

Univerzita Karlova v Praze  
Pedagogická fakulta  
Katedra občanské výchovy a filosofie

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Banky a jejich služby obyvatelstvu  
Banks and their services for the people

Kateřina Kunteová

Vedoucí práce: PhDr. Milena Tichá, CSc.  
Studijní program: Specializace v pedagogice ( B7507)  
Studijní obor: B FJ – ZSV (7507R039, 7504R236)

2016

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Banky a jejich služby obyvatelstvu vypracovala pod vedením vedoucího práce samostatně za použití v práci uvedených pramenů a literatury. Dále prohlašuji, že tato práce nebyla využita k získání jiného nebo stejného titulu.

V Praze dne 12.7.2016

Děkuji vedoucí práce PhDr. Mileně Tiché, CSc. za odbornou pomoc, rady a připomínky při tvorbě této bakalářské práce.

## **ANOTACE**

Bakalářská práce se zabývá vymezením bank a porovnáním nabízených služeb obyvatelstvu České republiky. Teoretická část je zaměřena na obecné vymezení bank a bankovních produktů. V praktické části jsou porovnávány vybrané bankovní produkty u tří významných bank České republiky.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Banka, bankovní systém, bankovní služby, hypoteční úvěr, termínovaný vklad, osobní účet

## **ANNOTATION**

This bachelor thesis is focused on a general definition of banks and their services for the people in the Czech Republic. The theoretical part is focused on a general definition of banks and their products. The practical part is focused on concrete products of three important Czech banks and their comparison.

## **KEYWORDS**

Bank, system of banks, bank services, mortgage loan, fixed term deposit, personal account

## Obsah

Úvod .....	6
1. Banky a bankovní systém .....	8
1.1. Banky .....	8
1.2. Základní funkce bank .....	8
1.3. Bankovní systém .....	9
1.4. Bilance banky .....	10
1.5. Český bankovní systém .....	11
2. Centrální banka .....	13
2.1. Vznik centrální banky .....	13
2.2. Funkce centrální banky .....	14
2.3. Česká národní banka .....	16
3. Bankovní služby .....	18
3.1. Charakteristika a systematizace bankovních produktů .....	18
3.2. Způsoby úročení, splácení a zajištění úvěrů .....	19
3.3. Bankovní finančně úvěrové produkty .....	22
3.4. Depozitní (vkladové) bankovní produkty .....	23
3.5. Platebně zúčtovací bankovní produkty .....	25
4. Praktická část .....	28
4.1. Komerční banka .....	30
4.2. mBank .....	36
4.3. Equa bank .....	41
5. Porovnání nabízených služeb obyvatelstvu .....	45
Závěr .....	47
Použitá literatura .....	49

## Úvod

Cílem této bakalářské práce je vymezení bank a bankovních služeb v České republice a následné zhodnocení a porovnání nabízených bankovních produktů tří konkrétních bankovních domů. Jako konkrétní bankovní domy byly zvoleny tři odlišné bankovní domy – Komerční banka, mBank a Equabank. V této bakalářské práci nebudou porovnány všechny bankovní služby, které tyto banky nabízejí, jelikož jich je nezměrné množství. Zaměříme se pouze na několik bankovních služeb, které všechny tyto tři bankovní instituce nabízejí a následně provedeme jejich porovnání.

Téma jsem si zvolila z důvodu aktuálnosti problematiky, kterou se tato bakalářská práce zabývá. Bankovních služeb využívá velké množství obyvatelstva České republiky a téměř každodenně s nimi přichází do styku. Nabídka nabízených služeb je velmi rozmanitá a pestrá. Problematika je velmi aktuální a zabývá se jí celá řada pramenů, které charakterizují a hodnotí konkrétní bankovní produkty pouze v teoretické a nikoli praktické rovině. Autoři se již tímto tématem zabývali, ale ne ve stejné rovině jako já v této bakalářské práci, tedy praktickou analýzou těchto tří konkrétních bankovních domů.

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V praktické části jsou definovány banky a bankovní systém se zaměřením na český bankovní systém. Následující část obsahuje informace o centrální bance, jejím vzniku, funkcích a je zakončena popisem České národní banky. Další část se zabývá bankovními službami, jejich charakteristikou, systematizací, vymezením, způsobem úročení, splácením a zajištěním úvěrů a následně vymezuje rozdělení na tři druhy bankovních produktů. Bankovních produktů je mnoho a proto jsem vždy z každého druhu bankovních produktů vybrala dva a dále je charakterizovala. Následuje praktická část, ve které jsou charakterizovány tři konkrétní banky a porovnány bankovní služby, které tyto tři banky nabízejí.

Teoretická část se opírá zejména o dvě publikace Zbyňka Revendy (*Centrální bankovnictví* a *Peněžní ekonomie a bankovnictví*), ve kterých je problematika bankovnictví a bankovních služeb velmi srozumitelně a systematicky charakterizována.

Pro porovnání bankovních služeb konkrétních bank jsem informace čerpala zejména z internetových stránek bank a reklamních a informačních letáků, které dané banky obyvatelstvu nabízejí.

# 1. Banky a bankovní systém

## 1.1. Banky

Banky jsou instituce, mezi jejichž hlavní činnosti patří operace a obchody s penězi. Peníze jsou spojeny s existencí a fungováním bank. Vyspělá ekonomika potřebuje vyspělý bankovní systém a toto pravidlo platí i naopak – vyspělý bankovní systém potřebuje vyspělou ekonomiku. Banky provádějí kromě koordinace nabídky peněžních úspor a poptávky po nich i mnoho dalších aktivit.<sup>1</sup>

Banky jsou podnikatelské subjekty mající své specifické rysy, které se projevují v jejich postavení a ve významu v ekonomice. Jsou charakterizovány jako druh finančního zprostředkovatele, který má jako svou hlavní činnost zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Mají zároveň splňovat čtyři základní podmínky – být právnickou osobou se sídlem v České republice, založenou jako akciové společnosti; přijímat vklady od veřejnosti; poskytovat úvěry a k výkonu bankovních činností mít bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka.<sup>2</sup>

## 1.2. Základní funkce bank

Banky plní mnoho funkcí, mají velmi různorodou úlohu v tržní ekonomice. Základní funkce bank jsou finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. Banky jsou nejdůležitější instituce finančního zprostředkování, které je prováděno na principu zisku, a umisťují získaný kapitál na místo, kde přináší nejvyšší zhodnocení. Díky tomuto principu jsou vytvářeny podmínky pro umisťování peněžních prostředků do oblastí, kde je jejich zhodnocení nejefektivnější.

Centrální banka je jediná instituce ve státě, která může emitovat hotovostní peníze. Bezhotovostní peníze mohou emitovat kromě centrální banky i banky.

---

<sup>1</sup>REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*, s.17.

<sup>2</sup>REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 117-118.



Banky vedou pro mnoho svých klientů účty a mohou provádět jejich vzájemné platby účetním převodem bez převodu hotovostních peněz. Tyto rychlé a relativně levné platební styky jsou jednou ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky.

Zprostředkování finančního investování spočívá v tom, že banky pro své klienty provádějí emisi cenných papírů a také zprostředkovávají jejich nákupy, popř. i jiné investiční dohody, například úschovu a správu aktiv.<sup>3</sup>

### **1.3. Bankovní systém**

Bankovní systém je souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi, má institucionální a funkční složku.

Institucionální složka bankovního systému zahrnuje jednotlivé banky rozčleněné podle náplně jejich činnosti do několika druhů. V každé ekonomice může působit několik druhů bank, základní jsou centrální banka, obchodní banky, spořitelní banky, investiční banky, rozvojové banky, specializované a vládní banky, hypoteční banky, stavební spořitelny, zemědělské banky, městské a komunální banky, konzorciální banky, zahraniční banky a bankovní holdingové společnosti. Do bankovního systému dané země se neřadí mezinárodní banky. Mezi mezinárodní banky se řadí především Mezinárodní banka pro obnovu a rozvoj (International Bank for Reconstruction and Development, IBRD, sídlící se Washingtonu), Banka pro mezinárodní platby (Bank for International Settlements, BIS, sídlící v Basileji), Evropská banka pro obnovu a rozvoj (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD, sídlící v Londýně), Evropská investiční banka (European Investment Bank, EIB, sídlící v Lucemburku) a další banky. Za jeden ze spojovacích článků mezi institucionální a funkční složkou bankovního systému lze považovat obecné vymezení základních druhů bank. Banky se dají členit i podle dalších hledisek, například podle typu vlastnictví.

---

<sup>3</sup>REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 120.

Funkční složka bankovního systému představuje způsoby uspořádání vztahů mezi bankovními institucemi v dané ekonomice. Rozlišují se především jednostupňové a dvoustupňové bankovní systémy.<sup>4</sup>

Jednostupňové bankovní systémy předcházely dvoustupňovým bankovním systémům. Veškeré bankovní činnosti byly prováděny komerčními bankami, neexistovala tedy centrální banka. Jednostupňový bankovní systém v centrálně plánovaných ekonomikách fungoval na principu spojení makroekonomické a mikroekonomické funkce do jedné banky, tzv. „monobanky“. Veškerá činnost byla určována pasivním naplňováním centrálního plánu, peníze a banky tedy v tomto systému hrály druhořadou roli.

Dvoustupňový bankovní systém je typický pro moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích. Tento systém je založen na institucionálním oddělení makroekonomické a mikroekonomické funkce. Makroekonomickou funkci zajišťuje centrální banka, jejíž hlavním cílem je zabezpečení měnové stability. Mikroekonomická funkce je zajišťována sítí komerčních bank, které provádějí svou činnost na ziskovém principu.<sup>5</sup>

#### **1.4. Bilance banky**

Bilance a výkaz zisku a ztrát jsou dva nejdůležitější účetní výkazy, které informují o obsahu, rozsahu a kvalitě činnosti banky. Bilance banky informuje o struktuře majetku daného podniku a také o tom, z jakých zdrojů je tento majetek financován. Aktiva, tedy majetek, jsou zachycena na levé straně bilance a pasiva, tedy cizí i vlastní zdroje, jsou zachycena na straně pravé. Pasiva jsou často označována jako závazky či kapitál. Závazky označují cizí zdroje a kapitál zdroje vlastní. Každá bilance musí být účetně vždy vyrovnaná, tudíž musí platit celková aktiva = celková pasiva.

---

<sup>4</sup>REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*, s.18-20.

<sup>5</sup>REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 121.

Mezi základní rozvahová aktiva bank patří pokladní hotovost a vklady emisních bank, pohledávky za bankami, státní pokladniční poukázky, pohledávky za klienty, dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly, účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem a hmotný a nehmotný majetek. Pokladní hotovost a vklady u emisních bank jsou typy aktiv, které vykazují hotovostní peníze, bankovky a mince a jsou označovány jako rezervy, resp. povinné minimální a dobrovolné rezervy, jelikož je banka může kdykoliv použít k uhrazení svých závazků, tedy výplatě vkladů. Rezervy se nacházejí i mezi pasivy, ale jejich funkce je odlišná.

