

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra systémového inženýrství



Bakalářská práce

Výběr běžného účtu

Lenka Záborská

© 2020 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lenka Záborská

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Výběr běžného účtu

Název anglicky

Current Account Selection

Cíle práce

Cílem bakalářské práce bude porovnání vybraných běžných účtů u bankovních institucí v České republice pro modelového klienta a následný výběr nejvhodnějšího z nich pomocí metod vícekriteriálního hodnocení variant.

Metodika

Teoretická část bude obsahovat základní vymezení pojmů týkajících se poskytování běžných účtů, zmapování jejich nabídky na českém bankovním trhu a představení metod vícekriteriálního rozhodování.

Do vícekriteriální analýzy budou zahrnuty běžné účty pro fyzické klienty nabízené deseti největšími bankami v České republice, kdy velikost banky bude hodnocena podle výše jejich aktiv. V další části bude nadefinován modelový klient, proveden výčet vybraných variant běžných účtů nabízených bankami v České republice, vymezena kritéria, podle kterých budou jednotlivé varianty hodnoceny a stanoveny váhy jednotlivých kritérií.

Po vyhodnocení variant použitím vybraných metod bude provedeno konečné srovnání výsledků a následného určení pořadí dle výhodnosti variant.

Doporučený rozsah práce

35-40 stran

Klíčová slova

banka, běžný účet, metoda, vícekriteriální analýza, varianta, váha, výběr účtu

Doporučené zdroje informací

FIALA, P. MAŇAS, M. JABLONSKÝ, J. Vícekriteriální rozhodování: Určeno pro stud. všech fakult VŠE Praha. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1994. ISBN 80-7079-748-7.

KALABIS, Z. Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

ŠUBRT, T. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2011. ISBN 978-80-7380-345-2.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

doc. Ing. Ludmila Dömeová, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra systémového inženýrství

Elektronicky schváleno dne 15. 11. 2019

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 19. 11. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 30. 11. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Výběr běžného účtu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 19. 2. 2020

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Ludmile Dömeové, CSc., za její odborné vedení, cenné rady a výbornou komunikaci při psaní mé bakalářské práce. Zároveň bych chtěla poděkovat za velkou trpělivost svému manželovi i celé své rodině.

Výběr běžného účtu

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na porovnání běžných účtů. V teoretické části je popisována bankovní soustava a systém jejího fungování v České republice v současnosti. Následně jsou stručně popsány bankovní účty a metody vícekriteriálního rozhodování, které jsou klíčové pro dosažení cíle práce. V praktické části je nadefinován modelový klient, vybrány běžné účty a ohodnoceny dle určených kritérií. Váhy jsou vypočteny metodou bodovací a metodou pořadí a následně použity pro výběr nejvhodnější varianty pomocí metody váženého součtu. V závěru je shrnut celkový výsledek výzkumu, vybrán účet, který je hodnocen nejlépe a doporučen klientce k založení dalšího účtu či ke změně stávajícího.

Klíčová slova: banka, běžný účet, metoda, vícekriteriální analýza, varianta, váha, výběr účtu

Current Account Selection

Abstract

This bachelor's thesis is focused on comparing current accounts. The theoretical part describes the banking system and its functioning system in the Czech Republic at present. Subsequently, bank accounts and methods of multi-criteria decision-making are briefly described, which are key to achieving the objective of work. In the practical part, the model client is defined, current accounts are selected and evaluated according to the specified criteria. The scales are calculated by the scoring method and the order method and then used to select the most appropriate variant using the weighted total method. In the end, the overall result of the research is summarised, the account that is evaluated best and recommended to the client is selected to open another account or to change the existing one.

Keywords: bank, current account, method, multicriteria analysis, variant, weight, account selection

Obsah

1 Úvod	12
2 Cíl práce a metodika	13
3 Teoretická východiska	14
3.1 Bankovní soustava	14
3.2 Charakteristika bankovního systému České republiky	15
3.2.1 Úloha a postavení centrální banky ČR	15
3.2.2 Obchodní banky	16
3.3 Současný stav bankovního trhu ČR	17
3.4 Bankovní účty pro retailovou klientelu	18
3.4.1 Druhy bankovních účtů	18
3.4.2 Běžný účet jako základní produkt	18
3.4.3 Služby spojené s běžným účtem	20
3.4.4 Poplatky za služby spojené s běžným účtem	21
3.5 Metody vícekritériálního rozhodování	22
3.6 Metody stanovení vah kritérií	23
3.6.1 Metoda pořadí	24
3.6.2 Bodovací metoda	24
3.7 Výběr kompromisních variant	24
4 Vlastní práce	26
4.1 Modelový klient	26
4.2 Varianty možných řešení	26
4.2.1 Malý tarif (AirBank, a.s.)	27
4.2.2 Základní účet (Česká obchodní banka, a.s.)	28
4.2.3 Základní účet (Česká spořitelna, a.s.)	29
4.2.4 Běžný účet (Equa bank, a.s.)	29
4.2.5 Fio osobní účet (Fio banka, a.s.)	30
4.2.6 Můj účet (Komerční banka, a.s.)	30
4.2.7 mKonto (mBank S.A.)	31
4.2.8 Tom účet (MONETA Money Bank, a.s.)	31
4.2.9 Chytrý účet (Raiffeisenbank, a.s.)	32
4.2.10 Běžný účet (UniCredit Bank, a.s.)	32
4.3 Kritéria hodnocení	33
4.3.1 Výše měsíčních poplatků za vedení účtu	33
4.3.2 Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky	33
4.3.3 Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky	33
4.3.4 Počet poboček	34
4.3.5 Počet bankomatů	34

4.4	Stanovení vah kritérií	36
4.4.1	Metoda pořadí	36
4.4.2	Bodovací metoda.....	37
4.5	Výběr kompromisních variant	38
5	Zhodnocení a doporučení	42
6	Závěr	43
7	Seznam použitých zdrojů	44

Seznam tabulek

Tabulka 3.1 Počet klientů a výše bilanční sumy v roce 2018.....	17
Tabulka 4.1 Přehled variant možných řešení.....	27
Tabulka 4.2 Kritéria hodnocení	34
Tabulka 4.3 Souhrn vybraných účtů	35
Tabulka 4.4 Kritéria dle pořadí.....	36
Tabulka 4.5 Stanovení vah kritérií metodou pořadí.....	37
Tabulka 4.6 Stanovení vah kritérií bodovací metodou.....	37
Tabulka 4.7 Porovnání výsledků výpočtů vah metodou pořadí a bodovací metodou.....	38
Tabulka 4.8 Standardizovaná kritériální matice, agregovaný užitek a pořadí variant dle vah kritérií vypočtených bodovací metodou	39
Tabulka 4.9 Standardizovaná kritériální matice, agregovaný užitek a pořadí variant dle vah kritérií vypočtených metodou pořadí	40
Tabulka 4.10 Porovnání hodnot užitku a pořadí variant pomocí vah vypočtených bodovací metodou a metodou pořadí	41

Seznam použitých zkratek

ČMSS	Českomoravská stavební spořitelna
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Česká obchodní banka
EU	Evropská unie
IČ	Identifikační číslo
KB	Komerční banka
PIN	Personal identification number
PPF	První privatizační fond
RB	Raiffeisenbank
RČ	Rodné číslo
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
SMS	Short message service
UCB	UniCredit Bank

1 Úvod

Rozhodování je součástí našeho každodenního života od začátku až do konce. Rozhodujeme se denně například, co si oblékneme, jestli a kam pojedeme na dovolenou, kde budeme pracovat, s kým strávíme svůj život apod. Některá rozhodování bývají jednodušší, jiná naopak dokáží zásadně ovlivnit i celý zbytek našeho života. Zpravidla se však snažíme nalézt variantu, která pro nás bude tou nejlepší. Samozřejmě záleží také na tom, kolik a jakých máme při konkrétním rozhodování informací. Rozhodování je tedy procesem, při němž se rozhodujeme mezi různými variantami prostřednictvím předem určených kritérií a velikosti užitku, který nám jednotlivé varianty přinesou.

Při výběru běžného účtu je rovněž třeba posuzovat různá hlediska. Běžný účet v současnosti představuje základní produkt komerčních bank, ke kterému banky poskytují celou řadu dalších služeb. Jelikož konkurence na trhu bankovních produktů je velká, má každý klient možnost si vybrat účet, který bude nejlépe vyhovovat jeho požadavkům. Bankovní služby se zpravidla liší výší poplatků, které si za ně banky účtují. Většina bank poskytuje svým klientům možnost návštěvy poboček, kde jim s problémy poradí odborný personál banky. Avšak některé novější banky nemají tak rozsáhlou síť poboček jako ty s dlouholetou tradicí, ale poskytují svým klientům pomoc při řešení jejich problémů prostřednictvím internetu či telefonních operátorů nebo nemají vlastní bankomaty, ale naopak umožňují výběry hotovosti z bankomatů cizích bank bez poplatků.

Výběr běžného účtu patří bezesporu mezi k významnějším rozhodnutím, a proto je třeba aby si zájemce o jeho založení nejprve řádně rozmyslel, co konkrétně od svého účtu očekává, jaké služby bude využívat, a tedy jaká kritéria pro něj budou rozhodující a zajistil si dostatek informací, které mu pomohou se správně rozhodnout.

Při použití metod vícekritériálního rozhodování pro výběr vhodného účtu, je třeba se s těmito metodami nejprve seznámit teoreticky a vybrat nejvhodnější, které budou použity k výpočtu užitků jednotlivých variant.

Cílem této práce by mělo být porovnání deseti vybraných běžných účtů a nalezení jednoho, který bude nejvíce vyhovovat požadavkům klienta .

2 Cíl práce a metodika

Cílem bakalářské práce bude porovnání vybraných běžných účtů u bankovních institucí v České republice pro modelového klienta a následný výběr nejvhodnějšího z nich pomocí metod vícekriteriálního hodnocení variant.

V teoretické části bude stručně popsána bankovní soustava se zaměřením na bankovní trh České republiky. Poté budou vymezeny základní pojmy týkající se poskytování běžných účtů, zmapování jejich nabídky na současném českém bankovním trhu a představení metod vícekriteriálního rozhodování, které budou nadále použity k výběru nejlepší varianty.

