

**MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA  
OLOMOUC**

**Bakalářská práce**

**2015**

**Jitka Molnár**

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC

Ústav informatiky a aplikované matematiky

Jitka Molnár

**Statistika bankovních produktů pro studenty ve vybraných  
zemích EU**

Statistics of banking products for students in selected EU  
countries

Bakalářská práce

Vedoucí práce: Mgr. Veronika Říhová, Ph.D.

Olomouc 2015

Prohlašuji,

že jsem tuto závěrečnou práci vypracoval zcela samostatně a veškerou použitou literaturu a další podkladové materiály, které jsem použil, uvádím v seznamu literatury a že svázaná a elektronická podoba práce je shodná. Současně prohlašuji, že souhlasím se zveřejněním této práce podle § 47b zákona č.111/1998Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Olomouc .....

vlastnoruční podpis

### **Poděkování**

Velmi rád bych poděkovala vedoucí své bakalářské práce, paní Mgr. Veronice Říhové, Ph.D., za její odbornou pomoc a trpělivost, kterou mi v průběhu tvorby této práce poskytla.

# Obsah

ÚVOD.....	7
<b>1 BANKOVNÍ SOUSTAVA.....</b>	<b>9</b>
1.1 ČLENĚNÍ BANKOVNÍ SOUSTAVY .....	9
<b>2 VYMEZENÍ POJMŮ .....</b>	<b>11</b>
2.1 BANKA.....	11
2.2 CENTRÁLNÍ BANKA.....	11
<b>2.2.1 Cíle a funkce centrální banky .....</b>	<b>11</b>
2.3 DRUHY BANK .....	13
<b>3 BANKOVNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>15</b>
3.1 CENA BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	16
<b>3.1.1 Druhy cen bankovních produktů.....</b>	<b>16</b>
3.2 BANKOVNÍ PRODUKTY PRO STUDENTY .....	17
<b>4 VYBRANÉ ZEMĚ.....</b>	<b>19</b>
4.1 MODELOVÉ TRANSAKCE STUDENTA .....	19
4.2 ČESKÁ REPUBLIKA.....	19
<b>4.2.1 Srovnání bank v ČR.....</b>	<b>25</b>
4.3 NĚMECKO .....	27
<b>4.3.1 Srovnání bank v Německu .....</b>	<b>33</b>
4.4 ŠPANĚLSKO .....	34
<b>4.4.1 Srovnání bank ve Španělsku .....</b>	<b>40</b>
4.5 VELKÁ BRITÁNIE.....	42
<b>4.5.1 Srovnání bank ve Velké Británii.....</b>	<b>47</b>
<b>5 SROVNÁNÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH DOMŮ V ZEMÍCH EU.....</b>	<b>49</b>
<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>51</b>
<b>ANOTACE .....</b>	<b>53</b>
<b>LITERATURA A PRAMENY .....</b>	<b>54</b>
<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>59</b>



# Úvod

Každá země má jinou ekonomickou situaci, jiné hodnoty a také jinou úroveň života. Proto mají také lidé různé nároky na produkty a služby. Banky jsou v dnešní době ve velmi složitém postavení, neboť musí své produkty upravovat a nabízet tak, aby si do budoucna zajistily co nejvíce klientů. V současnosti mají obyvatelé každé země na výběr z mnoha různých bank, které si navzájem velmi konkurují, nabízejí širokou škálu produktů, a proto je těžké si vybrat tu nejvýhodnější. Proto se v posledních letech banky začaly hodně zaměřovat na studenty a mládež. Je to především z toho důvodu, že většina lidí nepreferuje změny, a proto u jedné banky často zůstanou po celý život. Školy dnes nabízejí studentům možnost vycestovat za studiem do zahraničí, kde mnoho studentů také zůstane, protože si najdou lukrativní práci, nebo jim země nabízí vyšší životní standard. V každé zemi chtějí banky získat co nejvíce klientů, proto se snaží produkty pro studenty zvýhodnit, nabízejí jim bonusy, někdy i dárky. Je důležité si banku vybírat porovnáním nabízených produktů a zvážit jejich výhodnost.

Hlavním aspektem této práce je přehlednost. Proto je rozdělena do části informační, kde je popsána bankovní soustava a její členění. Jsou zde také přehledně vymezeny základní pojmy, mezi kterými hraje důležitou roli právě centrální banka, která v každé zemi dozoruje pole bankovníctví. Další důležitou částí práce je vymezení základních produktů bank. Při bližším zkoumání zjišťujeme, že každá země nabízí stejné produkty. Mnohdy je jinak nazývá, ale mají stejné funkce. Mezi ně patří bankovní účet, který má účel prvotní komunikace mezi osobou a bankou a slouží především pro hotovostní a bezhotovostní styk. Dalším produktem jsou úvěry různých druhů. Můžeme začít u spotřebitelských, které mají za úkol pomoci v situacích nedostatečné možnosti financování a pokrývají hlavně nákup spotřebního zboží a potřeb jedince. Patří sem i kreditní karta, které je v práci věnována značná pozornost jako zdroj financování potřeb studenta. Posledním produktem vyčleněným pro práci je úvěr na studium. Ten má za úkol uhradit potřeby školného a náklady spojené se studiem (nákup školních pomůcek, učebnic, sešitů atd.). Po této části je pozornost přesunuta na vybrané země. Informační část práce se prolíná s částí samotného zkoumání bankovních produktů. Je to z důvodu lepší přehlednosti práce. Právě proto můžeme u vybraných zemí najít stručnou charakteristiku studentského života, vývoje průměrného příjmu a následné shrnutí bankovníctví v dané zemi, kde je vybrána jedna banka. Tyto banky jsou za

každou zemi v konečné části práce porovnávají mezi sebou. Podstatný vliv na výsledek mají nejen samotná čísla banky, ale také okolní vlivy, do kterých byla zahrnuta budoucí průměrná mzda i náklady spojené se studiem. Toto shrnutí nám dává komplexní přehled studentského bankovníctví z pohledu účtu, jeho nákladů a také externích výdajů (např. ubytování, strava, život).

Cílem bakalářské práce je analyzovat bankovní produkty pro studenty v předem zvolených bankách, které se nachází ve vybraných zemích Evropské Unie. Bude analyzována výhodnost a nevýhodnost jednotlivých bankovních produktů pro studenty. Na základě srovnání těchto produktů mezi jednotlivými bankami a zeměmi, bych chtěla v závěru práce určit, jaká banka pro ně nabízí nejvýhodnější produkty.

K naplnění stanovených cílů budu používat metody analýzy, srovnávání a deskripce.