Rozvahová pasiva banky se dělí na cizí zdroje a vlastní zdroje. Cizí zdroje jsou cizí kapitál a závazky banky, které jsou tvořeny zdroji, které banka získává k použití na úvěrovém principu od svých věřitelů. Toto použití je časově omezené. Mezi vlastní zdroje patří vlastní kapitál a jsou tvořeny vkladem majitelů bank a zdroji, které jsou vytvořené činností banky. Mezi rozvahová pasiva banky patří závazky vůči bankám, závazky vůči klientům, závazky z dluhových cenných papírů, rezervy, podřízené závazky, základní kapitál, rezervní fond a ostatní fondy ze zisku, emisní ážio, kapitálové fondy, oceňovací rozdíly a nerozdělený zisk.<sup>6</sup>

## **1.5. Český bankovní systém**

Český bankovní systém je dvoustupňový s existencí určitých specializovaných bank. Univerzální banky jsou základní složkou českého bankovního systému. V České republice dominují tři velké univerzální banky: Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a.s. a Komerční banka, a.s.

---

<sup>6</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 123 -125

Další složkou českého bankovního systému jsou specializované banky. Za specializované banky lze považovat stavební spořitelny, jejichž vznik je vázán na udělení bankovní licence a okruh jejich činností je omezen výhradně na tzv. stavební spoření. Existují i další specializované banky, které jsou záměrně omezeny pouze na určitý druh bankovní činnosti. Patří mezi ně Českomoravská záruční a rozvojová banka a Česká exportní banka. Českomoravská záruční a rozvojová banka byla založena v lednu 1992 a jejím cílem je podpora malých a středních podniků, která je prováděna zejména prostřednictvím poskytování cenově zvýhodněných záruk za úvěry poskytované komerčními bankami. Česká exportní banka byla založena v roce 1994 a svoji činnost zahájila v roce 1995. Jejím posláním je podpora vývozu prostřednictvím poskytování státem zvýhodněného financování.

Velký význam hrají v českém bankovním systému i pobočky zahraničních bank, které mohou být po vstupu České republiky do Evropské unie zakládány bankami z jiných členských zemí na základě jednotné bankovní licence.

Do českého bankovního systému patří i spořitelní a úvěrní družstva, která naše legislativa za banky nepovažuje, jelikož podléhají speciálnímu zákonu. Tento zákon je dnes, především v důsledku harmonizace s legislativou Evropské unie pro oblast bankovníctví, založen na shodných principech jako zákon o bankách.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup>REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 122

## 2. Centrální banka

Centrální banky jsou instituce, které mají emisní monopol na hotovostní peníze, provádějí měnovou politiku a regulují bankovní systém. Centrální banky se emisním monopolem odlišují od obchodních a dalších bank.

### 2.1. Vznik centrální banky

První centrální banky vznikly v 17. století a většina centrálních bank vznikla až ve 20. století. V porovnání s obchodními a dalšími bankami to jsou relativně mladé instituce. V některých zemích (Island 1961, Brazílie 1965, Spojené arabské emiráty 1980, Lucembursko 1998) se datuje vznik centrální banky až po 2. světové válce. V některých zemích dokonce centrální banky doposud neexistují. Na území Československé republiky vznikla centrální banka v roce 1926.

Zájem o založení centrálních bank způsobily ničivé dopady války na ekonomiku, rozhazovačnost panovníka či vlád a nedostatkové zdroje peněz v podobě drahých kovů. Hlavním úkolem tehdejších centrálních bank bylo úvěrování státního rozpočtu a vedení účtu pro vládu či panovníka. Postupem času přestávají centrální banky působit pouze jako státní pokladny a začínají plnit další funkce. V současné době jsou již centrální banky ve většině vyspělých tržních ekonomik samostatnými, na vládě nezávislými institucemi.<sup>8</sup>

Centrální banky byly obvykle zakládány jedním ze tří základních způsobů a to pověřením již existující obchodní banky výkonem vedení účtu pro panovníka či vládu a úvěrování schodků státního rozpočtu, zvýhodnění některé obchodní banky či založení centrální banky jako zcela nově vzniklé instituce.<sup>9</sup>

---

<sup>8)</sup> REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*, s.31-32.

<sup>9)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 305.

## **2.2. Funkce centrální banky**

Základními funkcemi centrální banky jsou emisní funkce, funkce vrcholného subjektu měnové politiky a funkce regulace bankovního systému. Centrální banky plní i další funkce – vystupují jako banky bank, spravují devizové rezervy státu a reprezentují stát v měnové oblasti.

### **Emisní funkce**

Emisní funkce je základní funkcí centrální banky. Centrální banky na území daného státu emitují hotovostní peníze (bankovky a v řadě zemí i mince). Tato funkce je podepřena emisním monopolem, tedy výsadním právem k emisi hotovostních peněz. První emisní monopol získala rakouská centrální banka v roce 1817 na omezenou dobu 25 let. Další banky získaly emisní monopol později. Národní banka československá získala emisní monopol ihned po založení v roce 1926.

### **Funkce vrcholného subjektu měnové politiky**

Centrální banky se snaží plnit stanovené cíle, především podporu stability cenové hladiny. Zásadní rozhodnutí v měnové politice často podléhají schválení vládou či ministerstvem dané země. V jiných zemích jsou rozhodnutí v měnové politice svěřena výhradně centrální bance. Centrální banka v České republice je v oblasti měnové politiky samostatným subjektem.

### **Funkce regulace bankovního systému**

Regulace a dohled bankovního systému centrální bankou souvisejí s výkonem měnové politiky. Centrální banka je hlavní institucí regulace ve všech vyspělých ekonomikách. V České republice je centrální banka jedinou institucí dohledu bank, ale například v Německu není postavení centrální banky v oblasti dohledu tak významné.

### **Funkce banky bank**

Centrální banka vede účty ostatním bankám v dané zemi, poskytuje jim úvěry, přijímá od nich vklady, je tedy bankou bank. Vklady bank v centrální bance jsou trojího druhu – minimální rezervy, prostředky ukládané za účelem umožnit platební a zúčtovací

operace a dobrovolné vklady. Další operace jsou operace s cennými papíry mezi centrální bankou a ostatními bankami.

### **Funkce banky státu**

Centrální banka vede účty a provádí některé operace pro vládu. Mezi tyto operace patří správa státního dluhu. Správa státního dluhu je činnost spojená s poskytováním a splácením úvěrů státu platbou úroku. V mnohých zemích jsou správou státního dluhu pověřeny jiné instituce než centrální banka.

### **Funkce správce devizových rezerv**

Centrální banka je pověřena shromažďováním devizové rezervy státu a operacemi s nimi na devizovém trhu. Operování s devizovými rezervami na devizovém trhu má čtyři základní motivy – zabezpečení devizové likvidity země, udržení hodnoty devizových rezerv, získání výnosu z devizových rezerv a ovlivnění úrovně a vývoje měnového kurzu domácí měny k zahraničním měnám.

### **Funkce reprezentanta státu v měnové oblasti**

Centrální banka vystupuje jako reprezentant státu ve všech otázkách týkajících se měnové politiky státu. Její činnost spočívá v pravidelném informování veřejnosti o měnovém vývoji, hlavních problémech a způsobech řešení těchto problémů. Centrální banka by měla provádět otevřenou měnovou politiku a měla by vysvětlovat své přístupy a přesvědčovat veřejnost o jejich správnosti a nutnosti. Měla by také budovat svou důvěryhodnost u veřejnosti. Centrální banka je mluvčím státu v oblasti měnových otázek pro zahraničí.<sup>10</sup>

---

<sup>10)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 305

### **2.3. Česká národní banka**

V roce 1926 zahájila Národní banka československá svou činnost. Po první světové válce byly funkce centrální banky vykonávány ministerstvem financí. V roce 1950 byla založena Státní banka československá z důvodu přechodu k centrálně plánované ekonomice po únorovém puči v roce 1948. Centralizace bankovního systému vrcholila rokem 1958, kdy Státní banka československá převzala financování a úvěrování investiční výstavby. Investiční banka, která do té doby vykonávala financování a úvěrování investiční výstavby, byla odsouzena do role nevýznamné banky pověřené depozitními operacemi. Obrat v postavení a činnosti Státní banky československé nastal díky událostem koncem roku 1989. Nejdříve došlo k oddělení emisní a úvěrově-obchodní činnosti. Státní banka československá byla rozdělena na tři základní subjekty - „novou“ Státní banku československou, která byla přetvářena na centrální banku v tržní ekonomice, plnila tedy emisní činnost a na dvě obchodní banky – Komerční banku Praha a Všeobecnou úverovou banku Bratislava, které plnily úvěrově-obchodní činnost. Rozdělení Československa na dva jednotlivé státy vedlo také k rozdělení Státní banky československé a na území České republiky vznikla 1.1.1993 Česká národní banka. Povinnosti, práva, rámec a cíle činnosti, organizační struktura, emisní politika a bankovní dohled České národní banky jsou upraveny v zákonné podobě.

#### **Vývoj měnové politiky**

V roce 1993 nastala měnová odluka a následně došlo ke vzniku české měny. Měnová politika České národní banky sledovala dva základní cíle – vnitřní měnovou stabilitu a vnější měnovou stabilitu. Vnitřní měnovou stabilitou lze rozumět cenovou stabilitu a vnější měnovou stabilitou fixní měnový kurz. Česká národní banka musí od konce 90. let 20. století snižovat rezervy bank z důvodu výrazného růstu devizových rezerv. Česká národní banka v roce 1998 přecházela od postupu založeném na regulaci množství peněz v oběhu k tzv. cílování inflace. Tento přechod nastolil otázku stanovení inflačního cíle. Cíl stanoví ČNB v podobně čisté inflace. Čistá inflace značí ukazatel indexu spotřebitelských cen očištěný o vlivy regulovaných cen a některé další vlivy. Od roku 2001 je cílem celková inflace na základě indexu spotřebitelských cen.<sup>11</sup>

---

<sup>11)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 350-351.



Česká národní banka je centrální bankou České republiky. Byla zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Hlavním cílem činnosti České národní banky je péče o cenovou stabilitu v České republice prostřednictvím cílování inflace. V souladu se svým hlavním cílem pak Česká národní banka určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává bankovní dohled nad činností obchodních bank, poboček zahraničních bank a konsolidačních celků, jejichž součástí je obchodní banka se sídlem v České republice, provádí další činnosti, například. podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.<sup>12)</sup>

---

<sup>12)</sup> KALABIS, Z. *Základy bankovníctví*, s. 9

### **3. Bankovní služby**

#### **3.1. Charakteristika a systematizace bankovních produktů**

Banky jsou instituce, které provádějí mnoho činností. Je těžké vymezit jejich obecnou charakteristiku, jelikož se neustále rozvíjí a upravují. Bankovníctví patří do sféry služeb. Bankovní produkty jsou služby nemateriálního charakteru, které mohou banky nabízet svým klientům. Bankovní služby mají nemateriální charakter a jsou tudíž neskladovatelné, abstraktní a nejsou patentovatelné. Neskladovatelnost znamená, že se nedají předzásobit ze strany banky, pouze u některých produktů lze oddělit vyhotovení daného produktu a jeho distribuci. Jsou abstraktní, nejsou viditelné a pro úspěšnost banky je velmi důležitá kvalitní reklama. Bankovní produkty nejsou patentovatelné, a tudíž jednotlivé bankovní produkty nelze patentovat.

Bankovní produkty se vyznačují dualismem, který je charakteristický pro většinu peněžních činností. Jednotlivé produkty jsou spojením hodnotové a věcné stránky, kdy hodnotová stránka je dána jeho finančním objemem a věcná stránka je vyjádřena počtem jednotlivých produktů. Bankovní produkty jsou vzájemně propojené a podmíněné. U některých bankovních produktů platí, že nemohou fungovat bez druhého. Příkladem může být banka, která musí vést svým klientům běžné účty, aby mohla provádět bezhotovostní platební styk.

