení: Každý máme rozdílná přání nicméně, optimálně by každý měl bydlet ve svém, spořit dětem a mít naspořeno na své koníčky.</p>				
Rekonstrukce bytu	150 000 Kč	5 let	<div style="width: 104%;"></div> 104%	—
Rekonstrukce chaty	150 000 Kč	8 let	<div style="width: 103%;"></div> 103%	—
Vnučka Ema				
Bydlení	200 000 Kč	10 let	<div style="width: 100%;"></div> 100%	—
Vnučka Josefina				
Bydlení	200 000 Kč	12 let	<div style="width: 99%;"></div> 99%	—

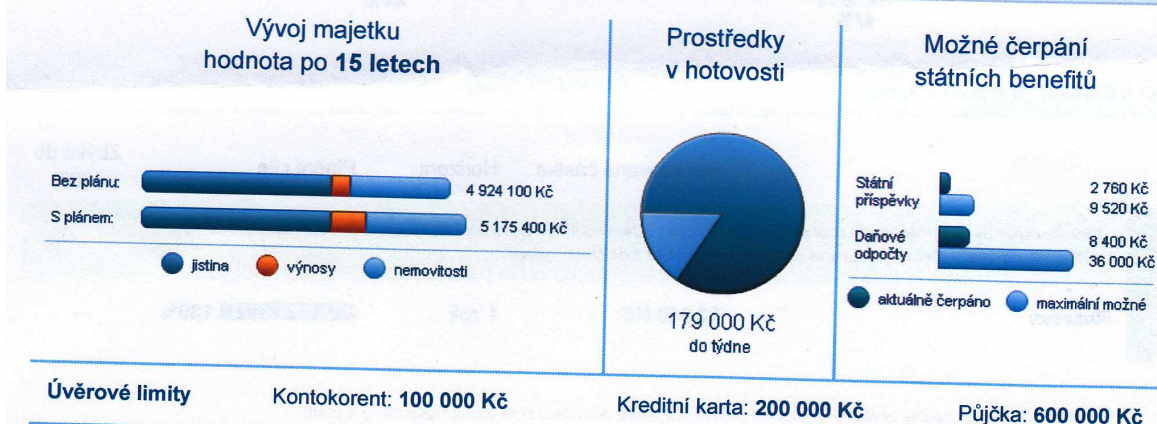
Osobní finanční plán



	Požadovaná částka	Horizont	Plnění cíle	Zbývá do 100%
Pilíř Budoucnost Vám slouží k zajištění plnohodnotného života ve stáří nebo jako vhodná forma zhodnocení majetku. Doporučení: Cíl Penze doporučujeme nastavit minimálně jako 5 násobek Vašich současných ročních příjmů.				
Penze	378 900 Kč	4 roky	40%	4600 Kč měsíčně
Zhodnocení	552 000 Kč	5 let	Tento cíl bude řešen v rámci Investičního poradenství	

Pilíř Zajištění slouží k udržení životního standardu Vás i Vaší rodiny v případě nečekaných životních situací. Doporučení: Máte-li rodinu, je vhodné být zajištěn proti úmrtí z jakéhokoliv důvodu a invaliditě a to ve výši 1 - 3 násobku ročních příjmů.		
Moje zajištění	Pojištění života ✓ Pojištění pro případ nemoci ✗	Úrazové pojištění ✓
Pojištění partnera	Pojištění života ✓ Pojištění pro případ nemoci ✗	Úrazové pojištění ✓
Pojištění domácnosti	Byt se nachází Bytový dům Pojistná částka v domácnosti 500 000 Kč	Plocha bytu v m ² do 70

Prínosy Vašeho plánu



Efektivní zhodnocení a tedy růst hodnoty majetku je základním znakem dobrého plánu. Nicméně není jediný. Důležitá je, aby Vaše finanční prostředky byly rozloženy v čase tak, abyste vždy měli dostatek prostředků v hotovosti. Nedílnou částí správného plánu je také využití produktů s podporou státu, abyste obdrželi maximální státní příspěvky a daňové odpočty.

