

UNIVERZITA PALACKÉHO V OLOMOUCI
PŘÍRODOVĚDECKÁ FAKULTA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Analýza bankovních poplatků u běžných účtů v České republice



Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky

Vedoucí bakalářské práce: **RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.**

Vypracoval: **Anna Hubinková**

Studijní program: B1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Matematika-ekonomie se zaměřením na bankovníctví

Forma studia: prezenční

Rok odevzdání: 2019

BIBLIOGRAFICKÁ IDENTIFIKACE

Autor: Anna Hubinková

Název práce: Analýza bankovních poplatků u běžných účtů v České republice

Typ práce: bakalářská

Pracoviště: Katedra matematické analýzy a aplikací matematiky

Vedoucí práce: RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

Rok obhajoby: 2019

Abstrakt: Tato bakalářská práce se zabývá analýzou bankovních poplatků u běžných účtů, na jejichž základě jsou vybrány nejvhodnější běžné účty pro modelové klienty. Teoretická část zahrnuje definice a rozlišení bankovních poplatků, historii bankovníctví a význam poplatků pro banky. V praktické části jsou analyzovány bankovní poplatky u běžných účtů vybraných bank působících na našem trhu. Poté následuje výběr nejvhodnějšího běžného účtu pro studenta, běžného uživatele a seniora z pohledu bankovních poplatků. V závěru praktické části je historický vývoj poplatků běžných účtů u tří největších bank a srovnání bank působících v zahraničí a u nás.

Klíčová slova: bankovníctví, bankovní poplatky, banky, běžný účet, proces dezintermediace bank, historie bankovníctví

Počet stran: 55

Počet příloh: 0

Jazyk: český

BIBLIOGRAPHIC IDENTIFICATION

Author: Anna Hubinková

Title: Analysis of fees for banking services on current accounts in the Czech Republic

Type of thesis: Bachelor's

Department: Department of Mathematical Analysis and Application of Mathematics

Supervisor: RNDr. Ondřej Pavlačka, Ph.D.

The year of presentation: 2019

Abstract: This bachelor thesis deals with the analysis of bank fees of current accounts and selects the most appropriate current accounts for model clients. The theoretical framework summarizes the definitions and distinction of bank fees, the history of banking and the value of the fees for the banks. The practical part focuses on analyses of the bank fees of current accounts of selected banks operating in the Czech Republic. Furthermore this thesis recommends the most appropriate account for students, regular users and seniors as far as the fees are concerned. Finally the work compares the historic development of current account fees of three major banks and looks at the differences between Czech and foreign banks.

Key words: banking, bank charges, banks, current account, disintermediation of banks, history of banking

Number of pages: 55

Number of appendices: 0

Language: Czech

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně pod odborným vedením pana RNDr. Ondřeje Pavlačky, Ph.D. a všechny použité zdroje jsem uvedla v seznamu literatury.

V Olomouci dne

.....
podpis

Obsah

Úvod	7
1. Bankovní poplatky.....	8
1.1 Definice běžného účtu a bankovních poplatků	8
1.2 Význam bankovních poplatků pro banky	10
1.3 Vývoj českého bankovníctví.....	13
1.4 Nejabsurdnější bankovní poplatky.....	15
2. Analýza poplatků u tuzemských bank	17
2.1 Česká spořitelna	18
2.2 Československá obchodní banka	20
2.3 Komerční banka	22
2.4 Air Bank.....	24
2.5 Raiffeisenbank	26
2.6 Sberbank	27
2.7 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.....	29
2.8 Fio banka.....	31
2.9 MONETA Money Bank.....	33
2.10 mBank	34
3. Výběr banky pro vybrané typy klientů	36
3.1 Student	36
3.2 Běžný uživatel.....	38
3.3 Senior	40
4. Analýza poplatků u bank v zahraničí	43
4.1 Slovensko	43
1.4.1 Slovenská spořitelna	43
2.4.1 Poštová banka, a.s.....	45
4.2 Německo	46
1.4.2 Sparkasse Oberlaustiz-Niederschlesien.....	46
2.4.2 Deutsche Kreditbank	47
4.3 Anglie.....	49
1.4.3 Bank of Scotland	49
2.4.3 Lloyds Bank.....	50
5. Závěr.....	52
Literatura	53

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce RNDr. Ondřeji Pavlačkovi, Ph.D. za velmi vstřícný přístup, připomínky, odborné rady a za veškerý čas, který mi během psaní této práce věnoval.

Úvod

V dnešní době má téměř každý dospělý člověk či student svůj bankovní účet, někteří dokonce nejeden. Na současném trhu je nepřeberné množství typů bankovních produktů jako jsou například nejčastější běžné, spořicí, termínované, úvěrové účty a mnoho dalších. Každý si tedy může vybrat podle potřeby ten, který mu bude nejvíce vyhovovat. Stejně jako je velké množství bankovních produktů, je v dnešní době i velké množství bank, které tyto produkty nabízejí. Potom už záleží na preferencích každého z nás, kterou banku si vybereme. Nicméně výše poplatků by měla být jedním z hlavních indikátorů při rozhodování. Každý člověk, který se snaží alespoň příležitostně myslet racionálně, by se měl pozastavit nad tím, jestli existuje nějaká možnost, jak snížit aktuální výdaje a v případě že existuje, tak možnosti využít a výdaje zredukovat. V dnešní době jsou informace všem lehce dostupné a není problém nahlédnout do sazebníku a vyčíslit, u které banky bychom měli nejlepší podmínky. Bohužel v mnoha případech převládá pohodlnost a konzervativnost při možnosti něco změnit.

Hlavním cílem práce je zanalyzovat aktuální nabídku na českém bankovním trhu a vybrat nejvhodnější běžný účet pro tři modelové klienty, kterými jsou student, běžný uživatel a senior. Druhotným cílem je popsání vývoje bankovních poplatků a v případě běžného uživatele srovnání bank působících v zahraničí s bankami tuzemskými.

V teoretické části se zaměříme na základní definice, co to je běžný účet a bankovní poplatky obecně. Poté se pokusíme bankovní poplatky rozdělit, zda se jedná o přímé nebo nepřímé, a následně se budeme zabývat jejich základními druhy, vznikem, vývojem a významem pro banky. Nakonec této části uvedeme anketu o nejabsurdnější bankovní poplatky.

Následně přijde na řadu část praktická. U tuzemských vybraných bank budeme analyzovat současnou nabídku běžných účtů z pohledu poplatků. Vybereme nejvhodnější běžný účet pro studenta, běžného uživatele a seniora na základě jejich preferencí, co se bankovního účtu týče. Pro zajímavost ještě zanalyzujeme poplatky běžných účtů vybraných zahraničních bank a v případě běžného uživatele srovnáme se situací u nás.

1. Bankovní poplatky

Jak už bylo zmíněno v úvodu, tato bakalářská práce se zabývá problematikou bankovních poplatků. Pro objektivní a korektní analýzu je nutné znát a dokázat definovat základní pojmy z bankovníctví, jako jsou běžný účet, bankovní poplatek a další. Po představení několika základních bankovních poplatků bude následovat členění do příslušných kategorií. I když většina z nás by ocenila vedení a správu účtu zcela zdarma, bankovní poplatky mají poměrně velký význam pro banky. Dále nahlédneme na vývoj bankovních poplatků a proces dezintermediace a na konec této kapitoly se podíváme na anketu *Nejabsurdnější bankovní poplatky*.

1.1 Definice běžného účtu a bankovních poplatků

Běžná a jednoduchá definice *bank* vychází z toho, že banky jsou finanční instituce, které přijímají depozita (vklady) a poskytují úvěry. Přestože se jedná na jedné straně o definici velice zjednodušenou, je na druhou stranu velice výstižná a pokrývá klíčové aktivity bank. Vychází z ní legislativa, stejně jako z ní obvykle vycházejí orgány regulace a dohledu při rozhodování, zda příslušná instituce podléhá bankovní regulaci. [1]

Běžný účet je jeden ze základních bankovních produktů, protože stojí obvykle na počátku vztahu mezi klientem a bankou a je předpokladem pro využívání řady dalších bankovních produktů. Slouží především klientům bank k likvidnímu uložení dočasně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku. [2] Tento typ účtu je vedený v české nebo cizí měně.

Bankovní poplatek je úplata za službu spojenou s užíváním účtu, který vybírá banka od klienta. Bankovní poplatky dělíme na:

- Přímé – cena za takový bankovní produkt, s kterým má banka spojeny určité náklady, ale neplyne z nich pro banku přímo převzetí rizika (na rozdíl od provize) a jsou explicitně vyčísleny (např. poplatky za vedení účtu, zprostředkování prodeje cenného papíru apod.)
- Nepřímé – obdobně jako u přímých, kdy klient platí za poskytnutí určitého produktu a banka nepřebírá riziko, jenže s tím rozdílem, že nepřímé poplatky nejsou explicitně a samostatně vyjádřeny, ale jsou „skryty v jiné ceně“. [2]

Dřív byl úplně první poplatek, který uživatel zaplatil, za založení účtu. V dnešní době to není zcela aktuální, protože většina bank nabízí založení účtu online a zcela zdarma.

Nejčastější poplatky jsou účtovány za:

- Vedení účtu – poplatek za správu účtu, nyní už bývá nazýván spíš jako „poplatek za balíček“ ve smyslu balíčku služeb – může zde být zahrnutý poplatek za výpis, za vyhotovení a správu karty apod.
- Trvalý příkaz k úhradě – neměnná částka je placená v určitých časových periodách (měsíčně, čtvrtletně, ročně, aj.), kdy banky si často k těmto částkám připočítají své poplatky. Například u České spořitelny při užívání *Běžného účtu*, který je nejčastěji využívaný, je poplatek za trvalý příkaz 5 Kč za jednu položku. Samozřejmě taková částka zprvu působí téměř směšně, dejme si ale příklad, kdy máme alespoň tři trvalé příkazy – nájemné za byt, zálohy na plyn a zálohy na vodu a vše platíme každý měsíc. Měsíčně tedy zaplatíme 15 Kč, ročně to je 180 Kč, a to nejsme s poplatky zdaleka u konce. Další typy trvalých příkazů, se kterými se můžeme v dnešní době setkat, jsou například platby za internet, výživné, kapesné pro dítě, splátky nového automobilu, či spoření dětem na jejich spořicí účty.
- Inkasní platby – obdobné jako u trvalého příkazu jen s tím rozdílem, že trvalý příkaz je vždy ve stejné výši a výše inkasa je podle spotřeby. Nejčastějším inkasem je například platba za telefon, kdy se platí i služby nad rámec tarifu – například nákup jízdenky na MHD.
- Výpis z účtu – ve výpisu jsou zaznamenávány pohyby na účtu chronologicky, jak jdou za sebou, je zde velmi přehledně vidět počáteční a konečný zůstatek. Klient si zvolí, s jakou frekvencí chce výpis zasílat, např. týdně, měsíčně, čtvrtletně, ročně, nebo mimořádný, a v jakém formátu – elektronicky nebo v papírové podobě.
- Výběr z bankomatu – zde rozlišujeme dva druhy výběru – výběr z vlastního a cizího bankomatu. V případě výběru z vlastního (myšleno z bankomatu banky, u které mám založený běžný účet) jsou buď všechny výběry zdarma, nebo je omezený počet výběrů zdarma s tím, že ostatní už jsou zpoplatněny. Tento poplatek bývá nejčastější při výběru peněz v zahraničí.

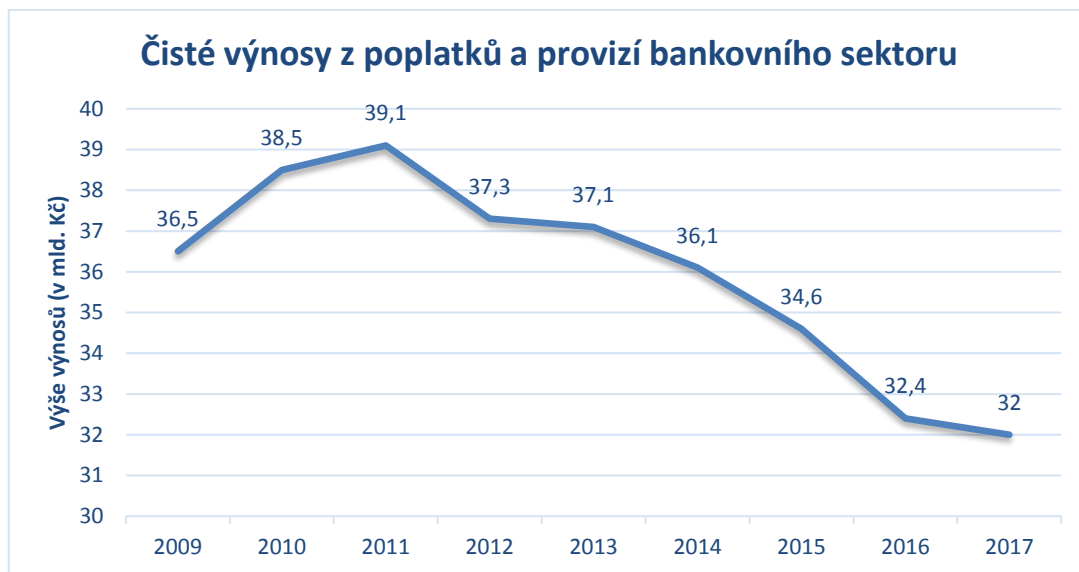
1.2 Význam bankovních poplatků pro banky

Cílem všech podnikatelských subjektů je dosažení zisku a u bank tomu není jinak. Výnosy bank dělíme na úrokové a neúrokové. V tuzemských bankách mají stále zásadní význam výnosy úrokové, i když v kontinuálně se vyvíjejícím bankovníctví se zřetelně prosazuje trend růstu podílu výnosů neúrokových. [5] Mezi výnosy neúrokové patří právě bankovní poplatky a provize. Oproti tomu výnosy úrokové jsou tvořeny především z úroků z úvěrů poskytovaných klientům, ale i jiným finančním institucím, nebo dále výnosy z pokladničních poukázek nebo obligací. Pro lepší pochopení problematiky si uvedeme následující příklad: Klient A si uloží na účet nějakou sumu peněz a banka část této sumy investuje a nabízí třeba jako úvěr klientovi B. V tomto případě jsou úrokové výnosy součtem úroků z úvěru, který banka poskytuje klientovi B. V případě neúrokových výnosů jde o poplatky spojené s užíváním běžného účtu, který využívá klient A.

Nesmíme opomenout, že banka nesmí využít celou část peněz z příkladu, jelikož má povinnost ukládat *Povinnou minimální rezervu* (PMR), která činí od 7.10.1999 2 % vkladu klientů, na speciální účet u ČNB. [3]

Jako počáteční a hlavní důvod zavedení bankovních poplatků se uvádí proces dezintermediace. Jde o proces, kdy od 19. století docházelo ve finančním sektoru ke snižování významu a váhy bank a jejich zprostředkovatelské funkce. Banky přicházely o své klienty, a tudíž i o výnosy plynoucí ze zprostředkování služeb. Následovala tedy snaha opět navýšit zisk, což lze dvěma způsoby – snížit náklady nebo zvýšit výnosy. Snížení nákladů lze docílit například propouštěním zaměstnanců, využíváním levnějších zdrojů, či zefektivnění provozu banky. Tento postup však v již zaběhlém chodu je těžce proveditelný, daleko jednodušší je zvýšit výnosy (zvýšit výnosové míry u aktiv a zvýšit výnosy z poplatků a provizí prostřednictvím zvýšení cen a celkové rozšíření poplatkové politiky). [4]

V následující tabulce můžeme vidět čisté výnosy z poplatků a provizí celého bankovního sektoru.