Systematizace bankovních produktů je velmi komplikovaná z důvodu jejich velkého počtu. Existuje několik přístupů členění bankovních produktů. Klasický přístup dělí bankovní produkty na aktivní, pasivní a neutrální. Aktivní bankovní produkty se odrážejí v aktivech bilance banky a banka při nich získává postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo jí vznikají určitá vlastnická práva. Pohledávky mohou vznikat například při poskytování úvěrů, nákupu dluhových cenných papírů a vlastnická práva vznikají například při zakoupení majetkových cenných papírů. Pasivní bankovní produkty se naopak odrážejí v pasivech banky. Jedná se o obchody, kdy banky získávají cizí zdroje. Příkladem pasivních bankovních produktů je příjem vkladů a emise vlastních dluhopisů. Banka se při pasivních bankovních obchodech nachází v dlužnickém postavení a vznikají jí různé závazky. Do pasivních produktů se někdy

zařazují i operace související s vlastním kapitálem banky, jelikož vlastní kapitál banky je také součástí pasiv. Při neutrálních bankovních obchodech banka nevystupuje ve věřitelském ani v dlužnickém postavení.

Dalším přístupem je systematizace, která třídí bankovní produkty podle funkce, kterou plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Bankovní produkty se podle této systematizace dají rozdělit na pět základních skupin: bankovní finančně úvěrové produkty, které umožňují získat finanční prostředky od banky pro klienty; depozitní (vkladové) bankovní produkty, které klientům umožňují uložení finančních prostředků od banky; platebně zúčtovací bankovní produkty, díky kterým klienti mohou provádět platební styk prostřednictvím banky; produkty investičního bankovníctví, které klientům umožňují finanční investování, získávání zdrojů další služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů a pokladní a směnárenské produkty, které pro klienty představují transakce s hotovými penězi. Příkladem může být výměna poškozených bankovek a také tyto bankovní produkty představují směnu peněz různých měn.<sup>13</sup>

### **3.2. Způsoby úročení, splácení a zajištění úvěrů**

#### **Způsoby úročení úvěrů**

V úvěrové smlouvě může být úroková sazba stanovena dvěma způsoby. Fixní (pevná) úroková sazba je po celou dobu splatnosti úvěru fixní a naopak pohyblivá úroková sazba se během splatnosti úvěru mění. Tyto změny úrokových sazeb mohou být zpracovány třemi způsoby. Bezprostřední vazba na určitou úrokovou sazbu, kdy ke změnám úrokové sazby z úvěru dochází zároveň se změnou sazby, na kterou je vázána. Vazba na vybranou tržní úrokovou sazbu, u které jsou předem jasně dané termíny přizpůsobování. Úroková sazba z úvěru se mění v pravidelných intervalech. Dalším způsobem je situace, kdy je bankou pevně dohodnutá úroková sazba, ale banka si vyhradí právo na její úpravu.

---

<sup>13)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 133-134.

## **Způsob splácení úvěrů**

Způsob sjednání úvěru je vždy sjednán v úvěrové smlouvě a existuje několik způsobů splácení úvěrů. Úvěr splatný najednou v dobu splatnosti, najednou po uplynutí výpovědní lhůty, splatný v pravidelných splátkách a splatný konstantními anuitami. Úvěr splatný najednou v době splatnosti je úvěr poskytovaný na předem jasně domluvenou dobu splatnosti. V dobu splatnosti je splacen celý najednou, úroky jsou splatné zpravidla vždy po 3, 6 nebo 12 měsících. Úvěr splatný najednou po uplynutí výpovědní lhůty je poskytován na neurčitou dobu a současně s tím je stanovena i výpovědní lhůta pro jeho vypovězení. Úvěr splácený v pravidelných splátkách je splacen v pravidelných splátkách, které mohou být stanoveny na měsíční, čtvrtletní, pololetní či roční období. Předem absolutně či procentem je sjednaná pevná částka jako výše roční části, kterou se splácí jistina úvěru. Úvěr splácený konstantními anuitami je splácen v pravidelných splátkách, tzv. anuitách. Po dobu jejich splácení se nemění jejich výše, ale mění se jejich struktura.

## **Zajištění úvěrů**

Zajištění úvěrů jsou opatření, kterými si banka zajišťuje řádné splácení úvěrů i úroků. K zajištění využívá nejrůznějších nástrojů, mezi které patří například prověrka úvěrové způsobilosti klienta, limitování výše úvěrů pro jednotlivé klienty, diverzifikaci rizika prostřednictvím konsorciálních úvěrů a kontroly úvěrového subjektu a objektu. Banka také využívá různé zajišťovací instrumenty, které využívá v případě, že klient není schopný splnit své závazky vůči bance. Rozlišujeme dva druhy hledisek podle formy zajištění a podle svázanosti zajištění.

Podle formy zajištění se dělí dále na osobní zajištění, kdy za pohledávku ručí bance ještě třetí fyzická či právnická osoba a věcné zajištění, které bance dává právo na určitý majetek toho, kdo zajištění poskytuje. Podle svázanosti zajištění se zajišťovanou pohledávkou se rozlišuje akcesorické a abstraktní zajištění. Akcesorické zajištění je zajištění spojené se zajišťovací pohledávkou. Pokud zanikne pohledávka, zaniká tím i zajištění. Abstraktní zajištění je právo nezávislé na zajišťované pohledávce. Pokud je pohledávka uspokojena, zajištění tím nezaniká, ale subjekt má právo na jeho

vrácení. Příkladem zajištění úvěrů je ručení, depotní směnka, zástavní právo a postoupení pohledávek.

Ručení je písemné jednosměrné prohlášení fyzické či právnické osoby, tedy ručitele vůči bance, ve kterém se zavazuje k tomu, že pokud dlužník nesplatí určitý úvěr, splatí ho za něj. Ručení je vztah mezi věřitelem a ručitelem, nikoli mezi dlužníkem a věřitelem. Depotní směnka je směnka, kterou vystavuje příjemce úvěru ve prospěch banky. Depotní směnka není nástroj k placení či úvěrům, ale funguje jako zajišťovací nástroj. Zástavní právo nastává v případě, kdy dlužník nesplní včas či řádně své závazky vůči bance a banka má tudíž právo realizovat zástavu. Banka se nestává majitelem zástavy, ale má právo domáhat se uspokojení ze zástavy. Zástavní právo vzniká na základě zástavní smlouvy mezi bankou a klientem, která může obsahovat i pohledávky, které mají vzniknout až v budoucnu nebo jejichž vznik je podmíněný splněním podmínek. Ke vzniku zástavního práva je dále potřeba odevzdat zastavené movité věci věřiteli a u nemovitých věcí je potřeba vklad zástavního práva do katastru nemovitostí. Nejčastěji bývají zástavami nemovité věci a cenné papíry.

Postoupení pohledávky je prohlášení příjemce úvěru, ve kterém postupuje novému věřiteli (bance) své pohledávky vůči další (třetí) osobě jako zajištění přijatého úvěru. Banka vyžaduje, aby uhrazení postoupených pohledávek probíhalo na účet, který má klient u ní otevřen.<sup>14</sup>

---

<sup>14)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 134-138

### **3.3. Bankovní finančně úvěrové produkty**

Banky poskytují svým klientům několik odlišných druhů úvěrů, kterými kryjí jejich finanční potřeby. Úvěry patří mezi nejdůležitější obchody, které komerční banky realizují. Tyto bankovní produkty můžeme rozdělit na peněžní úvěry, závazkové úvěry a záruky a alternativní formy financování. Při peněžním úvěru musí klient splatit přijatý úvěr a úroky v předem dohodnuté lhůtě. Za peněžní úvěry považujeme podnikatelské účelové provozní a investiční úvěry, kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské úvěry. Při závazkovém úvěru a záruce se banka zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek v případě, že tak klient neučiní sám. Příkladem závazkového úvěru a záruky může být akceptační a avalový úvěr. Alternativní formy financování jsou produkty umožňující získat klientům finanční prostředky. Mezi alternativní formy financování patří například faktoring či forfaiting.

#### **Hypoteční úvěry**

Hypoteční úvěry jsou velmi časté a mezi klienty velmi oblíbené bankovní úvěrové produkty. Tento druh úvěru je relativně málo rizikový a je zajištěn zástavním právem k nemovitosti. Tento typ bankovního úvěru může být dlouhodobý a není omezen z hlediska účelu, na který je poskytován. V praxi jsou hypoteční úvěry většinou poskytovány za účelem financování bytových potřeb. Výše úrokové sazby z hypotečních úvěrů je z důvodu zástavního práva k nemovitosti obvykle nižší než úrokové sazby z alternativních úvěrů. Úroková sazba z hypotečních úvěrů může být pevná či pohyblivá. Pevná úroková sazba je stanovena po celou dobu splatnosti, naopak pohyblivá úroková sazba je závislá na vývoji tržních úrokových sazeb. Existuje i kombinace pevné a pohyblivé úrokové sazby, kdy je pevná úroková sazba využívána pro několik počátečních let hypotečního úvěru a po zbylou dobu splatnosti je poté využívána sazba pohyblivá.

#### **Spotřebitelské úvěry**

Spotřebitelské úvěry jsou poskytované spotřebitelům, fyzickým osobám, pro nepodnikatelské účely. Zásadně se liší od komerčních úvěrů. U komerčních úvěrů z úvěrovaného objektu plyne cash flow, ze kterého je úvěr splácen. Spotřebitelské úvěry jsou určeny ke krytí spotřebitelských výdajů. Úvěrovaný objekt u spotřebitelských

úvěrů přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru. Spotřebitelské a komerční úvěry se liší i v dalších aspektech. Klient předkládá při žádosti banky o úvěr podkladové informace. Tyto informace jsou u spotřebitelských úvěrů méně kvalitní než u firem. Liší se také zdroje, kterým splácí úvěry. U spotřebitelských úvěrů je primárním zdrojem běžný příjem klienta, který nesouvisí s objektem, na který mu banka úvěr poskytla. Průměrná výše spotřebitelského úvěru je nižší než u komerčních úvěrů. Úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů jsou relativně vysoké. V zákoně o spotřebitelském úvěru o úročení spotřebitelských úvěrů jsou jasně stanovena některá pravidla. Spotřebitelský úvěr se sjednává na smlouvu, která musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů na spotřebitelský úvěr. Tato sazba jasně vyjadřuje procentní podíl z dlužné částky, který musí být spotřebitelem zaplacen věřiteli v období jednoho roku. Procentní podíl je vypočten podle stanoveného vzorce.

### **3.4. Depozitní (vkladové) bankovní produkty**

Depozitní (vkladové) bankovní produkty se odrážejí na straně pasiv bankovní rozvahy. Jedná se o typ produktu, který představuje formu získávání cizího kapitálu, banka se stává dlužníkem. Mezi základní formy depozitních (vkladových) bankovních produktů patří přijímání vkladů a emise bankovních dluhopisů. Mezi přijímání vkladů se řadí vklady na viděnou, termínované a úsporné vklady. Emise bankovních dluhopisů zahrnuje mnoho typů dluhových papírů, které se od sebe vzájemně liší svou splatností a úročením.