# 1 Bankovní soustava

Proces vývoje peněz a mechanismu směny služeb a zboží za peníze, probíhal na celém území Evropy. S tímto dlouhodobým vývojem je také spojen vznik finančních trhů a celá bankovní soustava tak jak ji dnes známe. Bankovníctví se tedy postupem času stalo jakousi formou podnikání. Na území Evropy začínají banky plnit funkci podniku, který se zabývá peněžní komunikací mezi jednotlivými bankovními subjekty, a stávají se tedy zprostředkovatelem finančních prostředků. Každá země potřebovala takový podnik, a proto jejich počet neustále narůstal. Postupem času se některé banky tak rozmohly, že se z malých bank, zaměřených jen na určitou oblast staly mocné podniky působící až za hranice států, ve kterých působily.<sup>1</sup>

Bankám postupným vývojem a růstem nároků okolí přibývaly funkce a postupně se mezi jednotlivými bankami na určitém území tvořili vazby. Tímto propojováním vznikla tzv. bankovní soustava, což představuje banky, které působí na určitém území a mají společné vazby navzájem a s okolím. Každá země i její bankovní systém se samozřejmě vyvíjel rozdílným tempem a proto má každá bankovní soustava jiné znaky. Společným znakem však bylo to, že všechny poskytovaly určité služby svému státu. Tak vznikly tzv. centrální (emisní) banky, které měly určitá privilegia a plnily mimo své základní funkce i velmi specifické a významné pro stát (př. emise peněz).<sup>2</sup>

## 1.1 Členění bankovní soustavy

Bankovní soustava se odlišuje různými znaky. Jedním z nich je vazba na emisi peněz a existence centrální banky v dané zemi, kdy rozlišujeme jednostupňovou a dvoustupňovou bankovní soustavu.<sup>3</sup>

- **Jednostupňová bankovní soustava** je historicky první bankovní systém bez existence centrální banky, která v dnešní době plní makroekonomické funkce zabezpečování stability měny. V této soustavě existovaly buď univerzální banky, které prováděly veškeré obchodní činnosti včetně emise hotovostních peněz. V případě existence centrálně plánované ekonomiky existovala nějaká ústřední banka, která jako jediná prováděla emisní a všechny ostatní funkce.

---

<sup>1</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. s. 45-46.

<sup>2</sup> Srov. Tamtéž.

<sup>3</sup> Srov. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. s. 199-120.

- **Dvoustupňová bankovní soustava** je charakteristická oddělením centrální banky plnící makroekonomické funkce (př. provádí měnovou politiku, emituje hotovostní peníze, reguluje bankovní trh) od obchodních bank, které plní funkce mikroekonomické a podnikají na základě ziskového principu. Dalším kritériem pro dělení bankovní soustavy, je množství činností, které jednotlivé banky vykonávají a pro jaké činnosti mají licenci. Dělíme je na specializovanou a univerzální bankovní soustavu.<sup>4</sup>
- **Specializovaný bankovní systém** jinými slovy také oddělený bankovní systém, kde platí pravidlo oddělení komerčních a investičních činností. Banka tedy může poskytovat jen komerční činnosti což je přijímání vkladů, poskytování úvěrů, provádění platebních styků a s tím související činnosti, nebo je banka zaměřena jen na investiční činnosti. V tomto případě pak banka může působit ve sféře investičního bankovníctví (př. investice do cenných papírů, obchodování s cennými papíry, investovat do majetkových účastí atd.).
- **Univerzální bankovní systém** se nachází v řadě ekonomik a banky v tomto systému mají možnost poskytovat všechny druhy bankovních produktů a služeb jako jsou vklady, úvěry, platební styky a dokonce mohou provádět i investiční činnost.
- Kromě výše uvedených dvou systémů existuje tzv. **smíšený bankovní systém**, kdy je sice komerční a investiční bankovníctví odděleno, ale komerční banka může díky své vlastněné dceřiné společnosti provádět i obchody s cennými papíry.

Na bankovní soustavu působí řada faktorů jako např. ekonomické prostředí, vyspělost finanční soustavy a finančního trhu, směnitelnost měny, stabilita měny, tradice, právní systém země, metody regulace bankovního systému, mezinárodní interakce mezi zeměmi a mnoho dalších. I tyto faktory mohou mít vliv na vyčlenění některých typů bankovních systémů. Jedním z nich je tzv. náboženský model, který představuje islámské bankovníctví, ve kterém je přísně zakázán úrok.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup>Srov. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. s. 48.

<sup>5</sup>Srov. Tamtéž.

## 2 Vymezení pojmů

### 2.1 Banka

Stanislav Polouček ve své knize uvádí velmi zjednodušenou, zato výstižnou definici banky. „Banka je finanční instituce, která přijímá depozita a poskytuje úvěry.“<sup>6</sup> Banky kromě přeměny vkladu na úvěr ovšem vykonávají mnohem více funkcí a každá země na to má své zákony. V České republice platí zákon č. 21/1992 Sb., který udává činnosti, které mohou banky vykonávat, pokud na to mají udělenou licenci.

### 2.2 Centrální banka

Centrální banka je nepostradatelnou součástí bankovního systému. Plní funkce, které ostatní banky nemohou plnit a i její cíle jsou podstatně odlišné.

#### 2.2.1 Cíle a funkce centrální banky

Centrální banka se od ostatních liší především tím, že její činnosti a cíle jsou zaměřeny v makroekonomické oblasti. Zaměřuje se tedy na zdravý měnový vývoj a jejím primární snahou je zabezpečit stabilitu měny. Charakteristickým znakem centrální banky je emisní monopol, provádění měnové politiky a regulace bankovního systému. Kromě jejího hlavního zaměření, plní centrální banka řadu dalších důležitých funkcí.<sup>7</sup>

##### a) Emise hotovostního oběživa

Centrální banka má jako jediná banka ve státě monopol na emitování hotovostních peněz. Důvodem pro určení jedné banky, která může emitovat hotovostní peníze, bylo sjednotit mince a bankovky, které byly platné v daném státě. V dnešní době probíhá emise hotovostních peněz prostřednictvím komerčních bank, kterým centrální banka hotovostní peníze poskytuje formou úvěrů, prodejem některých aktiv (deviz, cenných papírů), a další. Moment kdy centrální banka vyplatí hotovostní peníze komerčním bankám, je okamžik kdy emise hotovostních peněz jdou do oběhu.<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> Cit. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovnictví*. s. 14.

<sup>7</sup> Srov. DVOŘÁK, Petr. *Bankovnictví pro bankéře a klienty*. s. 145.

<sup>8</sup> Srov. Tamtéž. s. 146.

#### b) Měnová politika

Měnová politika centrální banky je jednou z nejdůležitějších funkcí. Spočívá v regulaci nabídky peněz, aby byly dosaženy všechny makroekonomické cíle. Mezi ně patří hlavně udržení stabilní, popřípadě mírně rostoucí cenové hladiny a kurzové stability, zabezpečení vyrovnané platební bilance, docílení naplánovaného ekonomického růstu a v neposlední řadě také udržení akceptovatelné míry nezaměstnanosti.<sup>9</sup>

#### c) „banka bank“

Centrální banka je bankou pro ostatní banky. To znamená, že centrální banka ostatním bankám poskytuje úvěry a ty, si u centrální banky ukládají své dočasné volné finanční prostředky. Mezi základní obchody, které mezi centrální bankou a ostatními bankami probíhají, patří vedení účtů a provádění mezibankovního platebního styku, zásobování bank oběživem, depozitně-úvěrové obchody, poskytování úvěrů při potížích s likviditou.<sup>10</sup>

#### d) Působení jako banka státu

Centrální banky vedou účty i svých vlád a provádějí pro vládu, centrální orgány, orgány místní správy a některé podniky veřejného sektoru finanční operace. Jde hlavně o činnosti spojené se správou státního dluhu.<sup>11</sup>

#### e) Provádění bankovní regulace a dohledu

Podstatou bankovní regulace je stanovit pravidla a podmínky pro založení a následnou činnost obchodních bank. Dohled centrální banky potom znamená kontrolu dodržování stanovených pravidel a v případě porušení, či nedodržení těchto pravidel kontroluje přijímání nápravných opatření.<sup>12</sup>

---

<sup>9</sup> Srov. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. s. 79.