Graf 1.1: Čisté výnosy z poplatků a provizí bankovního sektoru. Zdroj: Zprávy o vývoji finančního trhu, dostupné na webu Ministerstva financí

Čisté výnosy z poplatků a provizí získáme tak, že od výnosů z poplatků a provizí odečteme náklady na poplatky a provize. Co jsou poplatky by už mělo být jasné, nicméně je potřeba ještě definovat provize. Provize jsou na rozdíl od poplatků aplikovány při ocenění těch produktů, jejichž podstatou je převzetí určitého rizika bankou. Dobrým příkladem je například pohotovostní provize, která se váže k úvěrům a je účtována za to, že klient může kdykoliv čerpat peníze do určité výše. [8] Další poměrně častá provize je provize z platby kartou, kdy obchodník musí odvést bance určité procento z celkového objemu přijatých plateb.

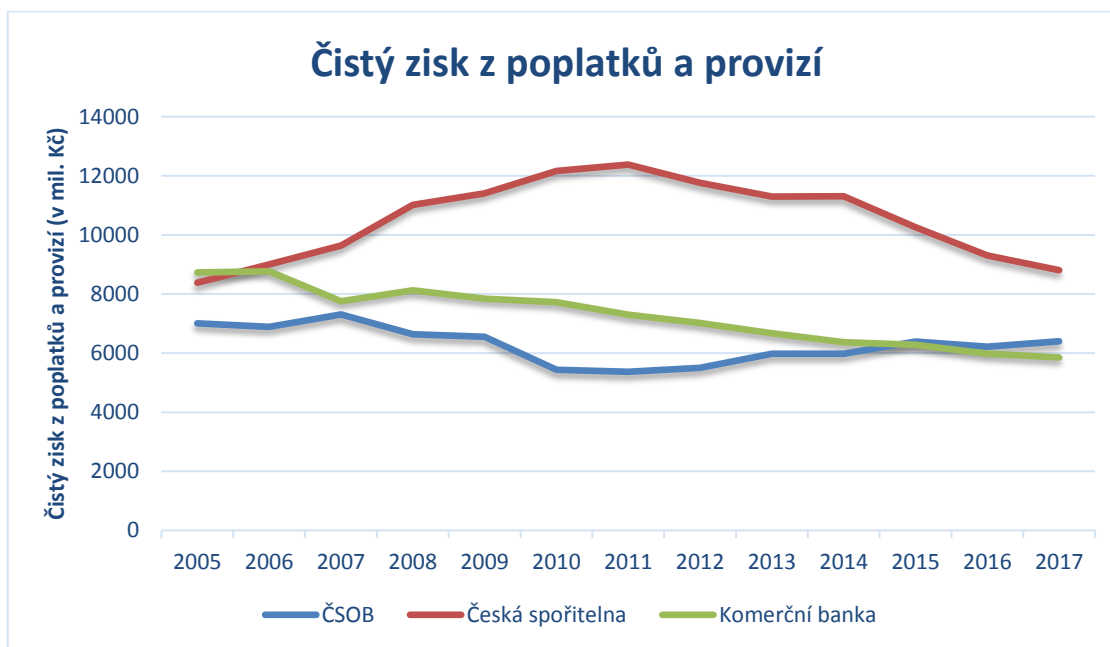
V grafu můžeme názorně vidět, že bankám pozvolna klesají čisté zisky z poplatků a provizí. Je to zejména vlivem příchodu bezpoplatkových bank, které začaly přibližně od roku 2010 přicházet na tuzemský bankovní trh.

Jelikož v předchozím grafu jsou pouze čisté výnosy z poplatků a provizí, stojí za zmínku určit, kolik procent z celkového zisku tyto položky zahrnují. I v tomto případě lze vidět klesající tendence u výše poplatků a provizí. Procentuální nárůst podílu čistého zisku z poplatků a provizí ku celkovému zisku před zdaněním u banky ČSOB je způsoben zejména tím, že v roce 2017 se ČSOB začala řídit novými pravidly Jednotného rámce konsolidovaného finančního výkaznictví a ve Výroční zprávě 2017 nejsou informace pouze o ČSOB, ale o ČSOB skupině, kterou tvoří například Hypoteční banka, ČSOB Pojišťovna,

ČSOB Factoring a mnoho dalších. Více informací si uvedeme v podkapitole 2.2 Československá obchodní banka.

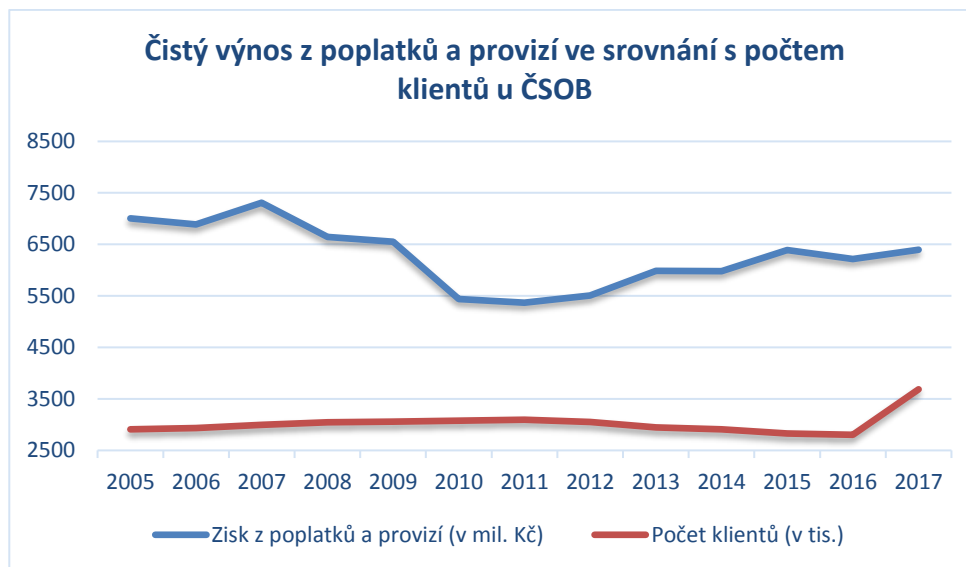
Rok	v mil. Kč	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka
2015	Celkový zisk před zdaněním	20 969	17 940	15 770
	Čisté výnosy z poplatků a provizí	6 396	10 254	6 956
	Procentuální podíl	31%	57%	44%
2016	Celkový zisk před zdaněním	18 380	18 925	16 873
	Čisté výnosy z poplatků a provizí	6 218	9 308	6 683
	Procentuální podíl	34%	49%	40%
2017	Celkový zisk před zdaněním	16 461	18 027	18 286
	Čisté výnosy z poplatků a provizí	6 391	8 803	6 465
	Procentuální podíl	39%	49%	35%

Tabulka 1.1: Podíl výnosu z poplatků a provizí na celkových výnosech, zdroj: Výroční zprávy jednotlivých bank



Graf 1.2: Čisté výnosy z poplatků a provizí vybraných bank. Zdroj: Výroční zprávy bank, dostupné na webu jednotlivých bank

I v tomto případě můžeme vidět, že kolem roku 2010, kdy začaly přicházet na trh bezpoplatkové banky (jako jsou například Air Bank, Fio banka apod.), klesly Komerční bance a České spořitelně zisky z poplatků a provizí. U banky ČSOB je od roku 2010 poměrně zvláštní průběh, nad kterým se pozastavíme u následujícího grafu.



Graf 1.3: Čisté výnosy z poplatků a provizí a počet klientů ČSOB. Zdroj: Výroční zprávy banky, dostupné na webu ČSOB

V grafu můžeme vidět nepatrný nárůst klientely do roku 2011 a poté (opět po příchodu bezpoplatkových bank) pozvolný pokles klientů (nárůst v roce 2017 jsme už okomentovali). Co ale stojí za zamyšlení je to, že banka s příchodem nových klientů v letech 2005 – 2011 své produkty postupně zlevňovala a dosahovala menších zisků z poplatků a provizí, zatímco v letech 2011 – 2016, kdy klienti přecházeli k jiným bankám, své produkty naopak zdražovala a nepřímou úměrou dosahovala vyšších zisků. Bohužel od roku 2017 nejsou dostupné informace pouze pro banku, ale pro celou skupinu ČSOB, takže nelze určit, jak se situace dál vyvíjí.

1.3 Vývoj českého bankovníctví

V této podkapitole použijeme následující zdroje: [1], [5], [9], [10], [24], [35]

O počátku českého bankovníctví se v literatuře hovoří po rozpadu Rakouska-Uherska, kdy hlavní roli hrála v ČSR Živnostenská banka, která byla napojena na obrovský český průmysl a expandovala především na Balkán, ale i do jiných zemí v zahraničí. Po 1. světové válce bylo centrální bankovníctví, vzhledem ke špatnému stavu měny, podřízeno snaze vytvořit novou československou měnu a stabilizovat ji. Měnová reforma poté proběhla v roce 1919. Bankovní úřad byl pověřen výkonem funkcí centrálního bankovníctví, jenž se významně podílel na ojedinělém upevnění československé měny v letech 1919 až 1923. V roce 1926 byla založena Národní banka československá, která měla plnit funkci centrální emise banky státu. Československé obchodní bankovníctví bylo až do vypuknutí 2. světové války členité – více než 2 000 peněžních ústavů, z toho 106 společností s ručením

omezeným a akciových společnostech, 156 spořitelních institucí a 2083 malých spořitelích. Mnichovská dohoda v roce 1938 a následná německá okupace měly značné důsledky pro bankovnínictví. Vlivem nových zákonů musely finanční instituce ukládat část svého kapitálu do vládních cenných papírů a postupem času byl celý bankovní systém zcela podřízen německému vlivu. Bezprostředně po skončení 2. světové války v roce 1945 fungovalo československé bankovnínictví bez zásadních změn. Zásadní změna nastala až v říjnu téhož roku, dekretem prezidenta republiky, kdy byly znárodněny akciové banky a následně v roce 1948 též soukromé bankovní domy. Jak bylo zmíněno výše, za počátek vzniku bankovních poplatků se uvádí proces dezintermediace, ten však v Československu neprobíhal standardně zejména kvůli centrálně plánovanému hospodářství (také známé pod názvem direktivní ekonomika), které probíhalo v letech 1948-1989. Podle pětiletých plánů bylo vedeno celé hospodářství a neexistovala žádná přirozená konkurence. V bankovnínictví se jednalo o monobankovní systém, kde byli všichni klienti soustředěni do jedné jediné banky – *Státní banka československá* (SBČS). Tato banka byla pověřena úkoly centrální i obchodní banky, i když v podmínkách centrálně řízeného komunistického hospodářství. Do roku 1989 bylo bankovnínictví velmi pozadu a zaostalé, teprve až po pádu komunistické diktatury v roce 1989 se začalo vyvíjet po vzoru zahraničních bank. Nová etapa rozvoje československého peněžnictví nastala v roce 1990, po tzv. „sametové revoluci“. Zákon o bankách byl schválen v prosinci 1989 a vytvořil v Československu od 1. 1. 1990 dvoustupňový bankovní systém. Ten byl založen na oddělení funkcí centrální banky, kterou zůstala SBČS, a činností komerčních bank. Na počátku roku 1990 bylo v ČSFR 5 bank, ke konci roku 1991 už to bylo 24 bank (včetně zahraničních). Počet bank se velice rychle zvyšoval až do roku 1993, poté vznik nových bank utichl a až v roce 1996 docházelo k postupnému snižování jejich počtu. Výrazné zpomalení růstu počtu bank v těchto letech bylo především regulací centrální banky. Postupně se podstatným způsobem zpříšňovaly požadavky na kapitál, udělení bankovních licencí a na zahájení činnosti. Především však převládalo mínění, že v České republice je příliš mnoho bank a ČNB neudělovala licence ani renomovaným zahraničním bankám. Přibližně před deseti lety začaly vstupovat na bankovní trh také bezpoplatkové banky, čímž tehdejší bankám vzrostla rapidně konkurence.

V současné době je v České republice k založení banky potřeba povolení České národní banky. Banku může podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, založit pouze právnická osoba se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje

úvěry. Také je nutností při zakládání banky složit na účet ČNB počáteční kapitál ve výši alespoň 500 mil. Kč. Zájemce předloží písemnou žádost, která musí obsahovat kromě základních informací o žadateli i odůvodnění žádosti, obchodní plán, strategický záměr a analýzu trhu, na kterém chce banka působit, a další řadu dokumentů, které jsou potřebné pro správní řízení.

V České republice mohou působit i pobočky zahraničních bank. V případě bank ze zemí mimo EU je rovněž potřeba licence. V tomto případě je potřeba i prohlášení bankovního dohledu ze země, kde má sídlo centrála zahraniční banky a ČNB při posuzování žádosti úzce spolupracuje s tímto zahraničním regulátorem. Tato spolupráce probíhá také při udělování bankovní licence dceřině společnosti zahraniční banky. V rámci Evropské unie mohou subjekty využívat tzv. principu jednotné licence, což znamená, že držitel licence, kterou mu udělil domovský orgán dohledu, je oprávněn vykonávat činnost vyplývající z jeho licence i na území jiného členského státu EU bez nutnosti žádání o licenci tohoto státu.

1.4 Nejabsurdnější bankovní poplatky

Význam bankovních poplatků pro banku jsme si vysvětlili v přechozí podkapitole. Nyní je potřeba se zamyslet nad tím, jestli velké množství různých druhů poplatků a jejich výše, které banky účtují, jsou přiměřené k udržení jejich zisku, nebo se z toho stal byznys a trend, kdy banky vybírají nepřiměřeně vysoké a mnohdy nesmyslné poplatky. V dnešní době se člověk jen velmi těžko obejde bez běžného účtu, dokonce i někteří zaměstnavatelé vyžadují číslo účtu kvůli bezhotovostnímu vyplácení mzdy, nezbyvá nám tedy nic jiného než se s poplatky smířit, nebo alespoň najít takovou banku, kde budeme platit co nejméně. Při rozhodování také hrají svoji roli bankovní sazebníky, které jsou dost často složitě napsané, nepřehledné a málokdo se v nich pořádně vyzná, nemluvě o tzv. „poznámkách pod čarou“ na konci stránek, kterých si téměř nikdo nevšimne. V boji proti absurdním bankovním poplatkům zavedl Patrik Nacher na webu bankovnipoplatky.com *Den protestu proti bankovním poplatkům*, který připadl na 28. února a vybízí všechny uživatele bankovních účtů, aby v tento den neprováděly žádné bankovní operace, které jsou zpoplatněny. [6] Kromě dne protestu Patrik Nacher na tomtéž webu pořádal anketu *Nejabsurdnější bankovní poplatek*, kdy výsledky jsou zaznamenány bohužel jen do roku 2015. Přehled po jednotlivých letech si představíme v následující tabulce.

Rok	Poplatek za
2005	příchozí platbu
2006	výběr platební kartou z bankomatu vlastní banky
2007	vedení běžného účtu
2008	nadměrný vklad
2009	vklad na přepážce na vlastní účet
2010	výběr na přepážce z vlastního účtu
2011	předčasně splacený úvěr
2012	zjištění zůstatku přes bankomat
2013	vedení účtu k hypotečnímu, spotř. úvěru nebo úvěru u stav. spoř.
2014	výpis z účtu zaslaný elektronickou cestou
2015	zadání příkazu či změny trvalého příkazu přes internetbanking

Tabulka 1.2: Nejabsurdnější bankovní poplatky, zdroj: bankovnipoplatky.com

Absolutně nejabsurdnějším poplatkem byl vyhlášen poplatek za příchozí platbu. [7] Tento poplatek bývá nejčastěji strháván u účtů v cizí měně, kdy klient může přijít o část peněz i vlivem devizového kurzu.

