

Komparace vybraných bankovních produktů a služeb v České republice a Rakousku

Zuzana Uhříková

Bakalářská práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Zuzana UHŘÍKOVÁ

Osobní číslo: M120283

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Management a ekonomika

Forma studia: kombinovaná

**Téma práce: Komparace vybraných bankovních produktů a služeb
v České republice a Rakousku**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Zpracujte literární rešerši týkající se vybraných bank v ČR a Rakousku z hlediska historie a současnosti.**

II. Praktická část

- **Zpracujte analýzu vybraných bankovních produktů a služeb v ČR a v Rakousku.**
- **Provedte komparaci výstupů a vyslovte doporučení pro potenciální klienty.**

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

JUŘÍK, Pavel. Historie bank a spořitelů v Čechách a na Moravě. 1. vyd. Praha: Libri, 2011, 190 s. ISBN 978-80-7277-488-3.

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníhonictví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2006, 339 s. ISBN 80-7179-381-7.

MÁČE, Miroslav. Platební styk: klasický a elektronický. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovnínictví. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006, 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Hana Šedová, Ph.D.**
Vyšší odborná škola ekonomická
Datum zadání bakalářské práce: **22. února 2013**
Termín odevzdání bakalářské práce: **17. května 2013**

Ve Zlíně dne 22. února 2013

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpirá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 16. 5. 2013

Zuzanna Malinová

⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá komparací vybraných bankovních produktů a služeb s důrazem na bankovní poplatky a s tím související výhodnost nabídky. Primárně se soustředí na český a rakouský trh, který vykazuje s ohledem na historii určité podobnosti. Vybrány budou dvě banky, které jsou dostupné v obou zemích, a to Česká spořitelna a Raiffeisenbank v České republice, Erstabank a Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien v Rakousku. Hlavními zkoumanými produkty budou běžné účty, spořicí účty a úvěry. Na základě metody komparace, budou výstupy zhodnoceny a následně dána doporučení pro potenciální klienty vybraných bank.

Klíčová slova: banka, bankovní produkty a služby, poplatky, účet, úvěr

ABSTRACT

This thesis focuses on the comparison of selected banking products and services with an emphasis on banking fees and related benefits offerings. Primarily we focus on the Czech and Austrian market, which has given the history some similarities. This will be two banks, which are available in both countries, Czech Savings Bank and Raiffeisenbank in the Czech Republic, ERSTEBANK and Raiffeisenlandesbank Niederösterreich - Wien in Austria. The main products are examined current accounts, savings accounts and loans. Based on the method of comparison, the outputs will be evaluated and then given recommendations for potential clients to selected banks.

Keywords: bank, banking products and services, fees, account, loan

Poděkování

Chtěla bych poděkovat své vedoucí bakalářské práce Ing. Haně Šedové, Ph.D., za odborné vedení, cenné připomínky a rady, které mi napomohly ke zpracování mé bakalářské práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU	12
1.1 HISTORIE PENĚŽ A BANKOVNICTVÍ	12
2 MODERNÍ POČÁTKY BANKOVNICTVÍ	14
2.1 V HABSBUŘSKÉ MONARCHII.....	14
2.2 V ČESKÝCH ZEMÍCH	15
2.2.1 Ústavy lidového peněžnictví	16
2.2.2 Vznik bank v českých zemích.....	17
2.2.3 Vídeňské banky	20
3 BANKOVNICTVÍ MEZI LÉTY 1918 – 1989	21
3.1 OBDOBÍ PROTEKTORÁTU.....	21
3.2 OBDOBÍ PO DRUHÉ SVĚTOVÉ VÁLCE	22
3.3 ZMĚNY PO ROCE 1948	22
3.4 VÝVOJ BANKOVNICTVÍ PO ROCE 1989	22
4 SOUČASNÝ STAV BANKOVNÍHO SEKTORU V ČESKÉ REPUBLICCE A RAKOUSKU	24
4.1 ČESKÁ REPUBLIKA	24
4.1.1 Česká národní banka.....	25
4.1.2 Obchodní banky	26
4.2 RAKOUSKO	26
4.2.1 Centrální banka.....	26
4.2.2 Speciální banky	27
4.2.3 Ostatní banky.....	27
5 BANKOVNÍ PRODUKTY	29
5.1 AKTIVNÍ BANKOVNÍ OBCHODY.....	29
5.1.1 Úvěrové obchody.....	29
5.1.2 Peněžní a kapitálové investiční obchody	30
5.2 PASIVNÍ BANKOVNÍ OBCHODY.....	31
5.3 NEUTRÁLNÍ BANKOVNÍ OBCHODY	32
II PRAKTICKÁ ČÁST	33
6 PŘEDSTAVENÍ A PŘEHLED JEDNOTLIVÝCH BANK	34
6.1 ČESKÁ SPOŘITELNA	34
6.2 RAIFFEISENBANK	35
6.3 ERSTE BANK	36
6.4 RAIFFEISEN BANKENGRUPPE ÖSTERREICH	37
7 POSKYTOVANÉ SLUŽBY VE VYBRANÝCH BANKÁCH	39
7.1 DRUHY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	39
7.1.1 Účet – konto	40
7.1.2 Bankovně finančně úvěrové produkty	40
7.1.3 Cena bankovních produktů	40

7.2	VYBRANÉ BANKOVNÍ PRODUKTY ČESKÉ SPOŘITELNY	42
7.2.1	Osobní účet ČS	42
7.2.2	Spořicí účty	44
7.2.3	Úvěry	46
7.3	VYBRANÉ BANKOVNÍ PRODUKTY RAIFFEISENBANK	47
7.3.1	Běžné účty	47
7.3.2	Spořicí účty	49
7.3.3	Úvěry	50
7.4	VYBRANÉ BANKOVNÍ PRODUKTY ERSTEBANK	51
7.4.1	Běžné účty	51
7.4.2	Spořicí účty	53
7.4.3	Úvěry	54
7.5	VYBRANÉ BANKOVNÍ PRODUKTY RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH - WIEN	55
7.5.1	Běžný účet	55
7.5.2	Spořicí účet	56
7.5.3	Úvěry	57
8	KOMPARACE VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ	60
8.1	POROVNÁNÍ BANKOVNÍCH POPLATKŮ U BĚŽNÉHO ÚČTU	60
8.2	POROVNÁNÍ ÚROKOVÝCH SAZEB A POPLATKŮ U SPOŘICÍHO ÚČTU	62
8.3	POROVNÁNÍ BANKOVNÍCH POPLATKŮ U SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU	63
	ZÁVĚR	64
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	66
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	69
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK	71

ÚVOD

Záměrem této bakalářské práce by mělo být přehledné a pro koncového zákazníka jasné zpracování existujících bankovních produktů dané kategorie, a to formou komparačního souhrnu.

Banky a bankovní instituce patří mezi tradiční a nejstarší finanční instituce, které se zabývají obchodováním s penězi a různými finančními službami. Jelikož jejich hlavní činností je přijímání vkladů od veřejnosti, podléhají velmi přísnému dohledu a regulaci ze strany státu. Se zvyšující se závislostí lidí na bankovních institucích roste přímo úměrně i jejich síla. To, jaké bankovní služby budou klienti využívat, závisí na ovlivnění jejich okolím, celkovém životním stylu a v některých případech také na zaměstnavateli. Svého vydobytého postavení banky nemůžou zneužívat bez určitého omezení. Existence tvrdé konkurence je i na bankovním poli, a proto se banky snaží získat co nejvíce možných klientů a současně si udržet ty stávající.

Dnešní technologický pokrok umožňuje většinu operací provádět telefonicky, anebo prostřednictvím internetu. Hotovost je k dispozici dvacet čtyři hodin denně. Bankovní karty jsou využívány jako nástroj k placení, ale čím dál tím častěji poskytují i možnost krátkodobého úvěru. Nezbytností pro moderního člověka je vlastnit svůj bankovní účet. Výhodou je placení bezhotovostní formou, která je bezpečnější a spolehlivější, než mít hotovost stále u sebe.

Cílem práce bude zjistit, zda jsou bankovní produkty a služby v České republice výhodnější než v Rakousku. Tento výsledek se bude zjišťovat na základě metody komparace vybraných bankovních produktů a služeb. Smyslem komparace je porovnání objektů za účelem stanovení jejich shodných nebo rozdílných znaků. Nejdříve se zaměříme na podrobnou analýzu poskytovaných produktů a služeb. Poté zjistíme konkrétní sazebníky k těmto produktům a službám, z čehož vyvodíme závěry a doporučení pro lepší orientaci klientů. Primárně se zaměříme na tyto poskytované produkty a služby pro fyzické osoby: běžný účet, spořicí účet a úvěr.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍHO SYSTÉMU

Bankovní systém je souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádáním vztahů mezi nimi. Člení se nejčastěji na jednostupňové a dvoustupňové. V jednostupňovém bankovním systému provádí v podstatě všechny operace jediná banka. Ve dvoustupňovém bankovním systému je centrální banka pověřena emisí bankovek a regulací činnosti ostatních bank, které jsou institucemi podnikajícími s penězi. (GERŠLOVÁ, SEKANINA, 2003, s. 34)

V České republice existují dvě hierarchické úrovně. Na vyšší úrovni je Česká národní banka, mající charakter centrální a emisní banky a na nižší úrovni jsou pak ostatní obchodní banky, mezi něž lze počítat i pobočky zahraničních bank působících na území České republiky. Za bankovní systém je odpovědná Česká národní banka. V Rakouské republice se podle klasifikace Rakouské národní banky člení bankovní systém na centrální banku, kterou je Rakouská národní banka a dále na akciové banky, spořitelny, zemské hypoteční banky, družstevní banky, lidové banky, stavební spořitelny a zvláštní banky. (SEKERA, 1997, s. 31)

Banky plní v podmínkách tržní ekonomiky řadu funkcí, za základní je možné považovat finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. (REVENDA, 2005, s. 120)

1.1 Historie peněz a bankovníctví

Jako každý vědní obor tak i bankovníctví má svou historii. Pátrání po prvopočátcích sahají až do daleké minulosti, kdy první zmínky o lidech, kteří se profesionálně zabývali směnou a půjčováním peněz můžeme najít až ve starověkém Egyptě, Babylónii, Sýrii, Řecku a později i ve starověkém Římě. V těchto zemích totiž již v období starověku, kvetl mezinárodní obchod. Bankovníctví se po dlouhou dobu považovalo pouze za doplňkovou činnost obchodu. S rozvojem obchodních transakcí, bylo potřeba provádět směnu, platit za zboží a obstarávat půjčky. Postupně se začali vyskytovat jednotlivci, kteří se zabývali půjčováním peněz, později první směnárníci a v průběhu času i první bankovní domy. (JAKUBEC, 2002, s. 22-29; MERVART, 1998, s. 15)

Bankovníctví je úzce spojeno se směnou zboží, obchodem. Banky se postupně staly hnacím motorem hospodářského růstu. Instituce, které vykazovaly podobné znaky, jako

banky vznikaly již ve 12. století v severní Itálii. Samotné označení má původ v Itálii. Banco je výraz používaný pro lavice, stůl, na kterém středověcí bankéři provozovali směnárenské operace. K vybavení tehdejší banky stačily kromě lavice váhy, prubířský kámen a zásoba peněz, tedy peněžní hotovost. Základní tři centra bankovníctví se začaly vyvíjet v průběhu 15. století a to zejména v oblasti severní Itálie, Katalánska a Flander. Bankovní domy, které zde vznikaly, prováděly bezhotovostní platební styk pomocí směnek, tvorbou depozit a žirový obchod vedoucí ke vzniku bankovních účtů. Vzrostl význam úvěrů, skontrace a směňky. (JAKUBEC, 2002, s. 22-23)

Jako reakce na prudký rozvoj obchodu, začaly vznikat v římskoněmecké říši bankovní domy. Vedoucí postavení získaly bankovní domy Fuggerů a Welserů. Již na přelomu 15. a 16. století patřili Fuggerové k nejbohatším a nejvlivnějším bankéřským rodinám v německých zemích, podnikajícím téměř na celém kontinentu. Bohatství a obchodní kontakty po celé Evropě umožnily Fuggerům poskytovat půjčky i králům a císařům. Podíleli se na financování námořních výprav do Nového světa a později se stali hlavními dovozci drahých kovů z Jižní a Střední Ameriky. Ohnisko bankovníctví se na konci středověku přesunulo ze severní Itálie na sever, do Amsterdamu. Na počátku 17. století byly založeny banky v Amsterdamu a Hamburku jako městské instituce. V 18. století se novinkou staly státní banky, které představovaly prostředek ke zvětšení státních příjmů a zárukou finanční stability státu. Jedna z nich vznikla na konci 17. století v Anglii (Bank of England). (JAKUBEC, 2002, s. 22)

2 MODERNÍ POČÁTKY BANKOVNICTVÍ

2.1 V habsburské monarchii

V polovině 18. století byly úvěrové potřeby měšťanů a šlechty malé, proto se v tomto období nesetkáváme s žádnými peněžními ústavami na území Koruny české. Úvěry byly občas nutné jen při koupi nemovitostí a využíval je rozsahem omezený velkoobchod. Půjčky poskytovali většinou příbuzní, soukromí jednotlivci nebo Židé a anglické nebo italské bankovní domy ve Vídni. Habsburská monarchie měla ale velké úvěrové potřeby, bez kterých nemohla financovat války na přelomu 17. a 18. století a svůj rozvoj za reforem Marie Terezie. Z toho důvodu byla ve Vídni založena první obchodní banka Banco del Giro, aby získávala pro stát úvěry. Po její krátké existenci byly ve Vídni založeny Wiener Stadtbank (1706-49) a Universal-Bankalität (1714-23). Svou pozitivní roli při financování rozvíjejícího se obchodu a manufakturní výroby sehrály i zastavárny. Kromě osobních záruk bonitních osobností byly zástavy jediné tehdy známé formy zajištění úvěrů. V roce 1707 byla první založena ve Vídni a v roce 1747 v Praze. Obě půjčovaly peníze na movité a nemovité zástavy. Zastavárna měly být založena i v Brně, místo ní ale vznikla první obchodní banka na Moravě a v Čechách. (JUŘÍK, 2011, s. 18)