<sup>10</sup> Srov. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. s. 147-148.

<sup>11</sup> Srov. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. s. 81.

<sup>12</sup> Srov. Tamtéž. s. 80.

#### f) Zastupování země v mezinárodních a měnových institucích

Centrální banky zastupují své země ve významných mezinárodních finančních institucích jako např. ve Světové bance, nebo Mezinárodním měnovém fondu, Evropskou banku, atd. Centrální banka, také uzavírá mezinárodní platební a další dohody se zahraničními bankami a mezinárodními finančními institucemi. Na domácí úrovni má centrální banka za úkol informovat veřejnost o měnovém vývoji, o problémech a navrhovaných řešeních.<sup>13</sup>

### 2.3 Druhy bank

Na základě historického vývoje vzniklo mnoho různých bank, které nesli své pojmenování na základě toho, jakou bankovní činnost vykonávaly, jaké nabízely produkty a služby, a na jaké bankovní cíle a klienty se zaměřovaly. Proto je množství bank v jednotlivých zemích velmi rozmanité. Existují následující druhy bank:<sup>14</sup>

#### I. Univerzální banky

Jsou charakteristické svým širokým sortimentem produktů a služeb, které jsou komerčního i investičního charakteru. Mezi ty nejtypičtější bankovní produkty patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkovávání platebního styku, emisní obchody, atd. Univerzální banky mají většinou velkou síť poboček a dceřiných společností. Do této skupiny patří všechny banky komerční a investiční.

- Komerční (obchodní) banky – podnikatelský subjekt ve formě akciové společnosti, který ke své činnosti potřebuje bankovní licenci udělovanou centrální bankou. U nás minimální základní kapitál 500 milionů korun. Je to obchodní banka pro běžné klienty.<sup>15</sup>
- Investiční banky – tyto banky se specializují na financování investičních obchodů, jako jsou např. obchody s cennými papíry, emise cenných papírů, a další.

---

<sup>13</sup> Srov. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. s. 156.

<sup>14</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. s. 50-52.

<sup>15</sup> Srov. investia.cz. *Komerční banky vs centrální banky*. [online].

## II. Specializované banky

Specializované banky vznikly na základě zefektivnění postupů a technik tím, že se snažily specializovat na určitou bankovní činnost. Výhodou těchto bank je jednak možnost poskytovat kvalitnější služby, snížit náklady díky specializaci na určité činnosti. Ovšem velkou nevýhodou je nižší konkurenceschopnost, která je spojena s rizikem úpadku. Do skupiny specializovaných obchodních bank patří spořitelny, stavební spořitelny, hypoteční banky a další.

- Spořitelny – se specializují hlavně na přijímání vkladů od obyvatel dané země a na poskytování půjček.
- Stavební spořitelny – jsou specifickým druhem spořitelny, které jsou zákonem oprávněny zabývat se získáváním vkladů formou stavebního spoření. Přijímají účelové vklady a poskytují účelové půjčky fyzickým i právnickým osobám, aby mohli řešit otázku bydlení.
- Hypoteční banky – se zabývají poskytováním hypotečních úvěrů a emisí hypotečních zástavních listů. Hypoteční úvěr je jedním z nejběžnějších úvěrů, který lidé využívají na získání bytu nebo domu. Lidé tento úvěr používají zejména na financování koupě nějaké nemovitosti, výstavbu, modernizaci, opravy, atd.

### 3 Bankovní produkty

Bankovní produkty můžeme rozdělit do čtyř základních skupin, podle toho jakou funkci pro klienta plní:<sup>16</sup>

#### a. Finančně úvěrové bankovní produkty

Tyto produkty pro klienty představují získání finančních prostředků na určitou dobu. Banky poskytují krátkodobé a dlouhodobé účelové i neúčelové úvěry. Za poskytnutí požadují po klientovi úroky, které jsou pro banku ziskem. Banka si zde ověřuje bonitu klienta, který musí mít trvalé zaměstnání nebo v případě studenta za něj musí ručit třetí osoba s pravidelným příjmem. Podle jeho možností vypočítá, kolik finančních prostředků klientovi poskytne, na jak dlouhou dobu a s jakým úrokem. Každá banka má své podmínky úvěrů a proces schvalování, ale musí se řídit občanským zákoníkem 89/2012 sb. .

#### b. Depozitní bankovní produkty

Jinými slovy také vkladové bankovní produkty, které umožňují klientům ukládat jejich volné finanční prostředky. Banky tak získávají cizí zdroje k refinancování úvěrů a aktiv.

#### c. Platební bankovní produkty

Tyto produkty se využívají k provádění platebního a zúčtovacího styku. Platební styk zajišťuje banka prostřednictvím následujících nástrojů.

- Bankovní převody – jsou nejrozšířenějším platebním nástrojem, neboť jsou velmi jednoduché. Klient zadá příkaz a banka provede platbu z jednoho účtu na účet druhý. Používají se při tom elektronické peníze.
- Platební karty – jsou platebním nástrojem, který banky poskytují svým klientům v rámci vedení běžného účtu. Držitelé takovýchto karet mohou vybírat peníze z bankomatů, nebo uskutečňovat bezhotovostní platby.
- Šeky – Majitel těchto cenných papírů má právo na vyplacení uvedené částky bankou. V dnešní době jejich význam klesá.

---

<sup>16</sup> Srov. SYNEK, Miloslav, Eva KISLINGEROVÁ a kol. *Podniková ekonomika*. s. 336-338.

## **d. Investiční produkty**

Klienti díky těmto produktům mají možnost investovat své dočasně volné finanční prostředky do instrumentů peněžního a kapitálového trhu. Mohou díky těmto produktům také uskutečňovat obchody, prostřednictvím kterých zajišťují finanční rizika.

### **3.1 Cena bankovních produktů**

Každý produkt, který banka poskytne svému klientovi je pro banku spojen s nákladem. Jelikož banka chce být jako každý jiný podnik zisková, snaží se tyto náklady pokrýt, a proto za každý poskytnutý produkt požaduje určitou výši ceny. Cena bankovních produktů je stanovena na základě cenové politiky banky, kam patří veškerá rozhodnutí ohledně ceny stávajících a nově zaváděných produktů. Hlavním cílem cenové politiky banky je stanovení cen bankovních produktů tak, aby:<sup>17</sup>

- zabezpečovaly rentabilitu banky,
- zajistily zlepšení či udržení konkurenčního postavení na bankovním trhu,
- ukazovaly nákladovost banky a jejich útvarů, které jsou spojeny s produktem, a aby byly vidět její kapacitní, likviditní, kapitálové a další možnosti.

#### **3.1.1 Druhy cen bankovních produktů<sup>18</sup>**

Ceny bankovních produktů se velmi těžko stanovují, avšak za základní druhy cen bankovních produktů můžeme považovat úroky, provize a prémie, přímé poplatky, nepřímé poplatky.

- úroky – cena za poskytnutí finančních prostředků bankou ve prospěch banky, tedy je to cena za to, že nám banka půjčí peníze,
- provize a prémie – je to cena za poskytnutí služby klientovi (např. prémie za prodej opce), v tomto případě na sebe banka bere určité riziko,
- přímé poplatky – cena poskytnuté služby, kdy banka na sebe sice přebírá riziko, ale není spojeno s náklady, které jsou zahrnuty v ceně služby (např. poplatek, za vedení účtu, nebo za výběr z bankomatu, atd.)

---

<sup>17</sup> Srov. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. s. 257.

