

Vysoká škola polytechnická Jihlava

Bakalářská práce

Zdeněk Krčál

2010

Vysoká škola polytechnická Jihlava

katedra finance a řízení

Bakalářská práce

Vliv globální finanční krize na klienty České spořitelny
a.s.

Vedoucí práce: Ing. Marie Borská

Vypracoval: Zdeněk Krčál

Jihlava, květen 2010

Anotace

Tato práce mapuje globální krizi od jejího počátku až po příchod do Evropy a EU a na území naší republiky. První část je věnována vzniku globální finanční krize a příčinám, které jí předcházeli, až po důsledky, které postihli Českou republiku a její finanční sektor. Druhá část je zaměřena na finální vliv krize vůči zaměstnancům a klientům Komerčního centra České spořitelny a. s. v Jihlavě.

Klíčová slova

krize, finanční sektor, Evropská unie, europatnáctka, zaměstnanci, klienti

Annotation

This work presents the global crisis from its inception until the arrival in Europe, its impact on the EU and on our country. The first part is devoted to the creation of a global financial crisis that preceded it causes to the consequences that affected the Czech Republic and its financial sector. The second part focuses on the final impact of the crisis on the clients of Commercial center Česká spořitelna a. s. in Jihlava and on its employees.

Key words

crisis, financial sector, the European Union, eurofifteen, employees, clients

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucí bakalářské práce Ing. Marii Borské za odborné vedení, cenné rady a trpělivost při vedení mé práce. Mé díky patří také Evě Hasoňové, která mi umožnila vykonávat semestrální praxi v České spořitelně. Mohl jsem tak lépe nahlédnout do problematiky, což mi bylo nápomocno při vypracování této práce.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ.

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 19.5.2010.

.....

Podpis

Obsah

Úvod a cíl práce.....	8
1. Vznik finanční krize.....	9
1.1 Reakce na situaci.....	10
2. Příčiny	12
2.1 Hypotéky	12
2.2 Expanze úvěrů.....	12
3. Vliv na Evropu a ČR	16
3.1 Důsledky	21
3.2 Reakce českých bank	23
3.3 Úrokové sazby.....	26
4. Česká spořitelna a. s.	29
4.1 Základní údaje a historie společnosti	29
4.1.1 <i>Nejdůvěryhodnější banka roku 2009</i>	30
4.2 Identifikace klienta podle České spořitelny a. s.	31
4.2.1 <i>Identifikace klienta</i>	31
4.3 Mise, vize, hodnoty	32
4.3.1 <i>Mise České spořitelny</i>	32
4.3.2 <i>Vize České spořitelny</i>	33
4.3.3 <i>Hodnoty České spořitelny</i>	33
4.4 Pojištění vkladů klientů.....	34
4.5 Vliv americké finanční krize	35
4.6 Zisk České spořitelny vzrostl na 14 miliard.....	36
5. Vliv krize na zaměstnance České spořitelny a. s.	37
5.1 Komunikace se zaměstnanci	38
5.2 Zaměstnanecké výhody	39
6. Vliv krize na klienty České spořitelny	41

6.1 Dotazníkové šetření.....	41
6.1.1 Jak dlouho spolupracujete s Českou spořitelnou a. s. ?.....	41
6.1.2 Vaše firma se podle České spořitelny a. s. řadí mezi?	42
6.1.3 Vaše firma sídlí?	42
6.1.4 Vaše firma působí?	43
6.1.5 Měla globální finanční krize vliv na Vaši firmu?	43
6.1.6 Zareagovala spořitelna dostatečně rychle na probíhající globální finanční krizi?	44
6.1.7 Změnily se nějak požadavky od České spořitelny?	44
6.1.8 Jak rychle vyřizovala spořitelna vaše dotazy?	44
6.1.9 Změnil se v průběhu krize přístup ze strany spořitelny vůči Vaší firmě?	45
6. 1. 10 Jste s dosavadní prací spořitelny spokojeni?	45
Závěr	47
Literatura	49
Seznam obrázků	51
Seznam tabulek	52
Přílohy	53

Úvod a cíl práce

Téma „Vliv globální finanční krize na klienty České spořitelny a. s.“ jsem si pro svou bakalářskou práci vybral proto, že jsem právě zde, tedy v Komerčním centru České spořitelny a. s. v Jihlavě, vykonával svou semestrální praxi.

Za dobu strávenou v této společnosti jsem lépe porozuměl dané problematice a zkušenosti, které jsem zde získal, jsou použity právě v této práci. Přesto, že se jedná o poměrně rozsáhlé téma, je stále poměrně aktuální a hojně probírané.

Ve své bakalářské práci se tak budu zabývat globální finanční krizí, která postihla celý svět a tedy i Českou republiku. Jak již naznačuje samotný název práce, zaměřím se především na zaměstnance a klienty Komerčního centra České spořitelny a. s.

Samotná bakalářská práce bude členěna na dvě části. V úvodní části představím základní východiska. Zmapuji tedy vznik finanční krize, a to především reakce Amerického finančního sektoru, který byl postižen jako první. Dále se budu věnovat reakcím médií a obyčejných lidí, kteří měli zcela logicky strach o své celoživotní úspory. Dále zjistím reakce na situaci, která vznikla pádem určitých bank. Bude se jednat především o výzkum příčin, které tuto situaci zavinily, a to když se globální finanční trhy rozechvěly a začaly zásadní změny v americkém finančním sektoru.

Důležitou situací, které se také budu věnovat, je přesun krize do Evropy a z pohledu práce především do České republiky. Věnovat se budu také reakci evropských a evropských finančních trhů. Bude tak zkoumáno, jak se projevuje zpomalení ekonomiky krizí nepřímo zasažené, jaké jsou reakce českých bankovních domů, které banky přistoupily k razantním změnám a jak se vyvíjely úrokové sazby.

Vlivem této krize na zaměstnance a klienty České spořitelny se budu zabývat v praktické části. Pro zjištění vlivu krize na klienty jsem s pomocí zaměstnanců rozeslal dvacet dotazníků klientům Komerčního centra. Odpovědi z dotazníků a další poznatky získané při práci v této společnosti mi poslouží k lepšímu pochopení problematiky.

1. Vznik finanční krize

Velká finanční krize začala poměrně nenápadně ke konci léta 2007 krachem dvou hedgeových fondů investiční banky Bear Stearns. Dnes je všeobecně pokládána za nejhorší hospodářský krach od Velké hospodářské krize. (Foster, Maghoff, 2009)

Finanční krize jako taková začínala pozvolna a zaznamenali ji jen lidé, kteří se pohybovali ve finanční sféře. Naproti tomu obyčejných lidí se dotkla nečekaně a velice rychle. Prostřednictvím médií se na celou společnost vyhnuly zprávy o propadu na burzách a o problémech velkých finančních center a bank. Nastala veliká poptávka po informacích, jak vše vzniklo, jaké budou dopady a hlavně co se stane s uloženými penězi.

Informace byly ze začátku velice zkreslené a nikdo přesně nevěděl, jak ke krizi došlo a nebo co je její příčinou. Tou byly především snižující se mzdy a růst spotřeby. Reálné mzdy, které jsou očištěné od inflace, se v průměrné americké domácnosti v pětiletí 1999–2005 nepřetržitě propadaly. V roce 2005 klesly o 0,8 %.

Podle zmíněné situace se mzdami by měla celková spotřeba klesat, ale naproti tomu dále stoupala. Americký ekonomický růst je prakticky závislý na růstu spotřeby. Mezi roky 1994–2004 rostla spotřeba rychleji než národní důchod, a přitom podíl výdajů osobní spotřeby na HDP stoupl z 67% na 70%. Nejdůležitější otázkou tak bylo, proč stoupá spotřeba navzdory stagnujícím mzdám.

Bylo tomu tak pravděpodobně proto, že lidé i navzdory stagnujícím mzdám si stále žili nad své poměry, nebo se snažili udržet svojí životní úroveň. Rostoucí mírou spotřebitelského zadlužování tak byla vykoupena současná ekonomická expanze.

Vše začalo prodejem hypotečních úvěrů nebonitním klientům, přičemž všichni věřitelé chtěli dosáhnout co největšího zisku a nehleděli na samotnou bonitu. Toho se chytili ostatní a vše šlo rychle. Tyto skutečnosti začaly vyplouvat na povrch především v září 2008.

1.1 Reakce na situaci

„Září 2008 a především období od 8. do 19. září bylo pro finanční trhy jedním z nejdramatičtějších období v historii. Akciové indexy zaznamenaly pády na 2–3 letá minima, to při velké volatilitě.

Globální finanční trhy tak způsobily zásadní změny v americkém finančním sektoru, přičemž tyto změny přišly ve velmi krátké době. Došlo k zestátnění hypotečních agentur Fannie Mae a Freddie Mac, skončily dvě ze čtyř největších investičních bank. Americká vláda s centrální bankou zachránila AIG a současně připravila gigantický záchranný fond. Překotné změny ve finančním sektoru doplnily prudké výprodeje na komoditních trzích. Nejistota ještě vzrostla a finanční trhy prošly velmi špatným vývojem, který snese srovnání jen s propady v 80. letech či během Velké krize na konci 20. let.

V pondělí 8. září trhy zahájily pozitivně po zprávě, že americká vláda se rozhodla převzít kontrolu nad hypotečními agenturami Fannie Mae a Freddie Mac. Podle prvních odhadů by mohla do každé společnosti investovat kolem 100 mld. USD. Agentury vykoupily od ostatních finančních ústavů hypoteční úvěry, které pak mění na další finanční instrumenty, jež dále prodávají.

Čtvrtá největší americká investiční banka Lehman Brothers (aktiva 691 mld. USD) neúspěšně vyjednávala s ostatními bankami (Bank of America, Barclays) o převzetí, jelikož vláda odmítla poskytnout garance. Banka tak byla nucena v neděli 14. září požádat o soudní ochranu před věřiteli dle hlavy 11 bankrotového zákona. Lehman Brothers tak srazily na kolena vysoké odpisy (13,8 mld. USD) a následně problém se získáním nového kapitálu.

Nervozita se ve větší míře opět přehnala přes komoditní trhy. Obavy z ekonomického zpomalení se chvílemi přelily v paniku. Nejsledovanějším se stal propad ropy, která od začátku září klesla o 30 dolarů za barel a krátce se dostala i pod 90 dolarů. Napjatou situaci se snažily uklidnit velké světové banky a připravily plán na vytvoření úvěrového fondu ve výši 70 mld. USD, který měl zajistit likviditu pro případné krizové situace. Následně i hlavní světové centrální banky – Fed, ECB, BoE, BoJ, Bank of Canada a švýcarská CB – oznámily, že přistupují ke koordinované akci na uklidnění napětí na finančních trzích zvýšením nabídky dolarů na peněžních trzích. Předtím samotný Fed

oznámil, že přijme akcie jako zástavu za mimořádné půjčky v hotovosti, poprvé ve své 95leté historii.

Tyto kroky představovaly reakci na vyhozenou situaci na peněžním trhu, kdy v úterý 16. 9. dolarové jednodenní sazby (overnight) přesáhly 6 %, tedy trojnásobek základních sazeb Fedu.“¹

¹ ATLANTIC.CZ: Důvody finanční krize v USA. Dostupné na <http://www.atlantik.cz/zpravodajstvi/turbulentni-rijnove-dny/duvody-krize-v-usa>, 15. 5. 2010.

2. Příčiny

2.1 Hypotéky

Do kategorie primárního bydlení spadá podíl největšího zadlužení. Dluh na bydlení rostl nepřetržitě a mezi lety 1998–2001 vzrostl průměr zadluženosti o 3,8 procenta. Mezi lety 2001–2004 vyskočil o 27,3 procenta.

I když ceny domů stále rostly, objevovaly se na trhu stále riskantnější typy hypoték. V dřívějších dobách bylo normální, že žadatel nejdříve zaplatil určitou částku, která představovala jistou zálohou. V roce 2005 skládal průměrný zájemce o hypotéku pouze dvě procenta prodejní ceny, přitom 43 procent zájemců nesložilo zálohu žádnou.

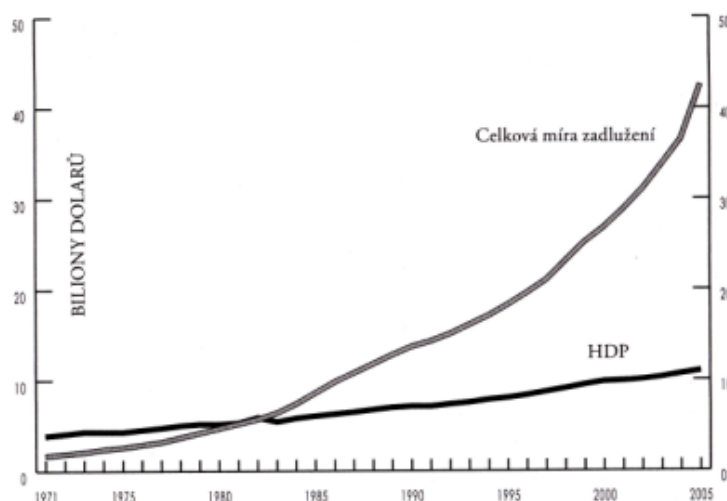
Mimořádně nízké úrokové sazby a hypotéky na delší dobu splatnosti přinesly nízké splátky, a to i navzdory rychle stoupajícím cenám nemovitostí. Fixní úrokové sazby, které byly velice nízké, měly být po předem stanovené periodě zrušeny. Tato perioda trvala obvykle 3–5 let, ale rodiny si stále více kupovaly dražší domy. Hypotéka po určené době přešla do variabilního režimu, což mnoho domácností uvedlo do velikých finančních problémů.

Většina hypoték kryla 100 procent odhadované ceny domu. Poskytovatelé se snažili poskytnout a sloučit co nejvíce těchto úvěrových balíčků, a to proto, že šly nejvíce na odbyt. V konečném důsledku to vedlo k většímu zadlužování domácností.

2.2 Expanze úvěrů

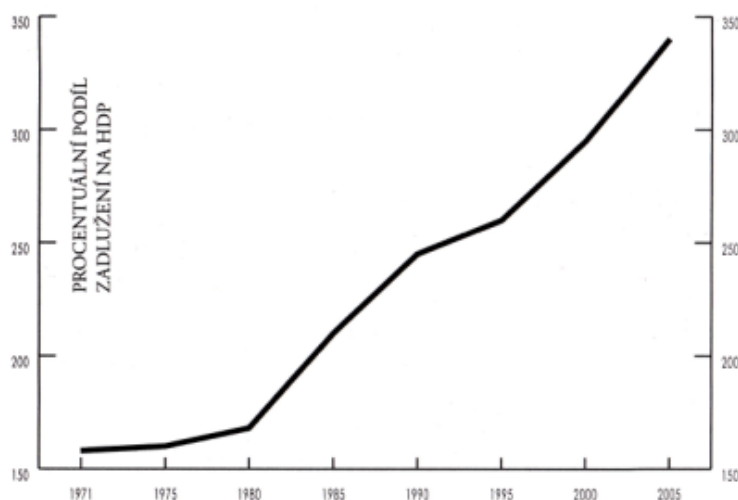
Expanze úvěrů neboli jejich objem se zvyšoval všem věřitelům. Započalo to v lednu 2001, kdy Federální rezervní rada dvanáctkrát snížila úrokové sazby, důsledkem čehož hlavní federální úroková sazba spadla do června 2003 na pouhé jedno procento a to až ze 6 procent. Celková míra amerického zadlužení se do roku 2005 rovnala téměř tříapůlnásobku národního HDP, a tedy dosáhla téměř 44 bilionů, které odpovídají HDP téměř celého světa. Americký dluh se celkově skládá ze zadlužení vlády, domácností, nefinančních podniků a finančních institucí.

Obrázek 1 : HDP a celková míra zadlužení



Zdroj: Velká finanční krize (Foerster, Magdoff, 2009).

