

Univerzita Karlova v Praze

Pedagogická fakulta

Katedra občanské výchovy a filozofie

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

KONKURENCE NA ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU

The Competition on the Czech Banking Market

Vedoucí bakalářské práce: PhDr. Milena Tichá, CSc.

Vypracovala: Kristýna Mazaná

Praha 2021

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Konkurence na českém bankovním trhu 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.

Praha, 25. 03. 2021

.....

podpis

Ráda bych tímto způsobem poděkovala především PhDr. Mileně Tiché, CSc. za odborné vedení a rady, které mi během zpracování mé práce poskytla.

## **ABSTRAKT**

Cílem teoretické části je vymezení pojmu konkurence, jejích základních typů a jejích projevů v tržní ekonomice. Teoretická část je rozdělena do 4 hlavních kapitol a několika podkapitol, které popisují charakteristiku a problematiku pojmu konkurence a její úlohu v tržní ekonomice. Dále jsou popsány rozdíly mezi dokonalou a nedokonalou konkurencí a stejně tak i mezi cenovou a necenovou konkurencí. V následujících podkapitolách je vysvětlen pojem nekalé hospodářské soutěže, která ovlivňuje situaci na trhu ať už nekalými obchodními praktikami nebo omezením vstupu jiného soutěžícího na trh. V posledních podkapitolách teoretické části je popsána historie a fungování finančního trhu a charakterizována česká bankovní soustava. V praktické části je nejprve zhodnocena aktuální situace v českém bankovním sektoru s uvedením přibližného počtu klientů jednotlivých bank. Dále jsou v této části porovnány jednotlivé nabídky finančních služeb. Konkrétně se jedná o běžný účet, úvěry, spořicí účty a doplňkové služby k běžným účtům, tedy kontokorent a kreditní karta. V každé kapitole je podrobně analyzována aktuální nabídka finančních produktů jednotlivých bank. Do analýzy byla zahrnuta i přední česká nebankovní společnost zonky.cz. Na konci každé podkapitoly praktické části se nachází shrnutí nabídky všech produktů, které je pak detailněji rozvinuto v závěru práce. Na konci práce je uveden seznam literatury a internetových zdrojů.

## **ABSTRACT**

The aim of the theoretical part is to define the concept of competition, its basic types and its manifestations in a market economy. The theoretical part is divided into 4 main chapters and several subchapters, which describe the characteristics and issues of the concept of competition and its role in a market economy. Furthermore, the differences between perfect and imperfect competition are described, as well as the difference between price and non-price competition. The following subchapters explain the concept of an unfair competition, which affects the market situation either by unfair commercial practices or by restricting the entry of another competitor into the market. The last subchapters of the theoretical part describe the history and functioning of the financial market and characterize the Czech banking system. The practical part first evaluates the current situation in the Czech banking sector with an indication of the approximate number of clients of individual banks. Furthermore, in this section the individual offers of financial services are compared. Specifically the current account, loans, savings accounts and additional services to current accounts, ie overdraft and credit card. Each chapter analyzes in detail the current offer of financial products of individual banks. The leading Czech non-banking company [zonky.cz](http://zonky.cz) was also included in the analysis. At the end of each subchapter of the practical part is a summary of all products, which is then developed in more detail at the end of the work. At the end of the work is a list of literature and internet resources.

Obsah	
ÚVOD.....	7
TEORETICKÁ ČÁST .....	9
1. Vymezení pojmu konkurence .....	9
1.1. Dokonalá konkurence.....	9
1.2. Nedokonalá konkurence .....	10
1.3. Cenová a necenová konkurence .....	12
2. Nekalá soutěž.....	13
2.1. Omezení konkurence.....	14
3. Finanční trh.....	15
4. Bankovní soustava.....	17
PRAKTICKÁ ČÁST .....	18
1. Porovnání jednotlivých nabídek běžných účtu bankovních institucí .....	18
2. Porovnání nabídek úvěrů jednotlivých bank a nebankovní společnosti.....	24
3. Porovnání nabídek spořicíh účtů, stavebního spoření a dalších možností spoření jednotlivých bank.....	29
4. Nabídka dalších služeb jednotlivých bank .....	36
4.1. Kontokorent.....	36
4.2. Kreditní karta.....	37
5. Necenová konkurence na bankovním trhu ČR.....	40
ZÁVĚR.....	41
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....	44
INTERNETOVÉ ZDROJE .....	45

## ÚVOD

Konkurence na bankovním trhu v ČR se zde vyskytuje již od samotného vzniku komerčních bank. Na trh stále přicházejí nové banky, a naopak plno bank, které dříve statně stály v hospodářské soutěži, dnes už neexistují. Poptávka po finančních službách, které banky a nebankovní finanční instituce poskytují, je zcela bez pochyby vysoká. Kdo v dnešní době nevlastní běžný účet nebo nevyužil nabídky hypotečního úvěru? Nabídka se tedy musí přizpůsobit stále náročnějším klientům. Na trh přichází nové banky, které musí klienty zaujmout natolik, aby zvážili přechod ze své banky do banky nové. Nové klienty většinou zlákaají nízké poplatky nebo naopak vyšší úroky u spořicíh účtů. Mezi bankami se tedy jedná především o konkurenci cenovou. Banky neustále upravují ceny svých produktů tak, aby obstály v konkurenčním boji, který na českém trhu vytváří právě nabídky nově přichozích bank, které jsou tak pro klienty atraktivní. Mezi nejrychleji rostoucí nové banky patří Air Bank, která se na českém trhu vyskytuje od roku 2010 a dnes ji využívá více než 800 000 klientů.

Cílem této práce je seznámit čtenáře s aktuální situací a problematikou konkurence na českém bankovním trhu. Důraz je kladen na základní produkty bank, se kterými se do kontaktu dostal již téměř každý člověk. Jmenovitě se jedná o srovnání nabídky běžných účtů, úvěrů, spoření a nabídky kontokorentu a kreditních karet.

Práce je členěna na dvě hlavní části. V části první, tedy části teoretické, je s pomocí odborné literatury vymezen pojem konkurence a její členění, typy nekalých praktik a popis finančního trhu.

Druhá část je věnována analýze situace na bankovním trhu v ČR. Jsou zde detailně popsány jednotlivé produkty a podmínky pro získání co nejvýhodnějšíh nabídek jednotlivých bank. Do analýzy byla pro srovnání zahrnuta i nebankovní společnost zonky.cz. Tato společnost na českém trhu vystupuje od roku 2014 a jedná se o společnost provozující P2P lending. V praktickém životě se tedy jedná o propojení lidí, kteří peníze poptávají a kteří peníze za určitý úrok nabízí a mohou tak zhodnotit své peníze. Tato společnost k počátku roku 2020 zprostředkovala půjčky v hodnotě více než 10 miliard Kč. Z bankovníh institucí jsou v analýze zahrnuty stálé banky, které mají v ČR velké množství klientů, ale i banky, které jsou na českém trhu relativně krátkou dobu, ale jedná se jedny z nejrychleji rostoucíh bank. Jmenovitě se jedná o Komerční banku, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank, Air Bank a Československou obchodní banku (ČSOB).

V praktické části je tedy stručně rozebrána nabídka finančních produktů, které tyto finanční instituce nabízí. Údaje jsou aktuální k začátku roku 2021. Praktická část je doplněna tabulkami a grafy, pro větší přehlednost a na konci každé podkapitoly praktické části se nachází shrnutí nabídky daného produktu.



# TEORETICKÁ ČÁST

## 1. Vymezení pojmu konkurence

Cílem této kapitoly, která se opírá o odbornou literaturu, je vymezení a přesnější ujasnění pojmu konkurence a jejích projevů v tržní ekonomice. Konkurenční vztahy vznikaly současně při vývoji tržního hospodářství. Jako příklad takového historického rozvoje trhu uvádí v knize *Základy ekonomie* J. Blažek například jarmark či tržiště.<sup>1</sup> Jelikož zde lidé nabízeli podobné nebo dokonce i zboží stejného typu (např. obuv). Každý mohl vědět co a jak vyrábí jeho soused, za jakou cenu tento výrobek prodává a upravit či vylepšit tak svou výrobu. Vznikají tak tedy první reálné konkurenční vztahy. Konkurence je tedy nedílnou součástí trhu již od jeho samotného vzniku. Podle J. Vlčka má konkurence důležitou zprostředkující úlohu při utváření ceny na trhu.<sup>2</sup>

Konkurence, českým ekvivalentem soutěž, je předpoklad fungování tržního mechanismu. Podstatou je střet nejméně dvou tržních subjektů, které se na trhu budou vyskytovat vždy, neboť na každém trhu musí být přítomna nabídka a poptávka. Tento jev je definován jako tzv. konkurence napříč trhem. Dále můžeme sledovat i konkurenci na straně poptávky, kdy se kupující snaží nakoupit za co nejlepší cenu. Nejvíce důležité je konkurence na straně nabídky, protože na jejím základě se dále vyvíjí tržní hospodářství. Tento proces se neustále mění a vyvíjí na základě změn a současného dění na trhu.

K principu konkurence také nevyhnutelně patří fakt, že na trhu dochází k eliminaci horšího výkonu.<sup>3</sup> Výrobní faktory se soustřeďují tedy tam, kde je již zmíněný výkon lepší a na trhu vzniká selekce mezi danými ekonomickými subjekty. Výsledkem může být redukce počtu ekonomických subjektů, který by mohl vést k mocenskému postavení na trhu některého subjektu. J. Vlček uvádí, že každé národní hospodářství potřebuje právní a ekonomický rámec, který by zajistil funkční konkurenci a zabránil některým tržním subjektům, aby své výnosy získávaly na úkor ostatních.<sup>4</sup>

### 1.1. Dokonalá konkurence

Dokonalou konkurenci lze charakterizovat rovností podmínek všech ekonomických subjektů. Jednu z definic uvedl mimo jiné v knize *Ekonomie* R. Holman: Výrobce nemůže změnami své produkce ovlivnit docilovanou cenu. Pokud toto platí pro všechny

---

<sup>1</sup> BLAŽEK, Jiří. *Základy ekonomie*, s.41

<sup>2</sup> VLČEK, Josef a kol. *Ekonomie a ekonomika*, s. 89

<sup>3</sup> Tamtéž

<sup>4</sup> Tamtéž

výrobce dodávající na trh, říkáme o takovém trhu, že je dokonalý.<sup>5</sup> Neexistuje tedy ekonomický subjekt, v tomto případě firma, dostatečně velký a silný, aby ovlivnil ceny na trhu. Definice podle Samuelsona a Nordhause zní: Žádná firma není dostatečně velká, aby ovlivnila tržní cenu<sup>6</sup>. Další podmínkou je i stejná cena výrobku a jejich stejná kvalita. Vyskytuje se zde i podmínka volného vstupu do odvětví pro výrobce a jejich početné zastoupení. Z těchto podmínek je tedy jasné, že dokonalá konkurence není zcela reálná. Za přiblížení k dokonalé konkurenci můžeme považovat například trh s obilím nebo s mlékem, kdy výrobce nedosahuje takové výhody, aby mohl například kvalitou samovolně ovlivnit cenu výrobku. V knize *Ekonomie a ekonomika* uvádí J. Vlček, že výnos z podnikání (zisk) je v těchto podmínkách pro všechny výrobce stejný, protože všichni prodávají za stejnou cenu.<sup>7</sup> Pro maximalizaci zisku je tedy výrobce nucen neustále snižovat a redukovat zbytečné náklady na výrobu. Dokonalá konkurence je tedy tvořena několika podmínkami: velký počet prodávajících, homogenní produkt, nulové náklady na změnu dodavatele, dokonalá informovanost kupujících a prodávajících a volný vstup výrobců do odvětví. Nesplněním jedné z této podmínky se z trhu stává trh nedokonalý.<sup>8</sup>

## 1.2. Nedokonalá konkurence

V kontrastu k dokonalé konkurenci stojí konkurence nedokonalá, ve které již vystupuje ekonomický subjekt tak silný, aby mohl ovlivnit tržní cenu daného statku. Jestliže firma může podstatně ovlivnit tržní cenu svého výstupu, pak je označována jako nedokonalý konkurent.<sup>9</sup> Nedokonalou konkurenci můžeme pozorovat v mnoha odvětvích od cigaret až po automobilový průmysl, podmínkou je, aby zde byla firma či skupina firem, která má určitou kontrolu nad cenou svého výrobku. Podstata nedokonalé konkurence spočívá v tom, že na trh vstupují i ekonomické subjekty nabídky s různými cenami a kvalitou zboží. Hlavními druhy nedokonalé konkurence jsou monopol, oligopol a monopolistická konkurence.