<sup>18</sup> Srov. DRDLA, Miloš a Dana, MARTINOVIČOVÁ. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. s. 103.



- nepřímé poplatky – je to opět cena poskytnuté služby, kdy banka na sebe nepřebírá žádná rizika a poplatky jsou zakomponovány v jiné ceně (např. připsání peněz na účet klienta s pozdější hodnotou proti dnu, kdy banka peníze obdržela),

### **3.2 Bankovní produkty pro studenty**

Banky a pojišťovny o studenty mají značný zájem, neboť předpokládají, že s nimi budou uzavírat obchody i po ukončení studia. Jsou pro ně tedy potenciálními dlouhodobými klienty. Studenti však mají jen omezený budget peněz a proto by se měli soustředit na ty nejdůležitější produkty jako je běžný účet, spořicí účet, některé druhy pojištění a pokud studenti v rámci studia již pracují, budou je jistě zajímat i pro ně vhodné úvěry.

- **Běžný účet**

Běžný účet je základním produktem v oblasti bankovníctví a v dnešní době jej nabízí skoro každá banka. Běžný účet je určen především k bezhotovostnímu platebnímu styku a v pracovním světě hraje důležitou roli. Držitel účtu je oprávněn převádět peníze na jiný účet, může zadávat trvalé příkazy, atd. K běžnému účtu má klient možnost obdržet svou osobní debetní kartu s nezaměnitelným identifikačním číslem. Ze začátku si zde studenti mohou ukládat své kapesné, které dostali od rodičů, později na běžný účet vkládají vydělané peníze z brigád a zaměstnání. Každá banka nabízí tento produkt za jiných podmínek, a proto se i ceny úrokových sazeb a poplatků liší, avšak stále více bank se snaží pro studenty tyto produkty zvýhodnit a některé banky za držení běžného účtu poplatky nepožadují. V tomto případě si každý student může založit tzv. studentský účet. Ten je výhradně jen pro studenty, kteří musí doložit potvrzení o studiu.<sup>19</sup>

- **Spořicí účet**

Spořicí účet si lidé většinou zakládají na dobu neurčitou a ukládají si na něj své volné finanční prostředky, aby je zhodnotily. Na rozdíl od běžného účtu, kde student může provádět bezhotovostní platební styk, je spořicí účet výhradně veden jako účet k ukládání dočasně volných finančních prostředků. Spořicí účty jsou součástí

---

<sup>19</sup> Srov. girokonto.biz. *Was ist ein Girokonto.* [online].

bankovních produktů, které jsou kryty z fondu pojištění vkladů do 100 000 EUR.<sup>20</sup> Můžeme tedy říci, že peníze jsou v bezpečí a jsou pojištěny, proto je tento produkt v rámci České republiky velmi vyhledáván a využíván zejména rodiči, kteří chtějí svým dětem šetřit. Do 18 let je účet pod dohledem zákonných zástupců. Po dosažení tohoto věku přebírá zodpovědnost nad účtem student, který může s těmito úsporami disponovat a volně nakládat.

- **Úvěr pro studenty**

Studentské půjčky se vztahují na osoby s trvalým bydlištěm v dané zemi po dosažení věku 18 let. Podmínkou je, že student má trvalý příjem a pracovní smlouvu, nebo poskytuje třetí osoba spoludlužnický závazek. V České republice nejsou studentské půjčky tak oblíbené jako v západnějších zemích Evropy, ale i přesto ji nabízí formou kontokorentního úvěru, úvěru na studium nebo možnosti kreditní karty pár bank. Studenti převážně využívají úvěr na hrazení studijních potřeb.<sup>21</sup>

- **Pojištění**

Některé společnosti nabízejí studentům pojištění ať už majetku, domácností, úrazové a další. Je však důležité zvážit jaké pojištění je pro daného studenta potřebné, neboť to není levná záležitost. V České republice je jednou z těchto společností Česká pojišťovna, která nabízí studentům pojištění majetku, které se vztahuje na běžné věci studenta (mobil, notebook, brýle, atd.), které se nachází na kolejích, bytech, ve studovnách a kdekoli na území ČR.<sup>22</sup> Studenti mohou využít i pojištění životní, ve kterém mají zahrnuto pojištění úrazu, zavazadel, odpovědnosti a právní ochranu v ČR i zahraničí.<sup>23</sup>

---

<sup>20</sup> Srov. fond pojištění vkladů. *Co je pojištěno*. [online].

<sup>21</sup> Srov. FinExpert.cz. *Studentské půjčky*. [online].

<sup>22</sup> Srov. Česká pojišťovna. *Student*. [online].

<sup>23</sup> Srov. Česká pojišťovna. *Student*. [online].

## 4 Vybrané země

Mezi vybranými zeměmi je Česká republika, Německo, Španělsko a Velká Británie. Tyto země budeme porovnávat mezi sebou z hlediska bankovních produktů pro studenty.

### 4.1 Modelové transakce studenta

Aby bylo možné porovnat bankovní účty mezi sebou, je třeba si vypsát transakce, které student bude běžně používat každý měsíc. Nejedná se zde pouze o vedení účtu, ale také o poplatky za transakce. Modelový student v tomto případě každý měsíc:

- 1x zaplatí poplatek za vedení a správu účtu,
- 1x dostane peníze od svých rodičů (chápáno jako příchozí platba z jiné banky),
- 2x vybere pro svou potřebu peníze z bankomatu (1x ve vlastní a 1x v cizí bance),
- 1x zaplatí nájemné za ubytování (předpokládáme zde, že student nebydlí u rodičů),
- 1x se mu na účtu zhodnotí průměrný zůstatek 10.000,- úrokovou sazbou,
- 1x vloží svůj výdělek z brigády na přepážce banky ve prospěch svého účtu.

### 4.2 Česká republika

- **Studenti**

V České republice bylo na konci roku 2013 na vysokých školách 28 980 studentů a na středních školách jich bylo 601 767. Dle údajů z Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy je v České republice kolem 28 státních a 44 soukromých vysokých škol.<sup>24</sup> Rozdíl mezi těmito školami je především finanční. Školné na státních vysokých školách se neplatí, studenti platí maximálně poplatky za náhradní termíny, nebo přijímací zkoušky. Na vysokých školách soukromých se však školné pohybuje od 30.000 Kč až přes 100.000 Kč ročně. MŠMT v roce 2009 provedlo výzkum, kterého se účastnilo 11 743 studentů. Z výzkumu vyplynulo, že životní náklady studentů v České republice jsou poměrně vysoké. Na veřejných školách potřebují studenti k běžnému životu v průměru 8 163 Kč měsíčně a na soukromých školách se životní náklady

---

<sup>24</sup> Srov. Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy. *Statistická data – základní data o školách v regionálním školství*. [online].

pohybují v průměru kolem 11 591 Kč měsíčně a to bez školného. 90% studentů také uvedlo, že dostávají od rodičů měsíční kapesné, které činí zhruba 3 668 Kč a celkem 71% studentů musí také pracovat, aby náklady na studium dokázali uhradit.<sup>25</sup> Dle průzkumu společnosti Studenta Media bylo zjištěno, že 90% studentů během studia nějakou formou pracovalo. Z toho 20% uvedlo, že pracuje na poloviční úvazek, 20% studentů vydělává 5-10 tisíc Kč měsíčně a 15% podporují rodiče. Problémem v České republice je, že si absolventi nevydělají tolik, kolik by si představovali, a proto by většina chtěla odjet za prací do zahraničí. Mezi dotazovanými studenty jsou velmi populární země Německo a Velká Británie.<sup>26</sup> Dle Českého statistického úřadu činila průměrná hrubá měsíční mzda v 2. čtvrtletí 2014 - 25 500 Kč.<sup>27</sup>

