



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

KOMPARACE VYBRANÝCH VKLADOVÝCH PRODUKTŮ PRO FYZICKÉ OSOBY

COMPARISON OF SELECTED DEPOSIT PRODUCTS FOR INDIVIDUALS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

DAVID DUŠEK

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Dušek David

Ekonomika podniku (6208R020)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Komparace vybraných vkladových produktů pro fyzické osoby

v anglickém jazyce:

Comparison of Selected Deposit Products for Individuals

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty: učebnice. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-720-1141-3

KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005, viii, 148 s. ISBN 80-251-0882-1

POLOUČEK, S. Peníze, banky, finanční trhy: učebnice. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2009, xviii, 414 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9

REJNUŠ, O. Finanční trhy. 3. rozš. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2011. ISBN 978-80-7418-128-3

ŠENKÝŘOVÁ, B. Bankovníctví I: učebnice. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, 263 s. ISBN 80-716-9859-8

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

doc. Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na komparaci vkladových produktů pro studenty v soudobých podmínkách České republiky. Na začátku vysvětluje základní pojmy, které se týkají oblasti bankovních produktů. Analýza a následné srovnání vybraných bankovních produktů je provedeno pomocí metody ranking a poté pomocí bodovací metody. Na základě výsledků analýzy a komparace dat je následně vybrána nejvýhodnější varianta a na závěr je doporučeno managementu českých bank, na co se zaměřit, aby přilákaly více klientů z řad studentů.

Abstract

The bachelor thesis is focused on the comparison of deposit products for students and its current situation in the Czech Republic. At first, the bachelor thesis explains the basic terms related to the field of bank products. The analysis and subsequent comparison of selected bank products are carried out using the ranking method and then the scoring method. The results of the analysis and comparison are used for selecting the best option. The last part gives recommendations to the management of Czech banks on how to attract more students as their clients on the basis of survey.

Klíčová slova

Bankovní soustava, banka, depozitní produkty, komparace, ranking, bodovací metoda.

Keywords

Banking system, bank, deposits products, comparison, ranking, scoring method.

Bibliografická citace

DUŠEK, D. *Komparace vybraných vkladových produktů pro fyzické osoby*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 72 s. Vedoucí bakalářské práce prof. Oldřich Rejnuš, CSc.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 28. května 2015

.....
podpis

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce panu prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. za jeho odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi poskytl během vypracování této bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 VYMEZENÍ GLOBÁLNÍHO CÍLE A PARCIÁLNÍCH CÍLŮ PRÁCE	11
2 METODIKA	12
3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA	15
3.1 Bankovní systém a jeho uspořádání.....	15
3.2 Formy uspořádání.....	15
3.3 Druhy bankovních institucí	17
3.4 Obchodní banky	18
3.4.1 Definice bank.....	18
3.4.2 Obchody bank	18
3.5 Bankovní produkty.....	19
3.5.1 Charakteristika bankovních produktů	19
3.6 Druhy bankovních produktů	20
3.6.1 Vkladové bankovní produkty.....	20
3.6.2 Finančně úvěrové produkty	23
3.6.3 Platebně zúčtovací produkty.....	26
3.7 Úročení vkladů	28
3.8 Fyzická osoba.....	29
4 ANALÝZA VYBRANÝCH DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ V SOUDOBÝCH PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY	30
4.1 Požadavky studentů.....	30
4.2 Vybrané produkty obchodních bank	30
4.2.1 České spořitelna, a.s.....	31
4.2.2 Československá obchodní banka, a.s.	33
4.2.3 Komerční banka, a.s.....	35

4.2.4	Raiffeisenbank a.s.	37
4.2.5	Fio banka, a.s.	38
4.3	Dotazníkové šetření.....	40
4.4	Obecné informace o vybraných společnostech	48
4.5	Hotovostní a bezhotovostní operace	49
4.5.1	Modelový příklad.....	50
4.6	Dostupnost.....	53
4.7	Úrokové sazby.....	54
4.8	Kontokorent.....	55
4.9	Doplňkové služby.....	56
5	KOMPARACE VYBRANÝCH VKLADOVÝCH PRODUKTŮ BANK.....	58
5.1	Ranking metoda	58
5.1.1	Ranking měsíčního nákladu na modelový účet	58
5.1.2	Ranking dostupnosti vlastního bankomatu	59
5.1.3	Ranking dle úrokových sazeb	60
5.2	Bodovací metoda.....	61
5.2.1	Bodovací metoda se stejnými vahami	61
5.2.2	Bodovací metoda s rozdílnými vahami	62
6	DOPORUČENÍ PRO MANAGEMENT ČESKÝCH BANK.....	64
7	ZÁVĚR.....	65
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	67
	SEZNAM ZKRATEK	70
	SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ GRAFŮ A PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

Banky nabízí v současné době mnoho produktů, bez kterých se neobejdeme. Při jejich výběru je nezbytné se správně rozhodnout, který produkt vybrat. Při výběru produktu by měl každý zájemce pozorovat, a hlavně porovnávat výhodnost nabídek jednotlivých institucí a to jak klady (bonusové produkty, výhody), tak i zápory ve formě bankovních poplatků za jednotlivé poskytnuté služby. Tato bakalářská práce se zabývá zmapováním nabídky bankovních depozitních produktů pro studenty a následně jejich komparací.

Práce je rozdělena do několika částí.

V první části se bakalářská práce zaměřuje na teoretická východiska, konkrétně na charakteristiku bankovního systému, bankovní instituce a produkty jimi poskytované. Jsou zde uvedeny základní pojmy týkající se bankovního sektoru.

Druhá část představuje pět bankovních institucí. Čtyři vybrané bankovní společnosti nabízející bankovní produkty pro studenty. Jedná se o Českou spořitelnu a.s., Československou obchodní banku a.s., Komerční banku, a.s. a Raiffeisenbank a.s., které byly zvoleny na základě silného zastoupení na českém trhu. Dále zde byla vybrána jedna bankovní instituce, konkrétně společnost Fio banka, a.s., která nenabízí bankovní produkty určené přímo studentům, její produkty jsou dostupné pro občany v každém věku. Rovněž nemá tak dlouhou historii působení na českém trhu jako výše vyjmenované instituce. Na závěr analytické části jsou uvedeny výsledky dotazníkového šetření provedeného v rámci kolektivu studentů, které zjišťuje jejich potřeby a požadavky.

V praktické části je zhodnocena provedená komparace výše zmíněných bankovních institucí, k čemuž byla použita následující kritéria: měsíční výdaje za vedení bankovního účtu vypočítané na základě modelového příkladu, dostupnost jednotlivých bank a úrokové sazby, přičemž je poukázáno na jednotlivé výhody a nevýhody a následně jsou poznatky použity pro komparaci pomocí metody ranking a bodovací metody.

Na závěr je vybrán nejvhodnější produkt pro studenty a rovněž bude na základě dotazníkového šetření managementu českých bank navrženo, jaká zlepšení mají provést k přilákání většího množství klientů z řad studentů.

1 VYMEZENÍ GLOBÁLNÍHO CÍLE A PARCIÁLNÍCH CÍLŮ PRÁCE

Tato kapitola přesně vymezuje hlavní globální cíl práce, kterého má být dosaženo spolu s dalšími parciálními cíli.

GLOBÁLNÍ CÍL

Globálním cílem bakalářské práce je analýza a výběr nejvhodnějšího bankovního účtu pro studenty s ohledem na jejich požadavky a formulace doporučení pro podnikový management bank na základě vyhodnocení dotazníkového průzkumu.

Pro dosažení globálního cíle jsou stanoveny následující dva parciální cíle.

PARCIÁLNÍ CÍLE

Prvním parciálním cílem je analýza vybraných vkladových produktů z vybraných bankovních institucí v soudobých podmínkách České republiky.

Druhým parciálním cílem je vzájemná komparace analyzovaných vkladových produktů pomocí metody ranking a bodovací metody na základě požadavků studentů.

2 METODIKA

Tato kapitula vymezuje jednotlivé metody, které byly použity za účelem vypracování této bakalářské práce.

Pro vypracování byly použity následující metody:

- ANALÝZA – slouží k porovnání jevů, k rozložení na jednotlivé celky a zjišťování vzájemných vztahů (1).
- SYNTÉZA – opak analýzy, využíváný k opětovnému sjednocení jednotlivých částí v celek. Pomocí této metody, byly zpracovány jednotlivé tabulky, které slouží k následné komparaci (1).
- KOMPARACE – slouží k výslednému srovnání zjištěných hodnot na základě předem stanovených kritérií. Srovnání bylo provedeno dle dvou následujících metod, metody ranking a bodovací metody (1).

METODA RANKING

Ranking metoda je považována za „jednorozměrnou“ metodu srovnávání. Její podstata spočívá v tom, že jako kritérium je zde zvolen jeden určitý ukazatel, podle něhož se srovnávané výsledky seřadí od nejlepšího po nejhorší (2).

Výhoda této metody spočívá v její jednoduchosti a v přehlednosti dosažených výsledků. Díky jednoduchosti ovšem sama o sobě nemá dostatečnou vypovídající hodnotu. Proto je vhodné pro komplexní porovnání využít i dalších metod, jako je například bodovací metoda (2).

Pro účely srovnání metodou ranking byla na základě požadavků studentů zvolena následující kritéria: cena za měsíční vedení účtu, dostupnost a úrokové sazby (2).

BODOVACÍ METODA

Jedná se o matematicko-statistickou metodu, která na rozdíl od metody ranking nabízí možnost srovnání na základě více kritérií. Výstupem této metody je sestavení matice objektů a jejich ukazatelů, pro které je důležitý následující postup:

- výběr adekvátních ukazatelů,
- výběr institucí, u nichž platí podmínka srovnatelnosti,
- stanovení významu ukazatelů – vyjádření důležitosti,
- stanovení charakteru jednotlivých ukazatelů z určitých podmínek,
- sestavení konečné matice (2).

Postup bodovací metody je založen na tom, že firmě, v tomto případě bankovní instituci, která pro daný ukazatel dosáhla nejlepších hodnot, je přiděleno 100 bodů. Ostatním bankovním institucím jsou poté přidělovány počty bodů podle následujících rovnic:

- Při charakteristice +1

$$b_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{i,\max}} * 100$$

- Při charakteristice -1

$$b_{ij} = \frac{x_{i,\max}}{x_{ij}} * 100$$

Kde

$x_{i,\max}$ – nejvyšší hodnota pro j-tý ukazatel, v případě charakteristiky +1 ohodnocená 100 body,

$x_{i,\min}$ – nejnižší hodnota pro j-tý ukazatel, v případě charakteristiky -1 ohodnocená 100 body,

b_{ij} – bodové ohodnocení i-tého podniku pro j-tý podnik,

x_{ij} – hodnota j-tého ukazatele v i-tém podniku (2).

Ze zadaných hodnot je posléze vypočten vážený aritmetický průměr pro jednotlivé ukazatele. Za nejlepší bude považována bankovní společnost, jejíž bankovní účet dosáhl v součtu a následně i v průměru nejvyšší hodnoty (2).

DOTAZNÍKOVÉ ŠETŘENÍ

Jedná se o nejpoužívanější nástroj při sběru primárních informací. Podstatou dotazování je kladení otázek, buď mluvenou formou (rozhovor), nebo písemnou ve formě dotazníku (3).

Pro dotazníkové šetření byl zvolen způsob elektronického dotazování (na www stránce) formou písemného dotazníku. Výhodou tohoto způsobu je minimální finanční a časová náročnost (4).

V dotazníku byly použity jak uzavřené, tak otevřené otázky (4).

3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Teoretická část práce je zaměřena na seznámení se s tematikou týkající se bankovního sektoru, tedy bank, bankovních produktů a jejich úročení. Tyto informace budou sloužit k vypracování praktické části.

Rovněž jsou v této části práce vysvětleny pojmy týkající se bankovního systému, a toho, jakou roli v něm sehraává centrální banka a banky obchodní. Dále je vysvětlena i podstata depozitních vkladových produktů, úročení vkladů a podstata fyzické osoby – studenta.

3.1 Bankovní systém a jeho uspořádání

Bankovní systém tvoří v zemi centrální banka a souhrn ostatních bank působících v dané zemi a vyjadřuje vztah mezi nimi a rovněž i vztah k okolí (podnikový sektor, domácnosti, stát, zahraničí) (5).

Bankovní systém zahrnuje všechny banky ve státě a definuje pravidla a normy, kterými jsou povinny se řídit. Bankovní soustava každého státu je originálním výsledkem dlouhodobého (historického) vývoje (6).