### 1.2.1. Monopol

Monopol je takovým extrémním a nejostřejším příkladem nedokonalé konkurence, kdy se na trhu vyskytuje pouze jeden prodávající, který má kompletní kontrolu nad daným odvětvím. Výraz pochází z řečtiny, kde označoval jediného prodávajícího.<sup>10</sup> Tato forma

---

<sup>5</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 132

<sup>6</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s. 169

<sup>7</sup> VLČEK, Josef a kol. *Ekonomie a ekonomika*, s. 89

<sup>8</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 135

<sup>9</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s. 167

<sup>10</sup> BLAŽEK, J. *Základy ekonomie*, s. 47

je v dnešní době spíše výjimečná. Dnes o monopolu hovoříme v případě výsadního postavení firmy či skupiny firem na trhu.<sup>11</sup> Neexistuje tedy jiný ekonomický subjekt, který by vyráběl stejný ani podobný statek. Lze se s ním setkat například ve farmaceutickém průmyslu, kdy jedna firma dostane patent na nově vyvinutý lék. Dalším případem může být monopol díky koncesovaným místním službám, kdy firma poskytuje domácnostem vodu.<sup>12</sup> Samuelson a Nordhaus v knize *Ekonomie* označili za jeden z příkladů monopolů mimo tuto vládní licenci je například firma Microsoft v síťovém průmyslu, ale v dnešní době už i této firmě pomalu začíná konkurovat menší firma Apple, která získává na oblíbenosti spotřebitelů. V dlouhém období není žádný monopol před útokem konkurentů zcela v bezpečí.<sup>13</sup> Jako zvláštní tržní strukturu označujeme přirozený monopol. Zde vzniká tendence k monopolu přirozeně, protože jedna firma vyrábí levněji než více firem. R. Holman uvádí, že přirozený monopol vzniká z důvodů přirozených bariér vstupu na trh. Tato situace nastává tehdy, když jsou dodávky zboží či služby vázány na určitou přenosovou síť.<sup>14</sup> Vstup na trh tedy není dalším firmám zakázán, ale brání jim v tom vysoké náklady na vytvoření vlastní přenosové sítě. Příkladem může být například rozvod elektřiny.

### 1.2.2. Oligopol

Dalším druhem nedokonalé konkurence je oligopol, kdy mluvíme o několika prodávajících. Vzniká tehdy, kdy postavení na trhu realizuje pouze malá skupina tržních subjektů.<sup>15</sup> Důležitým rysem je, že každá jednotlivá firma může ovlivnit tržní cenu daného statku. Vstup do odvětví může být relativně volný, ale mohou se zde vyskytovat různé překážky. Jednu z definic oligopolu můžeme najít například u R. Holmana. Oligopol je trh, na kterém nejen krátkodobě, ale i dlouhodobě působí jen několik málo firem.<sup>16</sup> Tento druh konkurence je v dnešní době zcela běžný. Vyskytuje se zde poměrně vysoký stupeň vzájemné závislosti na rozhodování konkurenta. B. Hořejší jako příklad uvádí vztah dvou televizních stanic, kdy při výběru týdenního programu musí každá ze stanic brát v úvahu chování svého konkurenta. Když televizní stanice A s dostatečným předstihem zjistí program stanice B, může se pokusit přetáhnout diváky ještě atraktivnější nabídkou

---

<sup>11</sup> Tamtéž

<sup>12</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s.168

<sup>13</sup> Tamtéž

<sup>14</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 196

<sup>15</sup> BLAŽEK, J. *Základy ekonomie*, s. 47

<sup>16</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 143

vysílání.<sup>17</sup> Mezi oligopol můžeme zařadit například letecký, nebo automobilový průmysl, kdy existuje několik značek automobilů, které mají mnoho dalších typů. B. Hořejší v knize *Mikroekonomie* také mimo jiné poukazuje na fakt, že Charakter vyráběného produktu může být jak homogenní, tak diferencovaný. V případě homogenního produktu jde o tzv. čistý neboli homogenní oligopol.<sup>18</sup>

### 1.2.3. Monopolistická konkurence

Poslední formou nedokonalé konkurence je monopolistická konkurence. Jedná se o velký počet výrobců na trhu s velkým počtem odlišných produktů. Tato definice se až na jeden podstatný rozdíl podobá definici dokonalé konkurence. V dokonalé konkurenci ovšem mluvíme o totožných výrobcích. V monopolistické konkurenci se setkáváme s velkým množstvím diferencovaných produktů, jejichž hlavní vlastnosti jsou odlišné. R. Holman uvádí, že právě tato diference neboli rozmanitost je specifická užitná vlastnost statku, kterou lidé preferují před jednotvárností<sup>19</sup>. Mezi tyto vlastnosti můžeme zařadit například paměť úložiště mobilních telefonů, kvalita fotoaparátu či výkon osobního počítače. Zde také roste význam slova kvalita. Jedná se o nedílnou součást diference produktu. Dále si musíme uvědomit, že celková cena statku nezahrnuje pouze peněžní cenu, ale také náklady na cestu a další nepeněžní náklady.<sup>20</sup> Obecně tedy dáváme přednost nákupu v obchodech v naší blízkosti právě z důvodu vynaložení nákladů na cestu spojenou s nákupem produktu.

### 1.3. Cenová a necenová konkurence

Konkurenční boj se odehrává nejčastěji ve sféře cen. J. Blažek uvádí, že vzájemně konkurující si firmy se snaží snižováním ceny získat větší podíl trhu.<sup>21</sup> Tato snaha může ovšem vést až k tzv. cenové válce, tedy ničivému snižování cen. Tato situace je výhodná pro spotřebitele, nevýhodná pro výrobce. J. Blažek také uvádí, že tlak na snižování ceny může přivodit situaci, kdy některá konkurující firma již není schopna dále hospodárně vyrábět.<sup>22</sup> Jedná se tedy o snahu výrobců přilákat prostřednictvím snižování cen vlastního zboží co nejvíce kupujících.<sup>23</sup> Jednou z pohnutek cenové konkurence je například přesvědčení, že se konkurence nižší ceně nepřizpůsobí. Zvláštním případem cenové

---

<sup>17</sup> HOREJŠÍ, B. et al. *Mikroekonomie*, s. 328

<sup>18</sup> Tamtéž, s. 329

<sup>19</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 143

<sup>20</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s. 169

<sup>21</sup> BLAŽEK, J. *Základy ekonomie*, s. 48

<sup>22</sup> Tamtéž

<sup>23</sup> SOJKA, M., KONEČNÝ, B. *Malá encyklopedie moderní ekonomie*, s. 29

konkurence je dumping, kdy výrobce prodává v rámci cenové konkurence své produkty za cenu nižší, než je jeho náklad na výrobu daného produktu za cílem zničení konkurence.

V případě necenové konkurence se tedy jedná o jakékoliv jiné praktiky než ty cenové. Zejména můžeme hovořit o zvyšování kvality produkce, zákaznickém servisu, reklamě, zdokonalování obalů nebo například rychlá reakce na dobové požadavky, jako je například ekologičnost výrobku.<sup>24</sup> Principem je v tomto případě získání a udržení kupujících jiným způsobem, než je snižování ceny produktu. Reklama hraje velmi důležitou roli při snaze o přetažení kupujícího od konkurence. Na druhou stranu se i kvůli reklamám zdražuje cena výrobku, protože náklady vynaložené s vytvořením a propagací reklamy musí pokrýt výrobce a rovněž může vést k vytváření neracionálních potřeb, jako je například reklama na tabákové či alkoholové výrobky, při jejichž spotřebě si spotřebitel vytváří škodlivé návyky.<sup>25</sup>

## 2. Nekalá soutěž

Pojem nekalá soutěž je definován v občanském zákoníku §2976 následovně: Kdo se dostane v hospodářském styku do rozporu s dobrými mravy soutěže jednáním způsobilým přivodit újmu jiným soutěžitelům nebo zákazníkům, dopustí se nekalé soutěže. Nekalá soutěž se zakazuje. Jedná se tedy o stav, kdy soutěžitel jedná v rozporu s dobrými mravy hospodářské soutěže. Občanský zákoník uvádí jako druhy nekalé soutěže:

- Klamavou reklamu
- Klamavé označování zboží a služeb
- Vyvolání nebezpečí záměny
- Parazitování na pověsti závodu, výrobku či služeb jiného soutěžitele
- Podplácení
- Zlehčování
- Srovnávací reklamu, pokud není povolena jako přípustná
- Porušení obchodního tajemství

---

<sup>24</sup> BLAŽEK, J. *Základy ekonomie*, s. 48

<sup>25</sup> SOJKA, M., KONEČNÝ, B. *Malá encyklopedie moderní ekonomie*, s. 147

- Dotěrné obtěžování
- Ohrožení zdraví a životního prostředí

Jako klamavou reklamu označujeme takovou reklamu, která je schopna vyvolat klamnou představu o nabízených výrobcích či službách, a tím ovlivňuje chování účastníků soutěže. Tato reklama může spočívat jak v mluveném či psaném projevu, také například vyobrazením fotografie. Jako příklad klamavé reklamy můžeme uvést například fotografii hamburgerů v reklamě na nejmenovaný fastfoodový řetězec, kdy tento produkt ve skutečnosti vypadá o poznání jinak. Klamavé označování zboží a služeb je takové označení, které vyvolá klamně domněnky o nabízeném produktu například o místě původu nebo nějaké jeho vlastnosti. Jako příklad můžeme uvést výrobky, na jejichž obalech vidíme jasně danou příchuť jahody, ale ve složení se dočteme, že výrobek obsahuje pouze 2 % jahod. Vyvolání nebezpečné záměny můžeme pozorovat především u výrobků pocházející ze zemí třetího světa. Jedná se o napodobování jiných, známějších, výrobků nebo užití loga jiného soutěžitele. Nejznámějším příkladem jsou bezpochyby výrobky v asijských tržnicích s logy Dolce & Bannana namísto známé luxusní značky Dolce & Gabbana. Srovnávací reklama je přípustná pouze pokud není klamavá a uváděné informace jsou fakticky správné a ověřitelné. Zlehčování označuje jednání, jímž soutěžitel uvede nebo rozšiřuje nepravdivý údaj o výrobku jiného soutěžitele za cílem způsobit tomuto soutěžiteli újmu. Jako dotěrné obtěžování si můžeme představit sdělování údajů o soutěžiteli a jako produktech s využitím telefonu, emailů nebo letáků.

## 2.1. Omezení konkurence

Omezení neboli regulace konkurence je jedním z problémů tržní ekonomiky, který je dán zejména překážkami vstupu na trh.<sup>26</sup> Jedná se například o licencovaný trh, který není tolik otevřený jako trhy ostatní. Vstup na tento trh závisí na ochotě či neochotě úředníků vydávat nové licence.<sup>27</sup> M. Friedman ve svém díle *Capitalism and Freedom* uvádí jako jeden z příkladů udělování lékařských licencí v USA. Americká lékařská společnost má v tomto případě velmi účinný systém, jak kontrolovat počet lékařů. Aby člověk mohl vykonávat lékařské povolání, musí získat určitou licenci a musí absolvovat jednu ze systémů schválených lékařských škol. Americká lékařská společnost toto odůvodňuje péčí o profesní úroveň lékařství.<sup>28</sup> Jedním z případů omezení konkurence na trhu je cech.

<sup>26</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 163

<sup>27</sup> Tamtéž

<sup>28</sup> FRIEDMAN, M. *Capitalism and Freedom*, s. 138

R. Holmans cech definuje jako sdružení výrobců, které má tu moc, že může zabránit vstupu nových konkurentů na trh.<sup>29</sup> Novodobé cechy obvykle omezují vstup na trh tak, že od nových zájemců vstupu na trh vyžadují různé kvalifikační zkoušky.<sup>30</sup> Cech odlišujeme od tzv. kartelových dohod neboli nekalé kooperace. Jedná se o dohodu výrobců stejného či podobného produktu o společném postupu na trhu, kdy se členové kartelových dohod domluví, že nebudou produkt prodávat pod určitou cenu, nebo si rozdělí trh například podle lokality. B. Hořejší kartel definuje jako tzv. koluzivní neboli smluvní oligopol, kdy je odvětví reprezentováno skupinou několika firem chovající se jako monopol s mnoha závody.<sup>31</sup>

Jako další jev omezení konkurence můžeme pozorovat tzv. dumping, který se někdy uvádí pod názvem tzv. kořistnický dumping. Jedná se opět o jeden ze způsobů nekalé soutěže. V tomto případě výrobce prodává za nižší cenu, než jaké jsou jeho náklady na výrobu produktu. Tato taktika je prováděna s cílem zničit konkurenci a získat tak dominantní postavení v daném odvětví. Význam tohoto jevu rozebírá mimo jiné R. Holman. Tvrdí že, kořistník, firma s velkým kapitálem, se pokusí vytlačit konkurenty z trhu tím, že sníží svou cenu dokonce pod své náklady. Sama vydrží ztrátu, protože má velký kapitál a spoléhá, že ostatní konkurence toto nevydrží a nebudou schopni tak dlouho za tak nízké ceny prodávat.<sup>32</sup>

### 3. Finanční trh

Definice pojmu peníze můžeme najít mnoho. Jednou z nich je například definice D. W. Pearce v Macmillanově slovníku moderní ekonomie. Peníze jsou jakákoliv věc, která je obecně přijímána výměnou za zboží nebo při vypořádání dluhů; ne však pro vlastnost této věci samotné, ale z důvodů, že ji lze podobným způsobem předat dál.<sup>33</sup> U Saumelsova a Nordhause můžeme najít stručnější definici. Peníze jsou cokoli, co slouží jako běžně přijímaný prostředek směny.<sup>34</sup> Peníze zde ovšem jako prostředek směny neexistovaly odjakživa, nýbrž mají svou dlouhou historii a vývoj. Jako první stádium vývoje peněz je uváděna naturální směna, kdy mluvíme o směně jednoho zboží za zboží druhé. Tento způsob směny s sebou nesl také jisté nevýhody. R. Holman jako jeden z nich popisuje

---

<sup>29</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 169

<sup>30</sup> Tamtéž

<sup>31</sup> HOREJŠÍ, B. et al. *Mikroekonomie*, s. 333

<sup>32</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 173

<sup>33</sup> PEARCE, D.W. *Macmillanův slovník moderní ekonomie*, str. 294

<sup>34</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s. 511

v problému se shodou potřeb. Potíž s naturální směnou je v tom, že vyžaduje oboustrannou shodu potřeb.<sup>35</sup> S vývojem hospodářství se tento způsob směny ovšem přestává využívat a zavádí se nový platební prostředek – peníze. Peněžní směna už tuto oboustrannou shodu potřeb nevyžaduje, peníze fungují jako prostředek směny. Jako první podoba peněz se historicky nejdříve objevují komoditní peníze. Jako peníze v té době sloužily různé statky jako například olivový olej, mušle nebo železo.