Banco del Giro

Je první rakouská státní banka založená roku 1703. Úkolem banky bylo spravovat rakouský státní dluh a získávat pro něj další úvěry, což do této doby zajišťovali především soukromé bankovní domy. Dalším úkolem banky bylo získat kapitál pro vybudování domácího průmyslu, snížit tak závislost na dovozu cizího zboží a naopak podpořit export. (JUŘÍK, 2011, s. 18-19)

Privilegovaná rakouská národní banka

Mír po napoleonských válkách vedl k oživení hospodářství a k nutnosti konsolidovat měnové poměry v zemi. Tato banka vznikla jako soukromá akciová společnost a na základě císařského patentu z 15. července 1815 jí bylo uděleno privilegium vydávat bankovky v monarchii. Cílem vlády bylo jejím prostřednictvím získat zpět důvěru obyvatelstva a podnikatelů otřesených po státním bankrotu roku 1811 a stabilizovat finance ve státě. Svou činnost cedulová banka zahájila 1. června 1816. (JUŘÍK, 2011, s. 22-23)

Rakousko-uherská banka

Na základě zákona dne 27. června 1878 byla Privilegovaná rakouská národní banka transformována v akciovou banku (Rakousko-uherskou banku) s privilegiem vydávat bankovky pro celé Rakousko – Uhersko. V dualistickém duchu byla upravena i její správa. Banka měla dvě ředitelství ve Vídni a v Budapešti. Do roku 1901 vybuodovala v mocnářství síť 76 filiálek a 128 pobočných úřadů. (KUNERT, NOVOTNÝ, 2008, s. 23-24)

Schwarzenberská banka

V roce 1787 založila skupina aristokratů s císařským povolením Privilegovanou a oktrojovanou vídeňskou úvěrovou a komerční banku. Byla založena na základě císařského patentu z 12. prosince 1786. Největším akcionářem banky se stali Jan Nepomuk, kníže Schwarzenberk a jeho syn Josef Jan. Svoji činnost banka zahájila v květnu 1787 ve Vídni s cílem podporovat řemesla a drobné podnikání. Jednalo se o první akciovou banku ve Vídni a jednu z prvních akciových společností v Rakousku vůbec. (JUŘÍK, 2011, s. 27)

Spořitelny v habsburské říši

První spořitelny byly zakládány ve druhé polovině 18. století v Německu a Švýcarsku. Jejich cílem byla podpora chudých vrstev při jejich hospodaření s penězi a mobilizace jejich depozit k financování úvěrových potřeb státu a vznikajícího průmyslu. Myšlenkou spořitelnictví se zabývali i odborníci v habsburské monarchii. Výsledkem jejich úsilí bylo založení Erste Österreichische Spar-Casse (První rakouské spořitelny) dne 4. října 1819, první spořitelny v celém rakouském císařství. Jejich cílem bylo umožnit běžným lidem přístup k bezpečnému uložení peněz a jejich použití v budoucnu, až je budou potřebovat. Jejich cíl byl tedy sociální. (JUŘÍK, 2011, s. 29-30)

2.2 V českých zemích

Moderní bankovníctví na území dnešní České republiky se začalo utvářet již v průběhu druhé poloviny 19. století. Na jeho počátku stála Privilegovaná rakouská národní banka, ustavená již v roce 1816, která byla soukromým ústavem akciového charakteru zřízeným pod ochranou státu. Její centrálou byla Vídeň a pro ostatní části monarchie si zřizovala filiálky. V roce 1847 založila svoji pobočku v Praze, která byla první akciovou bankou působící na našem území. Do této doby zde obstarávaly veškeré úvěrově-depozitní služby

jen soukromé bankovní domy, z nichž nejznámější byly například Šimon Lämel, Karel Zdekauer a Karel August Fiedler. (KUNERT, NOVOTNÝ, 2008, s. 17)

České banky, spořitelny a záložny se významně podílely na ekonomické a politické emancipaci českého národa a uvědomění jeho práv v zemích Koruny české. Úvěrovaly projekty podnikatelů i obcí nebo přispěly k vybudování řady veřejných budov. Vedle komerčních bankovních ústavů specializovaných na uspokojení úvěrových potřeb, plnily svou roli v soudobém bankovním systému i bankovní ústavy veřejno-právního charakteru. Jednou z hlavních byla Hypoteční banka království Českého (1864), jejímž úkolem byla podpora zemědělských podnikatelů prostřednictvím dlouhodobého úvěru. (JUŘÍK, 2011, s. 42; KUNERT, NOVOTNÝ, 2008, s. 18)

2.2.1 Ústavy lidového peněžnictví

Před vznikem akciových bank se u nás rozvinuly peněžní ústavy tzv. lidového peněžnictví – spořitelny a občanské záložny.

Spořitelny

První česká spořitelna byla založena 12. února 1825, pro kterou se postupně vžil název Spořitelna česká (Böhmische Sparkasse). Tento název vyjadřoval územní působení a nikoliv národnostní charakter ústavu. Spořitelna také poskytovala hypoteční zápůjčky, obchodovala s rakouskými státními papíry a v omezené míře eskontovala kvalitní směnky. Cílem bylo zhodnotit, ale neohrozit úspory obyvatelstva. Spořitelny zakládala především města. Do roku 1860 jich vzniklo asi 20, do roku 1880 více než 120. V roce 1860 dosáhly vklady ve spořitelnách 94,7 mil. zlatých. Dne 1. května 1875 zahájila činnost Městská spořitelna pražská, jeden z nejvýznamnějších českých peněžních ústavů 19. století. V červnu 1901 byl založen Svaz českých spořitel v Čechách, na Moravě a ve Slezsku, který zastupoval jejich zájmy. Do roku 1914 vzniklo asi 130 národnostně německých a 120 českých spořitel. Spořitelnám konkurovaly nejen záložny a banky, ale také Poštovní spořitelna, která disponovala největší sítí poboček v monarchii. (JUŘÍK, 2011, s. 50-51)

Záložny

Zákon č. 253/1852 říšského zákoníku o spolcích a zákon č. 70/1873 o společenstvech výtěžkových a hospodářských umožnil zakládat záložny. Klientelu tvořili především podnikatelské kruhy, šlechta, stát a krajská samospráva, případně města. (JUŘÍK, 2011, s. 54)

Drobné peněžní ústavy můžeme rozdělit na několik druhů:

- **Občanské záložny podle Schulze-Delitzsche** – v obcích se vytvářela otevřená společenstva na základě dobrovolnosti, svépomoci a vzájemnosti. Členové skládali do záložny peníze a za vklady ručili do jeho výše nebo dvojnásobku případně celým svým jměním. (JUŘÍK, 2011, s. 54)
- **Raiffeisenovy záložny** – malá záložní a úvěrová zemědělská družstva, zakládána ve druhé polovině 19. století především na venkově. Název podle rakouského zakladatele F. W. Raiffeisena. Své zaměření soustředili výhradně na poskytování úvěrů v malých místních obvodech, kde se lidé dobře znali. Na své členy kladly mravní požadavky a vyžadovaly od nich solidární neomezené ručení. Poskytovaly se pouze osobní úvěry. (GERŠLOVÁ, SEKANINA, 2003, s. 303)
- **Kampeličky** – drobná úvěrová družstva založená podle jejich propagátora MUDr. F. C. Kampelíka zaměřené na poskytování levných úvěrů malým a středním živnostníkům a zemědělcům. Členům poskytovaly výhody ze společného nákupu osiv, materiálů. Pracovaly s malým kapitálem, ale s neomezeným majetkovým ručením svých členů. V českých zemích působily již od roku 1890. Za první republiky byly sdruženy v Ústřední jednotě hospodářských družstev, která vykonávaly nad kampeličkami přísný dohled. (GERŠLOVÁ, SEKANINA, 2003, s. 154)

2.2.2 Vznik bank v českých zemích

V polovině 19. století vzniklo ve Vídni několik akciových bank, ale pro klienty v českých zemích bylo obtížné od nich získat úvěr. Nastala doba, kdy se podařilo zakládat banky i v českých zemích, když zpočátku měly výhradně německý kapitál. V roce 1852 byl vydán zákon o akciových společnostech, který se stal v následujících deseti letech impulzem pro založení prvních deseti akciových bank v rakouské monarchii, mezi nimiž byly tři banky z českých zemí. V letech 1867-73 vzniklo v monarchii 143 bankovních domů, z toho v Čechách 28. První se roku 1862 stala Mährische Escompte-Bank v Brně, na podporu průmyslu a obchodu. V letech 1862-65 byly založeny hypoteční banky, které měly zajistit úvěry především pro velkostatkáře. Nejvýznamnější z nich byla v roce 1868 Živnostenská banka. Krizi 70. let 19. století přežily jen kapitálově nejsilnější ústavy. Byla to Živnostenská banka, Česká banka Union, Česká eskomptní banka, Hospodářská úvěrní banka. Kromě nich přežily také zemské a hypoteční banky. (JUŘÍK, 2011, s. 64; KUNERT, NOVOTNÝ, 2008, s. 19)

Tabulka 1 Akciové banky v českých zemích v letech 1895 – 1913 [Zdroj: JAKUBEC, 2002, s. 25]

Rok	Počet bank			
	Celkem	České	Německé	Utrakvistické
1895	8	3	4	1
1900	11	4	6	1
1907	14	5	8	1
1913	23	11	9	2

Hypoteční banky

V roce 1862 byla založena Hypoteční banka Markrabství moravského, o které se zasloužily zemské stavy na Moravě. Úmyslem banky bylo poskytovat úvěry na zástavu nemovitého majetku, například k nákupu nemovitostí, pozemků, vypořádání dědických podílů. Dlužník získal hypoteční zástavní listy, zaručené majetkem země moravské. Hotové peníze mohl dlužník získat prodejem zástavních listů se srážkou. Dne 16. ledna 1865 zahájila v Praze svou činnost Hypoteční banka Království českého, jež založili čeští stavové. Dále na našem území působily Zemská banka Království českého v Praze, Zemská banka Markrabství moravského v Brně a další. (JURČÍK, 2011, s. 64)

Česká banka Union

V roce 1872 byla založena k.k. priv. Böhmische Union-Bank (c.k. priv. Česká banka Union). Jejím zakladatelem byla vídeňská Union-Bank. Byla to národnostně německá banka, která měla filiálky především v průmyslových oblastech obývaných německým obyvatelstvem. Orientovala se na větší firmy a movitější podnikatele a občany, kterým poskytovala širokou nabídku bankovních služeb. Významná byla zakladatelská činnost banky a její činnost v oblasti železnic. (JURČÍK, 2011, s. 72)

Živnostenská banka

V roce 1868 byla založená nejvýznamnější česká akciová banka období do roku 1945 – Živnostenská banka pro Čechy a Moravu. Její základní kapitál činil jeden milion

zlatých a již rok po založení byl zvýšen na dva milióny. Činnost zahájila 1. března 1869. V počátcích fungovala jako ústředí záložen. Poskytovala úvěry hlavně eskontem směnek, ale již od roku 1870 se soustředila na spolupráci s cukrovary. V březnu 1872 rozšířila svoji působnost z území Čech a Moravy na celou rakousko-uherskou monarchii. Po vybudování sítě filiálek a významné pobočky v Londýně se soustředila na zakladatelskou činnost především v těžkém průmyslu. V roce 1914 dosahoval kapitál 80 mil. korun. Banka si tak udržela nejsilnější kapitálové postavení mezi národnostně českými bankami. (GERŠLOVÁ, SEKANINA, 2003, s. 448)

Tabulka 2 Struktura peněžního sektoru v Království českém v roce 1897 [Zdroj: JURÍK, 2011, s. 71]

Peněžní instituce	Počet	Poznámka
Rakousko-Uherská banka	1	11 filiálek a 27 expozitur
Zemské ústavy	2	
Tuzemské akciové banky	9	24 filiálek
Cizozemské banky	4	4 filiálky
C.k. Spořitelni ústav poštovský	1	1350 sběren na poštách
Spořitelny	171	
Záložny a úvěrní spolky	803	
Okresní záložny hospodářské	165	
Celkem	1150	

České spořitelny

Na přelomu 60. a 70 let došlo po finančním krachu na vídeňské burze („černý pátek“ v květnu 1873) k hluboké hospodářské krizi. Spořitelnám ale pomohla v růstu vkladů, protože lidé v nich viděli záruku jistoty. Díky své solidnosti již před první světovou válkou konkurovaly akciovým bankám, z hlediska vkladů. Spořitelny začaly budovat své pobočky a filiálky. Rozvoj spořitelnictví vedl ke vzniku Svazu českých spořitel en v Čechách, na Moravě a ve Slezsku v červnu 1901 a v březnu 1903 byl založen Verband deutscher-

Sparkassen in Böhmen (Svaz německých spořitelén v Čechách). Podobně vznikaly svazy i na Moravě, ve Slezsku v Rakousku i Uhrách. (JUŘÍK, 2011, s. 78)