Obrázek 2 : Celková míra zadlužení ve Spojených státech jako procentuální podíl z HDP

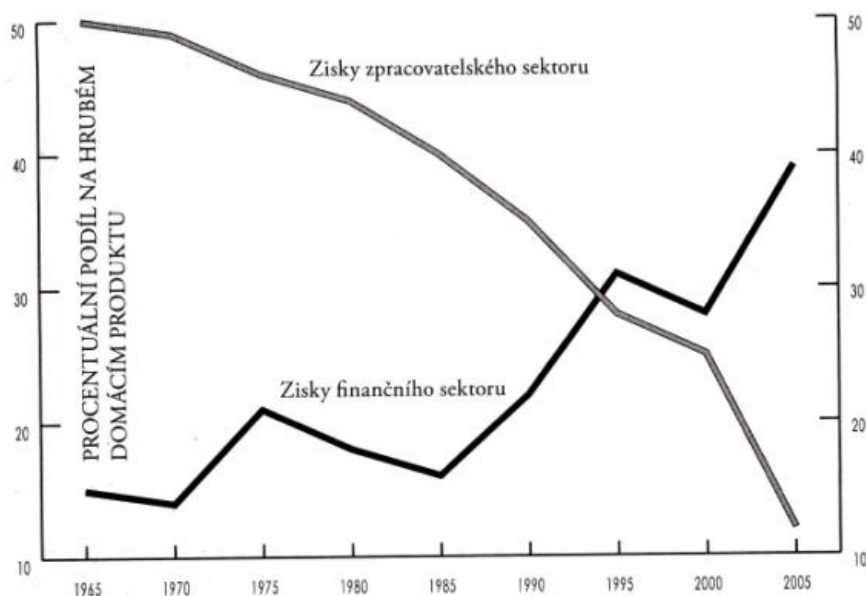


Zdroj: Velká finanční krize (Foerster, Magdoff, 2009).

Finanční společnosti ve Spojených státech jsou zodpovědné za téměř jednu třetinu dluhu. Mezi lety 1997–2005 podíl zadlužení těchto finančních společností rostl na HDP ještě více, když z 66 procent HDP vyskočil na více než 100 procent. Toto zadlužování mělo jediný smysl, a to vydělat co nejvíce peněz. V 60. letech měly finanční firmy zisky asi 15 procent veškerých zisků v USA, do roku 2005 už představovaly necelých 40 procent. Zpracovatelský průmysl byl kdysi zdrojem 50 procent veškerých zisků v zemi, naproti tomu má nyní na svém kontě méně než 15 procent. Zaměstnanost v tomto zpracovatelském průmyslu poklesla a ten se poté stal méně důležitým než finanční

sektor. Vzestup produktivity ve skutečnosti způsobil, že výroba spotřebního zboží stoupala.

Obrázek 3 : Průběžný pětiletý průměr ziskovosti zpracovatelského a finančního sektoru vyjádřený v procentech z hrubého domácího produktu



Zdroj: Velká finanční krize (Foerster, Magdoff, 2009).

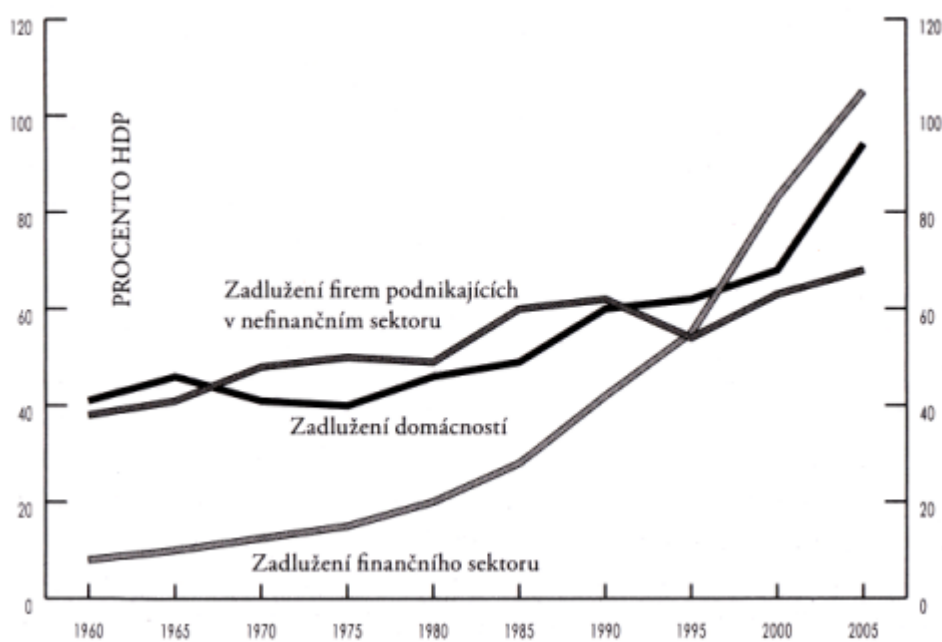
Americké domácnosti v roce 2006 utratily 13,75 procenta svých disponibilních příjmů, kterými splatily své dluhy. Lidé během období od června 2005 do června 2006 utratili o 1,1 bilionu dolarů více, než vydělaly, a to i při minimálním neboli skoro nulovém růstu zaměstnaneckých příjmů. Už na konci března 2006 měly domácnosti celkový dluh 11,8 bilionů dolarů.

Obrázek 4 : Domácí dluh a HDP* (vyjádřený v bilionech dolarů)

ZADLUŽENÍ PODLE JEDNOTLIVÝCH SEKTORŮ						
	<i>Hrubý domácí produkt</i>	<i>Celkové zadlužení</i>	<i>Domácnosti</i>	<i>Finanční firmy</i>	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Vláda (lokální, státní a federální)</i>
1970	1,0	1,5	0,5	0,1	0,5	0,4
1980	2,7	4,5	1,4	0,6	1,5	1,1
1990	5,8	13,5	3,6	2,6	3,7	3,5
2000	9,8	26,3	7,0	8,1	6,6	4,6
2007	13,8	47,7	13,8	16,0	10,6	7,3

Zdroj: Velká finanční krize – John Bellamy Foerster, Fred Magdoff, str. 121

Obrázek 5 : Procentuální podíl soukromého zadlužení na HDP



Zdroj: Velká finanční krize (Foerster, Magdoff, 2009).

Další oblastí, která se zadlužovala, jsou spotřebitelské úvěry. Ty zahrnují úvěry s fixními splátkami a úrokovými sazbami, kam patří například půjčky na koupi automobilu nebo studentské půjčky. Tyto spotřební úvěry představují dvě nejvýznamnější oblasti. Na těchto úvěrech vzrostla průměrná míra zadlužení o 18,2 procenta a to v letech 2001–2004.

3. Vliv na Evropu a ČR

Vše se dotklo jak Evropy tak i České republiky, především ČNB i Pražské burzy. Pražská burza nezůstala stranou globálních vlivů. Naopak výkyvy na pražské burze byly výrazně vyšší než na hlavních světových trzích, ale výrazně překonávaly i pohyby ve střední Evropě. Z hlediska jednotlivých titulů nejvýraznější výkyvy oběma směry zaznamenaly akcie developerů, finančních institucí a tituly ovlivněné poklesem cen ropy.

Katastrofální propad průmyslové výroby, razantní pokles vývozu, růst nezaměstnanosti, pád kurzu koruny, to vše byly zprávy o vývoji ekonomiky. Do recese tak spadla celá eurozóna v čele s Německem – nejvýznamnějším českým obchodním partnerem. Trápila se i Británie, z menších zemí například Dánsko či Maďarsko. „*Krize nejvíce postihla automobilky, potíže hlásí i navazující odvětví, například výrobci plastů. Trpí ale i ostatní sektory ekonomiky, krachují například sklárny. Lidé, kteří přišli o práci, nemají na rozhazování a oproti předchozímu roku méně utrácí i ti, co práci mají. Na více než tříprocentním poklesu tržeb to už pocítili obchodníci.*“²

Tyto problémy se dotkly téměř všech odvětví průmyslu ale i finančního sektoru čili bank, a to nenechalo nikoho chladným.

Na to zareagovala členská europatnáctka a vypracovala koncept, aby státy směly spasit kapitálovými injekcemi a zárukami banky na pokraji propasti. To se ovšem nelíbilo české straně, která nemá euro jako svou měnu. Podle českého prezidenta Václava Klause k současné finanční krizi nedošlo ani kvůli nedostatečné státní regulaci trhů, ani kvůli nedostatečné efektivní poptávce. „*Krize je výsledkem nadměrných státních zásahů, nezodpovědného zvyšování státních výdajů a špatné regulace finančních trhů. Američtí a evropští regulátoři vedli finanční instituce k rizikovým aktivitám a k zakrývání těchto rizik.* (EKONOM, č. 44, 30. 10. – 5. 11. 2008, str. 46)

Finančním trhům po celém světě dominuje pocit strachu, že se ekonomika Spojených států dostane do recese. Tato situace se dotýká mnoha odvětví, ať už na indexech, měnách, akcích, ropě nebo zlatu.

² Hospodářské noviny - www.ihned.cz: pátek až neděle 16. – 18. ledna 2009.

Mnozí analytici a ekonomové se domnívali, že se americká finanční krize pomalu, ale jistě přesouvá do Evropy. Dopad na Česko byl pozorovatelný na pražské burze. Její hlavní akciový index PX třetí lednový roku 2008 oslabil o 5 procent. Od počátku roku tak došlo k poklesu o významných 13,5 procent, což znamená, že investoři ztratili praktický celý zisk za loňský rok. Důvodem je jednak to, že české akcie byly oproti sousedním trhům poměrně drahé, a navíc celá střední a východní Evropa ztratila pověst regionu, kde hypoteční krize neměla na stav reálné ekonomiky žádný vliv. Díky tomu oslabily všechny evropské burzy. Polská burza ztratila od počátku roku 2008 až 15 procent, londýnská, pařížská a frankfurtská burza ztratily po 7 procentech³.

„Přestože krize začala v USA, Evropa jí může být ovlivněna dokonce více než Spojené státy. Finanční sektor EU má nemalou expozici na riziková aktiva a politická realita EU komplikuje přijímání rozhodnutí. Dále je zde fakt, že obecně jsou evropské trhy méně efektivní a flexibilní. EU je přitom největší exportní ekonomikou, vliv světového zpomalení bude tedy velký. Hrozí další propad důvěry spotřebitelů v EU, která je vždy nízká. Přístup ke kapitálu bude omezen celosvětově, funding bude dražší, rizikové přírážky výrazně vzrostou a až poté se vrátí na „standardní úroveň“. Ani nákladné vládní plány nemohou kompenzovat dopady snížení soukromé spotřeby na ekonomiku.“⁴

Jak se projevuje zpomalení i krizí nepřímo zasažené ekonomiky

- Reakce na očekávání zpomalení.
- Banky zpřísní úvěrovou politiku, na mnohé projekty nejsou peníze.
- Firmy redukují zbytné náklady, zpomalují investice.
- Obyvatelstvo postupně snižuje ochotu nakupovat (zbytné) zboží a služby.
- Pokles zahraniční poptávky v „globálním“ světě.
- V okamžiku, kdy (pružně řízené) firmy zaznamenají poptávku, omezí výrobu.
- Pokles výroby finálního produktu se okamžitě promítne na subdodavatele.

³ Krize v USA se přelévá do Evropy, burzy ztrácejí jedna po druhé: <http://finance.idnes.cz>, 18. ledna 2008. Dostupné na: http://finance.idnes.cz/krize-v-usa-se-preleva-do-evropy-burzy-ztraceji-jedna-po-druhe-p6z-/bank.asp?c=A080118_145851_fi_osobni_jjj, 15. 5. 2010.

⁴ Jak ovlivní krize naši ekonomiku? www.akcie.cz, 2. 1. 2009. Dostupné na: <http://www.akcie.cz/odborne-clanky/45010-jak-ovlivni-krize-nasi-ekonomiku>, 15. 5. 2010.

- Obyvatelé disponují méně penězi (méně pracují či práci ztratí) či čelí nejistotě.
- Důsledky i pro ostatní firmy a podnikání.
- Nižší kupní síla a pokles důvěry snižuje ochotu utrácet i za služby a místní zboží.
- Klesající poptávka omezí nabídku s důsledky stejnými jako výše.
- Počáteční negativní očekávání se tím potvrzují a ještě zesilují.
- Zpomalení ekonomiky počíná u firem a až poté dojde i na obyvatelstvo. Při oživení naopak reagují rychleji firmy, obyvatelé déle váhají.⁵

Po přesunu krize do Evropy Česká národní banka musela kolem 27. 2. 2009 bránit Českou republiku, sebe i českou korunu před dezinformacemi šířícími se předními zahraničními médii o vlivu krize a jejích důsledcích na státy kolem České republiky.

„Jde o země, kde se domácnosti, firmy, ale i samotný stát v posledních letech ekonomického rozmachu zadlužovaly ve vysoké míře, což se projevovalo ve vysokých schodcích jak rozpočtových, tak na běžném účtu platební bilance. Některé země se navíc zadlužily ve vysoké míře v zahraniční měně. K tomuto kroku je lákaly nižší úrokové sazby na půjčkách v eurech anebo švýcarských francích. Kreditní krize jim podstatně znesnadnila refinancování závazků, prudký pokles ekonomického růstu pak zhoršil celkové podmínky. Jelikož nedisponují takovými měnovými rezervami jako například Rusko, byly nuceny vyhledat pomoc u mezinárodních institucí či ostatních států, aby se vyhnuly platební neschopnosti. Řeč je o zejména o Lotyšsku, Ukrajině, Maďarsku, ale třeba i Srbsku a Bělorusku, kterým půjčkou vypomohl Mezinárodní měnový fond (IMF).“⁶

Mnoho zemí jako např. Ukrajina měly velké problémy s vysokým rozpočtovým schodkem, stejně tak schodkem běžného účtu, kde stále největší riziko představuje zadlužení bank a korporací. Na Ukrajině tak prozatím zabránila Půjčka od IMF vyhlášení platební neschopnosti.

⁵ Jak ovlivní krize naši ekonomiku? www.akcie.cz, 2. 1. 2009. Dostupné na: <http://www.akcie.cz/odborne-clanky/45010-jak-ovlivni-krize-nasi-ekonomiku>, 15. 5. 2010.

⁶ Kdy se akciové trhy postaví na nohy? <http://www.mesec.cz>, 6. 3. 2009. Dostupné na: <http://www.mesec.cz/clanky/kdy-se-akciové-trhy-postavi-na-nohy/>, 15. 5. 2010.

Českou republiku ochránila od takovýchto dopadů především vlastní měna. Ostatní země, které mají Euro a nebo disponují zafixovanými měnami k euru tak postrádají domácí měnovou politiku, která by jim pomáhala s nerovnováhami v ekonomice jako například Lotyšsko, Litva a Estonsko. Některé měny s pevným kurzem prudce devalvovaly.

„Celkové zadlužení České republiky vůči zahraničí není zdaleka tak vysoké jako v ostatních zemích EU například Maďarsko, Rusko, Estonsko, Lotyšsko, Litva, Rumunsko a Ukrajina. Rating dlouhodobého dluhu vůči zahraničí od S&P je „A“ – investičního charakteru s výhledem stabilním. Maďarsko má od S&P rating nižší BBB a s negativním výhledem. Stejně tak Rumunsko, kde S&P hodnotí dlouhodobé zadlužení země v cizí měně jako BB+ a v domácí měně BBB- , výhled na dané ratingy je negativní, to znamená, že další snížení ratingů těchto zemí v následujících měsících se nedá vyloučit.“⁷

Každý si kladl otázku „Jak ovlivní krize naši ekonomiku?“ Tuto otázku se dne 9. 12. 2008 pokusil zodpovědět v rámci Mezinárodního finančního fóra Zlaté koruny nazvaného *"Finanční krize: konec bezstarostných časů?"* Luděk Niedermayer, ředitel oddělení Consulting Deloitte ČR.