V 19. století se již tyto komodity začínají omezovat téměř zcela na kovy jako je zlato nebo stříbro.<sup>36</sup> Z těchto kovů se později začaly razit mince, které byly právě používány jako prostředek směny. Podle Holmana byla nejdůležitější vlastností jejich dlouhodobá vzácnost.<sup>37</sup> Tento typ peněz byl využíván po dlouhá staletí. Zlom nastává až s rozvojem bankovníctví, kdy mince začínají být postupně nahrazovány papírovým penězi. Jejich zvláštností je fakt, že papír není vzácná surovina, ale přesto dokázal nahradit zlato a stříbro. Tento vývoj podle Holmana znázorňuje, že nezáleží na tom, z čeho jsou peníze dělány, nýbrž na tom, zda lidé věří, že budou ve směně přijímány.<sup>38</sup> Nejprve se jednalo o bankovky směnitelné za zlato, kdy se soukromá banka zavázala směnit bankovku za zlato. Důvěra v papírové peníze tedy byla založena právě na této směnitelnosti.

Později však dochází k úplnému odpoutání papírových peněz od zlata a do oběhu přichází bankovky centrální banky, které stát povýšil na zákonné platidlo.<sup>39</sup> Poslední takto směnitelnou bankovkou byl Americký dolar, jehož směnitelnost byla zrušena roku 1933. Důvěra v bankovky tedy přestala být založena na zlatě, ale na důvěře ve stát a zákon. Vedle bankovek se začínají objevovat i šeky a platební karty. Výhodou je, že u sebe nemusíme nosit větší hotovost a nemusíme se obávat, že nás o peníze někdo okrade.

Jako nejmladší formu peněz můžeme pokládat kryptoměny neboli digitální měnu. Jedná se o platidlo, které vzniklo za účelem zvýšení transparentnosti finančního systému. Dají se koupit buď na online směnárnách, nebo ve speciálních automatech.<sup>40</sup> Kryptoměn existuje v dnešní době velké množství. Nejznámější z nich je Bitcoin, který je zároveň i

---

<sup>35</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 456

<sup>36</sup> SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. *Ekonomie*, s. 511

<sup>37</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 459

<sup>38</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 460

<sup>39</sup> HOLMAN, R. *Ekonomie*, s. 461

<sup>40</sup> Co jsou kryptoměny a k čemu jsou? Finex.cz (online). (cit. 2018-11-01). Dostupné online



první virtuální měnou vůbec. Samotná síť Bitcoinu funguje již od roku 2009 a stojí za ní anonymní vývojář vystupující pod pseudonymem Satoshi Nakamoto.<sup>41</sup>

#### **4. Bankovní soustava**

V každé vyspělé tržní ekonomie existuje soustava bankovních institucí, kterou tvoří centrální banka, známá také jako emisní, a komerční banky, také obchodní. Centrální banka je zřizována státem a mezi její hlavní úkoly patří emise bankovek, správa finančních operací vlády, vliv na činnost a poskytování úvěrů obchodních bankám a kontrola oběživa.<sup>42</sup> V České republice je centrální bankou Česká národní banka, která vznikla v roce 1993. Jejím nejvyšším orgánem je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady.<sup>43</sup> Všechny členy jmenuje prezident republiky. Od roku 2016 je jejím guvernérem Jiří Rusnok. Komerční banky mají za úkol zejména poskytování úvěrů klientům, přijímání vkladů nebo zprostředkování služeb pro své klienty. Jedná se o soukromé instituce, jejichž hlavním cílem je zisk.

---

<sup>41</sup> STROUKAL, Dominik a SKALICKÝ, Jan. Bitcoin: peníze budoucnosti: historie a ekonomie kryptoměn, stručná příručka pro začátečníky (online) 2015, str. 20

<sup>42</sup> BLAŽEK, J. *Základy ekonomie*, s. 122

<sup>43</sup> Cnb.cz

## PRAKTICKÁ ČÁST

V této části práce budou porovnány nabídky různých finančních produktů několika vybraných komerčních bank v České republice. Pozornost bude kladena zejména na vedení běžného účtu, nabídku úvěrů, spořicíh účtů a ostatních služeb jako je například kontokorent nebo poskytnutí kreditní karty. Do porovnání bude zapojena i nebankovní společnost zonky.cz, která poskytuje peer-to-peer úvěry. Do analýzy jsou zahrnuty následující banky: Komerční banka, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank, Air Bank a ČSOB. Tyto banky se řadí podle dostupných informací ze serveru peníze.cz a výročních zpráv jednotlivých bank mezi banky s nejvíce klienty. ČSOB zveřejňuje číslo 4,241 milionů klientů, KB uvádí 1,657 milionu klientů, Moneta uvádí zhruba 1, 386 milionu klientů. Dále jsou zde uvedeny banky s počtem klientů pod 1 milion, tedy Air bank s 840 tisíci a Raiffeisenbank, která nezveřejňuje počet klientů, ale hrubý odhad zveřejněn na serveru peníze.cz čítá 700 tisíc. Údaje jsou aktuální ke konci června 2020. Cílem této části je porovnání a zhodnocení konkurence na bankovním trhu. Data vychází z dostupných a dohledatelných údajů uváděných přímo bankami na jejich webových stránkách.

### 1. Porovnání jednotlivých nabídek běžných účtu bankovních institucí

Běžný účet je jedním ze základních typů bankovních účtů, který eviduje finanční transakce mezi bankou a jejím klientem. Klient tento účet využívá především pro vkládání svých finančních prostředků a jejich následovnému užití. Tento typ účtu může vlastnit fyzická i právnická osoba. S běžným účtem se také pojí otázka poplatků za vedení účtu a poplatky za výběry z bankomatů. Na konkrétní příklady se zaměříme v následujícím rozboru.

BANKA	ÚČET	VEDNÍ ÚČTU	VÝBĚR Z VLASTNÍCH BANTOMATŮ	VÝBĚR Z CIZÍCH BANKOMATŮ
KOMERČNÍ BANKA	Můj Účet	0 Kč	0 Kč	39 Kč
MONETA	Tom Plus	0 Kč	0 Kč	0 Kč
RAIFFEISENBANK	Chytrý účet	0 Kč	0 Kč	0 Kč
AIR BANK	Běžný účet	0 Kč	0 Kč	35 Kč
ČSOB	Plus Konto	0 Kč / 69 Kč	0 Kč	40 Kč

## **Komerční banka**

Jako první je zhodnocena nabídka běžných účtů od Komerční banky. Ta nabízí 3 druhy běžného účtu, a to účty pro dospělé, studentské účty a dětské účty. Účty pro dospělé se skládají z následujících konkrétních účtů: Můjúčet, Můjúčet Plus a Můjúčet Gold.

Jak už názvy napovídají, základním účtem je Můjúčet, který láká na nulové poplatky za vedení účtu. Za výběr z bankomatů KB taktéž klient neplatí žádné poplatky, ale při výběru z bankomatů cizích bank v ČR a Evropě klient platí 39 Kč. Při výběru hotovosti z bankomatu mimo Evropu už tento poplatek činí 99 Kč. Můjúčet Plus již nabízí výběry hotovosti z cizích bankomatů v ČR a Evropě zdarma, ale vedení účtu je zpoplatněno 39 Kč za měsíc. Můjúčet Gold již poskytuje výběry z bankomatů i mimo Evropu zdarma, navíc nabízí prémiové cestovní pojištění za poplatek za vedení účtu 169 Kč za měsíc.

Jako studentské účty vede KB studentský účet G2 a Balíček Erasmus, který slouží pro vedení účtu v zahraničí. Studentský účet je pouze pro klienty starší 15 let. Nabízí bonus 350 Kč za platný ISIC průkaz, elektronické odchozí i příchozí úhrady v Kč zdarma, výběry hotovosti z bankomatů KB a jeden výběr za měsíc v zahraničí zdarma. Vedení účtu je zcela zdarma, při pořízení zlaté karty si již KB účtuje 100 Kč měsíčně, kdy je klientům poskytnuto i prémiové cestovní pojištění zdarma při použití balíčku ERASMUS. Balíček ERASMUS nabízí vedení účtu v EUR nebo USD zdarma. Výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí je pro Evropu 39 Kč a mimo Evropu 99 Kč, přičemž má klient jeden výběr měsíčně zdarma.

Jako dětský běžný účet prezentuje KB MůjÚčet Junior, který je pro děti již od 6 let. Vedení účtu je opět zdarma, stejně tak i výběr z bankomatů KB. Výběry z bankomatů cizích bank jsou zpoplatněny stejně jako u účtu MůjÚčet, tedy 39Kč v rámci ČR a Evropy a 99Kč mimo Evropu. KB uvádí, že dítě se díky tomuto účtu učí zacházet s kartou i internetovým bankovníctvím. Majitelem účtu zůstává rodič a nad výdeji dítěte má kontrolu například přes notifikace nebo nastavení limitu výběru hotovosti.

## **MONETA Money Bank**

Money bank MONETA nabízí jeden běžný účet Tom Plus. Jako své hlavní výhody banka nabízí výběry z bankomatů i ostatních bank v ČR i v zahraničí zdarma. Ani za vedení účtu si banka neúčtuje poplatky. Banka zároveň nabízí zdarma okamžité platby i online

směnárnou. Jako jednu ze zajímavých nabídek poskytuje banka účet u internetové televize HBO GO na měsíc zdarma. Na oficiálních internetových stránkách banky lze hned v úvodním menu nalézt nabízené srovnání běžného účtu MONETA Money Bank s běžnými účty ostatních bank. Jsou zde porovnávány banky Air Bank, Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka a Sberbank. Jako zdroj tohoto srovnání je uveden server peníze.cz s platností ke dni 8.2. 2021. V přehledné tabulce tedy můžeme zjistit, že vedení účtu, platební karta, tuzemská platba, výběry z vlastních bankomatů v ČR, výběry z cizích bankomatů v ČR a výběry z bankomatů v zahraničí jsou nabízeny zdarma. V porovnání s Air Bank láká na výběry z bankomatů, protože dle tabulky si banka Air Bank účtuje poplatky při výběru z cizích bankomatů a bankomatů v zahraničí. Běžný účet si může klient sjednat zdarma online skrze internetové stránky monety. Podmínky pro založení účtu jsou věk minimálně 18 let, odvod daní pouze v ČR, pouze české státní občanství, občanský průkaz, účet v jiné české bance vedený na jméno klienta, řidičský průkaz nebo cestovní pas a chytrý mobilní telefon s českým telefonním číslem. Účet si lze založit i na pobočce banky, kdy si skrze internetové stránky lze sjednat schůzku.

### **Raiffeisenbank**

Raiffeisenbank nabízí na svých internetových stránkách několik typů běžných účtů. Chytrý účet, Aktivní účet a účty pro studenty a děti. Vedení Chytrého účtu je zcela zdarma, ovšem vedení účtu v cizí měně je již za poplatek 29 Kč. Výběry z bankomatů v ČR a zemích eurozóny jsou bez poplatků, výběry z bankomatů v zahraničí mimo zóny jsou účtovány 100 Kč + 0,5 % z částky. Další z nabízených výhod je sleva z úrokové sazby při sjednání hypotéky 1 %. Dále banka nabízí možnost přečerpání účtu až o 1000 Kč bez jakýchkoliv poplatků a možnost okamžitých plateb. Druhým nabízeným běžným účtem je aktivní účet kdy banka nabízí neomezený počet výběrů hotovosti z bankomatů všech bank v ČR a zahraničí. Vedení účtu je zpoplatněno 49 Kč měsíčně s tím, že vedení účtu v cizí měně je bez dodatečných poplatků. Bank nabízí k tomuto účtu zároveň dvě debetní karty MasterCard GOLD BASE nebo STANDARD dle výběru klienta. Výhody nabízené při sjednání tohoto účtu jsou velmi rozmanité. Jedná se o slevu 1 % z úrokové sazby při sjednání nové hypotéky a aktivním využíváním účtu, zvýhodněný úrok na Spořicí účet XL, bezúročnou rezervu ve výši 1000 Kč jako pojistka proti nepovolenému přečerpání účtu, neomezený počet zahraničních plateb v rámci EHP v měně EUR nebo bleskové platby v řádu vteřin mezi bankami podporující okamžité platby. Jak Chytrý, tak Aktivní účet si lze sjednat telefonicky, online nebo na pobočce.