- **Bankovní systém**

V České republice funguje dvoustupňová bankovní soustava, kdy prvním stupněm je centrální banka a druhý stupeň tvoří banky obchodní, investiční, hypoteční a spořitelny.<sup>28</sup> Ke 2. 11. 2014 bylo v České republice celkem 45 bank, 11 družstevních záložen, 52 pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven.<sup>29</sup>

- **Vybrané banky**

- 1. Česká spořitelna**

Česká spořitelna byla první spořitelní institucí na našem území a její kořeny sahají až do roku 1825. V dnešní době, je největší bankou v České republice a poskytuje služby více jak 5 milionům klientů. V roce 2000 se Česká spořitelna stala členem Erste Group, což je jedna z významných společností poskytujících finanční služby ve střední a východní Evropě, se 16,4 miliony klientů v sedmi zemích. Česká spořitelna má v České republice jednu z nejrozsáhlejších sítí poboček a bankomatů. Tato banka se také v roce 2013 stala nejdůvěryhodnější bankou roku.<sup>30</sup>

---

<sup>25</sup> Srov. Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy. *Finanční pomoc studentům je nezbytná*. [online].

<sup>26</sup> Srov. studenta.cz. *Český student a kariéra*. [online].

<sup>27</sup> Srov. Český statistický úřad. *Průměrné mzdy*. [online].

<sup>28</sup> Srov. PTATSCHEKOVÁ, Jitka., Dittrichová, Jaroslava. *Dvacet let české koruny na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. s. 42.

<sup>29</sup> Srov. Česká národní banka. *Celkový počet subjektů ke dni 9. 11. 2014*. [online].

<sup>30</sup> Srov. Česká spořitelna. *Profil České spořitelny*. [online].

- Produkty pro studenty:

Tabulka 1 - Studentský účet u České spořitelny

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba do jiné banky	Příchozí platba z jiné banky
FRESH účet	0 Kč	0,01%	0 Kč/65 Kč	0 Kč/40 Kč	4 Kč	7 Kč

Zdroj: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022361>.

- Karetní produkty pro studenty: Česká spořitelna ke svému studentskému účtu nabízí debetní kartu VisaClassic zdarma.
- Úvěr na studium:

Tabulka 2 – Půjčka na studium pro VŠ

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Studentská půjčka ČS	8,9%	30.000–300.000 Kč	1 – 10 let	měsíční	zdarma	500 Kč

Zdroj: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka-pro-studenty/o-produktu-d00023284>.

- Kreditní karta: Studenti mohou využít kreditní karty Odměna, kde na základě posouzení žádosti a výši příjmů může student čerpat limit až 200.000 Kč. Bezúročné období je zde až 55 dní. Roční úrok činí 23,88 %.

## 2. ČSOB

ČSOB byla založena v roce 1964 a byla jedinou československou bankou u nás, která poskytovala služby v oblasti financování zahraničního obchodu. O dalších 25 let

později, rozšířila ČSOB svoje služby a začala se věnovat také novým podnikatelským subjektům a fyzickým osobám. Od roku 1999 je majoritním vlastníkem belgická KBC Bank. Skupina KBC patří v Belgii mezi tři největší bankovní a pojišťovací společnosti. V roce 2000 koupila ČSOB Investiční a Poštovní banku, čímž posílila své postavení na trhu. ČSOB poskytuje služby fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V roce 2013 poskytovala tato banka služby 3 milionům klientů.<sup>31</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 3 – Studentský účet u ČSOB

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba do jiné banky	Příchozí platba z jiné banky
Studentské konto	0 Kč	0,01%	9 Kč/60 Kč	0 Kč /35 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>

- Karetní produkty pro studenty: ČSOB ke svému studentskému účtu nabízí zdarma bezkontaktní platební kartu Debit MasterCard Student.
- Úvěr na studium: ČSOB úvěr pro studenty nenabízí.
- Kreditní karta: ČSOB nabízí kreditní kartu Standard pro studenty. Úvěrový limit činí 5.000 – 20.000 Kč. Bezúročné období, kdy může student splatit čerpání kreditní karty je až 55 dní. Pokud student do konce tohoto období nezplatí, platí z čerpaného zůstatku ročně navíc jako úrok 21,9 %.

### 3. Komerční banka

Komerční banka byla založena roku 1990, vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé. Je mateřskou společností Skupiny KB a od října roku 2001 je také součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale, což je jedna z největších finančních institucí eurozóny. Komerční banka se řadí mezi přední banky nejen v České

<sup>31</sup> Srov. ČSOB. *O společnosti ČSOB*. [online].

republice, ale také střední a východní Evropě. Komerční banka nabízí svým klientům mnoho různých služeb z oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Nabízí však také služby jako penzijní připojištění, stavební spoření, spotřebitelské úvěry a další.<sup>32</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 4 – Studentský účet u Komerční banky

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba do jiné banky	Příchozí platba z jiné banky
G2.2	19 Kč	0%	0 Kč/60 Kč	9 Kč/39 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/g2-2.shtml>

- Karetní produkty pro studenty: Komerční banka nabízí možnost výběru mezi embosovanou bezkontaktní platební kartou MasterCard nebo VISA zdarma k účtu.
- Úvěr na studium:

Tabulka 5 – Úvěr Gaudeamus

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Úvěr Gaudeamus	10,42%	20.000 – 600.000 Kč	1 – 10 let	měsíční	zdarma	100 Kč

Zdroj: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/pujcky/uver-gaudeamus.shtml>

<sup>32</sup> Srov. Banky.cz. *Komerční banka*. [online].

- Kreditní karta: Studenti vysokých škol mají možnost využít na kreditní kartě od Komerční banky až 20.000 Kč při bezúročném období až 45 dnů. Roční úrok při pravidelných měsíčních splátkách je 19,9 %.

#### 4. Raiffeisenbank

Raiffeisenbank byla založena roku 1993 a od té doby nabízí v České republice širokou škálu bankovních služeb. V roce 2008 se tato banka spojila s eBankou. Raiffeisenbank poskytuje své služby klientům ve více jak 120 pobočkách a klientských center, poskytuje také hypoteční úvěry a má na to specializovaná hypoteční centra, nabízí také osobní a firemní poradenství.<sup>33</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 6 – Studentský účet u Raiffeisenbank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba do jiné banky	Příchozí platba z jiné banky
eKonto Student	49 Kč	0,01%	0 Kč/ 60 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ostatni-ucty/>

- Karetní produkty pro studenty: Raiffeisenbank má pro studenty v nabídce debetní kartu MasterCard Basic, se kterou mohou platit i bezkontaktně.
- Úvěr na studium: Raiffeisenbank nenabízí úvěr, který by byl výhradně pro studenty.
- Kreditní karta: Kreditní karta EASY, kterou nabízí tato banka studentům má limit 10.000 – 100.000 Kč. Bezúročné období činí až 45 dní, její roční úroková sazba je 25,08 %.