Tabulka 3 Rozvoj spořitelén v Království českém [Zdroj: PLECHÁČEK, 1983, s. 8]

Rok	Čechy			Morava		
	německé	české	celkem	německé	české	celkem
1850	1	0	1	0	0	0
1860	12	2	14	5	0	5
1870	30	23	53	13	4	17
1880	56	29	85	26	13	39

Zemská banka Království českého

V roce 1889 byla založena jako veřejnoprávní instituce. Zajišťovala finanční potřeby země české v okresní i obecní samosprávě. Poskytovala levný úvěr na obecně prospěšné akce. Byla veřejným peněžním ústavem, který se neorientoval na dosahování zisku. (KUNERT, NOVOTNÝ, 2008, s. 19)

2.2.3 Vídeňské banky

Na začátku 20. století si udržely vedoucí pozice na bankovním trhu Předlitavska vídeňské banky – Creditanstalt, Wiener Bank-Verein, Anglo-Oesterreichische Bank a Österreichische Länderbank, jejichž kapitál činil asi 55% všech obchodních bank bez zemských bank, spořitelén a záložen. Silné postavení si udržely i Niederösterreichische Escompte Bank, Boden-Credit-Anstalt, Union-Bank, Allgemeine Verkehrsbank a vídeňská banka Mercur. (JUŘÍK, 2011, s. 84)

3 BANKOVNICTVÍ MEZI LÉTY 1918 – 1989

Vznik Československé republiky znamenal velkou změnu v oblasti bankovníctví. Prvním krokem bylo osamostatnění z vlivu Rakouska a Rakouské národní banky. Hlavním úkolem bylo zřídit československou ústřední banku, provést měnovou odluku a emitovat nové státopvky. Před tím než byla zřízena první centrální banka na našem území, dohled nad bankovním sektorem a správou státního dluhu vykonával Bankovní úřad při ministerstvu financí, který vedl Dr. Alois Rašín a Karel Engliš. Teprve zákonem z 23. 4. 1925 byla zřízena Národní banka československá, která 1. 4. 1926 zahájila svoji činnost. Díky reformám ministra financí Aloise Rašína, nedošlo po první světové válce k hyperinflaci a Československá koruna se stala jednou z nejstabilnějších měn na světě. Výrazný vliv mělo komerční bankovníctví, které se podílelo na financování obchodních a průmyslových podniků. V roce 1929 působilo u nás osm bankovních institucí, které ovládaly až osmdesát procent bankovního trhu. Patřily mezi ně: Živnobanka, Anglopragobanka, Česká eskontní banka, Česká průmyslová banka, Agrární banka, Moravská agrární a průmyslová banka, Tatrabanka a Česká banka Union. Filiálky vídeňského Creditanstaltu fúzovaly s Českou eskontní bankou, s filiálkou vídeňské banky Merkur pak vznikla Česká komerční banka, s filiálkou vídeňské Länderbanky Banka pro obchod a průmysl a z Anglo-rakouské banky pak Anglo-československá banka. (REVENDA, 2011, s. 30; ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 2005, s. 39-46; VELEK, 2000, s. 3)

3.1 Období protektorátu

V období protektorátu byla finanční politika státu zcela podřízena německému diktátu. Národní banka československá se změnila na Národní banku Čech a Moravy. V roce 1938 byla banka nucena zrušit své filiálky na obsazeném území a 15. března 1939 znamenal úplné osamostatnění slovenského bankovníctví. Roku 1941 se Zemská banka Království českého sloučila s Hypoteční bankou a byla přejmenována na Zemskou banku pro Čechy. Jedinou bankou, která si uhájila po okupaci v březnu 1939 relativní autonomii a nestala se filiálkou některé z Berlínských bank, byla Živnobanka. Nejdravěji se v Protektorátu chovala Drážďánská banka a Česká eskontní banka. (ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 2005, s. 39-49; JAKUBEC, 2002, s. 27)

3.2 Období po druhé světové válce

Po druhé světové válce se československé bankovníctví vrátilo k předválečnému modelu. Byla obnovena činnost Národní banky československé, která stejně jako v období první republiky, plnila funkci společné centrální banky pro České země i Slovensko. Na základě dekretu prezidenta Beneše 102/1945 byli znárodněny všechny akciové banky v Československu. Dalším prezidentským dekretem byla provedena měnová reforma, která měla za cíl obnovení československé měny. (JUŘÍK, 2011, s. 152-156)

3.3 Změny po roce 1948

Dalším mezníkem ve vývoji české bankovní soustavy byl rok 1948. V únoru 1948 došlo v Československu k významným politickým změnám, které výrazně ovlivnili všechny oblasti lidského života. K moci se dostala Komunistická strana Čech a Moravy, která chtěla přizpůsobit naše bankovníctví sovětskému modelu. Začalo období centralizace státní ekonomiky, kdy celé bankovníctví bylo podřízené plnění finančních plánů. Zákon z roku 1948 připouštěl existenci jen tří typů bank - Národních podniků, Poštovní spořitelny a Investiční banky. Nastupující centralizační trend potvrdil zákon z roku 1950 o zřízení Státní banky československé (SBČS). Národní banka československá byla sloučena s Tatrabankou, Poštovní spořitelnou a Živnostenskou bankou a přejmenována na Státní banku československou. Ta se stala na dlouhou dobu monopolem centrálního i komerčního bankovníctví. Byly zestátněny soukromé bankovní domy a zrušeny téměř všechny nebankovní finanční instituce v zemi. Celý bankovní trh se stal podřízeným ministerstvu financí. V roce 1952 byl přijat zákon o organizaci peněžnictví, připouštěl pouze státní peněžní ústav. Vznikla soustava státních spořitelen. Ty se na základě zákona z roku 1967 sloučily v jednu Státní spořitelnu. (JAKUBEC, 2002, s. 27-28; MERTVART, 1998, s. 37-38; ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 2005, s. 50-51)

3.4 Vývoj bankovníctví po roce 1989

Konec roku 1989 byl obdobím velkých společenských změn. Přestože tehdejší Československo bylo výrazně poznamenáno totalitou, po roce 1989 se začal bankovní sektor poměrně rychle rozvíjet a přecházet k tržní ekonomice. Československo obnovilo členství ve Světové bance i v Mezinárodním měnovém fondu. Na základě zákona o Státní bance československé a zákona o bankách a spořitelnách byla vytvořena dvoustupňová

bankovní soustava, kterou tvořila Státní banka československá společně s komerčními bankami. Postupně dochází k privatizaci velkých bank. (MERTVART, 1998, s. 43-58)

Prvního ledna 1993 společně se zánikem České a Slovenské Federativní republiky, zanikla také Státní banka československá a novou ústřední bankou českého státu se stala Česká národní banka. Proces rozdělení republiky byl dokončen měnovou odlukou. V devadesátých letech vznikaly ve velkém obchodní banky. Během první poloviny devadesátých let udělila Česká národní banka téměř šedesát bankovních licencí. Výrazně se tak zlepšila dostupnost bankovních služeb pro obyvatelstvo. Mnohé z tehdy vzniklých komerčních bank fungují dodnes, jiné zanikly, protože nedokázaly čelit obrovské tržní konkurenci. Konkurence v bankovním sektoru se ještě zvýšila, když na český trh začaly pronikat zahraniční banky. Začátkem roku 1996 bylo povoleno zakládání úvěrových družstev. V květnu 2004 se Česká republika stala členem Evropské unie (dále jen EU), což sebou přineslo řadu změn a výzev. Česká republika se vstupem do EU stala členem Evropského systému centrálních bank, musela sladit své bankovní a finanční zákonodárství s tím evropským a hlavně se zavázala, že přijme jednotnou evropskou měnu - euro. (MERTVART, 1998, s. 43-58)

Můžeme tedy předpokládat, že vývoj bankovníctví obou zemí, jak České republiky, tak Rakouska, vzhledem k územnímu uspořádání, měl propojený a společný vznik.

4 SOUČASNÝ STAV BANKOVNÍHO SEKTORU V ČESKÉ REPUBLICE A RAKOUSKU

4.1 Česká republika

Bankovní soustavu České republiky tvořilo v polovině roku 1996 kolem 60 bankovních subjektů, které zahrnovaly i zahraniční banky a banky se zahraniční kapitálovou účastí. Český bankovní systém je charakteristický dvoustupňovým univerzálním bankovníctvím s výskytem specializovaných bank. Univerzální banky jsou základní složkou, ve které dominují tři velké banky: Československá obchodní banka a.s., Komerční banka a.s. a Česká spořitelna. Stavební spořitelny lze považovat za specializované banky. (POLOUČEK, 2009, s. 274)

Mezi další specializované banky můžeme zařadit:

- **Českomoravská záruční a rozvojová banka** - byla založena v roce 1992. Jejím jediným akcionářem je Česká republika zastoupená Ministerstvem průmyslu a obchodu, Ministerstvem financí a Ministerstvem pro místní rozvoj. Banka poskytuje především podporu malým a středním podnikatelům formou záruk a zvýhodněných úvěrů s využitím prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a krajů a zvýhodněné úvěry pro rozvoj technické infrastruktury obcí. (Českomoravská záruční a rozvojová banka, © 2004)
- **Česká exportní banka** - je specializovaná bankovní instituce pro státní podporu vývozu přímo a nepřímo vlastněná státem. Vznikla v roce 1995 a tvoří nedílnou součást systému státní proexportní politiky. Posláním ČEB je poskytovat státní podporu vývozu, a to poskytováním a financováním vývozních úvěrů a dalších služeb s vývozem souvisejících. (ČEB, a.s., © 2006)

Tabulka 4 Počet bank podle vlastnictví [Zdroj: Česká národní banka, © 2003-2013]

		2009	2010	2011	2012	
Banky celkem k datu		39	41	44	44	
Z toho v nucené správě		0	0	0	0	
Počet vzniklých subjektů		3	2	3	0	
Počet zaniklých subjektů		1	0	0	0	
Struktura bank podle vlastnictví						
v tom	banky s rozhodující českou účastí	celkem	7	8	8	8
		banky se státní účastí	2	2	2	2
		banky s rozhodující českou účastí	5	6	6	6
	banky s rozhodující zahraniční účastí	celkem	32	33	36	36
		banky s rozhodující zahraniční účastí	14	14	15	15
		pobočky zahraničních bank	18	19	21	21
	banky v nucené správě		0	0	0	0

V českém bankovníctví mají velký význam i zahraniční banky, které u nás otevírají od vstupu ČR do EU své pobočky na základě jednotné bankovní licence.

4.1.1 Česká národní banka

ČNB je ústřední (centrální) bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na šestileté období. Hlavním cílem její činnosti je péče o cenovou stabilitu a udržení nízko inflačního prostředí v ekonomice. V souladu se svým hlavním cílem ČNB určuje měnovou politiku, vydává

bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a devizový dohled. (Česká národní banka, © 2003-2013)

4.1.2 Obchodní banky

Činnost obchodních bank se řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Dle tohoto zákona musí každá banka splňovat čtyři základní podmínky. Musí být právnickou osobou se sídlem v České republice, přijímat vklady (depozita) od veřejnosti, poskytovat úvěry a mít povolení působit jako banka, tedy mít bankovní licenci od ČNB. (KAŠPAROVSKÁ, 2006, s. 2; SEKERA, 1997, s. 44)

4.2 Rakousko

Rakouský bankovní sektor je velmi rozsáhlý. Podle klasifikace Rakouské národní banky - Österreichische Nationalbank (ÖNB) se banky člení na akciové, spořitelny (Sparkassensektor – dohromady tvoří skupinu Erste), zemské hypoteční banky (Landes-Hypothekenbanken), družstevní banky (Raiffeisensektor – skupina Raiffeisen), lidové banky (Volksbankensektor – skupina Volksbank), stavební spořitelny (Bausparkassen) a zvláštní banky. Některé banky jsou dosud ve vlastnictví spolkových zemí, přestože postupně probíhá jejich privatizace. Jsou častá různá kapitálová propojení a křížová vlastnictví. Celkem je v Rakousku registrováno 867 samostatných bankovních subjektů. (MZV ČR, © 2013)

4.2.1 Centrální banka

Centrální bankou je Rakouská národní banka (ÖNB), která odpovídá za vnitřní a vnější stabilitu rakouské měny, vnitřní cirkulaci měny a ovlivňování finančních toků. Má formu akciové společnosti s 50%-ním vlastnictvím státu, zbylou polovinu vlastní největší rakouské komerční banky. Po vzniku Evropské měnové unie a po vzniku Evropské centrální banky se role ÖNB podstatně změnila, obdobně jako ve všech evropských centrálních bankách. ÖNB se však podílí na bankovních politických rozhodnutích ECB, je informačním a kompetenčním centrem pro rakouskou hospodářskou politiku, podílí se a realizuje rozhodnutí ECB a na teritoriu Rakouska připravovala přechod na euro. Jejím prezidentem je Claus Roidl, guvernérem je Ewald Nowotny. Členy představenstva jsou nejvýznamnější osobnosti rakouského peněžnictví a hospodářství. (MZV ČR, © 2013)

4.2.2 Speciální banky

Österreichische Kontrollbank, AG, Vídeň má v soustavě rakouského bankovníctví specifické úlohy: záruky Rakouské republiky dle zákona o podpoře exportu z r. 1981, exportní financování, obchodní místo pro emise obligací, ohlašovací místo podle zákona o kapitálových trzích, správa státních cenných papírů a jejich uplatnění na burze i mimo ni, transakce na peněžních trzích, majetkové obchody a konsorciální financování.