Banka také nabízí vedení studentského účtu. Mezi hlavní výhody patří vedení účtu pro děti a studenty do 26 let zdarma, neomezené výběry z bankomatů všech bank v ČR i zahraničí. Banka ke sjednání účtu nabízí dvě mezinárodní bezkontaktní platební karty a zároveň s tím i neomezený počet zahraničních plateb v rámci eurozóny v měně EUR. I tento účet lze sjednat telefonicky, online nebo osobně na pobočce. Podmínkou založení účtu je věk maximálně 26 let a předložení dokladu totožnosti. Pokud je klient mladší 18 let, je třeba uzavřít smlouvu za přítomnosti zákonného zástupce. Dále klient potřebuje potvrzení o studiu nebo kartu ISIC s platnou přelepkou nebo Evropskou kartu mládeže EYCA Student u studentů od 19 let.

### **Air Bank**

Banka Air Bank nabízí pouze jeden typ běžného účtu. V rámci tohoto jednoho účtu nabízí vedení jednoho běžného a spořicího účtu v nabízených měnách, tedy Kč, USD nebo EUR zdarma. Další nabízené služby, jako například všechny odchozí i příchozí tuzemské úhrady nebo poskytnutí debetních karet nebo nálepek, jsou zdarma. Banka nabízí také změnu PINu karty přímo v bankomatu. Výběry hotovosti v bankomatech Air Bank jsou bez poplatků stejně tak, jako vklady hotovosti pomocí vkladomatů Air Bank, které jsou k dispozici na pobočkách banky. Banka také nabízí další služby za poplatek. Jedná se například o vedení dalších běžných účtů až do celkového počtu deseti účtů za měsíční poplatek 10 Kč. Za měsíční poplatek 25 Kč je nabízena možnost zasílání informačních SMS o pohybech na účtu. Výběr z bankomatů ze všech bankomatů u nás i ve světě je účtován 100 Kč měsíčně. Mezi jednorázové poplatky spadají výběry z bankomatů cizí banky v ČR a EU za 35 Kč, výběr hotovosti z bankomatů cizí banky mimo EU za 100 Kč a poskytnutí další debetní karty nebo platební nálepky také za 100 Kč. Na internetových stránkách banka také inzeruje, že účet se hodí již pro děti od 10 let, které mohou tento účet využívat jako účet s kapesným, dítě získá nové dovednosti, jak zacházet s penězi a naučí se platit kartou. V tomto případě má rodič přehled o útratách v mobilní aplikaci. Účet si lze sjednat pohodlně z pohodlí domova prostřednictvím internetových stránek, přes mobilní aplikaci Air Bank nebo během osobní návštěvy jedné z poboček Air Bank.

### **ČSOB**

ČSOB nabízí velké množství běžných účtů. Jmenovitě se jedná o Plus Konto, Premium Konto, Účet pro děti a Účet pro seniory. Základní účet, tedy běžný účet Plus Konto, banka inzeruje jako *bankovní účet bez poplatků, který vás odměňuje*. Vedení účtu je zpoplatněno

podle následujících kritérií. Zdarma je pro děti, studenty a mladé až do 26 let. Dospělí od 26 do 58 let mají vedení účtu zdarma při zaslání příjmu alespoň 10 000 Kč. Výjimkou jsou mateřské a rodičovské dovolené, kdy je vedení účtu zdarma až na 3 roky. Klienti starší 58 let a zdravotně postižení mají účet zdarma při zaslání příjmu alespoň 5000 Kč. Při nesplnění těchto podmínek je vedení účtu zpoplatněno 69 Kč měsíčně. Výběr hotovosti z bankomatů ČSOB v ČR je zdarma stejně tak, jako výběr hotovosti u přepážky České pošty 1x měsíčně. Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR je zpoplatněn 40 Kč. Banka k vedení účtu nabízí i několik výhod. Mezi ně patří například výhodná hypotéka, kdy banka nabízí slevu 0,1 % na hypotéku. Další výhodou je pojištění zdarma, kdy k aktivaci ČSOB Smartbanking klient dostane pojištění internetových rizik na rok zdarma. Dále banka nabízí levnější benzin a naftu při tankování u EuroOil, kdy při tankování lze ušetřit 40 haléřů na každém litru paliva. Banka také nabízí možnost automatického odložení drobných částek do investic pomocí služby ČSOB Drobné. Služba funguje tak, že se drobné částky blokují na běžném účtu klienta. Částky se postupně shromažďují, než dosáhnou hodnoty 300 Kč. Pak jsou automaticky zainvestovány do fondu ČSOB Bohatství. Tam si je může klient vyzvednout.

Další z nabízených běžných účtů je Premium Konto. Tento typ účtu klienty láká výběrem z bankomatů po celém světě zdarma nebo například automatickým pojištěním ztráty a krádeže karty. Podmínkou pro založení účtu zcela bez poplatků je splnění jedné z následujících podmínek: měsíční příjem alespoň 50 000 Kč na účet, úspory vyšší než 1,5 mil. Kč a hypoteční úvěr nejméně 3 mil. Kč. Cena za Premium Konto pro zákazníky nesplňující ani jednu z podmínek je 900 Kč měsíčně. Výhody, které klient s Premium účtem získá, jsou například neomezený počet inkas, neomezený počet výběrů z bankomatů po celém světě, jeden cizoměnový účet v měně EUR, USD, GBP, CHF nebo CAD. S kartou lze operovat i na některých pobočkách České pošty.

Další možností, kterou ČSOB nabízí je Účet pro děti, které je zdarma bez podmínek pro klienty do 26 let. Výběry z bankomatů ČSOB jsou také zdarma. Pokud si při sjednání klient založí online účet i se Smartbankingem, dostane od ČSOB *kapesné* 300 Kč. Stačí, aby se ve třech po sobě jdoucích měsících vždy alespoň jednou přihlásil do aplikace Smartbanking. S pořízením tohoto konta má rodič přehled o platbách na účtu svého dítěte prostřednictvím internetového bankovníctví nebo Smartbankingu. Pro založení je potřeba rodný list dítěte a občanský průkaz, pokud již dítěti bylo 15 let. Lákavou nabídkou je i možnost vybrat si vlastní design karty, kterou děti zajisté ocení. Na účtu také lze nastavit

limity pro platby, kdy výchozí nastavení je pro děti do 15 let 2000 Kč na týden a pro děti do 18 let 5000 Kč na týden. Toto výchozí nastavení lze upravit podle vlastního uvážení rodičů. Kartu dítě dostane v 8 letech a od 15 let má plný přístup k internetovému bankovníctví a Smartbankingu, do té doby mu slouží pouze pro přehled. Od 15 let dítě také může zadávat platební příkazy v limitech, které určí rodič. Rodiče mají plný přístup k účtu dítěte do jeho 18 let.

Posledním typem běžného účtu je Účet pro seniory, který si může sjednat klient starší 58 let včetně. Banka nabízí vedení účtu zdarma při měsíčním příjmu alespoň 5000 Kč. Výběry z bankomatů ČSOB jsou zdarma. U bankomatů ostatních bank je výběr zpoplatněn jednorázovým poplatkem 40 Kč. Banka také láká na možnost získání 2000 Kč. Pokud se jedná o nového klienta, který si založí Plus Konto, vybere si jakékoliv pojištění a aktivuje si Smartbanking, banka klienta odmění 1000 Kč. Další 1000 Kč může klient získat při sjednání penzijního pojištění, kdy stačí spořit s příspěvkem aspoň 500 Kč měsíčně.

### **Shrnutí porovnání nabídek běžných účtů**

Běžným účtem dnes již disponuje téměř každý dospělý člověk, student, ale ani u dětí již není účet na kapesné žádným překvapením. Běžných účtů se na bankovním trhu vyskytuje opravdu velké množství. Po analýze jednotlivých nabídek běžných účtů tuzemských bankovních institucí ze získaných dat vyplývá, že základní služby jsou u bank zcela zdarma nebo zpoplatněny mírným poplatkem. Vedení základního běžného účtu, který nedisponuje nadstandardními službami, je u bank Komerční banka, Raiffeisenbank, MONETA Money Bank a Air Bank zcela zdarma. ČSOB nabízí nezpoplatněné vedení pouze studentských a dětských účtů. Vedení účtu Plus Konto je již zpoplatněno 69 Kč, ale při aktivním využívání je vedení účtu také zdarma. Pokud klient ovšem zatouží po nadstandardních službách, musí si za ně připlatit. Poplatky se pohybují mezi 39 Kč (KB) a 900 Kč (ČSOB). Patrnější rozdíly v cenách se vyskytují až při nabídce výběru z bankomatů ostatních bank. MONETA Money Bank a Raiffeisenbank nabízí výběry z bankomatů cizích bank zdarma, ale u ostatních bank je již účtován jednorázový poplatek, který se pohybuje u všech bank okolo 35 Kč. Banky tedy sázejí na co nejnižší poplatky, se kterými přichází modernější banky, jako je například MONETA Money Bank. Ostatní banky tedy svou nabídku musí upravit, aby neztratili svou klientelu.

## 2. Porovnání nabídek úvěrů jednotlivých bank a nebankovní společnosti

BANKA	PŮJČKA	MŮŽETE SI PŮJČIT	ÚROK OD (%)	MAXIMÁLNÍ RPSN	DOBA SPLÁCENÍ
KOMERČNÍ BANKA	Osobní úvěr	10 000 Kč – 2 500 000 Kč	3,8 %	14,88 %	12 měsíců – 8 let
MONETA	Express půjčka	5 000 Kč – 800 000 Kč	3,5 %	28,8 %	3 měsíce – 10 let
RAIFFEISEN BANK	Rychlá půjčka	20 000 Kč – 700 000 Kč	3,49 %	19,55 %	6 měsíců – 8 let
AIR BANK	Air Bank půjčka	5 000 Kč – 900 000 Kč	3,9 %	19,46 %	6 měsíců – 8 let
ČSOB	Půjčka ČSOB	20 000 Kč – 800 000 Kč	4,9 %	18,3 %	12 měsíců – 8 let
Zonky.cz	Půjčka Zonky	20 000 Kč – 750 000 Kč	2,99 %	26,91 %	6 měsíců – 7 let

### Komerční banka

Mezi oblíbené základní půjčky nabízené Komerční bankou spadají OPTIMÁLNÍ PŮJČKA, OSOBNÍ PŮJČKA A STUDENTSKÁ PŮJČKA. První nabízenou půjčkou je Optimální půjčka. Banka zde nabízí konsolidaci půjček, což znamená jejich sloučení. V praxi to znamená, že se všechny půjčky sloučí do jedné s nižšími měsíčními splátkami. Tato půjčka slouží k již zmíněné konsolidaci nebo refinancování úvěrů. Konsolidace lze získat ve výši od 30 000 Kč až do 2 500 000 Kč. Maximální doba splatnosti půjčky je v tomto případě 10 let. Banka také nabízí pojištění schopnosti splácet. Toto pojištění ochrání dlužníka před důsledky úrazu, dlouhodobé pracovní neschopnosti nebo například ztráty zaměstnání. Pojišťovna pak tedy uhradí splátky nebo zbývající část dluhu. Osobní půjčka nabízí dlužníkovi až 2 500 00 Kč na cokoliv. Půjčku lze sjednat online nebo



osobně na pobočce. Banka nabízí úrok již od 3,8 %. Na internetových stránkách Komerční banky můžeme použít úvěrovou kalkulačku pro spočítání splácení našeho úvěru. Například při výši úvěru 400 000 Kč s dobou splácení 5 let vychází měsíční splátka na 7 643 Kč měsíčně. Celková splatná částka bude 451 635 Kč s RPSN 5,01 % a pevnou úrokovou sazbou od 4,9 %. Za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr si banka účtuje 490 Kč. Ostatní služby, jako je správa úvěru, změny ve smlouvě, výpis z úvěrového účtu nebo předčasné splacení, jsou zdarma.

Další nabízenou půjčkou je Studentská půjčka, která nabízí úvěr až do 600 000 Kč a je určena pro studenty středních, vyšších odborných a vysokých škol. Půjčka může být ovšem splacena až po studiu a v průběhu studia lze platit jen úroky. Studentská půjčka je tedy vhodná pro studenty, kteří chtějí vycestovat na Erasmus, potřebují zaplatit školné nebo nějaký vzdělávací kurz. Na internetových stránkách je opět uveden vzorový výpočet splátek. Při výši úvěru 550 000 Kč a době splácení 8 let půjčka vychází na měsíční splátku 6 713 Kč +550 Kč měsíčně za pojištění. RPSN je v tomto případě 3,87 % a celkové splatná částka tak bude činit 638 244,09 Kč.