Podle toho, zda existuje v daném systému centrální banka, se rozdělují bankovní systémy na jednostupňové a dvoustupňové (6).

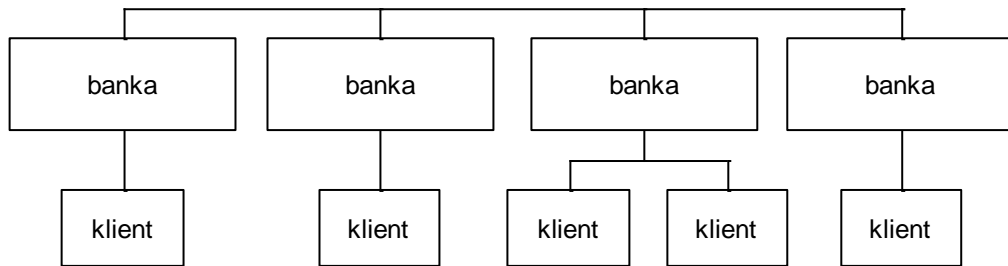
3.2 Formy uspořádání

Bankovní systém může být uspořádán na různých principech.

Jednostupňový bankovní systém

Jedná se o předchůdce dvoustupňového bankovního systému. Veškeré obchodní a emisní činnosti jsou zajišťovány prostřednictvím komerčních bank. V tomto systému

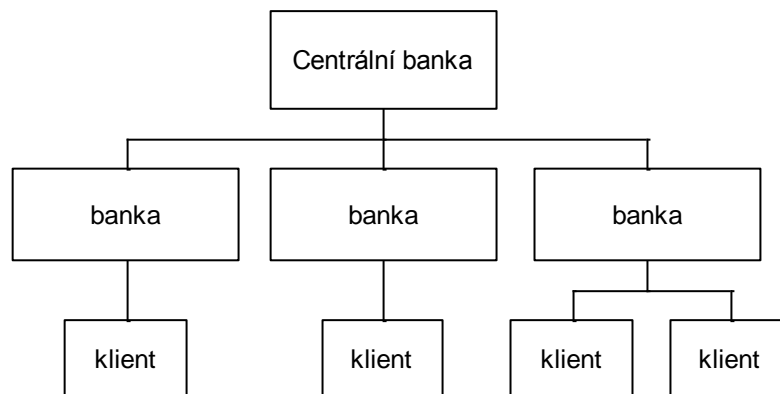
neexistuje tedy centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi. Schéma modelu je uvedeno zde (5).



Obr. 1: Jednostupňový bankovní systém (Zdroj: Zpracováno dle (7))

Dvoustupňový bankovní systém

Dvoustupňový bankovní systém je nástupcem jednostupňového systému. Jeho hlavním účelem je oddělení makroekonomické funkce, kterou zajišťuje centrální banka, od funkcí mikroekonomických, zajišťovaných komerčními bankami. Tento model je typický pro vyspělé země (5).



Obr. 2: Dvoustupňový bankovní systém (Zdroj: Zpracováno dle (7))

Model univerzálního bankovníctví

Banky poskytují mnoho bankovních produktů klasického komerčního bankovníctví (přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku) a dále i produkty investičního bankovníctví (emisní obchody, obchody s cennými papíry, fúze, akvizice) (8).

Model odděleného bankovníctví

Tento model představuje striktní oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Účelem je chránit vklady veřejnosti v komerčních bankách před riziky investičních obchodů. Tento model byl zaveden v USA po hospodářské krizi v roce 1929 (8).

Model smíšeného bankovníctví

Jedná se o model odděleného komerčního a investičního bankovníctví, avšak komerční banka má možnost obchodovat s cennými papíry například prostřednictvím svých dceřiných společností (5).

Bankovní systém České republiky

Bankovní systém v České republice má podobu dvoustupňového univerzálního systému, přičemž jsou zde zastoupeny i specializované banky. Roli centrální banky v České republice vykonává Česká národní banka. Mimo ní zde působí i celá řada univerzálních bank či spořitelen (7).

3.3 Druhy bankovních institucí

Bankovní instituce můžeme členit následovně:

Univerzální – obchodní banky orientující se na nabízení rozsáhlé škály bankovních produktů a služeb. Tyto banky dnes tvoří značnou část bankovního sektoru (8).

Specializované – tyto banky disponují omezenou bankovní licencí od ČNB, jsou zaměřené na konkrétní bankovní činnost. Díky tomu mohou lépe konkurovat a nabízet kvalitnější služby (8).

3.4 Obchodní banky

3.4.1 Definice bank

Banky jsou v České republice definovány podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Bankami jsou dle tohoto zákona akciové společnosti se sídlem v České republice, které:

- a) přijímají vklady od veřejnosti,
- b) poskytují úvěry,

a které k výkonu činností mají bankovní licenci (9).

Pro vznik banky jsou nezbytné následující podmínky:

- sídlo na území členského státu,
- licence od příslušného orgánu domovského státu,
- být pod dohledem orgánu domovského státu.

Na základě licence pak mohou mít povoleny další činnosti, jako je např. investování do cenných papírů, leasing, poskytování záruk, a další (9).

3.4.2 Obchody bank

Aktivní obchody

Vyskytují se v rozvaze banky na straně aktiv. V těchto obchodech banka vystupuje jako věřitel. Z této pozice banka především poskytuje úvěry, případně nakupuje závazky. Z těchto finančních operací jí následně vznikají pohledávky a výnosem z takovýchto obchodů jsou úroky z úvěrů, poplatky, provize, či výnosy z cenných papírů (6).

Pasivní obchody

Ovlivňují rozvahu banky na straně pasiv. Při těchto obchodech banka vystupuje jako dlužník. Pojem pasivní obchody označuje všechny transakce, jimiž si banka opatřuje prostředky k dalšímu podnikání. Patří sem zejména vklady a bankovní dluhopisy (8).

Neutrální obchody

Tyto obchody se vyznačují především tím, že neovlivňují bankovní bilanci. Z toho vyplývá, že banka při těchto operacích nevystupuje ani jako věřitel, ani jako dlužník. Jedná se převážně o operace typu:

- zakládání a vedení bankovního účtu,
- provádění platebního styku,
- nakupování cenných papírů,
- aj. (6).

3.5 Bankovní produkty

3.5.1 Charakteristika bankovních produktů

Banky provádějí v současné době celou řadu činností, které se neustále rozvíjejí. Jednotlivé služby, které banka svým klientům nabízí (zpravidla za úplaty), se označují jako bankovní produkty (5).

I když se jednotlivé produkty mohou navzájem výrazně odlišovat, můžeme za jejich společné rysy považovat:

- nemateriální charakter,
- dualismus,
- vzájemná propojenost a podmíněnost (5).

Nemateriální charakter

Nemateriální charakter sebou přináší tři významné vlastnosti. Produkty nelze skladovat, to znamená, že banka nemá žádnou možnost se předzásobit. Za druhé jsou abstraktní, tj. nejsou viditelné, a tak pro úspěšnou činnost banky je důležitá jejich propagace (reklama). Třetí vlastností produktů je, že nejsou patentovatelné, tzn., že je banka nemůže patentově chránit (5).

Dualismus

Jednotlivé bankovní produkty jsou spojením hodnotové (finanční objem) a věcné stránky (počet jednotlivých produktů) (5).

Vzájemná propojenost a podmíněnost

Bankovní produkty jsou vzájemně propojené a podmíněné, jeden produkt nemůže fungovat bez druhého. Cílem je nabídnout klientovi lepší služby (5).

3.6 Druhy bankovních produktů

3.6.1 Vkladové bankovní produkty

Depozitní vkladové produkty lze v bilanci banky zařadit na stranu pasiv. Tyto vkladové produkty se od sebe liší v různých aspektech, jakými jsou například úroková sazba, způsob úročení, aj. Společným rysem těchto produktů je jejich právní úprava, která se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (7).

Právní úprava vkladových produktů

Závazky ze smlouvy o účtu jsou upraveny zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, část čtvrtá, hlava II v § 2662 až § 2679 (10).

Základní ustanovení zákona:

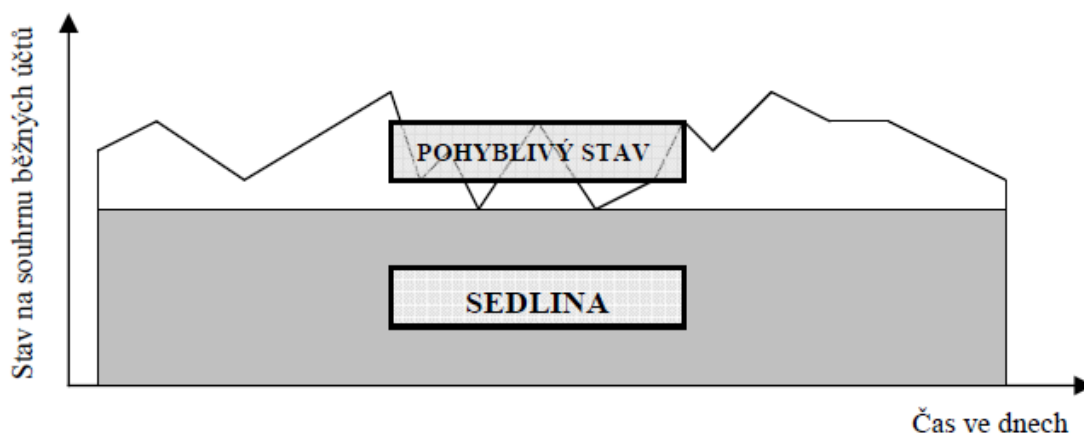
„Smlouvou o účtu se ten, kdo vede účet, zavazuje zřídit od určité doby v určité měně účet pro jeho majitele, umožnit vložení hotovosti na účet nebo výběr hotovosti z účtu nebo provádět převody peněžních prostředků z účtu či na účet.“(10).

Vklady na viděnou

Vklady na viděnou jsou kdykoliv (bez výpovědní lhůty) splatné vklady klientů u jednotlivých bank. Mají různé formy, jak běžných, tak i kontokorentních účtů, které slouží k provádění převážně bezhotovostního platebního styku. Kvůli možnosti s vkladem kdykoli disponovat, bývá úroková sazba zpravidla relativně nízká, někdy i nulová. Pro banku jsou tyto vklady velmi dobrým zdrojem refinancování (7).

Běžný účet vytváří vztah mezi klientem a bankovní institucí. Jedná se o konto, které slouží převážně k realizování platebního styku, či čerpání hotovosti. Zakládá se na základě písemné smlouvy mezi bankou a klientem dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Klient při zakládání prokazuje svou totožnost a uvádí svůj podpisový vzor. Klient může mít více bankovní účtů, vedených v různých světových měnách (5).

Výhodnost pro banky spočívá v existenci tzv. sedliny, která představuje část vkladů, zůstávajících bance v podstatě trvale k dispozici (5).



Obr. 3: Princip sedliny na souhrnu běžných účtů (Zdroj: Zpravováno dle (5))

Termínované vklady

Termínované vklady slouží klientovi k ukládání úspor za účelem vyššího výnosu z uložených prostředků. Vyšší úročení těchto vkladů poskytuje banka především z důvodu, že může po delší dobu disponovat s vloženými prostředky. Úrokové sazby jsou obvykle tím vyšší, čím vyšší je výše vkladu a čím delší je doba, po kterou jsou zde vklady uloženy (11).

Existují zpravidla dva typy úročení vkladů.

- a) Fixní úročení – úroková sazba je neměnná po celou dobu trvání vkladu.
- b) Pohyblivé úročení – úroková sazba je vázána na určitou dobu a mění se např. při změně hladiny úrokových sazeb (11).

Tento způsob vkladů je využíván především domácnostmi a podnikovým sektorem a umožňuje optimálně rozložit finanční prostředky tak, aby přinášely určitý úrokový výnos při zachování likvidity a relativně malé rizikovosti (11).

Spořicí účty

Jedná se o spojení běžného a termínovaného účtu tzn., že prostředky jsou klientovi kdykoli k dispozici (jako u běžného účtu), avšak jsou výhodněji úročeny. Spořicí účty jsou klientům nabízeny jak v národní, tak i v cizí měně (11).

Může zde existovat propojenost s běžným či termínovaným účtem, a tudíž lze volně převádět finanční prostředky mezi nimi. Úroky mohou být připsovány na spořicí účet nebo být převáděny na jiný účet, který si klient zvolí. Spořicí účty nabízí většina bank, avšak tyto účty se liší rozdílným nastavením parametrů (11).