V praktické části bude nejprve nadefinován modelový klient a dále vybrané varianty běžných účtů nabízené deseti největšími bankami České republiky, kdy velikost banky bude hodnocena podle výše jejich aktiv a rovněž budou vymezena kritéria, podle kterých budou vybrané varianty hodnoceny. Váhy jednotlivých kritérií budou stanoveny metodou pořadí a metodou bodovací, přičemž body i pořadí určí sám klient na základě vlastního subjektivního uvážení.

Pro výběr nejvhodnější varianty pak bude použita metoda váženého součtu, jejímž prostřednictvím budou určeny užitky jednotlivých variant nejprve za pomoci vah vypočítaných metodou pořadí a posléze i metodou bodovací. Následně budou výsledky vzájemně porovnány a určeno konečné pořadí variant dle výhodnosti pro klienta.

Teoretické poznatky budou čerpány z odborné literatury a informace potřebné k praktické části budou získány pomocí osobních rozhovorů s klientem.

3 Teoretická východiska

Teoretická část této práce se zabývá popisem bankovní soustavy, a to především bankovním trhem České republiky se zaměřením na nabídku běžných účtů pro retailovou klientelu.

V další části této kapitoly jsou pak charakterizovány metody vícekritériálního rozhodování, popis stanovení variant, hodnotící kritéria a metody stanovení vah jednotlivých kritérií.

3.1 Bankovní soustava

Bankovní soustava je souhrn institucí na území jednoho státu, které od fyzických i právnických osob nakupují peníze formou vkladů, za účelem zisku z úroků je investují formou půjček a vzájemné vztahy mezi nimi.

Bankovní soustava může být uspořádána dle různých principů. Černohorský a Teplý rozdělují bankovníctví na (2011):

- *jednostupňové a dvoustupňové* podle toho, zda existuje centrální banka se svými speciálními funkcemi,

- *univerzální a specializované* podle toho, zda je či není komerční a investiční bankovníctví institucionálně odděleno.

Pro jednostupňovou soustavu je charakteristická neexistence centrální banky, která by nad podřízenými bankami vykonávala dohled a zabezpečovala stabilitu měny. Jednostupňová bankovní soustava byla prvním stupněm vývoje bankovníctví, v kterém vzhledem k absenci centrální banky, a tudíž i jakýchkoliv regulací mohly banky provádět veškeré bankovní obchody. V České republice fungovala jednostupňová bankovní soustava až do roku 1990. Naopak ve dvoustupňovém bankovním systému, který již v dnešní době funguje ve většině vyspělých zemí, je na jedné straně samostatně postavena centrální banka, která emituje hotovostní peníze, provádí měnovou politiku a ostatní banky, na které dohlíží, na straně druhé.

Model odděleného bankovníctví předpokládá striktní odnětí institucí provádějících komerční bankovníctví od institucí zaměřených čistě na investiční činnost. Podstatou univerzálního bankovníctví, které již převládá ve většině tržních ekonomik, je provádění všech komerčních i investičních činností na jednom místě. Pokud pomineme výhodu větší diverzifikace nabízených produktů a s tím spojenou menší míru rizika, lze největší výhodu

pro klienty spatřovat v tom, že si mohou všechny potřebné finanční požadavky vyřídit během jedné návštěvy instituce.

3.2 Charakteristika bankovního systému České republiky

„Bankovní systém v České republice jako členské země EU je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících jednotně v rámci EU činnost a regulaci bank“ (Revenda, 2012, s. 88).

V České republice je od roku 1991 dvoustupňový bankovní systém, který tvoří Česká národní banka, která má funkci centrální banky a obchodní banky, které podnikají na základě licence od ČNB za účelem vytváření zisku.

Bankovní systém ČR má oligopolní tržní strukturu, kde zastávají dominantní roli tři největší banky. *„Od roku 2016 jsou za velké banky považovány banky s bilanční sumou větší než 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru, za střední banky, banky s bilanční sumou 2 až 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru a za malé banky s bilanční sumou menší než 2 % bankovního sektoru“ (Zpráva o finanční stabilitě 2016/2017, 2017).*

3.2.1 Úloha a postavení centrální banky ČR

„Funkci centrální banky vykonává v České republice Česká národní banka (ČNB), která má sídlo v Praze. Je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb. O České národní bance“ (O ČNB, 2019). Postavení ČNB je poměrně nezávislé. Nepodléhá tudíž nařízením a pokynům vlády, slouží vládě jako poradní orgán ve věcech týkajících se bankovníctví a měnové politiky. *„Podle článku 98 Ústavy ČR a v souladu s primárním právem EU je hlavním cílem činnosti ČNB péče o cenovou stabilitu“ (O ČNB, 2019).* ČNB je nezávislá na vládě, jiných správních úřadech i orgánech územní samosprávy. Nezávislost centrální banky je důležitou podmínkou pro potřeby plnění jejího hlavního cíle, čímž je udržení měnové stability. Mezi hlavní funkce ČNB patří rovněž měnová politika. Banka vydává mince a bankovky, dohlíží a řídí finanční trh a oběh peněz (Kalabis, 2012). ČNB není součástí veřejných rozpočtů České republiky, ale hradí náklady na svoji činnost ze svých vlastních výnosů. ČNB není placena z daní a její náklady tudíž neplatí daňoví poplatníci. Tato nezávislost je spojena s nutností vysoké transparentnosti, ČNB tedy průběžně zveřejňuje výši inflace, její rizika i opatření a důvody, které k nim vedly.

3.2.2 Obchodní banky

Pod pojmem „*obchodní banka*“ si lze v podstatě představit podnik, který ovšem na rozdíl od subjektů podnikajících v jiných oblastech ekonomiky, má svá určitá specifika, projevující se na jeho postavení v ekonomice. Z tohoto důvodu je činnost bank upravena přísnějšími pravidly než jiné oblasti podnikání. Hlavním cílem činnosti obchodních bank je jako u ostatních podniků především zisk, ovšem v případě bank se jedná o kapitalizaci majetku akcionářů.

Mejstřík, Pečená a Teplý (2014, s. 64) charakterizují banku jako „*finančního zprostředkovatele či depozitní instituci soustřeďující dočasně volné finanční prostředky a poskytující je formou půjček nejružnějším subjektům, nabízející také řadu dalších služeb, zejména platební styk*“.

Dle zákona o bankách (Česká republika 21/1992 Sb. Zákon o bankách, 2017) jsou bankami akciové společnosti se sídlem v České republice, které na základě bankovní licence přijímají od veřejnosti vklady a poskytují úvěry.

Bankovní licenci uděluje vždy ČNB na základě písemné žádosti, jejíž součástí musí být kromě základních informací o žadateli i zdůvodnění žádosti, strategický plán, záměr banky, obchodní plán, analýza trhu a řada dalších dokumentů, které jsou žadatelé povinni předložit. Žadatel o udělení bankovní licence musí rovněž na předem dohodnutý účet složit v peněžní formě základní kapitál ve výši 500 milionů Kč. Licence bývá vydávána na dobu určitou a obsahuje přesný výčet činností, které může banka provozovat a podmínek, které při tom musí dodržovat (O ČNB, 2020).

Jak bylo již uvedeno v kapitole 3.1, v soustavě obchodního bankovníctví obvykle fungují banky univerzální a specializované. Univerzálních bank je v současné době na území České republiky většina. Poskytují svým klientům širokou škálu služeb, od produktů dennodenního bankovníctví jako jsou běžné účty a další vkladové produkty a úvěry, přes specializované produkty v podobě investic a pojištění, až po úvěry na bydlení. Univerzálnost zaručuje bankám menší míru rizika a vyšší pravděpodobnost zisku.

Za specializované banky lze považovat banky, jejichž okruh činností se omezuje např. na stavební spoření nebo jiný omezený druh bankovní činnosti. Jedná se tedy o stavební spořitelny a další specializované banky. Důležitou součástí českého bankovního systému jsou také pobočky zahraničních bank, spořitelní družstva a úvěrová družstva.

Pobočky bank ze zemí mimo EU, musí ke své činnosti získat licenci od ČNB, pobočky bank členských států EU mohou být zřizovány na základě jednotné bankovní licence (O ČNB, 2019).

3.3 Současný stav bankovního trhu ČR

V říjnu 2019 působilo na území ČR kromě ČNB celkem 49 bank a poboček zahraničních bank a 9 družstevních záložen. (Celkový přehled počtu subjektů ke dni 17.10.2019, 2019) Takřka všechny banky v České republice jsou vlastnictvím zahraničních subjektů. V posledních letech byl konzervativní český bankovní trh oživen příchodem nových, převážně nízkonákladových bank. S tím se samozřejmě rozšířila i nabídka poskytovaných služeb, převážně za minimální poplatky. Jak je vidět z tabulky (Tabulka 3.1), první příčku na trhu dle počtu klientů si stále drží Česká spořitelna. Dle bilanční sumy je jedničkou Československá obchodní banka (ČSOB). Třetí příčka pak patří Komerční bance. Vlastníky všech tří zmíněných bank jsou zahraniční společnosti. Nejúspěšnějšími mezi těmito novými bankami jsou Fio banka, mBank a Air Bank. Pro účely této práce bylo vybráno deset největších bank ČR dle výše jejich aktiv.

Tabulka 3.1 Počet klientů a výše bilanční sumy v roce 2018

Název	Počet klientů (mil. Kč)	Bilanční suma (mld. Kč)
Air Bank	0,71	103,20
ČSOB	3,67	1526,00
Česká spořitelna	4,68	1303,30
Equa bank	0,40	50,71
Fio banka	0,96	126,23
Komerční banka	1,67	1027,00
mBank	0,65	39,20
MONETA Money Bank	1,03	184,80
Raiffeisenbank	0,63	345,00
UniCredit Bank	0,42	672,10

Zdroj: Skalková O., Aktuálně.cz, 6.2.2020

3.4 Bankovní účty pro retailovou klientelu

Jako retailová klientela je označována skupina klientů z řad občanů a drobných podnikatelů. Do této skupiny patří klienti bank, kteří využívají běžné bankovní produkty. Retailová klientela tvoří, co do počtu, největší část klientů banky a nejčastěji také většinu obrátu banky, proto bude další část práce zaměřena především na účty pro tuto skupinu.