### **MONETA Money Bank**

Express půjčka nabízená bankou Moneta je na webových stránkách banky inzerována jako *„osobní express půjčka s nevídaně malým úrokem.“* Sjednání půjčky lze zařídit online nebo osobně na pobočce banky. Sjednání půjčky není zpoplatněno, stejně tak správa půjčky. Předčasné splacení celé jistiny či její části je zpoplatněno max. 0,5 % - 1 %. U půjček na 500 000 Kč je u MONETA Money Bank nutný spolužadatel. Podle splátkové kalkulačky dostupné na webových stránkách při půjčce 200 000 Kč a délce splatnosti 8 let činí měsíční splátka 2 392 Kč s roční úrokovou sazbou 3,5 % a RPSN 3,6 %. Za celý úvěr tedy klient zaplatí 229 595 Kč. Maximální doba splácení lze nastavit až na 10 let. Minimální doba splácení jsou 3 měsíce. Klient si může zažádat o půjčku již od 5 000 Kč. Maximální výše je při online sjednání 500 000 Kč. Klient si ovšem může zažádat o půjčku až 800 000 Kč při sjednání na pobočce spolu se spolužadatelem. Banka nyní nabízí limitovanou akci do 21. 3. 2021. Při online sjednání půjčky do tohoto data může klient získat nižší úrokovou sazbu až o ¼. Modelový příklad tedy po využití této akce vypadá následovně. Při půjčce 400 000 Kč a době splácení 5 let zaplatí klient měsíčně 7 277 Kč. Úroková sazba je od 3,5 % a RPSN 3,6 %. Celkem klient za úvěr zaplatí 436 602 Kč.

## **Raiffeisenbank**

Raiffeisenbank nabízí mimo jiné Rychlou půjčku. Jedná se o půjčku až 700 000 Kč na cokoliv bez poplatku za sjednání a vedení. Minimální částka je 20 000 Kč. Při řádném splácení a vedení účtu u Raiffeisenbank nabízí banka bonusovou sazbu, která závisí na výši půjčky. Čím více si klient půjčí, tím lepší podmínky dostane. Doba splácení je od 6 měsíců do 8 let s možností volby dnu splátky v měsíci. Je zde možnost pojištění schopnosti splácet a k žádosti o půjčení klientům stačí věk alespoň 18 let a doklad totožnosti. Na internetových stránkách se nachází splátková kalkulačka, ze které lze vyčíst, že při půjčce 400 000 Kč a délce splácení 60 měsíců, tedy 5 let, zaplatí klient měsíčně 8 109 Kč, což činí celkovou částku 486 540 Kč při úroku 5,99 % a RPSN 6,48 %. Pokud klient řádně splácel a má vedený běžný účet u Raiffeisenbank, banka mu vrátí na konci splácení 25 620 Kč. Za půjčku s bonusem tedy klient zaplatí 463 920 Kč. V ceníku dostupném na internetových stránkách banky můžeme dále zjistit náklady spojené se spotřebitelským úvěrem. Náklady spojené s mimořádnou splátkou, tedy předčasným splacením, jsou zpoplatněny 1 % z výše mimořádné splátky. Pojištění schopnosti splácet činí 8,5 % měsíčně ze splátky úvěru.

Dalším nabízeným úvěrem je Půjčka na auto, kdy banka nabízí výhodnou úrokovou sazbu od 3,99 % bez poplatku za uzavření smlouvy. Při úvěru do 500 000 Kč nedochází k zápisu leasingu do technického průkazu vozidla. Banka dále nabízí výhodné pojištění vozu a zpětné financování již zakoupených vozidel do 3 měsíců od jejich pořízení. Doba splácení je volitelná v rozmezí mezi 12 až 72 měsíci. Výše splátek je fixní. Banka na svých stránkách uvádí i reprezentativní příklad, kdy tedy při pořizovací ceně vozidla 500 000 Kč. Akontace vozidla je nastavena klientem na 100 000 Kč, celková výše úvěru tedy činí 400 000 Kč. Při době splácení 48 měsíců a úrokové sazbě 3,99 % činí měsíční splátka 9 759 Kč včetně havarijního pojištění, které činí 729,25 Kč měsíčně. Celková částka splatná spotřebitelem tedy vychází na 468 432 Kč a RPSN na 8,26 %.

## **Air Bank**

Air Bank nabízí jak stávajícím, tak novým klientům jeden typ osobní půjčky. Půjčky u jiných bank lze převést k Air Bank. Sjednání nové půjčky je zcela zdarma, stejně tak i předčasné splacení půjčky. Banka nabízí při splacení první půjčky do 30 dnů od načerpání vrácení úroků. Snížení splátky nebo mimořádná splátka je také zdarma. Pojistné činí 8,7 % z výše splátky. Minimální částka půjčky je 5 000 Kč a maximální 900 000 Kč.

Minimální doba splácení je 6 měsíců a maximální 96 měsíců. Z půjčkové kalkulačky se na internetových stránkách banky lze zjistit, že při půjčce 400 000 Kč a době splácení 5 let, zaplatí klient měsíčně 7 442 Kč. Základní úroková sazba činí 3,9 % a RPSN 3,97 %. Celkem tedy klient zaplatí 440 066 Kč. Stejně jako Raiffeisenbank nabízí Air Bank také bonusové roční sazby. Rozdíl mezi základní a bonusovou roční sazbou se dále liší dle výše půjčky. Bonusovou sazbu může získat každý, banka požaduje jedinou podmínku, a to nedlužít déle než 5 dnů více než 100 Kč na splátkách.

VÝŠE PŮJČKY	BONUSOVÁ SAZBA	ZÁKLADNÍ SAZBA
Do 200 tisíc Kč	Od 5,9 %	Od 6,9 %
Do 400 tisíc Kč	Od 4,9 %	Od 5,9 %
Od 400 tisíc Kč	Od 3,9 %	Od 4,9 %

Při získání bonusové sazby bude půjčka 200 000 Kč s počtem splátek 24 měsíců úročena 4,9 % s RPSN 5,02 %. Klient tedy za úvěr zaplatí 210 142 Kč. Banka nově klientům nabízí tzv. splátkové prázdniny. Akce spočívá v tom, že klient ke své nově založené půjčce v období od 3. 11. 2020 – 31. 3. 2021 získá možnost splátkových prázdnin. Jedná se o odklad splátek na 2 měsíce, a to každý rok.

## ČSOB

ČSOB nabízí hned několik typů půjček. Jmenovitě se jedná o Půjčku na cokoliv, Autopůjčku a Půjčku na bydlení. Základní nabízenou půjčkou je Půjčku na cokoliv. Banka nabízí zdarma předčasné splacení a úrokovou sazbu od 4,9 %. Minimální částka půjčky je 20 000 Kč a maximální 800 000 Kč. Maximální limit u půjčky je vyhodnocován bankou. U této půjčky je maximální doba splatnosti 8 let, při konsolidaci půjček je možné splácení ještě o 2 roky prodloužit, tedy až na 10 let. Minimální doba splatnosti je 12 měsíců. Vedení účtu a správa úvěru je zdarma stejně tak jako zvýšení, snížení nebo odklad splátky za stanovených smluvních podmínek. Banka také nabízí několik druhů Pojištění k úvěrům. Varianta PRO ZDRAVÍ, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invaliditu III. Stupně a úmrtí, je zpoplatněna 6,6 % z měsíční splátky úvěru. Varianta PRO PRÁCI, pojištění pro případ ztráty příjmu, invaliditu III. Stupně a úmrtí, je zpoplatněna také 6,6 % z měsíční splátky úvěru. Varianta PRO VŠECHNO, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, ztráty příjmu, invaliditu III. Stupně a úmrtí, je zpoplatněna 8,8 % z měsíční splátky úvěru. Při ztrátě práce nebo dlouhodobé nemoci půjčku až rok

platí banka. Při úmrtí nebo invaliditě půjčku doplatí celou. Banka také klientům nabízí řadu benefitů. Benefit vrácení úroků funguje tak, že pokud klient půjčku úplně splatí do 90 dnů, vrátí mu banka veškeré úroky. Dále banka nabízí FLEXI balíček, díky kterému si klient může upravit splácení tak, jak potřebuje, a to zcela bez poplatku. Splátky si tak může snížit, zvýšit nebo odložit. Názorný příklad splátek by vypadal takto: při půjčce 400 000 Kč a době splácení 5 let činí měsíční splátka 7 531 Kč s úrokovou sazbou 4,9 % a RPSN 5 %. Celková splatná částka tedy činí 452 860 Kč.

Dalším typem poskytované půjčky je Autopůjčka, tedy půjčka na nové i ojeté auto. ČSOB nabízí zvýhodněnou sazbu pro eko auta již od 2,99 %. Základní úroková sazba činí 3,99 %. Banka také nabízí ověření původu a sjednání včetně správy půjčky zdarma. Půjčku si lze rozložit až na 7 let. Banka také nabízí možnost zřízení povinného i havarijního pojištění. V ceně Autopůjčky tedy je Pojištění na míru od ČSOB Pojišťovny, které zahrnuje povinné ručení a havarijní pojištění. Maximální výše Autopůjčky činí 2 500 000 Kč.

Posledním typem půjčky je Půjčka na bydlení. Banka nabízí úrokovou sazbu od 4,9 %. Až 20 % z půjčky může klient použít na cokoliv. Banka opět nabízí zvýhodněnou sazbu 4,75 % při využití ekologicky úsporné technologie v rámci Zelené půjčky na bydlení. Půjčku si klient může rozložit až na 12 let a sjednání, vedení i předčasné splacení je bez poplatků. Půjčku lze využít ke koupi či rekonstrukci nemovitosti, vybavení domácnosti, modernizaci kuchyně či koupelny, výstavbě nové garáže či bazénu nebo plotu, platbě materiálů a řemeslníků. Doklady stačí dodat do 6 měsíců od poskytnutí půjčky. Banka proplácí i úpravy provedené až 12 měsíců zpětně.

### **Zonky.cz**

Zonky.cz je jednou z nebankovních společností na českém trhu provozující tzv. P2P lending<sup>44</sup>. Společnost nabízí Ideální půjčku s úrokem od 2,99 %. Do výpočtu úroku vstupuje celá řada faktorů. Půjčku lze sjednat online. Společnost nabízí půjčky od 20 000 Kč do 750 000 Kč na dobu 12 měsíců až 7 let. Úrok na zonky.cz se pohybuje v rozmezí 2,99 % až 19,99 %. Úrok určuje společnost dle rizik pro investory. Čím vyšší je riziko, že klient půjčené peníze nevrátí, tím větší je úrok. Společnost také nabízí předčasné splacení či úpravu měsíčních splátek zdarma. Společnost si účtuje jednorázovou odměnu 2 % z půjčené částky jako poplatek za poskytnutí úvěru.

---

<sup>44</sup> Peer to peer lending= půjčování lidem přímo od lidí za pomoci zprostředkovatele a online platformy.

Společnost také nabízí pojištění schopnosti splácet ve spolupráci s Maxima pojišťovnou s názvem Zonkyho záchranná vesta, které činí 8,9 % z měsíční splátky.

### **Shrnutí nabídky úvěrů jednotlivých bank a nebankovní společnosti zonky.cz**

Úvěry na bydlení jsou v dnešní době ve většině případů samozřejmostí, kdy rodiny nebo jednotlivci, kteří uvažují o novém bydlení sahají po nabídce hypoték, která je v dnešní době opravdu rozmanitá a využívá ji opravdu velké množství klientů. Podle statistik Fincentrum Hypoindex překročil objem poskytnutých hypoték za rok 2020 250 miliard korun. Podle tiskové zprávy ČNB se v roce 2019 hodnota vystoupala na 191 miliard Kč a v roce 2018 222 miliard Kč. O tom, že spotřebitelský úvěr je ve velké většině případů nevýhodná volba, není pochyb. Lidé si velmi často půjčují např. na dovolenou nebo dárky. Nabídka spotřebitelských úvěrů se u jednotlivých bank liší nejen minimální a maximální poskytovanou částkou, ale i splatností. Minimální úrok se u většiny bank pohybuje okolo 4 %. Nejnižší poskytovaný úvěr je u Air Bank a MONETA Money Bank 5 000 Kč a nejvyšší minimální částka je 20 000 Kč u Raiffeisenbank a ČSOB. Doba splatnosti se pohybuje od 3 měsíců (MONETA) do 10 let (MONETA). Moneta tedy celkově nabízí nejpružnější dobu splácení, stejně tak i rozpětí částky poskytovaného úvěru. Ze splátkových kalkulaček, které jsou dostupné na internetových stránkách jednotlivých bank lze vyčíst, že MONETA nabízí při vzorovém srovnávacím úvěru 400 000 Kč a době splatnosti 5 let nejnižší celkovou splatnou částku, a to 436 602 Kč.

### **3. Porovnání nabídek spořicíh účtů, stavebního spoření a dalších možností spoření jednotlivých bank**

#### **Komerční banka**

Komerční banka nabízí několik typů spoření, a to doplňkové penzijní spoření, spořicí účet a stavební spoření. Vedení základního spořicího účtu je zdarma stejně jako převod z účtu na účet v rámci KB ve stejné měně. Peníze uložené na spořicíh účtu jsou klientovi kdykoli k dispozici a je ze zákona pojištěn. KB nabízí úrokovou sazbu spoření až 3 % do výše 3 milionů. Tato nabídka platí pro nově otevřená spořicí konta Bonus Invest v období od 1. 1. 2021 do 30. 6. 2021. Podmínkou pro založení spořicího účtu Bonus Invest je běžný účet vedený u KB bez investiční historie.