2. Analýza poplatků u tuzemských bank

Teoretickou podstatu tématu jsme uvedli v předchozí kapitole, proto se nyní budeme věnovat už pouze části praktické. Zhodnotíme podstatnou většinu bank působících na našem území, a to nejen z hlediska bankovních poplatků, ale i z hlediska počtu klientů, kolik jich banka aktuálně má a zdali bance klienti přibývají, nebo spíše ubývají. Je také velice důležité si uvědomit, že sazebníky mohou banky kdykoliv změnit. Musíme tedy všechny shromážděné informace převést k jednomu určitému datu.

Bohužel kvůli kapacitě práce nelze okomentovat všechny poplatky, které banka inkasuje, nebo služby, které se dají předplatit. Vyzdvihneme pouze ty nejzákladnější, jako jsou například výběry z bankomatů, odchozí a příchozí platby, platby do zahraničí, formy výpisů apod., a to vše bez předplacených služeb. Ještě je nutné upozornit, že následující tabulky obsahují poplatky inkasované měsíčně. Například v případě položky „5x zdarma/39 Kč“ se rozumí 5 výběrů v měsíci zdarma a každý další za 39 Kč.

Také je důležité rozlišit debetní a kreditní karty. Debetní karta se váže k určitému běžnému účtu a při platbách debetní kartou klient platí vlastními penězi, které má u banky aktuálně uložené. Kreditní karta nemusí být nutně vázána k běžnému účtu a klient při platbách využívá zdroje banky. Pokud peníze vrátí během bezúročního období, neplatí žádné úroky. V případě, že zaplatí po tomto období, úroky bývají nepřiměřeně vysoké, v extrémních případech kolem 30 %. Samozřejmě kreditní karty sebou nesou i řadu výhod, jako jsou různé slevy u obchodních partnerů, nebo cestovní pojištění. U cestovního pojištění je ale potřeba pořádně zvážit, zda je výše pojistného plnění¹ dostačující, protože tyto částky často bývají podstatně nižší než u pojištění sjednaných s pojišťovnou. Mnoho bank inkasuje za užívání kreditní karty měsíční poplatky, my v této práci budeme však uvažovat pouze karty debetní.

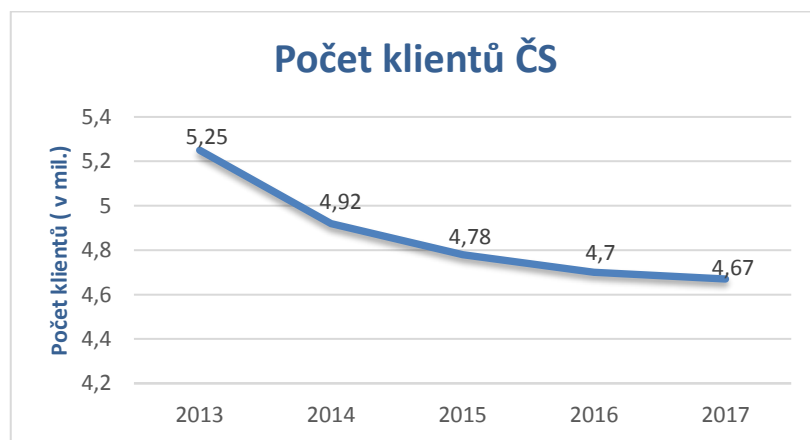
Mezi běžnými poplatky můžeme vidět i zahraniční SEPA platbu. Jedná se o převody peněžních prostředků v rámci SEPA prostoru, přesnější řečeno mezi členskými státy EU nebo jinými smluvními státy Dohody o Evropském hospodářském prostoru. [12]

¹ částka, kterou pojišťovna vyplatí v případě nastání pojistné události

2.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna (dále ČS), patří mezi největší a nejstarší banky v České republice. Významným úspěchem českých stavů se v roce 1823 stalo založení Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy (tzv. Česká spořitelnice), která vznikla po vzoru die Erste Österreichische Spar-Casse ve Vídni. Spořitelna svoji činnost zahájila 12. února 1825. Postupně se pro ni vžil název Spořitelna česká (Böhmische Sparkasse), přičemž slovo *česká* označoval územní působení spořitelny, nikoliv národnostní charakter ústavu. Spořitelna také poskytovala hypoteční zápůjčky, obchodovala s rakouskými státními papíry a v omezené míře eskontovala kvalitní směnky. Od roku 1935 byly peněžní ústavy v Československu velmi násilně a striktně slučovány a následně po únoru 1948 malé spořitelny znárodněny. V lednu 1990 získala Česká státní spořitelna univerzální bankovní licenci a stala se tak bankou. Na začátku února 1992 se banka změnila na akciovou společnost s novým názvem Česká spořitelna, ve které stát vlastnil 40 % akcií. Stěžejní potíží pro ni byly zvýhodněné půjčky občanům, jako jsou například půjčky pro novomanžele, či úvěry na výstavbu bytu, které musela spořitelna dotovat, neboť nebyly založeny na komerčním principu. V roce 1999 se do výběrového řízení na prodej České spořitelny přihlásil pouze jediný zájemce a tím byla rakouská Die Erste Bank. V srpnu následujícího roku se stala majitelem 52 % akcií a postupně svůj podíl navýšila na 99 %. [10] Od roku 2018 se Erste Group Bank AG stala stoprocentním akcionářem České spořitelny. [11]

Podle konsolidovaných výsledků za rok 2018, které jsou dostupné na webu České spořitelny, měla ČS v roce 2018 zhruba 4,6 mil. klientů. Podle Výročních zpráv za jednotlivé roky pak můžeme vidět, že České spořitelna čelí každý rok mírnému poklesu klientely – viz následující graf



Graf 2.1: Počet klientů ČS v jednotlivých letech, zdroj: Výroční zprávy České spořitelny

Česká spořitelna aktuálně nabízí základní účet a běžný účet v cizí měně, dále také účty pro děti, studenty a seniory. Účet pro dítě a studenta je sloučen v jeden a je určen pro osoby od 0-26 let. Od roku 2016 ČS nabízí také službu Moje zdravé finance, kde se snaží klientům pomoci ušetřit jejich peníze.

Jak můžeme vidět v tabulce níže, bankovní poplatky pro různé typy účtů se u České spořitelny nikterak výrazně neliší. ČS na svých stránkách nenabízí pro seniory základní účet s výhodami pro tuto skupinu klientů, ale již zmiňované Moje zdravé finance. Pokud seniorovi bude chodit důchod na tento účet, bude měsíční poplatek činit pouze 50 Kč (místo 100 Kč), a pokud k tomu zaplatí ještě jednou měsíčně kartou a obdrží příchozí úhradu 7 000 Kč, dostane měsíční odměnu 50 Kč, takže ve výsledku bude mít vedení účtu zdarma. Tohle platí ale pouze pro seniory, pro běžného uživatele jsou podmínky mírně odlišné.

Poplatek/typ účtu	Základní účet	Student	Senior
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma	**100 Kč
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Tuzemské úhrady			
Expresní platba	125 Kč	125 Kč	125 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	7 Kč	2 Kč	2 Kč
Oznámení o neprovedených úhradách	25 Kč	25 Kč	25 Kč
Zahraniční platby			
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	100 Kč	100 Kč	100 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	220 Kč	220 Kč	220 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu ČS			
Vklad na účet k debetní kartě u ČS	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklad na jiný účet u ČS	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Vklady hotovosti na pobočce			
Vlastní účet vedený u ČS	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u ČS*	80 Kč	80 Kč	80 Kč
Výběr hotovosti			
Bankomat České spořitelny	5 Kč	Zdarma	Zdarma
Bankomat skupiny Erste v zahraničí	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Bankomat jiné banky v ČR	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	125 Kč	125 Kč	125 Kč
Na pobočce	80 Kč	80 Kč	80 Kč
Ostatní			
Zjištění zůstatku u jiné banky	20 Kč	20 Kč	20 Kč
Vytvoření trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Poskytnutí náhradní debetní karty	200 Kč	200 Kč	200 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

** pokud klientovi chodí na účet starobní důchod, pak je cena 50 Kč za vedení; při příchozí úhradě 7 000 Kč a jedné zaúčtované platbě kartou je účet pro seniory zdarma



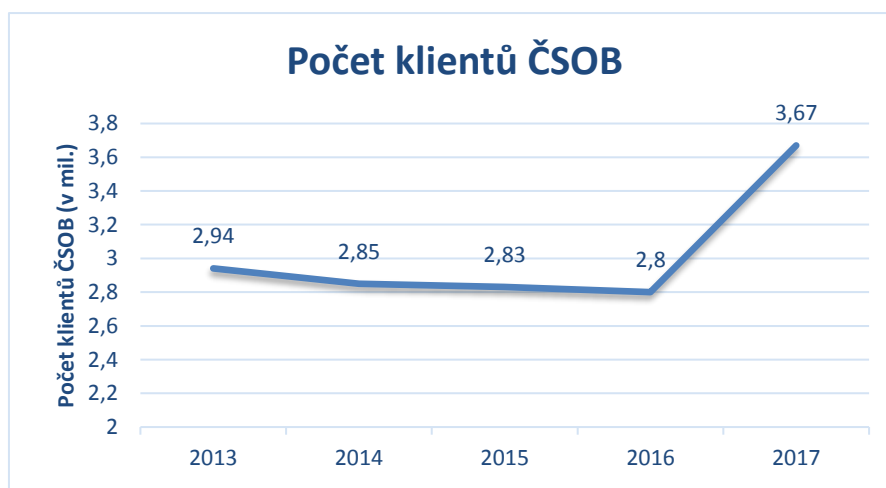
Logo České spořitelny

Tabulka 2.1: Přehled vybraných bankovních poplatků České spořitelny, zdroj: online sazebníky České spořitelny k 31.3.2019

2.2 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, dnes známá především pod zkratkou ČSOB, byla založena v roce 1964 za účelem provádění mezinárodního zúčtovacího a platebního styku, úvěrování a financování podniků zahraničního obchodu, obchodních operací s devizovými rezervami a některých dalších činností souvisejících s devizovým hospodářstvím. Od sedmdesátých let banka hrála klíčovou roli v úvěrovém vývozu a dovozu, jak ve volně směnitelných měnách, tak v rublové oblasti. Od roku 1983 byla připojena k celosvětové síti SWIFT. Československým firmám také podávala informace o zahraničních firmách. Její specifické zaměření na mezinárodní platební styk a devizové operace jí po roce 1989 přineslo silnou konkurenční výhodu. V červnu 1999 byla banka privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank. [10]

Počet klientů uvidíme v následujícím přehledném grafu. Může nás zmást velký nárůst klientely v roce 2017. To je způsobeno tím, že od 1. čtvrtletí 2017 se ČSOB začala řídit novými pravidly Jednotného rámce konsolidovaného finančního výkaznictví (FINREP) vydanými Evropskou komisí pro bankovní dohled. Do roku 2016 se ve Výročních zprávách uvádí počet klientů banky, kdežto od roku 2017 počet klientů skupiny ČSOB. Skupinu ČSOB tvoří společnosti, s nimiž je banka propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, Českomoravskou stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a Patria. [27]



Graf 2.2: Počet klientů ČSOB v jednotlivých letech, zdroj: Výroční zprávy ČSOB

K roku 2018 je momentálně² jen *Zpráva o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2018*, kde se udává, že počet klientů meziročně vzrostl o 5 tisíc. Tahle informace už ale nemusí být aktuální, protože se jedná o čtvrtletní zprávu. Výroční zpráva za celý rok by měla být dostupná koncem dubna.

Poplatek/typ účtu	Základní účet	Plus Konto	Premium Konto
Vedení účtu	25 Kč	**69 Kč	***900 Kč
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	30 Kč	30 Kč	Zdarma
Tuzemské úhrady	IB, Smartbanking		Přepážka
Expresní platba	100 Kč		200 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	5 Kč		50 Kč
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma		50 Kč
Odchozí položka - trvalý příkaz	5 Kč		5 Kč
Oznámení o neprovedených úhradách	Zdarma		Zdarma
Zahraniční platby			
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	150 Kč		150 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	250 Kč		250 Kč + 250 Kč ****
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	100 Kč		100 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu ČSOB	Visa Classic/Mastercard embosovaná		Zlatá karta Mastercard
Vklad na účet k debetní kartě u ČSOB	Zdarma		Zdarma
Vklad na jiný účet u ČSOB	Zdarma		Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce			
Vlastní účet vedený u ČSOB	Zdarma		Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u ČSOB*	80 Kč		80 Kč
Výběr hotovosti			
Bankomat ČSOB	Zdarma/ 5 Kč (základní účet)		Zdarma
Bankomat skupiny KBC v zahraničí	5 Kč		5 Kč
Bankomat jiné banky v ČR	40 Kč		40 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč		100 Kč
Na pobočce	80 Kč		80 Kč
Ostatní			
Zjištění zůstatku u jiné banky (neplatí pro Premium Konto)	25 Kč		25 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	250 Kč		250 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

** zdarma pro: klienty do 26 let a majitele účtu na mateřské a rodičovské dovolené, klienty od 58 let a osob se zdravotním postižením při splnění obrátové podmínky ve výši 5 000 Kč, ostatní klienty při splnění obrátové podmínky ve výši 10 000 Kč

*** Kritéria pro vedení účtu zdarma jsou uvedena v

Podmínkách služby ČSOB Premium

**** Poplatek za zpracování příkazu podaného písemně



Logo ČSOB

Tabulka 2.2: Přehled vybraných bankovních poplatků ČSOB, zdroj: online sazebníky ČSOB k 31.3.2019

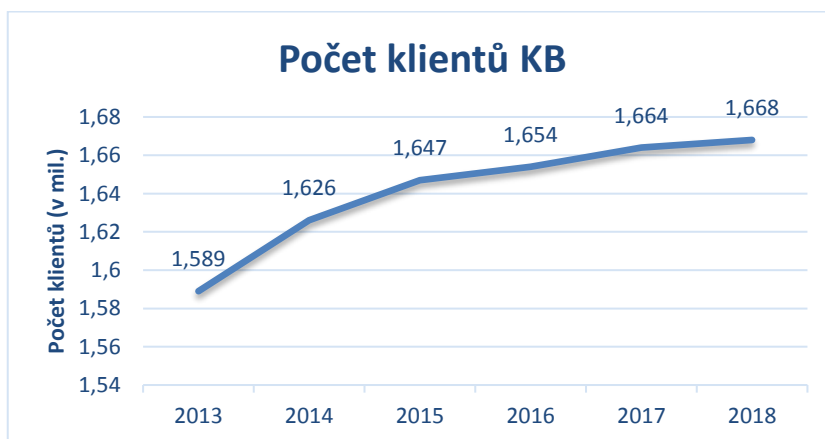
Banka ČSOB nabízí tři typy účtů – Základní účet, Plus Konto a Premium Konto a některé poplatky jsou ovlivněny výběrem karty – Visa Classic, Debit Mastercard, nebo

² k 31.3.2019

Zlatá karta Mastercard. ČSOB standardně vydává Mastercard, pokud má klient zájem o kartu Visa, musí to nahlásit osobě, která mu zakládá účet. V předchozí tabulce můžeme vidět, že Premium Konto je zpoplatněno poměrně vysokým poplatkem za vedení účtu. Banka nabízí klientům, kteří splňují určité podmínky, vedení zdarma. Vlastník takového účtu musí mít měsíční příjem minimálně 50 000 Kč, úspory vyšší než 1,5mil. Kč nebo hypoteční úvěr nejméně 3 mil. Kč. Pokud klient splňuje alespoň jednu z uvedených podmínek, má účet Premium Konto zdarma.