Úsporové vklady

Úsporové vklady jsou vedeny na úsporových vkladových účtech, proti kterým je vystaven doklad (nejčastěji formou vkladní knížky). Dispozice s prostředky je možná pouze po předložení dané vkladní knížky, vklady mají dlouhodobější charakter (5).

Bankovní dluhopisy

Tento typ dluhopisů patří k velice rozšířeným depozitním produktům. Pro banku jsou výhodné tím, že nepodléhají zákonnému pojištění, tudíž za ně banka nemusí odvádět příspěvek do fondu pojištění vkladů (5).

Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní listy poskytují hypoteční banky a jejich krytí je zabezpečeno zástavním právem k nemovitosti. Bankovní prostředky, které banka získá, může použít pouze k poskytování hypotečních úvěrů. Z důvodu zajištění nemovitostí se jedná o poměrně málo rizikový cenný papír (5).

Depozitní směnka

Jedná se o bankovní produkt sloužící k jednorázovému zhodnocení volných peněžních prostředků. Zpravidla jde o směnku, jejímž výstavcem i dlužníkem je banka, a je vystavena ve prospěch klienta této banky. Klient za tuto směnku zaplatí menší hodnotu, než je její směnečná hodnota. Tento produkt je určen movitějším klientům (11).

Stavební spoření

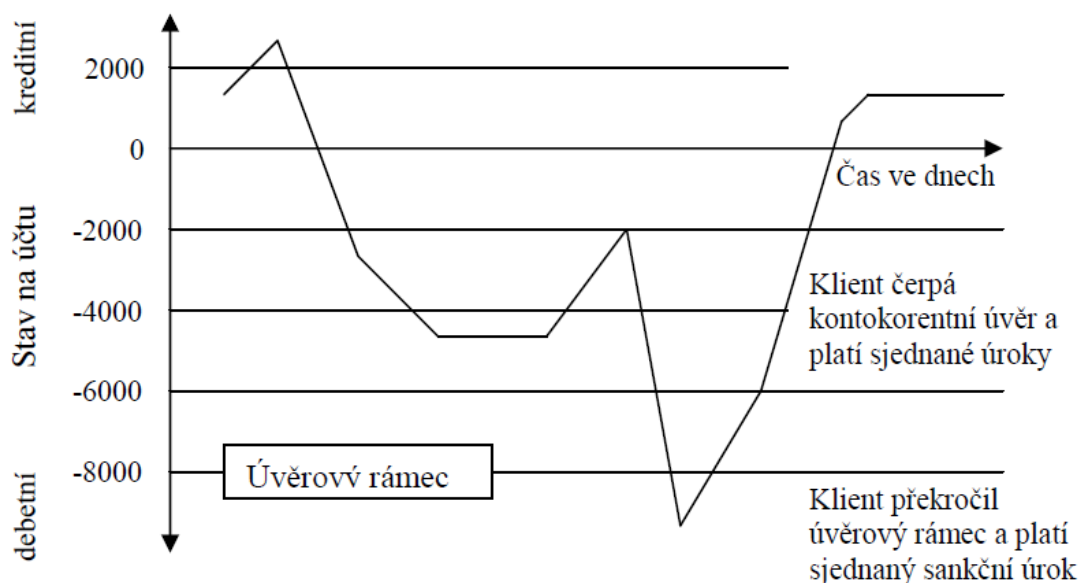
Princip tohoto typu spoření spočívá v tom, že klient spoří po jistou dobu a po skončení této doby mu vznikne nárok nejen získat své úspory zpět, ale i nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru (5).

3.6.2 Finančně úvěrové produkty

Kontokorentní úvěr

V dnešní době je jedním z nejvýznamnějších krátkodobých bankovních úvěrů. Jde o úvěr poskytovaný na běžném účtu. Klientovi se nabízí možnost čerpat úvěr zcela

automaticky tím, že může platit ze svého účtu i tehdy, kdy na něm nemá dostatečné finanční prostředky (5).



Obr. 4: Princip kontokorentního úvěru (Zdroj: Zpracováno dle (5))

Eskontní úvěr

Typ krátkodobého úvěru, který poskytuje banka prostřednictvím odkupu (eskontu) směnky před její splatností, přičemž si sráží úrok (diskont). Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem, přecházejí na ni všechna práva a povinnosti s tím související (5).

Aby mohla být směnka eskontovatelná, musí splňovat řadu podmínek. Musí být v souladu s ustanovením směnečného zákona, musí být obchodní směnkou, musí dosahovat minimální výše, být neeskontovatelná apod. (5).

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr patří k oblíbeným bankovním úvěrovým produktům. Základním rysem tohoto úvěru je jeho zajištění zástavním právem k nemovitosti (2).

Jedná se o specifický druh dlouhodobých bankovních obligací, jež emitují zpravidla hypoteční banky, které mají k těmto účelům udělenou speciální licenci. Tento typ úvěru se poskytuje obvykle na dobu 10 - 30 let (2).

Úroková sazba může být pevná nebo pohyblivá, případně kombinovaná. Hypoteční úvěr může být použit např. na financování výstavby nemovitosti, její pořízení či rekonstrukci (2).

Spotřebitelský úvěr

Jedná se o typ úvěru poskytovaného fyzickým osobám (spotřebitelům) na nepodnikatelské účely (5).

Od komerčních účelů se liší především z hlediska užití. Jsou zakládány smlouvou, která musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů na úvěr (5).

Akceptační úvěr

Při jeho poskytování banka akceptuje od svého klienta cizí směnku s podmínkou, že musí složit prostředky k pokrytí závazku u banky ještě před splatností směnky (6).

Avalový úvěr

U tohoto typu úvěru se zavazuje ručitel za některého dlužníka. Proto bývá někdy označován jako úvěr ručitelský. Banka zde zapůjčuje své dobré jméno a ručí za klienta svou bonitou (6).

Bankovní záruka

Závazek banky zaplatit oprávněné osobě peněžní částku v určité výši. Využívá se především v mezinárodním obchodě (5).

3.6.3 Platebně zúčtovací produkty

Příkaz k úhradě

Příkaz k úhradě je jednoduchý platební nástroj využívaný převážně v tuzemském platebním styku.

Mezi jeho podstatné náležitosti patří číslo účtu příjemce a kód banky, dále částka, měna, datum vystavení a datum splatnosti. Dalšími náležitostmi může být variabilní či specifický symbol pro zpracování platby, či jiné doplňující informace ve formě poznámky (8).

Jedná se o pokyn příkazce (plátce) bance, aby provedla platební operaci ve prospěch účtu příjemce, a to v přesně definovaném objemu a čase (8).

Platební příkazy dělíme na jednotlivý (jedna platba), či hromadný příkaz (skupina plateb) (8).

Příkaz k inkasu

Jedná se o pokyn bance, kterým příjemce platby ukládá své bance, aby provedla platbu z účtu plátce ve prospěch výstavce inkasního příkazu (8).

Platební karty

Plastiková karta splňující mezinárodní normy, kterou oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti z běžného účtu, k němuž byla karta vydána.

Mezi podstatné náležitosti platebních karet patří:

- jméno držitele karty,
- číslo karty,
- platnost platební karty,
- označení vydavatele karty (5).

Rozlišujeme 3 druhy platebních karet:

- Charge Card,
- Credit Card,
- Debit Card (5).

Charge Card je historicky nejstarší typ karty, u které majitel provádí platby podle měsíčního výpisu (7).

Credit Card, neboli kreditní karta, je platební karta, u které má majitel možnost čerpat revolvingový úvěr, jehož splácení nemusí probíhat pravidelně. Rovněž bývá stanovena lhůta, po kterou lze tento úvěr čerpat bezúročně (7).

Debit Card je debetní karta, u které jsou platby na účet zaúčtovány bezprostředně po té, kdy banka obdrží zprávu o jejich zaúčtování (7).

Platební prostředky elektronického bankovníctví

Dalo by se říci, že se jedná o veškeré produkty banky, při kterých je kontakt klient – banka, veden pouze elektronickou formou. Hlavní výhodou je úspora času, a zároveň snížení finančních nákladů na jejich vyřízení (7).

Šeky

Šek je klasický platební nástroj, který ale v důsledku rozšiřujícího se počtu platebních karet v posledních letech výrazně klesá. Jedná se o cenný papír, obsahující bezpodmínečný příkaz výstavce tohoto šeku bance, aby vyplatila určitou částku z bankovního účtu výstavce oprávněnému majiteli šeku (5).

Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv se nejčastěji používá při obchodním styku se zahraničím. Jedná se o písemný závazek banky, vystavený na základě žádosti klienta (příkazce, kupujícího), poskytnout třetí straně (beneficientovi) určitou platbu, jestliže dojde ke splnění akreditivních podmínek (11).

Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso je operace banky, kterou banka provede na základě příkazu klienta a obstará vydání dokladů opravňujících třetí osobu k disponování zbožím proti zaplacení určité peněžité částky (11).

3.7 Úročení vkladů

Finanční instituce využívají úročení vkladů při svých aktivních a pasivních obchodech. Toto úročení hraje roli nejen pro ně, ale i pro klienty. Základní pojmy, s kterými se setkáváme, jsou úrok, úroková sazba a úrokové období. Úrok lze charakterizovat jako cenu, kterou zaplatí dlužník věřiteli za poskytnutí kapitálu (8).

Úrokovou sazbou se rozumí, o kolik procent se zvýší kapitál uložený po dobu jednotky času (nejčastěji rok). Úroková sazba je udávána v procentech, nejčastěji v roční míře značené p.a. – per annum. Banku zajímá především výše úroků, které klientovi zaplatí za uložený kapitál. Klienta zajímá úrokový výnos, nebo-li zhodnocení uloženého kapitálu (8).

Pro výpočty se používá buď klasický kalendářní rok, který má 365 dní, nebo tzv. běžný rok, který má 360 dní (8).

Jednoduché roční úročení se počítá podle následujícího vzorce:

$$K_n = K_0 * (1 + i)$$

Kde K_n : konečná výše vkladu po zhodnocení,

K_0 : počáteční výše vkladu,

i : úroková sazba v procentech (8).

V případě častějších připisování úroků během roku se použije následující vzorec:

$$K_n = K_0 * \left(1 + \frac{i}{m}\right)^m$$

Kde m představuje počet pravidelných intervalů úročení během roku (8).

Úrokový výnos z běžného účtu podléhá zdanění podle zákona o dani z příjmu a to u fyzických osob srážkou u zdroje ve výši 15 -ti % (7).

3.8 Fyzická osoba

Fyzické osoby jsou lidé. Rozeznává se u nich dvojí právní způsobilost, a to:

1. Právní subjektivita neboli způsobilost k právům a povinnostem umožňuje člověku být účastníkem právního vztahu a mít v něm práva a povinnosti. Právní subjektivita člověka vzniká narozením a zaniká úmrtím nebo prohlášením za mrtvého (10).
2. Způsobilost k právním úkonům umožňuje vlastním jednáním zakládat, měnit a rušit své právní vztahy, nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, např. uzavírat smlouvy. Na rozdíl od právní subjektivity vzniká tato způsobilost v plném rozsahu až se zletilostí, tj. dosažením věku osmnácti let, popř. uzavřením manželství (10).

4 ANALÝZA VYBRANÝCH DEPOZITNÍCH PRODUKTŮ V SOUDOBÝCH PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY

4.1 Požadavky studentů

Studenti představují nezanedbatelnou skupinu klientů, která využívá bankovní služby. Jsou charakterističtí tím, že nebývají konzervativní jako starší generace, jsou tak otevřeni novým možnostem, ale zároveň mají omezené finanční zdroje. Proto dbají na výběr vhodného bankovního produktu, u kterého se zaměřují především na nákladovost. Snaží se nalézt produkt, který je co možná nejlevnější. Mezi studenty bylo provedeno dotazníkové šetření, sloužící k získání potřebných informací o jejich požadavcích na bankovní služby.

Závěry dotazníkového šetření mohou sloužit i managementu jednotlivých bankovních institucí při tvorbě nových produktů zaměřených na získání klientů z řad studentů.

4.2 Vybrané produkty obchodních bank

Vkladové produkty jsou z hlediska klienta investice finančních prostředků do bankovní instituce. Jde o pasivní obchody bank, které jsou realizovány za využití cizího kapitálu. Mezi jejich základní druhy patří vklady, dluhopisy a ostatní vkladové produkty (5).

Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, jsou všechny vklady (jak v českých korunách, tak i v cizí měně) pojištěny, pokud jsou klienti řádně identifikováni, a to do výše 100 000 eur) (9).

Pro analýzu byly vybrány produkty pěti následujících institucí:

- Česká spořitelna, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- Raiffeisenbank a.s.
- Fio banka, a.s.