Stavební spoření je druh spoření, který je vhodný zejména pro klienty, kteří chtějí spořit dlouhodobě právě například na budoucí bydlení. Banka zde nabízí vyšší úrokovou

sazbu než na klasickém spořicímu účtu. Banka totiž úročí s pomocí státních příspěvků, které mohou činit až 2 000 Kč ročně. K dosažení této částky je potřeba za rok naspořit alespoň 20 000 Kč. Lze spořit i dopředu. Pokud klient za rok naspoří víc než 20 000 Kč, státní příspěvek k ‚přeplatku‘ se automaticky převede do dalšího roku. Obvykle se stavební spoření sjednává na dobu 6 let, klient si částku posléze může vybrat a použít na cokoliv, spořit dál, anebo si sjednat úvěr ze stavebního spoření. Během spoření je zde možnost sjednat si tzv. překlenovací úvěr až do výše 800 000 Kč bez ručitele v případě, že klient potřebuje dané peníze dříve než po vypršení sjednané lhůty. Stavební spoření jde zařídit i dětem, a to až do cílové částky 150 000 Kč zdarma. V tomto případě je vybrání peněz poněkud komplikovanější. Pokud bude klient chtít vybrat peníze dříve než za 6 let, musí doložit potvrzení, že je zákonným zástupcem dítěte, na které je stavební spoření založeno, a zároveň doložit doklad, že vybrané peníze byly použity v zájmu dítěte – např. rekonstrukce dětského pokoje. Pokud chce klient využít úvěr ze stavebního spoření, musí prokázat, že čerpané prostředky použije skutečně na bydlení. Jako příklad využití je uvedena např. koupě nemovitosti, výstavba nebo rekonstrukce. Půjčku lze využít i na proplacení již uskutečněných investic až 12 měsíců zpětně. Banka dále nabízí i výhodu seniorům, neboť pro klienty ve věku 55 a více je uzavření smlouvy až do cílové částky 200 000 Kč zdarma.

Další nabídkou KB je doplňkové penzijní spoření. Penzijní spoření funguje tak, že při výběru některé ze strategií životního cyklu se peníze automaticky přerozdělují do jednotlivých účastnických fondů v závislosti na počtu let, které klientovi zbývají do důchodového věku. Tuto strategii lze kdykoliv měnit, nebo si klient může vybrat svou vlastní. Díky spoření může klient využít i tzv. předdůchod, který umožňuje klientům odejít do penze už 5 let před důchodovým věkem. Banka nabízí následující účastnické fondy: dynamický účastnický fond, vyvážený účastnický fond, spořicí konzervativní účastnický fond, povinný konzervativní účastnický fond a peněžní účastnický fond. Výhodou je zde i státní příspěvek, na kterém lze získat až 6 360 Kč ročně. Peníze je možné vybrat již po 2 letech a smlouvu lze sjednat i pro nezletilé.

Další možností zhodnocení peněz je termínovaný účet, který lze sjednat až na 5 let. Tento typ účtu se hodí na dlouhodobé uložení peněz s garantovaným úrokem. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč, vklad je ze zákona pojištěn. Zřízení i vedení účtu je zdarma a je zde možnost vést účet v CZK, EUR i USD. Klient si může vybrat z 2 typů účtů. Prvním z nich je Termínovaný účet, kde si klient ukládá peníze na dobu 7 dní,

1 měsíc, nebo 12 měsíců. Minimální výše vkladu je 5 000 Kč, 1000 EUR či 1000 USD. Druhým typem je KB Garantovaný vklad, kam si klient ukládá peníze na dobu 3, 6 nebo 12 měsíců. Účet je v CZK a pouze pro osoby starší 18 let. Maximální výše vkladu je 10 000 000 Kč.

### **MONETA Money Bank**

Moneta Money Bank nabízí také spořicí účet a stavební spoření. U spořicího účtu si banka neúčtuje žádné poplatky, zřízení i vedení je tedy zcela zdarma. Peníze si lze vybrat kdykoliv. Banka také nabízí úrokovou sazbu 0,25 % p. a. bez omezení výše vkladu, s možností získání úrokového bonusu za věrnost dalších 0,25 % p. a. Tuto bonusovou sazbu lze získat při splnění 2 podmínek. Měsíční příjem na běžném účtu MONETA Money Bank musí být ve výši alespoň 20 000 Kč a alespoň 5 bezhotovostních odchozích plateb z běžného účtu v daném měsíci, z toho minimálně jedna platba debetní nebo kreditní kartou. Při splnění těchto podmínek dochází automaticky k zvýšení úrokové sazby během 2. pracovního dne následujícího měsíce. Úroky se přispisují měsíčně. Výše spořené částky je libovolná, záleží tedy zcela na klientech, kolik si mohou dovolit na účet odložit. Vklady nemusí být ani pravidelné, záleží opět na možnostech klienta. Účet je zřízen vždy na dobu neurčitou. Vklady jsou ze zákona pojištěny až do výše 100 000 EUR.

Stavební spoření lze stejně jako klasický spořicí účet sjednat online a bez poplatků. Banka v tomto případě nabízí zhodnocení až 4,29 % ročně. Spoření je klasicky uzavřeno na 6 let. Po uplynutí této doby lze peníze využít na cokoli. Státní podpora tedy u stavebních spoření činí 10 % z ročně naspořené částky. Pro její získání je třeba spořit alespoň 6 let. Na internetových stránkách MONETA Money Bank nalezneme i spořicí kalkulačku, které nám při měsíčním vkladu 1 700 Kč s dobou spoření 8 let vypočítá vlastní vklad v částce 163 200 Kč, státní podporu ve výši 16 656 Kč a získané úroky 5 955 Kč. Celkem tedy naspořená částka činí 183 219 Kč. MONETA, stejně jako KB, nabízí pro děti a studenty do 24 let a osoby 55+ zvýhodněnou nabídku, ta ale platí při založení na pobočce. Vedení účtu stavebního spoření je, na rozdíl od klasického spořicího účtu, již zpoplatněno 27 Kč měsíčně. Od smlouvy lze také předčasně odstoupit po 2 letech od založení bez storno poplatků. MONETA také nabízí doplňkové penzijní spoření, které spočívá na stejném principu jako u KB. V nabídce banky se nachází i termínovaný vklad. V tomto případě lze sjednat až na 1 rok a minimální výše vkladu činí 40 000 Kč. Účet

může být veden v CZK, EUR nebo USD. Minimální vklad tedy bude v cizích měnách činit 1 500 EUR a 1 500 USD.

### **Raiffeisenbank**

Raiffeisenbank nabízí svým klientům, stejně jako banky předchozí, spořicí účet, termínovaný vklad a stavební spoření. Spořicí účet XXL láká zákazníky bonusovou sazbou 0,60 % do 150 000 Kč za aktivní využívání. Aktivní využívání v praxi znamená pravidelné využívání běžného účtu. Konkrétní podmínky se již mění podle typu běžného účtu. Pokud má klient založený CHYTRÝ nebo AKTIVNÍ účet, musí mu na něj měsíčně přijít alespoň 15 000 Kč a zároveň v daném měsíci realizovat alespoň 3 transakce, které se v něm zaúčtují. Pokud se jedná o PRÉMIOVÝ účet, měsíční příjem musí činit alespoň 50 000 Kč v jedné nebo maximálně dvou transakcích. Aktivní využívání EXKLUZIVNÍHO účtu znamená to, že objem všech vkladů a investic u Raiffeisenbank je alespoň 1,5 mil. Kč. Pokud se jedná o STUDENTSKÝ účet, stačí uskutečnit alespoň 3 odchozí transakce měsíčně. Při vkladech nad 150 000 Kč do 500 000 Kč je sazba 0,3 % p. a. a při vkladu nad 500 000 Kč je sazba 0,01 % p. a. Banka také nabízí výběr peněz kdykoliv bez výpovědní lhůty a neklade si za podmínku minimální zůstatek na účtu klienta. Zřízení, vedení i bezhotovostní transakce jsou zdarma. K založení spořicího účtu je za potřebí mít založený běžný účet u Raiffesenbank.

I Raiffeisenbank nabízí svým klientům stavební spoření, díky kterému si mohou usnadnit rekonstrukci, pořídit si nové bydlení nebo finance použít na start života svým dětem. Uzavření smlouvy je zdarma. Banka nabízí zhodnocení vkladů až 3,5 % ročně a státní podporu 10 % z vkladů, což může činit až 2 000 Kč. Tuto státní podporu lze získat pouze dodržením zákonem dané doby, během které není možné nakládat s prostředky na účtu stavebního spoření. Toto období trvá 6 let. Ve smlouvě o stavebním spoření je také uvedena výše měsíčního vkladu, ovšem jakou částku bude klient na své spoření pravidelně zasílat je již na klientovi. V případě, že klient momentálně nemá nezbytné finanční prostředky, může vklad zaslat i později. Klient může také platit nepravidelně, důležité je, aby na účet zaslal minimálně 20 000 Kč ročně a v prvním roce spoření také částku odpovídající poplatku za uzavření smlouvy.

V nabídce samozřejmě nesmí chybět i termínovaný vklad. I zde klient dostane výhodnější úrokovou sazbu než u běžného účtu s možností výběru doby uložení vkladu. Vklady je možno vést vázaně na běžný účet. U těchto vkladů je možnost jednoduchého



ovládání přes internetové bankovníctví. Může se jednat o vklady jednorázové nebo vklady s obnovováním. Výše vkladu je od 10 tisíc Kč až do 5 milionů Kč, pro které banka nabízí sjednání individuální sazby. 20 % vkladu má klient kdykoliv k dispozici bez sankčního poplatku.

### **Air bank**

Air bank má ve své nabídce zařazen spořicí účet a doplňkové penzijní spoření. Spořicí účet je možné vést v CZK, EUR nebo USD. V cizí měně je roční úroková sazba 0,10 %. Při vedení účtu v CZK je zde možnost získání bonusové úrokové sazby. Stačí každý měsíc zaplatit 5 x kartou. Při zůstatku na za účtu do 250 000 Kč se jedná o bonusový úrok 0,60 %, při zůstatku nad 250 000 Kč 0,10 % a při zůstatku nad 1 milion 0,00 %. Základní roční sazby jsou 0,00 % ve všech 3 možnostech.

ZŮSTATEK	Do 250 000 Kč	Nad 250 000 Kč	Nad 1 milion Kč
ZÁKLADNÍ SAZBA	0,00 %	0,00 %	0,00 %
BONUSOVÁ SAZBA	0,60 %	0,10 %	0,00 %

Přímo na internetových stránkách Air bank je uveden následující ukázkový příklad: Klient má na spořicím účtu 425 411 Kč. Jeho 250 000 Kč tedy banka úročí sazbou 0,60 %. Zbytek, tedy 175 411 Kč, úročí banka sazbou 0,10 %. Pokud má klient na účtu přes 1 milion, pak peníze přesahující tuto částku již nejsou úročeny.

Další výhodou, kterou Air bank nabízí, je spoření do obálek. V praxi jde o možnost založit si až 10 spořicích obálek a pojmenovat si je. Například *sekačka* nebo *pračka*. V těchto obálkách si následně nastavíte, kolik si chcete našetřit a přesouvat libovolně peníze do těchto obálek. V mobilní aplikaci pak můžete přehledně sledovat, jak zaplněné již obálky jsou. Stejně jako přesuny peněz z běžného účtu na spořicí, tak i obráceně, tedy ze spořicího účtu lze přesouvat peníze na běžný účet dle uvážení.

Co se doplňkového penzijního spoření týče, je velmi podobné již dříve zmiňovaným nabídkám konkurenčních bank. Banka nabízí příspěvky od státu, které činí až 2 760 Kč ročně a daňové úspory až 3 600 Kč ročně. Je zde možnost si vybrat rozložení penzijních fondů podle očekávaného výnosu a postoje k riziku. Na webových stránkách

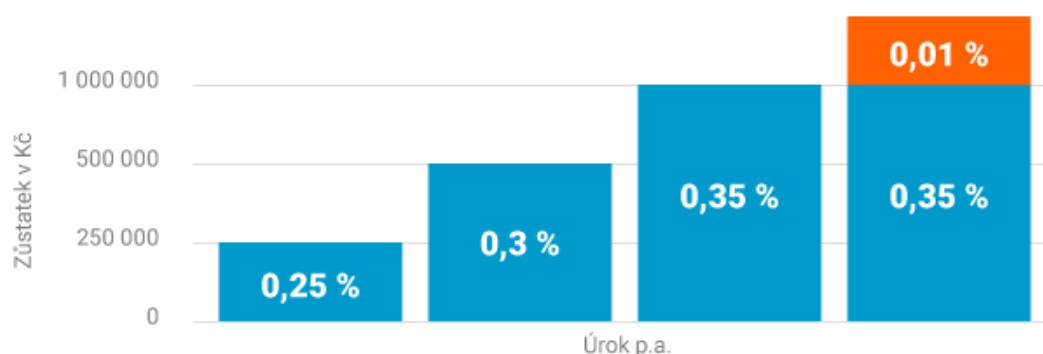
nalezneme spořicí kalkulačku, kde je uveden příklad spoření dvou imaginárních klientů. Klient A, který si založí důchodové spoření v 25 letech, musí spořit 500 Kč měsíčně, aby v 60 letech naspořil 1 milion Kč při zhodnocení 4 % ročně a domluvení příspěvku u zaměstnavatele. Naopak klient B, který začíná se spořením až ve svých 45 letech, bude muset na stejnou cílovou částku odesílat 2 000 Kč měsíčně a stejnou částku dostávat coby příspěvek od zaměstnavatele.