2.3 Komerční banka

Komerční banka se po roce 1990 stala největším a nejvýznamnějším peněžním ústavem v České republice, kdy vznikla vyjmutím obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé. Vybudovala druhou největší síť poboček a rychle rozšířila nabídku produktů pro klienty. V roce 1997 vláda schválila prodej státem vlastněných akcií KB strategickému investorovi. O tři roky později vláda České republiky vybrala z nabídek čtyři kandidáty na koupi KB, se kterými dále jednala o prodeji. Byly jimi německá HypoVereinsbank, italská UniCredito a francouzské Sociétés Générale a Crédit Agricole. Následující rok pak vláda schválila prodej Komerční banky francouzské bance Sociétés Générale za 40 mld. Kč.



Graf 2.3: Počet klientů KB v jednotlivých letech, zdroj: Výroční zprávy Komerční banky

Komerční banka nemá speciální nabídku pro seniory, rozlišuje produkty pouze pro dospělé, studenty a děti. V případě dospělého se jedná o účty– *MůjÚčet*, *MůjÚčet plus*, *MůjÚčet Gold*, v případě studenta o *Studentský účet G2*, kdy si může zájemce zřídit *Balíček Erasmus* a u dětí nabízí *MůjÚčet Junior* a *Spořicí účet Junior*. U dětí si dovolíme vynechat spořicí účet, jelikož obsah této práce se váže k běžným účtům. Účet TOP nabídka banka

vede zdarma, jestliže klient splňuje alespoň jednu z podmínek: pokud na účet přijde každý měsíc alespoň 100 000 Kč, nebo má klient ve Skupině KB uložené prostředky alespoň 1,5 mil. Kč, nebo má hypotéku v KB alespoň ve výši 5 mil. Kč. Zlatou kartu klient dostane k účtu MůjÚčet Gold a Plus kartu k účtu MůjÚčet Plus. [26]

Poplatek/typ účtu	MůjÚčet	MůjÚčet Plus	MůjÚčet Gold	TOP nabídka
Vedení účtu	Zdarma	39 Kč	169 Kč	490 Kč
Zaslání výpisu				
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	39 Kč	39 Kč	39 Kč	39 Kč
Tuzemské úhrady				
Expresní platba	90 Kč	90 Kč	90 Kč	90 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	6 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu - elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Platba trvalého příkazu	6 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Oznámení o neprovedených úhradách	20 Kč	20 Kč	20 Kč	20 Kč
Zahraniční platby				
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	145 Kč	145 Kč	145 Kč	145 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	195 Kč	195 Kč	195 Kč	195 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu KB				
Vklad na účet k debetní kartě u KB	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u KB	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u KB*	75 Kč	75 Kč	75 Kč	75 Kč
Poplatek/typ účtu	Studentský účet G2		MůjÚčet Junior	
Vedení účtu	Zdarma		Zdarma	
Zaslání výpisu				
Elektronicky	Zdarma		Zdarma	
Papírový výpis	39 Kč		39 Kč	
Tuzemské úhrady				
Expresní platba	90 Kč		90 Kč	
Odchozí úhrada	Zdarma		6 Kč	
Zřízení trvalého příkazu - elektronicky	Zdarma		-----	
Platba trvalého příkazu	Zdarma		-----	
Oznámení o neprovedených úhradách	20 Kč		20 Kč	
Zahraniční platby				
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	145 Kč		145 Kč	
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	195 Kč		195 Kč	
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	200 Kč		200 Kč	
Vklady hotovosti pomocí bankomatu KB				
Vklad na účet k debetní kartě u KB	Zdarma		Zdarma	
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u KB	Zdarma		Zdarma	
Třetí osobou na účet vedený u KB*	75 Kč		75 Kč	

Tabulka 2.3: Přehled vybraných bankovních poplatků KB – účty, zdroj: online sazebníky KB k 1.4.2019

Výběr hotovosti	Zlatá karta	Plus karta	Embosovaná karta
Bankomat Komerční banky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	Zdarma	**39 Kč	39 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	Zdarma	99 Kč	99 Kč
Na pobočce	149 Kč	149 Kč	149
Ostatní			
Zjištění zůstatku u jiné banky	25 Kč	25 Kč	25 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	200 Kč	200 Kč	200

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

** dvakrát měsíčně zdarma, potom 39 Kč



Logo Komerční banky

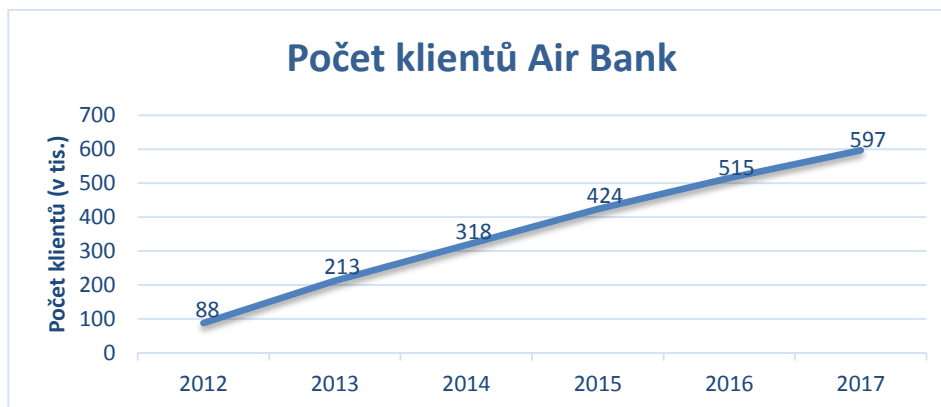
Tabulka 2.4: Přehled vybraných bankovních poplatků KB – karty, zdroj: online sazebníky KB k 1.4.2019

2.4 Air Bank

Air Bank se na našem trhu objevila ke konci roku 2011 a i za tak krátkou dobu dokázala získat nemalý zástup klientů. Patří do skupiny PPF³, ve které je majoritním vlastníkem Petr Kellner, který je aktuálně nejbohatším občanem České republiky, a je spjatá s Home Creditem, který je taktéž členem PPF. [14] V říjnu roku 2018 se mluvilo o největším plánu slučování na českém bankovním trhu za nejméně celé desetiletí. Na základě připravované transakce se měla česká a slovenská část Home Creditu propojit s Moneta Money Bank, která v té době byla šestou největší tuzemskou bankou. Do skupiny měla přijít také Air Bank, menší finanční dům patřící Home Creditu, čímž by vznikla finanční skupina se dvěma miliony zákazníků. [15] V únoru následujícího roku však Petr Kellner v tiskové zprávě oznámil, že nebude pokračovat v přípravách na spojení společností, jelikož se strany nedohodly na ceně, kterou by měla Moneta za sloučení zaplatit. Také se hovořilo o jistých obavách ze strany Monety, kvůli možnému velmi silnému vlivu Kellnerovy skupiny na celou banku. Pokud by se fúze uskutečnila, mohla skupina tvrdě konkurovat velkým bankám. Podle počtu klientů by se řadila na třetí místo na tuzemském finančním trhu, hned za Českou spořitelnu a ČSOB.

U této banky je jasný stálý růst klientely, i když v posledních letech už ne tak rapidní jako na začátku. Největší vzestup probíhal v roce 2013, kdy do banky přišlo 126 tis. nových zájemců a banka tak měla 213 tis. aktivních klientů. Následující roky můžeme vyčíst z grafu.

³ PPF neboli První privatizační fond je mezinárodní finanční a investiční skupina se sídlem v Nizozemsku zaměřující se na investice do řady odvětví, např. bankovníctví a finanční služby, telekomunikace, strojírenství a mnoho dalších. [13]



Graf 2.4: Počet klientů Air Bank v jednotlivých letech, zdroj: Výroční zprávy Air Bank

Poplatek/typ účtu	Malý tarif	Velký tarif
Vedení účtu	Zdarma	100 Kč
Zaslání výpisu		
Internetové bankovníctví	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	25 Kč	Zdarma
Tuzemské úhrady		
Expresní platba	1 Kč	Zdarma
Úhrada do jiné banky v ČR	Zdarma	Zdarma
Trvalý příkaz	Zdarma	Zdarma
Oznámení o neprovedených úhradách	-----	-----
Zahraniční platby		
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	25 Kč	Zdarma
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	25 Kč	Zdarma
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	-----	-----
Vklady hotovosti pomocí bankomatu Air Bank		
Vklad na účet k debetní kartě u Air Bank	Zdarma	Zdarma
Vklad na jiný účet vedený u Air Bank	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce		
Vlastní účet vedený u Air Bank	-----	-----
Třetí osobou na účet vedený u Air Bank**	-----	-----
Výběr hotovosti		
Bankomat Air Bank	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	25 Kč	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč	100 Kč
Na pobočce	-----	-----
Ostatní		
Zjištění zůstatku u jiné banky	Zdarma	Zdarma
Poskytnutí náhradní debetní karty**	100 Kč	100 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

**první dvě debetní karty a jedna nálepka jsou zdarma

air/bank

Logo Air Bank

Tabulka 2.5: Přehled vybraných poplatků Air Bank, zdroj: online sazebníky Air Bank k 31.3.2019

Jak můžeme vidět v předchozí tabulce, Air Bank nerozlišuje, zda se jedná o studenta, seniora či běžného uživatele. V nabídce najdeme pouze *Malý* a *Velký tarif*. Také u této banky nelze vkládat peníze na pobočce, ale pouze pomocí vkladových bankomatů, jejichž rozmístění lze zjistit v aplikaci My Air, na internetu, nebo kontaktováním zákaznického centra.

2.5 Raiffeisenbank

Počátky této finanční skupiny sahají až do roku 1862, kdy byla v Mühldorfu založena první Raiffeisenkasse, podle zásad F.H.Raiffeisena. Během dalšího desetiletí vzniklo mnoho podobných spořicíh a úvěrových družstev. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (dále RZB) byla založena v roce 1927 jako ústřední banka skupiny družstevních bank. Jejími vlastníky je 8 regionálních Raiffeisenlandesbank, které vlastní 541 místních Raiffeisenbank. RZB se stala první zahraniční bankou, která otevřela svou pobočku v zemi za „železnou maskou“ – v roce 1986 v Maďarsku. V České republice působí od roku 1993. Velikostí je pátou největší bankou u nás. V letech 2006–2008 proběhla fúze Raiffeisenbank s eBankou. [10] Na počátku roku 2016 Raiffeisenbank převzala část Citibank, konkrétně retailové bankovníctví. Citibank se dále soustředí na bankovní služby pro firmy. [16] V následujícím roce pak Raiffeisenbank nabyla aktiva i pasiva české pobočky Zuno Bank AG. [17]

Raiffeisenbank bohužel počet klientů nezveřejňuje. Na internetu jsou dohledatelné pouze odhady, které se pohybují okolo 500 tisíc klientů. [18]

Co se týče bankovních účtů, banka poskytuje celkem čtyři běžné účty – *eKonto KOMPLET*, *eKonto EXCLUSIVE*, *eKonto SMART* a *eKonto STUDENT PREMIUM*.

V přehledu vybraných poplatků (viz níže) můžeme vidět rozdílnou sazbu za vedení účtu při aktivním využívání. Podmínky pro obdržení takového statusu jsou ve sledovaném období následující:

- *eKonto SMART* a *eKonto KOMPLET* – příchodí peníze a vklady ve prospěch účtu nejméně 15 000 Kč a zároveň provedeny a zaúčtovány minimálně 3 odchozí úhrady;
- *eKonto STUDENT PREMIUM* – provedeny a zaúčtovány alespoň tři odchozí úhrady;

- eKonto EXCLUSIVE – výše vkladů a investic majitele účtu činí u banky k poslednímu dni v měsíci nejméně 1 500 000 Kč (nebo ekvivalent této částky v jiné měně).

Samozřejmě mezi příchozí a odchozí úhrady se nezapočítávají převody mezi účty téhož klienta, dále poplatky vůči bance, úroky a jejich daně. [19]

Poplatek/typ účtu	Komplet	Exclusive	Student Premium	Smart
Vedení účtu	250 Kč	750 Kč	**49 Kč	99 Kč
Cena při aktivním vedení účtu	129 Kč	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zaslání výpisu				
Internetové bankovníctví	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Tuzemské úhrady přes internetové bankovníctví				
Expresní platba	100 Kč	Zdarma	100 Kč	100 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	50 Kč	50 Kč
Oznámení o neprovedených úhradách	-----	-----	-----	-----
Zahraniční platby				
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	***200 Kč	Zdarma	***200 Kč	200 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	***220 Kč	220 Kč	*** 220 Kč	220 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	-----	-----	-----	-----
Vklady hotovosti pomocí bankomatu RB				
Vklad na účet k debetní kartě u Raiffeisenbank	4x v měsíci zdarma zdarma, 29 Kč	16x v měsíci zdarma, 29 Kč	1x zdarma v měsíci, 29 Kč	1x v měsíci zdarma, 29 Kč
Vklad na jiný účet u Raiffeisenbank	Vklad na jiný účet pouze s vydanou dodatkovou kartou			
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u Raiffeisenbank	5x v měsíci zdarma, 29 Kč	16x v měsíci zdarma, 29	1x zdarma v měsíci, 29 Kč	1x v měsíci zdarma, 29 Kč
Třetí osobou na účet vedený u Raiffeisenbank*	95 Kč	95 Kč	95 Kč	95 Kč
Výběr hotovosti				
Bankomat Raiffeisenbank	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	Zdarma	Zdarma	Zdarma	100 Kč + 0,5% z vybrané částky
Na pobočce	150 Kč + 0,5% z vybrané částky			
Ostatní				
Zjištění zůstatku u jiné banky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Poskytnutí náhradní debetní karty	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

** Klientům mladším 18 let, kteří si účet sjednali po 1.7.2018 je účet veden zdarma bez nutnosti plnění podmínek aktivního využívání

*** První příchozí a odchozí úhrada zdarma



**Raiffeisen
BANK**

Logo Raiffeisenbank

Tabulka 2.6: Přehled vybraných poplatků Raiffeisenbank, zdroj: online sazebníky Raiffeisenbank k 1.4.2019

2.6 Sberbank

Stoprocentním vlastníkem české Sberbank je Sberbank Europe AG sídlící v Rakousku, která je dceřinou společností Sberbank of Russia. Sberbank Europe řídí obrovskou síť bank ve střední a východní Evropě, konkrétně na Slovensku, v České republice, Maďarsku, Slovinsku, Bosně a Hercegovině, Srbsku, Rakousku, Chorvatsku a na Ukrajině. Historie Sberbank, do února 2013 pod názvem Volksbank, se v Česku datuje od roku 1993, ale až o 4 roky později získala českou bankovní licenci od ČNB. [20]

Jak můžeme vidět v následující tabulce, počet klientů v bance Sberbank stále roste.

Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Počet klientů	53 608	59 246	76 137	100 116	108 310	112 559

Tabulka 2.7: Přehled počtu klientů banky Sberbank do roku 2017, zdroj: Výroční zprávy Sberbank k 31.3.2019

Výroční zpráva za rok 2018 momentálně není k dispozici, nicméně je dostupná alespoň zpráva za I. pololetí. Podle této zprávy měla Sberbank v období od ledna do června 116 517 klientů. Tato zpráva je pouze orientační, jak již bylo zmíněno, nejedná se o celý rok, ale pouze o první pololetí.

Banka nabízí klientům běžný účet pod názvem *FÉR konto*, které můžeme zvolit ve třech variantách: *Optimal*, *Aktiv*, *Mini*. Přehled poplatků za jednotlivá konta najdeme na další stránce.