#### **Termínované vklady**

Klient si může u banky uložit větší částku za účelem vyššího úrokového výnosu. Tento (vkladový) bankovní produkt se nazývá termínovaný vklad a jedná se o vklad na pevnou částku. Klient se po sjednanou dobu vzdává možnosti se svým vkladem jakkoli manipulovat. Existují dva druhy termínovaných vkladů, které se liší svým časovým omezením – vklad na pevnou lhůtu a vklad s výpovědní lhůtou. Vklad na pevnou lhůtu je vklad na předem sjednanou dobu. Sjednaná doba může být libovolně dlouhá a termín splatnosti se může vymezit na konkrétní den. Vklady s výpovědní lhůtou jsou vklady, u kterých je dispozice omezena předem sjednanou výpovědní

lhůtou. Výše úrokové sazby z termínovaných vkladů je tím vyšší, čím větší je výše vkladu a čím delší je doba splatnosti. Úrokové sazby z termínovaných vkladů jsou schopné se rychleji přizpůsobovat vývoji tržní úrokové míry než úsporné vklady. Úroková sazba z termínovaných vkladů je většinou pevně stanovena a po dobu splatnosti se nemění. Výjimkou jsou vklady s výpovědní lhůtou, u kterých se většinou úroková sazba mění během trvání termínovaného vkladu. Vklady je možné úročit buď fixně, nebo pohyblivě. Pokud je úroková sazba fixní, tedy pevná po celou dobu vkladu, jedná se o fixní úročení. Pokud je úroková sazba vkladu vázána na určitou sazbu a mění se, jedná se o pohyblivé úročení. Termínované vklady jsou určeny především pro domácnosti a podnikatele, jelikož umožňují přinášet určitý úrokový výnos. Termínované vklady jsou spojeny s nižšími obslužnými náklady a jsou pro banku důležitým zdrojem. Termínované vklady jsou spíše krátkodobé a určitá část vkladu zůstává bance k dispozici.

### **Stavební spoření**

Klienti, kteří si u banky založí stavební spoření, po určitou dobu spoří a po splnění dohodnutých podmínek získají zpět své úspory a k nim i nárok na účelový stavební úvěr. Při uzavírání smlouvy jsou pevně stanoveny podmínky stavebního spoření a s nimi zároveň i relativně nízké úrokové sazby z úvěru. Pevné stanovení podmínek je podstatná výhoda stavebního spoření. Podmínky nelze během spoření upravovat či měnit. Stavební spoření je bankovní produkt, který je založen na získávání relativně levných zdrojů a to z vkladů účastníků spoření. Fond stavebního spoření je vytvářen z vkladů klientů, kteří se na stavebním spoření podílejí. Z tohoto fondu stavebního spoření jsou následně poskytovány relativně levné úvěry. Stavební spoření je uzavřený systém, který je založen na podstatě refinancování. Stavební spoření je obvykle podporováno státem. Podpora stavebního spoření v České republice je vyjádřena příspěvkem k naspořeným vkladům. Jedná se o 15% z ročně naspořených vkladů. Výše příspěvku k naspořeným vkladům může být za jeden rok maximálně 3000 Kč. Tato výše příspěvku se tedy počítá z maximální výše vkladů za rok v částce 20 tisíc Kč. Podpora stavebního spoření v České republice je dále vyjádřena faktem, že úroky z vkladů stavebního spoření jsou osvobozeny od daně z příjmů. Stavební spoření má tři základní fáze. Zaprvé fáze spoření, zadruhé fáze přidělení úvěrů a zatřetí fáze



splácení úvěru. V první fázi, tedy fázi spoření, je nutné uzavřít smlouvu o stavebním spoření. Účastník spoření musí k určitému datu splnit určité podmínky, aby mohl získat nárok na poskytnutí úvěru. Účastník musí splnit minimální dobu spoření, minimální výši naspořené částky a minimální výši hodnotícího čísla, které bere v úvahu délku a výši spořených částek. Pokud účastník splní ke stanovenému datu tyto podmínky, má nárok na čerpání úvěru. Účastník stavebního spoření musí prokázat schopnost splatit úvěr. Splácení úvěru je sjednáno podle splátkového kalendáře. Využití tohoto úvěru je přesně vymezeno zákonem, může být využito jedině na bytové potřeby.

### **3.5. Platebně zúčtovací bankovní produkty**

Banky ve vyspělých tržních ekonomikách plní několik důležitých úkolů a zabezpečení platebního styku je jedním z nejvýznamnějších. Platební styk se provádí prostřednictvím hotovostních peněz, ale také bezhotovostními převody. Bezhotovostní převody jsou rozhodující částí plateb. V České republice obvykle probíhá platební styk tak, že jednotlivé banky mají svůj účet u clearingové banky, která je zajišťována clearingovým centrem České národní banky. Banky pomocí těchto clearingových účtů zúčtují veškeré platby mezi jednotlivými bankami. Se zavedením eura se v Evropě velmi zvýšil význam mezinárodních zúčtovacích systémů, které jsou využívány bankami k bezhotovostnímu platebnímu styku v rámci mezinárodního platebního styku. Banky dále využívají i vzájemné účty, které se dělí na nostro a loro účty. Nostro účty jsou účty, které má banky vedené u jiné banky, naopak loro účty jsou účty, které jsou bankou vedeny pro ostatní banky. Banky svým klientům nabízí k provedení plateb mnoho různých bankovních produktů, patří mezi ně například příkaz k úhradě a inkasu, šeky, platební karty, dokumentární akreditivy a inkasa.

#### **Platební karty**

Platební karta je vyrobena z plastu a z hlediska materiálů a rozměrů musí odpovídat evropským normám. Platební kartou lze provádět bezhotovostní platby a také výběr hotovosti z běžného účtu. Je vždy vystavena k účtu. Na platební kartě musí být pokaždé označení vydavatele karty, jméno držitele karty, číslo platební karty, platnost platební karty a záznam dat. Existují tři druhy vydavatelů bankovních karet: banky a bankovní asociace, mezi které patří VISA a Europay (MasterCard); finanční

společnosti (American Express, Diners Club); obchodní domy, letecké a telekomunikační společnosti. Na platební kartě musí být vždy vyznačeno jméno držitele platební karty, popřípadě rodné číslo či podpis. Číslo platební karty musí být vyobrazeno na každé platební kartě. Dalším nezbytným prvkem na platební kartě je záznam dat. Může být na kartě ve formě magnetického proužku či mikročipu. Karty s magnetickým proužkem jsou nejrozšířenější, jelikož jsou jednoduché. Jejich velkou nevýhodou je omezená kapacita magnetického proužku a také nedostatečná ochrana proti zneužití. Z tohoto důvodu se přechází na čipové karty, které mají výhodu v tom, že všechny důležité informace jsou uloženy v mikročipu. Čipové karty umožňují využití pro více aplikací zároveň. Jejich další velkou výhodou oproti platebním kartám s magnetickým proužkem je větší bezpečnost proti zneužití. Platební karty jsou využívány při výběrech hotovosti v bankomatech a také k přímému bezhotovostnímu placení. Nabízejí ale i mnoho dalších využití a služeb. Průběh transakce kartou má tři fáze: ověření transakce (autorizace), přenos transakce do clearingového systému a zúčtování plateb. Ověření transakce neboli autorizace je založena na kontrole údajů. Pokud při kontrole údajů dojde k situaci, při níž výše transakce přesahuje autorizační limit přijímacího místa, je provedena autorizace, tedy ověření finančního krytí transakce. Přenos transakce do clearingového systému je zajišťován pomocí počítačové sítě, na kterou jsou napojeny všechny banky, které mají účast v kartovém systému. Zúčtování plateb je prováděno zúčtovací bankou. Existuje několik druhů platebních karet. *Charge karta* je nejstarší typ platební karty. Při platbě přes charge kartu musí držitel karty provést úhradu provedených plateb podle jejich měsíčního výpisu. Měsíční výpis je zasílán vydavatelem karty. *Kreditní, úvěrová karta* je karta, jejíž držitel nemusí uhradit své závazky bezprostředně. *Debetní karta* je typ platební karty, u které je platba zúčtována na účet hned po obdržení zprávy o jejím provedení. Posledním typem karet je tzv. elektronická peněženka. Elektronická peněženka je čipová karta, u které se zaplacená částka odepíše z karty hned po jejím zaplacení. Tato karta má v sobě uložen elektronický ekvivalent hotovostních peněz, kterými lze platit především drobné částky.

## **Platební prostředky elektronického bankovníctví**

Platební produkty elektronického bankovníctví jsou produkty banky, při nichž je kontakt klienta s bankou zprostředkován elektronickou formou. Platební prostředky elektronického bankovníctví jsou dvojího typu: prostředek vzdáleného přístupu a elektronický peněžní prostředek. U prostředku vzdáleného přístupu k peněžní hodnotě je vyžadována identifikace na základě osobního identifikačního čísla, které klient obdržel od vydavatele. Tyto produkty nejsou nové, pouze se převedly z klasického způsobu do elektronické podoby. Jedná se o platební karty, homebanking, phonebanking a internetbanking. Elektronický peněžní prostředek je platební prostředek elektronického bankovníctví, který zajišťuje zachování peněžní hodnoty v elektronické podobě. Má formu čipové karty neboli elektronické peněženky. Peněžní hodnota v elektronické podobě se nazývá elektronické peníze.<sup>15</sup>

---

<sup>15)</sup> REVENDA, Z. *Pěněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 139-159.

#### 4. Praktická část

V praktické části se budeme zabývat porovnáním tří bankovních služeb u tří konkrétních bank České republiky. Tři porovnávané bankovní produkty jsou hypoteční úvěr, termínovaný vklad a běžný účet. Tyto tři porovnávané bankovní produkty jsou zvoleny z důvodu vzájemné odlišnosti. Nejdříve si představíme jednotlivé bankovní domy a zvolené bankovní produkty a poté je porovnáme. Budeme se zabývat především výhodností pro klienta. Úrokové sazby a nabídky jednotlivých bank se neustále mění, hodnoty uvedené v této bakalářské práci jsou aktuální pro rok 2016. Provedeme porovnání těchto tří bankovních produktů u tří bank České republiky, konkrétně u Komerční banky, mBank a Equabank.

Hypoteční úvěr je bankovní produkt, který se řadí mezi bankovní finančně úvěrové produkty. Charakteristický rys hypotečního úvěru je způsob jeho zajištění, kterým je zástavní právo k nemovitosti. Z povahy tohoto typu zajištění vyplývá relativně nízké riziko hypotečního úvěru. Hypoteční úvěr není omezen z hlediska účelu, na který je poskytován. V praxi zcela převládají hypoteční úvěry poskytované jako účelové na financování pořízení nemovitostí a bytových potřeb. Výše úrokové sazby z hypotečního úvěru je vzhledem k relativně malému riziku bank, které je dáno zajištěním zástavním právem k nemovitosti, obvykle nižší ve srovnání s úrokovými sazbami z jiných úvěrů. Úroková sazba může být stanovena jako pevná nebo pohyblivá. Často se používá i kombinace obou způsobů.<sup>16</sup>

Termínovaný vklad se řadí mezi depozitní (vkladové) bankovní produkty. Termínované vklady jsou vhodné pro ty, kteří mají volné neboli disponibilní prostředky a chtějí nebo potřebují je zhodnotit. Termínované vklady jsou úročeny výhodněji než běžné nebo spořicí účty. Termínované vklady mohou být vedeny nejenom v tuzemské měně, ale i v cizích měnách. Termínovaný vklad může být propojen s běžným účtem, takže disponibilní prostředky je možné lépe zhodnocovat. Délku vkladu si klient může zvolit sám. Klient si může zřídit termínovaný vklad buď s výpovědní lhůtou, nebo bez ní. Banky nabízejí buď jednorázové, nebo revolvingové čili automaticky obnovované termínované vklady.