Kromě toho existují další soukromé banky na podporu exportu (např. COFACE AG).

Důležitým tématem v bankovním sektoru v roce 2009 byla i nadále finanční krize a její dopady na rakouské banky. Vláda přijala již v říjnu 2008 balíček na stabilizaci bankovního sektoru. Balíček byl přijímán především z preventivních důvodů a měl omezit nervozitu. Zřízení clearingového místa se státním ručením za mezibankovní úvěry až do výše 75 mld. EUR (Österreichische Clearingbank) přispělo k tomu, že mezibankovní trh funguje dobře a rakouské banky nemají problémy s likviditou. Výjimkou byla v tomto ohledu korutanská banka Hyper Alpe Adria, u které se říjnu 2009 plně projeví již dlouho trvající finanční problémy, a banka byla nakonec zestátněna, aby se předešlo jejímu pádu. (MZV ČR, © 2013)

4.2.3 Ostatní banky

V následující tabulce jsou seřazeny největší banky podle bilanční sumy.

Tabulka 5 Deset největších rakouských bank [Zdroj: OENB, © 2013]

Název banky	Bilanční suma (mld. EUR)
Bank Austria CreditAnstalt AG	200,5 (k 30. 6. 2010)
Erste Group Bank AG	209,1 (k 30. 6. 2010)
Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft	152,2 (k 30. 6. 2010)
Volksbank Aktiengesellschaft	50,9 (k 30. 6. 2010)
BAWAG P.S.K.	42,8 (k 30. 6. 2010)
Hypo Alpe-Adria-Bank International AG	41,1 (k 30. 6. 2010)
Kommunalkredit Austria AG	17,6 (k 30. 6. 2010)
Österreichische Kontrollbank AG (2006)	34,3 (k 31. 12 2009)

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	37,0 (k 30. 6. 2010)
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG	32,9 (k 30. 6. 2010)

5 BANKOVNÍ PRODUKTY

Klasický přístup k členění bankovních produktů, který je založen na jejich odrazu bilanci banky, rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální (indiferentní).

5.1 Aktivní bankovní obchody

Tyto obchody se odrážejí v aktivech rozvahy banky. Banka při nich vstupuje do postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo jí vznikají v jejich důsledku určitá vlastnická práva.

5.1.1 Úvěrové obchody

Úvěrování uvádí do pohybu kapitál, který by jinak ležel ladem. Tím podporuje hospodářskou produktivitu a je nutným předpokladem moderní průmyslové výroby.

Pojem úvěr vyjadřuje zapůjčení peněžního kapitálu. Znamená přenechání hospodářského práva disponovat kapitálem oproti závazku vrátit později zapůjčený kapitál majiteli a vyplatit mu jistou peněžní částku (úrok), která je odměnou za půjčení. (ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 1998, s. 7)

Banky mohou vystupovat jako:

- Subjekt poskytující úvěr
- Příjemce úvěru
- Zprostředkovatel úvěru

Jednotlivé druhy úvěrů:

Kontokorentní úvěr – je krátkodobý bankovní úvěr poskytovaný bankou klientovi v určité výši, a který je čerpán podle potřeby v měnícím se rozsahu až do sjednané maximální hranice. Přitom probíhá zúčtování došlých a odcházejících plateb společně se zúčtováním úvěru na jednom, bankou vedeném, kontokorentním účtu. Možná výše debetního zůstatku je omezena úvěrovým rámcem.

Eskontní (směnečný) úvěr – je krátkodobý úvěr, který poskytuje banka předložiteli směnky prostřednictvím odkoupení směnky před její splatností. Banka poskytuje protihodnotu směnky po odečtení určitého úroku za dobu splatnosti směnky, tzv. diskontu.

Lombardní úvěr – je krátkodobý úvěr, který zní na pevnou částku a je poskytován na přesně termínovanou lhůtu oproti zástavě movitých tržně obchodovatelných věcí nebo práv (movitých zástav).

Spotřební úvěr - půjčka soukromým domácnostem a drobným živnostníkům. Je to jeden z nejmladších druhů úvěrů. Tento druh bankovníctví se začal rozvíjet pod názvem - malobankovníctví – retailbanking. Půjčky jsou úvěry, které jsou poskytovány převážně příjemcům platů a mezd jako spotřebitelské úvěry a které jsou založeny na osobních poměrech příjemce úvěru.

Dlouhodobé úvěry – všechny bankovní úvěry, při nichž je splatnost úvěru sjednána minimálně na 4 roky. Slouží především na financování pořízení investičního majetku nebo na bytovou výstavbu. Jsou to investiční úvěry, hypoteční úvěry a úvěry poskytované v rámci stavebního spoření.

Veřejné úvěry – jsou to úvěry, při nichž banka jako pověřenec poskytuje finanční prostředky určité veřejné instituce nebo státu ve formě úvěru a tyto úvěry spravuje na základě pokynů této instituce. Užívají se především pro veřejné úvěrové programy.

Avalový úvěr – je poskytnutí kreditu banky, při kterém banka přebírá ručení za závazky svého klienta ve formě záruky nebo garance, tj. zaručuje se, že vystavená směnka bude bankou uhrazena, pokud dlužník – příjemce úvěru nezaplatí ve stanoveném termínu.

Akceptační úvěr – je půjčení kreditu, při kterém banka akceptuje směnku cizí, vystavenou příjemcem úvěru, pod podmínkou, že klient dá bance k dispozici protihodnotu směnky před její splatností. Podstatou je to, že banka neposkytuje žádné peníze, ale vlastní úvěruhodnost ve formě směnečného závazku. Hlavním dlužníkem je banka. Jedná se o krátkodobý úvěr, zpravidla využíván k financování oběžných prostředků. (REVENDA, 2005, s. 139-147; ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 1998, s. 7-30; *Studijní materiály k projektu Finance a my*, 2008)

5.1.2 Peněžní a kapitálové investiční obchody

Obchody s cennými papíry patří z velké části ke službám bank a vyznačují se tím, že nákup a prodej cenných papírů je prováděn pro klienty komisionářským způsobem. Provádí-li banka obchody s cennými papíry vlastním jménem a na vlastní účet. Tyto obchody pak slouží vlastnímu investování kapitálu. Předpokladem pro peněžní a kapitálové investice banky je existence likvidních prostředků, pro které nejsou

momentálně žádné možnosti využití v úvěrových obchodech, a proto je z důvodů rentability nezbytné jejich zhodnocení na peněžním a kapitálovém trhu.

Peněžní investice

- investice do krátkodobých pohledávek u jiných bank
- nákup státních pokladničních poukázek a státních dluhopisů
- nákup pevně úročených cenných papírů s relativně krátkou zbývajícím dobou splatnosti

Kapitálové investice

- do cenných papírů
- podílových cenných papírů

(Studijní materiály k projektu Finance a my, 2008)

5.2 Pasivní bankovní obchody

Obchody se odrážejí na pravé straně rozvahy, v pasivech banky. Jde o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje. Banka je při těchto obchodech v dlužnickém postavení, vznikají jí různé závazky. Vzhledem k tomu, že součástí pasív banky je i vlastní kapitál banky, bývají do pasívních obchodů někdy zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky. (REVENDA, 2005, s. 123)

Jednotlivé druhy:

Vklady na viděnou – jde o základní službu v oblasti depozitní politiky. Jsou to vklady na podnikových či soukromých účtech. Neexistují zde žádné lhůty pro výběr vložených prostředků či manipulaci s nimi. Tyto vklady jsou úročeny nejnižší sazbou.

Termínované vklady – na pevně stanovenou dobu bez možnosti předčasné výpovědi ze strany klienta nebo na předem stanovenou dobu s možností předčasné výpovědi vkladu klientem. Čím delší dobu jsou peněžní prostředky ukládány, tím vyšší je úroková sazba z vkladu.

Dluhopis – je cenný papír, v němž se dlužník zavazuje věřiteli splatit určitou částku k určitému termínu a vyplatit určitý výnos. Jako dluhopisy mohou vystupovat např. obligace, depozitní certifikáty, vkladové listy a další. Obligace emitují banky hlavně z důvodů mobilizace dlouhodobějších peněžních prostředků (nad období 5 let), které pak slouží bankám jako zdroje financování pro dlouhodobější úvěrové projekty.

Depozitní certifikáty – jde o cenné papíry peněžního typu. Nejsou volně obchodovatelné na burze a mají velmi nízkou likviditu.

Vkladové listy – jsou vklady jednorázové znějící buď na jméno, nebo na ručitele. Jsou splatné většinou po uplynutí sjednané doby vkladu.

Vkladní knížky – tiskopisy, na než lze ukládat dočasně volné peněžní prostředky ve formě úspor, bez výpovědní lhůty nebo s výpovědní lhůtou o několika možných délkách.

Stavební spoření – jde o pravidelné měsíční ukládání peněz ve formě úspor či ukládání peněz s možným následným levnějším poskytnutím úvěru na nákup či rekonstrukci obydlí se státní prémie.

Penzijní přípojištění – je založena na příspěvkovém principu. Účastník pravidelně ukládá smlouvenou částku na svůj osobní účet u penzijního fondu a z tohoto účtu je mu po splnění smluvních podmínek pravidelně vyplácena sjednaná penze. (ŠENKÝŘOVÁ, a kol., 2005, s. 153-180; *Studijní materiály k projektu Finance a my*, 2008)

5.3 Neutrální bankovní obchody

Jsou to obchody, při nichž banka aktuálně nevystupuje ani ve věřitelském ani v dlužnickém postavení, a proto se tyto obchody neobjevují v rozvaze banky, jsou rozvahově neutrální. (DVOŘÁK, 1999, s. 137)

Patří sem například poplatky za bankovní produkty a služby. Paradoxně teorie uvádí, že poplatky nijak neovlivní bilanci komerční banky, ale praxe v ČR je zcela jiná. Tento fakt byl víceméně důvodem výběru tématu této bakalářské práce.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 PŘEDSTAVENÍ A PŘEHLED JEDNOTLIVÝCH BANK

Na základě metody komparace byly vybrány dvě banky z území České republiky, a to Česká spořitelna, a.s. a Raiffeisenbank, a.s.. Z Rakouské republiky pak Erstebank a Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien. Tyto banky působí v obou státech a jsou si velmi podobné, liší se pouze podílem na bankovním trhu.

6.1 Česká spořitelna

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. 5,2 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.



Obrázek 1 Logo Česká spořitelna [Zdroj: Česká spořitelna, a. s., © 2013]

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 17 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem 5,2 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 652 poboček a provozuje více než 1466 bankomatů

a platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

Česká spořitelna získala mezinárodní ocenění Banka roku v České republice vyhlašované každoročně časopisem The Banker, patřící do mediální skupiny Financial Times. Oceněna byla za výborné hospodářské výsledky dosažené v uplynulém roce.

Česká spořitelna je transparentní a otevřenou společností. Proto již dlouhodobě veřejnost pravidelně otevřeně informuje o aktuálním dění v bance i v dceřiných společnostech včetně finančních výsledků. Česká spořitelna tak dlouhodobě patří mezi informačně nejvstřícnější společnosti. (Česká spořitelna, a. s., © 2013)

Tabulka 6 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]

Aktiva celkem	920,4 mld. Kč
Počet klientů České spořitelny	5 297 398
Počet poboček	658
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny České spořitelny	10 760
Počet karet	3 178 184
Počet bankomatů a platbomatů	1 466

6.2 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a. s. působí na českém trhu od roku 1993, ovšem samotné jméno Raiffeisen má ve světě už více než 140letou tradici a pyšní se mnoha úspěchy.



Obrázek 2 Logo Raiffeisenbank [Zdroj: Raiffeisenbank, © 2008-2013]

Raiffeisenbank a.s. poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

Skupina Raiffeisen získává pravidelně od prestižních časopisů Euromoney, Global Finance i The Banker ceny pro "Nejlepší banku ve střední a východní Evropě", síťové banky navíc získávají ocenění pro nejlepší banky v daných zemích regionu.

Raiffeisenbank a.s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty.

Znakem a tradiční ochrannou známkou skupiny Raiffeisen je zvláštní architektonický prvek: dvě zkřížené koňské hlavy (tzv. Giebelkreuz). Giebelkreuz, který již po staletí zdobí štíty mnoha budov v Evropě, je symbolem ochrany rodin shromážděných pod společnou střechou před zlem a životním ohrožením.

Stejně jako Česká spořitelna, tak i Raiffeisenbank zpřístupňuje veřejnosti její výsledky hospodaření. (Raiffeisenbank, © 2008-2013)

Tabulka 7 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]

Aktiva celkem	9,357 mld. Kč
Počet poboček	126
Počet zaměstnanců	2 972

6.3 Erste Bank

Erste Bank je obchodní banka operující ve střední Evropě se sídlem ve Vídni. V roce 1819 byla založena jako první rakouská spořitelna. Erste Bank Oesterreich je dceřinou společností Erste Group, která se vyvinula v jednu z největších finančních poskytovatelů služeb ve střední a východní Evropě. S přibližně 49 500 zaměstnanců obsluhuje kolem 17 milionů klientů ve 3 100 pobočkách v 8 zemích (Rakousko, Chorvatsko, Česká republika, Maďarsko, Rumunsko, Srbsko, Slovensko a Ukrajina).



Obrázek 3 Logo Erstabank [Zdroj: Erste Bank, © 2013]

Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (Erste Bank Oesterreich), spolu s Sparkassen, tvoří jednu z největších bankovních skupin v Rakousku. V hlavních oblastech podnikání - vklady a úvěry - je kladen důraz na soukromé zákazníky, firemní zákazníky a orgány veřejné moci.