Obr. 5: Loga vybraných bank (Zdroj: Zpracováno dle (12))

4.2.1 České spořitelna, a.s.

Česká spořitelna byla založena roku 1825 jako první spořitelní instituce na území České republiky. V roce 2000 se stala členem skupiny Erste Group a v dnešní době disponuje nejširší sítí poboček a bankomatů v České republice. Její služby využívá více než 5 milionů klientů, a tudíž je největší bankou v České republice (13).

Česká spořitelna nabízí svým klientům kromě bankovních produktů široké portfolio finančních produktů a služeb, jako je například životní a neživotní pojištění, penzijní připojištění, hypoteční úvěry či další úvěrové produkty (13).

Osobní účet ČS II (FRESH účet)

Fresh účet je určen pro klienty od 15 do 30 let věku. Do dovršení 18. roku věku je při zakládání účtu vyžadován doklad totožnosti a přítomnost zákonného zástupce. Při založení účtu po 18. roce je nutno doložit doklad totožnosti a rovněž potvrzení o studiu v prezenční formě studia na VOŠ/VŠ (14).

Žadatel získá:

- platební kartu Visa Classic s vlastním obrázkem,
- měsíčně 2 výběry z bankomatů České spořitelny zdarma,
- všechny příchozí platby zdarma - kapesné od rodičů, příjem z brigády, atd.,
- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetového bankovníctví na počítači či mobilním telefonu - SERVIS 24,
- možnost zřízení kontokorentu,
- možnost provádět změny PIN ke kartě,
- všechny změny limitů ke kartě zdarma,
- příspěvek na kartu ISIC (14).

Možnosti doplňkových služeb:

- odchozí platby v Kč - neomezené množství jednorázových nebo trvalých plateb bez poplatků,
- všechny výběry z bankomatů ČS, a.s. - možnost vybírat dle potřeb bez poplatků,
- 25 informačních SMS - informace o jakémkoliv dění na vašem účtu,
- všechny výběry z bankomatů v zahraničních bankomatech Erste bank zdarma,
- zvýhodněné zahraniční platby v EUR - zdarma 2 příchozí a odchozí platby,
- další platební karta - např. pro partnera, manželku, atd. (14)

Bezkontaktní embosovaná debetní karta Visa Classic:

- služba Cash Back,
- upravitelný týdenní limit na výběr,
- vlastní design karty (15).

Kontokorent

Kontokorent umožňuje čerpat finanční prostředky kdykoliv do mínusu, účet lze přečerpat od 5 000 Kč do 100 000 Kč a výši kontokorentu si nastavit dle svých potřeb. Dluh lze splácet nerovnoměrně za podmínky splacení dlužné částky do 12 měsíců od prvního čerpání. Na splácení nemusí klient myslet, kontokorent se automaticky vyrovná, když mu přijdou peníze na účet, úroky se hradí pouze z částky, kterou skutečně klient čerpá. Úroková sazba je 18,9 % p.a. Sazba úroků z prodlení je stanovena jako REPO sazba ČNB + 7 % p.a. (16).

4.2.2 Československá obchodní banka, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti volnoměnových operací a v oblasti financování zahraničního obchodu. V červnu roku 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu roku 2000 došlo k převzetí Investiční a poštovní banky (IPB) a v roce 2007 se KBC Bank stala jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB společně jak na českém, tak i na slovenském trhu a k 1. lednu 2008 došlo k oddělení slovenské pobočky. Kromě bankovních služeb nabízí svým klientům např. pojistné a penzijní produkty, produkty zajišťující financování bydlení, kolektivní investování či správu majetku (17).

ČSOB Studentské konto

Studentské konto je určené pro mladé lidi ve věku od 15 do 30 let. Pokud je žadatel ve věku od 15 do 17 let, je nutné k založení konta přítomnost zákonného zástupce. Od 18 do 20 roku je zapotřebí jeden doklad totožnosti. V případě, je-li žadatelův věk v rozmezí od 21 do 30 let a studuje střední, vysokou nebo vyšší odbornou školu, je k dokladu totožnosti ještě třeba doložit potvrzení o studiu (18).

Toto konto mohou využít i absolventi do 30 let věku, a to za podmínek doložení dokladu totožnosti a absolventského diplomu z VŠ/VOŠ, přičemž diplom nesmí být starší 12 měsíců (18).

Se studentským kontem žadatel dále získá:

- běžný korunový účet s elektronickým zasíláním výpisů,
- bezkontaktní platební kartu Debit MasterCard Student,
- kontokorentní úvěr až do výše 20 000 Kč,
- elektronické bankovníctví a aplikaci ČSOB SmartBanking,
- všechny odchozí a příchozí tuzemské platby,
- výběry a vklady do/z bankomatů skupiny ČSOB v České republice,
- e-mailové zprávy o pohybu na BÚ a transakcích provedených platební kartou (18).

Podmínky založení konta:

- věk do 21 let – občanský průkaz,
- věk od 21 let – potvrzení o studiu,
- minimální vklad 200 Kč (19).

Bezkontaktní karta Debit MasterCard Student:

- karta je určena studentům středních a vysokých škol ve věku od 15 do 30 let (případně na základě požadavku zákonného zástupce),
- upravitelný standardní týdenní limit 15 000 Kč,
- zdarma výběry z bankomatů ČSOB v ČR,
- při platbě v zahraničí odpadá platba poplatků a majitel rovněž získá výhodnější směnný kurz,
- výběr hotovosti u pokladen prodejen s označením CashBack (20).

Kontokorentní úvěr

Maximální výše úvěru je 20 000 Kč. V případě využití úvěru musí klient splatit úvěr minimálně jednou za 12 měsíců. Úrok se řídí aktuální úrokovou sazbou která je v současné době (k 15.4.2015) 21,9 % p.a. Úrok z prodlení se odvíjí od REPO sazby, kterou vyhláší ČNB + 7 % p.a. stanovené ČSOB bankou (21).

4.2.3 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena roku 1990 jako státní instituce, dále byla transformována v roce 1992 na akciovou společnost. Roku 2001 koupila většinový státní podíl (60 %) Société Générale, která patří k jedné z největších evropských finančních skupin (22).

Společnosti, patřící do skupiny Komerční banky, se specializují rovněž na nabídku penzijních připojištění, spotřebitelských úvěrů, pojištění a další (22).

Konto G2.2

Konto G2.2 je určeno především studentům od 15 do 30 let věku. Pokud je žadatel ve věku od 15 do 17 let, je při žádosti o založení konta nezbytná přítomnost zákonného zástupce, který může s kontem nakládat až do dovršení 18. roku věku klienta. V případě založení konta žadatelem, jehož věk překročil 20 let, je nezbytné doložit i potvrzení o denním studiu, ne starší 3 měsíců, případně doklad o úspěšném ukončení studia na vysoké škole (23).

S G2.2 kontem žadatel získá:

- účet v Kč s elektronickým výpisem a příchozími platbami v Kč zdarma,
- obsluhu účtu pomocí telefonu, počítače, tabletu či mobilního telefonu,
- unikátní G2 kartu s cestovním pojištěním,
- měsíčně jeden výběr v zahraničí zdarma G2 kartou,
- pro slečny je připravena karta v designu Lady,
- příspěvek 200 Kč za platnou ISIC kartu (23).

Embosovaná karta/Embosovaná karta design Lady/ Embosovaná G2 karta

- karta je určena fyzickým osobám starším 18 let,
- bezkontaktní (24).

Povolené debety pro studenty

Debet je určen studentům SŠ/VOŠ/VŠ starším 18 let, majitelům konta G2, G2.2 a Gaudeamus.

- možnost přecerpat konto G2 na 180 dní,
- možnost sjednání debetu ihned při založení konta,
- sjednání debetu a zvýšení jeho limitu zdarma,
- pro sjednání debetu je třeba předložit aktuální potvrzení o studiu,
- maximální limit debetu až 20 000 Kč v závislosti na stupni studia:
 - studenti SŠ starší 18 let - 5 000 Kč (pouze VISA Electron),
 - studenti 1. ročníku VOŠ/VŠ - 10 000 Kč,
 - studenti 2. a vyššího ročníku VOŠ/VŠ - 20 000 Kč (25).

Kreditní karta pro studenty

Karta (VISA Electron, Lady karta, A karta) je určena studentům VŠ/VOŠ starším 18 let, kteří jsou rovněž majiteli konta G2. Platnost karet je 3 roky s limitem čerpání až 20 000,- Kč a možnost poskytnutí bezúročného úvěru v délce 45 dnů v závislosti na stupni studia:

- studenti SŠ starší 18 let: 5 000,- Kč (pouze VISA Electron),
- studenti 1. ročníku VOŠ/VŠ: 10 000 Kč,
- studenti 2. a vyššího ročníku VOŠ/VŠ: 20 000 Kč,
- možnost kombinace s povoleným debetem pro studenty (27).

Poplatky spojené s vedením kreditních karet:

- VISA Electron – 5 Kč / měsíc,
- Lady karta a A karta – bezhotovostní obrat kartou $\geq 1\,500$ Kč – nulový poplatek, bezhotovostní obrat kartou $\leq 1\,500$ Kč – 29 Kč / měsíc (27).

4.2.4 Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank a.s. byla založena v roce 1993 a tehdy provozovala 2 pobočky s 39 zaměstnanci. V letech 2006 až 2008 probíhalo spojování s eBankou. Nyní je pátou největší bankou působící na českém trhu. Majoritním akcionářem je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI) (27).

eKonto STUDENT

EKonto Student je určeno občanům ve věku od 15 do 26 let. Pro založení konta je zapotřebí doklad totožnosti (občanský průkaz, nebo cestovní pas). Dále je nutno doložit potvrzení o studiu a v případě osob mladších osob 18 let je vyžadována přítomnost zákonného zástupce (28).

S eKontem žadatel získá:

- vedení účtu v až 9 měnách (CZK, USD, EUR, GBP,...),
- možnost volby vlastního čísla účtu,
- zdarma výběr ze všech bankomatů a to i v zahraničí,
- vedení účtu na 2 roky zdarma v případě doporučení 2 klientů a vedení konta alespoň 2 roky od založení,
- zdarma 1 platební kartu MasterCard BASIC,
- neomezený počet tuzemských elektronických plateb,
- neomezený počet vkladů hotovosti na pokladnách Raiffeisenbank (28).

Debetní karta Debit MasterCard BASIC:

- 1 karta zdarma k účtu eKonto,
- měsíční vedení zdarma,
- standardní týdenní limit na hotovostní transakce 30 000 Kč a 70 000 Kč na bezhotovostní,
- možnost získání od 12 let věku (29).

Kreditní karta EASY:

- vedení karty zdarma,
- zdarma pojištění prodloužení záruky na vybrané zakoupené zboží,
- až 45 denní bezúročné období (29).

Podklady pro získání kreditní karty:

- pravidelný měsíční příjem alespoň 12 000 Kč,
- doklad totožnosti (29).

Povolené čerpání debetu

Minimální věk potřebný k čerpání debetu je 18 let a jeho výše je poskytována od 5 000 Kč do 100 000 Kč, přičemž od 10 000 Kč je vyžadováno prokazování příjmů. Jako u většiny institucí je splatnost kontokorentního úvěru je u Raiffeisenbank 1 rok. V případě úroků z prodlení je sazba stanovena jako REPO sazba ČNB + 8 % p.a. (29).

4.2.5 Fio banka, a.s.

Fio banka vznikla jako univerzální banka obdržetím bankovní licence v roce 2010. Do té doby fungovala jako družstevní a burzovní společnost zaměřující se na drobné a střední investory. Původně vznikla tedy o pár let dříve, a to roku 1993, kdy byla založena finanční skupina Fio. Jedná se tedy o poměrně mladou banku s nízkým počtem poboček a bankomatů (30).

Fio osobní účet

Nejedná se o typický bankovní produkt určený pouze pro studenty, ale pro širokou veřejnost. Je určen pro fyzické osoby každého věku (31).

Žadatel získá:

- možnost otevření účtu jak v národní měně (Kč), tak v dalších 14 měnách: EUR, GBP, USD, ...,
- internetbanking, mobilní aplikace Smartbanking,
- neomezený počet příchozích/odchozích plateb v rámci ČR a SR,
- bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass,
- platební karta pro další osobu,
- 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky,
- až 5 výběrů měsíčně z cizích bankomatů v ČR, které jsou vázány na aktivní používání karty,
- výběr hotovosti na pobočce (nad 1 000 Kč),
- číslo účtu na přání (31).