„Dnešní problémy neřeší problémy včerejší. Poté, co se podaří stabilizovat finanční trhy, je prioritou „omezení ztrát při zpomalení růstu“. K němu ale nepochybně dojde. Podle Lud'ka Niedermayera bude mít tyto aspekty:

- Výrazné zpomalení světového růstu, pokles tempa investic.
- Ztížení přístupu k bankovním úvěrům, obdobné (ne-li větší) problémy na kapitálovém trhu.
- Riziko výrazného poklesu spotřebitelné důvěry.
- Ztížení situace kvůli proběhlému posílení kurzu Kč a nejistotě.
- Pomalu řešené problémy v našem veřejném sektoru. „Fiskální konsolidace“ projde testem. Dále jsou aktuálními otázkami změny v oblasti penzí (vysoké přerozdělení) a

⁷ <http://www.mesec.cz> – Poznámka k ratingům od S&P: AAA-nejlepší, následuje AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, D – nejhorší, platební neschopnost. Znaménka + / - značí polohu daného ohodnocení mezi uvedenými hlavními kategoriemi.

zdravotnictví (efektivita a udržitelnost), flexibilita pracovní trhu a výkonnost vzdělávacího systému.⁸

Pro podniky znamená současná situace příliš mnoho špatných zpráv. Silný kurz, slabá zahraniční (i domácí) poptávka, méně přátelské a velmi obezřetné banky, hrozba fiskálních omezení... to vše povede ke zpomalení růstu ekonomiky. „Státní balíčky“ mohou situaci zlepšit jen mírně. Podniky však mohou samy adekvátními reakcemi snížit ztráty. Možnosti jsou přizpůsobit se poptávce, redukce nákladů, flexibilita, dále vytvoření scénářů možných šoků či negativních vlivů, opětovné posouzení podstupovaných rizik či kvalitní řízení firemních financí. Krize však přináší i příležitosti. Mnohá aktiva jsou relativně levná, valuace jsou ovšem velmi obtížné.“⁹

Všechny informace se točily kolem české koruny a jejího kurzu. Chvíli posilovala, poté oslabovala, a to dělalo veliké potíže tuzemským i zahraničním firmám působícím na našem území. Riziko deprecie koruny v případě měnové krize jiných zemí regionu je značné. Samostatná měna neposkytuje české ekonomice v případě krizového vývoje v zemích regionu takovou ochranu, jakou by jí poskytlo euro a příslušnost země k eurozóně.

Naproti tomu, nyní aktuálním tématem je situace v Řecku. Tento stát nebyl zcela připraven na přijetí Eura a nyní se pohybuje na kraji propasti. Stát musel udělat velké změny. Zvýšil daně, aby získaly více peněžních prostředků, což se nelíbí občanům. Evropská unie na tento popud schválila finanční pomoc postiženému Řecku a to od všech států europaťnácky.

To se nelíbí Slovensku, které má také jako svou měnu Euro, a na tento dluh Řecku si musí sama půjčit peněžní prostředky, aby je mohla poskytnout postižené zemi.

⁸ Jak ovlivní krize naši ekonomiku? www.akcie.cz, 2. 1. 2009. Dostupné na: <http://www.akcie.cz/odborne-clanky/45010-jak-ovlivni-krize-nasi-ekonomiku>, 15. 5. 2010.

⁹ Jak ovlivní krize naši ekonomiku? www.akcie.cz, 2. 1. 2009. Dostupné na: <http://www.akcie.cz/odborne-clanky/45010-jak-ovlivni-krize-nasi-ekonomiku>, 15. 5. 2010.

Obrázek 6 : Srovnání vývoje kurzu CZK a SKK k euru v roce 2008



Zdroj: www.akcie.cz

3.1 Důsledky

„V České republice začal v první vlně finanční krize kolabovat sklářský průmysl. Propad zaznamenaly i automobilky. Celkově se však zatím Česká finanční krize dotýká v porovnání s ostatními zeměmi jen mírně. Očekává se propad ekonomiky kolem 4%. Mírně vzrostla i nezaměstnanost, ale Česká republika se nemusí obávat Maďarského kolapsu nebo amerických problémů. Podle některých ekonomů naši zemi zachraňuje silná koruna, podle jiných zdravá a kvalitní struktura ekonomiky. Krize se zatím nejvíce dotkla bank, pojišťoven a subjektů nabízejících hypotéky. Přerodem hypoteční krize v hospodářskou, ale začaly krachovat i další podniky mimo finanční sektor. Bez povšimnutí nesmí zůstat ani problémy v některých zemích. V Maďarsku, Islandu a Lotyšsku krize způsobila propad ekonomiky a pád vlády.“¹⁰

Znamé důsledky:

- celkové snížení kapitálu finančních institucí způsobilo, že je dnes těžší sehnat úvěr

¹⁰ Finanční krize v ČR. <http://www.hospodarskakrize.eu/>. Dostupné na: <http://www.hospodarskakrize.eu/financni-krize-v-cr.php>, 15. 5. 2010.

- postihla finanční sektor, který okusil strmý propad
- problémy s likviditou ve vlastním kapitálu a v zajišťovacích fondech
- devalvace majetku, jenž byl oporou pro pojištění, což vede k obavám o splnění závazků
- zvýšený veřejný dluh
- devalvace určitých měn (Islandská koruna, Východoevropské a latinskoamerické měny)¹¹

„Všude na světě je vidět to samé. Centrální banky v zoufalém boji s globální recesí přistupují ke snižování svých úrokových sazeb, aby tak rozhýbaly půjčky.

Výjimkou nebyly ani dva rázné kroky České národní banky. Ta nejprve v půlce listopadu snížila hlavní sazbu o 0,75 procenta a následně o měsíc později o dalších 0,5 procenta. Přestože tento krok veřejnost neočekávala, nebyl tento krok kvitován s odporem. Na začátku minulého roku si už všichni uvědomují tvrdou realitu.

*Hypotéky totiž příliš nezlevňují, některé naopak zdražují. Navíc se výrazně zpřísnují pravidla a podle vyjádření představitelů bank se výrazné odlehčení na trhu nedá čekat. I přesto se objevily světlé výjimky, které šly se sazbami dolů – jmenovitě UniCredit Bank a mBank. Ještě před svátky navíc snížila sazby Komerční banka.*¹²

*„Poté postihla český trh, tentokrát ten kapitálový, další nemilá událost. Pražská burza zažila v úvodu týdne 19. 2–25. 2. 2009 propad na pětileté minimum. V úterý index PX klesl o 6,8 procenta na hranici 651,5 bodů. Strmému pádu vévodil zejména bankovní sektor v čele s Erste, která během jediného dne umazala ze své hodnoty téměř šestnáct procent. Tornádu výprodejů se nevyhnula ani Komerční banka, která přišla o více než třináct procent, a zastavila se tak na ceně 1760 korun za akcii. Pražská burza se svezla na vlně, které docela jistě nemohla uniknout. Následovaly ji totiž tak ostatní středoevropské burzy.*¹³

¹¹ Finanční krize v ČR. <http://www.hospodarskakrize.eu/>. Dostupné na: <http://www.hospodarskakrize.eu/financni-krize-v-cr.php>, 15. 5. 2010.

¹² časopis EKONOM č. 1, 8. –14. 1. 2009, str. 74.

¹³ časopis EKONOM č. 7, 19. –25. 2. 2009, str. 68.

3.2 Reakce českých bank

Obavy už panovaly i v bankovním sektoru. České bankovní domy totiž většinou ovládají velcí hráči na evropském peněžním trhu a je otázkou, jak krize postihne právě je. Společnost Fio Davida Brzka vypracovala analytiku, podle které mají západoevropští vlastníci českých bank dobrý základ a krizí přímo ohroženi nejsou. Podle toho se právě Češi nemusí obávat o svoje vklady. Klientské depozita jsou dostatečným zdrojem Českých bank, a proto nejsou zatíženy výraznými odpisy ze špatných investic.

České banky nechtěly přiznat, že se jich může celosvětová krize dotknout. Banky půjčovaly podnikům, které přicházejí o zakázky a tyto finanční ústavy tak začínaly strach, že nemusí dostat své peníze zpět.

Stabilitu českého bankovního sektoru dokazují tuzemské banky nadprůměrným růstem čistého zisku. A děje se tak navzdory tomu, co se odehrává v globálním finančním světě, kdy se velké finanční ústavy potýkají s důsledky vlastního investičního bankovníctví, nedostatečnou likviditou i strachem klientů. České banky si tuto atmosféru uvědomují, nervozitu ale nedávají znát, protože jejich výsledky i situace je odlišná a odpisy problémových cenných papírů jsou oproti jiným zahraničním bankám minimální. Většina českých bank navzdory tomu vykazovala veliké zisky, které šly až o několik procent nahoru.

Tabulka 1 : Hospodářské výsledky za tři čtvrtletí 2008

	Česká spořitelna	Komerční banka	ČSOB
Čistý zisk	14,08 mld.Kč, (+73 %), resp. 9,82 mld.Kč (+21%)	9,94mld.Kč (21,6%)	2,77 mld.Kč (- 62,7%), resp.8,9 mld.Kč (+15%)
Poměr nákladů k výnosům	47,20%	43,60%	47,70%
Čistá úroková marže	3,96%	3,30%	2,74%
Čistý úrokový výnos	22 006 mil. Kč (+23,3%)	15 558 mil.Kč (+12,9%)	15,769 mil.Kč (14,7%)
Čistý výnos z poplatků a provizí	8,11 mld.Kč (+13,7%)	5,870 mld.Kč (5,5%)	4,967 mld. Kč (2,5%)
Celkové provozní náklady	14,86 mld.Kč (+9,3%)	10,661 mld. Kč (+6,6%)	10,72 mld.Kč (+6,5%)
Úvěry / vklady	67,50%	66,10%	71,30%
Kapitálová přiměřenost (reg.minimum stanovené ČNB 8%)	10,80%	12,50%	11,69%

Zdroj: www.penize.cz 10.11.2008, Autor: Věra Tůmová.

To pocítili i zahraniční majitelé většiny českých bank, kterým se právě v zahraničí daří hůř. České banky jsou na tom lépe než ty v zahraničí, díky důvěře klientů a vyšším vkladů než úvěrům, což má vliv i na likviditu bank. Češi jsou už dlouho zastánci názoru mít své úspory a peníze v bankách (dříve např. na vkladních knížkách), aby se mohli zhodnocovat, než je mít doma.

České banky ale především v průběhu krize musely čelit nátlakům a hlavně dotazům od médií a klientů. Odpovědi na otázky ohledně vlivu krize a budoucnosti úspor občanů některé banky zodpovídaly hned, i když některé nereagovaly.

V elektronické komunikaci související s finanční krizí v USA reagovaly do několika hodin pravidelně jenom čtyři české banky, zjistil průzkum agentury STEM/MARK.

Tato společnost se zaměřila především na elektronickou komunikaci prostřednictvím internetových stránek. Nejrychleji reagovala na dotazy klientů, kteří se zajímali o vliv krize na situaci v českých bankách, pojištění vkladů a možnosti výběru hotovost Česká spořitelna. Na veškeré emaily odpověděla maximálně do dvou hodin. Během 24 hodin od odeslání odpověděli také banky mBank, Komerční banka a Volksbank. Ostatní banky poskytly odpovědi v různých časových intervalech, popřípadě nereagovaly vůbec.

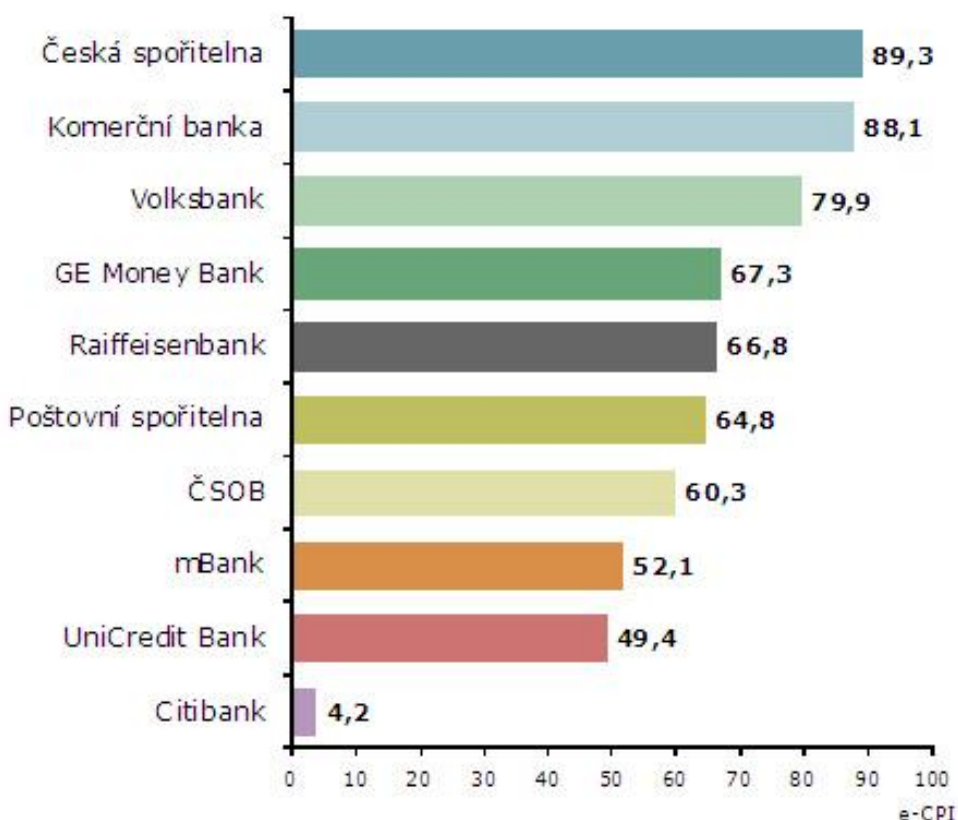
Tabulka 2 : Rychlost reakce bank do 24 hodin od zaslání dotazu (údaj v hod. nim.)

Institute	Otázka 1	Otázka 2	Otázka 3
Česká spořitelna	0.25	1.54	1.11
mBank	2.37	2.52	2.34
Komerční banka	4.22	2.21	3.24
Volksbank	3.23	0.59	5.26
GE Money Bank	1.12	0.32	x
UniCredit Bank	x	4.35	0.38
ČSOB	6.46	3.35	x
Raiffeisenbank	3.24	x	x
Poštovní spořitelna	x	23.26	x
Citibank	x	x	x

- **Otázka 1:** Opatření banky na ochranu klientů v případě krizových situací, hrozba podobné události v ČR, oficiální vyjádření banky na internetu
- **Otázka 2:** Omezení a limity při výběru hotovosti z účtu, výše pojištění vkladů klientů
- **Otázka 3:** Vliv finanční krize na ceny za bankovní služby, změna u hypotečních úvěrů a spotřebitelských půjček

Podle výsledků čtvrtletního dotazování zákaznických center bank vyplývá, že nejvyšší úroveň elektronické komunikace s klienty dosáhla Česká spořitelna (89,3 bodů ze 100). Naopak nejnižší bodové indexové skóre (4,2 bodů) patří Citibank.

Obrázek 7 : Hodnocení bank v Česku podle kvality jejich komunikace s klienty



Zdroj: STEM/MARK, Autor: Václav Voseček www.ihned.cz.

Průzkum také prověřil znalosti a komunikační dovednosti operátorů jednotlivých peněžních ústavů a přístup ke klientovi. Přinesl také poznatky o úrovni on-line poradenství a využití potenciálu internetu jako prodejního kanálu, který není v dostatečné míře využíván. Nejlepší postavení České spořitelny se projevuje již v profesionálně zvládnutém zdvořilém přístupu vůči klientům i veřejnosti. Společně s Komerční bankou zároveň dosahují nejvyšší úrovně obsahové stránky emailových odpovědí, reagují včas a profesionálně na všechny zaslané dotazy.

I když jsou České banky stabilní a věnují se klientům, nevyhnuly se krizi, která začala hýbat s peněžním trhem. Začaly více zajímat o to, komu a na co půjčí. To se promítlo v cenách půjček firmám a také do vyšších úroků hypoték.