Erste Bank a Sparkassen kombinují výhody lokálně ukotvené spořitelny s bezpečností a silou velké mezinárodní banky. Tato vzájemná solidární odpovědnost zajišťuje větší bezpečnost pro skupiny klientů, protože členové vzájemně sdílejí odpovědnost za vklady. (Erste Bank, © 2013)

Tabulka 8 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]

Počet klientů	17 mil.
Počet poboček	3 100
Počet zaměstnanců	49 500

6.4 Raiffeisen Bankengruppe Österreich

Raiffeisen Bankengruppe Österreich je největší bankovní skupinou v zemi. Téměř každý druhý Rakušan je zákazníkem Raiffeisen Bank.



Obrázek 4 Logo Raiffeisen Bankengruppe Österreich [Zdroj: Raiffeisen, © 2013]

Raiffeisen Bankengruppe Österreich, spolu s 513 nezávislými místními družstevními bankami a s celkovým počtem 2 223 poboček, osmi regionálních operačních středisek působí jako ústřední instituce nejhustší bankovní síť v zemi. Přibližně 1,7 milionu Rakušanů jsou členy, a tedy i spolumajiteli banky Raiffeisen. Více než 43 procent všech Rakušanů jsou zákazníci Raiffeisen Bank.

Raiffeisen nabízí svým zákazníkům komplexní škálu finančních služeb. Díky úzké spolupráci specializovaných dceřiných společností a přidružených společností RZB jsou všechny rakouské banky Raiffeisen schopné vyhovět individuálním potřebám každé skupiny zákazníků a poskytují finanční produkty a služby "pod jednou střešou". (Raiffeisen, © 2013)

7 POSKYTOVANÉ SLUŽBY VE VYBRANÝCH BANKÁCH

Ve vybraných bankách budeme analyzovat poskytované služby určené pro fyzické osoby. Zaměříme se zejména na produkty, které jsou nejvíce žádány klienty. Jedná se o bankovní účty, spořicí účty a úvěry. V následující kapitole budou jednotlivé bankovní produkty detailně rozebrány.

7.1 Druhy bankovních produktů

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se odklánějí od klasického principu, který vychází z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu, a naopak klade do popředí funkci (účel), jakou plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Dle tohoto přístupu se dělí bankovní produkty do pěti základních skupin:

- **Bankovní finančně úvěrové produkty** – umožňují klientům získat finanční prostředky od banky;
- **Depozitní (vkladové) bankovní produkty** – představují pro klienty možnosti finančního investování;
- **Platebně zúčtovací bankovní produkty** – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky;
- **Produkty investičního bankovníctví** – klientům umožňují finanční investování, získávání zdrojů nebo zajištění prostřednictvím derivátových nástrojů, služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů;
- **Pokladní a směnárenské produkty** – představují pro klienty různé transakce s hotovými penězi a směnu hotových peněz z jedné měny do druhé.

Z hlediska klientské segmentace je pro banku důležité členění do dvou následujících skupin:

- **Retailové produkty** – týkají se relativně menších částek, ale naopak většího počtu transakcí nebo klientů;
- **Wholesaleové produkty** – jsou spojeny s většími částkami, často mají mnohem individuálnější povahu.

(REVENDA, 2005, s.132-134)

7.1.1 Účet – konto

Bankovní konto je účet, který banka zřizuje svému klientovi. Tento odráží stav pohledávek nebo závazků ze vzájemného obchodního stavu a současně slouží jako prostředek zachycující pohyby pohledávek a závazků mezi smluvními stranami. Účet, konto je základ obchodního vztahu s klientem. (KRÁL, 2009, s. 120)

7.1.2 Bankovně finančně úvěrové produkty

Mezi nejdůležitější obchody bank patří poskytování úvěrů a další formy financování. Bankovní produkty, jejichž prostřednictvím banky kryjí finanční potřeby svých klientů, můžeme rozdělit do tří základních skupin:

- **Peněžní úvěry** – znamenají skutečné poskytnutí likvidních prostředků obvykle v bezhotovostní formě. Kromě podnikatelských účelových a investičních úvěrů sem patří úvěry kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské.
- **Závazkové úvěry a záruky** – ty pro klienty neznamenaají bezprostřední získání likvidních prostředků. Banka se pouze v určité formě zaručuje za svého klienta, a zavazuju se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám. Jedná se o různé druhy bankovních záruk, o akceptační a avalový úvěr.
- **Alternativní formy financování** – jedná se o produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky za určitých specifických podmínek. Patří sem faktoring a forfaiting.

(REVENDA, 2005, s. 131-134)

7.1.3 Cena bankovních produktů

Každý poskytnutý produkt představuje pro banku nákladovou položku. Banka funguje na ziskovém principu, každý náklad chce mít pokrytý. Proto si za jednotlivé produkty a služby účtuje určité výše cen, které platí klient banky. O ceně nových i stávajících produktů a služeb rozhoduje banka v rámci své cenové strategie a cenové politiky, kterými se sledují různorodé cíle. Těmi mohou být například samotné přežití banky (kdy dochází ke snížení cen a zisk už není tak důležitý jako přežití banky), maximalizace zisku, maximalizace příjmů, maximalizace růstu prodeje (banka věří, že čím více produktů prodá, tím více se jí sníží náklady na jednotlivé produkty a úměrně tomu vzrostou zisky, tedy stanovuje cenu jako co nejnižší) a další cíle. Měna ceny produktu bývá měnou země, v níž je produkt poskytován. Jak již vyplývá z uvedené charakteristiky produktů a jejich

vzájemné podmíněnosti a propojenosti, není jednoduché ceny produktů a služeb klasifikovat.

K základním typům cen bankovních produktů patří především:

- **Úroky** - cena za půjčení peněz bankou.
- **Provize a prémie** - cena poskytnuté služby klientovi, při níž na sebe banka bere určité riziko (např. záruční provize při poskytování bankovní záruky, prémie za prodej opce apod.).
- **Přímé poplatky** - cena poskytnuté služby, kde jsou zahrnuty určité náklady, ne však náklady spojené s převzetím rizika/například poplatky za vedení účtu, za výběr z automatů, za zprostředkování prodeje cenných papírů apod.
- **Nepřímé poplatky** - cena poskytnuté služby, se kterou není spojeno převzetí rizika, poplatky zde nejsou samostatně vyjádřeny, ale jsou skryty v jiné ceně (např. připsání peněz na účet klienta s pozdější valutou oproti dnu, kdy banka peníze získala).

Produkt může obsahovat buď jeden typ ceny anebo se častěji využívá varianta kombinování ceny v rámci produktu. Například při poskytnutí úvěru se nejen započítávají úroky z úvěru, ale také různé poplatky a provize/ za sjednání úvěru apod.

Cena produktů se stanovuje na základě poptávky klientů, nákladů na produkt dané banky a také je odrazem ceny konkurence. Vhodná cena bude ležet někde mezi tou, která je příliš nízká na to, aby přinesla zisk, a tou, která je příliš vysoká na to, aby vyvolala poptávku. Výsledná cena se musí vždy vztahovat k nějaké bázi nebo ke kombinaci jednotlivýchází, a to jako:

- **Hodnotový objem** - cena je stanovena, jako cena za hodnotovou jednotku, tedy např. jedna koruna, příkladem hodnotové jednotky je skutečně čerpaný úvěr.
- **Jednotlivý produkt** - je cena za jednotlivý produkt, např. cena za převod peněz, za výběr hotovosti z bankomatu apod.
- **Hodnotový výsledek** - cena se stanovuje na základě dosaženého výsledku z obchodu, např. procentní podíl na zisku z prodeje cenných papírů.
- **Čas** - zde cena závisí na časové jednotce, platí se za dobu po jakou je služba či produkt využíván.

(DVOŘÁK, 1999, s. 138-140)

7.2 Vybrané bankovní produkty České spořitelny

Mezi hlavní produkty České spořitelny patří: účty, úvěry, spoření a penze, investování a pojištění.

7.2.1 Osobní účet ČS

Česká spořitelna poskytuje osobní účet na míru pro všechny nad 18 let. Hlavním mottem je účet, o kterém rozhoduje pouze zákazník. Jsou poskytovány jen takové služby, které si skutečně zákazník přeje využívat. Další výhodou je neomezený přístup k penězům jak prostřednictvím internetu tak i mobilu nebo platební karty. Dostupnost poboček v České republice je více než dostačující, Česká spořitelna disponuje více než 600 poboček a výběry z bankomatů, kterých má 1 300, jsou možné téměř na každém rohu. Díky Programu výhod České spořitelny je možnost využít slevy za vedení účtu.

Nejprodávanější je balíček služeb již za 69 Kč, který zahrnuje například:

- bezkontaktní platební kartu Visa pro rychlé platby při nákupech v obchodech u nás i v zahraničí
- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu a mobilu - SERVIS 24
- zdarma všechny výběry hotovosti z nejširší sítě bankomatů České spořitelny
- zdarma založení všech trvalých plateb (platby za nájem, elektřinu nebo za mobil)
- zdarma měsíční elektronický výpis

Způsob založení

Způsobů, kterými lze účet založit, poskytuje Česká spořitelna více. Zákazník si může vybrat dle toho, co preferuje. Jednou z možností je online na internetu, kde je potřeba si před vyplnění žádosti připravit elektronickou podobu dvou průkazů totožnosti a výpis ze stávajícího účtu. Založení je rozděleno do tří dnů, první den dojde k vyplnění formuláře, druhý den klient obdrží SMS s číslem účtu a bude mu převeden minimální vklad (100 Kč) na nový účet a třetí finální den je účet aktivní a připraven k použití. Další hojně využívanou možností je navštívení pobočky, kde je možno se předem objednat a předejít tak možným frontám. S sebou je potřeba mít průkaz totožnosti zpravidla občanský průkaz. Třetí možností sjednání bankovního účtu je zaslání žádosti a následného kontaktování ze strany banky.

Doplňkové produkty:

- Visa Classic – pohodlný a rychlý způsob platby po celém světě v obchodech nebo přes internet za zboží a služby.
- Visa Gold – rychlé platby kdykoliv a kdekoliv.
- Půjčka
- Kontokorent – možnost čerpání peněz do mínusu ihned a kdykoliv.
- Pojištění právní ochrany
- Pojištění pravidelných výdajů
- Cestovní pojištění k Osobnímu účtu ČS
- Kreditní karta Odměna – odměna nebo sleva za každou platbu.

Tabulka 9 Produktový sazebník Osobní účet České spořitelny [Zdroj: vlastní zpracování]

BANKOVNÍ ÚČET	
Založení účtu	Zdarma
Vedení účtu	20 Kč
Zrušení účtu	Zdarma
Výpis z účtu	5 Kč
INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ	
Zřízení služby	Zdarma
Zrušení služby	Zdarma
Využití tel. bankovníctví	Zdarma
PLATEBNÍ KARTY	
Vydání karty	Zdarma
Správa karty (měsíčně)	39 Kč
Výběr v rámci banky	6 Kč
Výběr u jiných bank	40 Kč
Výběr v zahraničí	125 Kč

Zapomenutý PIN	100 Kč
----------------	--------

7.2.2 Spořicí účty

Česká spořitelna nabízí svým klientům 3 možnosti zhodnocení svých vkladů a to prostřednictvím Účelového spoření, Internetového spoření ČS nebo Vkladového účtu.

Účelové spoření

Založení a vedení spořicího účtu je zdarma. Na začátku si klient zvolí účel spoření nebo se rozhodne spořit jen tak a zvolí si výši cílové částky a částku, kterou bude měsíčně ukládat. Peníze na účtu jsou neustále k dispozici a bez poplatků je možno je kdykoliv vybrat.

Pokud bude klient pravidelně ukládat každé 3 měsíce menší částky na spořicí účet, má možnost zhodnotit své úspory až o 1,3 % p.a. a získat slevy až 40% ve vybraných obchodech. Spořit může již od 300 až 3 000 Kč měsíčně a roční výpisy jsou vyhotoveny zdarma. Vklady jsou ze zákona pojištěny. Zřízení účelového spoření lze sjednat na nejbližší pobočce nebo prostřednictvím žádosti, která se vyplňuje elektronicky. Zájemce nemusí být klientem České spořitelny, s sebou si pouze musí přinést doklad totožnosti.

Tabulka 10 Doba spoření u účelového spoření [Zdroj: vlastní zpracování]

DOBA SPOŘENÍ					
Cílová částka	6 měsíců	12 měsíců	18 měsíců	2 roky	3 roky
10 000	1 667	833	556	417	X
15 000	2 500	1 250	833	625	417
20 000	X	1 667	1 111	833	556
30 000	X	2 500	1 667	1 250	833
50 000	X	X	2 778	2 083	1 389
60 000	X	X	X	2 500	1 667
75 000	X	X	X	X	2 083
100 000	X	X	X	X	2 778

Internetové spoření ČS

Založení a vedení spořicího účtu je zdarma. Peníze jsou klientovi kdykoliv k dispozici a je mu poskytnut výhodný úrok až 1,5 % p.a.. Každý měsíc se uložená částka zvýší o základní úrok a na konci sledovaného období se navíc navýší o úrokový bonus. Zdarma jsou také výpisy příchozí transakce a jedna odchozí transakce v měsíci. Přístup k účtu je prostřednictvím bankovníctví 24 hodin denně. Vklady jsou ze zákona pojištěny. Internetové spoření ČS zatím není možno sjednat na pobočce, ale prostřednictvím telefonních bankéřů.