Debetní karta MasterCard Debit PayPass:

- vydání i vedení karty – zdarma,
- platnost 4 roky,
- zdarma 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky,
- až 5 výběrů měsíčně zdarma z cizích bankomatů v ČR,
- změna limitu karty provedena elektronicky – zdarma,
- služba Cash back,
- možnost změny PINu v internetovém bankovníctví,
- možnost sjednání cestovního pojištění a pojištění proti zneužití karty,
- možnost sjednání pojištění právní ochrany řidičů - D.A.S. (32).

Kontokorent

Tento kontokorent je určen pouze pro studenty, a to při doložení potvrzení o studiu v prezenční formě a dokladu totožnosti. Maximální výše kontokorentu je 10 000 Kč (33).

Studentská konta jsou dnes velmi žádanou bankovní službou pro mladé (studující) spoluobčany, pro které se stávají většinou první osobní zkušeností s bankovní službou. Zřízení studentského konta je obvykle spojeno s mírou finanční gramotnosti a schopnosti naučit se být zodpovědný za své finance a hospodaření s nimi. Nabídka odpovídajících produktů je pestrá a většinou záleží na každém, který bankovní produkt a od které společnosti si zvolí. Pokud chce student zvolit pro něho nejvýhodnější variantu, je třeba si udělat mezi bankami průzkum a nenechat se zlákat hned první nabídkou, na kterou narazí.

4.3 Dotazníkové šetření

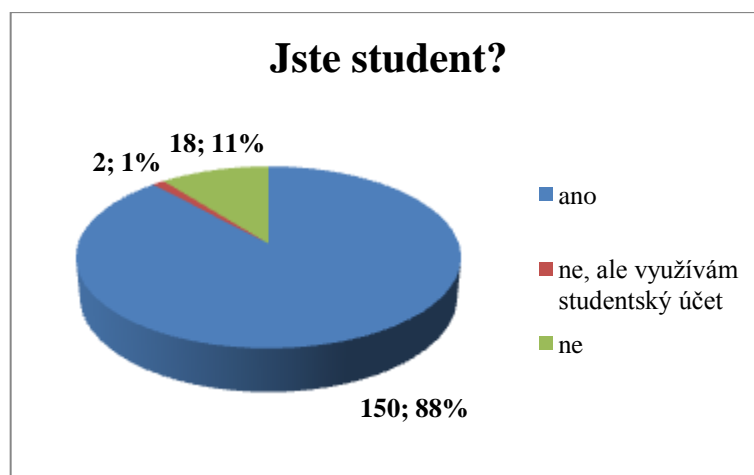
Cílem dotazníkového šetření bylo zjistit, jaké jsou hlavní faktory, ovlivňující rozhodování studentů při výběru bankovní instituce, u které si chtějí zřídit bankovní účet. Cílem rovněž bylo zjistit, které služby by studenti uvítali v bance a na základě tohoto zjištění doporučit managementu českých bank návrh na zlepšení nabídky služeb. Dotazník, který byl předán respondentům, je uveden v příloze. Vyplňování probíhalo on-line způsobem prostřednictvím internetové stránky www.click4survey.cz

Odkaz na dotazník byl šířen pomocí e-mailů, ale převážně pomocí sociálních sítí. Bylo položeno celkem 12 otázek. Výzkumu se zúčastnilo celkem 152 respondentů. V dotazníku byly položeny otázky týkající se bankovních kont, která mají studenti založena.

Vyhodnocení dotazníkového šetření:

1) Jste student?

U této otázky byla možnost 3 odpovědí. V případě, že respondent nebyl student, bylo dotazníkové šetření ukončeno. Avšak byla zde možnost odpovědět, že studentem respondent již není, ale stále využívá studentský účet, protože ten mohou u některých bank využívat nadále i absolventi, případně stačí nepřesáhnout maximální stanovenou věkovou hranici. Celkový počet respondentů byl 170, avšak 18 respondentů nesplnilo podmínku pro pokračování v dotazníku, proto kompletní dotazník vyplnilo 152 respondentů.



Graf 1: Počet studentů (Zdroj: Vlastní zpracování)

2) Máte vedený bankovní účet jako studentský?

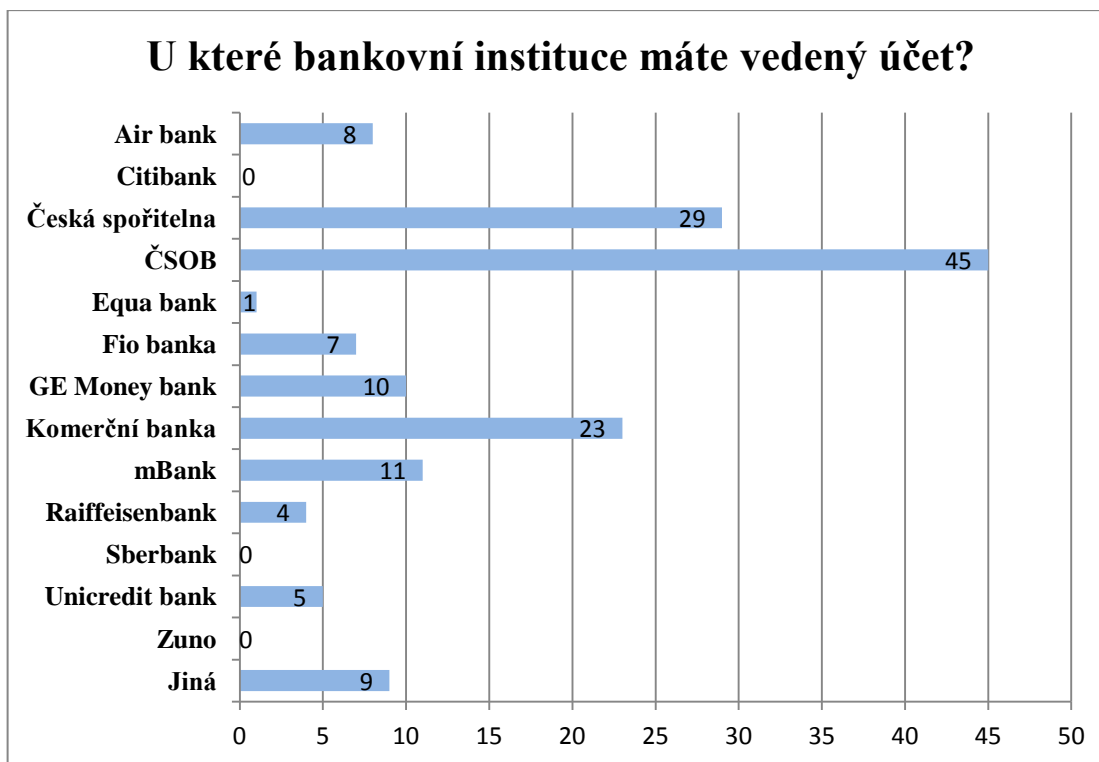
Zde 106 respondentů (70%) odpovědělo, že využívá studentský účet.



Graf 2: Počet účtů vedených jako studentské (Zdroj: Vlastní zpracování)

3) U které bankovní instituce máte vedený účet?

Respondentům byl nabídnut seznam bank působících v České republice, jak s kamennými pobočkami, tak i s internetovými. Z následujícího grafu je patrné, že nejvíce účtů na základě šetření je vedeno u ČSOB, kde má účet 45 (30%) dotazovaných. Na druhém místě se umístila nejstarší z těchto bank a to Česká spořitelna a na třetím místě Komerční banka. Tyto tři nejvíce využívané instituce jsou rovněž analyzovány v této bakalářské práci. Graf je uveden na následující straně.



Graf 3: Počet kont u jednotlivých bank (Zdroj: Vlastní zpracování)

4) Co je pro Vás rozhodující při zakládání konta? (možnost více odpovědí)

Nejvýznamnějším kritériem pro studenty při zakládání konta je výše měsíčních poplatků. Ty jsou důležité pro 134 ze 152 dotazovaných. Druhým kritériem pro výběr bankovní instituce je dostupnost poboček/bankomatů. Toto kritérium je důležité pro 98 respondentů. Na třetím místě je to pověst bankovní instituce. Dále je pro studenty důležité zázemí banky. Pro 38 respondentů je důležité, že jimi vybraná instituce má své zázemí, tj. že provozuje kamenné pobočky, a není to tzv. banka internetová. Dalším kritériem je úročení vkladů. Toto kritérium se nakonec ukázalo jako nejméně významné, protože úročení vkladů na běžných účtech není nikterak rozdílné.

5) Využili jste někdy kontokorent?

Pátá otázka se týkala využívání kontokorentu. V tomto případě pouze 10 respondentů (7%) využilo někdy kontokorent.



Graf 4: Počet klientů využívajících kontokorent (Zdroj: Vlastní zpracování)

6) Využíváte pojištění proti ztrátě/odcizení karty?

Pojištění karty je dnes bankami nabízeno přímo při zakládání konta. Tuto službu využívá 46 klientů (30%).



Graf 5: Pojištění proti ztrátě/odcizení karty (Zdroj: Vlastní zpracování)

7) Máte k bankovnímu účtu vedený i spořicí účet?

Tato otázka byla v průzkumu položena s cílem zjistit, zda se někteří studenti zaměřují i na zhodnocování volných finančních prostředků. Téměř $\frac{3}{4}$ respondentů spořicí účet nevyužívá.



Graf 6: Počet klientů majících spořicí účet (Zdroj: Vlastní zpracování)

8) Kolik měsíčně uskutečníte výběrů z bankomatů?

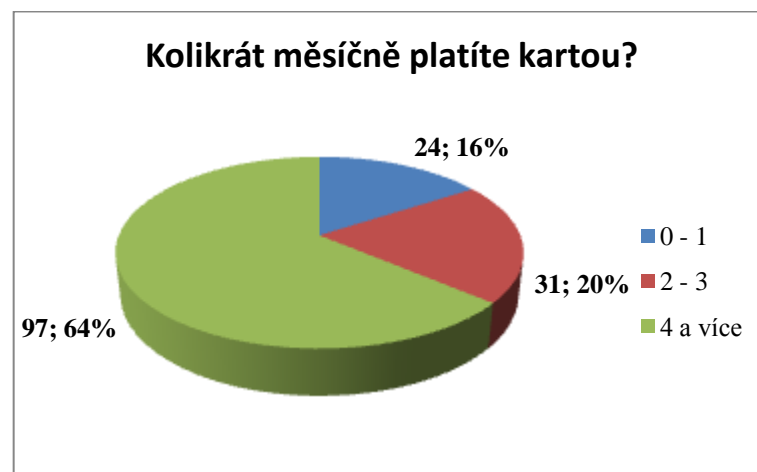


Graf 7: Výběry z bankomatů (Zdroj: Vlastní zpracování)

Zde nejvíce respondentů odpovědělo, že uskutečňují 2 – 3 výběry z bankomatu měsíčně, což odpovídá i našemu modelovému příkladu, kdy byly zvoleny 3 výběry z bankomatu vlastní banky za měsíc.

9) Kolikrát měsíčně platíte kartou?

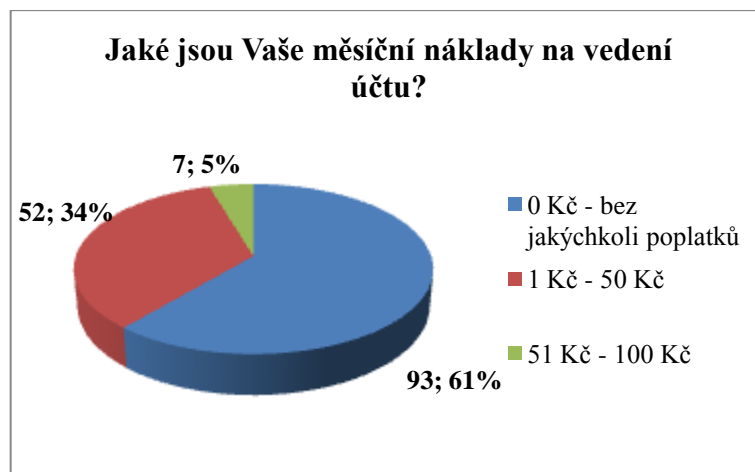
Z tohoto grafu je patrné, že platební transakce provedené platební kartou jsou velmi využívány a že většina respondentů provádí více než 4 tyto operace měsíčně. Hlavním důvodem je nepochybně to, že dnes má platební terminál k dispozici většina obchodníků a odpadá tak povinnost nosit s sebou velké množství hotovosti. Hlavní výhodou je určitě rychlost a jednoduchost, zejména při nižších platbách, které lze uskutečnit bezkontaktně.