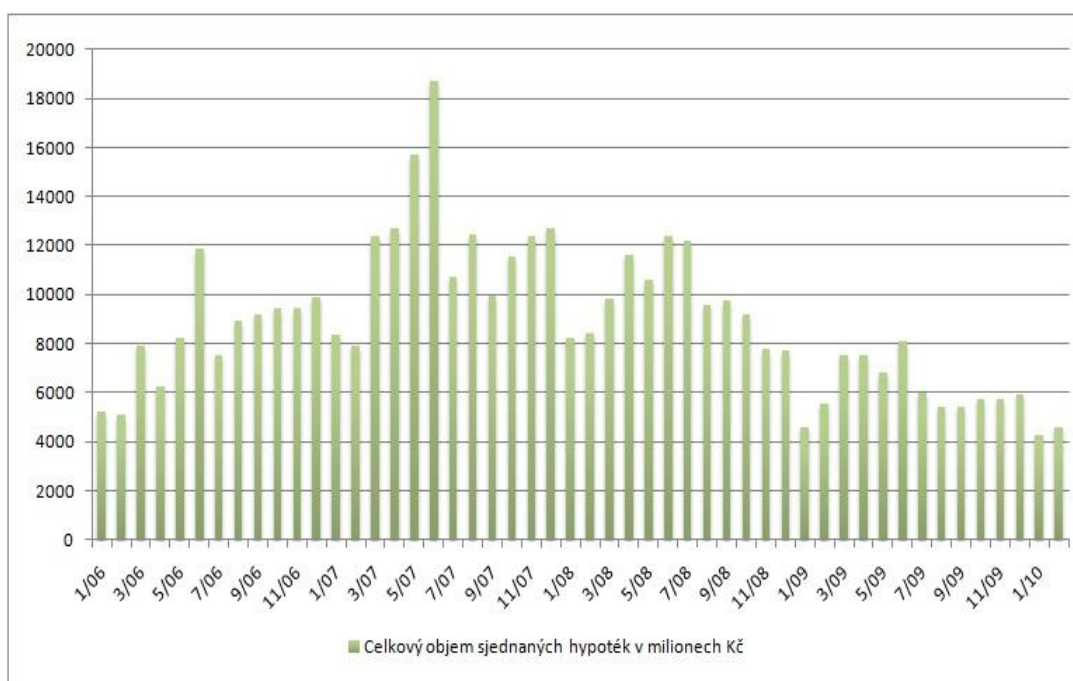
Český finanční trh tak neustále těžil a těží z ještě relativně nízké zadluženosti domácností. Změny v politice bank tak nebyly. Domácnosti v České republice jsou totiž zadluženy vůči evropskému průměru podstatně méně. To je jeden z faktorů, který brání zpřísnění úvěrové politiky bank.

3.3 Úrokové sazby

Finanční instituce a banky zareagovaly v únoru 2010 snahou snížit úrokové sazby hypoték, proto už dva měsíce po sobě znatelně klesaly. Zájem klientů o nové hypoteční úvěry se však neměnil. I když se tyto úrokové sazby v únoru dotkly svého dvouletého minima, přilákaly na pobočky bank necelé 3 tisícovky klientů, kteří si sjednali novou hypotéku. Hypoteční banky zpozorovaly, že jde do tuhého a začaly s výraznějším snižováním úrokových sazeb a částečným uvolňováním podmínek poskytování hypoték.

Ani tyto snahy nezabraly a meziroční ztráta v produkci nových úvěrů se v uplynulém měsíci ještě prohloubila. Za první dva měsíce roku 2010 banky poskytly 5 385 úvěrů v objemu 8,88 mld. Kč. V loňském roce ve stejném období to bylo o zhruba 500 úvěrů a 1,3 miliardy korun více. Přitom začátek loňského roku byl označován za katastrofální.

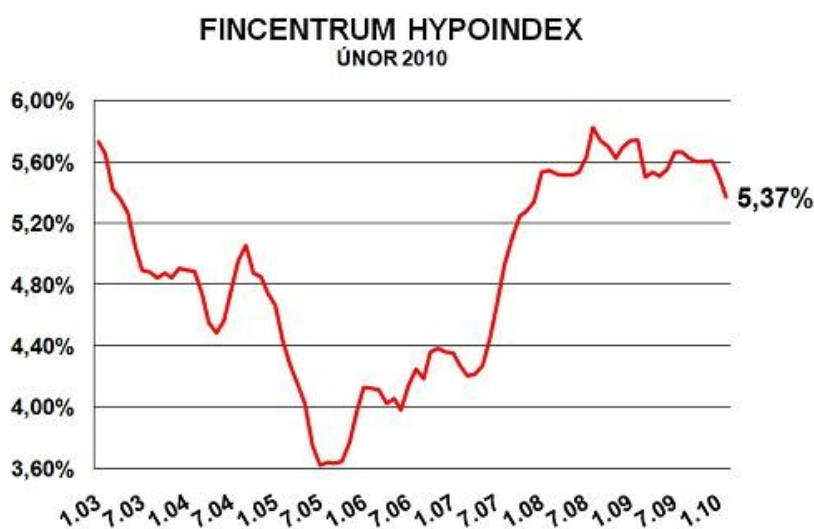
Obrázek 8 : Objem poskytnutých hypoték (2006 - 2/2010)



Zdroj: *FINCENTRUM HYPOINDEX*

Úrokové sazby poskytnutých hypoték byly pod tlakem a průměrně oscilovaly dlouhé měsíce kolem hodnoty 5,6 procenta p. a. Stávající pokles, který započal již v lednu (-9 %) stlačil průměrné úrokové sazby hypoték na 5,37 procenta, což představuje nejnižší úroveň od prosince roku 2007.

Obrázek 9 : Vývoj průměrných úrokových sazeb hypoték - únor 2010



Zdroj: *FINCENTRUM HYPOINDEX*

*"Pokles průměrných sazeb Fincentrum Hypoindexu byl v únoru způsoben poklesem sazeb v celém spektru fixací, který byl reakcí bank na pokles sazeb na mezibankovním trhu. Pokud nedojde ke kompenzaci zvýšením rizikové marže bank, můžeme se v březnu dočkat dalšího mírného snížení," komentuje aktuální pohyb sazeb Josef Rajdl, vedoucí analytik společnosti Fincentrum.*¹⁴

Metodika FINCENTRUM HYPOINDEXu: FINCENTRUM HYPOINDEX hodnotí vývoj cen hypoték v čase. Je to vážená průměrná úroková sazba, za kterou jsou poskytovány v daném kalendářním měsíci nové hypoteční úvěry pro fyzické osoby. Vahami jsou objemy poskytnutých úvěrů. Vstupní data pro výpočty poskytují tyto banky: Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, Hypoteční banka, Komerční banka, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank CZ a Wüstenrot hypoteční banka.¹⁵

¹⁴ Hypoindex únor 2010: Úrokové sazby klesly na dvouleté minimum. www.hypoindex.cz, 17. 3. 2010. Dostupné na: <http://www.hypoindex.cz/clanky/hypoindex-unor-2010-urokove-sazby-klesly-na-dvoulete-minimum/>, 15. 5. 2010.

¹⁵ Zdroj Grafů a metodiky FINCENTRUM HYPOINDEX. Hypoindex únor 2010: Úrokové sazby klesly na dvouleté minimum. www.hypoindex.cz, 17. 3. 2010. Dostupné na: <http://www.hypoindex.cz/clanky/hypoindex-unor-2010-urokove-sazby-klesly-na-dvoulete-minimum/>, 15. 5. 2010.

4. Česká spořitelna a. s.

4.1 Základní údaje a historie společnosti

Česká spořitelna, a.s.

sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

IČ: 45244782

DIČ: CZ 699001261

Zapsána v obchodním rejstříku Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Kód banky pro účely platebního styku: 0800

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. 5,3 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 17, 5 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie. V červenci roku 2001 Česká spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem 5,3 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3 mil. platebních karet, disponuje sítí 660 poboček a provozuje více než 1200 bankomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.

4.1.1 Nejdůvěryhodnější banka roku 2009

Česká spořitelna získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2009 titul Banka roku a v hlasování veřejnosti byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku a titul Bankér roku získal generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer. Titul Nejdůvěryhodnější banka roku obhájila Česká spořitelna už pošesté v řadě. V žebříčcích hodnotících jednotlivé bankovní produkty se umístily také Ideální hypotéka České spořitelny (třetí v kategorii hypoték) a Půjčka České spořitelny (druhá v kategorii úvěrů).

Česká spořitelna získala také prestižní ocenění „Banka roku pro Českou republiku“ v mezinárodní soutěži časopisu The Banker: Bank of the Year 2009 konané v Londýně. Tato soutěž oceňuje působení bankovních institucí v zemích celého světa.

Česká spořitelna je transparentní a otevřenou společností. Proto již dlouhodobě veřejnost pravidelně otevřeně informujeme o aktuálním dění v bance i v dceřiných společnostech včetně finančních výsledků. Česká spořitelna tak dlouhodobě patří mezi informačně nejvstřícnější společnosti.

Tabulka 3 : Základní fakta k 31.12.2009

Aktiva celkem	855,1 mld. Kč
Počet klientů České spořitelny	5 272 785
Počet aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24	1 252 155
Počet poboček	660
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny České spořitelny	10 843
Počet karet	3 258 011
Počet bankomatů	1 218

Zdroj: www.csas.cz

Tabulka 4 : Aktuální akcionářská struktura České spořitelny

Akcionář	Podíl na základním kapitálu Podíl na hlasovacích právech	
	(v %)	(v %)
Erste Bank	98	99,5
Města a obce České republiky	1,6	0
Ostatní	0,4	0,5

Zdroj: www.csas.cz

Tabulka 5 : Aktuální rating České spořitelny

Ratingová agentura	Dlouhodobý	Krátkodobý
Fitch	A	F1
Moody's	A1	Prime-1
Standard & Poor's	A	A1

Zdroj: www.csas.cz

Česká spořitelna jako jediná finanční instituce v ČR založila speciální informační a analytické pracoviště – Kancelář pro Evropskou unii (EU Office). Jeho cílem je monitorovat, analyzovat a vyhodnocovat aktuální vývoj Evropské unie a jejích jednotlivých politik. EU Office pokrývá nejširší témata od záležitostí spojených s očekávaným přijetím eura, přes makroekonomický vývoj v EU až po podmínky pro podnikání a expanzi do ostatních členských států.

4.2 Identifikace klienta podle České spořitelny a. s.

V druhé polovině roku 2008 (1. září 2008) vstoupil v platnost nový zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (zákon č. 253/2008 Sb). Zákon přináší některé změny v identifikaci klientů a nově zavádí pojem kontroly klienta. Podle toho zákona se musí spořitelna řídit, a proto informuje své klienty o jeho vlivu.

4.2.1 Identifikace klienta

Při identifikaci klienta se zpracovávají identifikační údaje fyzických osob i osob jednajících za právnické osoby. Identifikace se provádí zpravidla při osobní přítomnosti klienta a na základě platného průkazu totožnosti.

Své klienty z pravidla identifikují v těchto případech:

- před uzavřením obchodního vztahu (např. uzavření smlouvy o účtu, vkladu na vkladní knížce, smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky apod.)
- před uskutečněním obchodu (transakce) v hodnotě převyšující částku 1 tis. EUR nebo ekvivalentu v CZK či v jiné měně. (Při výběrech a vkladech v hotovosti, při bezhotovostních převodech, nákupu a prodeji šeků v uvedené výši apod.)

- při výplatě nebo převodu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele, a to bez ohledu na jeho výši

Klient je při této identifikaci povinen poskytnout tyto údaje:

- U fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo (pokud nebylo přiděleno, pak datum narození), místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát (popřípadě orgán) který jej vydal, a dobu jeho platnosti. V případě podnikající fyzické osoby, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.
- U právnické osoby obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. U osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, provádíme identifikaci stejných údajů jako u fyzických osob.

Dále je povinnosti zjišťovat, zda je klient politicky exponovaná osoba.

Před uzavřením smlouvy je klient také kontrolován jaký je účel a co zamýšlí tímto obchodem nebo obchodním vztahem. Kdo je skutečný majitele, pokud je klientem právnická osoba. A také se přezkoumávají zdroje peněžních prostředků.

Tyto požadavky ze strany spořitelny jsou důkladné a velice specifické. Mají také svůj účel, a pokud klient nepřistoupí na tyto podmínky nebo neposkytne veškeré informace je spořitelna nucena tento obchod odmítnout.

4.3 Mise, vize, hodnoty

4.3.1 Mise České spořitelny

Jsme poskytovatelem finančních služeb, který umožňuje všem klientům naplňovat jejich jedinečná přání a potřeby.

Být Bankou první volby pro všechny cílové skupiny:

- klienty
- zaměstnance

- akcionáře
- tuto zemi, společenství, v němž žijeme a pracujeme

Aby Česká spořitelna tohoto cíle dosáhla, musí se nejprve stát Bankou první volby pro své zaměstnance.

Náš úspěch závisí na:

- přístupu
- loajalitě
- spokojenosti
- přesvědčení zaměstnanců

4.3.2 Vize České spořitelny

Česká spořitelna je Bankou první volby pro všechny skupiny klientů. Díky prvotřídním výkonům našich zaměstnanců poskytujeme špičkové poradenství, podporu a služby našim klientům. Díky špičkovému poradenství, podpoře a službám našim klientům, zajišťujeme nadprůměrné výnosy našim akcionářům.

Díky nadprůměrným výnosům našim akcionářům vytváříme podnětné a hodnotné pracovní podmínky pro naše zaměstnance. Díky nadprůměrným výnosům našim akcionářům pomáháme v rozvoji společnosti, v níž působíme.

4.3.3 Hodnoty České spořitelny

“Kdo chce, hledá způsoby, kdo nechce, hledá důvody”

- Spolehlivost
Jsme zodpovědní. Naši vnější i vnitřní klienti a obchodní partneři se na nás mohou bez výhrad spolehnout.
Jsme ambiciózní. Naším standardem je být nejlepší ve všem, co děláme.
Jsme iniciativní. Vyvoláváme, podporujeme a realizujeme smysluplné změny.
- Vnímavost
Jsme proaktivní. Umíme aktivně naslouchat a hledat optimální řešení.

Jsme ohleduplní. Vážíme si práce a času klientů a kolegů.

Jsme vnímaví. Respektujeme jedinečnost každého klienta i kolegy.

- **Vstřícnost & Srozumitelnost**

Jsme tým profesionálů. Jsme ochotni zdravě riskovat a přijímat osobní odpovědnost.

Jsme otevření. Vyžadujeme a dáváme konstruktivní zpětnou vazbu.

Jsme produktivní. Necháme se vést zdravým rozumem; děláme věci jednoduše, přehledně a prakticky.

4.4 Pojištění vkladů klientů

Klienti, kteří vloží své peníze do České spořitelny, se o své úspory bát nemusí ani v průběhu globální krize. V rámci Evropské unie totiž platí jednotná směrnice, která peněžním domům ukládá povinnost pojištění vkladů. V České republice vznikl již v roce 1994 na základě zákona o bankách Fond pojištění vkladů (FPV).¹⁶

FPV vybírá pojištění, spravuje ho a v případě krachu má na starosti vyplacení peněz vkladatelům. Pojištěny jsou veškeré vklady fyzických i právnických osob (včetně úroků) a limity maximálně vyplacených vkladů se u nás neliší.

Minimální limity pojištěných vkladů stouply v roce 2008 z 25 000 EUR na 50 000 EUR (cca 1,3 milionu Kč) a dále byla zrušena spoluúcast vkladatelů ve výši 10 %. Znamená to tedy, že v případě krachu instituce, které se svěřily úspory, obdrží klienti 100 % peněz až do výše limitu.

Když dojde k bankrotu, musí FPV podle zákona o bankách začít s výplatou náhrad vkladů do 3 měsíců od data oznámení o neschopnosti pojištěné instituce dostát svým závazkům (oznamuje Česká národní banka). K penězům se ale nemusí klient dostat rychle, vyplacení všech vkladů může ze zákona trvat až 5 let od začátku vyplácení.

Nejpozději k 1. lednu 2011 má být do právních systémů jednotlivých členských států zakomponována nová směrnice. Podle ní budou zdvojnásobeny minimální limity vyplacených vkladů (na 100 000 EUR) a také se zkrátí lhůta pro zahájení vyplacení náhrad pojištěných vkladů ze současných 3 měsíců na 20 pracovních dní.

¹⁶ Více zde: <http://www.mesec.cz/adresar/fond-pojisteni-vkladu/>, 15. 5. 2010.