Vkladový účet

Umožňuje snadné a výhodné uložení peněz. Peněžní prostředky je možné ukládat jak v české tak i cizí měně. Účet lze využít nejen pro jednorázové vkládání peněz, ale i pro pravidelné spoření. Vklady jsou ze zákona pojištěny. Založení a vedení účtu je zdarma a není nutné vlastnit jiné účty. Termíny splatnosti peněz jsou stanoveny od 1 měsíce až po 4 roky. Bez poplatku je možnost výběru mimo den splatnosti až do výše 25 % z vkladu. Lze vybrat ze dvou variant a to z jednorázového účtu nebo revolvingového. Zřízení lze provést přímo na pobočce nebo vyplněním elektronického formuláře.

Tabulka 11 Produktový sazebník Účelového spoření, Internetového spoření ČS a Vkladového spoření [Zdroj: vlastní zpracování]

	Účelové spoření	Internetové spoření ČS	Vkladové spoření
Zřízení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Správa účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Minimální zůstatek	300 Kč	Neuvedeno	Neuvedeno
Zrušení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vyhotovení výpisů	Zdarma	Zdarma	Zdarma

7.2.3 Úvěry

Půjčka

Česká spořitelna má na výběr pouze jeden základní typ půjčky. Půjčku lze vyřídit pohodlně na kterékoliv pobočce, kde je klient seznámen s jeho možnostmi a riziky a banka vyhodnotí, zda je půjčku možné poskytnout. Následuje podpis smlouvy. Půjčkou lze získat peněžní obnos ve výši 20 000 až 600 000 Kč. Peníze mohou být vyplaceny přímo na ruku nebo bezpečně na účet klienta. Půjčka nemusí být zajištěná a výši a datum si klient určí dle svých možností. Splátky lze rozložit až na 7 let a je zaručeno pojištění pro případ nemožnosti splácet.

Spotřebitelský úvěr

Jedná se o úvěr s pevnou úrokovou sazbou. Bez nutnosti zajištění lze poskytnout úvěr až do částky 600 000 Kč. Nejnižší částka je 100 000 Kč. Zdarma jsou poskytovány výpisy z úvěrového účtu. Peníze lze čerpat jednorázově nebo postupně dle aktuální potřeby klienta. Splácet lze měsíčně po dobu 10 let.

Tabulka 12 Produktový sazebník Půjčka, Spotřebitelský úvěr a Půjčka na studium pro studenty vysokých škol [Zdroj: vlastní zpracování]

	Půjčka	Spotřebitelský úvěr	Půjčka na studium pro studenty vysokých škol
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	1 % z výše poskytnutého úvěru, max. 5 000 Kč		Zdarma
Správa úvěru	59 Kč	59 Kč	59 Kč
Úroková sazba		6,25 % p.a.	8,90 % p.a.

Úvěr od buřinky

Snadné získání peněz na menší i větší investice. Nový úvěr od Buřinky nabízí možnost získání peněžních prostředků na zrekonstruování bydlení či koupě bytu, domu nebo pozemku, i v případě pokud klient nemá nic naspořené na stavebním spoření. Lze získat až

800 000 Kč bez zástavy nemovitosti. Podpis manžela či manželky není nutný do 300 000 Kč. Lze sjednat nízké měsíční splátky, které tak nezatěžují rodinný rozpočet. Pevná úroková sazba ve výši 6,85 %. Peníze lze vyplatit při předložení dokladů, nebo prostřednictvím úhrady faktur za materiál nebo provedené práce, které teprve čekají na zaplacení. Další možností je získat peníze ihned přímo na účet a předání faktur a účtenek od dodavatelů do 1 roku.

7.3 Vybrané bankovní produkty Raiffeisenbank

7.3.1 Běžné účty

V kategorii běžných účtů má klient možnost dvou typů účtů:

- Účty s cenovými programy jsou běžné účty a související služby, za které má klient možnost platit zvýhodněný či nulový poplatek při splnění níže specifikovaných podmínek. Patří mezi ně eKonto KOMPLET, eKonto MINI, eKonto. Osobní účet eKonto avšak od 1. 2. 2013 již není v aktuální nabídce.
- Samostatné běžné účty jsou určeny klientům, kteří si z účtů s cenovými programy nevybrali vyhovující účet.

eKonto KOMPLET

Nejčastější bankovní produkty a služby za jeden měsíční paušál. Možnost výběrů z bankomatů kterékoliv banky v ČR nebo zahraničí bez poplatků. V ceně je jedna kreditní karta a dvě debetní platební karty. Číslo účtu si klient může vybrat např. podle data svého narození. Cena měsíčního paušálu při neaktivním využívání je 250 Kč. Pokud je účet využíván aktivně, což je pokud součet příchozích plateb na účtu činí alespoň 15 000 Kč měsíčně a zároveň se uskuteční minimálně tři odchozí transakce měsíčně, je cena měsíčního paušálu 129 Kč. Podmínky pro získání tohoto účtu je věk minimálně 15 let, občanský průkaz popřípadě jiný doklad totožnosti a minimální vklad 500 Kč. Službu lze zřídit v kterékoliv pobočce nebo prostřednictvím internetu pomocí online formuláře.

eKonto MINI

Účet, který lze sestavit na míru potřebám klienta. Platí se jen poplatky za produkty a služby, které jsou do eKonta zvoleny a využívány. Při aktivním využívání se neplatí poplatek za vedení účtu a přímého bankovníctví. Další výhodou je spořicí účet zdarma a možnost využívat špičkového internetového bankovníctví k účtu kdykoliv a kdekoliv.

Podmínky pro získání jsou stejné jako u zřízení účtu eKonta KOMPLET tedy minimální věk 15 let, občanský průkaz popřípadě jiný doklad totožnosti a minimální vklad 500 Kč. Účet lze zřídit pouze ve vybraných pobočkách.

Ostatní účty

Mezi ostatní účty patří Studentský účet, Samostatný korunový účet a Samostatný účet v cizí měně. V rámci Samostatného korunového účtu lze k disponování s účtem zplnomocnit i další osoby. Frekvenci a způsob předávání výpisu si může klient určit sám a trvalé příkazy, inkaso a SIPO jsou založené zdarma. Podmínky získání jsou předložení dokladu totožnosti, uzavření smlouvy a složení minimálního vkladu 500 Kč. Účet je určený pro fyzické osoby starší 15 let, podnikatele a právnické osoby. Účet lze zřídit buď prostřednictvím kontaktního formuláře, na nonstop lince či na nejbližší pobočce.

Tabulka 13 Produktový sazebník Samostatný korunový účet [Zdroj: vlastní zpracování]

BANKOVNÍ ÚČET	
Založení účtu	Zdarma
Vedení účtu	75 Kč
Zrušení účtu	Zdarma
Výpis z účtu	Zdarma
INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ	
Zřízení služby	Zdarma
Zrušení služby	Zdarma
Využití tel. bankovníctví	10 Kč
PLATEBNÍ KARTY (VISA Classic)	
Vydání karty	Zdarma
Správa karty (měsíčně)	75 Kč
Výběr v rámci banky	Zdarma
Výběr u jiných bank	39,90 Kč
Výběr v zahraničí	100 Kč + 5%

Zapomenutý PIN	200 Kč
----------------	--------

7.3.2 Spořicí účty

Pro zhodnocení svých vkladů lze využít následujících spořicích účtů. Patří mezi ně eKonto Plus, eKonto Flexi a spořicí účet Včelička.

eKonto Plus

Umožňuje velmi výhodné zhodnocení finančních prostředků bez výpovědní lhůty. Klient spoří a své peníze má neustále k dispozici. Za vedení a zřízení účtu nejsou vybírány žádné poplatky. V rámci eKonta Plus je možno využít služby Inteligentního spoření tj. automatické nadlimitní a podlimitní převody peněz z běžného účtu a na něj. Zdarma jsou příchozí i odchozí platby v rámci nadlimitních a podlimitních převodů. Převody ze spořicího účtu na běžný a opačně probíhají ihned. Ze zákona jsou vklady pojištěny. Možnost ovládat účet přes internet a po telefonu. Není zde podmínka minimálního zůstatku na účtu. Podmínky získání účtu jsou předložení dokladu a uzavření smlouvy s bankou. Účet lze zřídit osobně při návštěvě pobočky.

eKonto Flexi

Jedná se o spořicí účet s výpovědní lhůtou, který nabízí výhodné zhodnocení finančních prostředků. Za zřízení a vedení účtu nejsou účtovány žádné poplatky. Úroková sazba může činit až 1,5 % p.a.. Nespornou výhodou je možnost rychlého založení přes internetové bankovníctví k běžnému účtu eKonto. Minimální zůstatek na účtu není podmínkou a peníze má klient kdykoliv k dispozici. Délky výpovědní lhůty jsou možné buď na 14 dní, 21 dní, 6 měsíců nebo 12 měsíců. Podmínkou pro zřízení je běžný účet eKonto s cenovým programem eKonto MINI nebo eKonto KOMPLET.

Spořicí účet Včelička

Zhodnocení úspor pro nezletilé děti do věku 15 let. Součástí účtu je účet eKonto. Pravomoc disponovat s prostředky je umožněno pouze zákonnému zástupci. Vkládat na účet můžou rodiče, dítě a kterákoliv další osoba a to buď v hotovosti, nebo převodem z účtu. Účet může založit zákonný zástupce dítěte, tedy nejčastěji rodič. K založení je nutné předložit platný občanský průkaz zákonného zástupce a originál rodného listu dítěte.

Tabulka 14 Produktový sazebník spořicíh účtů eKonto Plus, eKonto Flexi a spořicího účtu Včelička [Zdroj: vlastní zpracování]

	eKonto Plus, eKonto Flexi	Včelička
Zřízení účtu	Zdarma	Zdarma
Správa účtu	Zdarma	Zdarma
Minimální zůstatek/vklad	0 Kč	0 Kč
Zrušení účtu	Zdarma	Zdarma
Internetové bankovníctví	✓	✓
Vyhotovení výpisů	Zdarma	Zdarma

7.3.3 Úvěry

Půjčka

Raiffeisenbank poskytuje 3 druhy půjček a to Osobní půjčku, Půjčku pro klienty a Účelovou půjčku.

Tabulka 15 Produktový sazebník Osobní půjčky, Půjčky pro klienty a Účelové půjčky [Zdroj: vlastní zpracování]

	Osobní půjčka	Půjčka pro klienty	Účelová půjčka
Sjednání a vedení	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Doklad účelu	-	-	✓
Doklad příjmu	✓	-	✓
Výše půjčky	20 000 – 500 000 Kč	20 000 – 400 000 Kč	50 000 – 1 000 000 Kč
Doba splácení	6 – 72 měsíců	6 – 72 měsíců	6 – 120 měsíců
Zajištění úvěru	nemusí	-	nemusí
Základní pojištění schopnosti splácet	Zdarma	Zdarma	Zdarma

Předčasné splacení	Zdarma	Zdarma	-
--------------------	--------	--------	---

Podmínky založení

Při založení osobní půjčky je stanovený minimální věk 18 let, alespoň jedna návštěva pobočky a předložení dokladu totožnosti a dokladu o příjmu.

Sjednání Půjčky pro klienta probíhá přes banner a elektronickou žádost klienta v internetovém bankovníctví k běžnému účtu eKonto. Finanční prostředky jsou pro klienta k dispozici na tomto účtu ihned po schválení úvěru. Pro sjednání půjčky nejsou potřeba žádné dodatečné doklady.

Podmínky pro založení účelové půjčky jsou stejné jako u osobní a to minimální věková hranice 18 let, alespoň jedna návštěva pobočky a předložení dokladu o příjmu.

Spotřebitelský úvěr

Tabulka 16 Produktový sazebník Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]

Přijetí a posouzení žádosti (% , Kč)	Min. 1, max. 500*
Využívání a správa úvěru	99 Kč**
Změna podmínek ze strany klienta	2 000 Kč
Úhrada nákladů při mimořádné splátce	1 % splatné částky

* Úvěry poskytnuté od 1. 1. 2013 zdarma

** Úvěry poskytnuté od 1. 1. 2013 zdarma

7.4 Vybrané bankovní produkty Erstebank

7.4.1 Běžné účty

Slogan, který se objevuje na oficiálních stránkách, zní „K budoucnosti, díky nejmodernějšímu účtu Rakouska“. Nejnovější účet Rakouska zahrnuje bankovní kartu s Airbag pojištěním, bankovní kartu s bezkontaktní platební funkcí založenou na technologii NFC (Near Field Communication), NetBanking, NetBanking App s novou funkcí Scan&Pay, multifunkční účet a kreditní kartu s možností 20 Euro úvěru.

Erstebank nabízí 4 možné typy běžných účtu, a to s Komfort Konto, spark7 Konto, Studentenkonto a s Komfort Babykarenz-Konto.

s Komfort Konto

Klientovi nabízí pohodlný účet, kde jeho peníze budou uloženy bezpečně a s možností řešit platby bez ohledu na čas a místo, mnoha způsoby dle přání a preferencí zákazníka.

Komfortní platby s bezkontaktní platební kartou včetně Airbag pojištění karty. První rok s MasterCard Gold nebo s VISA Card Gold za poloviční cenu. Kreditní karta s možností až 20 Euro úvěru, moderní NetBanking App funkce a multifunkční účet.