---

<sup>16)</sup> REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 101 - 102

Termínované vklady mohou být vedeny fyzickým osobám, podnikatelům i právnickým osobám. O konkrétních podmínkách je nutné se vždy informovat v pobočce příslušné banky. Termínované vklady nabízejí všechny banky, které působí v České republice.<sup>17</sup>

Běžný účet patří mezi takzvané vklady na viděnou, to znamená, že s prostředky na něm uloženými může klient v kterémkoliv okamžiku, tedy bez výpovědních lhůt, disponovat. Smyslem běžného účtu je mít prostředky kdykoliv k dispozici – zejména pro potřeby platebního styku jak hotovostního, tak i bezhotovostního. Jedná se o základní depozitní produkt. Běžné účty jsou určeny především pro právnické osoby, pro podnikatele a fyzické osoby. Běžné účty jsou vedeny v českých korunách i v cizích měnách, například v amerických dolarech, eurech, britských librách nebo ve švýcarských francích. K prostředkům na běžném účtu je možné mít přístup prostřednictvím řady produktů, například prostřednictvím platební karty, internetového bankovníctví nebo telefonního centra. Ve smlouvě o běžném účtu může být dohodnuto, že v případě nedostatku volných prostředků na tomto účtu banka poskytne klientovi úvěr na tomto účtu – jedná se o tzv. povolený debet na běžném účtu, resp. o kontokorent. Běžné účty nabízejí svým klientům všechny banky.<sup>18</sup> Platební účet se nijak neliší od zažitého termínu běžný účet. Věcný i právní rozdíl mezi běžným a vkladovým účtem se v praxi smazal, a tak nový občanský zákoník i zákon o platebním styku řeší pouze platební účet a účty ostatní. Platebním účtem se rozumí účet, který slouží k provádění platebních transakcí – vložení, výběr a převod peněžních prostředků.<sup>19</sup> Platební účet spotřebiteli nabízí poskytovatelé platebních služeb, kteří jsou k tomu oprávněni zákonem o platebním styku.<sup>20</sup>

---

<sup>17)</sup> REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, s. 107

<sup>18)</sup> KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*, s. 27-28

<sup>19)</sup> Kromě specifických služeb jako směnárenská činnost, šeky apod. viz § 3 odst. 3 v [Česko, 2009]

<sup>20)</sup> SOUKAL, I., DRAESSLER, J. *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*, s. 21

## 4.1. Komerční banka

Komerční banka je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale a patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je to univerzální banka se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Dostupnost Komerční banky je zajištěna pomocí husté sítě poboček, vlastní distribuční sítě a díky moderním on-line službám, jako je například přímé bankovníctví. V roce 2013 využívalo služeb Komerční banky 1,6 milionu klientů ve 399 pobočkách a 729 bankomatech. Více než dvě třetiny klientů Komerční banky v roce 2013 využívaly alespoň jeden kanál přímého bankovníctví.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce. Vznikla vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé na území České republiky. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Akcie Komerční banky byly zařazeny do kuponové privatizace. V roce 1995 vstoupila Komerční banka na mezinárodní kapitálové trhy vydáním globálních depozitních certifikátů (GDR), které zastupují akcie Komerční banky na Burze cenných papírů v Londýně (London Stock Exchange). V roce 2001 koupila francouzská Sociétés Générale státní 60% podíl v Komerční bance. Komerční banka začala po této privatizaci výrazně rozvíjet aktivity pro individuální zákazníky a podnikatele. V roce 2006 odkoupila Komerční banka zbývající 60% podíl v Modré pyramidě, čímž získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Tato transakce poskytla Komerční bance možnost oslovit asi 800 tisíc zákazníků Modré pyramidy, z nichž většina dosud nebyla klienty banky. V roce 2010 jako první banka na českém trhu spustila Komerční banka na svých internetových stránkách Investiční kalkulačku, jednoduchou aplikaci, která navrhne portfolio investičních a spořicíh produktů tak, aby respektovala vztah klienta k riziku i jeho finanční možnosti. 31. 12. 2010 nabyla účinnosti přeshraniční fúze sloučením Komerční banky a Komerční banky Bratislava. Nástupnickou společností se stala Komerční banka, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím své pobočky.

Skupina Sociétés Générale je jednou z největších evropských finančních skupin, jejíž součástí se Komerční banka stala v říjnu 2001. Skupina Sociétés Générale rozvíjí

model univerzálního bankovníctví, v němž spojuje finanční stabilitu se strategií udržitelného růstu. Skupina Sociétés Générale hraje podstatnou roli v ekonomice již po dobu 150 let a obsluhuje více než 32 milionů klientů po celém světě. Nabízí poradenství a služby pro individuální firemní a institucionální klienty v oblastech retailového bankovníctví ve Francii, mezinárodního retailového bankovníctví, finančních služeb a pojištění a podnikového a investičního bankovníctví, privátního bankovníctví a správy aktiv a služeb s cennými papíry.<sup>21)</sup>

### **Hypoteční úvěr u Komerční banky**

Hypoteční úvěr je úvěr na investici do nemovitosti. Žadatel o tento produkt musí být starší 18 let. Mezi investice do nemovitostí se řadí koupě nemovitosti do vlastnictví (i spoluvlastnický podíl), vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků k nemovitosti, koupě družstevního bytu, předplacení nájemného za účelem uzavření smlouvy, výstavba nemovitosti, rekonstrukce, modernizace a opravy nemovitostí, konsolidace/refinancování (vyrovnání) dříve poskytnutých úvěrů či půjček použitých na investice do nemovitostí, refundace (zpětné proplacení), klientem již zaplacené investice do nemovitosti ne starší 1 rok, vedlejší náklady související s investicí do nemovitosti (nábytek, kuchyňská linka...) maximálně do výše 50% objemu hypotečního úvěru. Účely lze vzájemně kombinovat, například koupě a dostavba, koupě a rekonstrukce apod. Z hypotečního úvěru lze proplatit i vedlejší náklady související s investicí do nemovitosti, například kuchyňskou linku, vestavěné skříně, stavební dozor či provizi realitní kanceláře. Celková cena těchto nákladů může být až do 50 % objemu hypotečního úvěru. Minimální výše úvěru činí 200 000 Kč a maximálně výše je omezena 100 % z hodnoty zastavených nemovitostí, kterou stanoví banka, dále objemem investice do nemovitosti a schopností klienta splácet úvěr.

---

<sup>21)</sup> <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>

Hypoteční úvěr je možné čerpat jednorázově nebo postupně po dobu 2 let od data podpisu smlouvy. Existují dva typy čerpání úvěru – účelově a zálohově. Účelově, tedy s doložením konkrétních dokladů prokazujících účel čerpání, na účet uvedený v kupní smlouvě (v případě koupě), na účet dodavatelů (v případě výstavby/rekonstrukce), na běžný účet (v případě refundace). Zálohově, tedy bez dokládání konkrétních účetních dokladů, na běžný účet klienta, týká se pouze účelů rekonstrukce a výstavby nemovitosti. Zálohově je možné úvěr čerpat až do výše 100% aktuální hodnoty zastavených nemovitostí, max. do 5 mil. Kč. Hypoteční úvěr se splácí měsíčně formou anuitních částek (pokaždé k 10. nebo 15. dni v měsíci). Doba splatnosti je stanovena na 5 – 30 let. U hypotečních úvěrů se používá pevná úroková sazba po dobu platnosti úrokových podmínek. Tento typ úvěru musí být zajištěn zástavním právem k nemovitosti, která musí být pojištěna. Nemovitost se musí nacházet na území ČR.

Hypoteční úvěr u Komerční banky lze získat také v následujících variantách – Hypotéka se zálohovým čerpáním, Flexibilní hypotéka, Hypotéka 2 v 1, Hypotéka Dozadu. Hypotéka se zálohovým čerpáním umožňuje stavět nebo rekonstruovat svépomocí. Je potřeba předložit rozpočet a peníze jsou uvolněny na běžný účet. Účel se prokazuje až po provedení konkrétních prací. Flexibilní hypotéka je úvěr, který umožňuje snížení výše měsíčních splátek a uhradit mimořádné splátky bez poplatku, odložit počátek splácení, přerušit splácení až na 3 měsíce, možnost získání volných zdrojů pro rodinný rozpočet v souvislosti se snížením splátky nebo možnost odložit počáteční splácení až o 12 měsíců. Hypotéka 2 v 1 umožňuje získat peníze nejen na bydlení, ale i na další nákupy. Umožňuje si půjčit až 400 000 Kč na cokoliv, za stejnou sazbu, jako u hypotéky. Hypotéka Dozadu umožňuje získání zpět již vynaložených nákladů na bydlení (max. 12 měsíců zpět.) Tyto peníze mohou být využity na cokoliv. Tato hypotéka může být kombinována s dalšími typy hypoték (například Flexibilní hypotéka či Hypotéka 2 v 1).

Komerční banka své klienty láká na odpočet zaplacených úroků od základu daně (maximálně 300 000 Kč ročně), státní podporu (úrokový příspěvek na bytovou výstavbu, kterou lze využít při splnění podmínek vládního nařízení, částečné nebo úplně předčasné splacení úvěru bez sankčních poplatků při skončení platnosti úrokové sazby,



ocenění nemovitosti k zajištění, které zařídí Komerční banka včetně získání listu vlastnictví z katastru nemovitostí, kompletní obsluhu na jednom obchodním místě, půjčky až 100 % hodnoty zastavených nemovitostí, možnost čerpat úvěr již na základě návrhu na vklad zástavního práva, možnost snížení úrokové sazby při uzavření životního pojištění Komerční pojišťovny, a.s.

V následující tabulce je zobrazeno oznámení Komerční banky, a.s. o minimální výši úrokových sazeb podle doby fixace v českých korunách s platností od 27.4.2016.<sup>22</sup>

LTV*	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	10 let	15 let
0-90%	2,49	1,79	1,79	1,79	1,79	1,99	2,49
90-100%	3,79	3,79	3,09	3,09	3,09	3,29	3,79

\*LTV – loan to value – poměr výše úvěru k hodnotě zajištění

### **Termínovaný vklad u Komerční banky**

Termínovaný vklad je vkladový účet vedený v Kč nebo cizí měně ( EUR nebo USD) určený všem klientům i neklientům Komerční banky s jednorázovou splatností nebo automatických obnovováním. Peníze lze uložit na vkladový účet na 7 nebo 14 dní, nebo na 1, 3, 5 nebo 12 měsíců. Při uložení peněz na vkladový účet je garantovaná úroková sazba po celou dobu trvání vkladu. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč (10 000 EUR či 1000 USD). Účet je vedený v korunách nebo eurech či amerických dolarech. Vkladem lze disponovat v den splatnosti a u automaticky obnovovaných účtů lze měnit jejich výši, tedy vkládat či vybírat. U termínovaného vkladu na 1 měsíc a delší dobu lze provádět předčasné výběry před datem splatnosti vkladu.