Česká spořitelna je jako největší banka v České republice pojištěna také u FPV a to na již zmíněných 50 000 EUR.¹⁷

4.5 Vliv americké finanční krize

V souvislosti s krachem americké banky Lehman Brothers, prodejem Merrill Lynch atd., je finanční krize opět žhavým tématem. Americká hypoteční krize nepřímo ovlivnila celý bankovní sektor, přinejmenším větší volatilitou investování. S tím souvisí i současný problém likvidity bankovního sektoru, která má nepřímý vliv i na český bankovní trh.

Na internetových stránkách byli klienti ujišťováni, že Česká spořitelna není krizí ovlivněna, jelikož v minulosti neinvestovala do rizikových derivátů. S likviditou problémy nemá. Pro klienty České spořitelny se nic nemění.

Na klienty krize nezapůsobí, a to díky dostatku likvidity, ale také proto, že kvalitní úvěrové portfolio ČS vždy považovala za velmi důležité. V minulosti i dnes nesmírně pečlivě hodnotí každou žádost o úvěr i každou informaci, kterou jim klient nebo externí partner předloží k posouzení obchodu. Kladou důraz na kvalitní credit scoring, který objektivně posoudí schopnost každého klienta úvěr splácet.

Tento obezřetný přístup se vyplácí a kvalita úvěrového portfolia je dlouhodobě vynikající, podíl rizikových úvěrů se pohybuje na úrovni 2 procenta.

Situace na americkém hypotečním trhu je však poučením, co by se mohlo stát. U hypotečního úvěrování jsou poměrně přísné požadavky na spoluúčast na riziku, tedy důraz na vyšší podíl vlastních zdrojů.¹⁸

Podle analýzy České spořitelny se finanční krize v Česku podepíše na růstu ekonomiky. Její vliv však bude nepřímý prostřednictvím zpomalování hospodářství v USA a západní Evropě, kam směřuje drtivá většina českého zboží. Eurozóna už ve druhém čtvrtletí vykazala vůbec první mezičtvrtletní pokles HDP za dobu existence společné evropské měny.

¹⁷ Jak jsou pojištěny vklady v bankách a záložnách? www.mesec.cz, 29. 1. 2010. Dostupné na: <http://www.mesec.cz/clanky/jak-jsou-pojisteny-vklady-v-bankach-a-zaloznach/>, 15. 5. 2010.

¹⁸ Čtvrtá kapitola částečně vychází z www.csas.cz

4.6 Zisk České spořitelny vzrostl na 14 miliard

Konsolidovaný čistý zisk České spořitelny vzrostl v třetím čtvrtletí roku 2008 o více jak 73 procent na 14 miliard korun.

Výsledek ovlivnily tři hlavní faktory: provozní zisk meziročně vzrostl o 32,3 procent na 16,6 miliardy korun, pozitivní vliv na čistý zisk měl jednorázový výnos z prodeje Pojišťovny ČS v objemu 4,26 miliard korun, který byl schválen v březnu 2008 a zakončen v září 2008. Opačným směrem působila krize na finančních trzích, která se promítá v záporném výsledku z přecenění finančních aktiv 0,75 miliardy korun. I přes stávající překotný vývoj na finančních trzích dosahujeme vynikajících a udržitelných obchodních výsledků," uvedl Gernot Mittendorfer, generální ředitel a předseda představenstva České spořitelny.

Česká spořitelna je další banka, která se odváží oznámit výsledky svého hospodaření. Jejím konkurentu největší tuzemské bance, ČSOB, klesl během čtvrtletí zisk o 2,8 miliardy korun. Provozní zisk byl navýšen především díky nárůstu čistého zisku z obchodních transakcí, čistých příjmů z poplatků a provizí. Tyto poplatky platí především klienti, kteří mají své účty v této finanční instituci. Jen na poplatcích a provizích banka vydělala 2,87 miliardy korun, tedy meziročně o téměř deset procent více. Bylo to zejména díky vyššímu počtu transakcí.

Vklady klientů vzrostly o 3,7 procent na 685,50 miliard korun. Vydaných platebních karet 3,24 miliónu kusů. Objem poskytnutých úvěrů vzrostl za rok o 0,5 procenta na 466,79 miliardy korun.¹⁹ Tento zisk vyplatila Česká spořitelna jako dividenda a rozhodný den byl 23. 4. 2010. Většinu peněz získá majoritní vlastník, rakouská Erste Bank, která drží skoro 98 procent akcií spořitelny. Česká spořitelna vyplatila z loňského čistého zisku 12 miliard korun dividendu 30 korun na akcii. Loni banka vyplatila rekordní dividendu 102 korun na akcii, předtím vyplácela pravidelně od roku 2003 třicetikorunovou dividendu. Celkově spořitelna na dividendách z loňského zisku vyplatila 4,56 miliardy korun. Rozdělení zisku dne 23. 4. 2010 na řádné valné hromadě schválili akcionáři spořitelny.

¹⁹ Česká spořitelna vydělala ve čtvrtletí hlavně na poplatcích. [www.novinky.cz](http://www.novinky.cz/ekonomika/198998-ceska-sporitelna-vydelala-ve-ctvrtleti-hlavne-na-poplatcich.html), 30. 4. 2010. Dostupné na: <http://www.novinky.cz/ekonomika/198998-ceska-sporitelna-vydelala-ve-ctvrtleti-hlavne-na-poplatcich.html>, 15. 5. 2010.

5. Vliv krize na zaměstnance České spořitelny a. s.

Velká finanční krize se dotkla nejen obyčejných lidí a firem, ale také zaměstnanců, kteří se pohybují ve finanční sféře. Například zaměstnanci České spořitelny a. s. Komerčního centra v Jihlavě, kde jsem vykonával svou semestrální praxi, byli ovlivněni také.

Toto Komerční centrum je orientováno především na firmy a větší podniky sídlící v Jihlavě a okolí, které mají v České spořitelně založen účet a nebo zde mají úvěr. Od doby, kdy se krize dostala na povrch a lidé o ní byli informováni, dostávali zaměstnanci nepřetržitě dotazy od klientů, na které museli pohotově a správně odpovídat. Také od vedení byli zaměstnanci velice důkladně proškoleni, jak na tuto situaci reagovat a jak se zachovat když nastane nějaký problém.

Zaměstnanci se také museli přizpůsobit novým trendům a požadavkům, které jsou kladeny na jejich klienty. Je od nich také požadováno získávání nových klientů a udržení těch stávajících. Každé pondělí mají zaměstnanci porady, kde se probírá nové dění na finančních trzích a podle toho se také řídí jejich další postup vůči klientům.

Za dobu, kterou jsem v této firmě strávil, jsem se dozvěděl mnoho věcí, které se týkají vztahu zaměstnanců s klienty. Od klientů je vyžadováno zasílání podkladů o průběhu jejich finančních toků a různých dalších dokladů, které mají mít své náležitosti a jsou vyžadovány směrnicemi spořitelny.

Tyto podmínky se firma zavazuje splňovat podpisem smlouvy, v které jsou obsaženy. Informace slouží k tomu, aby měla spořitelna přehled o hospodaření těchto firem a jejich schopnosti splácet.

Pokud by tyto podmínky a doklady nebyly zasílány v požadovaných intervalech, hrozí klientům veliké sankce, které by mohly být pro některé firmy i likvidační. Před touto finanční krizí byla spořitelna více benevolentní, ale od této doby vyžaduje plnění těchto podmínek od všech svých klientů.

Zaměstnanci krizi pocítili i ve firemních akcích, které se konaly za účelem zlepšení kolektivu a vztahu s klienty. Proto tyto akce nebudou pořádány v takovém množství, a tak často.

Ačkoli byl loňský rok pro české banky a Českou spořitelnu rekordně dobrý, manažeři i zaměstnanci se musejí rozloučit s bonusy. Banky na příkaz svých zahraničních centrál, které se potýkají s problémy, musely odměny za loňské obchodní výsledky seškrtat. Týká se to především členů představenstva a pracovníků na vyšších postech. Bonusy pro bankéře přitom nejsou zanedbatelné a i u nižších manažerů tvořily v posledních letech až 40 procent platu.²⁰

Česká spořitelna má také svou nadaci, kde si může každý zaměstnanec vybrat dva placené dny „volna na charitu“, což znamená, že ročně si může každý z téměř 11 000 vybrat tyto dva dny, a na místo svým pracovním povinnostem se bude věnovat dobrovolnické práci pro některou neziskovou organizaci. Volno na charitu je součástí tzv. konceptu společenské odpovědnosti firmy, který se stal jedním z hlavních pilířů strategického programu Banka první volby. Smyslem projektu je zapojit zaměstnance do charitativních aktivit a podpořit myšlenku, že pomoc potřebným je přirozená součást života, která člověka obohacuje.

5.1 Komunikace se zaměstnanci

„Vztahy se zaměstnanci se snaží spořitelna pořád zlepšovat, a proto si nechala vypracovat audit interní komunikace. Na základě hloubkových rozhovorů s představiteli top-managementu a vybraných zaměstnanců a auditu současných komunikačních kanálů. Díky tomuto auditu navrhli zvýšení efektivity interní komunikace těmito výstupy.

- *Vytvoření nových komunikačních kanálů pro střední management – elektronický newsletter.*
- *Vytvoření nových, interaktivních způsobů komunikace – workshopy a pracovní skupiny zabývající se konkrétními otázkami rozvoje banky (na úrovni představenstva, managementu, ale také sítě poboček).*
- *Vytvoření systému zpětné vazby pro všechny zaměstnance Finanční skupiny České spořitelny – diskusní skupiny s členy představenstva s možností výměny názorů na působení společnosti na trhu.*
- *Pravidelný up-date designu a struktury interního časopisu.*

²⁰ E15: Šéfové a zaměstnanci některých českých bank nedostanou bonusy. www.finance.cz, 26. 3. 2010. Dostupné na: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/214375-e15-sefove-a-zamestnanci-nekterych-ceskych-bank-nedostanou-bonusy/?MailcenDivLogin=1>, 15. 5. 2010.

- *Systém elektronických newsletterů pro specifické potřeby konkrétních odborů, oddělení a úseků.* ²¹

Pro své nové zaměstnance, kteří se chtějí stát součástí této firmy, mají připraveno výběrové řízení, které se skládá z nejčastěji používané metody, a to osobního a panelového pohovoru. Obvykle výběrové řízení začíná pohovorem s personalistou a následují pohovory s liniovým managementem. Používají i osobnostní testy Garuda, které uchazeči vyplňují elektronicky. U specifických pracovních pozic je součástí výběrového řízení psychodiagnostika Assessment Centra.

5.2 Zaměstnanecké výhody

Za dob globální finanční krize Česká spořitelna neslevila ze svých zaměstnaneckých výhod, a stále svým stávajícím i novým zaměstnancům nabízí:

- týden dovolené navíc nad rámec 4 týdnů daných ze zákona
- týden plně hrazeného zdravotního volna
- 2 dny volna na charitativní akce
- finanční příspěvky na penzijní a životní pojištění
- finanční příspěvky na stravování
- zvýhodněné produkty Finanční skupiny České spořitelny
- finanční příspěvek na sport, kulturu a cestování
- pořádání firemních a rodinných akcí
- možnost využití rekreačních objektů
- 5 dnů zdravotního volna

I za doby krize se Česká spořitelna snaží pro své zaměstnance nabízet různá zvýhodnění a benefity u svých finančních produktů. To většinou spočívá v lepším úročení běžných účtů, nulových poplatcích nebo zvýhodněných úrokových sazeb u úvěrů a hypoték. Nebylo ani veliké propouštění, naopak se spořitelna snaží získávat

²¹ Audit interní komunikace České spořitelny. www.ddmanagement.cz. Dostupné na: www.ddmanagement.cz/reference_realizace.php?id=5, 15. 5. 2010.

nové pracovní prostory a získávat i další zaměstnance. Zvýhodnění pro zaměstnance se ani za doby krize nezměnily a zůstávají pořád ve stejné výši.

- základní mzda srovnatelná s bankovním trhem ČR
- motivační bonusový systém pro zaměstnance v průměrné výši 30 % ze základní roční mzdy
- podíl na zisku Erste Bank
- příspěvek na penzijní připojištění v maximální výši 1100 Kč měsíčně (za podmínky stejného vlastního příspěvku zaměstnance)
- příspěvek na životní pojištění v maximální výši 4 tis. Kč ročně (za podmínky stejného vlastního příspěvku zaměstnance)
- poukázky na stravování v hodnotě 80 Kč za odpracovanou směnu s příspěvkem zaměstnavatele
- poskytování bankovních a finančních produktů Finanční skupiny České spořitelny za zvýhodněných podmínek
- zvýhodněné podmínky pro nákup akcií Erste Bank
- výborné technické zázemí, pravidelné obměny PC, možnost mobilní kanceláře
- velký důraz na bezpečnost a zdraví zaměstnanců na pracovišti

Česká spořitelna například umožňuje práci na zkrácený pracovní úvazek nebo práci z domova. Také využívá rovněž nepeněžního odměňování svých zaměstnanců. Vyhlašuje tzv. tým hvězd České spořitelny, do kterého nominují zaměstnance jejich nadřazení za vynikající výkon, nějakou významnou činnost, nebo mimořádné podílení na důležitém projektu. Z těchto kandidátů je každé pololetí vybrán tým deseti kolegů, kteří získají diplom od členů představenstva a dar v určité peněžní hodnotě.

Pro nové i stávající zaměstnance je také připravena velká škála školení, kurzů a seminářů, které pomohou zaměstnanci k profesnímu růstu ať už ve vybraném oboru nebo manažerské pozici.

6. Vliv krize na klienty České spořitelny

Komerční centrum České spořitelny, kde jsem vykonával svou praxi, se orientuje především na firmy, které jsou děleny podle velikosti a také ročního obrátu. Česká spořitelna má toto odvětví nazvané Firmy a města.

Z tohoto sektoru jsem si pro svou práci vybral tyto: podnikatelé a malé firmy, firmy (nad 30 mil. Kč obrátu), veřejný a neziskový sektor.

6.1 Dotazníkové šetření

Společně se zaměstnanci a klienty jsem vypracoval dotazníky, které mi přiblížily vliv krize na tázané společnosti (tento dotazník se nachází v příloze). Tato pobočka spořitelny není nijak velká, a proto jsem nechal dotazník vyplnit dvaceti firmami, a poté vyhodnotil otázky.

6.1.1 Jak dlouho spolupracujete s Českou spořitelnou a. s. ?

- Méně než 1 rok
- 1 – 3 roky
- Déle než 3 roky

Z tázaných firem bylo deset, které spolupracují delší dobu, tedy déle než 3 roky. Dalších šest firem bylo v rozmezí 1 – 3 roky a poslední čtyři spolupracují méně než 1 rok.

Obrázek 10 : Graf doby spolupráce

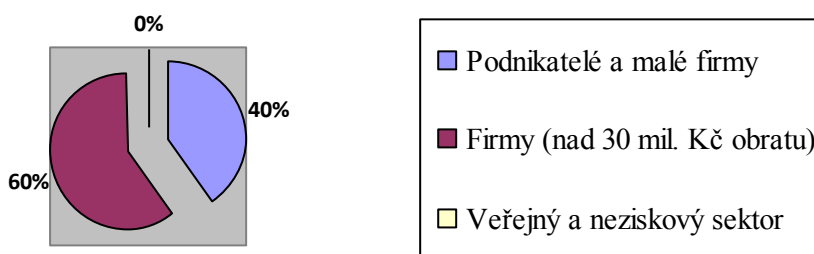


6.1.2 Vaše firma se podle České spořitelny a. s. řadí mezi?

- Podnikatelé a malé firmy
- Firmy (nad 30 mil. Kč obratu)
- Veřejný a neziskový sektor

Nadpoloviční většina, tedy dvanáct tázaných firem spadá pod skupinu s obratem nad 30mil Kč. Podnikatelů a malých firem bylo osm, tedy veřejný a neziskový sektor není zařazen.