Výhody a náklady

Tabulka 17 Produktový sazebník s Komfort Konto [Zdroj: vlastní zpracování]

	s Komfort Konto
Poplatek za vedení účtu	První rok zdarma, poté 15,06 Eur za čtvrtletí
Cena balíčku zahrnuje	
Internetové a mobilní bankovníctví	Zdarma
24 hodinový servis	Zdarma
Výběr hotovosti	Zdarma
Poplatky	
Manuální a papírové zaúčtování na přepážce	0,90 Euro
Platba v hotovosti přímo na místě	2,01 Euro
Karty	
Bankovní karta s Airbag pojištěním	Zdarma
s VISA Gold nebo MasterCard Gold s globální a komplexní cestovním pojištěním	První rok za poloviční cenu 2,46 Euro za měsíc
Výpis z účtu	
Prostřednictvím internetového bankovníctví	Zdarma
Zaslání výpisu z účtu	0,90 Euro + poštovné

Zrušení účtu	Zdarma
--------------	--------

spark7 Konto

Účet vhodný pro mládež od 10 do 19 let. Poskytuje celosvětový výběr peněz po celý den, NetBanking a NetBanking aplikace zdarma. Mezi hlavní výhody účtu patří 20 Euro bonus k účtu, zdarma spark 7 účet a spark 7 bankovní karta, vedení účtu zcela zdarma, zlevněné vstupenky a pro mladé soutěže o atraktivní ceny. Možnost získání až 10 Eura kapesného, pokud je kapesné převedeno prostřednictvím trvalého příkazu na účet.

Studentenkonto

Účet pro studenty, kteří si chtějí vychutnat život na plno. Služba zahrnuje bankovní kartu zdarma, studentský průkaz ISIC zdarma, informace o účtu prostřednictvím SMS nebo e-mailem zdarma, vedení účtu a elektronického bankovníctví zdarma a možnost poradenství ve všech finančních záležitostech.

7.4.2 Spořicí účty

Tabulka 18 Produktový sazebník vybraných spořicíh účtů [Zdroj: vlastní zpracování]

Forma spoření	Splatnost	Úrok	
s Komfort Sparen Basis	Splatné na požádání	0,125 %	
s Komfort Sparen Jugend	Splatné na požádání	0,250 %	
s Kapital Sparen	6 měsíců	0,400 %	
	12 měsíců	0,500 %	
	21 měsíců	0,700 %	
s Kapital Sparen Select 12 Monate		1,500 %	
s Plus Sparen	6 měsíců	Úroveň 1	0,125 %
		Úroveň 2	0,500 %

		Úroveň 3	0,875 %
		Úroveň 4	1,250 %
		Úroveň 5	1,625 %
		Úroveň 6	2,000 %

S Komfort Sparen Basis je splatný na požádání, a za pevnou úrokovou sazbu. Vedení účtu je zdarma. U spořicího účtu s Kapital Sparen je garantovaná úroková sazba 0,400 % již při vkladu 100 Euro. Jako u předchozího účtu vedení účtu je zcela zdarma. S Kapital Sparen Select je kombinace vysokých úrokových úspor a perspektivních investic – optimální mix, jak svůj majetek udělat ziskovým. S Plus Sparen lze vytvořit vlastní úrok na základě bankovních služeb, které jsou využívány. O úrovni úroku na bankovní služby působí: S úvěr na bydlení a spoření, financování včetně leasingu a S spoření, kapitálové životní pojištění, cenné papíry a úspory.

7.4.3 Úvěry

Spotřebitelský úvěr

Úvěr lze poskytnout i cizímu státnímu příslušníkovi, který disponuje kontem u banky s měsíčními úložky a platnou pracovní smlouvou.

Tabulka 19 Produktový sazebník Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]

Bankovní poplatky u spotřebitelského úvěru	
Zpracování a posouzení úvěru %, Kč	Min. 0,5; max. 369
Vedení úvěrového účtu (měsíčně v Kč)	85 Kč
Změna podmínek ze strany klienta	369,00 Kč
Úhrada nákladů při mimořádné splátce	3 % splacené částky

7.5 Vybrané bankovní produkty Raiffeisenlandesbank Niederösterreich - Wien

7.5.1 Běžný účet

Účty a karty nabízené bankou Raiffaisen představují pevný základ pro bankovní potřeby. Mein Raiffeisen Konto představuje rozcestník pro osobní finance. Nabízí komplexní servis, který je založen na individuálních potřebách klienta. Konzultant Raiffeisen při osobním pohovoru vybere zákazníkovi správný životní účet, například pro mládež, studenty, osobní účet nebo penzijní účet.

Raiffeisen Konto

Tabulka 20 Produktový sazebník Raiffeisen Konto [Zdroj: vlastní zpracování]

	Konto M PLUS	Konto L PLUS	Konto XL PLUS
Cena balíčku za měsíc	2,00 EUR	5,00 EUR	10,00 EUR
Raiffeisen MaestroKarte		Zdarma	Zdarma
Raiffeisen MasterCard			Zdarma
Výpis z účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Otevření trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Otevření inkasa	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Atraktivní debetní a kreditní úrok			Zdarma

Raiffeisen VIOLA-KONTO*Tabulka 21 Produktový sazebník Raiffeisen VIOLA-KONTO [Zdroj: vlastní zpracování]*

	Raiffeisen VIOLA-KONTO
Cena balíčku za měsíc	6,37 EURO
VIOLA-BANKOMATKARTE	Zdarma
VIOLA – kniha výhod	Zdarma
Vedení účtu	Zdarma
Výpis z účtu	Zdarma

Raiffeisen Studierendenkonto

Pohodlné a komplexní řešení, které pomůže mít finance pod kontrolou a nabízí mnoho výhod. Vedení účtu je zcela zdarma, internetové bankovníctví, karta Maestro a elektronické zúčtování zdarma. Bezplatné členství v Raiffeisen Club. K zřízení účtu jako dárek Austrian Airlines dárkové karty v hodnotě 50 Euro. Další výhodou tohoto účtu jsou speciální nabídky slev na koncerty a vstupenky vybraných webových portálů. Otevření účtu je jednoduché, stačí vyplnit elektronický formulář a zaslat ho.

Jugendkonto

Účet mládež nabízí nezávislost v řízení finančních záležitostí. Zdarma jsou k dispozici vedení účtu, internetové bankovníctví, karta Maestro a bezplatné členství v Raiffeisen Club.

7.5.2 Spořicí účet**Prämiensparbuch (Prémium spořicí účet)**

V případě, že se klient rozhodne spořit pravidelně jak menší nebo větší částky, je pro něj ideální tento typ. Vhodný je především pro mladé lidi. Lze zvolit dvě možná časová období, a to 24 nebo 48 měsíců. Variabilní úrok. Spořicí částku, pro kterou se klient rozhodl, je možno vkládat buď měsíčně, nebo čtvrtletně nejlépe trvalým příkazem z běžného účtu. Minimální čtvrtletní vklad je 30 Euro.

Současné úrokové sazby*Tabulka 22 Úrokové sazby [Zdroj: vlastní zpracování]*

Doba splácení	Pohyblivá úroková sazba
24 měsíců	0,125 %
48 měsíců	0,250 %

Raiffeisen Online Sparen fix

Pevná úroková sazba, na dobu určitou s minimálním vkladem 1 000 Euro. Zdarma vedení účtu. Možnost spoření a investování nepřetržitě celý den přes internet. Zajištěná je maximální bezpečnost.

Tabulka 23 Úrokové sazby [Zdroj: vlastní zpracování]

Doba splácení	Úroková sazba
12 měsíců	0,500 %
18 měsíců	0,875 %
24 měsíců	1,000 %

Raiffeisen SUMSI Sparbuch (spořicí účet včelička)

Ideální forma spoření pro děti od 0 až 10 let, do výše celkových vkladů 10 000 Euro. Splatné na požádání s pohyblivou úrokovou sazbou 0,125 %.

7.5.3 Úvěry**Privatkredit (Osobní půjčka)**

Levné úrokové sazby a pojištění pro případ nemožnosti splácet. Základem nabídky jsou individuální potřeby klienta. Dokumenty nutné k žádosti o půjčku jsou doklad totožnosti a potvrzení o příjmu. Osobní půjčka je klasický úvěr pro soukromé potřeby a všestranným řešením financování. Poskytuje formu financování s individuální výší úvěru a bez nutnosti dokladovat účel. Splatnost a splácení je flexibilní v pravidelných měsíčních splátkách.

Poradce Raiffeisen na požádání informuje klienta o aktuálním kurzu a úrokových sazbách. Úrokové sazby závisí na EURIBOR, což je základní sazba pro úvěry v oblasti EU.

Aktuální sazby EURIBOR*Tabulka 24 Aktuální úrokové sazby EURIBOR [Zdroj: vlastní zpracování]*

Období	5. 2. 2013
1 měsíc	0,116 %
3 měsíce	0,207 %
6 měsíců	0,313 %
12 měsíců	0,510 %

Spotřebitelský úvěr*Tabulka 25 Produktový sazebník u Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]*

Bankovní poplatky u spotřebitelského úvěru	
Zpracování a posouzení úvěru %, Kč	Min. 0,5, max. 418
Vedení úvěrového účtu (měsíčně v Kč)	93 Kč
Změna podmínek ze strany klienta	789 Kč
Úhrada nákladů při mimořádné splátce	3 % splacené částky

8 KOMPARACE VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

S ohledem na výše provedenou analýzu vybraných bankovních produktů a služeb v uvedených bankách zhodnotíme na základě metody komparace bankovní poplatky u běžného účtu, spořicího účtu a spotřebitelského úvěru a služeb s nimi souvisejícími. Částky uvedené u rakouských bank byly převedeny na základě kurzu ČNB ze dne 4. 5. 2013.

8.1 Porovnání bankovních poplatků u běžného účtu

Tabulka 26 Komparační tabulka běžného účtu [Zdroj: vlastní zpracování]

BANKY	ČS	RB	EB	RNW
BANKOVNÍ ÚČET				
Založení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení účtu	20 Kč	75 Kč	129 Kč	126 Kč
Zrušení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výpis z účtu	5 Kč	Zdarma	22 Kč	36 Kč
INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ				
Zřízení služby	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zrušení služby	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Využití tel. bankovníctví	Zdarma	10 Kč	Zdarma	Zdarma
PLATEBNÍ KARTY VISA Classic a Maestro Card				
Vydání karty	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Správa karty	39 Kč	75 Kč	126 Kč	118 Kč
Výběr v rámci banky	6 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výběr u jiných bank	40 Kč	39,90 Kč	37 Kč	42 Kč

Výběr v zahraničí	125 Kč + 5 %	100 Kč + 5 %	45 Kč + 0,75 %	39 Kč + 0,75 %
Zapomenutý PIN	100 Kč	200 Kč	104 Kč	144 Kč

Zhodnocení

Z komparace vybraných bankovních poplatků u běžných účtů je zřejmé, že zrušení a založení účtu je u všech bank zdarma. Položka správa a vedení účtu se však patrně liší a to hlavně mezi českými a rakouskými bankami. Česká spořitelna a Raiffeisenbank poskytují klientům vedení účtu v rozmezí 20 až 75 Kč, zatímco tyto banky v Rakousku mají stanovené poplatky až ve výši necelých 130 Kč. Rozdíl například mezi Českou spořitelnou a Erstabank v oblasti vedení účtu činí až šestinásobek částky, kterou by zákazník zaplatil v České republice. Poplatek za výpis z účtu je v Rakousku taktéž minimálně čtyřikrát dražší. V oblasti internetového bankovníctví je úroveň v poskytování této služby naopak na lepší úrovni než v České republice. Erstabank například nabízí iPhone NetBanking Windows Phone App, patřící k nejnovějším účtům pro mobilní telefony, který podporuje internetové bankovníctví. Umožňuje jednoduchý přenos veškerých služeb přímo z mobilního telefonu. Zřízení a zrušení služby internetového bankovníctví je ve všech uváděných bankách zcela zdarma. Jednou z mála služeb v rámci internetového bankovníctví je zpoplatněno využití telefonického bankovníctví u Raiffeisenbank a to 10 Kč.

Vydání platebních karet je u všech popsaných bank zdarma. Výběr hotovosti v rámci jednotlivé banky, až na Českou spořitelnu je zdarma. Poplatek u České spořitelny činí 6 Kč za výběr. Stejně jako u vedení bankovního účtu je správa karet rozdílná z hlediska geografického umístění banky. V rakouských bankách jsou ceny dvojnásobné až trojnásobné. Výběr z jiných tuzemských bank je téměř srovnatelný s minimálními rozdíly. Značný rozdíl mezi českými a rakouskými bankami je ve výši poplatků účtovaných při výběrech z bankomatů v zahraničí. Sazba uvedena v tabulce u rakouských bank je pro výběr z bankomatů mimo eurozónu. Pro zajímavost je uveden údaj srovnávací poplatek za zapomenutý PIN.

8.2 Porovnání úrokových sazeb a poplatků u spořicího účtu

Tabulka 27 Komparační tabulka spořicího účtu [Zdroj: vlastní zpracování]

BANKY	ČS	RB	EB	RNW
Otevření účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zrušení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Min. počáteční vklad	300 Kč	0 Kč	0 Kč	770 Kč
Připisování úroků	Čtvrtletně	Čtvrtletně	Čtvrtletně	Čtvrtletně
Typ úrokové sazby	Variabilní	Variabilní	Variabilní	Variabilní
Úroková sazba	1,3 % p.a.	0,3 % p.a.	0,125 % p.a.	0,13 % p.a.

Zhodnocení

V tabulce jsou uvedeny následující spořicí účty a to Účelové spoření od České spořitelny, e Konto plus od Raiffeisenbank, s Komfort Sparen od Erstebank a Prämienparbuch od Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien.