#### 5. UniCredit Bank

UniCredit Bank vznikla spojením velmi úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. A proto začala svoji činnost na našem trhu až v roce 2007. Od

<sup>33</sup> Srov. Raiffeisenbank. *Profil banky*. [online].



roku 2013 již poskytuje své služby jak v České republice, tak na Slovensku pod jednotným názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V obou zemích patří mezi přední finanční instituce, poskytující mnoho bankovních produktů jak pro klientelu privátní, tak pro firemní. UniCredit Bank je významná z hlediska privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték.<sup>34</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 7 – Studentský účet u UniCredit Bank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba do jiné banky	Příchozí platba z jiné banky
Ukonto pro mladé	0 Kč	0,01%	0 Kč/55 Kč	0 Kč/0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>

- Karetní produkty pro studenty: Student získá zdarma k účtu kartu a může si vybrat mezi kartami Visa Basic nebo Debit MasterCard.
- Úvěr na studium: Studenti u této banky nemají možnost využít úvěru.
- Kreditní karta: K dispozici Visa Credit Classic s úvěrovým limitem až 20.000 Kč při 45 denním bezúročném období. Roční úroková sazba při měsíčních splátkách je 23,4%.

#### 4.2.1 Srovnání bank v ČR

Pro srovnání studentských účtů, které nabízí české banky, jsem si vybrala metodu porovnání modelových transakcí studenta. Toto porovnání budeme aplikovat i na zahraniční země. Transakce shrneme za každou banku do jedné částky, která bude rozhodující pro srovnání bank mezi sebou.

<sup>34</sup> Srov. UniCredit Bank. *UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.* [online].

Tabulka 8 – Modelové transakce studentských účtů

Banka	Vedení účtu	Příchozí platba od rodičů	Výběr z bankomatu 1x vlastní/ 1x cizí	Odchozí platba za pronájem 1x	Úročení zůstatku 10.000 Kč	Vklad hotovosti z brigády	Celkem výdaje
ČS	0,-	7,-	0,-/ 40,-	4,-	+ 1,-	0,-	50,-
ČSOB	0,-	0,-	0,-/ 35,-	0,-	+ 1,-	9,-	43,-
KB	19,-	0,-	9,-/ 39,-	0,-	-	0,-	67,-
RB	49,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	+ 1,-	0,-	48,-
UB	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	+ 1,-	0,-	+ 1,-

Zdroj: vlastní zpracování

Banky jako důležitý aspekt na první straně webových stránek studentských účtů udávají cenu za vedení nebo píší, že vedení účtu je zdarma. Můžeme v tabulce pozorovat, že i když banka deklaruje na začátku téměř nulové náklady, tak při aktivním využívání účtu několika transakcemi měsíčně poplatky rostou. V tabulce je vidět dvojitý způsob zakomponování poplatků. Za prvé si banka za každou jednotlivou transakci účtuje, nebo má stanoven pevný měsíční paušál a služby jsou v této ceně zahrnuty. Při pohledu na úročení běžných účtů zjistíme, že banky nenabízí zajímavé služby klientům, které by byli rozhodujícím faktorem při jejich volbě. Je tedy potřeba se podívat na náklady vedení účtu spolu s transakcemi jako na celek a určit si konečnou cenu za služby v každé bance. Studenta nakonec bude zajímat, kolik v konečném důsledku za bankovní účet měsíčně zaplatí. Nejlepší je z pohledu běžného účtu Unicredit bank, která dokonce po provedení modelových transakcí studenta odmění kladným zůstatkem na jeho účtu. V České republice je systém školství rozdělen na státní a soukromé vysoké školy. Na státní školy chodí většina českých studentů, kde nemusí platit žádné školné. Proto mnoho bank ani možnost financování studia a školného nenabízí. V případě, že by student potřeboval finanční pomoc od 20.000,- do 300.000,- tak jsou zde pouze dvě banky, které studentský úvěr nabízí (Česká spořitelna a Komerční banka). Podmínky jsou u obou bank stejné. Jedná se o neúčelový úvěr, s nutností zajištění dostatečného příjmu studenta nebo spoludlužníka, který se za studenta zaručí. Peníze je možné čerpat

ihned a splátky lze rozdělit až na 10 let. Aktuální úroková sazba je u bank rozdílná. U České spořitelny je to 8,9% p. a. a u Komerční banky 10,42% p. a.. Z pohledu úvěru je tedy nejlepší Česká spořitelna.

Pokud by student potřeboval pokrýt financování do 20.000,- je zde možnost u všech bank využít kreditní kartu bez dokládání zdroje příjmu. Kreditní karta funguje na principu dostupného úvěru od banky na krátké období. Do 45-55dní, dle banky, může student splatit celý dluh bezúročně. Při vyčerpání úvěru a nesplacení ve stanovené lhůtě přechází student na měsíční splátky, které se liší úrokem. Dle výše uvedených dat je z pohledu úroku nejlepší Komerční banka (19,9%) následuje ČSOB (21,9%) na třetím místě je UniCredit bank (23,4%).

V případě, že by student chtěl využít kombinaci alespoň dvou produktů (př. běžný účet a kreditní karta). Je pro něj nejvýhodnější si založit účet u UniCredit bank. Sice má banka vyšší úrok na kreditní kartě, ale nabízí nejvýhodnější studentský účet. Kreditní kartu bereme pouze jako doplňkovou službu, která může vhodně pomoci při dodržení bezúročného období. Banku UniCredit tedy vybereme jako vzorovou banku pro srovnání s ostatními zeměmi.

### 4.3 Německo

- **Studenti**

Na přelomu roku 2013/2014, tedy v období zimního semestru bylo na vysokých školách v Německu 2.616.881 studentů.<sup>35</sup> Na středních školách studuje v Německu aktuálně zhruba 11.104.477 studentů.<sup>36</sup> Dle průzkumu v Německu bylo zjištěno, že zhruba 31,9% studentů během studia pracuje, 46,1% podporují rodiče a 2,3% si musí vzít půjčku. Z toho 41% uvedlo, že měsíčně vydělá 250 až 500 EUR, nepatrné procento studentů si vydělá dokonce něco pod 1.000 EUR.<sup>37</sup> Většina studentů také uvedla, že hlavním důvodem proč během studia pracují je potřeba financovat si studia a život, někteří studenti však chtějí žít nezávisle na svých rodičích, nebo si chtějí na něco

---

<sup>35</sup> Srov. statista. *Anzahl der Studierenden an Hochschulen in Deutschland vom Wintersemester 2002/2003 bis 2013/2014*. [online].

<sup>36</sup> Srov. Statistisches Bundesamt. *Bildung, Forschung, Kultur*. [online].

<sup>37</sup> Srov. statista. *Wie viel Euro netto im Monat verdienen Sie damit, dass Sie neben Ihrem Studium arbeiten?* [online].

našetřit.<sup>38</sup> Průměrná hrubá roční mzda v Německu se za poslední roky zvýšila a v roce 2013 činila 44.811 EUR.<sup>39</sup>

- **Bankovní systém**

Německý bankovní systém se skládá z centrální banky a komerčních bank. V Německu existuje asi 2000 bank, z toho 1901 tvoří banky univerzální. Jsou charakteristické tím, že poskytují více bankovních služeb. Jedná se zejména o přijímání vkladů a poskytování půjček, provádění bezhotovostního platebního styku, poskytování poradenských služeb svým klientům, a další. V Německu existují i specializované banky, kterých je v současnosti asi 61.<sup>40</sup>

- **Vybrané banky**

- 1. Commerzbank**

Commerzbank byla založena roku 1870 a je jednou z předních mezinárodních obchodních bank, působící ve více než 50 zemích světa. Nabízí svým klientům širokou škálu bankovních služeb. Commerzbank financuje více než 30% německého zahraničního obchodu a je lídrem na trhu v oblasti financování malých a středních podniků. Poskytuje služby přes 15 milionům klientů.<sup>41</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 9 – Studentský účet u Commerzbank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Start Konto	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 55 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.commerzbank.de/portal/de/privatkunden/produkte/bezahlen/girokonten/startkonto/startkonto.html>

<sup>38</sup> Srov. statistika. *Warum gehen Sie neben dem Studium arbeiten?* [online].