Jak bylo zmíněno již u předchozí Raiffeisenbank, Sberbank také rozlišuje poplatek za vedení účtu při aktivním užívání. Aktivním užíváním se u této banky rozumí splnění následujících kritérií:

- AKTIV – minimálně 5 odchozích transakcí;
- OPTIMAL – minimálně 5 odchozích transakcí nebo součet zůstatků depozitních a investičních produktů od 1 milionu Kč.

Do odchozích transakcí se počítají odchozí úhrady prostřednictvím debetní karty, výběry hotovosti na pokladně a veškeré odchozí úhrady a inkasa (včetně SIPO) do jiné banky nebo na účet jiného klienta Sberbank CZ v daném měsíci. [21] V případě účtu MINI nejsou žádná kritéria pro splnění, u tohoto účtu je poplatek za vedení vždy zdarma.

Poplatek/typ účtu	MINI	AKTIV	OPTIMAL
Vedení účtu při aktivním užívání	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení účtu bez aktivního užívání	Zdarma	99 Kč	199 Kč
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Tuzemské úhrady			
Expresní platba	200 Kč	200 Kč	200 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	5 Kč	Zdarma	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu - elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Oznámení o neprovedených úhradách (elektronicky)	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zahraniční platby			
SEPA platba přichází do 50 tis. EUR	150 Kč	150 Kč	150 Kč
SEPA platba odchází do 50 tis. EUR	250 Kč	250 Kč	250 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	200 Kč	200 Kč	200 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu Sberbank			
Vklad na účet k debetní kartě u Sberbank	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklad na jiný účet u Sberbank	-----	-----	-----
Vklady hotovosti na pobočce			
Vlastní účet vedený u Sberbank	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u Sberbank*	-----	-----	-----
Výběr hotovosti			
Bankomat Sberbank	5 Kč	Zdarma	Zdarma
Bankomat skupiny ČSOB a Era v ČR	10 Kč	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	37 Kč	37 Kč	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	75 Kč + 0,5%	75 Kč + 0,5 %	Zdarma
Na pobočce	60 Kč	60 Kč	60 Kč
Ostatní			
Zjištění zůstatku u jiné banky (zdarma ČSOB a Era)	9 Kč	9 Kč	9 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	200 Kč	200 Kč	200 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu



Logo Sberbank

Tabulka 2.8: Přehled vybraných poplatků Sberbank, zdroj: online sazebníky Sberbank k 1.4.2019

2.7 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je česká pobočka mezinárodní banky UniCredit Group, která sídlí v Itálii. UniCredit Bank vznikla v roce 2007 sdružením Živnostenské banky a HVB Banky. O 6 let později se spojila česká a slovenská UniCredit a tím vznikla soudobá UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [20]

Počet klientů, stejně jako Raiffeisenbank, tato banka nezveřejňuje. Pouze ve Výroční zprávě 2017 se můžeme dočíst informace „S meziročním nárůstem o 4,5 % přesáhl v obou zemích celkový počet našich klientů číslo 700 tisíc.“ Na webu Finance.cz je podle průzkumu uvedeno, že v roce 2016 měla banka 350 tisíc klientů a v následujícím roce tento počet vzrostl o 70 tisíc. [22]

Banka má v nabídce 4 druhy kont, konkrétně DĚTSKÉ konto, U konto, U konto TANDEM a U konto PREMIUM. Výše vybraných poplatků můžeme vidět v následující tabulce. V případě U konta TANDEM si jedinec založí účet pro sebe a někoho dalšího, kdy mají každý svůj vlastní účet a svoji debetní kartu. Podmínky pro získání bezplatných kont jsou uvedeny níže. Pokud jeden z dvojice konto zruší, nebo změní na jiný druh konta, banka automaticky změní druhému účet na U konto s aktuálními podmínkami uvedenými v sazebníku.

Poplatek/typ účtu	Dětské konto	U konto	U konto TANDEM	U konto PREMIUM
Vedení účtu při splnění podmínek	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vedení účtu při nesplnění podmínek	Zdarma	**199 Kč	199 Kč	499 Kč
Zaslání výpisu				
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	50 Kč	50 Kč	50 Kč	Zdarma
Tuzemské úhrady				
Expresní platba provedená elektronicky	-----	115 Kč	115 Kč	115 Kč
Zřízení trvalého příkazu	-----	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Odchozí platba trvalého příkazu vlastní banka/cizí banka	-----	3 Kč/6 Kč	3 Kč/6 Kč	3 Kč/6 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	-----	Zdarma/6 Kč	Zdarma/6Kč	Zdarma
Oznámení o neprovedených úhradách v IB	-----	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zahraniční platby zadané elektronicky				
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	250 Kč	250 Kč	250 Kč	250 Kč
Potvrzení o provedené úhradě (do 3 měsíců) do zahraničí	300 Kč + VOB	300 Kč + VOB	300 Kč + VOB	300 Kč + VOB
Vklady hotovosti pomocí bankomatu UniCredit Bank				
Vklad na účet k debetní kartě u UniCredit Bank	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklad na jiný účet u UniCredit Bank	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u UniCredit Bank	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u UniCredit Bank*	100 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč
Výběr hotovosti				
Bankomat UniCredit Bank	Zdarma	Zdarma/5 Kč	Zdarma/5 Kč	Zdarma
Bankomat skupiny UniCredit v zahraničí	Zdarma	Zdarma/5 Kč	Zdarma/5 Kč	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	30 Kč	Zdarma/30 Kč	Zdarma/30 Kč	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč + 0,5%	Zdarma/ 100 Kč + 0,5%	Zdarma/ 100 Kč + 0,5%	Zdarma
Na pobočce	1x zdarma, 100 Kč	100 Kč	100 Kč	2x zdarma, 100 Kč
Ostatní				
Poskytnutí náhradní debetní karty	200 Kč	200 Kč	200 Kč	200 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu

** Zdarma pro klienty ve věku 15-26 let

Zdarma/5 Kč = zdarma, pokud jsou splněny podmínky, jinak poplatek 5 Kč

VOB = výdaje ostatních bank



Logo UniCredit Bank

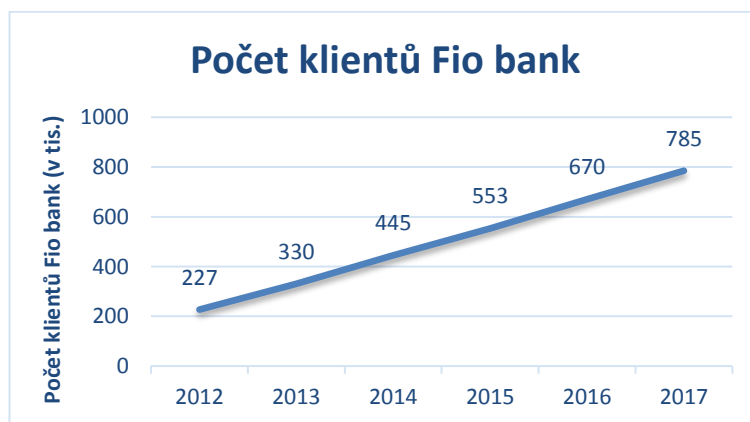
Tabulka 2.9: Přehled vybraných poplatků UniCredit Bank, zdroj: online sazebníky UniCredit Bank k 1.4.2019

I v tomto případě banka nabízí lepší podmínky, pokud klient splní následující požadavky:

- DĚTSKÉ konto – věk 0–14 let;
- U konto
 - 1–26 let zdarma
 - 27 a více, bezhotovostní kreditní obrat v daném měsíci 12 000 Kč (počítá se mzda i důchod);
- U konto TANDEM – 18 let, 12 000 Kč bezhotovostní kreditní obrat v daném měsíci (počítá se mzda i důchod, částka se počítá dohromady z obou účtů);
- U konto PREMIUM – bezhotovostní kreditní obrat v daném měsíci ve výši 50 000 Kč (počítá se mzda i důchod), nebo 1 mil. Kč jako celkový objem vkladů v UniCredit k poslednímu dni v měsíci.

2.8 Fio banka

V roce 1993 se několik studentů a absolventů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy rozhodlo, že založí firmu zaměřenou na obchodování s cennými papíry. Sami pak naprogramovali program na efektivnější realizaci burzovních obchodů a začali jej nabízet i klientům. Po pár letech získala Fio status největší český online broker. Kvůli rozšiřování finančních služeb byla založena vlastní družstevní záložna. V roce 2006 Fio koupilo mimoburzovní trh RM-SYSTÉM, což bylo důležité zejména tím, že RM-SYSTÉM měl síť poboček téměř v každém okresním městě. Díky tomu Fio začala nabízet a poskytovat své finanční a investiční služby po celé České republice. Od roku 2010 získala Fio bankovní licenci a začala se představovat pod názvem Fio banka a.s. [25]



Graf 2.5: Počet klientů Fio bank v jednotlivých letech, zdroj: Výroční zprávy Fio bank

Počet klientů můžeme vidět v předchozím grafu, ze kterého také lze rovněž vyčíst, že klientela Fio banky stále roste.

Poplatek/typ účtu	Základní účet
Vedení účtu	Zdarma
Zaslání výpisu	
Elektronicky	Zdarma
Papírový výpis	25 Kč
Tuzemské úhrady	
Expresní platba zadaná dopoledne	50 Kč
Expresní platba zadaná odpoledne	100 Kč
Založení trvalého příkazu	Zdarma
Úhrada do jiné banky v ČR	Zdarma
Zahraniční platby	
Příchozí mezinárodní platba v EUR	20 Kč
Odchozí platba v EUR do zemí v rámci SEPA	20 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	120 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu Fio banky	
Vklad na účet k debetní kartě u Fio banky	Zdarma
Vklad na Fio účet u jiné peněžní instituce	5 Kč
Vklady hotovosti na pobočce	
Vlastní účet vedený u Fio banky	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u Fio banky*	90 Kč
Výběr hotovosti	
Bankomat Fio banky	10x zdarma/9 Kč
Bankomat jiné banky v ČR	nad 4 tis. 5x zdarma/30 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	80 Kč + 0,5%
Na pobočce nad 1.000 Kč	Zdarma
Na pobočce do 1.000 Kč	30 Kč
Ostatní	
Zjištění zůstatku u jiné banky	9 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	99 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu,
poplatek jde k tíži vkládající osoby



Tabulka 2.10: Přehled vybraných poplatků Fio banky, zdroj: online sazebníky Fio banky k 31.3.2019

Fio nabízí jen jeden typ účtu a na stránkách je zveřejněno, že je zdarma pro všechny, bez nutnosti splnění různých podmínek, jako jsme viděli u předešlých bank. Bankovní účet zde může mít už novorozeně, kterému rodiče ukládají peníze třeba od prarodičů. Do 15 let může pasivně využívat Internetbanking, to znamená, že nemůže posílat internetové platby nebo provádět různé změny na účtu. Od 15 do 18 let může se souhlasem zákonného zástupce používat účet jako dospělí, jen s tím rozdílem, že rodiče jim stále kontrolují a upravují limity dle jejich uvážení.

2.9 MONETA Money Bank

Moneta Money Bank byla založena v roce 1998 jako GE Capital Bank. O deset let později prošla GE kompletní změnou týkající se vizualizace značky a z GE Capital Bank se stala GE Money Bank. Následně v roce 2016 se společnost GE rozhodla prodat veškeré své finanční divize a tím vznikla současná Moneta Money Bank. [23] Jak už bylo zmíněno v podkapitole Air Bank, mělo dojít k velmi významnému sjednocení s Home Creditem a Air Bank. Koncem února roku 2019 ale vyšla zpráva, že se fúze neuskuteční.

Ani tato banka nezveřejňuje ve Výročních zprávách informace o počtu klientů. Jediné údaje vyčteme opět z webu Finance.cz, kde je uvedeno, že v roce 2015 měla Moneta 1,07 mil. klientů, v následujícím roce to bylo o 0,4 mil. méně a v roce 2017 čítala 1,03 mil. zákazníků.

Poplatek/typ účtu	Tom účet	Genius Gold
Vedení účtu při nesplnění podmínek	Zdarma	469 Kč
Vedení účtu při splnění podmínek	-----	169 Kč/Zdarma
Zaslání výpisu		
Elektronicky	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	30 Kč	30 Kč
Tuzemské úhrady		
Expresní platba	160 Kč	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu	59 Kč	Zdarma
Úhrada do jiné banky v ČR	Zdarma	Zdarma
Zahraniční platby		
SEPA platba přichází do 50 tis. EUR	100 Kč	100 Kč
SEPA platba odchází do 50 tis. EUR	220 Kč	220 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu Moneta		
Vklad na účet k debetní kartě u Monety	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce		
Vlastní účet vedený u Monety	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u Monety*	80 Kč	80 Kč
Výběr hotovosti		
Bankomat Moneta Money Bank	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	20 Kč	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	Zdarma	Zdarma
Na pobočce	80 Kč	Zdarma
Ostatní		
Zjištění zůstatku u jiné banky	30 Kč	30 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	150 Kč	150 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu



Tabulka 2.11: Přehled vybraných poplatků MONETA Money Bank, zdroj: online sazebníky MONETA Money Banka k 1.4.2019

Poplatek/typ účtu	Dětský Génus	Genius Student	Genius FreeFlexi
Vedení účtu při nesplnění podmínek	Zdarma	Zdarma	149 Kč
Vedení účtu při splnění podmínek	-----	-----	Zdarma
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Tuzemské úhrady			
Expresní platba	-----	160 Kč	160 Kč
Zadání trvalého příkazu	-----	59 Kč	59 Kč
Úhrada do jiné banky v ČR	-----	6 Kč	Zdarma
Zahraniční platby			
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	100 Kč	100 Kč	100 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	220 Kč	220 Kč	220 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu Moneta			
Vklad na účet k debetní kartě u Monety	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce			
Vlastní účet vedený u Monety	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Třetí osobou na účet vedený u Monety*	Zdarma	80 Kč	80 Kč
Výběr hotovosti			
Bankomat Moneta Money Bank	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v ČR	59 Kč	59 Kč	59 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	100 Kč + 0,5%	100 Kč + 0,5%	100 Kč + 0,5%
Na pobočce	1x zdarma, 80 Kč	80 Kč	80 Kč
Ostatní			
Zjištění zůstatku u jiné banky	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	150 Kč	150 Kč	150 Kč

*Tabulka 2.12: Přehled vybraných poplatků MONETA Money Bank – pokračování,
zdroj: online sazebníky MONETA Money Bank, k 1.4.2019*

Moneta Money Bank nabízí následující účty: Konto Dětský Génus, Konto Génus Student, Konto Génus Free & Flexi, Tom účet a Konto Genius Gold. Poplatky všech jsou rozebrány v přechozích dvou tabulkách. Pokud je splněna podmínka kreditního příjmu na běžném účtu od 7 000 Kč za kalendářní měsíc, je účet Genius Free & Flexi zdarma. Obdobně je to i u účtu Genius Gold – pokud je kreditní příjem na běžném účtu od 35 000 Kč za kalendářní měsíc, pak je měsíční cena za vedení účtu 169 Kč. Při zůstatku všech vkladů klienta od 1 milionu Kč ke 20. dni v měsíci je měsíční poplatek za Konto Genius Gold zdarma.