Graf 8: Platby kartou (Zdroj: Vlastní zpracování)

10) Jaké jsou Vaše měsíční náklady na vedení účtu?

Více než polovina dotazovaných (61%) uvedla, že má vedený účet bez jakýchkoliv poplatků. Z toho vyplývá, že studentům není lhostejné, za co své finanční prostředky utrácí. V kategorii 100 Kč a více byl nulový počet odpovědí.

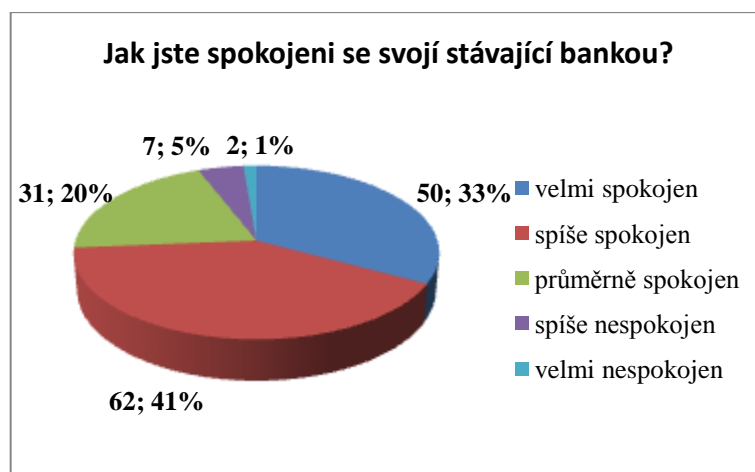


Graf 9: Měsíční náklady na vedení účtu (Zdroj: Vlastní zpracování)

11) Co by měla zlepšit Vaše banka? (možnost více odpovědí)

Většina studentů je toho názoru, že by uvítali různé bonusové programy pro stálé klienty, jako je například výhodnější cestovní pojištění, či různé příspěvky např. na mezinárodní studentskou kartu ISIC. 50 respondentů by rovněž uvítalo vedení účtů zcela zdarma a bez poplatků a 46 preferuje rozšíření sítě bankomatů a poboček své banky.

12) Jste spokojeni se svojí stávající bankou?



Graf 10: Spojenost se stávající bankou (Zdroj: Vlastní zpracování)

Většina respondentů je velmi nebo spíše spokojena s výběrem své stávající banky. Ti, kteří jsou nespokojeni se svojí bankou, by neměli příliš váhat a banku změnit, jelikož je to jednoduché a banky nabízejí i možnost převedení všech příkazů a plateb na nový bankovní účet. Klient má tak minimum starostí.

4.4 Obecné informace o vybraných společnostech

Tab. 1: Obecné informace o účtech

Obecné informace o účtech					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Věková hranice	15-30	15-30	15-30	15-26	nerozhoduje
Založení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení	zdarma	zdarma	68 Kč (od 26 let)	49 Kč	zdarma
Zrušení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Min. vklad	100 Kč	200 Kč	300 Kč	500 Kč	100 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (34)(35)(36)(37)(38))

Z výše uvedené tabulky je patrné, že věková hranice nehraje v našem rozhodování příliš významnou roli. Všechny 3 z uvedených bankovních institucí mají jednotnou věkovou hranici pro poskytnutí studentského konta. Výjimku představuje Raiffeisenbank, jejíž účet mohou využívat pouze studenti, nikoli však absolventi. Fio banka poskytuje svůj bankovní účet pro všechny věkové kategorie. Dle minimálního vkladu se řídit nelze, jelikož tyto vložené peníze jsou ihned připsány na založený účet. Ze srovnání vychází nejhůře Komerční banka, protože zde za vedení účtu za měsíc zaplatíme v případě překročení věkové hranice 26 let 68 Kč. V případě, že klient nepřesáhl věk 26 let,

pak vychází nejhůře společnost Raiffeisenbank. Měsíční výdaje za vedení účtu zde představují částku 49 Kč.

4.5 Hotovostní a bezhotovostní operace

Tab. 2: Ceník hotovostních a bezhotovostních operací

Ceník vybraných hotovostních a bezhotovostních operací					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Vklad na pobočce	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr na pobočce	zdarma	60 Kč	60 Kč	zdarma (1) / 60 Kč	zdarma
Výběr z vlastního bankomatu	zdarma (2) / 5 Kč	zdarma	9 Kč / (transakce = výběr zdarma)	zdarma	zdarma (10) / 9 Kč
Výběr z bankomatu cizí banky	40 Kč	35 Kč	39 Kč	zdarma	30 Kč
Došlá platba	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Odchozí platba	5 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	zdarma
Trvalý příkaz	5 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	zdarma
Inkaso	5 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	zdarma
Expresní platba	125 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč	50 Kč / 100 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (34)(35)(36)(37)(38))

Dle četnosti využívání hotovostních a bezhotovostní operací lze nejlépe porovnat, jaké je měsíční finanční zatížení při aktivním používání bankovního účtu. Jednotlivé bankovní poplatky se často liší a dosahují rozdílných hodnot.

4.5.1 Modelový příklad

Pro přibližný výpočet měsíčních prostředků vynaložených na vedení bankovního účtu u jednotlivých bank byl sestaven modelový příklad se srovnatelnými měsíčními bankovními operacemi provedenými na bankovním účtu.

Jako modelový klient byl vybrán student bydlící v Chrudimi. Věk studenta je 18 let. V současné době je přijat na vysokou školu, a jelikož do této doby neměl bankovní účet, zvažuje jeho zřízení. Jeho budoucí vysoká škola se nenachází v místě bydliště, bude nutné, aby dojížděl a bydlel v místě studia. Student si současně ke studiu našel brigádu.

Měsíčně bude na svém účtu mít pohyb těchto položek:

- příchozí platby – 3x (výplata, kapesné od rodičů, ubytovací stipendium),
- odchozí platby – 2x (nákup zboží přes internetové obchody),
- trvalé příkazy – 2x (životní pojištění, platba ubytování),
- inkasní platby – 1x (mobilní služby),
- výběr z bankomatu instituce, u které bude mít zřízen účet – 3x,
- předpokládaná platba kartou – 5x.

Bankovní účty bez balíčků

Tab. 3: Modelace bankovních operací

Ceník vybraných bankovních operací					
	Česká Spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen- bank	Fio banka
Vedení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč	0 Kč
Příchozí platba	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Odchozí platba	2 * 5 Kč = 10 Kč	0 Kč	2 * 6 Kč = 12 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz	2 * 5 Kč = 10 Kč	0 Kč	2 * 6 Kč = 12 Kč	0 Kč	0 Kč
Inkaso	5 Kč	0 Kč	6 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z vl. bank.	1 * 5 Kč = 5 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platba kartou	5 * 5 Kč = 25 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkem	55 Kč	0 Kč	30 Kč	49 Kč	0 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Budeme-li předpokládat, že student si neplatí žádný z bankovních balíčků, které by umožňovaly nižší měsíční náklady za operace prováděné na účtech, nejvyšší měsíční náklady bude mít u České spořitelny, kde se tyto náklady rovnají ceně 55 Kč. Naopak nejlépe ze studentských účtů vychází Studentské konto od ČSOB, které má nulové poplatky. Při zohlednění dalších aspektů je ovšem celkovým vítězem společnost Fio banka, jelikož u té není potřeba dokládat potvrzení o studiu. S nulovými měsíčními náklady její produkt mohou využívat i běžní občané, tudíž, v případě přerušení studia či jeho řádného dokončení, lze pokračovat ve vedení stejného účtu s nulovými měsíčními náklady.

Bankovní účty s balíčky

Budeme-li uvažovat využití balíčkových služeb, pak u Komerční banky využijeme balíček v ceně 39 Kč / měsíc, který umožňuje veškeré příchozí a odchozí platby (inkasa, trvalé příkazy,...) v ceně balíčku a balíček České Spořitelny v ceně 29 Kč / měsíc zahrnující veškeré odchozí platby, měsíční zatížení pak vypadá následovně:

Tab. 4: Modelace vybraných bankovních operací

Ceník vybraných bankovních operací					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Vedení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	49 Kč	0 Kč
Balíček	29 Kč	0 Kč	39 Kč	0 Kč	0 Kč
Příchozí platba	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Odchozí platba	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Inkaso	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr z vl. bank.	1 * 5 Kč = 5 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Platba kartou	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkem	34 Kč	0 Kč	39 Kč	49 Kč	0 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

V případě využití balíčkových služeb, nejhůře vychází společnost Raiffeisenbank, která si účtuje měsíční poplatek 49 Kč za vedení bankovního účtu. Na druhém místě skončila Komerční banka, která se svým balíčkem dokonce přesáhla měsíční zatížení o 9 Kč

oproti vedení totožného účtu, ovšem bez využití balíčku, zahrnujícího neomezené množství odchozích plateb. Na třetím místě skončila Česká spořitelna, u které ovšem došlo (při využití balíčku Odchozí platby v Kč) k finanční úspoře 21 Kč. Vítězem srovnání jsou společnosti ČSOB a Fio banka. Fio banka navíc disponuje výhodou poskytnutí služeb klientům všech věkových kategorií, nejen studentům.

4.6 Dostupnost

Dostupnost jednotlivých institucí je důležitá, pokud klient preferuje osobní jednání při vyřizování různých záležitostí. To ocení převážně starší obyvatelé. Mladší generace se soustřeďuje na komunikaci přes telefon či e-mail. Avšak důležitá je dostupnost bankomatů bankovní instituce, u které máme vedený účet, protože výběrem z bankomatů vlastní banky se vyhneme poplatkům za výběr.

Tab. 5: Počet poboček a bankomatů vybraných bank

Přehled poboček a bankomatů					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Pobočky	636	233	396	121	154
Bankomaty	1 311	901	739	134	145

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (39))

Nejrozšířenější síť poboček i bankomatů má Česká spořitelna, která působí na českém trhu nejdéle. Nejnižší počet bankomatů i poboček provozuje Raiffeisenbank, což může být nevýhoda, pokud klient preferuje řešení problémů osobně na pobočce a v jeho okolí se žádná nevyskytuje. Ovšem nízký počet bankomatů zde není překážkou, jelikož Raiffeisenbank poskytuje výběr platební kartou z bankomatů jiných bank v ČR v rámci poplatku za vedení účtu zdarma.

4.7 Úrokové sazby

Tab. 6: Úrokové sazby vybraných bank

Úrokové sazby z vkladů					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Úroková sazba (p.a.)	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (40))

Výše úrokových sazeb jsou klíčovým faktorem např. u dlouhodobějších vkladů při zhodnocování peněžních prostředků nebo při využití úvěrových produktů. Jestliže hovoříme o úročení vkladů na bankovních účtech, není toto příliš směřodátným vodítkem. Úroky jsou zde tak nízké, že výnos z nich je prakticky nulový. Z této tabulky by tedy vyšly nejlépe tři instituce a to Česká spořitelna, ČSOB a Raiffeisenbank.

Běžné účty ovšem nejsou kvůli svým nízkým úrokovým sazbám vhodným produktem k investování. Jejich výhoda spočívá v tom, že klient může se svými peněžními prostředky kdykoli disponovat.

4.8 Kontokorent

Tab. 7: Kontokorent

Kontokorent – povolené přečerpání účtu					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Fio banka
Zřízení	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Limit	100 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč	5 000 Kč / 150 000 Kč	10 000 Kč / 500 000 Kč
Úrok. sazba (p.a.)	18,9 %	17,9 %	12,0 %	21,9 %	14,3 %
Splatnost	1 rok	1 rok	180 dní	1 rok	1 rok

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (16)(21)(25)(29)(33))

V případě nutnosti využití kontokorentu by se každý žadatel měl ptát na otázku: „S jak vysokým úrokem si půjčuji peníze?“ Nejdůležitějším faktorem je zde, kolik peněz zaplatím za vypůjčení finančních prostředků. Ze srovnání nejlépe vychází kontokorentní úvěr od Komerční banky, který činí 12 % p.a.. Musíme brát ovšem v potaz, že tuto částku je nutno splatit do 180 dní od první výpůjčky. V případě nemožnosti splatit vypůjčenou částku do 180 dní, je pro studenta druhou volbou společnost ČSOB za předpokladu částky nepřesahující 20 000 Kč. Pokud bychom se spokojili s částkou do 10 000 Kč, pak je jasnou volbou Fio banka, poskytující studentům kontokorent do výše 10 000 Kč, a rovněž druhý nejnižší úrok. Nejméně výhodný kontokorent nabízí Raiffeisenbank s úročením 21,9 %.

4.9 Doplnkové služby

Doplňkovými službami, které banky nejčastěji nabízejí, je pojištění kreditních karet proti jejich zneužití.