Profil klienta

Při rozhovoru o Vašem vztahu k financím a investicím jsme zjišťovali, zda s nimi již máte nějaké zkušenosti, případně jak dlouho a v jaké míře se jim věnujete, a jaké znáte investiční nástroje. Vaše odpovědi jsme vyhodnotili a určili tím nejen Váš znalostní profil, ale také škálu investičních nástrojů, které jsou pro Vás přiměřené a které Vám můžeme nabídnout. Společně jsme došli k závěru, že jste investor, který má pouze základní znalosti o investičních nástrojích, především o takových, u nichž je zajištěna návratnost investované částky.

Navrhované řešení



Osobní finanční plán

Cíl	Produkt	Pravidelně	Jednorázově	Splatnost	Akce
Rezerva	Osobní účet	0 Kč	19 000 Kč	-	Upravit
	Šikovné spoření Plus	5 000 Kč	20 000 Kč	-	Upravit
Rekonstrukce ...	Šikovné spoření Plus	0 Kč	140 000 Kč	-	Založit
Rekonstrukce ...	Stavební spoření	0 Kč	120 000 Kč	-	Založit
Vnučka Ema					
Bydlení	Stavební spoření	0 Kč	150 000 Kč	-	Založit
Vnučka Josefina					
Bydlení	Stavební spoření	0 Kč	140 000 Kč	-	Založit
Penze	Penzijní připojištění - jiný PEF	1 000 Kč	70 000 Kč	-	Ponechat
Zhodnocení	Tyto prostředky budou řešeny prostřednictvím plánu IK.	0 Kč	470 000 Kč		
Moje zajištění	Flexi - Junior	0 Kč	23 000 Kč	-	Ponechat
	Životní pojištění - jiná pojišťovna	300 Kč	0 Kč	-	Ponechat
Pojištění par...	Životní pojištění - jiná pojišťovna	400 Kč	0 Kč	-	Ponechat
Pojištění dom...	Pojištění domácností	100 Kč	0 Kč	-	Ponechat

Příloha 3: Návrh spořicího účtu pro skupinu A

Spořicí účet pro mladé

Účet má sloužit k ukládání pravidelných nebo jednorázových peněžních částek, které poslouží jako rezerva v případě výpadku pravidelného příjmu, nebo nečekaných výdajů. Rezerva by měla tvořit šestinásobek průměrného měsíčního příjmu od čehož se bude odvíjet i níže uvedené úročení vkladu na účtě. Šestinásobek průměrného měsíčního příjmu bude považován za cílovou částku. Vedení účtu v Kč.

Podmínky založení:

- občan ČR nebo cizí státní příslušník
- věk 25-40 let

Výhody účtu:

- bez poplatku za založení, vedení a zrušení účtu,
- bez nutnosti mít další účty v České spořitelně,
- peníze kdykoliv k dispozici bez poplatku za převod,
- možnost výběru libovolné částky v hotovosti i převodem na jakýkoliv účet,
- možnost pravidelných i jednorázových vkladů v libovolné výši,
- možnost ovládat účet s pomocí internetového bankovníctví.

Podmínky úročení:

- do výše vkladu, který odpovídá šestinásobku průměrného platu majitele účtu, (průměrný měsíční plat bude vypočten v den založení účtu a jednou za 12 měsíců může být na přání majitele účtu aktualizován) bude vklad úročen roční úrokovou sazbou 1,7%,
- v případě, že výše vkladu překročila stanoveny šestinásobek průměrného platu majitele účtu, bude vklad úročen roční úrokovou sazbou 1,4%,
- v případě, že během posledních 12 měsíců hodnota vkladu na účtu se nesnížila a naopak zvýšila alespoň o 12 tisíc, bude připsán bonus ve výši 0,3% roční úrokové sazby,

Připisování úroku k poslednímu dni v měsíci.