## **ČSOB**

I ČSOB nabízí celou řadu spořicíh účtů. Jako u předchozích bank zde najdeme stavební spoření, spořicí účet, doplňkové penzijní spoření a termínovaný vklad. Stavební spoření je opět ze zákona zakládáno na dobu 6 let a po uplynutí této doby lze naspořenou částku využít na cokoliv. Pokud se klient rozhodne spoření ukončit dříve, přichází o státní podporu. Díky státní podpoře lze dosáhnout na roční zhodnocení až 3,6 %, přičemž tato státní podpora činí již zmíněné 2 000 Kč. Pokud klient již vlastní běžný účet u ČSOB, získává tak stavební spoření bez poplatku za založení. Vklady jsou ze zákona pojištěni až do výše 100 000 EUR. Příspěvky lze na účet vkládat pravidelně i nepravidelně. Pro dosažení státní podpory 2000 Kč ročně je zde u všech bank podmínka vložit na účet alespoň 20 000 Kč ročně. Stejně tak jako u již zmíněných bank, pokud klient za rok naspoří nad 20 000 Kč, tak přebytek se automaticky přesouvá do dalšího období. Klient si může vybrat ze dvou spořicíh tarifů. Jedná se o Tarif AktivPlus Spořicí, který je vhodný především na spoření a Tarif AktivPlus 15, 20, 25, 30, tarif, který je vhodný, pokud klient plánuje využít úvěr na bydlení. U ČSOB nalezneme i minimální měsíční vklad. Ten je tedy 0,5 % z cílové částky. Kdy například při cílové částce 100 000 Kč je potřeba měsíčně naspořit alespoň 500 Kč. Spoření si jde předplatit i dopředu, například na celý rok nebo i více let dopředu.

Při klasickém stavebním spoření, s účtem Spoření s bonusem, si klient může přijít na úrok až 0,35 % p. a. do 1 milionu Kč. Spoření je zcela bez poplatků a klient má naspořené peníze vždy hned k dispozici. Tento účet je vhodný pro naspoření rezervy na nečekané výdaje. Úroková sazba záleží vždy na naspořené částce.

Na webu ČSOB je uvedena následující sazba:



Graf: zdroj ČSOB<sup>45</sup>

Vyhlašované roční úrokové sazby jsou v % p. a., pro druhý založený spořicí účet s bonusem je poskytována úroková sazba 0,01 % p. a. Část zůstatku nad 1 milion Kč je úročena sazbou 0,01 %. Úspory do 250 000 Kč se úročí 0,25 % p. a. Na účtu ovšem stačí mít jen 1 halíř nad 250 000 Kč k získání úroku 0,30 % p. a. na celé úspory. Spoření lze založit i dětem s výhodnější úrokovou sazbou 0,3 % p. a. až do 250 000 Kč pro každé dítě do 18 let. Pokud má dítě založeno Plus Konto pro děti, úroková sazba činí 0,4 % p. a. Nejvyšší výslednou sazbu, 0,5 % p. a., lze dosáhnout za investici v minimální výši 1000 Kč měsíčně.

Důchodové penzijní spoření funguje na stejném principu jako u předchozích bank. Tedy je zde možnost získat až 2 760 Kč navíc na státních příspěvcích a úspora na daních až 3 600 Kč ročně. Klient neplatí žádné poplatky za uzavření smlouvy, vedení účtu nebo výpis z něj. Úspory si klient může vybrat už po 2 letech. Stejně tak i nabídka Termínovaného vkladu je ve svém principu podobná u všech bank. Je zdarma včetně výpisů, úrok je pevně daný po celou dobu a klient předem ví, jaký výnos může očekávat.

<sup>45</sup> <https://www.csob.cz/portal/lide/sporeni/sporeni-s-bonusem>

Čím delší dobu klient spoří, tím větší výnos získá. Konkrétně tedy:

ÚROKOVÁ SAZBA DLE TRVÁNÍ VKLADU	% p. a.
1 měsíc	0,01 %
3 měsíce	0,15 %
6 měsíců	0,15 %
12 měsíců	0,01 %
2 roky	0,05 %
3 roky	0,05 %

Peníze může mít klient uložené od 1 měsíce až na 36 měsíců. Vklad může být proveden i v jiné měně než CZK.

### **Shrnutí nabídky spořicíh účtů jednotlivých bank**

Spořicí účet je jednou z možností, jak může klient pohodlně zhodnotit své naspořené peníze. Úrok se u bank liší podle naspořené částky. U částek do 100 000 Kč se úrok pohybuje od 0,20 % (ČSOB) do 0,60 % (RB). Některé banky také nabízí bonusové úrokové sazby, které lákají klienty na výhodnější zhodnocení třeba až o 0,5 %. Podmínkou většinou bývá aktivní využívání běžného účtu od dané banky nebo pravidelný vklad na spořicí účet. Banky si v případě spořicíh účtů i stavebního spoření konkurují opravdu vyrovnaně. Nejvýhodnější možností je tedy si spořit u banky, která nabízí onu bonusovou úrokovou sazbu a splnit podmínky stanovené bankou, aby klient dosáhl co nejlepšího zhodnocení svých financí.

## **4. Nabídka dalších služeb jednotlivých bank**

### **4.1. Kontokorent**

Kontokorent neboli povolený debet, je velmi oblíbený doplněk k běžnému účtu, který umožňuje přečerpání účtu. Jedná se tedy o krátkodobý jednorázový úvěr, díky kterému, může klient čerpat peníze ze svého účtu, i když na něm nemá dostatek hotovosti. Splatnost kontokorentu je nejčastěji 1 rok, za který se daná přečerpaná částka úročí. Je důležité si ohlídat, aby klient tedy do roka od využití kontokorentního úvěru byl v plusu. Úvěr lze zpravidla využívat opakovaně na neomezenou dobu.

U Komerční banky je možnost získání kontokorentního úvěru až do výše 60 000 Kč, přičemž klient může využít peníze na cokoliv bez doložení dokladu. Pokud není kontokorent čerpán, neplatí klient žádné úroky, které čítají 19,99 % p. a. Například tedy při úvěru 20 000 Kč a splatnosti 360 dní bude celková splatná částka činit 23 753, 71 Kč. Pravidelná měsíční splátka ve výši 1/12 sjednané celkové částky, je hrazena vždy k poslednímu dni v měsíci. Studenti zde mají možnost jít až 5000 Kč do mínusu zcela bez úroků, opět stačí mít pouze jednou za rok zůstatek na účtu vyšší, než je částka kontokorentního úvěru.

V případě MONETA Money bank se jedná o přečerpání účtu až do výše 100 000 Kč. Minimální částka je stejná jako u KB, tedy 2 000 Kč. Zřízení i zrušení je zcela zdarma a pokud není úvěr čerpán, neplatí se žádné poplatky. Při čerpání kontokorentního úvěru činí roční úroková sazba 21,99 %. Při úvěru 15 000 Kč je celková splatná částka 15 825 Kč. V rámci kontokorentu se nejedná o žádné pravidelné splátky, automaticky se vyrovná, jakmile na účet přijde např. výplata.

U Raiffeisenbank se jedná o finanční rezervu ve výši od 5 tisíc do 150 tisíc Kč. Splátnost je také jeden rok. Úrok v tomto případě je 21,9 % a platí se opět pouze při využívání kontokorentního úvěru. Příklad uveden na webových stránkách RB znázorňuje úvěrovou částku 30 000 Kč, která je tedy při daném úroku splatná celkovou částkou 37 746 Kč.

Air Bank poskytuje kontokorent od 5 000 Kč do 50 000 Kč s úrokem 18,9 % ročně. Za každých půjčených 1 000 Kč zaplatí klient 0,52 Kč denně. Reprezentativní příklad na webu Air Bank uvádí, že při rezervě 10 000 Kč a době čerpání 30 dnů je úrok zpoplatněn 155,34 Kč. Za celý rok tedy klient při stejně půjčce zaplatí 11 889,89 Kč. Kontokorent musí být opět splacen nejpozději do 1 roku od jeho prvního čerpání.

ČSOB poskytuje úvěr až 250 000 Kč, zpravidla je poskytován max dvojnásobek čistého měsíčního příjmu. Úrok při využívání kontokorentu je 18,90 % p. a. Vzorový příklad na internetových stránkách banky uvádí situaci, kdy při kontokorentu ve výši 20 000 Kč se splatností 3 měsíce činí měsíční splátka úroků 315 Kč. Celkem k úhradě tedy zbývá 20 945 Kč.

#### **4.2. Kreditní karta**

Komerční banka nabízí hned několik variant kreditních karet. 4U Karta nabízí úrokovou sazbu 13,9 % a až 45 dní půjčky zdarma. Lze s ní čerpat až 30 000 Kč bez doložení

příjmů. Splatit částku následovně lze celou naráz nebo 3 % měsíčně s úroky. Banka nabízí zároveň i jeden výběr měsíčně z jakéhokoliv bankomatu v ČR zdarma. A Karta, se kterou si může klient půjčit až 250 000 Kč, nabízí zároveň klientům i 30 % slevu na vybrané zboží, cestování nebo wellness. Peníze si opět klient půjčuje až na 45 dní bez úroku. Další výhodou je zároveň i pomoc u důchodového spoření. Z každé platby kartou odchází 1 % na penzijní spoření až do výše 500 Kč měsíčně. Za vedení úvěrového účtu klient zaplatí 59 Kč měsíčně, při minimálních platbách 3 000 Kč měsíčně je vedení úvěrového účtu zdarma. Další variantou je Lady Karta, díky které si klient může půjčit až 250 000 Kč. Půjčka opět probíhá prvních 45 dní bez úroku a klientovi je nabídnuto pojištění kabelky, včetně mobilního telefonu i peněženky. Klient má opět nárok na 30 % slevy na různé zboží, cestování i wellness. Měsíční správa a vedení účtu je opět účtováno 59 Kč, nad transakcí nad 3000 Kč je vedení úvěrového účtu zdarma. Opět je zde nabídka připsání 1 % z platby na důchodové penzijní připojištění. VIVA Karta nabízí cestovní pojištění s limitem až 1 500 000 Kč s pojištěním schopnosti splácet v ceně kreditní karty. Karta je tedy vhodná při cestách do zahraničí. Měsíční správa a vedení účtu je zpoplatněno 30 Kč. Z karty lze čerpat až 30 000 Kč bez doložení příjmů. Poslední variantou je Kreditní karta Platinum, která je bankou označována jako nadstandardní kreditní karta. Nabízí nadstandardní cestovní pojištění do 5 000 000 Kč pro celou rodinu, výběr z bankomatů ve všech zemích zdarma a členství v DragonPass<sup>46</sup> a 4 vstupy zdarma do více jak 1300 letištních salónek. Kreditní karta má limit až 500 000 Kč a její cena je 6 490 Kč ročně.

MONETA Money bank nabízí tři varianty kreditního účtu. Prvním z nich je Kreditní účet, díky kterému může klient čerpat až 300 000 Kč s úrokem 12 %. Měsíční splátky jsou zcela na klientech, jedinou podmínkou je splacení minimálně 2 % z vyčerpané částky. Vedení kreditního účtu je zdarma a bez podmínek. Za každou platbu kartou získává klient odměnu v partnerské síti bene+, tedy největším věrnostním programem na platebních kartách v ČR. Další možností je Kreditní karta Smart, s kterou může klient získat měsíčně až 500 Kč ze svých nákupů zpět. Banka nabízí až 50 dní bezúročného období a tedy 1 % zpět z každého nákupu ze zvoleného balíčku, a navíc odměny za nákupy v síti bene+. Balíčky nabízené bankou jsou elektronika, do kterého spadá např. síť prodejen Datart nebo internetový obchod alza.cz, cestování a sport, do kterého spadají například jízdenky od společnosti RegioJet nebo Českých drah, dále restaurace a kultura, který

---

<sup>46</sup> Členstvím v programu klient získává možnost vstupu do více než 1300 letištních salónek po celém světě.

zahrnuje různé restaurace. V balíčku hobby a zahrada najdeme obchody jako Kika, OBI nebo například IKEA. Posledním balíčkem je balíček mazlíčci, který zahrnuje prodejny Pet center, Super ZOO nebo například Zvěrokruh. Další nabízenou kreditní kartou je Kreditní karta Gold, díky které získá klient možnost úvěru až 300 000 Kč, až 50 dní bezúročného období a až 20 % zpět za nákup u partnerů programu bene+ a bene+ gold.