Jednotlivé instituce nabízejí pojištění k platebním kartám. Nabídky bank se liší v limitech krytí i v ceně této služby. Pro srovnání byly vybrány nejzákladnější varianty jednotlivých připojištění od jednotlivých společností.

Pro porovnání byla vybrána pojištění s limitem plnění 30 000 Kč, respektive 20 000 Kč u společnosti ČSOB a.s a s krytím 150 Eur u společnosti Raiffeisenbank, kde se pojistné krytí řídí momentálním kurzem korunového ekvivalentu dle kurzu vydávaným ČNB.

Tab. 8: Pojištění k platebním kartám

Pojištění k platebním kartám					
	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	Raiffeisenbank	Fio banka
Zneužití platební karty	30 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	150 EUR	30 000 Kč
Výdaje pořízení nového mob. telefonu	2 000 Kč	2 000 Kč	5 000 Kč	není	2 000 Kč
Výdaje na osobní věci (peněženka, doklady,...)	25 000 Kč	5 000 Kč	15 000 Kč / max. 3 000 Kč / položka	není	5 000 Kč
Cena ročního pojistného	320 Kč	135 Kč	348 Kč	180 Kč	120 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (34)(35)(36)(37)(38))

Toto připojištění je nezbytné, jestliže klient neustále cestuje a pohybuje se ve zvýšené míře mezi lidmi. Pojištění nahradí část finanční ztráty, kterou klient utrpí a např. v případě ČSOB banky, či Fio banky a.s., se toto připojištění pohybuje měsíčně v řádu pár desítek korun, což je adekvátní získanému pocitu jistoty. U společnosti Raiffeisenbank, je limit pojistného krytí velmi nízký, rovněž zde není např. kryto riziko odcizení osobních věcí, tudíž se toto připojištění za roční platbu 180 Kč stává nejméně výhodným z výše uvedených.

Pojištění vztahující se k platebním kartám se dají sjednat u různých společností v různých variantách limitu plnění. Tomu bude samozřejmě odpovídat i roční cena pojištění a záleží jen na klientovi, jakou variantu si zvolí.

Ostatní doplňkové služby

Mezi další obvyklá doplňková pojištění vztahující se především k platebním kartám patří sjednání cestovního pojištění. Některé bankovní společnosti mají své vlastní dceřiné pojišťovací společnosti, a tudíž nabízejí například i různá životní a neživotní pojištění.

5 KOMPARACE VYBRANÝCH VKLADOVÝCH PRODUKTŮ BANK

Tato kapitola je zaměřena na samotnou komparaci vkladových produktů bank. Porovnání vychází z požadavků studentů, kteří stanovili kritéria porovnání a jejich důležitost.

Nejprve proběhlo srovnání na základě metody ranking. Pro tuto metodu byla vybrána následující kritéria: cena za měsíční vedení účtu, dostupnost bankomatů, úroková sazba.

V druhé části této kapitoly jsou vybrané vklady srovnány na základě bodovací metody. Tato metoda nabízí porovnání podle více kritérií než metoda předchozí. Pro tuto metodu byla zvolena opět následující kritéria: cena za měsíční vedení účtu, dostupnost bankomatů, úroková sazba.

Nejprve byla tato metoda použita na základě stejných vah, a poté byla pro posouzení kritérií s rozdílnou důležitostí použita metoda s rozdílnými vahami. Pro potřeby výpočtu bodovací metody s různými vahami byly pro jednotlivá kritéria stanoveny na základě požadavků studentů následující váhy dle důležitosti: výše měsíčních nákladů, dostupnost bankomatů, úrok z vkladů.

Důležitost jednotlivých kritérií určuje jejich váha. Čím vyšší váha kritéria, tím důležitější je toto kritérium při rozhodování o výběru bankovního konta studenty.

5.1 Ranking metoda

5.1.1 Ranking měsíčního nákladu na modelový účet

Měsíční sazba nákladů na vedení účtu je pro většinu majitelů účtu nejdůležitějším kritériem při rozhodování, jelikož v ročním součtu se tato částka může pohybovat v řádu stovek Kč. Z tohoto důvodu je ranking dle měsíčních nákladů zařazen jako první srovnávací kritérium. Pro porovnání byly vybrány měsíční náklady za vedení účtu, které byly uvedeny v kapitole modelová varianta. Tento výpočet představuje měsíční náklady s využitím balíčků zvýhodňujících vedení jednotlivých účtů.

Tab. 9: Ranking dle měsíčních nákladů

Finanční instituce	Měsíční náklady	Pořadí
Česká spořitelna	34 Kč	3
ČSOB	0 Kč	1-2
Komerční banka	39 Kč	4
Raiffeisenbank	49 Kč	5
Fio banka	0 Kč	1-2

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z výše uvedené tabulky vychází nejlépe hned dvě společnosti, a to ČSOB a Fio banka s nulovými měsíčními náklady.

5.1.2 Ranking dostupnosti vlastního bankomatu

Dostupnost bankomatu banky, u které máme vedený účet, je druhým kritériem pro hodnocení. V případě, že se klient nezajímá, má-li banka v jeho okolí bankomat pro případný bezplatný výběr, bude pak nemile překvapen, pokud bude muset připlatit za výběr hotovosti z bankomatu provozovaného cizí společností.

Tab. 10: Ranking dle počtu bankomatů

Finanční instituce	Počet bankomatů	Pořadí
Česká spořitelna	1311	1
ČSOB	901	2
Komerční banka	739	3
Raiffeisenbank	134	5
Fio banka	145	4

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (39))

Z porovnání je patrné, že nejvíce bankomatů provozuje Česká spořitelna, která má v České republice i nejdelší historii působení. Proto je u mnoha klientů oblíbená, a to i přes účtování některých poplatků.

5.1.3 Ranking dle úrokových sazeb

Třetím kritériem, které určuje výhodnost jednotlivých bankovních institucí, je výše úrokové sazby zhodnocující vklady. Tyto sazby se od sebe v jednotlivých případech moc neliší. Jsou zde pouze dvě: a to buď sazba 0,01 % p.a., a nebo nulová sazba. Jelikož jsou vklady na běžných účtech velice likvidní, banky zde nenabízejí žádná zajímavá zhodnocení. V případě, že bychom chtěli své volné finanční prostředky zhodnocovat, je výhodnější využít jiných bankovních služeb. Toto kritérium má tedy nejmenší váhu.

Tab. 11: Ranking dle úrokových sazeb

Finanční instituce	Úroková sazba z vkladů (p.a.)	Pořadí
Česká spořitelna	0,01	1 – 3
ČSOB	0,01	1 – 3
Komerční banka	0,00	4 – 5
Raiffeisenbank	0,01	1 – 3
Fio banka	0,00	4 - 5

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (40))

O první tři místa se dělí Česká spořitelna, ČSOB a Raiffeisenbank, které nabízejí zhodnocení 0,01 % p.a. O čtvrté a páté místo se dělí Komerční banka a Fio banka, které nemají žádné zhodnocení vkladů na účtech.

5.2 Bodovací metoda

Jelikož tato metoda počítá s čísly různými od 0, byla pro účely tohoto výpočtu (měsíčních nákladů) použita hodnota 0,1 vyjadřující nulové poplatky za vedení účtu. V případě kritéria úroku byla tato hodnota zvolena ještě nižší, a to 0,00001 vyjadřující nulový úrok.

5.2.1 Bodovací metoda se stejnými vahami

Tato část práce se zaměřuje na srovnání vybraných bankovních účtů na základě bodovací metody se stejnými vahami. V praxi to znamená, že všechna kritéria budou mít pro účely výpočtu stejnou váhu.

Tab. 12: Bodovací metoda se stejnými vahami

Finanční instituce	Měsíční náklady	Dostupnost vl. bankomatů	Úrok z vkladů	Součet	Průměr	Pořadí
Česká spořitelna	0,29	100	100	200,29	66,76	2
ČSOB	100	68,72	100	268,73	89,58	1
Komerční banka	0,25	56,37	1	57,63	19,21	5
Raiffeisenbank	0,20	10,22	100	110,43	36,81	4
Fio banka	100	11,06	1	112,03	37,35	3
Váhy ukazatelů	1	1	1	3		
Charakter ukazatelů	-1	+1	+1			

(Zdroj: Vlastní zpracování na základě přílohy č. 2)

Z tabulky je patrné, že nejlepší volbou je společnost ČSOB, která dosáhla svého umístění především nulovými měsíčními poplatky za správu účtu a také počtem svých

bankomatů. Na druhém místě se umístila společnost Česká spořitelna, která dosáhla vysokého bodového hodnocení v kategorii dostupnost vlastních bankomatů. Fio banka, která dosáhla rovněž 100 bodů v kategorii měsíčních poplatků, se umístila na třetím místě, převážně proto, že nemá dostatečnou síť poboček a bankomatů a vložené finanční prostředky nejsou nijak zhodnocovány.

5.2.2 Bodovací metoda s rozdílnými vahami

Bodovací metoda s rozdílnými vahami se vyznačuje tím, že zohledňuje různou důležitost jednotlivých kritérií. V tomto se liší od předchozí metody.

Metoda lépe vystihuje váhu jednotlivých kritérií, které klienti vyžadují. Čím je vyšší váha, tím vyšší je důležitost tohoto kritéria.

Tab. 13: Bodovací metoda s rozdílnými vahami

Finanční instituce	Měsíční náklady	Dostupnost vl. bankomatů	Úrok z vkladů	Součet	Průměr	Pořadí
Česká spořitelna	0,87	200	100	300,87	100,29	3
ČSOB	300	137,44	100	537,45	179,15	1
Komerční banka	0,75	112,74	1	114,52	38,17	5
Raiffeisenbank	0,6	20,44	100	121,04	40,35	4
Fio banka	300	22,12	1	323,12	107,71	2
Váhy ukazatelů	3	2	1	6		
Charakter ukazatelů	-1	+1	+1			

(Zdroj: Vlastní zpracování na základě přílohy č. 2)

Na základě dotazníku zde byla hlavním preferovaným kritériem výše měsíčních nákladů, kterým je přidělena nejvyšší váha 3. Dostupnosti bankomatů je přidělena váha 2 a úrokové sazbě je přidělena standardní váha 1.

Při změně preferencí je patrná i změna pořadí jednotlivých bankovních institucí. Při zvolení měsíčních nákladů jako hlavního kritéria se na první pozici umístil bankovní účet od společnosti ČSOB, který dosáhl nejvyššího bodového skóre.

6 DOPORUČENÍ PRO MANAGEMENT ČESKÝCH BANK

Klíčovými požadavky studentů na výběr vhodné bankovní instituce, u které si budou vést své bankovní účty, jsou převážně nejnižší měsíční náklady za vedení účtu a dostupnost bankovních institucí, především jejich bankomatů.

V případě, že banka nedisponuje dostatečným množstvím bankomatů, bylo by vhodným řešením pro studenty, zavést tzv. bezplatné výběry z kteréhokoliv bankomatu v České republice. Tuto službu jako jediná nabízí v rámci vedení bankovního konta společnost Raiffeisenbank.

Rozhodující pro volbu studenta je výše měsíčních nákladů, student by si zvolil pravděpodobně variantu s nejnižšími měsíčními náklady. Tuto možnost mají studenti hned u dvou z výše uvedených bank a to jak u Československé obchodní banky, tak u společnosti Fio banka. Těmto společnostem se podařilo nejlépe vytvořit produkt vhodný pro studenty.

Dalším vstřícným krokem by bylo zavedení různých bonusových programů pro stálé klienty, jako jsou například příspěvky na mezinárodní studentskou kartu ISIC či jiné zvýhodnění, například sleva na cestovní pojištění nezbytné při vycestování v rámci studijního programu. Další nespornou výhodou by byla nabídka výhodného či nulového poplatku za výběr z bankomatu v zahraničí, aj.

V nižší míře by studenti doporučovali proškolit personál v oblasti etiky, jelikož někdy se dostávají do konfliktních situací při jednání s neochotnými zaměstnanci jednotlivých bank.

Pro klienty, kteří využívají internetové bankovníctví či mobilní aplikace, by bylo naopak přínosem v některých případech zlepšit uživatelské prostředí dané aplikace nebo před jejich zpřístupněním provést testovací uživatelský průzkum a případně aplikaci upravit.

7 ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývala analýzou a komparací současné nabídky vybraných vkladových produktů pro studenty, identifikací hlavních silných a slabých stránek jednotlivých produktů a hledáním nejvýhodnějšího produktu na základě analýzy provedeného dotazníkového šetření. Otázku výběru správného bankovního účtu řeší většina lidí. Protože tuto otázku řeší i mnoho studentů, většina poprvé ve svém životě, rozhodl jsem se problematikou výběru bankovního účtu zabývat ve své bakalářské práci.