3.4.1 Druhy bankovních účtů

Banky nabízejí svým klientům různé druhy účtů (Rejnuš, 2014). Členění těchto druhů účtů není zcela jednotné, jelikož je možné účty kombinovat či spojovat. Základní dělení účtů je následující:

- *běžný účet* – základní druh účtu, sloužící převážně ke každodennímu hospodaření s osobními a rodinnými finančními prostředky,
- *kontokorentní účet* – bankovní služba sjednaná k běžnému účtu, která klientovi dovoluje čerpat z účtu peníze i v případě, že na něm nemá dostatečnou hotovost,
- *vkladový spořicí účet* – složí k ukládání peněžních prostředků za účelem dosažení úrokového výnosu od banky, zpravidla neslouží k provádění platebního styku,
- *depozitní účet* – účet na kterém je evidován vklad dočasně svěřený bance,
- *devizový účet* – účet vedený v cizí měně, používaný jak k vnitrostátnímu, tak i zahraničnímu platebnímu styku.

Pro účely naplnění cíle práce bude další část zaměřena pouze na běžné účty.

3.4.2 Běžný účet jako základní produkt

Běžný účet představuje jeden ze základních bankovních produktů, který můžeme charakterizovat jako účet, který vede banka pro svého klienta a jehož hlavní funkcí je provádění platebního styku (Radová, Dvořák a Málek, 2013). K účtům platebního styku, které jsou určeny pro fyzické osoby patří např. spořicí a různá osobní konta. Jelikož klient může kdykoli nakládat s peněžními prostředky na běžném účtu, neslouží k pravidelnému spoření, ale především k čerpání hotovosti a provádění pravidelně se opakujících nebo jednorázových úhrad na základě příkazů klienta. Běžné účty sice bývají bankou úročeny, nicméně vzhledem k tomu, že účelem jejich zřízení je provádění bezhotovostního platebního styku, a tudíž prostředky na nich uložené musí být volně disponibilní, bývá jejich úročení nízké (Ptatscheková a Dittrichová, 2013). V současné době již nejsou samostatné běžné účty klientům bankami nabízeny, mnohem častěji banky klientům nabízejí tzv. „balíčky produktů

a služeb“ jejichž základem je běžný účet, ke kterému jsou navázány další produkty, např. služby elektronického bankovníctví, platební karty apod. Balíčky produktů a služeb jsou poskytovány ve více verzích, jsou odstupňovány podle potřeb klienta a finanční náročnosti. K platbám z účtu je nutno mít kreditní zůstatek, pokud ovšem není mezi klientem a bankou sjednána smlouva o kontokorentním úvěrování.

Za výhody běžného účtu lze bezesporu označit lehkou dostupnost finančních prostředků, jelikož si klient může hotovost vybrat buď přímo na pobočce, prostřednictvím bankomatu či při platbě v kamenných obchodech. Mezi další výhody lze zařadit rovněž bezpečnost, protože klient nemusí nosit u sebe hotovost. Běžný účet zajišťuje klientům i určitý stupeň komfortu pohodlí v podobě možnosti zřízení trvalých příkazů či SIPA. Jako další výhodu lze spatřovat i v možnosti čerpání hotovosti do mínusu tzv. kontokorentu. Naopak nevýhodami běžného účtu jsou různé poplatky, které klient platí každý měsíc bance a nízký úrok, který rozhodně nepokryje inflaci.

K nejpoužívanějším nástrojům bezhotovostního platebního styku a zúčtování v tuzemsku, které klienti využívají, náleží zejména (Česká spořitelna, 2019):

- *příkaz k úhradě* – může být jednorázový nebo trvalý,
- *trvalý příkaz k inkasu* – funguje obdobně jako trvalý příkaz, ale platba se provádí z podnětu věřitele,
- *příkaz k platbě v hotovosti* – příjemce obdrží poštovní poukázku,
- *trvalý příkaz k platbě SIPO* – umožňuje sdružit všechny pravidelné platby (voda, plyn, nájem, telefon, pojistné atd.) do jedné jediné platby.

Běžný účet vzniká na základě podpisu smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu v předem určené měně. Smlouva o platebních službách a vedení běžného účtu uzavřená mezi bankou a klientem musí být ze zákona písemná a musí vždy obsahovat všechny potřebné náležitosti, kterými jsou především (Schlossberger, 2012):

- označení smluvních stran,
- odvolávka na příslušný zákon či jiný předpis, na jehož základě smluvní vztah vzniká¹,
- den, ke kterému se vztah zřizuje a od nějž je klient oprávněn disponovat s peněžními prostředky na účtu,
- měna účtu,

¹ V tomto případě se jedná o zákon č. 284/209 Sb., o platebním styku, § 74, popř. na zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, §§ 708 a n.

- přesná identifikace majitele účtu (název nebo jméno, sídlo firmy nebo trvalé bydliště u fyzických osob, IČ/RČ, jméno majitele účtu či statutárních zástupců, jejich RČ a místo narození, pohlaví, čísla průkazů totožnosti),

- datum platnosti a účinnosti smlouvy,

- podpisy obou smluvních stran.

Nedílnou součástí smlouvy musí být rovněž obchodní podmínky, za kterých je účet veden a cena služby.²

Banka je povinna měsíčně klienta informovat o pohybech na jeho účtu. Konkrétní forma předávání informací je velice variabilní, záleží na typu účtu i komunikačních kanálech, které jsou v této souvislosti klientem využívány. Periodicita vyhotovování a zasílání výpisu z běžného účtu může být dle klientova přání denní, týdenní, měsíční, čtvrtletní, pololetní či dokonce roční. Klient si může svůj výpis vyzvedávat osobně na pobočce dané obchodní banky nebo si jej může nechat zasílat poštou či elektronicky na svou e-mailovou adresu. Některé bankovní ústavy nabízejí svým klientům možnost zřídit si běžný účet z prostředí domova prostřednictvím internetu, aniž by klient musel navštívit pobočku banky.

3.4.3 Služby spojené s běžným účtem

Součástí běžného bankovního účtu často bývají nejrůznější druhy služeb, které ovšem bývají bankami většinou zpoplatněny. Mezi nejčastěji využívané služby běžného účtu patří (Česká spořitelna, 2019):

- *vedení účtu* – banka je povinna vést klientovi účet, tato služba může být však zpoplatněna,

- *zasílání výpisu* – banka zasílá klientovi v určitém časovém období informace týkající se bankovního účtu, klienti si mohou vybrat mezi písemnou a elektronickou formou,

- *trvalý příkaz* – banka umožní klientovi pravidelně odesílat určitý finanční obnos na jiný účet,

- *výběr z bankomatu* – klient může pomocí své karty vybírat v jakémkoliv bankomatu peníze, většina bank má však rozdílný sazebník pro výběry z vlastního a cizího bankomatu,

- *výběr/vklad na pobočce* – klientovi je umožněno vkládat a vybírat své peníze na pobočce banky,

- *platba kartou* – klient může využívat svou kartu pro platby v obchodě i přes internet,

- *odchozí platby* – jedná se úbytek peněz z klientova účtu,

² Často bývá uvedena jen odvolávka na aktuální ceník příslušného poskytovatele platebních služeb.

- *příchozí platby* – jedná se o přírůstek peněz na klientův účet,
- *přímé bankovníctví* – tento druh služby je v dnešní době klienty využíván stále častěji, protože mohou svůj bankovní účet obsluhovat z počítače i telefonu kdykoliv a kdekoliv po světě.

Novou, a především mladšími klienty stále častěji využívanou službou je NFC, technologie umožňující peněžní transakce prostřednictvím bezkontaktní nálepky či aplikace v telefonu (Alza.cz, 2019).

Výběr vhodného účtu dnes není jednoduchou záležitostí, protože banky se v nabídkách běžných účtů předhánějí a každý od něj očekává něco jiného. Někteří klienti si vyřídí nejraději vše online a jiní naopak preferují návštěvu pobočky, protože jim vyhovuje osobní kontakt s pracovníkem banky, který jim vše důkladně vysvětlí a v případě potřeby i pomůže.

3.4.4 Poplatky za služby spojené s běžným účtem

Za bankovní produkty a služby klienti platí bankám poplatky a mnohdy se jedná o nezanedbatelné částky, proto je důležité si při výběru bankovních produktů udělat čas na důkladné porovnání. Srovnání jednotlivých poplatků není pro klienty jednoduché, protože jednotlivé banky mají vlastní terminologii a odlišnou formu poplatků. Běžní retailoví klienti bank se dnes střetávají nejčastěji s poplatky za depozitní obchody, platební styk a úvěrové obchody. Poplatky se dělí na jednorázové a dílčí za každou jednotlivou transakci, službu či produkt. Všechny tyto poplatky musí banky uvádět ve svých sazebnících.

Ceny se s různou frekvencí mění na všech trzích, kromě plně centralizovaných. Z toho vyplývá, že žádný spotřebitel není plně informován o tržních cenách v daném okamžiku. Klient tedy musí nejprve získat informace o konkrétní výši ceny produktu (Soukal a Draessler, 2014).

Nejen výše úrokové sazby, ale všechny tyto poplatky a provize je tedy třeba brát v úvahu při posuzování výhodnosti vedení běžného účtu u konkrétní banky z pohledu klienta. V každém případě je nutné posuzovat běžný účet a související produkty komplexně. Problémem zůstává, že jednotlivé sazebníky jsou nepřehledné a terminologie poplatků není jednotná.

Variant různých účtů je v současnosti na trhu nepřehledné množství, a proto je důležité si předem stanovit kritéria, která jsou pro nás rozhodující.

3.5 Metody vícekritériálního rozhodování

Vícekritériální rozhodování je nepostradatelnou každodenní součástí našeho života. Je to proces, při němž se člověk rozhoduje mezi různými variantami řešení, jejich důsledky hodnotí podle více kritérií a následně z nich volí tu, která pro něj bude nejvýhodnější. Nejsložitější v tomto rozhodovacím procesu, je právě určení toho, co je za daných podmínek optimální (Fiala, Jablonský a Mañas, 1997). K tomu je třeba předem definovat cíl, kterého má být dosaženo, mít k dispozici seznam variant z nichž vybíráme a stanovit relevantní kritéria, podle nichž budou jednotlivé varianty posuzovány.

Variantami jsou různé existující možnosti, mezi kterými se rozhodujeme. Musí být dosažitelné a logické, aby mohly být vhodným řešením daného problému. Mezi jednotlivými variantami se pak rozhodujeme podle předem určených kritérií.

Jak uvádí Šubrt a kol. (2011), kritéria hodnocení mohou být rozdělena podle různých hledisek, přičemž volba jednotlivých kritérií je velice důležitá. Kritérii se rozumí měřítka hodnocení variant. Kritéria musí být nezávislá a jejich množství by nemělo být kvůli přehlednosti příliš velké, ale mělo by obsahovat všechna hlediska výběru.