<sup>39</sup> Srov. FinExpert. *Mzdy v Německu*. [online].

<sup>40</sup> Srov. hoch im kurs.de. *Das Bankensystem in Deutschland*. [online].

<sup>41</sup> Srov. Commerzbank. *Commerzbank im Überblick*. [online].

- Karetní produkty pro studenty: Commerzbank nabízí ke studentskému účtu kartu Commerzbank Girocart zcela zdarma.
- Úvěr na studium: Commerzbank studentům zatím žádný úvěr na studium nenabízí.
- Kreditní karta: Studenti mohou u Commerzbank využít také služeb kreditní karty Young Visa, ale to jen v případě, že jim na účet chodí měsíčně minimálně 300 €. Roční úroková sazba činí 11,9 % a bezúročné období je jeden měsíc.

## 2. Comdirect

Comdirect Bank AG byla založena v roce 1994. Má vedoucí postavení na trhu v on-line obchodování s cennými papíry. Tato banka nabízí své služby více jak 2,8 milionům klientů. Internetové stránky této banky, jsou jedny z nejnavštěvovanějších, neboť poskytují všem svým uživatelům informace o světě financí, cenných papírů, měn a trhu.<sup>42</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 10 – Studentský účet u Comdirect

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Girokonto	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.comdirect.de/cms/girokonto.html>

- Karetní produkty pro studenty: Studenti ke svému účtu obdrží zdarma debetní kartu (EC-Karte).
- Úvěr na studium: Studenti u této banky nemají možnost využít úvěr na studium.
- Kreditní karta: Banka Comdirect studentům také nabízí bezplatnou kreditní kartu. Musí však prokázat, že mají trvalý měsíční příjem. Bezúročný období trvá 30 dní a roční úroková sazba činí 8,95 %.

<sup>42</sup> Srov. Comdirect. *Comdirect im Überblick*. [online].

### 3. Deutsche Bank

Deutsche Bank byla založena v roce 1870 a je jednou z předních, světových univerzálních bank. Tato banka působí ve všech částech světa a poskytuje širokou škálu služeb v investičním, korporátním a privátním bankovníctví.<sup>43</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 11 – Studentský účet u Deutsche Bank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Das Junge Konto	0 Kč	0,05 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj:<https://www.deutsche-bank.de/pfb/content/privatkunden/lp-das-junge-konto.html?kid=e.7077.99.83>

- Karetní produkty pro studenty: Každý kdo má u Deutsche Bank studentský účet k němu zdarma obdrží debetní kartu (Deutsche Bank Card).
- Úvěr na studium:

Tabulka 12 – Úvěr pro studenty

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/ vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Studentenkredit	7,9%	až 1.400.000 Kč	12-144 měsíců	měsíční	0 Kč	900 Kč

Zdroj:[https://www.deutsche-bank.de/pfb/content/privatkunden/kredit\\_studium-finanzieren\\_privatkredit-hochschulabsolventen.html](https://www.deutsche-bank.de/pfb/content/privatkunden/kredit_studium-finanzieren_privatkredit-hochschulabsolventen.html)

<sup>43</sup> Srov. Deutsche Bank. *Über die Deutsche Bank*. [online].

- Kreditní karta: Studenti mohou v případě, že mají nějaký měsíční příjem využít kreditní karty, která však ročně stojí 1072 Kč. Roční úroková sazba při tom činí 11,7 % a bezúročný období je jeden měsíc.

#### 4. DKB

Německá Bank AG (DKB), patří mezi velké banky v Německu a obsluhuje více jak 3 miliony klientů. Banka poskytuje širokou škálu služeb, pro všechny druhy klientů. Snaží se produkty pro studenty přizpůsobit jejich požadavků a snaží se je podporovat a pomáhat jim při studiu skrz jejich vzdělávací fond.<sup>44</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 13 – Studentský účet u DKB

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
DKB-Student	0 Kč	0,9 %	0 Kč/ 78 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: [https://www.dkb.de/privatkunden/student\\_card/](https://www.dkb.de/privatkunden/student_card/)

- Karetní produkty pro studenty: Deutsche Kreditbank nabízí ke svému účtu pro studenty bezplatnou debetní kartu DKB Visa.
- Úvěr na studium:

Tabulka 14 – Úvěr pro studenty

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/ vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Student bildungsfonds	6,5 %	4 mil. Kč	240 měsíců	měsíční	0 Kč	800 Kč

Zdroj: <http://www.dkb.de/privatkunden/studenten-bildungsfonds/>

<sup>44</sup> Srov. Deutsche Kreditbank AG. *Über uns*. [online].

- Kreditní karta: Tato banka poskytuje studentům i možnost využití bezplatné kreditní karty v případě, že mají trvalý příjem. Bezúroční období trvá 30 dní a roční úroková sazba činí 7,5 %.

## 5. Postbank

Postbank patří v Německu k největším poskytovatelům finančních služeb. Poskytuje služby asi 14 milionům zákazníků a zaměřuje se především na soukromé zákazníky, malé a střední podniky. Postbank má nejširší pobočkovou síť v Německu a je tak ve svých 1100 pobočkách snadno dostupná všem svým zákazníkům.<sup>45</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 15 – Studentský účet u Postbank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Giro Plus	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 55 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.postbank.de/privatkunden/giropius.html>

- Karetní produkty pro studenty: Studenti ke svému účtu obdrží zdarma debetní kartu (Postbank Card).
- Úvěr na studium: Postbank v této době zatím žádný úvěr, který by se zaměřoval jen na studenty, nenabízí.
- Kreditní karta: V případě, že by student chtěl využít bezplatné kreditní karty, má možnost, jen za předpokladu že je plnoletý a prokáže trvalý příjem. Roční úroková sazba činí 11,73 % a bezúroční období trvá jeden měsíc.

<sup>45</sup> Srov. Postbank. *Unternehmensporträt*. [online].



### 4.3.1 Srovnání bank v Německu

Pro všeobecné srovnání jsme si určili metodu modelových transakcí, které najdeme v následující tabulce:

Tabulka 16 – Modelové transakce studentských účtů

Banka	Vedení účtu	Příchozí platba od rodičů	Výběr z bankomatu 1x vlastní/ 1x cizí	Odchozí platba za pronájem 1x	Úročení zůstatku 10.000 Kč	Vklad hotovosti z brigády	Celkem výdaje
Comertzbank	0,-	0,-	0,-/ 55,-	0 ,-	0 ,-	0 ,-	55,-
Comdirect	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0 ,-	0 ,-	0 ,-	0,-
Deutsche bank	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0 ,-	+0,41 ,-	0 ,-	+0,41,-
DKB	0,-	0,-	0,-/ 78,-	0 ,-	+7,5 ,-	0 ,-	85,5,-
Post Bank	0,-	0,-	0,-/ 55,-	0 ,-	0 ,-	0 ,-	55,-

Zdroj: vlastní zpracování

Ze srovnání studentských běžných účtů v Německu můžeme pozorovat, že banky se snaží vyjít vstříc studentům skrz poplatkovou strukturu. Také si nízkými nebo žádnými náklady na provoz účtu zajišťují klienta do budoucna, který zůstane věrné jedné bance a při změně studentského účtu na běžný nebo podnikatelský poplatky narůstají. Pro studenta je to skvělé, dokonce největší banka v Německu Deutsche bank nabízí takový účet, kde student po provedení všech modelových transakcí a po zhodnocení zůstatku, dostane ve prospěch svého účtu ze strany banky ještě i malé pozitivní zhodnocení. Proto právě Deutsche bank je nejlepší v kategorii studentských účtů.