V teoretické části práce byly rozebrány jednotlivé teoretické poznatky z oblasti bankovníctví.

Analytická část práce se věnovala současné nabídce vkladových produktů na českém trhu. Pro toto porovnání bylo vybráno pět bankovních institucí. Jednotlivé instituce byly představeny a byly popsány produkty, které v současné době nabízejí. Následovalo obecné porovnání faktorů, které je třeba zohlednit. Pro modelový příklad byly vybrány hlavní bankovní transakce, které student využívá a kolik stojí jejich měsíční zprostředkování. Dalšími porovnávanými ukazateli byly: dostupnost poboček/bankomatů, úrokové sazby, kontokorent a doplňkové služby.

V poslední části bakalářské práce byly použity dvě metody komparace a tři kritéria pro srovnání dat získaných na základě dotazníkového šetření. Tato kritéria pro výběr bankovní instituce byla zvolena studenty, kteří zároveň stanovili pořadí důležitosti kritérií. Klíčovým kritériem byla stanovena výše měsíčních poplatků za vedení účtu. Pro tento účel byl sestaven modelový příklad.

Druhým kritériem pro rozhodování o bankovním účtu je dostupnost vlastních bankomatů, které daná banka provozuje. Od toho se odvíjí možnost výběru peněžních prostředků v blízkosti pobytu klienta.

Posledním kritériem byla výše úrokové sazby, kterou jsou úročeny vklady na bankovních účtech. Tyto sazby byly u pěti vybraných institucí buď 0,01 % p.a., nebo byly nulové. Kriterium se ukázalo tedy jako nejméně významné.

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo identifikovat hlavní výhody a nevýhody jednotlivých institucí, vytvořit tak určité vodítko, na co se zaměřit při výběru vhodného bankovního produktu a poskytnout žadateli dostatek potřebných informací pro zvolení nejlepší možné varianty.

Tato práce je určitým návodem, jak přistoupit k efektivnímu rozhodovacímu procesu. Z analýzy vyplynulo, že nejdůležitějším kritériem při rozhodování studentů, je výše bankovního poplatku. Při shodnosti tohoto kritéria k rozhodování dále přistupují další kritéria nebo jejich kombinace.

Přínosem této bakalářské práce je nejen návod pro studenty na co se zaměřit při výběru bankovní instituce, u které se chystají založit svůj bankovní účet, ale rovněž pro management bank. Těm byly na základě dotazníkového šetření uvedeny tipy, na co se zaměřit a co zlepšit pro přilákání více klientů z řad studentů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) JAŠÍKOVÁ, Veronika a Michal TROUSIL. *Úvod do tvorby empirických prací pro cestovní ruch*. Vyd. 1. Hradec Králové: Gaudeamus, 2009, 110 s. ISBN 978-807-4350-207.
- (2) REJNUŠ, Oldřich. 2014. *Finanční trhy: učebnice*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 760 s. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.
- (3) REICHEL, Jiří. *Kapitoly metodologie sociálních výzkumů*. Vyd. 1. Praha: Grada, 2009, 184 s. Sociologie (Grada). ISBN 978-80-247-3006-6.
- (4) KOZEL, Roman. *Moderní marketingový výzkum: nové trendy, kvantitativní a kvalitativní metody a techniky, průběh a organizace, aplikace v praxi, přínosy a možnosti*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 277 s. ISBN 80-247-0966-X.
- (5) REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 978-80-7261-132-1.
- (6) DVORÁK, Pavel. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-720-1141-3.
- (7) PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. 2007. *Komerční bankovníctví v České republice: učebnice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 338 s. Partners. ISBN 978-80-245-1180-1.
- (8) ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. 1999. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 263 s. ISBN 80-716-9859-8.
- (9) Zákon č. 21/1992 Sb. o bankách ze dne 20.12.1991.
- (10) Zákon č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník ze dne 3.2.2012.
- (11) KALABIS, Zbyněk. 2005. *Bankovní služby v praxi: učebnice*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 338 s. Partners. ISBN 80-251-0882-1.
- (12) FINANCE.CZ. *Seznam komerčních bank* [online]. 2014. [cit. 2015-04-07]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/seznamy-a-adresare/komercni-banky/>
- (13) ČESKÁ SPOŘITELNA. *O nás* [online]. 2014. [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://ceskasporitelna.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
- (14) ČESKÁ SPOŘITELNA. *Osobní účet ČS* [online]. 2014. [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>

- (15) ČESKÁ SPOŘITELNA. *Visa Classic* [online]. 2014. [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_76.xml
- (16) ČESKÁ SPOŘITELNA. *Kontokorent* [online]. 2014. [cit. 2015-04-11]. Dostupné z: http://ceskasporitelna.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_125.xml
- (17) ČSOB. *O společnosti* [online]. 2015. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- (18) ČSOB. *Studentské konto* [online]. 2015. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>
- (19) ČSOB. *Podmínky poskytnutí kont* [online]. 2015. [cit. 2015-04-15]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/Podminky-poskytnuti-kont.aspx>
- (20) ČSOB. *Bezkontaktní MasterCard Student* [online]. 2015. [cit. 2015-0-415]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Platebni-karty/Stranky/MasterCard-Student.aspx>
- (21) ČSOB. *Povolené přečerpání* [online]. 2015. [cit. 2015-0-415]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/Povolene-precerpani-k-CSOB-Studentskemu-kontu.aspx>
- (22) KOMERČNÍ BANKA. *Základní informace* [online]. 2014. [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- (23) KOMERČNÍ BANKA. *Studentský účet* [online]. 2014. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/dokumenty-ke-stazeni/kb-20141119-podminky-k-detskemu-kontu-a-kontu-g2.2-zl.pdf?http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/g2-2.shtml>
- (24) KOMERČNÍ BANKA. *Platební karty* [online]. 2014. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/platebni-karty/embosovana-karta-mastercard-visa.shtml>
- (25) KOMERČNÍ BANKA. *Povolené debety* [online]. 2014. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/povolene-debety-pro-studenty.shtml>
- (26) KOMERČNÍ BANKA. *Kreditní karta* [online]. 2014. [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/platebni-karty/index.shtml>

- (27) RAIFFEISENBANK. *O společnosti* [online]. 2015. [cit. 2015-05-02]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>
- (28) RAIFFEISENBANK. *eKonto Student* [online]. 2015. [cit. 2015-05-02]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>
- (29) RAIFFEISENBANK. *Debetní karty k osobním účtům* [online]. 2015. [cit. 2015-05-02]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/informacni-servis/karty-raiffeisen/debetni-karty-k-osobnim-uctum>
- (30) FIO. *Historie* [online]. 2014. [cit. 2015-05-03]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
- (31) FIO. *Fio osobní účet* [online]. 2014. [cit. 2015-05-03]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>
- (32) FIO. *MasterCard* [online]. 2014. [cit. 2015-05-03]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/mastercard-debit-paypass>
- (33) FIO. *Kontokorent* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>
- (34) ČESKÁ SPOŘITELNA. *Ceník* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/cenik-d00013670>
- (35) ČSOB. *Sazebník* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx>
- (36) KOMERČNÍ BANKA. *Sazebník* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150515-sazebnik-1-obcane.pdf?20150514171024>
- (37) RAIFFEISENBANK. *Ceník* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/ceniky>
- (38) FIO. *Ceník* [online]. 2014. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf
- (39) KURZY. *Pobočky a bankomaty* [online]. 2015. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.kurzy.cz/banky/>
- (40) BANKY.CZ. *Běžný účet* [online]. 2015. [cit. 2015-05-04]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/prehled-a-porovnaní-bezny-ucet>

SEZNAM ZKRATEK

a.s. – akciová společnost

ČSOB – Československá obchodní banka

ČNB – Česká národní banka

EUR – euro

GPB – britská libra

ISIC – International Student Identity Card

Kč – koruna česká

p.a. – per annum – roční procentní sazba

USD - americký dolar

SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ GRAFŮ A PŘÍLOH

Tabulky

Tab. 1: Obecné informace o účtech	48
Tab. 2: Ceník hotovostních a bezhotovostních operací	49
Tab. 3: Modelace bankovních operací	51
Tab. 4: Modelace vybraných bankovních operací	52
Tab. 5: Počet poboček a bankomatů vybraných bank	53
Tab. 6: Úrokové sazby vybraných bank	54
Tab. 7: Kontokorent	55
Tab. 8: Pojištění k platebním kartám	56
Tab. 9: Ranking dle měsíčních nákladů	59
Tab. 10: Ranking dle počtu bankomatů	59
Tab. 11: Ranking dle úrokových sazeb	60
Tab. 12: Bodovací metoda se stejnými vahami	61
Tab. 13: Bodovací metoda s rozdílnými vahami	62

Obrázky

Obr. 1: Jednostupňový bankovní systém	16
Obr. 2: Dvoustupňový bankovní systém	16
Obr. 3: Princip sedliny na souhrnu běžných účtů	21
Obr. 4: Princip kontokorentního úvěru	24
Obr. 5: Loga vybraných bank	31

Grafy

Graf 1: Počet studentů	41
Graf 2: Počet účtů vedených jako studentské	42
Graf 3: Počet kont u jednotlivých bank	43
Graf 4: Počet klientů využívajících kontokorent	44
Graf 5: Pojištění proti ztrátě/odcizení karty	44
Graf 6: Počet klientů majících spořicí účet	45
Graf 7: Výběry z bankomatů	45
Graf 8: Platby kartou	46
Graf 9: Měsíční náklady na vedení účtu	47
Graf 10: Spojenost se stávající bankou	47

Přílohy

Příloha č. 1: Dotazník	I
Příloha č. 2: Vstupní matice pro bodovací metodu.....	III

Příloha č. 1: Dotazník

Jste student?

- ano
- ne
- ne, ale mám vedený studentský účet

Máte vedený bankovní účet jako studentský?

- ano
- ne
- nevím

U které bankovní instituce máte vedený účet?

- Air bank
- Citibank
- Česká spořitelna
- ČSOB
- Equa bank
- Fio banka
- GE Money bank
- Komerční banka
- mBank
- Raiffeisenbank
- Unicredit bank
- Zuno
- Jiná

Co je pro Vás rozhodující při zakládání konta? (možnost více odpovědí)

- výše měsíčních poplatků
- dostupnost poboček/bankomatů
- doba působení banky na českém trhu
- úroková sazba
- pověst společnosti
- zázemí banky – banky mající kamenné pobočky (nikoli banky internetové)
- jiná

Využili jste někdy kontokorent?

- ano
- ne
- nevím

Využíváte pojištění proti ztrátě/odcizení karty?

- ano
- ne
- nevím

Máte k bankovnímu účtu vedený i spořicí účet?

- ano, od jaké společnosti
- ne

Kolik měsíčně uskutečníte výběrů z bankomatu?

- 0 – 1
- 2 – 3
- 4 a více

Kolikrát měsíčně platíte kartou?

- 0 – 1
- 2 – 3
- 4 a více

Jaké jsou Vaše měsíční náklady na vedení účtu?

- 0 Kč – bez jakýchkoli poplatků
- 1 Kč – 50 Kč
- 51 Kč – 100 Kč
- 101 Kč - více

Jaká služba Vám chybí v rámci nabídky studentských účtů (kterou službu byste uvítali)?

-

Co by měla zlepšit Vaše banka? (možnost více odpovědí)

- rozšíření počtu poboček/bankomatů
- výběr z bankomatů zdarma
- vedení účtu zcela zdarma a bez poplatků
- zvýšit ochotu personálu a zaměstnanců banky
- bonusové programy pro stálé klienty
- jiná

Jak jste spokojeni se svojí stávající bankou?

- velmi spokojen
- spíše spokojen
- průměrně spokojen
- spíše nespokojen
- velmi nespokojen

Příloha č. 2: Vstupní matice pro bodovací metodu

Společnost	Měsíční náklady	Dostupnost vl. bankomatů	Úrok z vkladů (p.a.)
Česká spořitelna	34 Kč	1 311	0,01 %
ČSOB	0 Kč	901	0,01 %
Komerční banka	39 Kč	739	0,00 %
Raiffeisenbank	49 Kč	134	0,01 %
Fio banka	0 Kč	145	0,00 %
Váhy ukazatelů	1 (3)	1 (2)	1 (1)
Charakter ukazatelů	-1	+1	+1

(Zdroj: Vlastní zpracování dle (39)(40))