Dle povahy dělíme kritéria na maximalizační, kde nejlepší variantou je ta s nejvyššími hodnotami a minimalizační naopak s nejmenšími. Podle kvantifikovatelnosti lze kritéria rozdělit na kvantitativní (objektivní), tedy měřitelná a na kvalitativní (subjektivní), neměřitelná, odhadnutá uživatelem.

Pokud máme stanoveny varianty a kritéria jejich hodnocení kvantifikována, můžeme údaje uspořádat do kritériální matice Y , kde prvek sloupce odpovídají kritériím a řádky variantám, jež jsou hodnoceny viz. (1).

$$Y = \begin{matrix} & f_1 & f_2 & \dots & f_n \\ \begin{matrix} a_1 \\ a_2 \\ \vdots \\ a_m \end{matrix} & \begin{pmatrix} y_{11} & y_{12} & \dots & y_{1n} \\ y_{21} & y_{22} & \dots & y_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ y_{m1} & y_{m2} & \dots & y_{mn} \end{pmatrix} \end{matrix} \quad (1)$$

Při výběru je rozhodující, zda a jak moc je některé kritérium preferováno před ostatními, což často závisí pouze na subjektivním názoru rozhodovatele. Preference kritérií mohou být stanoveny (Šubrt a kol., 2011):

- *aspirační úrovní* kritérií, tedy hodnot, za kterých je daná varianta vyhovující. V případě maximalizačního kritéria je to nejnižší přípustná hodnota a u minimalizačního naopak nejvyšší,

- *pořadím* kritérií, kdy jsou kritéria seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležité,
- *váhami* kritérií, jimiž jsou hodnoty z intervalu $\langle 0;1 \rangle$, které udávají důležitost jednotlivých kritérií před ostatními. Jejich součet musí být vždy roven jedné,
- *kompensací* kriteriálních hodnot, kterou vyjadřuje míra substituce mezi jednotlivými hodnotami,
- nebo *nemusí být preference známy vůbec*.

Dále je potřeba definovat varianty se speciálními vlastnostmi:

- *dominující* varianta je podle všech kritérií hodnocena lépe než varianta dominovaná,
- varianta je *dominovaná*, jestliže k ní existuje varianta, která má minimálně jednu hodnotu lepší a ostatní hodnoty stejně dobré,
- *ideální* variantou je nejlepší varianta s nejvyššími hodnotami,
- *bazální* varianta je nejhorší varianta s nejnižšími hodnotami,
- *kompromisní* varianta, je taková, která je nejbližší ideální variantě.

Aby bylo při výběru varianty dosaženo vhodného řešení, je třeba, aby byly varianty, mezi nimiž se rozhodujeme logické, reálné a byly pečlivě vybrány. K tomu je potřeba mít dostatek informací, které mohou být:

- *žádné* informace, kdy informace o preferencích neexistuje,
- *nominální*, vyjádřené pomocí aspiračních úrovní, nejhorších akceptovatelných hodnot, což je přípustné pouze pro kritéria,
- *ordinální*, kvalitativní, vyjádřené pořadím kritérií podle důležitosti,
- *kardinální*, které mají kvantitativní i kvalitativní charakter, v případě preferencí kritérií se jedná o váhy.

3.6 Metody stanovení vah kritérií

Dle Šubrta a kol. (2011) je stanovení vah kritérií nezbytným výchozím krokem analýzy modelu vícekritériální analýzy variant. Pomocí vah je možné vybraná kritéria porovnávat mezi sebou dle důležitosti, jakou jim rozhodovatel přiřadí. Čím důležitější je dané kritérium pro rozhodovatele, tím vyšší má váhu a naopak. Výše vah jednotlivých kritérií je závislá na subjektivním hodnocení rozhodovatele.

Výběr metody se odvíjí od typu informací, které jsou k dispozici. V případě použití ordinálních informací jsou nejpoužívanějšími metodami, metoda pořadí a metoda párového porovnávání ve Fullerově trojúhelníku.

Při stanovení vah kritérií vycházejících z kardinálních informací o jejich preferencích jsou nejpoužívanějšími metodami metoda bodovací a Saatyho metoda párového porovnání.

V této práci budou ke stanovení vah použity metoda pořadí a bodovací metoda.

3.6.1 Metoda pořadí

Jak uvádí Fiala, Jablonský a Maňas (1997) je metoda pořadí postavena na ordinální informaci, tedy stanovení pořadí jednotlivým kritériím dle důležitosti. Uspořádaná kritéria jsou seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležité. Nejdůležitějšímu kritériu je přiřazeno číslo n , dalšímu v pořadí $n-1$, až nejméně důležité kritérium obdrží 1 . Váhy jednotlivých kritérií pak vypočteme tak, že pořadové číslo vydělíme celkovým součtem pořadových čísel. Suma všech vah musí dát dohromady vždy číslo jedna.

Je-li obecně j -té kritérium ohodnoceno číslem b_j , vypočítá se jeho váha v_j na základě vztahu

$$v_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j}, j = 1, \dots, n \quad (2)$$

Tento postup se nazývá normalizací vah kritérií (Šubrt a kol., 2011).

3.6.2 Bodovací metoda

Předpokladem pro použití bodovací metody je přiřazení určitého počtu bodů jednotlivým kritériím v rámci určené bodovací stupnice dle důležitosti pro hodnotícího rozhodovatele. Čím důležitější je kritérium, tím více bodů dostane. K hodnocení je možno použít i desetinná čísla a přiřazovat stejná bodová hodnocení i více kritériím.

Hodnotu váhy určitého kritéria vypočítáme dle vztahu

$$v_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j}, j = 1, 2, \dots, n \quad (3)$$

kde b_j je součtem všech bodů, které j -tému kritériu přidělili jednotliví hodnotitelé (Šubrt, 2011).

3.7 Výběr kompromisních variant

Metoda váženého součtu

Dle Šubrt a kol. (2011, s. 171) je tato metoda „speciálním případem metody užitku“ při jehož užití je třeba kardinálních informací, kritériální matice Y a vektoru vah kritérií. Použití

metody váženého součtu je vhodné jak pro výběr nejlepší varianty, tak i pro seřazení variant od nejlepší po nejhorší. Vychází se při ní z principu maximalizace užitku, který by daná varianta přinesla z intervalu $\langle 0;1 \rangle$. Celkový užitek jednotlivých variant je zde vyjádřen váženým součtem hodnot jednotlivých užiteků a je vypočten dle vztahu

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^m v_j u_j(y_{ij}) \quad (4)$$

kde v_j představuje váhy kritérií a u_j dílčí užitky jednotlivých kritérií.

Při použití této metody je třeba nejprve stanovit ideální variantu H s hodnotami (h_1, \dots, h_n) a bazální variantu D s hodnotami (d_1, \dots, d_n) . Dalším krokem je vytvoření standardizované matice $R = (r_{ij})$ jejíž prvky získáme z matice $Y = (y_{ij})$ pomocí vzorce

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j} \quad (5)$$

kde h_j představuje ideální (nejlepší) variantu a d_j bazální (nejhorší) variantu. Normalizovaná matice R je již maticí hodnot užitku z i -té varianty podle j -tého kritéria, protože pro prvky platí, že $r_{ij} \in \langle 0;1 \rangle$, což znamená, že ideální variantě přísluší hodnota jedna a bazální variantě hodnota nula.

Agregovanou funkci užitku pro jednotlivé varianty vypočteme dle vzorce

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^n v_j r_{ij} \quad (6)$$

Varianty následně seřadíme dle velikostí užiteků a nejlepší variantou je ta, která má nejvyšší hodnotu.

4 Vlastní práce

V této části bude nejprve nadefinován modelový klient a posléze vybrány možné varianty běžných účtů, u kterých pak budou určeny váhy dle předem určených kritérií. Následně bude pomocí vah kritérií proveden výběr kompromisních variant a nejvýhodnější z nich bude pak doporučena klientce.

4.1 Modelový klient

Modelovým klientem je fyzická osoba, žena ve věku 57 let. Žije sama v třípokojovém bytě v Pardubicích, jelikož její dospělé dcery již žijí samostatně. Pracuje jako státní zaměstnanec a je studentkou kombinovaného studia na VŠ.

V současné době využívá běžný účet Malý tarif u Air Bank, kam jí chodí pouze výplata z účtu zaměstnavatele. Veškeré trvalé platby má soustředěny na SIPU. Vzhledem k dojíždění do práce mimo město, z bezpečnostních důvodů klientka preferuje platby kartou, hotovost nosí pouze minimálně a zpravidla provede měsíčně pouze dva plánované výběry z bankomatu vlastní banky. Dle vlastních slov nemá v případě nutnosti problém ani s výběrem z bankomatu cizí banky a případný jednorázový poplatek za výběr pro ni nehraje velkou roli. Klientka si chce v současné době ověřit, zda její účet plně vyhovuje jejím preferencím nebo pro ni bude výhodnější založit si nový účet u jiné banky.

4.2 Varianty možných řešení

Pro účely analýzy byly vybrány běžné účty nabízené deseti největšími bankami České republiky, které mají pobočky v místě trvalého bydliště klientky. Mezi nimi je i klientkou v současné době využívaný Malý tarif od Air Bank. Jelikož cílem práce je porovnání dosavadního účtu klientky s účty dalších bank dostupných v Pardubicích, byl z účtů vybraných bank vybrán vždy jeden, který nejvíce odpovídá požadavkům klientky a následně budou všechny účty vzájemně porovnány. Vybrané varianty jsou uvedeny v tabulce (Tabulka 4.1).

Tabulka 4.1 Přehled variant možných řešení

Varianta	Název banky	Název účtu
a_1	Air Bank	Malý tarif
a_2	ČSOB	Základní účet
a_3	Česká spořitelna	Základní účet
a_4	Equa bank	Běžný účet
a_5	Fio banka	Fio osobní účet
a_6	Komerční banka	Můj účet
a_7	mBank	mKonto
a_8	MONETA Money Bank	Tom účet
a_9	Raiffeisenbank	Chytrý účet
a_{10}	UniCredit Bank	Běžný účet

Zdroj: Internetové stránky jednotlivých bank, vlastní zpracování

V dalším textu budou stručně představeny jednotlivé banky a jimi nabízené vybrané účty, které byly dle požadavků klientky vybrány. Údaje a ceny byly zjištěny z aktuálních ceníků vybraných bank.