Příklad: Zhodnocení prostředku za jeden rok při různých formách vkladů

	Pravidelný vklad	Jednorázový vklad	Výběr	Úroková sazba	Bonus
Zůstatek na účtu nižší než je cílová částka	1000	0	0	1,7%	0,3%
	0	17000	5000	1,7%	0%
	0	12000	0	1,7%	0,3%
Zůstatek na účtu převyšující cílovou částku	1000	0	0	1,4%	0,3%
		17000	5000	1,4%	0%
		12000	0	1,4%	0,3%

Příloha 4: Návrh vkladového účtu pro skupinu B

Vkladový účet k hypotéce

Vkladový účet je určen pro klienty, kteří jsou majiteli hypotečního úvěru s pevnou úrokovou sazbou v České spořitelně a slouží k zhodnocení peněžních prostředků klientů. Tento účet si může zřídit klient při založení nového hypotečního úvěru s fixací pevné úrokové sazby na 3-5 let nebo v době změny pevné úrokové sazby stávajícího hypotečního úvěru. Doba trvání vkladů je 3 nebo 5 let v závislosti na době fixace pevné úrokové saazby. Minimální vklad 50 tis. Kč. Roční úroková sazba je závislá jak na výši úrokové sazby hypotečních úvěrů tak na výši úrokové sazby vkladových účtu České spořitelny (viz. Příklad)

Podmínky založení:

- občan ČR nebo cizí státní příslušník
- věk 40-55 let
- hypoteční úvěr v České spořitelně.

Výhody účtu:

- bez poplatku za založení, vedení a zrušení účtu,
- možnost přivkladu během trvání,
- možnost revolvingu.

Podmínky úročení:

- úročení pásmové (pásma ve stejném rozsahu jako u vkladových účtů) ve výši rozdílu mezi roční úrokovou sazbou hypotečního úvěru a roční úrokovou sazbou vkladového účtu ve stejné výši vkladu se splatnosti 3 roky nebo 4 roky (u Vkladového účtu k hypotéce se splatnosti 5 let je brána v úvahu úroková sazba vkladového účtu se splatnosti 4 roky jelikož Česká spořitelna aktuálně nenabízí vkladový účet se splatnosti 5 let).
 - při revolvingu úroková sazba automaticky aktualizovaná,
- Připisování úroku k poslednímu dni v roce.

Příklad:

Výše vkladů (tis. Kč)	Doba splatnosti	Úroková sazba u hypotečního úvěru	Úroková sazba u vkladového účtu (100 – 250 tis. Kč)	Úroková sazba u Vkladového účtu k hypotéce
200	3 roky	3,29%	0,75%	2,45% (3,29 – 0,75)

Příloha 5: Návrh vkladového produktu pro skupinu C

Babiččin prémiový vklad

Babiččin prémiový vklad je navržen pro klienty, kteří si přejí věnovat své peněžní prostředky vnoučatům či jiným nezletilým rodinným příslušníkům a nepřejí si aby k účtu měli dispoziční právo zákonní zástupci nezletilých. Prostředky uložené na tomto účtě budou investovány do podílových fondů peněžního trhu, od vývoje kterého bude záviset výše připisované prémie. Je to dlouhodobý vklad založený na jméno nezletilého vnoučete nebo jiného nezletilého rodinného příslušníka nebo známého. Dispoziční právo, do věku 18 let majitele účtu, má pouze klient, který účet zřídil. Účet veden v Kč

Podmínky založení:

- občan ČR nebo cizí státní příslušník,
- věk majitele účtu 1-18 let,
- věk osoby zakládající účet 55 a více let.

Výhody účtu:

- bez poplatku za založení, vedení a zrušení účtu,
- možnost přivkladu během trvání,
- dostupnost finančních prostředků jednou za 12 měsíců.

Podmínky úročení:

- garantovaná roční úroková sazba ve výši 1%,
- připisování prémie v případě, že roční zhodnocení fondů peněžního trhu bude vyšší než 1%

Připisování úroku k poslednímu dni v roce.

Příklad:

Garantovaná úroková sazba	Roční zhodnocení fondů	Připsaná prémie
1%	1,2%	0,2% (1,2 – 1)