Obrázek 11 : Graf velikosti firem

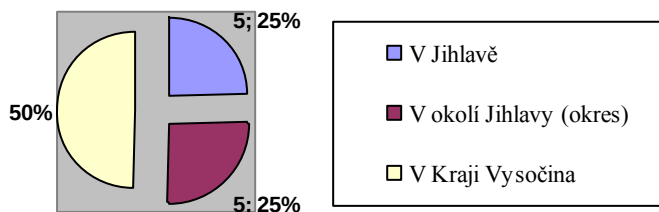


6.1.3 Vaše firma sídlí?

- V Jihlavě
- V okolí Jihlavy (okres)
- V Kraji Vysočina

Ze všech dvaceti dotazovaných firem má deset sídlo v Kraji Vysočina, dalších pět firem sídlí přímo v krajském městě, a zbylých pět v okrese Jihlava.

Obrázek 12 : Graf sídel



6.1.4 Vaše firma působí?

- Pouze na území ČR
- V celé Evropě
- I mimo Evropu

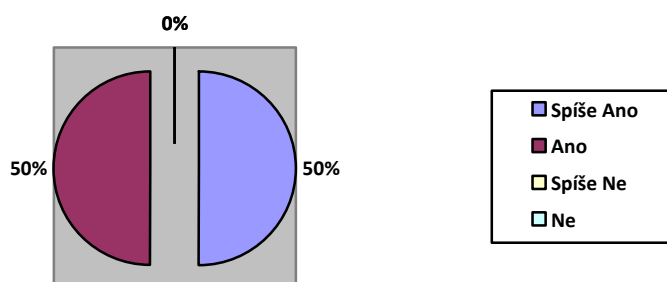
Všech dvacet firem, které vyplnily tento dotazník, pracuje pouze na území České republiky.

6.1.5 Měla globální finanční krize vliv na Vaši firmu?

- Spíše Ano
- Ano
- Spíše Ne
- Ne

Na tuto otázku odpovědělo deset z dotazovaných firem Spíše Ano. Zbylých deset odpovědělo Ano, tedy že krize přímo ovlivnila jejich firmu. Každá firma byla touto krizí ovlivněna ať už přímo, či nepřímo.

Obrázek 13 : Vliv krize

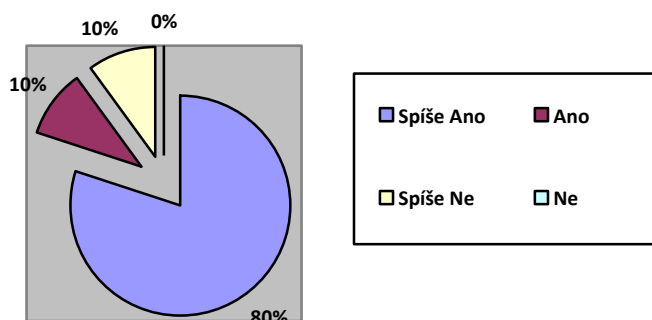


6.1.6 Zareagovala spořitelna dostatečně rychle na probíhající globální finanční krizi?

- Spíše Ano
- Ano
- Spíše Ne
- Ne

Podle šestnácti dotazovaných klientů spořitelna zareagovala Spíše Ano, dva klienti odpověděli Ano a další dva Spíše Ne.

Obrázek 14 : Reakce spořitelny



6.1.7 Změnily se nějak požadavky od České spořitelny?

- Ano
- Ne

Spořitelna změnila své požadavky ke všem dvaceti firmám, a to především v oblasti plnění obecných podmínek smluv.

6.1.8 Jak rychle vyřizovala spořitelna vaše dotazy?

- Do 24 hodin
- Déle než 24 hodin

Všem dvaceti klientům poskytla spořitelna vyjádření k jejich dotazům ohledně probíhající krize a to do 24 hodin, což odpovídá průzkumu, který je obsažen v teoretické části.

6.1.9 Změnil se v průběhu krize přístup ze strany spořitelny vůči Vaší firmě?

- Spíše Ano
- Ano
- Spíše Ne
- Ne

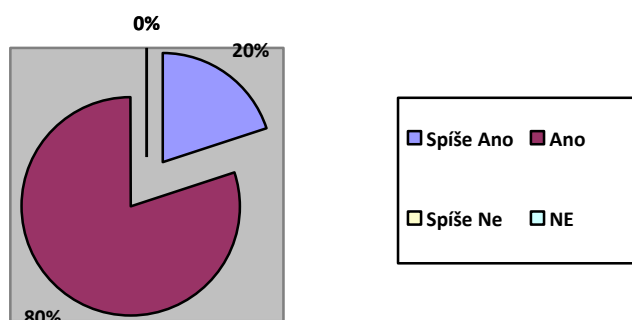
Profesionální přístup se podle dotazovaných klientů ze strany spořitelny nijak nezměnil.

6. 1. 10 Jste s dosavadní prací spořitelny spokojeni?

- Spíše Ano
- Ano
- Spíše Ne
- Ne

Většina, tedy šestnáct klientů je s dosavadní prací a přístupem spořitelny spokojena a zbylé čtyři firmy odpověděli Spíše Ano.

Obrázek 15 : Spokojenost s prací spořitelny



Z představeného dotazníku vyplývá, že většina klientů je s prací a postupem České spořitelny v průběhu finanční krize spokojena. Jsou zde i náznaky menší nespokojenosti v určitých oblastech.

Většina klientů jsou firmy s obratem nad 30 000 000 Kč a dlouhodobě spolupracují s Českou spořitelnou. Sídlí převážně v Kraji Vysočina a působí na území České republiky. Finanční krize se těchto firem dotkla přímo nebo nepřímo prostřednictvím obchodních partnerů.

Česká spořitelna má však v této zemi velkou tradici, dobré zázemí, a proto klienti vždy vyhledávají tohoto silného partnera pro své obchodní záležitosti.

Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo zmapování průběhu globální krize od jejího začátku až po její příchod do EU a na území naší republiky a z toho vyplývající dopad v konkrétním případě na zaměstnance a klienty České spořitelny a. s.

Tato krize začala ve Spojených státech amerických v roce 2007 a postihla především jejich finanční sektor, který se ze dne na den hluboce propadl, a to díky krachu dvou hedgeových fondů investiční banky Bear Stearns. Důvodem byl prodej hypotečních úvěrů nebonitním klientům za účelem dosažení co největšího zisku. To zavinila neustále rostoucí spotřeba především amerických domácností, která rostla rychleji než národní důchod, a to navzdory stagnujícím mzdám. V září roku 2008 se krize dostala do celého světa, kdy se globální finanční trhy rozechvěly zásadními změnami v důsledku změn v rámci amerického finančního sektoru. Americká vláda chtěla na tuto situaci zareagovat převzetím kontroly nad hypotečními agenturami Fannie Mae a Freddie Mac. Největší americké bance Lehman Brothers vláda odmítla garance, a proto vyjednávala o svém převzetí s ostatními bankami. Příčinou byla také expanze úvěrů, hypoték a celkového zadlužení.

Vliv na Evropu a Českou republiku nezůstal v pozadí. Pražská burza pocítila výrazné výkyvy, vyšší než na hlavních světových trzích. Nastal pokles průmyslové výroby, vývozu a začala růst nezaměstnanost. Členská europa chtěla krizi zmírnit kapitálovými injekcemi a zárukami pro banky na pokraji propasti. Tyto poklesy se promítly jak na měnách, tak i na cenách ropy. Krize se zatím nejvíce dotkla bank, pojišťoven a subjektů nabízejících hypotéky. Přerodem hypoteční krize v hospodářskou ale začaly krachovat i další podniky mimo finanční sektor. Proto všude na světě centrální banky v zoufalém boji s globální recesí přistupují ke snižování svých úrokových sazeb, aby tak rozhýbaly půjčky.

Reakce českého bankovníctví a českých bank byla pohotová a stabilitu českého bankovního sektoru dokazují tuzemské banky nadprůměrným růstem čistého zisku. Jelikož české bankovní domy většinou ovládají velcí hráči na evropském peněžním trhu, záleží především na jejich reakci, jestli je tato finanční krize ovlivní.

Naproti tomu musely české banky čelit dotazům od klientů a médií. Nejlépe podle průzkumu firmy STEM/MARK dopadla Česká spořitelna, která měla nejlepší komunikaci s klienty a všechny dotazy stihla zodpovědět do čtyřiaadvaceti hodin. Finanční instituce a banky proto zareagovaly v únoru 2010 snahou snížit úrokové sazby hypoték, jelikož už dva měsíce po sobě znatelně klesaly. Klienti ale na tuto nabídku nezareagovali a objem poskytnutých hypoték se nijak výrazně neměnil.

Česká spořitelna jako zkoumaný objekt byla také postižena globální finanční krizí, i když výrazně méně než ostatní finanční instituce. Česká spořitelna získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2009 titul Banka roku, v hlasování veřejnosti byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku a generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer získal titul Bankéř roku. Titul Nejdůvěryhodnější banka roku obhájila Česká spořitelna už pošesté v řadě. Postoj vůči svým klientům, mise, vize a cíle této společnosti se v průběhu krize nijak nezměnily. Klienti se o své peníze nemusí bát, protože Česká spořitelna má své vklady podle směrnice Evropské unie pojištěny u Fondu pojištění vkladů.

Díky mé semestrální praxi vykonávané v Komerčním centru České spořitelny v Jihlavě mohu posoudit vliv jak na zaměstnance, tak i klienty kteří jsou s touto pobočkou spojeni. Vliv krize na zaměstnance hodnotím podle zkušeností získaných za dobu strávenou v této společnosti a také rozhovory s jednotlivými zaměstnanci. Ukázalo se, že zaměstnanci byli ovlivněni krizí do té míry, že se pro ně stalo obtížnější shánět nové klienty i udržet ty stávající. Benefity a výhody jim nebyly jinak sníženy, jen zaměstnanecké akce byly zredukovány.

Vyhodnocením zaslaných dotazníků jsem došel k závěru, že krize se dotkla také klientů České spořitelny. Ať už přímo jejich firmy, a nebo nepřímo prostřednictvím dodavatelů, či odběratelů. Díky těmto poznatkům mohu říci, že Česká spořitelna jako firma s největším zastoupením v České republice nemá nijak velké problémy způsobené finanční krizí.

Literatura

Monografie

FOSTER, J. B., MAGDOFF, F.: *Velká finanční krize: příčiny a následky*. 1. vydání
Všeň: Grimmus, 2009. 160 s. ISBN 978-80-902831-1-4.

časopis EKONOM, č 44, 30.10.-5.11.2008 str. 46

časopis EKONOM, č 1, 8.-14.1.2009 str. 74

časopis EKONOM, č 7, 19.-25.2.2009 str. 68

Elektronické publikace

Česká spořitelna: www.csas.cz

Česká televize: www.ct24.cz

Finanční krize: www.hospodarskakrize.eu

Finanční rubrika Idnes: <http://finance.idnes>. Portál Akcie: <http://www.akcie.cz>

Hospodářské noviny: www.ihned.cz

Portál Aktuálně: <http://aktualne.centrum.cz>

Portál ATLANTIK: <http://www.atlantik.cz/>

Portál D.D.M.: www.ddmanagement.cz

Portál Finance: www.finance.cz

Portál Měšec: <http://www.mesec.cz>

Portál Peníze: www.penize.cz

Portál Týden: www.tyden.cz

STEM/MARK: www.ihned.cz

Zdroj Grafů a metodiky: FINCENTRUM HYPOINDEX – <http://www.hypoindex.cz/>

Seznam obrázků

Obrázek 1 : HDP a celková míra zadlužení	13
Obrázek 2 : Celková míra zadlužení ve Spojených státech jako procentuální podíl z HDP	13
Obrázek 3 : Průběžný pětiletý průměr ziskovosti zpracovatelského a finančního sektoru vyjádřený v procentech z hrubého domácího produktu	14
Obrázek 4 : Domácí dluh a HDP* (vyjádřený v bilionech dolarů)	15
Obrázek 5 : Procentuální podíl soukromého zadlužení na HDP	15
Obrázek 6 : Srovnání vývoje kurzu CZK a SKK k euru v roce 2008	21
Obrázek 7 : Hodnocení bank v Česku podle kvality jejich komunikace s klienty	25
Obrázek 8 : Objem poskytnutých hypoték (2006 - 2/2010)	27
Obrázek 9 : Vývoj průměrných úrokových sazeb hypoték - únor 2010	27
Obrázek 10 : Graf doby spolupráce	41
Obrázek 11 : Graf velikosti firem	42
Obrázek 12 : Graf sídel	42
Obrázek 13 : Vliv krize	43
Obrázek 14 : Reakce spořitelny	44
Obrázek 15 : Spokojenost s prací spořitelny	45

Seznam tabulek

Tabulka 1 : Hospodářské výsledky za tři čtvrtletí 2008.....	23
Tabulka 2 : Rychlost reakce bank do 24 hodin od zaslání dotazu (údaj v hod. nim.).....	24
Tabulka 3 : Základní fakta k 31.12.2009	30
Tabulka 4 : Aktuální akcionářská struktura České spořitelny.....	30
Tabulka 5 : Aktuální rating České spořitelny	30

Přílohy

A Dotazník

B Úrokové sazby České spořitelny a.s platné od 15.4.2010

Dotazník

Dobrý den,

Jmenuji se Zdeněk Krčál a jsem student Vysoké školy polytechnické v Jihlavě. Chtěl bych Vás poprosit o vyplnění níže uvedeného dotazníku. Vámi poskytnuté údaje jsou anonymní a budou sloužit pouze pro zpracování mé bakalářské práce s názvem :

Vliv globální finanční krize na klienty České spořitelny a. s.

Předem děkuji za Váš volný čas.

1) Jak dlouho spolupracujete s Českou spořitelnou a. s. ?

☐ Méně než 1 rok

☐ 1-3 roky

☐ Déle než 3 roky

2) Vaše firma se podle České spořitelny a. s. řadí mezi?

☐ Podnikatelé a malé firmy

☐ Firmy (nad 30 mil. Kč obratu)

☐ Veřejný a neziskový sektor

3) Vaše firma sídlí?

☐ V Jihlavě

☐ V okolí Jihlavy

☐ V kraji Vysočina

☐ Jinde

4) Vaše firma působí?

☐ Pouze na území ČR

☐ V celé Evropě

☐ I mimo Evropu

5) Měla globální finanční krize vliv na Vaši firmu?

☐ Spíše Ano

☐ Ano

☐ Spíše Ne

☐ Ne

6) Zareagovala spořitelna dostatečně rychle na probíhající globální finanční krizi?

☐ Spíše Ano

☐ Ano

☐ Spíše Ne

☐ Ne

7) Změnily se nějak požadavky od České spořitelny?

☐ Ano

☐ Ne

Pokud Ano uveďte jak:

8) Změnil se v průběhu krize přístup ze strany spořitelny vůči Vaší firmě?

☐ Spíše Ano

☐ Ano

☐ Spíše Ne

☐ Ne

Pokud Ano uveďte příklad :

9) Jak rychle vyřizovala spořitelna vaše dotazy?

☐ Do 24 hodin

☐ Déle než 24 hodin

10) Jste s dosavadní prací spořitelny spokojeni?