4.2.1 Malý tarif (AirBank, a.s.)

Air Bank je jedna z novějších bank na českém trhu. Působí zde od roku 2011 jako dceřiná společnost skupiny PPF a mezinárodní skupiny Home Credit Group. V současnosti má 35 poboček a přes 750 tisíc klientů má k dispozici 368 bankomatů. V Pardubicích je pobočka v obchodním centru ve středu města, která je klientům k dispozici celý týden včetně víkendů a jejíž součástí je i bankomat s vkladomatem. K výběrům hotovosti mohou klienti využít ještě dalších pět bankomatů nainstalovaných po celém městě (Air Bank, 2020).

Air Bank nabízí svým klientům na výběr dva tarify, Malý a Velký. K oběma tarifům mají klienti možnost si otevřít až deset běžných účtů vedených v korunách, eurech či dolarech k nimž obdrží vždy dvě debetní karty a jednu bezkontaktní nálepkou. Možnost využívání mobilního či internetového bankovníctví zdarma je zde samozřejmostí. Malý tarif je určen především pro klienty, kteří využívají služeb banky jen málo, proto není klientům účtován měsíční poplatek za tarif, ale platí se pouze jednotlivé služby, když je klient využije. Konkrétně je to 25 Kč za výběr hotovosti z bankomatu nebo na pobočce jiné banky v ČR nebo EU a zaslání výpisu poštou v ČR nebo opakované zaslání PINu k debetní kartě poštou v ČR. Okamžitá odchozí úhrada do jiné banky v ČR a zaslání SMS o pohybu na účtu jsou zpoplatněny pouze 1 Kč. Velký tarif je poskytován na základě „*principu rozumného*

využívání“ (Air Bank, 2020), což znamená, že pokud klient využívá služeb banky, kterých je mnohem více v rozumné míře a platí měsíční poplatek za tarif 100 Kč, nejsou mu výše uvedené poplatky jednotlivě účtovány. Nespornými výhodami obou účtů je možnost jejich založení z mobilu bez nutnosti návštěvy pobočky a roční úročení účtu bonusem 1 %, pokud klient provede měsíčně pět plateb kartou (Air Bank, 2020).

4.2.2 Základní účet (Česká obchodní banka, a.s.)

Česká obchodní banka je akciovou společností působící na území České republiky jako univerzální banka. V současné době je jedním ze tří největších poskytovatelů finančních služeb na území České republiky.

Založena byla státem roku 1964 za účelem „*poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na českém trhu*“ (ČSOB, 2020). V roce 1999 byla zprivatizována a od roku 2007 je ve výhradním vlastnictví belgické KBC Bank. Do skupiny ČSOB patří kromě banky i celá řada společností, které jsou s ní úzce propojeny, Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (ČMSS), Hypoteční banka, a. s., ČSOB pojišťovna, a. s. a další (ČSOB, 2020).

ČSOB svým klientům, jichž má v současnosti více než 3,5 milionů poskytuje kromě standardních služeb například produkty spojené financováním bydlení, pojištěním, penzijními fondy nebo specializovanými službami jako je leasing či factoring. K 31. 12. 2018 měla ČSOB na území České republiky 235 poboček a více než tisíc bankomatů. V Pardubicích je v současnosti pobočka, jejíž návštěva je hlavní podmínkou založení účtu pouze ve středu města, nicméně, základní operace lze díky spolupráci ČSOB s Českou poštou, vyřídit i na poštovních přepážkách, jichž je po celé České republice 3200 a klienti proto nemusí chodit přímo do banky. K výběru hotovosti mají klienti k dispozici celkem 13 bankomatů po celém městě i v okrajových částech.

Za vedení účtu klient zaplatí měsíčně 25 Kč a zdarma obdrží jednu debetní kartu. Platby kartou a internetové bankovníctví včetně elektronického výpisu může využívat zdarma, za zaslání papírového výpisu poštou, však zaplatí 40 Kč. V případě mimořádné situace může klient využít i povolené přečerpaní účtu. Klientka využívá příchozí platby, které poskytuje ČSOB zdarma pouze minimálně a trvalý příkaz, který je zpoplatněn 5 Kč za odchozí položku. Nadále pak výběry hotovosti z vlastního bankomatu, za které by zde zaplatila 5 Kč a výběry hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR či na poště za 40 Kč (ČSOB, 2020).

4.2.3 Základní účet (Česká spořitelna, a.s.)

Česká spořitelna je bankou s nejdelsí tradicí na českém trhu a zároveň bankou s největším počtem klientů, jichž má v současnosti téměř pět milionů. Založena byla roku 1825 jako Pražská spořitelna česká v budově Zemského sněmu, kde v současnosti sídlí Poslanecká sněmovna. Od roku 2000 je součástí střeoevropské skupiny Erste Bank a na území České republiky má 539 poboček s více než deseti tisíci zaměstnanců a 1742 bankomatů. V Pardubicích, kde má klientka trvalé bydliště má Česká spořitelna pět poboček a 10 bankomatů (Česká spořitelna, 2020).

Své služby poskytuje jak soukromým osobám, tak i podnikatelům, městům a obcím. Česká spořitelna nabízí fyzickým osobám základní účet se službou Moje zdravé finance a cena za vedení tohoto účtu se pak odvíjí od toho, zda využívá odměny, které k němu ČS nabízí. Základní vedení tohoto účtu je zpoplatněno ve výši 100 Kč, pokud ale klientovi na účet chodí měsíčně minimálně 7 000 Kč a má alespoň jednu zaúčtovanou platbu kartou, pak je poplatek za vedení o 50 Kč nižší. V případě, že klient využívá k účtu ještě alespoň jeden další finanční produkt, jako je například penzijní či životní pojištění, používá kreditní kartu nebo řádně splácí úvěr, leasing nebo hypotéku, pak má vedení účtu zcela zdarma. K základnímu balíčku patří debetní karta, internetové a mobilní bankovníctví, výběry z bankomatů ČS a všechny příchozí úhrady v rámci ČR i EU zdarma. S ohledem na požadavky klientky je třeba ještě zmínit, že za výběr z bankomatu jiné banky je účtováno k základní ceně 40 Kč, avšak oproti ostatním vybraným bankám má ČS v Pardubicích nejvíce poboček (Česká spořitelna, 2020).

4.2.4 Běžný účet (Equa bank, a.s.)

Equa bank, a. s. byla založena roku 1993 jako IC Banka a v současné podobě funguje od roku 2011 jako součást britské skupiny AnaCap Financial Partners.

Banka nabízí svým klientům běžné i spořicí účty, půjčky a hypotéky pro fyzické osoby i produkty určené podnikatelským subjektům. Samozřejmostí je moderní internetové a mobilní bankovníctví (Banky.cz, 2020).

V současné době má banka již 400 tisíc klientů, kterým je k dispozici 59 obchodních míst a nově i 14 bankomaty s možností vkladů nejen v české měně, ale i v eurech a dolarech (Finance.cz, 2019). V Pardubicích se nachází jedna pobočka s omezenou otevírací dobou pouze v pracovní dny.

Zřízení i vedení účtu je zdarma, jakož i veškeré příchozí a odchozí platby, trvalé příkazy i výběry ze všech bankomatů v ČR. K účtu klient automaticky dostává zdarma platební kartu

a bez poplatků může využívat i internetové a mobilní bankovníctví. Z běžných služeb je zde zpoplatněn pouze výběr z bankomatu v zahraničí 9 Kč, který klientka stejně nevyužije a pokud ano, tak pouze zcela výjimečně (Equa bank, 2020).

4.2.5 Fio osobní účet (Fio banka, a.s.)

„Fio banka je česká banka zaměřená na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů“ (Fio, 2020).

Fio banka je čistě českou společností se dvěma českými majiteli. Fio banka poskytuje velké množství služeb jak pro fyzické osoby, tak i pro podnikatele. V současné době má více než 80 poboček po celé republice a téměř milion klientů, kteří mají k dispozici zhruba 200 bankomatů. Klienti v Pardubicích mají k dispozici jednu pobočku a k výběru hotovosti jim slouží dva bankomaty (Fio, 2020).

Běžný osobní účet u Fio banky je zcela bez poplatků a klient nemusí splňovat ani žádné podmínky, navíc může mít účet nejen v korunách, ale i ve 14 dalších měnách. Mezi výhody účtu zdarma patří neomezený počet příchozích a odchozích plateb i trvalých příkazů, SIPO a inkas, přehledné internetové i mobilní bankovníctví, 10 výběrů z bankomatů Fio banky a jeden výběr z bankomatu v zahraničí měsíčně. Za výběr z bankomatů jiných bank v ČR klient zaplatí 25 Kč a za výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí nad limit 80 Kč. Zajímavostí je určitě možnost čísla účtu na přání (Fio, 2020).

4.2.6 Můj účet (Komerční banka, a.s.)

Komerční banka (KB) je akciovou společností působící na českém finančním trhu od roku 1990, kdy vznikla vyčleněním obchodní činnosti ze Státní banky československé na území ČR a v současnosti přísluší spadá pod mezinárodní skupinu Sociétés Générale Komerční banka je bankou univerzální nabízející služby retailového, podnikového i investičního bankovníctví s 1,6 milionem klientů, kterým je k dispozici 342 poboček a 798 bankomatů, z nichž je 391 vkladových. Klienti v Pardubicích mohou využívat služeb třech poboček a 8 bankomatů (KB, 2020).

Při zakládání účtu si klienti mohou vybrat mezi jednoduchým účtem pro nenáročného, kde mohou mít vedení zdarma nebo účtem s nadstandardními službami GOLD, u kterého mohou využívat výhod moderního bankovníctví. Jak už bylo uvedeno výše, u jednoduchého účtu banka za vedení klientovi nic neúčtuje, zdarma má i internetové bankovníctví a výběry z bankomatů KB. Oproti tomu však zaplatí 39 Kč za výběry z bankomatů cizích bank jak v ČR, tak i v zahraničí a 6 Kč za každou odchozí úhradu, trvalý příkaz a inkaso. Při využívání

účtu GOLD by klientka platila měsíční poplatek 169 Kč za vedení účtu. V případě, že by chtěla vybírat hotovost na pokladně, zaplatí za každý jednotlivý výběr u obou účtů shodně 75 Kč, ostatní služby jsou však již zdarma včetně bonusu ve formě cestovního pojištění a asistenčních služeb (KB, 2020).