Raiffeisenbank nabízí také tři varianty kreditních karet. Jedná se o Kreditní kartu EASY, Kreditní kartu STYLE a Kreditní kartu RB PREMIUM. Všechny karty mají společné 55denní bezúročné období, slevy u obchodníků díky programu PREMIUM RB CLUB a využití splátkových programů, které umožňují rozložení transakcí do pravidelných měsíčních splátek. Úroková sazba je u všech karet nastavena na 23,99 % p. a. U Kreditní karty EASY můžeme čerpat úvěr až 100 000 Kč, slevový program PREMIUM RB CLUB. Banka dále nabízí pojištění prodloužení záruky a vedení účtu zcela bez poplatků. U Kreditní karty SMART je limit čerpání 300 000 Kč a slevový program PREMIUM EB CLUB. U této varianty je zároveň nabízena věrnostní prémie za nákupy 1 % s maximální výší 150 Kč měsíčně a pojištění KOMFORT. Cena za vedení úvěrového účtu je 50 Kč měsíčně. Poslední nabízenou kartou je Kreditní karta RB PREMIUM, díky které dosáhne klient na úvěr až 500 000 Kč a slevový program VIP PREMIUM RB CLUB. Dále klient získává vstup do salónek AIR, JET a SKY Lounge na mezinárodním letišti ve Vídni a vstup do salónku Caproni Lounge v Bratislavě. Úvěrový účet je zdarma k prémiovému a exkluzivnímu běžnému účtu.

Banka ČSOB nabízí jeden typ kreditní karty. Nabízí prvních 6 měsíců bez placení úroku pro studenty, který činí 19,90 %. Vedení úvěrového účtu je zpoplatněno 30 Kč, ovšem pokud klient utratí měsíčně alespoň 3 000 Kč je vedení účtu zdarma. Banka dále nabízí i možnost získání 0,5 % z nákupu nad 100 Kč jako body do programu Svět odměn. Bezúročná doba je 55 dní. Minimální měsíční splátka činí 5 % z vyčerpané částky, minimálně je to 500 Kč. Další výhodou je zde možnost vytvoření vlastního designu platební karty. Výběr z bankomatu je zpoplatněn 50 Kč.

Air Bank zatím možnost kreditních karet nenabízí.

### **Shrnutí porovnání nabídky kontokorentu a kreditních karet jednotlivých bank**

U kreditních karet většina bank sází spíše na necenovou konkurenci, tedy balíčkem různých ostatních výhod, které by klienta mohly zaujmout. Úroková sazba se u jednotlivých bank velmi neliší. Největší množství těchto bonusů ke kreditním kartám

nabízí MONETA Money Bank, která za platby kreditní kartou své klienty odmění 1 % zpět z nákupu v rámci různých balíčků dle výběru klienta. U kontokorentních úvěrů se úrok pohybuje, stejně jako u kreditních karet, okolo 20 % a doba splatnosti je zpravidla jeden rok od zahájení čerpání úvěru.

## **5. Necenová konkurence na bankovním trhu ČR**

I když v bankovním sektoru mluvíme spíše o cenové konkurenci, jednotlivé banky musí stále více zdokonalovat své nabídky i co se necenové konkurence týče. Může se jednat o různé soutěže, zaměření na ekologii nebo například různé výhody pro klienty dané banky. Komerční banka například vsadila na ekologii a pomáhá zmírňovat dopad na životní prostředí. Banka se zasadila o snížení uhlíkové stopy, snižují spotřebu papírů nebo například energií a nákladů na dopravu. KB je zároveň partnerem např. Národní galerie Praha, ZOO Praha nebo hudebního festivalu Rock for People. Banka nabízí zapojení do ekologické činnosti i pro své klienty. S programem Odpovědné investování, můžou i klienti přispět k udržitelnému rozvoji. Air bank vsadila na výhodu vlastnictví mobilní aplikace My Air, kde klient může najít různé slevy do mnoha obchodů. Patří mezi ně například sleva 4 % do obchodu CCC nebo 4 % sleva na nákup v oblíbeném čínském internetovém obchodě AliExpress.com. Banka dále nabízí možnost nahrání platební karty do chytrého telefon prostřednictvím aplikací ApplePay nebo GooglePay. Zároveň lze kartu nahrát i do chytrých hodinek. Dalším příkladem necenové konkurence je například počet poboček, který se v případě vybraných bank velmi liší. Samozřejmě počet poboček a bankomatů závisí na stáří a oblíbenosti bank. Z uvedeného výběru bank disponuje nejvíce pobočkami Komerční banka. Po celé ČR můžeme najít 240 poboček. Druhou nejvíce rozšířenou bankou je ČSOB se 196 pobočkami. ČSOB následuje MONETA Money Bank se 163 pobočkami. Raiffeisenbank disponuje 106 pobočkami po ČR. AirBank oproti ostatním bankám disponuje velmi malým číslem poboček, a to 33 pobočkami.<sup>47</sup>

---

<sup>47</sup> Údaje jsou aktuální k březnu 2021.



## ZÁVĚR

S konkurencí se během svého života setká každý z nás, aniž by si to možná v některých případech na první pohled uvědomoval. Hospodářská soutěž tvoří nedílnou součást tržní ekonomiky, a i v jejím finančním sektoru se člověk setkává s konkurencí. Právě tato forma konkurence, tedy konkurence na bankovním trhu v ČR, je předmětem zkoumání této práce.

První část se opírala o odbornou literaturu a přiblížila problematiku a podstatu konkurence. V první podkapitole této části byl vymezen pojem konkurence a její úloha na trhu. V dalších podkapitolách jsou vysvětleny jednotlivé druhy konkurence. Je zde vysvětlen rozdíl mezi konkurencí dokonalou a nedokonalou. Dále jsou blíže vysvětleny pojmy monopol, oligopol a monopolistická konkurence. V následujících podkapitolách jsou vysvětleny pojmy cenové a necenové konkurence. V další podkapitole teoretické části jsou popisovány jednotlivé nekalé obchodní praktiky, které mají za cíl nečestné obohacení na úkor zákazníka nebo jiných aktérů na trhu, a omezení konkurence, kdy je některým soutěžitelům zamezen vstup do hospodářské soutěže. Na závěr teoretické části byl vymezen finanční trh a bankovní soustava v ČR.

V praktické části byly zkoumány jednotlivé nabídky finančních produktů bankovních a nebankovních institucí v ČR. Byly zkoumány nabídky předních českých bank, které dosahují nejvyšších čísel klientů. Do výzkumu byla zahrnuta Komerční banka, MONETA Money Bank, Raiffeisenbank, Air Bank a Československá obchodní banka. Blíže pak byly analyzovány produkty, se kterými přichází běžný člověk do styku a jsou hojně využívány. Podrobně byly tedy analyzovány nabídky běžných účtů, spotřebitelských úvěrů, úvěrů na bydlení, spořicíh účtů, stavebního spoření a nabídka kontokorentních úvěrů a kreditních karet. Podle tiskové zprávy Home Credit v dnešní době používá platební kartu 8 z 10 lidí, z čehož 22 % využívá kartu kreditní. Poptávka po finančních produktech je tedy v dnešní době opravdu vysoká a banky musí svou nabídku přizpůsobovat. Banky lákají nové klienty na nižší poplatky než u ostatních bank. Naopak u spoření slibují co nejvýhodnější úrok. Nelze tedy pochybovat, že v rámci konkurence na českém bankovním trhu se jedná o konkurenci cenovou. Klient se snaží najít co nejvýhodnější cenu finančních produktů a banka naopak usiluje o co nejvyšší zisk.

U běžných účtů banky sázejí na nulové poplatky za vedení účtu a co nejnižší poplatek za výběr hotovosti z bankomatů dané banky nebo cizích bank. Z porovnávaných běžných účtů si žádné poplatky neúčtuje MONETA Money Bank, naopak nejdražší běžný účet nabízí ČSOB, jedná se o účet Premium Konto a je zpoplatněn 900 Kč měsíčně. Při splnění určitých podmínek je ovšem účet veden zdarma.

V analýze jednotlivých úvěrů, byly srovnávány jak úvěry spotřebitelské, tak úvěry na bydlení. Rozdíly lze pozorovat jak v rozpětí nabízené částky, tak v době splatnosti. Úrok se u všech bank pohybuje okolo 4 %. Při použití vzorových kalkulaček u všech uvedených bank, kdy po dosažení výše úvěru 400 000 Kč a době splatnosti 5 let, vyšla s nejmenší celkovou splatnou částkou 436 602 Kč. Naopak nejvyšší celkovou splatnou částku uvádí Raiffeisenbank, a to 486 540 Kč. Do této analýzy byla zahrnuta i nebankovní společnost zonky.cz, která na českém trhu vystupuje od roku 2014 a za tuto dobu si stihla zajistit velké množství jak klientů, tak investorů. U této nebankovní společnosti funguje P2P lending. Jedná se o propojení osob, které úvěr poptávají a osob, které nabízejí své finance za vidinou výhodného zhodnocení svých úspor. V případě této společnosti se ovšem velmi liší úrok. Nabízený úvěr může být úročen od 2,99 % až do 19,99 % a je určován společností podle výše rizika pro dané investory.

U spořicíh účtů jsou nabídky velmi vyrovnané. Při klasickém spoření není stanovena doba spoření, klient tedy může své naspořené peníze vybrat a použít kdykoliv uzná za vhodné. Není zde ani podmínkou pravidelné spoření každý měsíc. Úroky jsou stanoveny dle naspořené částky a část bank nabízí klientům bonusové úroky, kterých může klient dosáhnout při splnění uvedených podmínek. Mezi ně patří např. vlastnictví a aktivní používání běžného účtu dané banky. Klient pak může s bonusovou úrokovou sazbou dosáhnout výhodnějšího zhodnocení svých úspor.

V další podkapitole je zkoumána nabídka kontokorentního úvěru a kreditních karet. Úrok je u obou možností velice podobný, pohybuje se u daných bank okolo 20 %. Splatnost kontokorentního úvěru je zpravidla jeden rok a slouží k jednorázové půjčce. Jedná se o povolené přečerpání debetu, tedy klient může v praxi zajít se svými financemi do mínusu a úrok je placen pouze, když klient tuto službu využívá. Na běžný účet, ke kterému byl kontokorent sjednán, si zpravidla postačí nechat zasílat měsíčně

výplatu a úvěr se tak splácí automaticky. U kreditních karet sází banky spíše na doplňkové služby a bonusy, které lze ke kartám získat. Jedná se většinou o vrácení určité částky peněz při placení kreditní kartou. Utracenou částku pak stačí poslat z běžného účtu a zaplatit tak vzniklý dluh.

Poslední podkapitola praktické části pojednává o necenové konkurenci, i když v případě bankovního trhu se jedná spíše o konkurenci cenovou. To ovšem neznamená, že se zde necenová konkurence vůbec nevyskytuje. I finanční instituce se snaží získat nové klienty různými způsoby ať už se jedná o podporu životního prostředí nebo investice do reklamy.

Jak již bylo v práci zmíněno na finančním trhu se objevují stále nové a nové bankovní i nebankovní společnosti, které musí své potencionální klienty zaujmout lepší nabídkou než tu, kterou klient může najít u své stávající banky. Nové banky zpravidla sází na nízké poplatky, modernizaci internetového bankovníctví a mobilních aplikací. V dnešní době, kdy téměř každý vlastní chytrý telefon a počítač s internetovým připojením, je internetové bankovníctví, které lze v rámci mobilní aplikace otevřít a snadno ovládat i prostřednictvím chytrého mobilního telefonu, skoro nutnou nabídkou bank. Banky tak se stále příchozími novými finančními institucemi musí neustále kontrolovat a upravovat nabídku svých produktů, aby se udržely v hospodářské soutěži a získaly co nejvyšší zisk.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BLAŽEK, Jiří. Základy ekonomie. Brno: Masarykova univerzita, 1993. ISBN: 80-210-0814-8

ČESKO. Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník. In: Sbírka zákonů České republiky. 2012, částka 33, s. 1026-1365. Dostupný také z: <<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>>.

FRIEDMAN, M. Capitalism and Freedom. The University of Chicago Press, 2002 [1962]. ISBN-13: 978-0-226-26420-2

HOLMAN, Robert. Ekonomie. Praha: C. H. Beck, 2002. ISBN: 80-7179-681-6

HOŘEJŠÍ, B. et al. Mikroekonomie. 4. rozšířené vydání. Praha: Management Press, 2006. ISBN 80-7261-150-X

KONEČNÝ, B.; SOJKA, M. Malá encyklopedie moderní ekonomie. 1. vyd. Praha: Libri, 1996. ISBN 80-85983-05-2.

PEARCE, David W. Macmillanův slovník moderní ekonomie. Victoria publishing, 1995. ISBN: 80-85605-42-2

SAMUELSON, P. A., NORDHAUS, W.A. Ekonomie. Praha: Svoboda, 1991. ISBN: 80-205-0192-4

STROUKAL, Dominik a SKALICKÝ, Jan. Bitcoin: peníze budoucnosti: historie a ekonomie kryptoměn, stručná příručka pro začátečníky (online) 2015

VLČEK, Josef a kol. Ekonomie a ekonomika. Praha: Wolters Kluwer, 2009. ISBN: 978-80-7357-478-9

## **INTERNETOVÉ ZDROJE**

Air Bank [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/>

Co jsou kryptoměny a k čemu jsou? Finex.cz[online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné online:  
<http://finex.cz/>

Česká národní banka [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/>

ČSOB [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/>

Homecredit [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z <https://www.homecredit.cz/>

Hypindex [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.hypindex.cz/>

Komerční banka [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/>

MONETA Money Bank [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/>

Peníze.cz [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/>

Raiffeisenbank [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>

Zonky.cz [online]. [cit. 2021-03-25]. Dostupné z: <https://zonky.cz/>