<sup>22)</sup> <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/nemovitosti/hypotecni-uver/>

Klient si může nastavit automatický převod prostředků na běžný účet v den splatnosti. Zřízení a vedení účtu je zcela zdarma. Termínovaný účet je úročen pevnou úrokovou sazbou po celou dobu jednorázového vkladu. S úroky může klient naložit dle svého uvážení několika způsoby: výběr v hotovosti, převod na jiný účet a kapitalizace. Kapitalizace je ponechání úroků na účtu pro další úročení. Kapitalizace platí pouze pro termínovaný účet s automatickou obnovou vkladu. Komerční banka nabízí dále bankovní produkty Garantovaný vklad a Perfektní spoření.

Garantovaný vklad je korunový vkladový účet se lhůtou trvání vkladu 3,6 nebo 12 měsíců určený všem občanům (fyzickým osobám) starším 18 let. Garantovaný vklad u Komerční banky nabízí garanci úrokové sazby v kombinaci finanční prostředky s vysokou likviditou (možností vloženými prostředky kdykoliv disponovat). Vložené finanční prostředky může klient získat kdykoliv zpět bez jakéhokoliv poplatku nebo sankce. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč a maximální výše vkladu činí 10 000 000 Kč. Garantovaný vklad u Komerční banky nabízí vyšší úrokové zhodnocení než na běžných účtech. Úroková sazba je garantována po dobu 3,6 nebo 12 měsíců. Bankovní produkt Perfektní spoření je termínovaný účet určený klientům i neklentům Komerční banky s jednorázovou splatností na 2,3,4 či 5 let.

Bankovní produkt Perfektní spoření garantuje úrokovou sazbu po celou dobu trvání vkladu. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč. Vkladem lze disponovat v den splatnosti a úroky z vkladu se připisují a jsou k dispozici klientovi každé tři měsíce. Klient si může nastavit automatický převod prostředků na běžný účet v den splatnosti termínovaného účtu. U Perfektního spoření lze provádět předčasné výběry před datem splatnosti vkladu. Uživatelé internetového nebo telefonního bankovníctví mohou nakládat s účtem při splatnosti vkladu přes internet či telefon. Úroky může klient využívat dle vlastního uvážení buď výběrem v hotovosti, nebo automatickým převodem na běžný účet.

Následující dvě tabulky zobrazují krátkodobé termínované účty s pevnou úrokovou sazbou a KB Garantovaný vklad a Perfektní spoření.

Krátkodobé termínované účty s pevnou úrokovou sazbou\* a KB Garantovaný vklad:

7 dní, 14 dní	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok
0,01	0,01	0,01	0,01	0,01

\*Bonifikaci je možní poskytovat pouze na termínovaných účtech, u nichž bylo její poskytnutí sjednáno ve smlouvě před 22.7.2014 nebo u nichž bylo tímto datem sjednáno či prodlouženo automatické obnovování vkladu. Úroková sazba s bonifikací se skládá z úrokové sazby vyhlášené pro Termínované účty s pevnou úrokovou sazbou a z bonifikace 0,20% p.a., o kterou je tato úroková sazba navýšena. Podmínkou pro poskytnutí bonifikace je vedení běžného účtu uvedeného v bodě Běžné účty v Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách s výjimkou balíčku MůjÚčet, KB Start konta, G2, Dětského konta Běžného účtu v Kč.

Perfektní spoření – střednědobé termínované účty s pevnou úrokovou sazbou: <sup>23</sup>

7 dní, 14 dní	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok
-	-	-	-	0,01

### **Běžný účet u Komerční banky**

Komerční banka nabízí bankovní produkt s názvem MůjÚčet. MůjÚčet obsahuje všechno pro pohodlnou obsluhu financí. Jedná se o běžný účet v Kč s elektronickým výpisem, ke kterému klient získá bezkontaktní platební kartu s celosvětově platným cestovním pojištěním. MůjÚčet lze ovládat přes internet, telefon nebo mobilní telefon. Založení trvalých příkazů a povolení inkasa po dobu 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč je zcela zdarma. V ceně tohoto balíčku jsou také všechny příchozí transakce. Klient má možnost výběrů z bankomatů Komerční banky zdarma. Na požádání lze převést klientovy trvalé platební příkazy a zrušit účet u jeho stávající banky. Komerční banka vrací poplatky za vedení běžného účtu a dalších vybraných produktů, pokud je klient v Komerční bance aktivní.

<sup>23)</sup> <https://www.kb.cz/cs/sporeni-a-investovani/terminovane-vklady/terminovany-ucet/>

Pokud klient splní následující pravidla, získá zpět celý měsíční poplatek za vedení účtu: došlá platba na účet měsíčně, například výplata, mateřská/rodičovský příspěvek, důchod apod., vlastnictví kreditní karty, úvěru či hypotéky od Komerční banky nebo společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, objem prostředků uložených v Komerční bance nebo společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. nebo Komerční pojišťovna, a.s. nebo KB Penzijní společnost, a.s. nebo Investiční kapitálová společnost KB, a.s. či pravidelná měsíční úložka v libovolné výši u Komerční banky (termínovaný a spořicí účet). Žadatel o tento bankovní produkt musí být starší 18 let. Mezi další běžné účty u Komerční banky patří studentský účet G2, TOP nabídka, Dětské konto Beruška, Běžný účet v cizí měně a KB Start konto.<sup>24</sup>

## 4.2. mBank

mBank je banka působící v České republice od roku 2007. Jako první banka v České republice zákazníkům přinesla zcela nový samoobslužný model, při kterém si zákazník spravuje své každodenní bankovní operace sám. Zákazníci obsluhují svůj účet přes internetové a telefonické bankovníctví. Pobočky mBank slouží hlavně jako poradenská centra nebo místa pro sjednávání hypotéky. Tento model umožnil zákazníkům mBank nabídku nejvyužívanější bankovní služby zcela zdarma. mBank se řadí s více než půl milionem zákazníků mezi nejvýznamnější banky v České republice. Internet banking pro klienta přináší cenové výhody a zvýšení úrovně finančního sebevědomí neboli schopnosti řídit své vlastní finance. Nabídka mBank zahrnuje všechny důležité produkty pro retailový segment – osobní účet, spoření, kreditní karty, hypotéky a spotřebitelské úvěry, ale i pro živnostníky – výhodný účet, spoření, podnikatelský úvěr ve formě povoleného přečerpání nebo kontokorentu a další. Banka mBank nabízí za atraktivní ceny produkty a služby, které zákazníci nejvíce potřebují. Během svého relativně krátkého působení na českém bankovní scéně, získala mBank již celou řadu zajímavých ocenění.<sup>25</sup>

---

<sup>24)</sup> <https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/mujucet/>

<sup>25)</sup> <http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>

## Hypoteční úvěr u mBank

Hypoteční úvěr, založení a vedení úvěrového a osobního účtu zařizuje mBank zdarma. Banka mBank nejčastěji poskytuje účelové hypoteční úvěry, které jsou určeny ke konkrétním účelům – koupě nemovitosti, výstavba, refinancování již existujícího hypotečního úvěru, ale i k vypořádání. Druhou skupinou jsou neúčelové hypoteční úvěry, mezi které patří americký hypoteční úvěr a konsolidace jiných závazků. Banka mBank nabízí několik typů hypotečních úvěrů – Hypotéka na koupi nemovitosti, Hypotéka na výstavbu a rekonstrukci, Refinancování hypotéky a Hypotéka na majetkové vypořádání bez starostí. Hypotéka na koupi nemovitosti může být uplatněna na rodinný dům nebo byt v osobním vlastnictví, stavební pozemek, družstevní byt nebo celoročně obyvatelné nemovitosti určené k individuální rekreaci. Hypotéka na výstavbu a rekonstrukci může být uplatněna na práce prováděné dodavatelem svépomocí. Klient má možnost čerpání bez dokládání faktur, pouze na základě odhadu. Banka mBank nepožaduje vyčerpání vlastních zdrojů klienta jako první a nabízí zpětné proplacení už provedených prací na základě doložených faktur. S tímto typem hypotečního úvěru může klient snadno financovat stavbu domu nebo modernizovat stávající bydlení. Hypoteční úvěr pro tyto účely je možné žádat jen na nemovitosti ve vlastnictví nebo spoluvlastnictví. Dalším typem je Refinancování na levnější hypotéku. Refinancovat může klient jakýkoliv účelový úvěr ve výši maximálně 200 000. Refinancovat může i více úvěrů dohromady, pokud jsou všechny účelové. Banka mBank dokáže stávající nevýhodnou hypotéku refinancovat během 48 hodin. Délku splatnosti si klient může oproti původní hypotéce změnit podle svých představ. Žadatelem o hypoteční úvěr může být fyzická osoba starší 18 let způsobilá k právním úkonům se stálým zdrojem příjmů. Posledním typem hypotečního úvěru u mBank je Hypotéka na majetkové vypořádání bez starostí. Tímto typem hypotečního úvěru může klient pokrýt vypořádání společného jmění manželů, vypořádání dědických podílů, financování nemovitého majetku, financování družstevních podílů, zúžení jmění manželů za trvání manželství a vypořádání majetku po rozvodu. Minimální výše hypotečního úvěru je 200 000 Kč a maximální výše účelového hypotečního úvěru je 100% hodnoty zastavené nemovitosti. Poskytovaná výše je limitovaná schopností žadatele splácet. První tři čerpání jednoho hypotečního úvěru jsou u mBank

bez poplatku. Splátky jsou automaticky inkasovány z osobního účtu mKonto hlavního žadatele. Měsíční splátky mohou být buď stejné (anuitní) nebo klesající (degresivní). Mimořádné splátky do 20% výše roční jistiny jsou zdarma. Nad 20% je poplatek 5% z výše této splátky. Hypoteční úvěry do 50% hodnoty zástavní nemovitosti jsou vyřizovány bez dokládání o výši příjmů. Pokud chce žadatel refinancovat, má bezproblémovou úvěrovou historii a splácí alespoň 24 měsíců, nemusí předkládat potvrzení o výši příjmu. Banka mBank tedy nabízí zjednodušenou formu vyřízení účelového hypotečního úvěru. Hypoteční úvěr musí být vždy zajištěn zástavním právem k nemovitosti na území České republiky. Zástavní nemovitost může být předmětem účtu úvěru, takže žadatel může ručit kupovaným bytem, domem nebo rozestavěnou nemovitostí. Zástavní nemovitost nemusí být ve vlastnictví žadatele o hypoteční úvěr (kromě zrychleného refinancování). Zástavní nemovitost musí být pojištěna. Doba splatnosti může být od 12 měsíců do 40 let. Maximální doba splatnosti je limitována věkem 70 let. Existují dva typy sazeb – fixní úroková sazba a variabilní úroková sazba. U fixní úrokové sazby žadatel získává garanci výše pravidelné měsíční splátky po celou dobu fixního období, které si sám stanoví. Banka mBank nabízí fixní období v délce 1,2,3,4 nebo 5 let. Po uplynutí této doby si žadatel může zvolit jiné fixní období či hypoteční úvěr převést na variabilní sazbu. Variabilní sazba je přizpůsobena ceně peněz na mezibankovním trhu (PRIBOR), kterou vyhláší Česká národní banka. Úroková sazba se mění v závislosti na aktuální ceně peněz na mezinárodním trhu České republiky. Variabilní úrokovou sazbu lze u mBank kdykoliv změnit na fixní.