4.2.7 mKonto (mBank S.A.)

Působení internetové banky mBank v České republice je datováno od roku 2007, kdy byla první bankou na českém trhu, kde si klienti spravují své finance prostřednictvím internetového a telefonického bankovníctví sami. Vznikla jako dceřiná společnost bývalé polské BRE BANK SA, která je součástí německé skupiny Commerzbank. MBank má širokou nabídku produktů jak pro retailovou klientelu, tak i podnikovou. V současné době využívá služeb banky již téměř 700 tisíc klientů, kteří mohou navštívit celkem 28 kontaktních míst banky. Obchodní místa mBank tvoří Finanční centra, což jsou klasické kamenné pobočky, které slouží převážně ke sjednávání hypotéčních úvěrů a mKiosky v obchodních centrech, jejichž služeb mohou klienti využívat s výjimkou některých svátků každý den, avšak mohou si zde sjednat pouze základní služby. V Pardubicích je pobočka banky otevřena v obchodním centru přímo ve středu města a klientka by mohla využít případně i služeb OK Pointu (MBank, 2020).

Pro klienty, kteří mají zájem o moderní účet má banka v nabídce mKonto, za jehož založení ani vedení si nic neúčtuje. Vlastní bankomaty mBank nemá, vybírat hotovost lze ze všech bankomatů v ČR i v zahraničí zdarma pod podmínkou, že nejnižší částka dosáhne alespoň 1 500 Kč, pokud by klientka vybírala nižší částky, zaplatila by za jednotlivé výběry 29 Kč. Tou samou částkou je pak zpoplatněno využívání karty, pokud objem plateb v daném jí provedených nedosáhne alespoň 1 500 Kč. Veškeré služby mobilního i internetového bankovníctví, jakož i odchozí a příchozí platby, trvalé příkazy či SIPO by mohla využívat zdarma (mBank, 2020).

4.2.8 Tom účet (MONETA Money Bank, a.s.)

MONETA Money Bank je českou bankou založenou v roce 1998 pod názvem GE Capital Bank, pod kterým působila až do roku 2005, kdy se přejmenovala na GE Money Bank. Pod současným názvem funguje od 1. 6. 2016 jakožto moderní banka, která se snaží svým klientům nabídnout to nejlepší z tradičních i moderních technologií současně. Služeb banky využívají jak soukromé osoby, tak i malé a střední podniky. V současné době má banka přibližně jeden milion klientů a je tak dle jejich počtu čtvrtou největší bankou na českém trhu.

Tito klienti mohou využívat služby téměř 200 poboček a 650 bankomatů. V místě trvalého bydliště klientky jsou v současnosti dvě pobočky a 9 bankomatů (MONETA, 2020).

Banka nově nabízí svým klientům běžný účet Tom, který mohou získat bez poplatků i s debetní kartou Standard nebo Maestro a za platby kartou v partnerské síti mohou dostat odměny až ve výši 30 % platby. V rámci účtu mají klienti všechny odchozí platby, trvalé příkazy, inkasa i SIPO platby zadané elektronicky zdarma. Rovněž tak i všechny výběry z bankomatů v rámci vlastní sítě doma i v zahraničí. Výběry z bankomatů jiných bank jsou pak zpoplatněny 20 Kč nebo za poplatek 50 Kč měsíčně může mít klientka neomezené výběry ze všech bankomatů po celé ČR. Za výběr hotovosti na pokladně pobočky je účtováno 80 Kč (MONETA, 2020).

4.2.9 Chytrý účet (Raiffeisenbank, a.s.)

Raiffeisenbank (RB) působí na českém trhu od roku 1993 a v současnosti je dle velikosti aktiv pátou největší bankou v ČR. Tato banka má široké portfolio služeb jak pro fyzické osoby, tak i podnikatele a firmy. Klienti mohou služeb banky využívat prostřednictvím 128 poboček a 166 bankomatů. Přímou v Pardubicích jsou pobočky dvě jejichž součástí jsou i bankomaty (Raiffeisenbank, 2020).

Na základě požadavků klientky byl z nabídky účtů RB vybrán Chytrý účet, kde může mít klientka zdarma vedení účtu, výběry hotovosti z bankomatů všech bank v ČR, vedení debetní karty Debit MasterCard STANDARD i správu účtu pomocí internetového bankovníctví. Zdarma jsou také všechny tuzemské odchozí i přijaté platby, trvalé příkazy, inkasa či SIPO zadané pomocí mobilního nebo internetového bankovníctví. Zpoplatněny jsou výběry z bankomatů v zahraničí 100 Kč plus 0,5 % z vybírané částky. Klientka zde má možnost využít zdarma v rámci účtu i bezúročnou rezervu ve výši 1 000 Kč jako pojistku proti nepovolenému přečerpání účtu (Raiffeisenbank, 2020).

4.2.10 Běžný účet (UniCredit Bank, a.s.)

UniCredit Bank (UCB) je českou pobočkou původní italské UniCredit Group a na českém trhu zahájila svou činnost roku 2007, kdy vznikla integrací HVB Bank a Živnostenské banky. V současnosti působí pod jednou značkou v České republice i na Slovensku. Své služby poskytuje jak zákazníkům, kterých má v současné době přibližně 400 tisíc z řad soukromých osob, tak především klientům korporátním na více než 120 obchodních místech. Výběry hotovosti mohou klienti provádět z téměř 300 bankomatů po celé republice. V Pardubicích je aktuálně pobočka jedna a dva bankomaty (UniCredit Bank, 2020).

V případě zvoleného běžného účtu U konto, lze mít vedení zdarma při splnění podmínky příchozích plateb ve výši minimálně 12 000 Kč měsíčně, při nedodržení tohoto limitu by byl účtován poplatek ve výši 199 Kč. Součástí účtu je platební karta Mastercard a využívání mobilního i internetového bankovníctví zdarma. Mezi výhody tohoto účtu patří výběry ze všech bankomatů po celém světě zdarma, bez poplatků jsou také veškeré odchozí a příchozí platby, trvalé příkazy, inkasa i SIPO. Bonusem je možnost získání slev a odměn za nákupy u více než 150 obchodníků po celé ČR pouze díky platbám debetní kartou UCB (UniCredit Bank, 2020).

4.3 Kritéria hodnocení

Dalším krokem po výběru přípustných variant, je určení kritérií, na jejichž základě budou jednotlivé varianty ohodnoceny. Na základě konkrétních požadavků klientky bylo vybráno pět hodnotících kritérií:

- výše měsíčních poplatků za vedení účtu,
- poplatek za výběr za bankomatu vlastní banky,
- poplatek za výběr z bankomatu cizí banky
- počet poboček
- počet bankomatů.

4.3.1 Výše měsíčních poplatků za vedení účtu

Prvním a pro klientku nejdůležitějším je kritérium K_1 – výše měsíčních poplatků za vedení účtu. Je to kritérium kvantitativní, protože výše poplatků je vyčíslena částkou v Kč a zároveň minimalizační, jelikož dle požadavků klientky bude vybírán účet, u kterého budou poplatky co možná nejnižší, nejlépe nulové.

4.3.2 Poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky

Druhým hodnotícím kritériem je kritérium K_2 – výše poplatků za výběr z bankomatů vlastní banky. I toto kritérium je kvantitativní a zároveň minimalizační, protože je vyčísleno částkou v Kč a klientka jako u předchozího kritéria preferuje, co nejnižší poplatky.

4.3.3 Poplatek za výběr z bankomatu cizí banky

Kritérium K_3 – poplatek za výběr z bankomatů cizí banky je rovněž kritériem kvantitativním, což znamená, že je vyčísleno cenou v Kč a minimalizačním, protože klientka upřednostňuje minimální poplatky. Současně však uvedla, že pokud hotovost nutně potřebuje

a jinou možnost výběru nemá, není pro ni cena za jednorázový výběr rozhodující, proto toto kritérium nepovažuje za příliš důležité.

4.3.4 Počet poboček

Kritérium K_4 – počet poboček je kritériem kvantitativním, protože je dáno číselnou hodnotou odpovídající počtu poboček dané banky v místě trvalého bydliště klientky, v Pardubicích. Na rozdíl od předchozích kritérií je však maximalizační, protože počet poboček představuje pro klientku jejich dostupnost, a proto je jejich vyšší počet hodnocen lépe.

4.3.5 Počet bankomatů

Kritérium K_5 – počet bankomatů je posledním hodnotícím kritériem a platí u něj totéž jako u kritéria předchozího. Je to kritérium kvantitativní a současně maximalizační. Klientka preferuje vyšší počet bankomatů před nižším, neboť vyšší číslo pro ni znamená lepší dostupnost.

Vybraná kritéria, jejich kvantifikovatelnost a povahu znázorňuje Tabulka 4.2.

Tabulka 4.2 Kritéria hodnocení

Kritérium	Kvantifikovatelnost kritéria	Povaha kritéria
K_1 – výše měsíčních poplatků za vedení účtu	kvantitativní	minimalizační
K_2 – poplatek za výběr z vlastních bankomatů	kvantitativní	minimalizační
K_3 – poplatek za výběr z bankomatů cizí banky	kvantitativní	minimalizační
K_4 – počet poboček	kvantitativní	maximalizační
K_5 – počet bankomatů	kvantitativní	maximalizační

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je vidět z tabulky (Tabulka 4.2), všechna uvedená kritéria jsou kvantitativní, což znamená, že se dají vyjádřit měřitelnou hodnotou. Konkrétně kritéria K_1 až K_3 jsou vyjádřena v Kč a kritéria K_4 a K_5 počtem. Tabulka 4.3 představuje souhrnný přehled vybraných běžných účtů a jejich parametrů, kde byly zohledněny požadavky klientky a pohyby na účtu, kdy klientka uvedla, že provede přibližně dva výběry z bankomatů měsíčně a její příjem přesahuje částku 12 000 Kč.

Dále je z tabulky (Tabulka 4.2) vidět, která kritéria jsou povahy minimalizační a která naopak maximalizační. V případě minimalizačních kritérií jde o poplatky za vedení účtu či za výběry hotovosti z bankomatů jak vlastní banky, tak i bank cizích. Klientka samozřejmě preferuje poplatky, pokud možno, co nejnižší, nejlépe nulové. Naopak v případě kritérií maximalizačních, což jsou počty bankovních poboček a bankomatů v místě trvalého bydliště klientky, preferuje spíše jejich vyšší počet a tím i lepší dostupnost.