2.10 mBank

mBank se dostala na trh České republiky v roce 2007. Polská mateřská společnost mBank. S.A., dříve známá pod názvem BRE Bank SA, patří do německé skupiny Commerzbank. Jedná se o samoobslužnou banku, při kterém si zákazník spravuje své bankovní operace sám. Pobočky této banky slouží především jako poradenská centra nebo místa pro sjednání hypotéky. [28]

Podle článku na webu Finance.cz měla v roce 2015 mBank 570tis. klientů, v roce 2016 klientela vzrostla na 630 tis. a v následujícím roce banka čítala kolem 650 tis. zákazníků. [22]

mBank nabízí tři typy účtů – mKonto, mKonto #navlastnitriko pro zájemce ve věku od 15 do 18 let a mKonto pro děti od narození do 15 let. K běžnému mKontu lze získat mKartu, mKartu Svět a Zlatou mKartou. K účtu pro studenty ve věku 15-18 let klienti obdrží mKartu #navlastnitriko a pro klientelu nejnižšího věku je připravena Dětská mKarta. Jelikož výše zmíněné účty jsou na zřízení, zrušení a vedení zdarma, včetně domácích příchozích a odchozích plateb, budeme analyzovat poplatky u karet, které s daným účtům vážou. [28]

K účtu	mKonto		#navlastnitriko	pro děti
Poplatek/typ účtu	mKarta	Zlatá karta	mKarta	mKarta
Zaslání výpisu				
Internetové bankovníctví	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	19 Kč	19 Kč	19 Kč	19 Kč
Tuzemské úhrady				
Expresní platba	-----	-----	-----	-----
Trvalý příkaz	Zdarma	Zdarma	Zdarma	-----
Zahraniční platby				
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	150 Kč + SVZP	150 Kč + SVZP	150 Kč + SVZP	150 Kč + SVZP
Vklady hotovosti pomocí bankomatu mBank				
Vklad na účet prostřednictvím bankomatu Euronet	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u mBank	-----	-----	-----	-----
Třetí osobou na účet vedený u mBank*	-----	-----	-----	-----
Výběr hotovosti				
Bankomat mBank	nad 1.500 Kč zdarma/29 Kč	Zdarma	3x zdarma/29 Kč	3x zdarma/29 Kč
Bankomat jiné banky v ČR	nad 1.500 Kč zdarma/29 Kč	Zdarma	3x zdarma/29 Kč	3x zdarma/29 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	nad 1.500 Kč zdarma/29 Kč	Zdarma	nad 1.500 Kč zdarma/29 Kč	nad 1.500 Kč zdarma/29 Kč
Na pobočce	29 Kč	29 Kč	29 Kč	29 Kč
Ostatní				
Zjištění zůstatku u jiné banky	9 Kč	9 Kč	9 Kč	9 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	100 Kč	250 Kč	100 Kč	100 Kč

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu



Logo mBank

Tabulka 2.13: Přehled vybraných poplatků mBank, zdroj: online sazebníky mBank, k 1.4.2019

3. Výběr banky pro vybrané typy klientů

V předchozí kapitole jsme zanalyzovali nabídku běžných účtů u vybraných bank a poplatky, které si banky za tyto produkty a služby inkasují. Nyní se budeme zabývat výběrem banky pro určité typy klientů, kterými jsou studenti, běžní uživatelé a senioři. Na základě modelových příkladů vybereme nejvhodnější běžný účet pro jednotlivé typy klientů. V příkladech nebudeme uvažovat pouze výdaje, ale i příjmy, např. důchod, výplata, kapesné apod., protože jak jsme viděli výše, některé banky mají výhodnější ceny při aktivním užívání účtu, samozřejmě za určitých podmínek. U všech tří typů se jedná o modelové klienty s hypotetickým využíváním služeb. Nejedná se o žádné univerzální klienty, nebo předem dané definice osob. Jelikož každý typ uživatele má specifické potřeby a využívání účtu, modelové příklady mají rozličné zadání. Srovnávání kupříkladu studenta a seniora by bylo velkou chybou, neboť oba typy využívají různé služby, charakteristické právě k jejich potřebám a činnostem. Výsledkem analýzy bude výše ročních poplatků u jednotlivých kategorií.

3.1 Student

V této podkapitole si vypočteme výši poplatků pro hypotetického studenta u jednotlivých bank. Jak už bylo zmíněno v úvodu této kapitoly, jedná se o smyšlený příklad určený pouze pro naši analýzu. Pokud banka nenabízí vyloženě „studentský účet“, ale například Základní účet, Plus Konto, jako například ČSOB, rozebereme všechny produkty. Vynecháme však účty typu exclusive, top nabídky apod., které jsou nejen pro studenty nesmyslné, jelikož nesplňují podmínky aktivního užívání (nejčastěji investice nebo vysoký měsíční obrat) a platili by tak nepřiměřeně vysoké poplatky.

V tomto modelovém příkladě je student osoba ve věku 19 let. Během sledovaného roku bude dostávat měsíční kapesné 5 000 Kč, což bude jeho jediný příjem. Výpis si nechává zaslat elektronicky a každý měsíc provádí odchozí platbu do jiné banky za pronájem studentského bytu, jelikož však nemá zadaný trvalý příkaz, očekává se, že dvakrát za sledovaný rok zapomene nájem zaplatit a platbu bude muset zadat dopoledne jako expresní. V jednotlivých měsících provede jeden výběr z bankomatu, jelikož se ale nepředpokládá, že bude mít bankomat svojí banky vždy k dispozici, tak se očekává, že využije celkem třikrát do roka výběr z cizího bankomatu. Protože u sebe nechce mít větší obnos hotovosti, vybere vždy maximálně 2 000 Kč (vybere vždy takovou částku, která vyhovuje politice dané banky

a snaží se tak vyhnout zbytečným poplatkům za výběr). Prostřednictvím pobočky peníze nevkládá. Ve sledovaném období se také chystá na týdenní studijním pobyt v zahraničí, tudíž se předpokládá, že vybere jednou hotovost v přepočtu 2 000 Kč přes bankomat cizí banky mimo tuzemsko. Každý měsíc zaplatí alespoň třikrát kartou u obchodníka, nejvýše však pětkrát do měsíce. Vlastní embosovanou Visa kartu.

Běžné	Mimořádné
Příjem 5 000 Kč	
Výpis elektronicky	
Odchozí platba nájemné	2x expresní platba
1x měsíčně výběr z vlastního bankomatu	z toho 3x výběr z cizího bankomatu
	Výběr hotovosti mimo tuzemsko

Tabulka 3.1: Shrnutí běžných a mimořádných poplatků u kategorie student

Běžnými pohyby na účtu se rozumí takové pohyby, které jsou prováděny pravidelně – každý měsíc. Mimořádné pohyby jsou prováděny jen ve speciálních situacích, nejsou pravidelné.

Název banky	Typ účtu	Výše poplatku
Česká spořitelna	Základní účet	624 Kč
	Student	519 Kč
ČSOB	Základní účet	825 Kč
	Plus Konto	480 Kč
Komerční banka	MůjÚčet	468 Kč
	MůjÚčet Plus	786 Kč
	Studentský účet G2	396 Kč
Air Bank	Malý tarif	177 Kč
	Velký tarif	1 300 Kč
Raiffeisenbank	Komplet	3 200 Kč
	Student Premium	200 Kč
	Smart	1 498 Kč
Sberbank	Mini	701 Kč
	Aktiv	596 Kč
	Optimal	400 Kč
UniCredit Bank	U konto	230 Kč
Fio banka	Základní účet	280 Kč
Moneta Money Bank	Génus Student	679 Kč
	Génus FreeFlexi	2 395 Kč
	Tom účet	380 Kč
mBank	mKonto	Zdarma
	#navlastnitriko	Zdarma

Tabulka 3.2: Výsledky analýzy výše ročních poplatků u kategorie student

Výsledky analýzy pro modelového studenta dopadly v mnoha případech velmi těsně, nicméně nejvhodnější bankou je Air Bank s Malým tarifem. mBank je v tabulce uvedena s výsledkem „zdarma“, avšak nenabízí mezi službami expresní platbu, tudíž nesplňuje naše zadání a je uvedena jen pro přehlednost. Otázkou je, kolik by banka za tuto službu inkasovala, kdyby ji provozovala, ale jako bezpoplatková by mBank mohla solidně konkurovat aktuálně vedoucí Air Bank.

3.2 Běžný uživatel

Náš modelový běžný uživatel má více jak 26 let a nepobírá starobní důchod. Jeho jediným příjmem je mzda, kterou obdrží na daný bankovní účet každý měsíc ve výši 25 000 Kč. Z minulosti má založené dva trvalé příkazy na vodu a energie, obě platby odchází na účet cizí banky. V polovině sledovaného období bude muset založit ještě jeden trvalý příkaz, kdy bude platit kapesné pro dítě na vysoké škole, ve výši 5 000 Kč (tato odchozí platba bude na účet stejné banky). Tento nový trvalý příkaz založí prostřednictvím internetového bankovníctví, pokud však banka nenabízí možnost zřízení trvalého příkazu pomocí IB, klient využije pobočku banky. Pravidelně každý měsíc klient provede alespoň čtyřikrát platbu kartou u obchodníka. Peníze vkládá prostřednictvím vkladového bankomatu a během sledovaného roku se předpokládá, že dvakrát v měsíci vybere z bankomatu vlastní banky a celkem pětkrát za rok z banky cizího bankomatu (maximálně dvakrát do měsíce). Pokaždé vybere nejvýše 4 000 Kč za jeden výběr, kdy vybírá částku tak, aby minimalizoval poplatky v dané bance. Výpis si nechává zaslat elektronicky. Klient nemá u banky žádné investice a vlastní embosovanou Visa kartu.

Běžné	Mimořádné
Příjem 25 000 Kč	
2x trvalý příkaz, cizí banka	Založení dalšího trvalého příkazu
Od druhé poloviny sledovaného období 3x trvalý příkaz	
4x platba kartou u obchodníka	
2x měsíčně výběr z vlastního bankomatu	5x za rok výběr z cizího bankomatu
Elektronický výpis	

Tabulka 3.3: Shrnutí běžných a mimořádných poplatků u kategorie běžný uživatel

Název banky	Typ účtu	Výše poplatku
Česká spořitelna	Základní účet	488 Kč
ČSOB	Základní účet	770 Kč
	Plus Konto	350 Kč
Komerční banka	MůjÚčet	375 Kč
	MůjÚčet Plus	468 Kč
	MůjÚčet Gold	2 028 Kč
Air Bank	Malý tarif	125 Kč
	Velký tarif	1 200 Kč
Raiffeisenbank	Komplet	1 548 Kč
	Smart	50 Kč
Sberbank	Mini	425 Kč
	Aktiv	185 Kč
	Optimal	Zdarma
UniCredit Bank	U konto	162 Kč
Fio banka	Základní účet	Zdarma
Moneta Money Bank	Genius FreeFlexi	354 Kč
	Tom účet	159 Kč
mBank	mKonto, mKarta	Zdarma

Tabulka 3.4: Výsledky analýzy výše ročních poplatků u kategorie běžný uživatel

V případě běžného uživatele jsou z pohledu bankovních poplatků nejvhodnější následující banky: Sberbank s účtem Optimal, Fio banka Základní účet a mBank s účtem mKonto. Oproti ostatním bankám má klient u Sberbank velkou výhodu ve splnění podmínek pro bezplatné vedení účtu. Tato banka požaduje pro splnění podmínek aktivního užívání účtu Optimal minimálně 5 odchozích transakcí nebo součet zůstatků depozitních a investičních produktů od 1 milionu Kč, kdy první možnost je pro většinu klientely téměř automatická. Bezplatné vedení Fio banky a mBanky je samozřejmě za podmínky racionálního uvažování našeho modelového klienta, který vybere vždy takovou částku, aby minimalizoval poplatky za výběr. Rovněž Raiffeisenbank má v tomto modelovém příkladu nízké poplatky zejména díky aktivnímu využívání, na rozdíl kupříkladu od Air Bank, která má taktéž nízké roční náklady na poplatky, avšak nerozlišuje aktivní a neaktivní užívání. Jak již bylo zmíněno v úvodu kapitoly, nelze srovnávat jednotlivé kategorie, takže ani studenta s běžným uživatelem, kterému například u České Spořitelny vyšly menší roční náklady na poplatky. Jsou to pouze modelové příklady a každý příklad má zcela odlišné zadání. Ani v tomto případě nebudeme uvažovat účty typu top a exclusive.

3.3 Senior

V tomto modelovém příkladu je senior osoba ve věku 67 let, které každý měsíc chodí na účet starobní důchod ve výši 13 500 Kč. Každý měsíc si nechává zaslat papírový výpis. Z dřívějších let má zřízený trvalý příkaz k úhradě nájemného, který platí na účet cizí banky. Pravidelně každý měsíc provede 3 platby kartou u obchodníka a vybere nejvýše 4 500 Kč z bankomatu vlastní banky. Nepředpokládá se však, že by bankomat vlastní banky měl senior stále k dispozici, proto se očekává, že dvakrát za rok vybere hotovost z bankomatu cizí banky. Klient vlastní embosovanou Visa kartu.

Běžné	Mimořádné
Příjem 13 500 Kč	
Papírový výpis	
Trvalý příkaz - nájemné, cizí banka	
3x platba kartou	
1x měsíčně výběr z vlastního bankomatu	z toho 2x ročně výběr z bankomatu cizí banka

Tabulka 3.5: Shrnutí běžných a mimořádných poplatků u kategorie senior

Název banky	Typ účtu	Výše poplatku
Česká spořitelna	Základní účet	574 Kč
	Senior	464 Kč
ČSOB	Základní účet	850 Kč
	Plus Konto	500 Kč
Komerční banka	MůjÚčet	618 Kč
	MůjÚčet Plus	936 Kč
	MůjÚčet Gold	2 496 Kč
Air Bank	Malý tarif	350 Kč
	Velký tarif	1 200 Kč
Raiffeisenbank	Komplet	3 480 Kč
	Smart	1 668 Kč
Sberbank	Mini	664 Kč
	Aktiv	1 742 Kč
	Optimal	2 868 Kč
Unicredit Bank	U konto	672 Kč
Fio banka	Základní účet	300 Kč
Moneta Money Bank	Genius FreeFlexi	478 Kč
	Tom účet	400 Kč
mBank	mKonto	228 Kč

Tabulka 3.6: Výsledky analýzy výše ročních poplatků u kategorie senior

Nejlepší bankou pro modelového seniora je mBank s účtem mKonto. V rámci tohoto hypotetického klienta jsou nejdražší položkou měsíční poplatky za zaslání papírového výpisu. I v tomto případě je zřejmé, že Premium účty apod. nemají význam, neboť by klient platil nesmírně velké poplatky. U Fio banky se opět předpokládá přizpůsobení se politice banky a racionální uvažování se snahou minimalizovat náklady na poplatky, což znamená, že klient vybere pokaždé minimálně 4 000 Kč (a nejvýše 4 500 Kč podle zadání modelového příkladu), aby omezil poplatky na minimum.

3.4 Historické srovnání výše poplatků

Pro historické srovnání poplatků běžných účtů České spořitelny budeme u studenta porovnávat studentský účet, u běžného uživatele základní účet a v případě seniora účet *Moje zdravé finance*. Česká spořitelna v minulých letech neúčtovala poplatky za vedení účtu, ale měsíční poplatky za tzv. „Standardy“. Každý uživatel si vybral, za chce Standard I – IV a podle toho měl počet vybraných produktů zdarma. Z nabídky si klient mohl vybrat kontokorent, debetní karty, SERVIS 24, výběry z bankomatu České spořitelny zdarma, zůstatkové SMS zdarma, nebo platby v rámci České spořitelny rovněž zdarma. Možnost dokoupení produktů a služeb Standard nabízí ČS nadále.