Následující dvě tabulky zobrazují mHypotéku s fixní a variabilní úrokovou sazbou.

Hypoteční úvěr mHypotéka s fixní úrokovou sazbou:

LTV	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
0-50%	1,64	2,79	1,89	2,59	2,24
51-60%	1,79	2,89	1,99	2,59	2,24
61-70%	1,84	2,89	1,99	2,59	2,24
71-90%	1,89	2,89	2,09	2,59	2,24
91-100%	3,39	3,19	3,49	3,89	3,69

Hypoteční úvěr mHypotéka s variabilní úrokovou sazbou:<sup>26</sup>

Výše LTV	Úroková sazba
0-50%	2,74%
51-80%	2,84%
81-100%	3,14%

### **Termínovaný vklad u mBank**

Banka mBank nabízí termínovaný vklad s názvem mVklad. Jedná se o depozitní účet s fixním úrokovým výnosem na předem stanovené období. Tento termínovaný vklad lze zařídit jednoduše v internetovém bankovníctví a je to vklad vhodný pro klienty, kteří vědí, že naspořené peníze nebudou krátkodobě potřebovat. U mVkladu se neplatí žádné poplatky za zřízení, zrušení nebo vedení vkladového účtu. Minimální vklad činí 1 000 Kč. Jeho obsluha je snadná a založení a obsluha vkladu lze zajistit přes internetové bankovníctví. Klientovi je zaručen garantovaný, neměnný a zajímavý úrokový výnos po celou dobu splatnosti vkladu. Počet vkladů pro jednoho klienta není omezený. Klient si s každým mVkladem spojí jeden provázaný účet, například mKonto, nebo spořicí účty eMax či eMax Plus. Termínovaný vklad lze automaticky prodloužit nebo převést zhodnocené prostředky na tento provázaný účet. K termínovanému vkladu mají přístup všichni spolumajitelé nebo disponenti provázaného účtu. Termínovaný vklad mVklad je pojištěn v rámci Fondu pro ochranu vkladů až do výše 100 000 EUR. Je určen plnoletým a samostatně právně způsobilým fyzickým osobám, které jsou již klienty mBank a vlastní alespoň jeden z účtu mKonto, eMax nebo eMax Plus. Disponovat s mVkladem může majitel nebo spolumajitel takzvaného provázaného účtu k termínovanému vkladu. Provázaný účet je účet, ze kterého lze převádět peníze za účelem termínovaného vkladu mVkladu. Provázaným účtem může být běžný účet mKonto, eMax nebo eMax Plus. Doba trvání vkladu, tedy doba, po kterou jsou peníze vázány na termínovaném vkladu, může být například 3, 6 nebo 12 měsíců. Po dobu trvání vkladu není možné vložit dodatečně peníze na vklad. Je potřeba si zařídit vklad nový.

---

<sup>26</sup>) <http://www.mbank.cz/osobni/uvery/hypoteka-a-refinancovani-hypoteky/>

Maximální počet mVkladů na jednoho klienta však není omezen. Vždy je potřeba splnit podmínku minimálního vkladu, která je stanovena na 1000 Kč. Termínovaný vklad lze kdykoliv předčasně ukončit v internetovém bankovníctví nebo na mLince. Při předčasném ukončení vkladu je klientovi připsán čistý úrokový výnos za dobu trvání vkladu snížený o 50% sankční úrok. Tabulka zobrazuje úrokovou sazbu termínovaného vkladu mVklad.<sup>27</sup>

3 měsíce	0,15% p.a.
6 měsíců	0,15% p.a.
12 měsíců	0,35% p.a.

### **Běžný účet u mBank**

Běžný účet u mBank se nazývá mKonto. Osobní účet mKonto nabízí maximální pohodlí a jednoduché ovládání účtu bez zbytečných poplatků. Osobní účet mKonto lze založit z domova a zdarma. Tento osobní účet nabízí 3 výběry měsíčně z jakéhokoliv bankomatu v České republice zdarma a také výběry v zahraničí v ekvivalentu nad 2500 Kč zdarma. Osobní účet mKonto nabízí pro své klienty trvalé příkazy i inkasa zdarma. Osobní účet mKonto nabízí dokonalý přehled o pohybu na účtu díky SMS zprávám a e-mailům. Účet je neustále k dispozici prostřednictvím internetového bankovníctví. Na jedno rodné číslo může mít klient otevřeno jen jedno mKonto. Účet lze sdílet například s rodinným příslušníkem, stačí jej ustanovit jako spolumajitele nebo disponenta. Banka mBank pro své aktivní zákazníky nabízí vedení platebních karet zdarma. Pokud klient kartu nechce využívat, může si sjednat účet bez karty, nebo si ji bezplatně zablokovat ve svém internetovém bankovníctví.<sup>28</sup>

---

<sup>27)</sup> <http://www.mbank.cz/osobni/sporeni/mvklad/>

<sup>28)</sup> <http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/index.html>



### **4.3. Equa bank**

Equa bank vstoupila na český trh 20. 9. 2011. Téměř hned po vstupu na český trh připravila Equa bank mobilní verzi svého internetového bankovníctví, díky kterému mohou klienti provádět své platby kdekoliv na světě. Klienti Equa bank si mohou okamžitě aktivovat účet prostřednictvím smartphonů, a to bezprostředně po podepsání smlouvy, z pohodlí svého domova. Equa bank vyplňuje mezeru na trhu spotřebitelských úvěrů a spouští produkt Re-Půjčka – refinancování spotřebitelských úvěrů za podmínek srovnatelných se západními standardy. Klienti tak mohou nově snížit své měsíční splátky až o 25% při zachování stejné doby splácení. Od dubna roku 2013 ruší Equa bank poplatky za správu hypotečního úvěru. Poplatek za správu úvěru ve výši 150 Kč zahrnoval 4 čerpání úvěru zdarma, výpis z úvěrového účtu jednou ročně a potvrzení o zaplacení. Běžný účet Equa bank byl zvolen jako nejlepší produkt roku, zvítězil v ceně veřejnosti Zlaté koruny. Equa bank má nyní více než 200 000 tisíc klientů. Tato banka nabízí služby osobního i firemního bankovníctví, k nimž patří například běžné a spořicí účty s vedením zdarma, víceměnové platební karty, hypoteční úvěry, termínované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry.<sup>29)</sup>

#### **Hypoteční úvěr u Equa bank**

Equa bank nabízí tři základní typy hypotečních úvěrů a další tři doplňkové. Mezi tři typy základních hypotečních úvěrů patří Refinancování hypotéky, Hypotéka na bydlení a Hypotéka na cokoliv. Refinancování hypotéky nabízí nižší úrokovou sazbu než u staré hypotéky a výměnu za výhodnější hypoteční úvěr s nižším úrokem a garantovanou sazbou 1,79 p.a. Tuto sazbu je možno získat u hypotéky už od 1 500 000 Kč a až do 70% hodnoty nemovitosti při sjednání pojištění. Výši úrokové sazby ovlivňuje, kolik procent z hodnoty nemovitosti si klient plánuje půjčit, délka platnosti úrokové sazby (fixace) a výše hypotéky. Refinancování hypotéky nabízí splácení hypotéky rychleji a bez poplatků a to nejen v období změny úrokové sazby.

---

<sup>29)</sup> <https://www.equabank.cz/o-nas>

Předčasně lze splatit jednou ročně částku ve výši 20% z nesplacené jistiny hypotéky (min. 50 000 Kč). Hypotéku lze vyřídit hned, přestože fixace úrokové sazby staré hypotéky skončí až za několik měsíců. Dalším typem je Hypotéka na bydlení. U tohoto typu je čerpání u výstavby a rekonstrukce řešeno tak, aby se flexibilně přizpůsobovalo potřebám klienta. Klient může čerpat až 24 měsíců od schválení úvěru bez nutnosti dokládání faktur. Peníze dostane klient přímo na svůj účet, případně na účet dodavatele. Třetím typem je Hypotéka na cokoliv. Neúčelová hypotéka je vhodná pro všechny, kteří si plánují například pořídit automobil, zmodernizovat domácnost nebo zaplatit studium. Mezi další varianty hypoték, které lze zvolit k běžným typům hypoték patří Hypotéka BEZ, Hypotéka FIT a konsolidace půjček zajištěná nemovitostí. Hypotéka BEZ je úvěr zajištěný nemovitostí, který může klient využít účelově na refinancování i neúčelově. K zajištění potřebuje klient dokončenou a zkolaudovanou nemovitost určenou k bydlení, v dobrém technickém stavu. Hypotéka FIT je flexibilní hypotéka na cokoliv. U Hypotéky FIT banka zohledňuje úvěrovou historii klienta a akceptuje méně významné záznamy v registrech. Konsolidace půjček zajištěná nemovitostí nabízí sloučení všech půjček klienta do jednoho úvěru s podstatně nižší úrokovou sazbou a klient tak může ušetřit několik tisíc korun měsíčně. V následující tabulce jsou zobrazeny standardní úrokové sazby.<sup>30</sup>

	Účelová	Refinancování	Neúčelová	Neúčelová PRO
Fixace 1 rok	od 3,69 %	-	3,99 %	3,99 %
Fixace 3 roky	od 1,79%	od 1,79 %	3,99%	3,99%
Fixace 5 let	od 1,79%	od 1,79%	3,99%	3,99%

<sup>30)</sup> <https://www.equabank.cz/hypoteky>

## Termínovaný vklad u Equabank

Termínovaný vklad je typ spoření, které zhodnotí klientovy peníze. Klient získá výhodné zhodnocení, pokud svůj vklad nechá úročit během sjednané doby a peníze vybere až po jejím uplynutí. Má-li klient volné finance, které neplánuje v blízké době využít, je pro něj termínovaný vklad ideálním řešením. Celý vklad je u Equabank úročen neměnnou úrokovou sazbou bez ohledu na výši vkladu. Klient za termínovaný vklad u Equabank nic neplatí, naopak mu díky úročení peníze přibývají. Až do výše 100 000 EUR je klientův vklad ze zákona automaticky pojištěn. Termínovaný vklad lze založit velmi rychle, snadno a zdarma. K termínovanému vkladu získá klient také běžný účet zdarma a bez poplatků. Equabank nabízí jako další typy spoření spořicí účet a spořicí účet HIT. Celý vklad je úročen neměnnou úrokovou sazbou, která je zobrazena v následující tabulce.<sup>31</sup>

3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	18 měsíců	24 měsíců	36 měsíců	48 měsíců	60 měsíců
0,10 %	0,30 %	0,50%	0,60%	0,70%	0,90%	1,00%	1,10%

## Běžný účet u Equabank

Běžný účet u Equabank je zdarma. Klient nemusí platit platby za otevření ani vedení účtu. K běžnému účtu v korunách lze otevřít také účet v EUR či USD. Equabank nabízí svým klientům výběry ze všech 4300 bankomatů v České republice zdarma. Klient tak může vybírat hotovost kdykoliv, kdekoliv a neomezeně bez ohledu na to, jaké bance bankomat patří. Pokud chce klient naopak peníze na svůj účet vložit, může k tomu využít 3400 poboček České pošty. K běžnému účtu klient získá bezkontaktní a multiměnovou platební kartu MasterCard zdarma. Pokud má klient otevřené cizoměnové účty v eurech či dolarech, ocení tuto kartu při cestování v zahraničí. Eura i dolary lze čerpat při výběrech a platbách kartou automaticky z běžného účtu v měně dané země a nepřevádí se směnným kurzem, což je pro klienta velmi výhodné.