Tabulka 4.3 Souhrn vybraných účtů

Varianta/Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5
a_1	0	0	25	1	6
a_2	25	5	40	1	13
a_3	50 ¹⁾	5	40	5	10
a_4	0	0	0	1	0
a_5	0	0	25	1	2
a_6	0	0	39	3	8
a_7	0	29 ²⁾	29 ²⁾	1	0
a_8	0	0	20 ³⁾	2	9
a_9	0	0	0	2	2
a_{10}	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾	0 ⁴⁾	1	2
Povaha kritéria	min	min	min	max	max

Zdroj: vlastní zpracování dle ceníků jednotlivých bank

¹⁾ Základní cena činí 100 Kč, při příchozí platbě na účet v min. částce 7 000 Kč a jedné zaúčtované platbě kartou měsíčně, je cena 50 Kč a při využívání dalších služeb jako je např. penzijní přípojištění či kreditní karta a další, je vedení účtu zdarma.

²⁾ Cena je účtována v případě, že výběr hotovosti je menší než 1 500 Kč.

³⁾ Cena je účtována, pokud si majitel účtu neaktivuje službu „neomezené výběry“.

⁴⁾ Cena platí, za podmínky, že součet příchozích plateb bude měsíčně minimálně 12 000 Kč.

Z tabulky (Tabulka 4.3) je patrné, že pro klientku by byly cenově nejvýhodnějšími rovnou tři varianty: a_4 – Běžný účet u Equa Bank, a_9 – Chytrý účet u Raiffeisenbank a a_{10} – Běžný účet u UniCredit bank. Naopak jednoznačně nejméně výhodnou se jeví varianta a_3 – Základní účet u České spořitelny.

Pokud se týká dostupnosti bankovních poboček, nejlepší variantou by byla varianta a_3 – Česká spořitelna, která má v Pardubicích pět poboček rozmístěných po celém městě.

V případě dostupnosti bankomatů je na tom nejlépe varianta a_2 – ČSOB, jejíž klienti mají v Pardubicích k dispozici 13 bankomatů.

4.4 Stanovení vah kritérií

Aby mohly být stanoveny váhy, je třeba nejprve kritéria seřadit podle subjektivních preferencí klientky, kdy nejdůležitějšímu kritériu bude přiděleno první místo a nejméně důležitému poslední.

Nejdůležitějším kritériem je pro klientku měsíční poplatek bance za vedení účtu. Jako druhé nejdůležitější kritérium určila klientka poplatky za výběry z bankomatů vlastní banky. Uvedla sice, že vybírá hotovost pouze přibližně dvakrát do měsíce, ale i tak se jí jeví toto kritérium dosti důležitým. Třetí příčku na žebříčku důležitosti zaujímá dostupnost poboček dané banky, respektive jejich počet v místě trvalého bydliště klientky, naopak počet bankomatů vlastní banky se její klientce jako spíše nedůležité a nejméně důležitým kritériem jsou pak poplatky za výběry z bankomatů cizích bank, protože jak bylo již dříve uvedeno, pokud klientka nutně potřebuje vybrat hotovost, jednorázový poplatek pro ni nehraje žádnou roli. Dle výše uvedených informací od klientky, byla jednotlivá kritéria seřazena do tabulky (Tabulka 4.4).

Tabulka 4.4 Kritéria dle pořadí

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5
Pořadí	1.	2.	5.	3.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Dále budou stanoveny váhy jednotlivých kritérií pomocí metody pořadí a metody bodovací.

4.4.1 Metoda pořadí

Na základě pořadí stanoveného kritériím dle jejich důležitosti pro klientku, jim byly přiřazeny hodnoty b_i , kde i jsou čísla od 1 do 5. Prvnímu nejdůležitějšímu kritériu bylo přiděleno 5 bodů, a naopak poslednímu nejméně důležitému kritériu pouze 1 bod. Celková suma bodů je 15. Posléze byly určeny váhy jednotlivých kritérií dle vzorce (2) a zaokrouhleny na tři desetinná místa. Celkové výsledky jsou patrné z tabulky (Tabulka 4.5).

Tabulka 4.5 Stanovení vah kritérií metodou pořadí

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	Σ
Pořadí	1.	2.	5.	3.	4.	-
b_i	5	4	1	3	2	15
v_i	0,333	0,267	0,067	0,200	0,133	1,000

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky (Tabulka 4.5) je vidět, že největší váhu při rozhodování má kritérium K_1 – měsíční poplatky za vedení účtu, a naopak nejmenší váhu kritérium K_3 – poplatek za výběr z bankomatu cizí banky.

4.4.2 Bodovací metoda

Při rozhovoru byla klientka požádána, aby dle svého subjektivního uvážení vybraným kritériím přidělila počet bodů na stupnici od jedné do deseti, kde 10 znamená nejdůležitější a 1 nejméně důležité. Ostatním kritériím byly body přiděleny dle klientkou vnímané důležitosti. Celkový počet bodů je 36. Následně byly váhy určeny dle vzorce (3) a jednotlivé hodnoty zaokrouhleny na tři desetinná místa.

Tabulka 4.6 Stanovení vah kritérií bodovací metodou

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	Σ
b_i	10	8	4	8	6	36
v_i	0,278	0,222	0,111	0,222	0,167	1,000

Zdroj: vlastní zpracování

Dle tabulky (Tabulka 4.6) jsou pro klientku při výběru účtu nejdůležitějším kritériem poplatky za vedení účtu. Na druhém místě v důležitosti jsou pak poplatky za výběry hotovosti z bankomatu vlastní banky a dostupnost pobočky. Dostupnost bankomatu byla ohodnocena šesti body a nejméně důležitým kritériem jsou pro klientku poplatky z bankomatu cizí banky.

Výsledky obou metod jsou porovnány v další tabulce (Tabulka 4.7).

Tabulka 4.7 Porovnání výsledků výpočtů vah metodou pořadí a bodovací metodou

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	Σ
Metoda pořadí	0,333	0,267	0,067	0,200	0,133	1,0000
Metoda bodovací	0,278	0,222	0,111	0,222	0,167	1,0000

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce (Tabulka 4.7) jsou uvedeny výsledky výpočtů vah jednotlivých kritérií počítaných oběma metodami, metodou pořadí i bodovací metodou. U obou metod je pořadí kritérií K_1 , K_3 a K_5 shodné, pouze u kritérií K_2 a K_4 je patrný rozdíl, protože při rozdělování bodů přidělila klientka oběma kritériím stejný počet, ale při určování pořadí upřednostnila v důležitosti kritérium K_2 – poplatky za výběr z bankomatu vlastní banky před kritériem K_4 – počet poboček.

4.5 Výběr kompromisních variant

K výběru kompromisních variant bude použita metoda váženého součtu. Pro výpočet užitků jednotlivých variant bude použita kritériální matice znázorněná tabulkou (Tabulka 4.8) a váhy kritérií, které byly vypočítány metodou pořadí a bodovací metodou z tabulky (Tabulka 4.7). Dále pak bude třeba určit ideální variantu H a bazální variantu D , vytvořit standardizovanou matici, kde bazální variantě odpovídá hodnota nula a ideální variantě hodnota jedna. Dalším krokem pak bude výpočet agregovaného užitku dle vzorce (6) a seřazení variant sestupně dle výše jeho hodnot.

Tabulka 4.8 Standardizovaná kritériální matice, agregovaný užitek a pořadí variant dle vah kritérií vypočtených bodovací metodou

Varianta/Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	<i>Užitek</i>	<i>Pořadí</i>
a_1	1	1	0,375	0	0,462	0,619	7.
a_2	0,5	0,828	0	0	1	0,490	10.
a_3	0	0,828	0	1	0,769	0,534	8.
a_4	1	1	1	1	0	0,833	2.
a_5	1	1	0,375	1	0,154	0,790	3.
a_6	1	1	0,025	0,5	0,615	0,717	5.
a_7	1	0	0,275	1	0	0,531	9.
a_8	1	1	0,5	0,25	0,692	0,728	4.
a_9	1	1	1	0,25	0,154	0,693	6.
a_{10}	1	1	1	1	0,154	0,859	1.
Váhy	0,278	0,222	0,111	0,222	0,167	-	-
Povaha kritéria	min	min	min	max	max	-	-
H	0	0	0	5	13	-	-
D	50	29	40	1	0	-	-
$H-D$	50	29	40	4	13	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce (Tabulka 4.8) byl vypočítán agregovaný užitek jednotlivých variant vycházející z vah kritérií vypočtených pomocí bodovací metody. Nejlepšího hodnocení dosáhla s hodnotou 0,859 varianta a_{10} – Běžný účet od UniCredit Bank, a naopak nejhoršího s hodnotou 0,490 varianta a_2 – Základní účet od ČSOB. Na druhém místě se se umístila varianta a_4 – Běžný účet (Equa bank) s hodnotou 0,833 a na třetím stupínku varianta a_5 – Fio osobní účet (Fio banka) s hodnotou 0,790.

Nyní bude proveden dle vzorce (6) i výpočet agregovaného užitku jednotlivých variant s hodnotami vah kritérií vypočítaných pomocí metody pořadí a následně budou výsledky porovnány.

Tabulka 4.9 Standardizovaná kritériální matice, agregovaný užitek a pořadí variant dle vah kritérií vypočtených metodou pořadí

Varianta/Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	<i>Užitek</i>	<i>Pořadí</i>
a_1	1	1	0,375	0	0,462	0,686	7.
a_2	0,5	0,828	0	0	1	0,521	10.
a_3	0	0,828	0	1	0,769	0,523	9.
a_4	1	1	1	1	0	0,867	2.
a_5	1	1	0,375	1	0,154	0,846	3.
a_6	1	1	0,025	0,5	0,615	0,783	4.
a_7	1	0	0,275	1	0	0,551	8.
a_8	1	1	0,5	0,25	0,692	0,776	5.
a_9	1	1	1	0,25	0,154	0,737	6.
a_{10}	1	1	1	1	0,154	0,887	1.
Váhy	0,333	0,267	0,067	0,200	0,133	-	-
Povaha kritéria	min	min	min	max	max	-	-
H	0	0	0	5	13	-	-
D	50	29	40	1	0	-	-
 H-D 	50	29	40	4	13	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

Při použití vah vypočítaných metodou pořadí se na prvním nejlepším místě umístila varianta a_{10} – Běžný účet u UniCredit Bank s hodnotou agregovaného užitku 0,887, hned za ní na druhém místě se drží varianta a_4 – Běžný účet Equa bank s hodnotou 0,867 a třetí místo patří variantě a_5 – Fio osobní účet u Fio banky s hodnotou 0,846. Na posledním desátém místě skončila s hodnotou 0,521 varianta a_2 – Základní účet ČSOB. Celkový přehled hodnocení všech vybraných variant a jejich pořadí při použití bodovací a metody pořadí znázorňuje tabulka (Tabulka 4.10).