Česká spořitelna	2009	2012	2015	2018
Student	883 Kč	693 Kč	684 Kč	519 Kč
Běžný uživatel	639 Kč	614 Kč	590 Kč	488 Kč
Senior	479 Kč	584 Kč	1 282 Kč	464 Kč

Tabulka 3.7: Historická analýza poplatků České spořitelny, zdroj: sazebníky ČS, dostupné na webu ČS

Nižší roční náklady na poplatky u seniora v roce 2009 vyšly hlavně díky levnějším výpisům zasílaných poštou, které činily 15 Kč a v následujících letech se cena zvedla na 25 Kč. U seniora v roce 2015 jsou vysoké roční náklady hlavně kvůli poplatkům za vedení účtu pro seniory, které byly účtovány pouze v letech 2013–2016. Před tímto obdobím byly využívány již zmíněné Standardy a v prosinci roku 2016 účet pro seniory vystřídal program *Moje zdravé finance*.

ČSOB na svých webových stránkách zveřejňuje sazebníky jen do roku 2014. I když u všech tří modelových příkladů bylo z banky ČSOB nejméně nákladové Plus Konto, budeme historicky srovnávat Základní účet, neboť Plus Konto bylo na trh uvedeno až v září roku 2015 s tím, že všichni klienti ČSOB Studentského konta automaticky přecházeli na ČSOB Plus Konto, které mají možnost mít zdarma i po dokončení studia, samozřejmě při

dodržení určitých podmínek. ČSOB v průběhu let postupně snižovala poplatky za vedení účtu, které během pěti let klesly z 55 Kč na 25 Kč, naopak ale zdražila například poplatek za výběr u bankomatu cizí banky a to z 35 Kč na 40 Kč.

ČSOB	2014	2015	2016	2017	2018
Student	1 065 Kč	1 065 Kč	1 080 Kč	825 Kč	825 Kč
Běžný uživatel	871 Kč	871 Kč	896 Kč	770 Kč	770 Kč
Senior	886 Kč	970 Kč	1 100 Kč	850 Kč	850 Kč

Tabulka 3.8: Historická analýza poplatků ČSOB, zdroj: sazebníky ČSOB, dostupné na webu ČSOB

Je evidentní, že poplatky rostly do roku 2016 a poté klesly, což můžeme vidět i v grafu na začátku práce, v kapitole 1.2 Význam bankovních poplatků pro banky. S novými pravidly pro Skupinu ČSOB přišel i nový sazebník, který se alespoň z části snažil vyrovnat konkurenčním bezpoplatkovým bankám.

U Komerční banky můžeme vidět srovnání účtu MůjÚčet, který banka nabízí od roku 2011. I v tomto případě je vidět rapidní pokles poplatků v posledních letech, který je způsobený zejména tím, že banka uvedla na trh konta typu MůjÚčet Gold a MůjÚčet Plus, které zpoplatnila poměrně vysokými měsíčními částkami za užívání (při nesplnění určitých podmínek) a běžné účty tak poskytuje bez poplatků za vedení.

Komerční banka	2013	2015	2017	2018
Student	1 366 Kč	1 366 Kč	468 Kč	468 Kč
Běžný uživatel	1 407 Kč	1 407 Kč	375 Kč	375 Kč
Senior	1 356 Kč	1 416 Kč	570 Kč	618 Kč

Tabulka 3.9: Historická analýza poplatků Komerční banka, zdroj: sazebníky KB, dostupné na webu KB

U všech tří bank docházelo v průběhu let k postupnému zvyšování poplatků za zaslání papírového výpisu. V dnešní době však většina klientů využívá internetové bankovníctví, ve kterém lze vygenerovat měsíční výpis zdarma.

4. Analýza poplatků u bank v zahraničí

V této poslední kapitole si představíme pár bank v zahraničí a obdobně, jak tomu bylo u tuzemských bank, provedeme analýzu bankovních poplatků u běžných účtů. V tomto případě už nebudeme vybírat nejvhodnější banku pro vybrané klienty, výsledky si uvedeme pouze pro lehké srovnání s bankami působícími na našem trhu. Historii v tomto případě nebude nijak detailně rozebírat. Jelikož se jedná o zahraniční banky, jsou sazebníky uvedeny v jiné měně. Přepočteme proto částky podle kurzovního lístku ČNB ze dne 18. 4. 2019 a zaokrouhlíme na celé koruny.

4.1 Slovensko

Slovenská nabídka bankovních produktů se velmi podobá nabídce u nás. Banky nabízejí běžné účty s poplatky za vedení účtu, které pak při splnění podmínek jsou nulové. V sazebnících zahraničních bank jsou po přepočtu vyšší kurzy než v České republice, což je mimo jiné způsobeno aktuální výší kurzu.

1.4.1 Slovenská spořitelna

Slovenská spořitelna je obdobně jako Česká spořitelna členem skupiny Erste Group a jedná se o největší banku na Slovensku. Nabízí čtyři běžné účty – *Osobný účet*, *Space účet Mladý* (do 28 let), *Space účet Študent* (15-26 let) a *Osobný účet Exclusive*. [29] Poplatky vybraných účtů můžeme vidět v následující tabulce.

Podle Výročních zpráv dostupných na webu banky můžeme zjistit, že Slovenská spořitelňa si poslední tři roky stabilně drží stejný počet klientů 2,2 mil., což je přibližně o 2,4 mil. klientů méně, než má Česká spořitelna.

Našeho modelového běžného uživatele by vedení účtu *Osobný účet* vyšlo ročně na 2 414 Kč, čímž se řadí k nejdražším bankám, v porovnání s tuzemskými bankami. Nejvyšší položkou je měsíční poplatek za vedení účtu, který v přepočtu vychází na 152 Kč. Banka nabízí vést tento typ účtu zdarma, pokud jsou ale splněny následující podmínky:

- 100 % sleva, pokud klient zaplatí kartou minimálně ve výši 200 € (v přepočtu 5 136 Kč), má 3 trvalé příkazy a sjednané spoření, na které každý měsíc zašle alespoň určenou minimální částku

- 50 % sleva, pokud klient zaplatí kartou minimálně ve výši 100 € (v přepočtu 2 568 Kč), má alespoň jeden trvalý příkaz a sjednané spoření, na které každý měsíc zašle alespoň určenou minimální částku

V zadání modelového příkladu není definováno, kolik běžný uživatel zaplatí měsíčně kartou, nicméně se dá očekávat, že každý měsíc, alespoň těch 2 568 Kč zaplatí, ať už se jedná o nákup jídla, pohonných hmot, či cokoliv jiného. U trvalých příkazů víme, že běžný uživatel využívá dva a od druhé poloviny roku rovnou tři. Jedinou překážkou, proč by klient nedosáhl slevy z užívání běžného účtu je spoření, které v modelovém příkladu neuvažujeme.

Poplatek/typ účtu	Space účet Študent	Space účet Mladý	Osobný účet	Osobný účet Exclusive
Vedení účtu	Zdarma	51 Kč	152 Kč	229 Kč
Zaslání výpisu				
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Tuzemské úhrady				
Expresní platba	205 Kč	205 Kč	205 Kč	205 Kč
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Platba prostřednictvím trvalého příkazu	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Odchozí úhrada	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Zahraniční platby				
SEPA platba příchodí do 50 tis. EUR (přes IB)	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Potvrzení o provedené úhradě do zahraničí	426 Kč	426 Kč	426 Kč	426 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu SS				
Vklad na účet k debetní kartě u SS	13 Kč	13 Kč	13 Kč	13 Kč
Vklady hotovosti na pobočce				
Vlastní účet vedený u SS	13 Kč	13 Kč	13 Kč	13 Kč
Třetí osobou na účet vedený u SS*	77 Kč	77 Kč	77 Kč	77 Kč
Výběr hotovosti				
Bankomat Slovenská Sporiteľňa	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Bankomat skupiny Erste v zahraničí	5 Kč	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Bankomat jiné banky v SK	64 Kč	64 Kč	64 Kč	64 Kč
Bankomat jiné banky v zahraničí	128 Kč	128 Kč	128 Kč	128 Kč
Na pobočce	77 Kč	77 Kč	77 Kč	77 Kč
Ostatní				
Zjištění zůstatku u jiné banky	8 Kč	8 Kč	8 Kč	8 Kč
Poskytnutí náhradní debetní karty	257 Kč	257 Kč	257 Kč	257 Kč

Kurz EUR k 18.4.2019	25,68
----------------------	-------

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu, poplatek hradí vkladatel

**SLOVENSKÁ
SPORITEĽŇA**

Logo banky

Tabulka 4.1: Přehled vybraných poplatků banky Slovenská sporiteľňa, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

2.4.1 Poštová banka, a.s.

Poštová banka působí na slovenském trhu už 24 roků. S téměř milionem klientů patří v retailovém bankovníctví k nejsilnějším bankám. Její síť tvoří 49 poboček a 215 bankomatů. Běžnou nabídku bankovních produktů a služeb doplňují ještě pojistné produkty, podílové fondy a důchodové spoření v druhém pilíři. [30]

Poplatek/typ účtu	Užitočný účet	Užitočný účet Junior	Užitočný účet Senior
Vedení účtu	128 Kč	26 Kč	51 Kč
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	26 Kč	26 Kč	Zdarma
Expresní platba přes IB			
Expresní platba přes IB	257 Kč	257 Kč	257 Kč
Zřízení trvalého příkazu			
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Platba prostřednictvím trvalého příkazu			
Platba prostřednictvím trvalého příkazu	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Platba debetní kartou v SR a zahraničí			
Platba debetní kartou v SR a zahraničí	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Zahraniční platby			
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	5 Kč	5 Kč	5 Kč
Vklady hotovosti pomocí bankomatu PB			
Vklad na účet k debetní kartě u PB	13 Kč	13 Kč	13 Kč
Vklady hotovosti na pobočce			
Vlastní účet vedený u PB	77 Kč	77 Kč	77 Kč
Třetí osobou na účet vedený u PB*	39 Kč	39 Kč	39 Kč
Výběr hotovosti			
Bankomat Poštovej banky	8 Kč	8 Kč	8 Kč
Bankomat jiné banky v měně EUR	64 Kč	64 Kč	64 Kč
Bankomat jiné banky v ostatních měnách	154 Kč	154 Kč	154 Kč
Ostatní			
Poskytnutí náhradní debetní karty	257 Kč + pojištění	257 Kč + pojištění	257 Kč + pojištění

Kurz EUR k 18.4.2019	25,68
----------------------	-------

*vkladatel není majitelem ani disponentem účtu, poplatek hradí vkladatel



Logo Poštovej banky

Tabulka 4.2: Přehled vybraných poplatků Poštová banka, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

Poštová banka nabízí tři typy účtů – *Užitočný účet*, *Užitočný účet JUNIOR* a *Užitočný účet SENIOR*. V případě studentského účtu, který je pro zájemce od 15 do 27 let, lze mít vedení zcela zdarma. Podmínky pro vedení zdarma jsou stažení a aktivování mobilní aplikace Poštovej banky a přihlášení se k programu *Peniaze s5*, kdy klient musí mít vydanou platební kartu a zřízený Internet banking. Program *Peniaze s5* odmění klienty při placení kartou ve vybraných obchodech. U *Užitočného účtu* je vedení zdarma, pokud průměrné denní zůstatky na depozitních účtech v Poštové bance budou nad 20 000 € (v přepočtu dle kurzu ČNB ze dne 18. 4. 513 600 Kč). U této banky můžeme ojediněle vidět

poplatek za platbu debetní kartou, který činí 0,2 € (po přepočtu a zaokrouhlení 5 Kč). Tuto službu banka poskytuje zdarma pouze pro držitele „predplatených karet“ které nejsou nutně vázány k účtu a dobíjejí se buď převodem z účtu kterékoliv banky, nebo vkladem hotovosti na poštu nebo na pobočce Poštové banky. Tato banka jako jedna z mála nabízí pro seniory zdarma zaslání výpisu v papírové formě.

Pro modelového běžného uživatele jsou roční náklady na Užitočný účet 2 438 Kč a opět se řadí, ve srovnání s aktuální situací v tuzemsku, k těm nejdražším. Jak již bylo zmíněno výše, i tento účet je možné vést zdarma, nicméně náš modelový klient tento požadavek nesplňuje, proto zaplatí každý měsíc v přepočtu 128 Kč za vedení účtu.

4.2 Německo

1.4.2 Sparkasse Oberlaustiz-Niederschlesien

Tato banka byla založena v roce 2005 a nyní podle Výročních zpráv má téměř 196 tis. aktivních uživatelů, z nichž je 8,6 tis. polských a 6,5 tis. českých zákazníků. Nespornou výhodu mají klienti této banky v internetovém bankovníctví, jelikož webovou stránku lze přeložit hned do tří jazyků – angličtina, polština a čeština.

Banka nabízí celkem pět běžných účtů:

- Sparkassen–Onlinekonto je vhodné pro zájemce, kteří nechtějí chodit na pobočku a své konto si spravují sami prostřednictvím internetového bankovníctví;
- Sparkassen-Privatkonto je s obsluhou přes internetové bankovníctví, nebo na pobočce;
- Sparkassen-Kompaktkonto je typ účtu pro dvojici klientů, nejčastěji takovýto produkt mohou využít manželé;
- Sparkassen-Starterkonto je určeno mladým dospělým, kteří jsou ve věku od 23 do 30 let;
- Jugendgirokonto pro zájemce ve věku od 0 do 23 let.

Všechny tyto informace jsou dostupné ze zdroje [31].

Bankovní poplatky pro účty Jugendgirokonto, Sparkassen-Privatkonto a Sparkassen-Onlinekonto si rozebereme v následující tabulce.

Poplatek/typ účtu	Onlinekonto	Privatkonto	Jugendgirokonto
Vedení účtu	64 Kč	74 Kč	Zdarma
Zaslání výpisu			
Elektronicky	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	15 Kč	51 Kč	Zdarma
Tuzemské úhrady			
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Platba prostřednictvím trvalého příkazu	Zdarma	3 Kč	Zdarma
Odchozí úhrada	Zdarma	3 Kč	Zdarma
Zahraniční platby			
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	Zdarma	8 Kč	8 Kč
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	Zdarma	8 Kč	8 Kč
Vklady hotovosti			
Vklad prostřednictvím bankomatu	8 Kč	8 Kč	Zdarma
Vklad prostřednictvím pobočky	51 Kč	15 Kč	Zdarma
Výběr hotovosti			
Výběr prostřednictvím bankomatu	8 Kč	8 Kč	Zdarma
Výběr prostřednictvím pobočky	51 Kč	15 Kč	Zdarma
Ostatní			
Poskytnutí náhradní debetní karty	154 Kč	154 Kč	154 Kč
Kurz EUR k 18.4.2019	25,68	 Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien	

Logo banky

Tabulka 4.3: Přehled vybraných poplatků Sparkasse, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

I v případě této banky vidíme jistou podobnost se sazebníky tuzemských bank. Pokud by modelový klient využíval Onlinekonto, jeho roční náklady by činily 1 000 Kč. V případě Privatkonto by byly roční náklady na poplatky 1 210 Kč. Velkou výhodou Onlinekonta je to, že všechny pohyby na účtu, které se dají vyřídit prostřednictvím internetového bankovníctví, jsou zdarma. Tím jsou myšleny příchozí a odchozí platby, zřízení trvalého příkazu apod.

2.4.2 Deutsche Kreditbank

Deutsche Kreditbank je německá banka se sídlem v Berlíně, kterou vlastní Bayerische Landesbank. Banka provozuje velmi malý počet bankomatů a ke konci roku 2018 měla 4 miliony klientů.