☐ Spíše Ano

☐ Ano

☐ Spíše Ne

☐ Ne

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách

účinnost od 15.4.2010

OBSAH:

1. Vkladové produkty v české měně

sporožirové účty
běžné účty
investiční účet
Šikovné spoření České spořitelny, Šikovné spoření České spořitelny Plus
vkladové účty
nový vkladový účet
Perfektní vklad České spořitelny
vkladní knížky obyčejné s výpovědní lhůtou - na jméno a dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou založené do 30.4.2005
dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou založené od 1.5.2005
vánoční vkladní knížky - na jméno
vkladní knížky obyčejné bez výpovědní lhůty - na jméno a dětské vkladní knížky bez výpovědní lhůty
vkladní knížky prémiového spoření
výherní vkladní knížky a dětské výherní vkladní knížky
cestovní vkladní knížky
náhrada za nedodržení výpovědní lhůty
realizační lhůta u vkladních knížek s výpovědní lhůtou
prémie u dětských vkladních knížek

2. Vkladové produkty v cizí měně

běžné účty
investiční účet
vkladové účty
nový vkladový účet

3. Úvěrové produkty v české měně pro soukromou klientelu

úvěry
produkty hypotečního úvěrování
úvěr z Chytré karty České spořitelny
úvěr z kreditní karty Kredit +
úvěr z charge karty

4. Úvěrové produkty v české měně pro podnikatele a malé firmy, projektové financování, svobodná povolání, veřejný a neziskový sektor

úvěry
produkty hypotečního úvěrování
úvěr z charge karty Visa Business a Visa Gold
úvěr z karty HORNBACH ProfiCard

5. Obecná ustanovení

všechny úrokové sazby jsou p.a.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

1. Vkladové produkty v české měně

sporožirové účty

sporožirový účet Osobní účet České spořitelny bez Spořicího plánu a sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Student bez Spořicího plánu
kreditní zůstatek 0,01%

sporožirový účet Osobní účet České spořitelny se Spořicím plánem, sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Student se Spořicím plánem a sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Junior se Spořicím plánem
kreditní zůstatek

část kreditního zůstatku do 49.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 50.000,- Kč do 99.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 250.000,- Kč do 499.999,- Kč	část kreditního zůstatku od 500.000,- Kč
2,50%	0,30%	0,40%	0,50%	0,60%

sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Junior bez Spořicího plánu
kreditní zůstatek

část kreditního zůstatku do 19.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 20.000,- Kč do 34.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 35.000,- Kč a více
2,50%	2,00%	0,01%

sporožirový účet Exclusive konto
kreditní zůstatek

1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč do 999.999,99 Kč	5. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	6. pásmo od 5.000.000,- Kč a více Kč
0,01%	0,55%	0,75%	1,65%	1,75%	1,85%

sporožirový účet Komplexní program ¹⁾
kreditní zůstatek 0,01%

sporožirový účet X konto^{*3)}

část kreditního zůstatku do 9.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 10.000,- Kč do 19.999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 20.000,- Kč a více
2,00%	1,80%	0,01%

^{*} platí i pro účty založené do 30.9.2006 s názvem Xtra konto

³⁾ od 31.10.2009 se nově nezakládá

sporožirový účet Výhodný program ¹⁾
kreditní zůstatek 0,01%

sporožirový účet Senior ¹⁾
kreditní zůstatek 0,01%

1) od 8.8.2007 se nově nezakládají

sporožirový účet Program Student+²⁾
kreditní zůstatek 0,01%

2) od 2.2.2009 se nově nezakládají

sporožirový účet
kreditní zůstatek 0,01%

kontokorent na sporožirovém účtu Osobní účet České spořitelny a Osobním účtu České spořitelny Student , sporožirovém účtu Exclusive konto, sporožirovému účtu Komplexní program, sporožirovém účtu Výhodný program, sporožirovém účtu Senior, sporožirovém účtu a sporožirovému účtu Program Student+

	roční úroková sazba	měsíční úroková sazba
Běžná sazba:	18,90% p.a.	1,575% p.m.
Prime rate ^{*)} :	11,90% p.a.	0,992% p.m.

^{*} úroková sazba Prime Rate pro KTK se poskytuje pouze po splnění podmínek stanovených bankou

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

nepovolený debetní zůstatek na spořicírovém účtu Osobní účet České spořitelny a Osobním účtu České spořitelny Student , spořicírovém účtu Exclusive konto, spořicírovém účtu Komplexní program, spořicírovém účtu X konto), spořicírovém účtu Výhodný program, spořicírovém účtu Senior, spořicírovém účtu a spořicírovému účtu Program Student+**

	roční úroková sazba	Měsíční úroková sazba
Úroková sazba:	25,00% p.a.	2,083% p.m.

**** platí i pro účty založené do 30.9.2006 s názvem Xtra konto**

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

běžné účty

běžný účet, běžný účet World Class, běžný účet World Class Elite, jistotní účet
kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,01%	0,01%	0,01%

běžný účet Profit program, Program Profit light pro podnikatele a malé firmy

kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,01%	0,20%	0,30%

kontokorent na běžném účtu Profit program 13,00%

kontokorent na běžném účtu Profit program - povodně* 10,00%

* kontokorent na běžném účtu Profit program – povodně se od 10.8.2006 neposkytuje

Kontokorentní úvěr mini Profit 14,00%

běžný účet veřejného sektoru

kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,40%	0,65%	1,00%

běžný účet neziskového sektoru

kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,10%	0,30%	0,65%

běžný účet Program DOMOV

kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,40%	0,65%	1,00%

běžný účet pro svobodná povolání, běžný účet Program Profesionál, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté správcem konkursní podstaty, insolvenčním správcem

kreditní zůstatek

1. pásmo do 999.999,99 Kč	2. pásmo od 1.000.000,- Kč do 4.999.999,99 Kč	3. pásmo od 5.000.000,- Kč a více
0,01%	0,20%	0,30%

kontokorent na běžném účtu v rámci Programu Profesionál 9,80%

kontokorent na běžném účtu svobodná povolání 9,80%

zpoplatněné účty:

běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii

kreditní zůstatek

1. pásmo do 9.999.999,99 Kč	2. pásmo od 10.000.000,- Kč a více
0,25%	0,50%

nepovolený debetní zůstatek 25,00%

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách

účinnost od 15.4.2010

investiční blokační účet, běžný účet pro dotace ze státního rozpočtu a Státního fondu rozvoje bydlení, běžný účet pro zakládanou obchodní společnost (družstvo), běžný účet na zvýšení základního kapitálu, běžný účet na splacení peněžitých vkladů obchodní společnosti, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté dražebníkem a nepoplatněné účty:

běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii

kreditní zůstatek 0,00%
nepovolený debetní zůstatek na běžném účtu (sankční úrok) 25,00%

kontokorent k běžnému účtu v Programu World Class Elite * 13,90%
kontokorent k běžnému účtu v Programu World Class* 13,90%

* poskytováno pouze na Expat centru v Praze 1, Rytířské ul., od 1.2.2008 se nově Program World Class Elite nezakládá

Investiční účet*

kreditní zůstatek 0,50%

* vypořádací účet pro investování

Šikovné spoření České spořitelny

1. pásmo do 9.999,99 Kč	2. pásmo od 10.000,- Kč do 29.999,99 Kč	3. pásmo od 30.000,- Kč do 59.999,99 Kč	4. pásmo od 60.000,- Kč do 99.999,99 Kč	5. pásmo od 100.000,- Kč do 149.999,99 Kč	6. pásmo od 150.000,- Kč do 199.999,99 Kč	7. pásmo od 200.000,- Kč do 249.999,99 Kč	8. pásmo od 250.000,- Kč do 299.999,99 Kč	9. pásmo od 300.000,- Kč a více Kč
1,00%	1,20%	1,35%	1,50%	1,70%	2,00%	2,50%	3,20%	1,00%

Minimální výše měsíčního vkladu jako podmínka pro přiznání úroku pro příslušný kalendářní měsíc na Šikovném spoření České spořitelny: 300 Kč*

Maximální výše měsíčního vkladu: 5 000 Kč*

Šikovné spoření České spořitelny Plus

1. pásmo do 49.999,99 Kč	2. pásmo od 50.000,- Kč do 99.999,99 Kč	3. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	4. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	5. pásmo od 500.000,- Kč do 749.999,99 Kč	6. pásmo od 750.000,- Kč do 899.999,99 Kč	7. pásmo od 900.000,- Kč do 999.999,99 Kč	8. pásmo od 1.000.000,- Kč
1,00%	1,30%	1,80%	2,00%	2,20%	2,50%	3,20%	1,00%

Minimální výše měsíčního vkladu jako podmínka pro přiznání úroku pro příslušný kalendářní měsíc na Šikovném spoření České spořitelny Plus: 5000 Kč*

Maximální výše měsíčního vkladu: 20 000 Kč*

* Minimální a maximální výše měsíčního vkladu a jiné podmínky k Šikovnému spoření České spořitelny a Šikovnému spoření České spořitelny Plus jsou uvedeny ve Sdělení klientům České spořitelny, a.s. Základní vklady, minimální zůstatky a jiné podmínky u vybraných vkladových produktů České spořitelny, a.s., v české měně a produktů na ně navazujících. Podmínky uvedené ve Sdělení jsou rozhodné.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách účinnost od 15.4.2010

vkladové účty (pevná úroková sazba)

**vkladový účet spořitelní vklad*, vkladový účet k běžnému účtu*, vkladový účet ke spořicírovým účtům*,
spořitelní penzijní účet***

dobu uložení vkladu	1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč do 999.999,99 Kč	5. pásmo od 1.000.000,- Kč a více
7 dní	0,15%	0,20%	0,20%	0,25%	0,30%
14 dní	0,15%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
1 měsíc	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%
2 měsíce	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%
3 měsíce	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
4 měsíce	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
5 měsíců	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
6 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
7 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
8 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
9 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
10 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
11 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
12 měsíců	0,90%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%
15 měsíců **	0,90%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%
18 měsíců **	1,30%	1,40%	1,50%	1,60%	1,70%
24 měsíců	1,85%	1,95%	2,05%	2,10%	2,20%
36 měsíců	2,10%	2,20%	2,35%	2,45%	2,55%
48 měsíců	2,50%	2,60%	2,70%	2,85%	3,00%
60 měsíců **	2,50%	2,60%	2,70%	2,85%	3,00%

*S účinností od 1.7.2000 se spořitelní penzijní účet nezakládá, s účinností od 1.4.2003 se vkladový účet spořitelní vklad nezakládá, s účinností od 1.6.2004 se vkladový účet ke spořicírovému účtu a vkladový účet k běžnému účtu v české měně nezakládá.

**Od 17.9.2001 se nové vklady s touto splatností nezakládají. Doba uložení vkladu 15 měsíců se týká pouze vkladového účtu k běžnému účtu.

nový vkladový účet (pevná úroková sazba)

dobu uložení vkladu	1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč do 999.999,99 Kč	5. pásmo od 1.000.000,- Kč a více
7 dní	0,15%	0,20%	0,20%	0,25%	0,30%
14 dní	0,15%	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%
1 měsíc	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%
2 měsíce	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%
3 měsíce	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
4 měsíce	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
5 měsíců	0,30%	0,30%	0,35%	0,40%	0,45%
6 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
7 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
8 měsíců	0,40%	0,45%	0,50%	0,55%	0,60%
9 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
10 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
11 měsíců	0,50%	0,55%	0,60%	0,70%	0,80%
12 měsíců	0,90%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%
18 měsíců	1,30%	1,40%	1,50%	1,60%	1,70%
24 měsíců	1,85%	1,95%	2,05%	2,10%	2,20%
36 měsíců	2,10%	2,20%	2,35%	2,45%	2,55%
48 měsíců	2,50%	2,60%	2,70%	2,85%	3,00%

Při splnění podmínek stanovených bankou je vkladovému účtu přiznána úroková prémie 15% z úrokového výnosu z příkladů.

Při výběru z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se uplatňuje sankční poplatek:

sankční poplatek = vybraná částka * 2,00% * počet dní do splatnosti vkladového účtu / 360

Minimální výše sankčního poplatku je 0,50% z vybrané částky, maximální výše sankčního poplatku je 7,00% z vybrané částky. Sankční poplatek se neuplatňuje v případě, že se jedná o první výběr z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr a současně vybraná částka je nejvýše 25% z jistiny vkladového účtu při jeho založení, resp. obnovení (vyjma účtů s nestandardní dobou uložení vkladu).

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

Perfektní vklad České spořitelny
(pevná úroková sazba)

doba uložení vkladu	výše vkladu	
	100.000,- Kč	200.000,- Kč
48 měsíců	3,20%	3,20%

Při výběru celého vkladu z Perfektního vkladu České spořitelny před uplynutím sjednané doby uložení vkladu se uplatňuje sankční poplatek ve výši 6% z vybírané částky. Částečné výběry z Perfektního vkladu České spořitelny nejsou umožněny.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

**vkladní knížky obyčejné s výpovědní lhůtou – na jméno,
dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou založené do 30.4.2005**

výpovědní lhůta	1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč a více
1 měsíc	0,30%	0,40%	0,50%	0,60%
3 měsíce	0,35%	0,45%	0,55%	0,65%
6 měsíců	0,40%	0,50%	0,65%	0,75%
12 měsíců	0,50%	0,60%	0,80%	1,10%
24 měsíců	0,80%	0,90%	0,90%	1,40%

úroková sazba pro úročení vypovězené části vkladu v době realizace lhůty 0,10%

dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou založené od 1.5.2005

výpovědní lhůta	
1 měsíc	1,20%
3 měsíce	1,30%
6 měsíců	1,40%
12 měsíců	1,50%
24 měsíců	2,10%

úroková sazba pro úročení vypovězené části vkladu v době realizace lhůty 0,10%

Zakládají se do dne přede dnem 18. narozenin majitele vkladu na vkladní knížce, ode dne 18. narozenin majitele vkladu na vkladní knížce je vklad úročen jako vkladní knížky obyčejné s výpovědní lhůtou – na jméno.

Při splnění podmínek stanovených bankou je dětské vkladní knížce s výpovědní lhůtou založené od 1.5.2005 a existující k 31.12. přiznána k tomuto datu úroková bonifikace na celý zůstatek vkladu za:

nevybrání vkladu v daném kalendářním roce 0,20 % p.a.

navýšení uložené částky v daném kalendářním roce o min. 6.000,- Kč 0,20 % p.a.

V roce založení dětské vkladní knížky a v roce jubilea (k datu 18. narozenin majitele vkladu na vkladní knížce) jsou úrokové bonifikace přiznány v poměrné výši.

vánoční vkladní knížky – na jméno*

výpovědní lhůta	1. pásmo do 99.999,99 Kč	2. pásmo od 100.000,- Kč do 249.999,99 Kč	3. pásmo od 250.000,- Kč do 499.999,99 Kč	4. pásmo od 500.000,- Kč a více
6 měsíců	0,40%	0,50%	0,65%	0,75%

úroková sazba pro úročení vypovězené části vkladu v době realizace lhůty 0,10%

*vánoční vkladní knížky s výpovědní lhůtou se od 23.12.1999 nezakládají

**vkladní knížky obyčejné bez výpovědní lhůty – na jméno a dětské vkladní knížky
bez výpovědní lhůty***

vkladní knížky bez výpovědní lhůty – na jméno 0,10%

dětské vkladní knížky bez výpovědní lhůty 0,10%

*dětské vkladní knížky bez výpovědní lhůty se od 1.5.2005 nezakládají

vkladní knížky prémiového spoření*

základní úrok 0,10%

*vkladní knížky prémiového spoření se od 1.1.1996 nezakládají

výherní vkladní knížky a dětské výherní vkladní knížky*

*výherní vkladní knížky - na doručitele se od 1.6.2000 nezakládají a od 1.1.2003 nemohou být slosovány, dětské výherní vkladní knížky se od 1.5.2005 nezakládají

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách

účinnost od 15.4.2010

cestovní vkladní knížky

S účinností od 1.3.1998 se vklady uložené na cestovních vkladních knížkách neúročí a je zastavena veškerá obchodní aktivita v této agendě.

náhrada za nedodržení výpovědní lhůty*

náhrada za nedodržení výpovědní lhůty z vkladních knížek obyčejných s výpovědní lhůtou, dětských vkladních knížek s výpovědní lhůtou a vánočních vkladních knížek:

<i>výpovědní lhůta</i>	<i>procento z vybírané částky</i>
1 měsíc	0,20%
3 měsíce	0,25%
6 měsíců	0,25%
12 měsíců	0,60%
24 měsíců	1,00%

*Náhrada se vypočítává z vybírané částky.

U dětských vkladních knížek založených od 1.5.2005 lze provádět výběry z vkladní knížky ode dne 18. narozenin majitele vkladu na vkladní knížce do konce následujícího kalendářního měsíce bez uplatnění náhrady za nedodržení výpovědní lhůty.

realizační lhůta u vkladních knížek s výpovědní lhůtou

realizační lhůta (tj. doba, po kterou může být vklad po uplynutí výpovědní lhůty vybrán bez náhrady) u vkladních knížek obyčejných s výpovědní lhůtou, dětských vkladních knížek s výpovědní lhůtou a vánočních vkladních knížek:

<i>výpovědní lhůta</i>	<i>realizační lhůta</i>
1 měsíc	15 dnů
3 měsíce	1 měsíc
6, 12 a 24 měsíců	2 měsíce

prémie u dětských vkladních knížek založených do 30.4.2005*

na dětskou vkladní knížku založenou do 30.4.2005 budou při životních jubileích dítěte připsány prémie ve výši:

<i>životní jubileum</i>	<i>prémie (po zdanění)</i>
při dosažení věku 6 let	500,- Kč
při dosažení věku 15 let	1.000,- Kč
při dosažení věku 18 let	2.000,- Kč

*Podmínkou připsání prémie je minimální zůstatek na dětské vkladní knížce založené do 30.4.2005 v průběhu celého měsíce jubilea dítěte ve výši 10.000,- Kč. Klient při příslušném jubileu má nárok pouze na jednu prémii bez ohledu na počet založených dětských vkladních knížek.