Tabulka 4.10 Porovnání hodnot užítka a pořadí variant pomocí vah vypočtených bodovací metodou a metodou pořadí

Varianta/Kritérium	Bodovací metoda		Metoda pořadí	
	Užitek	Pořadí	Užitek	Pořadí
a_1 – Malý tarif (Air Bank)	0,619	7.	0,686	7.
a_2 – Základní účet (ČSOB)	0,490	10.	0,521	10.
a_3 – Základní účet (Česká spořitelna)	0,534	8.	0,523	9.
a_4 – Běžný účet (Equa bank)	0,833	2.	0,867	2.
a_5 – Fio osobní účet (Fio banka)	0,790	3.	0,846	3.
a_6 – Můj účet (Komerční banka)	0,717	5.	0,783	4.
a_7 – mKonto (mBank)	0,531	9.	0,551	8.
a_8 – Tom účet (MONETA Money Bank)	0,728	4.	0,776	5.
a_9 – Chytrý účet (Raiffeisenbank)	0,693	6.	0,737	6.
a_{10} – Běžný účet (UniCredit Bank)	0,859	1.	0,887	1.

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka (Tabulka 4.10) přehledně ukazuje, že jak při použití vah vypočtených bodovací metodou, tak i metodou pořadí je výsledek takřka stejný. První a nejlepší variantou je stále varianta a_{10} – Běžný účet UniCredit Bank, druhá v pořadí je varianta a_4 – Běžný účet Equa bank a třetí variantou je a_5 – Fio osobní účet Fio banky. Poslední a nejhorší variantou je a_2 – Základní účet ČSOB a klientkou využívaný účet Malý tarif Air Bank varianta a_1 je jak při bodovém hodnocení, tak i hodnocení metodou pořadí stále až na sedmém místě.

5 Zhodnocení a doporučení

Při porovnání hodnot vah získaných bodovací metodou a metodou pořadí získáme sice rozdílné hodnoty, ale pořadí variant je takřka stejné.

Na prvním a nejlepším místě se umístil Běžný účet, který má v nabídce UniCredit Bank, druhým v pořadí je pak Běžný účet od Equa bank a třetí Fio osobní účet u Fio banky. Jako zcela nejhorší a desátý v pořadí se umístil Základní účet, který nabízí svým klientům ČSOB. Účet Malý tarif u Air Bank, který klientka v současnosti využívá se umístil až na sedmém místě.

Pořadí jednotlivých variant se mírně liší pouze u variant na čtvrtém a pátém místě, a ještě osmém a devátém, což je však dáno subjektivním hodnocením kritérií při přidělování bodů a preferencí přímo klientkou, kdy při bodovém hodnocení přidělila dvěma kritériím shodný počet bodů a při následném přiřazování pořadí, jedno z těchto dvou kritérií upřednostnila před druhým.

Jednoznačně nejvhodnějším pro klientku se dle obou výpočtů jeví Běžný účet, který má v nabídce UniCredit Bank, neboť při splnění jediné podmínky, kterou je součet příchozích plateb na účet 12 000 Kč měsíčně, což není pro klientku problémem, může využívat výběry ze všech bankomatů po celém světě zdarma, jakož i veškeré odchozí a příchozí platby, trvalé příkazy, inkasa i SIPO. Součástí účtu je zdarma i platební karta Mastercard a využívání mobilního i internetového bankovníctví zdarma. Navíc má klientka možnost získat slevy a odměny za nákupy u více než 150 obchodníků po celé ČR pouze díky platbám debetní kartou UCB.

6 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo porovnání vybraných běžných účtů u bankovních institucí v České republice pro modelového klienta a následný výběr nejvhodnějšího z nich pomocí metod vícekritériálního hodnocení variant.

Teoretická část této práce byla věnována popisu bankovní soustavy se zaměřením na bankovní systém České republiky a proveden průzkum trhu bankovních produktů. Dále zde byly vysvětleny základní pojmy týkající se oblasti bankovních produktů, především běžných účtů pro fyzické osoby, stručně charakterizovány služby vázící se k běžným účtům, poplatky za jejich využívání a představeny metody vícekritériálního hodnocení variant.

V praktické části byl nejprve představen modelový klient, kterým je žena ve věku 57 let, pracující jako státní zaměstnanec a žijící sama ve třípokojovém bytě v Pardubicích. Výši příjmů neuvádí, ale při analýze jednotlivých účtů je vycházeno z toho, že se její čistý příjem nepohybuje pod hranicí 12 000 Kč. Protože klientka uvažuje již nějakou dobu o založení druhého účtu, případně přechodu k jiné bankovní instituci, bylo účelem této práce porovnat běžné účty vybraných bank s účtem, který klientka v tuto chvíli využívá a vybrat pro ni z jejího pohledu ten nejvhodnější.

Jako varianty řešení daného problému byly vybrány běžné účty deseti největších bank ČR, které mají pobočky v Pardubicích, včetně AirBank, jejíž účet klientka dosud používá. Následně pak byla vymezena kritéria hodnocení variant, kterými byly poplatky za vedení účtu, poplatek za výběr z bankomatu jak vlastní, tak cizí banky a počty bankovních poboček a bankomatů.

Váhy jednotlivých kritérií byly stanoveny pomocí metody pořadí a metody bodovací. K výběru kompromisní varianty byla následně použita metoda váženého součtu, pomocí níž byly vypočítány užitky jednotlivých variant. Při následném seřazení dle hodnot užitků, byl jako jednoznačně nejlepší varianta určen Běžný účet UniCredit Bank. Jako druhý v pořadí se pak umístil Běžný účet Equa bank a třetí Fio osobní účet od Fio banky. Klientkou v současnosti využívaný účet Malý tarif u Air Bank skončil až na sedmém místě, a tudíž je mezi vybranými variantami šest účtů, které by jejím požadavkům vyhovovaly lépe.

7 Seznam použitých zdrojů

Knižní zdroje

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3669-3.

FIALA, Petr, Miroslav MAŇAS a Josef JABLONSKÝ, 1997. *Vícekritériální rozhodování: Určeno pro studenty všech fakult VŠE Praha*. Dotisk. Praha: Vysoká škola ekonomická. ISBN 80-707-9748-7.

KALABIS, Z. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ, 2014. *Bankovníctví v teorii a praxi: Banking in theory and practice*. Praha: Karolinum. ISBN 978-80-246-2870-7.

PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ, 2013. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4681-4.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-4831-3.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

SCHLOSSBERGER, Otakar, 2012. *Platební služby*. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-238-3.

SOUKAL, Ivan a Jan DRAESSLER. *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5465-9.

ŠUBRT, T. a kol. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2011. ISBN 978-80-7380-345-2.

Internetové zdroje

AIR BANK, 2019. Náš účet není vůbec běžný: člen skupiny PPF. *Air Bank* [online]. Praha: Air bank, 2019 [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.airbank.cz/>>

Banky.cz: Equa bank [online], 2020. Brno: Top-in.cz [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.banky.cz/banky/equa-bank/>>

Česká spořitelna [online], 2020. Praha: Česká spořitelna [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-moje-zdrave-finance>>

Celkový přehled počtu subjektů ke dni 17.10.2019, 2019. *Česká národní banka* [online]. Praha: ČNB [cit. 2019-10-17]. Dostupné z: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>

ALZA, cz., 2019. Co je NFC? *Alza* [online]. Alza.cz, 4. listopadu 2019 [cit. 2020-01-21]. Dostupné z: <<https://www.alza.cz/co-je-nfc#nfcvyuzitivpraxi>>

ČSOB: Účty a karty, 2020. *ČSOB: Skupina ČSOB* [online]. Praha: ČSOB, 2020 [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/ucty>>

Běžný účet s výběry v ČR zdarma: Moderní bankovníctví pro všechny [online], 2020. Praha: Equa bank [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.equabank.cz/bezny-ucet>>

Finance.cz: Equa bank má vlastní bankomaty. Kde je najdete? 2019. *Finance.cz* [online]. Praha, 2019 [cit. 2020-01-25]. Dostupné z: <<https://www.finance.cz/530061-equa-bank-ma-vlastni-bankomaty-kde-je-najdete/>>

KB: Budoucnost jste vy [online], 2020. Praha: Komerční banka [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/>>

MBank: mKonto, Účet bez zbytečných poplatků, 2019. *MBank* [online]. ČR: mBank, S.A. [cit. 2020-02-16]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>>

MONETA: Money Bank [online], 2020. Praha: MONETA Money Bank [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/osobni/>>

O ČNB, 2019. *Česká národní banka* [online]. Praha: ČNB [cit. 2019-10-17]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>

Raiffeisenbank: Banka inspirovaná klienty [online], 2020. Praha: Raiffeisenbank [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/>>

SKALKOVÁ, Olga, 2018. Aktuálně.cz: Které banky jsou největší Česku? *Aktuálně.cz* [online]. Praha: Economia, 22.5.2018 [cit. 2020-02-06]. Dostupné z: <<https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi/r~ba7b166e5a6a11e8bacfac1f6b220ee8/>>

UniCredit Bank [online], 2020. Praha: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia [cit. 2020-01-26]. Dostupné z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance.html#home>>

Základní ukazatele – banky, 2019. In: *Česká národní banka* [online]. Praha: ČNB [cit. 2019-10-17]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf>

ČESKÁ REPUBLIKA, 21/1992 Sb. Zákon o bankách, 2017. In: *Sbírka zákonů*. Praha: Měsec.cz, ročník 2018, Část první – Základní ustanovení, 5/1992. Dostupné také z: <<https://www.mesec.cz/zakony/zakon-o-bankach/f1402365/#p1>>

Zpráva o finanční stabilitě 2016/2017: Česká národní banka, 2017. In: *O ČNB* [online]. Praha: ČNB [cit. 2020-02-08]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/financni-stabilita/.galleries/zpravy_fs/fs_2016-2017/fs_2016-2017_financni_sektor.pdf>