U všech porovnávaných spořicíh účtů není zpoplatněno otevření, vedení ani zrušení účtu. Minimální počáteční vklad je uveden u České spořitelny, a to ve výši 300 Kč a u Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien je 770 Kč. Připisování úroků je u sledovaných bank čtvrtletní. Typ úrokové sazby je variabilní u všech zmíněných bank. Úroková sazba u e Konto plus je závislá na výši vloženého vkladu. Při částce do 200 000 Kč je úroková sazba 0,3 % p.a. s možností bonusu 1% při aktivním využívání účtu. Nejpříznivější úroková sazba z vybraných bank je u České spořitelny u účtu Účelového spoření 1,3 % p.a..

8.3 Porovnání bankovních poplatků u spotřebitelského úvěru

Tabulka 28 Komparační tabulka spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]

BANKA	ČS	RB	EB	RNW
Zpracování a posouzení úvěru (% , Kč)	Min. 1, max. 5 000	Min. 1, max. 5 000	Min. 0,5, max. 3 690	Min. 0,5, max. 4 180
Vedení úvěrového účtu	59 Kč	99 Kč	86 Kč	93 Kč
Změna podmínek ze strany klienta	100 Kč	2 000 Kč	369 Kč	789 Kč
Úhrada nákladů při mimořádné splátce	1 % splatné částky	1 % splatné částky	3 % splatné částky	3 % splatné částky

Zhodnocení

Pro klienta je vždy rozhodující výhodnost daného úvěru, který závisí na výši bankovních poplatků. Poplatky vztahující se k posouzení a zpracování úvěru u našich bank se pohybují v rozmezí minimálně 1% z výše poskytnutého úvěru po maximální částku 5 000 Kč. V Rakousku se tyto poplatky pohybují v rozmezí 0,5 % z výše poskytnutého úvěru až po maximální částku kolem 4 000 Kč. Vedení úvěrového účtu je v rámci poplatků téměř vyrovnané. Změna nastala pouze u Raiffeisenbank od 1. 1. 2013, kdy vedení úvěrového účtu není zpoplatněno. Změna smluvních podmínek z podnětu klienta u České spořitelny činí 0,2 % z aktuálního zůstatku, avšak minimálně 100 Kč a maximálně 1 500 Kč. U Raiffeisenbank je sazba jednotná a to 2 000 Kč. Rakouské banky jsou v tomto směru na tom lépe, poplatky nepřesahují výši 1 000 Kč. Tuzemské banky naopak mají výhodnější poplatek při úhradě nákladů u mimořádné splátky. Podmínky pro získání úvěru jsou daleko snadnější u našich jižních sousedů než u nás.

ZÁVĚR

V rámci bakalářské práce byly za pomoci metody komparace zhodnoceny výstupy jednotlivých bankovních produktů a služeb, které poskytují vybrané banky v České republice a Rakousku. Ze zjištěných poznatků vyplývá závěr, že podmínky pro poskytování těchto produktů a služeb jsou rozdílné, i přesto, že analyzované banky jsou členy Erste Group a Raiffeisenbank.

Vzhledem k nedostupnosti a neúplnosti potřebných dat přímo na webových prezentacích jednotlivých bank, byla pro zjištění žádaných podkladů nutná osobní návštěva poboček, dále také telefonická konzultace.

Jednoznačné srovnání nebylo jednoduše proveditelné, neboť ač se jednalo o dceřiné společnosti jedné banky na území dvou různých států, jejich obdobně situované balíčky nebyly zcela shodné.

Shrnutí zjištěných podmínek u jednotlivých bank pro vybrané bankovní produkty je provedeno formou tří zhodnocení, která ve zkrácené podobě prezentují výhody a nevýhody dílčích bank na obou územích. Jako referenční produkty byly vybrány běžný bankovní účet, spořicí účet a úvěr. Ve všech případech bylo cíleno na variantu pro fyzické osoby.

V případě běžného účtu je většina základních služeb spojených s tímto produktem v obou zemích poskytována zdarma. Naopak rozdíly v ceně za správu účtu jsou v obou zemích rozdílné. Rakouské poplatky mnohdy až několikanásobně překračují částky účtované v České republice. Na druhou stranu například úroveň internetového bankovníctví je na vyšší úrovni v Rakousku, kde nabízí zákazníkům mnohem více možností a komfortu. Platební karty jsou standardně poskytovány zdarma v obou zemích, v České republice však poplatky za správu karet vychází finančně až třikrát výhodněji než v Rakousku. Při výběru hotovosti prostřednictvím bankomatu lze sledovat větší ztotožnění se Rakouska s evropskou integrací, kdy zahraniční výběry, speciálně pak ty v rámci eurozóny, jsou zpoplatňovány mnohem menší částkou, než je tomu u českých bank.

Při srovnání spořicího účtu jsou jejich základní poplatky za zřízení, zrušení a vedení nulové v obou zemích. Některé vybrané banky požadují u těchto typů účtů minimální vklad, nejedná se však o závratné částky, jde řádově o stokoruny. Připisování úroků je u všech bank čtvrtletní a míra úrokové sazby je variabilní. Nejvyšší hodnota úročení je nabízena Českou spořitelnou ve výši 1,3 % p.a., ta je však oproti jiným bankám podmíněna

pravidelným navyšováním spořené částky. Ostatní banky v obou zemích nabízejí u tohoto typu produktů srovnatelné podmínky.

Kategorie úvěrových produktů se liší zejména v částkách za posouzení a zpracování úvěru. V České republice tvoří poplatek minimálně 1 % z výše poskytnutého úvěru, maximálně však 5 000 Kč. Rakouské banky nabízejí poloviční procentní výši poplatku, avšak maximální částka se pohybuje v rozmezí 3 690 Kč až 4 180 Kč. Částky účtované za vedení úvěrového účtu jsou kromě Raiffeisenbank, kde byly od 1. 1. 2013 zcela zrušeny, vyrovnané. Poměrně zásadní rozdílem je výše procentní sazby ze splatné částky v případě mimořádné splátky. České banky mají tuto sazbu nastavenou na 1 %, rakouské si účtují trojnásobek této hodnoty. Naopak podmínky získání úvěru jsou mnohem snazší v Rakousku.

Celkově nelze jednoznačně říci, v které zemi jsou podmínky u těchto produktů výhodnější. Vždy záleží na preferencích konkrétního zákazníka. Rozhodujícím faktorem může být zařazení do některé z věkových kategorií, od nichž se mohou odvíjet různě konfigurované produktové balíčky. Vždy je vhodné s konkrétním požadavkem oslovit více různých bank a dotázat se na specifické podmínky pro daný typ klienta a zamýšlené dispozice.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické publikace:

DVOŘÁK, P. 1999. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde. ISBN 8072011413.

GERŠLOVÁ, J. a SEKANINA, M. 2003. *Lexikon našich hospodářských dějin: 19. a 20. století v politických a společenských souvislostech*. 1. vyd. Praha: Libri. ISBN 80-7277-178-7.

JAKUBEC, I. 2002. *Obchod, bankovníctví, podnikání, právo*. 1. vyd. Praha: Scientia. ISBN 80-7183-253-7.

JUŘÍK, P. 2011. *Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě*. 1. vyd. Praha: Libri. ISBN 9788072774883.

KAŠPAROVSKÁ, V. 2006. *Řízení obchodních bank*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN 80-7179-381-7.

KRÁL, M. 2009. *Bankovníctví a jeho produkty*. Žilina: GEORG. ISBN 978-80-89401-07-9.

KUNERT, J. a NOVOTNÝ, J. 2008. *Centrální bankovníctví v českých zemích*. Vyd. 1. V Praze: Česká národní banka. ISBN 978-80-87225-06-6.

MERVART, J. 1998. *České banky v kontextu světového vývoje*. Praha: nakladatelství Lidové noviny. ISBN 80-7106-236-7.

PLECHÁČEK, I. 1983. *K dějinám spořitelnictví v Československu*. Vyd. 1. Praha: Česká státní spořitelna.

POLOUČEK, S. 2009. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN 978-80-7400-152-9.

REVENDA, Z. 2005. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press. ISBN 80-7261-132-1.

SEKERA, B. 1997. *Banky a bankovní produkty*. 1. Praha: Profess consulting. ISBN 978-80-85235-41-7.

SEKERA, B. 1997. *Banky a bankovní produkty*. 1. Praha: Profess consulting. ISBN 978-80-85235-41-7.

Studijní materiály k projektu Finance a my, 2008. CZ.04.1.03/3.3.13.3/0002. Zlín: Obchodní akademie Tomáše Bati.

ŠENKÝŘOVÁ, B. 1998. *Bankovníctví II*. 2. aktualizované vydání. Praha: Bankovní akademie a.s..ISBN 80-238-9685-7.

ŠENKÝŘOVÁ, B. 2005. *Bankovníctví I*. 4. aktualizované vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s.. ISBN 80-86754-53-7.

VELEK, J. 2000. *Základní informace o českém bankovníctví*. Praha: Bankovní institut - vysoká škola. ISBN 80-7265-034-3.

Internetové zdroje:

ČEB, a.s., © 2006. O nás. *ceb.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: <http://www.ceb.cz/content/view/92/35/>

Česká národní banka, © 2003-2013. Dohled a regulace. *cnb.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab01.html

Česká národní banka, © 2003-2013. O ČNB. *cnb.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Česká spořitelna, a. s., © 2013. O nás. *csas.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163>

Českomoravská záruční a rozvojová banka, © 2004. Kdo jsme. *cmzrb.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: <http://www.cmzrb.cz/o-bance/kdo-jsme>

Erste Bank, © 2013. Über uns. *sparkasse.at* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: <http://www.sparkasse.at/erstebank/Ueber-uns>

MZV ČR, © 2013. Finanční a daňový sektor. *mzv.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/rakousko/ekonomika/financni_a_danovy_sektor.html

OENB, © 2013. Finanzinstitutionen. *oenb.at* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: http://www.oenb.at/de/stat_melders/datenangebot/finanzinst/kreditinstitute/geschaeftsstruktur/geschaeftsstruktur.jsp#tcm:14-146111

Raiffeisen, © 2013. Über uns. *raiffeisen.at* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z: http://www.raiffeisen.at/eBusiness/01_template1/1006637000974-1006622610903-1006622610903-NA-30-NA.html

Raiffeisenbank, © 2008-2013. O bance. *rb.cz* [online]. [cit. 2013-05-04]. Dostupné z:
<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČNB Česká Národní Banka

ČS Česká spořitelna

EB Erstebank

RB Raiffeisenbank

RNW Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1 Logo Česká spořitelna [Zdroj: Česká spořitelna, a. s., © 2013].....</i>	<i>34</i>
<i>Obrázek 2 Logo Raiffeisenbank [Zdroj: Raiffeisenbank, © 2008-2013]</i>	<i>35</i>
<i>Obrázek 3 Logo Erstabank [Zdroj: Erste Bank, © 2013]</i>	<i>37</i>
<i>Obrázek 4 Logo Raiffeisen Bankengruppe Österreich [Zdroj: Raiffeisen, © 2013]</i>	<i>37</i>

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1 Akciové banky v českých zemích v letech 1895 – 1913 [Zdroj: JAKUBEC, 2002, s. 25]</i>	18
<i>Tabulka 2 Struktura peněžního sektoru v Království českém v roce 1897 [Zdroj: JUŘÍK, 2011, s. 71].....</i>	19
<i>Tabulka 3 Rozvoj spořitelien v Království českém [Zdroj: PLECHÁČEK, 1983, s. 8].....</i>	20
<i>Tabulka 4 Počet bank podle vlastnictví [Zdroj: Česká národní banka, © 2003-2013].....</i>	25
<i>Tabulka 5 Deset největších rakouských bank [Zdroj: OENB, © 2013].....</i>	27
<i>Tabulka 6 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	35
<i>Tabulka 7 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	36
<i>Tabulka 8 Základní fakta k 31. 12. 2012 [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	37
<i>Tabulka 9 Produktový sazebník Osobní účet České spořitelny [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	43
<i>Tabulka 10 Doba spoření u účelového spoření [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	44
<i>Tabulka 11 Produktový sazebník Účelového spoření, Internetového spoření ČS a Vkladového spoření [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	45
<i>Tabulka 12 Produktový sazebník Půjčka, Spotřebitelský úvěr a Půjčka na studium pro studenty vysokých škol [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	46
<i>Tabulka 13 Produktový sazebník Samostatný korunový účet [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	48
<i>Tabulka 14 Produktový sazebník spořicíh účtů eKonto Plus, eKonto Flexi a spořicího účtu Včelička [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	50
<i>Tabulka 15 Produktový sazebník Osobní půjčky, Půjčky pro klienty a Účelové půjčky [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	50
<i>Tabulka 16 Produktový sazebník Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	51
<i>Tabulka 17 Produktový sazebník s Komfort Konto [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	52
<i>Tabulka 18 Produktový sazebník vybraných spořicíh účtů [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	53
<i>Tabulka 19 Produktový sazebník Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	54
<i>Tabulka 20 Produktový sazebník Raiffeisen Konto [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	55
<i>Tabulka 21 Produktový sazebník Raiffeisen VIOLA-KONTO [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	56
<i>Tabulka 22 Úrokové sazby [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	57

<i>Tabulka 23 Úrokové sazby [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 24 Aktuální úrokové sazby EURIBOR [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 25 Produktový sazebník u Spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 26 Komparační tabulka běžného účtu [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	<i>60</i>
<i>Tabulka 27 Komparační tabulka spořicího účtu [Zdroj: vlastní zpracování]</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 28 Komparační tabulka spotřebitelského úvěru [Zdroj: vlastní zpracování].....</i>	<i>63</i>