PhDr. Tomáš Bulena,
Ph.D.
ředitel odboru řízení aktiv a pasiv FS
ČS

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

2. Vkladové produkty v cizí měně

běžné účty

běžný účet, investiční blokační účet*, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté správcem konkursní podstaty

<i>měna</i>	<i>kreditní zůstatek</i>	<i>debetní zůstatek</i>	<i>sankční úrok</i>
CAD	0,05%	15,00%	20,00%
CHF	0,02%	15,00%	20,00%
DKK	0,05%	15,00%	20,00%
EUR	0,05%	15,00%	20,00%
GBP	0,05%	15,00%	20,00%
JPY	0,00%	15,00%	20,00%
SEK	0,05%	15,00%	20,00%
USD	0,05%	15,00%	20,00%

*investiční blokační účty se od 31.10.2009 nezakládají

Investiční účet*

<i>měna</i>	<i>kreditní zůstatek</i>
CHF	0,05%
EUR	0,10%
GBP	0,10%
USD	0,10%
CAD	0,10%
DKK	0,10%
JPY	0,05%
SEK	0,10%

* vypořádací účet pro investování

zpoplatněné účty:

běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii

<i>měna</i>	<i>kreditní zůstatek</i>	<i>debetní zůstatek</i>	<i>sankční úrok</i>
CAD	0,05%	15,00%	20,00%
CHF	0,02%	15,00%	20,00%
DKK	0,05%	15,00%	20,00%
EUR	0,10%	15,00%	20,00%
GBP	0,05%	15,00%	20,00%
JPY	0,00%	15,00%	20,00%
SEK	0,05%	15,00%	20,00%
USD	0,05%	15,00%	20,00%

běžný účet pro zakládanou obchodní společnost (družstvo), běžný účet na zvýšení základního kapitálu, běžný účet na splacení peněžitých vkladů obchodní společnosti, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté dražebníkem a nezpлатněné účty:

běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii

kreditní zůstatek

0,00%

Pro debetní zůstatek platí stejné úrokové sazby jako pro běžný účet, investiční blokační účet a zpoplatněné účty: běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách účinnost od 15.4.2010

vkladové účty* (pevná úroková sazba)

pro částky od 1.000,- EUR do 9.999,99 EUR nebo protihodnoty v jiné volně směnitelné měně

měna	doba uložení vkladu				
	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	2 roky
CAD	0,05%	0,05%	0,05%	0,30%	-
CHF	0,02%	0,02%	0,02%	0,10%	-
DKK	0,10%	0,10%	0,30%	0,50%	-
EUR	0,05%	0,10%	0,10%	0,30%	1,20%
GBP	0,05%	0,10%	0,10%	0,35%	1,30%
JPY	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	-
USD	0,05%	0,05%	0,10%	0,35%	0,80%

pro částky od 10.000,- EUR do 49.999,99 EUR nebo protihodnoty v jiné volně směnitelné měně

měna	doba uložení vkladu				
	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	2 roky
CAD	0,05%	0,10%	0,10%	0,40%	-
CHF	0,02%	0,02%	0,02%	0,20%	-
DKK	0,10%	0,15%	0,40%	0,60%	-
EUR	0,05%	0,10%	0,15%	0,40%	1,30%
GBP	0,05%	0,10%	0,10%	0,45%	1,40%
JPY	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	0,05%	0,10%	0,10%	0,20%	-
USD	0,05%	0,05%	0,10%	0,45%	0,90%

pro částky od 50.000,- EUR do 100.000,- EUR nebo protihodnoty v jiné volně směnitelné měně

měna	doba uložení vkladu				
	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	2 roky
CAD	0,05%	0,10%	0,10%	0,50%	-
CHF	0,02%	0,02%	0,03%	0,30%	-
DKK	0,10%	0,25%	0,50%	0,70%	-
EUR	0,05%	0,10%	0,25%	0,50%	1,40%
GBP	0,05%	0,10%	0,15%	0,55%	1,50%
JPY	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	0,05%	0,10%	0,10%	0,30%	-
USD	0,05%	0,05%	0,10%	0,55%	1,00%

Pro částky od 100.000,- EUR a vyšší (nebo protihodnoty v jiné volně směnitelné měně) stanoví úrokovou sazbu úsek treasury.

*S účinností od 1.4.2003 se vkladový účet k běžnému účtu pro právnické osoby a fyzické osoby v cizí měně nezakládá, s účinností od 1.12.2003 se vkladový účet k běžnému účtu nezakládá klientům veřejného sektoru.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách účinnost od 15.4.2010

nový vkladový účet (pevná úroková sazba)

měna	do	doba uložení vkladu							
		7 dní	14 dní	1 měsíc	2 měsíce	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	24 měsíců
CAD	15 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,30%	-
CHF	15 999,9	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,10%	-
DKK	79 999,9	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,30%	0,50%	-
EUR	9 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,30%	1,20%
GBP	7 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,35%	1,30%
JPY	1 599 999,9	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	99 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	-
USD	13 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,35%	0,80%

měna	od	do	doba uložení vkladu							
			7 dní	14 dní	1 měsíc	2 měsíce	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	24 měsíců
CAD	16 000,0	79 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,40%	-
CHF	16 000,0	79 999,9	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,20%	-
DKK	80 000,0	399 999,9	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,15%	0,40%	0,60%	-
EUR	10 000,0	49 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,15%	0,40%	1,30%
GBP	8 000,0	39 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,45%	1,40%
JPY	1 600 000,0	7 999 999,9	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	100 000,0	499 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,20%	-
USD	14 000,0	69 999,9	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,45%	0,90%

měna	od	doba uložení vkladu							
		7 dní	14 dní	1 měsíc	2 měsíce	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	24 měsíců
CAD	80 000,0	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,50%	-
CHF	80 000,0	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%	0,30%	-
DKK	400 000,0	0,10%	0,10%	0,10%	0,15%	0,25%	0,50%	0,70%	-
EUR	50 000,0	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,25%	0,50%	1,40%
GBP	40 000,0	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,15%	0,55%	1,50%
JPY	8 000 000,0	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	-
SEK	500 000,0	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,10%	0,10%	0,30%	-
USD	70 000,0	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,10%	0,55%	1,00%

Při výběru z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se uplatňuje sankční poplatek:

sankční poplatek = vybíraná částka * 2,00% * počet dní do splatnosti vkladového účtu / 360

Minimální výše sankčního poplatku je 0,50% z vybírané částky, maximální výše sankčního poplatku je 7,00% z vybírané částky. Sankční poplatek se neuplatňuje v případě, že se jedná o první výběr z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr a současně vybíraná částka je nejvýše 25% z jistiny vkladového účtu při jeho založení, resp. obnovení (vyjma účtů s nestandardní dobou uložení vkladu).

Pozn. V případě platebních účtů, na které se vztahuje zákon o platebním styku, je úroková sazba na kreditních zůstatcích:

1) vyhlášovaná

- všechny spořicí účty (kapitola 1.1 s výjimkou Exclusive konta), Šikovné spoření České spořitelny (kapitola 1.4), běžný účet, běžný účet World Class, běžný účet World Class Elite, běžný účet Profit program, Program Profit light pro podnikatele a malé firmy, běžný účet veřejného sektoru, běžný účet neziskového sektoru, běžný účet Program DOMOV, běžný účet pro svobodná povolání, běžný účet Program Profesionál, běžný účet v cizí měně

2) odvozená od tzv. Referenční úrokové sazby (tj. 3 měsíční PRIMEAN)

- Exclusive konto

Na všechny ostatní účty, nejmenované ve výše uvedených alternativách, se nevztahuje zákon o platebním styku.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách

účinnost od 15.4.2010

3. Úvěrové produkty v české měně pro soukromou klientelu

úvěry (pevná úroková sazba)

úvěry spotřebitelské (min. výše úvěru 100 000 Kč)	Prime Rate
z toho: Americká hypotéka – spotřebitelská*	min. 6,50%
úvěry v hotovosti	min. 6,20%
z toho: Americká hypotéka – hotovostní*	min. 8,00%
	min. 6,50%
	Úroková sazba
úvěr na studium pro studenty vysokých škol	8,90%

* změna názvu od 1.3.2007

produkty hypotečního úvěrování

	úroková sazba pro nové obchody
Hypotéka na bydlení	Prime rate od
úroková sazba se stanovuje jako pevná na 1 rok	5,29%
úroková sazba se stanovuje jako pevná na 3 roky	5,19%
úroková sazba se stanovuje jako pevná na 5 let	5,19%*
Doplňkový úvěr (produkt se již neposkytuje)	Minimální
úroková sazba se stanovuje jako pevná na 1 rok nebo 5 let	7,59%
*) Jarní sleva v rámci marketingové kampaně umožňuje snížení sazby o 0,2% pro všechny klienty. V případě hypotéky s úrokovým zvýhodněním tedy sazby již od 4,49% p.a.	
Uvedené úrokové sazby jsou platné pro standardní hypoteční obchody. V případě hypoték s úrokovým zvýhodněním poskytovaných v rámci programu podpory bydlení a v některých dalších případech (např. jiné fixace) se úroková sazba stanoví individuálně.	

úvěr z Chytré karty České spořitelny

	roční úroková sazba	měsíční úroková sazba
a) při 100% úhradě celkové čerpané částky do data úhrady – pouze pro bezhotovostní platby kartou	0,00% p.a.	0,00% p.m.
b) při úhradě menší než 100% celkové čerpané částky – pro bezhotovostní platby kartou	19,08% p.a.	1,59% p.m.
c) při úhradě menší než 100% celkové čerpané částky – pro výběry hotovostí	23,88% p.a.	1,99% p.m.
d) při čerpání částky formou služby Půjčka na kartě	19,08% p.a.	1,59% p.m.
e) při čerpání částky formou služby Převod karty k nám	9,90% p.a. po dobu 6 měsíců od provedení operace, poté 19,08% p.a.	0,83% p.m. po dobu 6 měsíců od provedení operace, poté 1,59% p.a.

Limit současné minimální úhrady je 9,00 Kč.

úvěr z kreditní karty Kredit +

	roční úroková sazba	měsíční úroková sazba
1. úvěr čerpaný na kreditní kartu dle smlouvy uzavřené po 1.1.2002:		
a) při 100% splátce celkové dlužné částky do data splatnosti (pouze pro bezhotovostní platby kartou)	0,00% p.a.	0,00% p.m.
b) při splátce menší než 100% celkové dlužné částky (min. však 5% z čerpané částky)	19,80% p.a.	1,65% p.m.
c) při splátce menší než 100% celkové dlužné částky (min. však 5% z čerpané částky) u kreditní karty vydané společně s Kapitálovým životním pojištěním	18,60% p.a.	1,55% p.m.
2. úvěr čerpaný na kreditní kartu dle smlouvy uzavřené do 31.12.2001:		
a) při 100% splátce čerpaného úvěru	12,50% p.a.	1,04% p.m.
b) při menší než 100% splátce	14,50% p.a.	1,21% p.m.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách
účinnost od 15.4.2010

čerpaného úvěru

Limit současné minimální úhrady je 9,00 Kč.

úvěr z charge karty

Visa Gold

úroková sazba
12,50%

Limit současné minimální úhrady je 9,00 Kč.

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách

účinnost od 15.4.2010

4. Úvěrové produkty v české měně pro podnikatele a malé firmy, projektové financování, svobodná povolání, veřejný sektor a neziskový sektor

úvěry

základní úroková sazba České spořitelny, a.s. 6,30%

Základní úrokovou sazbu České spořitelny, a.s. stanovuje Česká spořitelna, a.s. na základě vývoje tržních úrokových sazeb. Úroková sazba úvěru se mění vždy k datu změny základní úrokové sazby České spořitelny, a.s.

Úroková sazba pro úvěrové produkty se stanovuje individuálně.

základní úroková sazba pro kontokorent TADY & TEĎ* 5,50%

- úvěry sjednané do 12.10.2007

* produkty SPOROSERVIS nahrazeny od 21.8.2006 produkty TADY & TEĎ

Investiční úvěr 5 PLUS s garancí EIF *) – úvěry sjednané do 31.5.2007

Investiční úvěr 5 PLUS

(garantovaná pevná sazba na zvolené období fixace)

doba fixace	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let	8 let	9 let	10 let
úroková sazba p.a.	7,25%	7,25%	7,30%	7,40%	7,50%	7,60%	7,65%	7,70%	7,80%	7,85%

*) Evropský investiční fond

Termínovaný úvěr Profit

Termínovaný mini úvěr Profit

Termínovaný úvěr Profesional

úroková sazba

11,00%

12,00%

8,80%

produkty hypotečního úvěrování

hypoteční úvěr

doplňkový úvěr

úroková sazba se stanovuje individuálně

úroková sazba se stanovuje individuálně

Úroková sazba se stanovuje jako pohyblivá nebo pevná ve shodných fixacích nabízených pro produkty hypotečního úvěrování soukromé klientele.

úvěr z charge karty Visa Business, Visa Gold

1. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené od 1.10.2004:

úroková sazba

a) při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti

0,00 %

b) při nesplacení celkové dlužné částky do data splatnosti

25,00 %

2. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené do 30.9.2004:

úroková sazba

a) při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti

0,00 %

b) při nesplacení celkové dlužné částky do data splatnosti, nejdéle však do 1 měsíce od data splatnosti

12,50 %

c) při nesplacení celkové dlužné částky od 1 měsíce po datu splatnosti

25,00 %

úvěr z kreditní karty Kredit+ MC Business

úroková sazba

a) při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti

0,00 %

b) při splátce menší než 100% celkové dlužné částky (min. však 5% z čerpané částky) do data splatnosti

18,00 %

c) při nesplacení celkové minimální splátky do data splatnosti

29,00 %

úvěr z karty HORNBACH ProfiCard

úroková sazba

a) při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti

0,00 %

b) při splátce menší než 100% celkové dlužné částky (min. však 25% z čerpané částky) do data splatnosti

16,68 %

c) při nesplacení celkové minimální splátky do data splatnosti

29,00 %

Oznámení České spořitelny, a.s. o úrokových sazbách účinnost od 15.4.2010

5. Obecná ustanovení

Oznámení České spořitelny, a.s., o úrokových sazbách nahrazuje s účinností od 15.7.2002:

- Oznámení České spořitelny, a.s., kterým se stanoví v souladu s obecně závaznými právními předpisy roční úrokové sazby z vkladů přijatých Českou spořitelnou, a.s., od fyzických osob - občanů v korunové oblasti.
- Zásady České spořitelny, a.s., kterými se stanoví v souladu s obecně závaznými právními předpisy roční úrokové sazby z vkladů přijatých Českou spořitelnou, a.s., od právnických osob a fyzických osob - podnikatelů v korunové oblasti.
- Oznámení České spořitelny, a.s., kterým se stanoví v souladu s obecně závaznými právními předpisy roční úrokové sazby z úvěrů (půjček) poskytovaných Českou spořitelnou, a.s. fyzickým osobám - občanům v korunové oblasti.
- Zásady České spořitelny, a.s., kterými se stanoví v souladu s obecně závaznými právními předpisy roční úrokové sazby z úvěrů poskytovaných Českou spořitelnou, a.s. právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikatelům (dále jen klienti) v korunové oblasti.
- Oznámení České spořitelny, a.s. - přehled úrokových sazeb devizových účtů.

Oznámení České spořitelny, a.s., o úrokových sazbách neplatí pro komerční klienty a klienty, jejichž účty obsahují předčísí 994404.