V nabídce produktů můžeme vidět *DKB-Cash*, *DKB-Cash: Gemeinschaftskonto* pro dvojici klientů, *DKB-Cash für Studenten* a *DKB-Cash u18* pro děti a mladistvé do 18 let. Banka nerozlišuje poplatky pro jednotlivé účty, ale jestli je zákazník aktivní nebo standardní uživatel. Jednotlivé účty se potom liší v doplňkových službách, jako jsou úrokové sazby zůstatku, online cashback, mobilní dobíjení, PayPal a mnoho dalších. Všichni noví zákazníci

získají status aktivního zákazníka po dobu 1 roku. Pokud je měsíční příjem alespoň 700 € (v přepočtu 17 976 Kč,) je status aktivního uživatele zachován. Tohle však neplatí pro uživatele účtu DKB-Cash u18, kteří jsou aktivními uživateli automaticky. Otevření tohoto účtu je však podmíněno tím, že alespoň jeden z rodičů musí mít založený účet u DKB. [32]

	Standartní uživatel	Aktivní uživatel
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma
Zaslání výpisu		
Elektronicky	Zdarma	Zdarma
Papírový výpis	26 Kč	26 Kč
Tuzemské úhrady		
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma
Zahraníční platby		
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	Zdarma	Zdarma
SEPA platba odchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	Zdarma	Zdarma
Platba kartou v jiné zemi nebo v jiné měně	1,7% z částky	Zdarma
Výběr hotovosti		
Bankomat DKB AG nad 50 EUR	Zdarma	Zdarma
Výběr pod 50 EUR nebo cizí banky	1% z výběru	1% z výběru
Bankomat v EU v měně EUR	Zdarma*	Zdarma*
V bankomatech jiných zemí a v jiných měnách	1,75% z výběru	1,75% z výběru
Na pobočce	3% z výběru, min 5 EUR	3% z výběru, min 5 EUR
Ostatní		
Poskytnutí náhradní debetní karty	257 Kč	257 Kč

Kurz EUR k 18.4.2019	25,68
----------------------	-------

*Bez poplatku provozovatele ATM



Logo banky Deutsche Kreditbank

Tabulka 4.4: Přehled vybraných poplatků DKB, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

Jak můžeme vidět v tabulce, tyto vybrané poplatky se nijak výrazně neliší pro standartního a aktivního uživatele. Hlavní rozdíly pro tyto dva případy jsou například v úrokových mírách, poskytnutí nouzové hotovosti po celém světě, nebo nouzové poskytnutí kreditní karty, což je však ale mimo obsah této práce. Podle *Annual Report 2017*, který je dostupný na webových stránkách banky, můžeme vidět, že banka dosahuje největších výnosů z úroků, a to ve výši 807,9 mil. € (po odečtení rezervy na rizika), což je v přepočtu 20 746,87 mil. Kč. Banka poskytuje kromě běžných účtů také spořicí účty, obchodování

s cennými papíry, hypotéky a úvěry a financování. V případě, že by modelový klient vybral maximální částku v zadání (nejvýše 4 000 Kč), platil by poplatek pouze za výběr z bankomatu cizí banky, což při očekávaných pěti výběrech ročně činí 200 Kč. O této bance lze říct, že je schopná konkurovat tuzemským bezpoplatkovým bankám, jako je například Sberbank, nebo Fio banka, která vyšla v analýze tuzemských bank pro modelového klienta zcela zdarma.

4.3 Anglie

1.4.3 Bank of Scotland

Bank of Scotland je pátá nejstarší banka ve Spojeném království. Jde o jednu z prvních bank v Evropě, která začala tisknout své vlastní bankovky.

Banka nabízí čtyři účty – *Classic Account*, *Platinum Account*, *Under 19s Account* a klasický *Student Account*. V případě *Platinum Account* jsou zdarma ještě doplňkové služby jako zdravotní pojištění po celém světě, havarijní pojištění, asistent při ztrátě karty apod. [33]

Poplatek/typ účtu	Classic	Platinum	Under 19s	Student
Vedení účtu	Zdarma	566 Kč	Zdarma	Zdarma
Zaslání výpisu				
Papírový, elektronický	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Tuzemské úhrady				
Expresní platba	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Platba prostřednictvím trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Zahraniční platby				
SEPA platba přichází do 100 GBP/přes 100 GBP	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
SEPA platba odchází do 100 GBP/přes 100 GBP	60 Kč/208 Kč	60 Kč/208 Kč	60 Kč/208 Kč	60 Kč/208 Kč
Výběr hotovosti				
Bankomat na území Spojeného království	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Bankomat jiné banky v zahraničí	45 Kč + 2,99% výběru	45 Kč + 2,99% výběru	45 Kč + 2,99% výběru	45 Kč + 2,99% výběru

Kurz GBP k 18.4.2019	29,776
----------------------	--------



Logo banky Bank of Scotland

Tabulka 4.5: Přehled vybraných poplatků Bank of Scotland, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

Modelový klient by měl účet *Classic* zcela zdarma. Banka kromě běžných účtů pro fyzické osoby poskytuje také účty pro podnikatele, hypotéky, půjčky, pojištění a spořicí

účty. Největší výnosy podle *Annual Report 2018* měla banka z úroků v privátním bankovníctví, které činily 518 mil. £, což je v přepočtu přibližně 15 424 mil. Kč. Kromě jiných půjček fyzickým i právnickým osobám, poskytla banka v roce 2018 fyzickým osobám hypotéky za 8,9 mil. £ (265 mil. Kč).

2.4.3 Lloyds Bank

Historie této banky se datuje již od roku 1765, kdy John Tylor a Sampson Lloyd založili v Birminghamu privátní banku. Banka nabízí širokou škálu produktů a služeb, zahrnující běžné a spořicí účty, hypotéky, půjčky a kreditní karty. S 22 miliony klientů je Lloyds Bank největší bankou Spojeného království.

Poplatek/typ účtu	Classic	Student
Vedení účtu	Zdarma	Zdarma
Tuzemské úhrady		
Expresní platba	Zdarma	Zdarma
Zřízení trvalého příkazu	Zdarma	Zdarma
Odchozí úhrada	Zdarma	Zdarma
Zahraniční platby		
SEPA platba příchozí do 50 tis. EUR (přes IB)	Zdarma	Zdarma
Výběr hotovosti		
Bankomat v UK	Zdarma	Zdarma
V zahraničí	45 Kč + 2,99% částky	45 Kč + 2,99% částky

Kurz GBP k 18.4.2019	29,776
----------------------	--------

*vkladatel není majitelem ani disponentem

účtu, poplatek hradí vkladatel

UK = United Kingdom (překlad Spojené království)



Tabulka 4.6: Přehled vybraných poplatků Lloyds Bank, zdroj: online sazebníky banky, k 20.4.2019

Mezi běžnými účty najdeme *Platinum Account*, který je výhodný zejména díky celosvětovému pojištění, pojištění ztráty karty a dalším službám. *Club Lloyds Platinum Account* se zvýhodněným úrokem a dalšími poskytovanými službami jako u *Platinum Account*, samozřejmě za vyšší měsíční poplatek. Dále klasické účty *Classic Account*, *Club Lloyds*, *Unicer 19s Account*, *Student Account* a *Basic Account*. V předchozí tabulce jsme si rozebrali pouze *Classic Account* a *Student Account*. [34]

Nejen tyto dva účty, ale i ostatní se od sebe příliš neliší. Rozdílnost v bankovních produktech je zejména v poskytovaných službách, jako jsou například cestovní pojištění, havarijní pojištění, pojištění karty a spousta dalších výhod a také při přecerpaní účtu, kdy studenti mají sice výhodnější, ale zato přísnější podmínky.

I v tomto případě by měl běžný uživatel účet zcela zdarma. Největší výnosy této banky plynou opět z úroků, které v roce 2018 činily 12 714 £ (378 572 mil. Kč). Všechny informace jsou dostupné v *Annual Repor 2018*, který je k dispozici na webu banky.

5. Závěr

Hlavním cílem této práce bylo analyzovat aktuální nabídku bankovních produktů z pohledu bankovních poplatků a vybrat nejvhodnější typ bankovního účtu pro tři různé kategorie – student, běžný uživatel a senior.

V první kapitole jsme nastínili, co to vlastně bankovní poplatky jsou, proč je banky inkasují a představili jsme pár nejběžnějších druhů poplatků. Také jsme pro představu uvedli výsledky ankety o nejabsurdnější bankovní poplatky.

V druhé kapitole pak probíhala samotná analýza bankovních poplatků. Z analýzy považují za největší problém nepřehlednost a nejednotnost sazebníků jednotlivých bank. Sazebníky by měly být stručné a jasné napsané, s minimem odkazů na tzv. „body po čarou“. V úvahu by také stálo sjednocení sazebníků, aby měly všechny stejnou formu, a názvy poplatků, aby byly pod stejným názvem u všech bank. Mnohdy se stalo, že například expresní platba byla v jednom sazebníku zapsána jako expresní a v druhém sazebníku jako spěšná. Co však nesmíme opomenout ocenit, je systém komunikace zaměstnanců s klienty. V mnoha případech, když byly nějaké nejasnosti, lze využít online chat, bezplatnou linku, nebo WhatsApp, kde vše ochotně vysvětlí a poradí.

Další kapitola pak zahrnovala výpočty ročních nákladů na poplatky u výše zmíněných kategorií. Pokud bychom zvolili jednoho striktního modelového klienta, uškodili bychom ostatním bankám. Z logiky věci se očekává, že každý klient bude racionálně uvažovat a bude se snažit poplatky maximálně eliminovat. Tento problém se týká hlavně výběrů hotovosti z bankomatu, kdy samozřejmě nelze říct, že klient vybere pokaždé stejnou částku, ale bude se snažit vyhovět politice banky a vybere vždy takovou částku, aby co nejvíce minimalizoval náklady na výběr.

V poslední kapitole jsme uvedli vybrané banky působící v zahraničí. Nejedná se o detailní analýzu jako v případě druhé kapitoly, jde spíš jen o nastínění a seznámení s jinými bankami, které na našem trhu nepůsobí. U těchto bank, zejména v Anglii a v Německu, nejsou poplatky nikterak výrazně odlišné. Účty se liší zejména v doplňkových službách, jako jsou například cestovní pojištění, pojištění karty, havarijní pojištění, nebo v platebních výhodách PayPal. V neposlední řadě jsou pro aktivní uživatele výhodnější také úrokové sazby, nebo limity a úroky při přecherpání.

Literatura

- [1] Polouček, S.: *Bankovníctví (2. vydání)*. C.H. Beck, Praha, 2013.
- [2] Dvořák, P.: *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Linde, Brno, 2005.
- [3] ČNB – Povinné minimální rezervy [online]. [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/#pmr
- [4] Polouček, S.: *Bankovníctví*. C.H. Beck, Praha, 2006.
- [5] Půlpánová, S.: *Komerční bankovníctví v České republice*. Oeconomica, Praha, 2007.
- [6] Nacher, P.: *Den protestu proti bankovním poplatkům*. [online]. 2010, [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/den-protestu-proti-bankovnim-poplatkum-se-blizi-jiz-potreتي---tentokrat-26-unor-2010-10407.html>
- [7] Nacher P.: *Historicky nejabsurdnější je poplatek za příchozí platbu*. [online]. 2017, [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/historicky-nejabsurdnejsi-je-poplatek-za-prichozi-platbu-35005>
- [8] Rod A.: *Bankovní poplatky a provize – víme, co vlastně představují?* [online]. 2010, [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/bankovni-poplatky-a-provize--vime-co-vlastne-predstavuji-10350.html>
- [9] Rod A.: *Kde se vzaly bankovní poplatky?* [online]. 2010, [cit. 2019-02-26]. Dostupné z: <https://www.bankovnipoplatky.com/kde-se-vzaly-bankovni-poplatky-10393.html>
- [10] Juřík, P.: *Historie bank a spořitelny v Čechách a na Moravě*. Libri, Praha, 2011.
- [11] ČESKÁ SPOŘITELNA – Všeobecná prezentace o Finanční skupině ČS [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf
- [12] EXCHANGE – Slovníček pojmů [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.exchange.cz/glossary.php>
- [13] PPF – O nás [online]. [cit. 2019-03-08]. Dostupné z: <https://www.ppf.eu/cs/homepage>
- [14] Janouš, M.: *Příběh Air Bank. Bývalý ředitel vyprávěl o jejím vzniku*. [online]. 2014, [cit. 2019-03-16]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/pribeh-air-bank-byvaly-reditel-vypravel-o-jejim-vzniku/>

- [15] Ekonomika, ČTK: *Velké změny na bankovním trhu: Kellner spojuje svou Air Bank a Home Credit s Monetou*. [online]. 2018, [cit. 2019-03-18]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/ekonomika/ppf-spustila-proces-ke-sjednoceni-air-bank-home-credit-a-mo/r~d8fb176ccabb11e8a4d90cc47ab5f122/>
- [16] ČTK: *Raiffeisenbank smí převzít retailovou část české Citibank*. [online]. 2016, [cit. 2019-03-18]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/raiffeisenbank-smi-prevzit-retailovou-cast-ceske-citibank-1259473>
- [17] ČTK: *Zuno Bank v Česku končí, její aktivity převzala Raiffeisenbank*. [online]. 2016, [cit. 2019-03-20]. Dostupné z: <https://www.euro.cz/byznys/zuno-bank-v-cesku-konci-jeji-aktivity-prevzala-raiffeisenbank-1354045>
- [18] Pokorný, O.: *Banky podle velikosti? Počty klientů a aktiva v roce 2018*. [online]. 2018, [cit. 2019-03-20]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/banky-cr-podle-poctu-klientu>
- [19] RAIFFEISEN BANK – Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby [online]. [cit. 2019-03-22]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>
- [20] Korábečný, T.: *Kdo vlastní české banky? Češi zas tak moc ne* [online]. 2018, [cit. 2019-03-25]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/majitele-ceskych-bank-vlastnici>
- [21] SBERBANK – Fér konto [online]. [cit. 2019-03-25]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/ucty>
- [22] Bureš, M.: *Kam plyne zisk 76 miliard Kč z českých bank?* [online]. 2018, [cit. 2019-03-25]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastni-ceske-banky/>
- [23] MONETA – Historie MONETA Money Bank [online]. [cit. 2019-03-26]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/o-nas/historie>
- [24] ČNB – Licencování [online]. [cit. 2019-03-26]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/dohled-nad-uverovymi-nstitucemi/licencovani/>
- [25] FIO BANKA – Historie [online]. [cit. 2019-03-27]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
- [26] KOMERČNÍ BANKA – Bankovní účty [online]. [cit. 2019-03-27]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty>

- [27] ČSOB – O ČSOB a skupině [online]. [cit. 2019-03-28]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>
- [28] MBANK – Seznamte se s mBank [online]. [cit. 2019-03-30]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/>
- [29] SLOVENSKÁ SPORITELŇA – Osobné účty [online]. [cit. 2019-04-20]. Dostupné z: <https://www.slsp.sk/sk/ludia/ucty>
- [30] POŠTOVÁ BANKA – O nás [online]. [cit. 2019-04-20]. Dostupné z: <https://www.postovabanka.sk/o-nas/>
- [31] SPARKASSE OBERLAUSITZ-NIEDERSCHLEISEN – Domovská stránka [online]. [cit. 2019-04-21]. Dostupné z: <https://www.sparkasse-oberlausitz-niederschlesien.de/de/home.html>
- [32] DKB – Über uns [online]. [cit. 2019-04-22]. Dostupné z: <https://www.dkb.de/>
- [33] BANK OF SCOTLAND – Domovská stránka [online]. [cit. 2019-04-23]. Dostupné z: <https://www.bankofscotland.co.uk/>
- [34] LLOYDS BANK – Current accounts [online]. [cit. 2019-04-23]. Dostupné z: <https://www.lloydsbank.com/current-accounts.asp??=#current-accounts>
- [35] Kolektiv autorů: *Bankovníctví (6. vydání)*. Bankovní institut vysoká škola, Praha,