---

<sup>31</sup>) <https://www.equabank.cz/sporeni/terminovane-vklad>

Běžné transakce lze provádět přes internetové a mobilní bankovníctví bez poplatku. Internetové bankovníctví získá klient ke svému účtu zdarma. Své finance může ovládat bezpečně přes počítač nebo mobilní telefon. Tato banka se také postará o bezproblémovou změnu klientovy původní banky, zařídí bezpečný převod peněz, nastavení trvalých příkazů, svolení k inkasu a také uzavření starého účtu.<sup>32)</sup>

---

<sup>32)</sup> <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>

## 5. Porovnání nabízených služeb obyvatelstvu

Hypoteční úvěry u Komerční banky, mBank a Equabank mají stejné základní podmínky. Žadatel o hypoteční úvěr musí být více než 18 let, minimální výše vkladu je 200 000 Kč a maximální výše je 100% hodnoty zastavené nemovitosti. Hypoteční úvěr je úvěr na investici do nemovitosti. Cílem této bakalářské práce je porovnání nabízených služeb obyvatelstvu u tří konkrétních bankovních domů České republiky. Porovnání nabízených služeb obyvatelstvu je velmi obtížné, jelikož banky poskytují většinou několik typů bankovních produktů. Každá banka však nabízí jiné typy a varianty hypotečních úvěrů, termínovaných vkladů i běžných účtů a klient si může vybrat, který typ bankovního produktu mu nejvíce vyhovuje.

Komerční banka nabízí čtyři typy hypotečního úvěru – Hypotéka se zálohovým čerpáním, Flexibilní hypotéka, Hypotéka 2v1 a Hypotéka Dozadu. Banka mBank nabízí také čtyři typy hypotečního úvěru – Hypotéka na koupi nemovitosti, Hypotéka na výstavbu a rekonstrukci, Refinancování hypotéky a Hypotéka na majetkové vypořádání bez starostí. Equabank nabízí tři základní typy hypotečního úvěru a tři doplňkové. Mezi tři základní typy hypotečního úvěru patří Refinancování hypotéky, Hypotéka na bydlení a Hypotéka na cokoliv. Dalšími variantami hypotečních úvěrů u Equabank jsou Hypotéka BEZ, Hypotéka FIT a Konsolidace půjček zajištěná nemovitostí. Nelze porovnat všechny nabízené typy bankovních produktů. Pokud bychom měli porovnat hypoteční úvěry u jednotlivých bank podle výše úrokových sazeb a poplatků, nejlépe by obstála Komerční banka. Komerční banka má na českém bankovním trhu dlouhou tradici a je pro klienta výhodná, zejména u dlouhodobých hypotečních úvěrů. Pokud si chce klient půjčit 2 500 000 Kč, má naspořeno 500 000 Kč, chce splácet po dobu 30 let a má platnost úrokové sazby nastavenou na 5 let, zaplatí měsíčně 9000 Kč s pevnou výpůjční úrokovou sazbou 1,79%, u Equabank 9 104 Kč s úrokovou sazbou 1,89 a u mBank 9 543 Kč s úrokovou sazbou 2,24%. Doba splatnosti hypotečního úvěru je u Komerční banky a Equabank stanovena na 5 - 30 let. U mBank je tato doba stanovena na dobu 12 měsíců – 40 let. Banka mBank nabízí první tři čerpání jednoho hypotečního úvěru zdarma a Equabank nabízí zdarma první čtyři

čerpání hypotečního úvěru. Hypoteční úvěr u Komerční banky lze čerpat jednorázově nebo postupně po dobu 2 let od data podepsání smlouvy.

Termínovaný vklad je u Komerční banky, mBank i Equabank veden v Kč nebo cizí měně a je určen pro klienty, kteří mají volné finance, které neplánují v blízké době využít. Zřízení a vedení termínovaného vkladu je u Komerční banky, mBank i Equabank zcela zdarma. Termínovaný vklad je u těchto tří bank ze zákona automaticky pojištěn. Jedná se o depozitní účet s fixním úrokovým výnosem na předem stanovené období. Termínovaný vklad je úročen neměnnou úrokovou sazbou bez ohledu na výši vkladu. Termínovaný vklad u Komerční banky je na 7 nebo 14 dní nebo na 1, 3, 5 nebo 12 měsíců. Minimální výše termínovaného vkladu u Komerční banky je 5000 Kč. Termínovaný vklad u mBank se nazývá mVklad. Minimální vklad na mVklad činí 1000 Kč. Doba trvání termínovaného vkladu u mBank může být 3, 6 nebo 12 měsíců. Nejvýhodnější termínovaný vklad aktuálně nabízí Equabank, je však velmi obtížné označit jeden bankovní produkt za nejvýhodnější.

Běžný účet a jeho zřízení, zrušení a vedení je u Komerční banky, mBank i Equabank zcela zdarma. K tomuto bankovnímu produktu získá klient zdarma platební kartu. Platební transakce lze u všech tří bank provádět prostřednictvím internetového a mobilního bankovníctví bez poplatku. Běžný účet u Komerční banky se nazývá MůjÚčet a nabízí výběr z bankomatů Komerční banky zdarma. Komerční banka nabízí i další typy běžných účtů: G2, TOP nabídka, Dětské konto Beruška, Běžný účet v cizí měně a KB Start konto. Běžný účet u mBank se nazývá mKonto a nabízí 3 výběry měsíčně z jakéhokoli bankomatu v České republice zdarma. U Equabank je možný výběr ze všech bankomatů v České republice zcela zdarma a také vložení peněz na běžný účet v jakémkoliv pobočce České pošty. Běžné účty u těchto tří konkrétních bank nabízí pro klienta velmi podobné podmínky. Výhodou u mBank a Equabank je možnost výběru v jakémkoliv bankomatu v České republice zdarma. Komerční banka nabízí zdarma výběry z bankomatů Komerční banky. Výhodou Komerční banky je velký výběr běžných účtů. Klient si tak může vybrat běžný účet, který mu opravdu vyhovuje.

## **Závěr**

Banky jsou charakterizovány jako instituce, mezi jejichž hlavní činnosti patří operace a obchody s penězi. Mají důležité postavení a význam v ekonomice. Banky jsou také charakterizovány jako druh finančního zprostředkovatele, který má jakou svou hlavní činnost zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Banky plní mnoho funkcí. Bankovní systém v České republice je dvoustupňový s existencí určitých specializovaných bank. Dvoustupňový bankovní systém je typický pro moderní bankovní systémy ve vyspělých zemích. Centrální bankou České republiky je Česká národní banka.

Banky jsou instituce, které provádějí mnoho činností a je tedy těžké vymezit jejich obecnou charakteristiku. Existuje několik přístupů, jak bankovní produkty dělit. Klasický přístup dělí bankovní produkty na aktivní, pasivní a neutrální. Aktivní bankovní produkty se odrážejí v aktivech banky a banka při nich získává postavení věřitele a pasivní bankovní produkty se naopak odrážejí v pasivech banky a banka se při nich nachází v dlužnickém postavení. Při neutrálních bankovních produktech banka nevystupuje ve věřitelském ani dlužnickém postavení. Bankovní produkty se dále dají třídit podle funkce, kterou plní pro klienta banky. Existuje pět základních skupin: bankovní finančně úvěrové produkty, mezi které patří například hypoteční a spotřebitelské úvěry; depozitní (vkladové) bankovní produkty, mezi které se řadí například termínované vklady a stavební spoření; platebně zúčtovací bankovní produkty, mezi které lze zařadit například platební karty a platební prostředky elektronického bankovníctví a dále produkty investičního bankovníctví a pokladní a směnárenské produkty.

V praktické části této bakalářské práce jsou charakterizovány tři konkrétní banky – Komerční banka, mBank a Equabank a tři bankovní produkty, které tyto banky nabízejí. Charakterizované bankovní produkty jsou hypoteční úvěr, termínovaný vklad a vedení běžného účtu. Komerční banka se řadí mezi tzv. tradiční banky, které mají dlouhou tradici na českém trhu a obracejí se na ni zejména klienti, kteří chtějí mít jistotu profesionálního přístupu a bezproblémového zacházení s jejich financemi. Mezi klienty Komerční banky mohou patřit i starší lidé, kteří se špatně orientují na internetu, jelikož

nabídka bankovních služeb je velmi přehledná. Komerční banka má své stálé klienty, které si udržuje svou profesionalitou, přehledností služeb a postavením na trhu. Banky mBank a Equabank se řadí mezi tzv. moderní banky, které vyhledávají spíše mladší klienti. Klienty získávají pomocí četných reklam, které lákají na nízké úroky a rychlé a jednoduché vyřízení služeb. Mladí klienti, kteří nechtějí ztrácet čas a v nabízených službách se neorientují, tuto nabídku velmi ocení. Banky mBank a Equabank jsou relativně nové banky na českém trhu, avšak svojí nabídkou služeb mohou tradičním bankám konkurovat.

Cílem této bakalářské práce bylo porovnání nabízených bankovních služeb obyvatelstvu. Bankovní produkty, které banky nabízejí, většinou mají stejné základní podmínky. Liší se od sebe různé typy bankovních produktů, které banky nabízejí. Jako nejvýhodnější dlouhodobý hypoteční úvěr jsme určili hypoteční úvěr u Komerční banky a jako nejvýhodnější termínovaný vklad jsme určili termínovaný vklad u Equabank. Vedení běžného účtu je u všech tří bank zdarma. Banka mBank nabízí první tři výběry ze všech bankomatů v České republice zdarma a Equabank nabízí zdarma všechny výběry ve všech bankomatech v České republice. Komerční banka nabízí zdarma výběry z bankomatů Komerční banky.

Role banky je na českém trhu velmi důležitá a její důležitost se stále zvyšuje. Pro moderního člověka jsou bankovní služby nedílnou součástí života. Občané České republiky využívají bankovních služeb velmi často a prakticky každý den s nimi přicházejí do styku. Je však velmi důležité orientovat se v nabízených službách a nepodléhat reklamě. Bankovní domy nabízejí velké množství bankovních produktů. Jelikož jsou bankovní produkty pro moderního člověka velmi důležité, je potřeba, aby si zvolil banku a bankovní produkty, které mu budou vyhovovat a odpovídat jeho aktuálním potřebám.



## Použitá literatura

- REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 3. Přepřacované vydání. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
- REVENDA, Z. Centrální bankovníctví. Praha: Management Press, 1999. 741 s. ISBN 80-85943-89-1.
- REVENDA, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5.aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- KALABIS, Z. Základy bankovníctví. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
- KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press, a.s.2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- SOUKAL, I., DRAESSLER, J. Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

## Internetové zdroje

- <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>
- <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/nemovitosti/hypotecni-uver/>
- <https://www.kb.cz/cs/sporeni-a-investovani/terminovane-vklady/terminovany-ucet/>
- <https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/mujucet/>
- <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20160630165906/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf>
- <http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>
- <http://www.mbank.cz/osobni/uvery/hypoteka-a-refinancovani-hypoteky/>
- <http://www.mbank.cz/osobni/sporeni/mvklad/>
- <http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/index.html>
- <http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/index.html>
- <https://www.equabank.cz/o-nas>
- <https://www.equabank.cz/hypoteky>

- <https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/urokove-sazby>
- <https://www.equabank.cz/sporeni/terminovane-vklad>
- <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>