Z pohledu studenta, který nemá financování školy zajištěno rodiči, jsou k dispozici z vybraných bank pouze dvě, které úvěr na studium nabízí. Deutsche bank nabízí sazbu 7,9% a DKB 6,5%. U banky DKB můžete splácet úvěr po dobu 20 let a u Deutsche bank 12 let, proto si právě DKB může dovolit nižší sazbu. Má sice nižší splátku, ale úroky z úvěru ji můžete platit až o 8 let déle. Dle mého názoru není moc rozumné, aby se student zavazoval jen kvůli studiu na 20 let. Je zde pro studenta velké riziko, které musí snášet dlouhou dobu. Proto i z pohledu úvěru na studium je lepší Deutsche bank.

Při nutnosti krátkodobého financování mezi výplatami, může student zvolit kreditní kartu. Všechny banky nabízí v podmínkách tuto možnost při prokázání minimálního trvalého příjmu a dovršení plnoletosti. Úrokové sazby se pohybují od 7,5% u DKB až po 11,9% u Comertzbank. Uvažujeme tak jako u České republiky, že student chce využívat kreditní kartu mezi výplatními termíny v zaměstnání a poté jej plně uhradí. Proto z tohoto pohledu není rozdíl mezi bankami kromě maximálního množství bezúročných dní. Za kreditní karty včetně vnímání úroku by zvítězila DKB, komplexnější pohled při srovnání všech bankovních služeb (studentského účtu, úvěru na studium a kreditní karty) je nejlepší Deutsche bank. Tato banka má na rozdíl od druhé DKB přidanou hodnotu ve velké pobočkové síti a lepším studentským účtem.

#### 4.4 Španělsko

- **Studenti**

Na přelomu roku 2013/2014 bylo na univerzitách ve španělsku 1.438.115 studentů. Školné se na univerzitách liší oborem a také jeho kreditní hodnotou. V průměru stojí na španělských univerzitách jeden kredit 18,42€, což znamená, že když má daný obor hodnotu 60-180 kreditů za rok, musí studenti zaplatit něco mezi 500 až 1.200€/ročně. Pokud se však studenti rozhodnou studovat na soukromých vysokých školách, musí zaplatit školné ve výši 5.000 až 12.000€/ročně.<sup>46</sup> Školné ve španělsku je o 21% dražší než je průměr OECD a EU-21, ale bohužel této ceně neodpovídá kvalita vzdělávacího systému. Ve španělsku je poměrně vysoká nezaměstnanost (cca 26%) a čím dále tím více mladých lidí nestuduje a ani nepracuje (23,7% oproti průměru OCDE který je 15,8%), neboť si vysokoškolské vzdělání nemohou dovolit a zaměstnavatelé hledají studenty s absolvovanou vysokou škol.<sup>47</sup> Průměrná hrubá mzda se ve Španělsku pohybuje kolem 22.790€/ročně. Absolventi vysokých škol s magisterským, nebo jiným vyšším titulem patří k nejlépe placeným a mohou si vydělat až 28.263€ hrubého ročně. Studenti s ukončeným odborným vzděláním si vydělají cca 22.002€/ročně a absolventi bakalářského studia 19.440€/ročně.<sup>48</sup>

---

<sup>46</sup> Srov. Ministerio de educación, cultura y deporte. *Datos y cifras del sistema universitario español 2013-2014*. [online].

<sup>47</sup> Srov. El Confidencial. *España es el país de la UE con mayor cantidad de jóvenes que ni estudian ni trabajan*. [online].

<sup>48</sup> Srov. teinteresa.es. *Un salario medio en España*. [online].

- **Bankovní systém**

Španělský bankovní systém je rozdělen do oblastí komerčních bank, státních spořitelien (Cajas de Ahorro), družstevních záložen a vše je kontrolováno centrální bankou (Banco de España).

- **Vybrané banky**

- 1. Banco Santander**

Banco Santander byla založena roku 1856 ve Španělsku. V dnešní době je již tak rozšířená, že má své pobočky po celém světě. Hlavní politikou této banky, je osobní přístup ke všem klientům, a proto nabízí také širokou škálu produktů. V roce 2014 byla jednou z největších bank v eurozóně a poskytuje své služby více jak 12 milionům zákazníků.<sup>49</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 17 – Studentský účet u Banco Santander

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Supercuenta Universitaria	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.bancosantander.es/es/universidades/estudiantes/tu-banco/supercuenta-universitaria>

- Karetní produkty pro studenty: Student ke svému účtu obdrží zdarma debetní kartu Master Card.

<sup>49</sup> Srov. Santander. *About The Group*. [online].

- Úvěr na studium:

Tabulka 18 – Úvěr na studium

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Préstamo total carrera	3,7 %	Max. 1.540.000 Kč	1 rok	měsíční	2 % z částky	0,3 %

Zdroj: <https://www.bancosantander.es/es/universidades/estudiantes/tu-banco/prestamos-bei-estudiantes>.

- Kreditní karta: Tato banka v současné době studentské kreditní karty nenabízí.

## 2. Banco Popular

Je pátou největší bankou ve Španělsku a je finanční institucí nejvíce orientovanou na retailové bankovníctví. Má téměř 2000 poboček po celém Španělsku, dalších 200 po celém světě s více jak 15.000 zaměstnanci, kteří poskytují specializované služby pro malé a střední podniky, pro osoby samostatně výdělečně činné a rodiny.<sup>50</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 19 – Studentský účet u Banco Popular

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Club Pop studentský účet	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.bancopopular.es/personas/servicios-especializados/jovenes>.

- Karetní produkty pro studenty: Banka studentům k jejich účtu poskytne zcela zdarma debetní kartu MasterCard.

<sup>50</sup> Srov. Popular. *Acerca de Banco Popular*. [online].

- Úvěr na studium:

Tabulka 20 - Úvěr na studium

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Préstamo Matricula	6 %	162.000 Kč	12 měsíců	měsíčně	1 % z částky	0,5 %

Zdroj: <http://www.bancopopular.es/personas/obtener-financiacion/prestamos/financiacion-de-estudios>.

- Kreditní karta: Studenti u této banky nemají možnost využít kreditní karty, která by byla přizpůsobena přímo jim a jejich požadavkům.

### 3. CaixaBank

CaixaBank je přední finanční institucí na španělském trhu a to jak v oblasti bankovníctví, tak pojišťovnictví. Byla založena v roce 1904 a již od samého začátku se začala angažovat do sociálních projektů a zaměřovala se na specifické požadavky svých klientů, kterých je v současné době zhruba 13,4 milionů.<sup>51</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 21 – Studentský účet u CaixaBank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Carné Joven	9 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: [https://portal3.lacaixa.es/apl/tarjetas/catalogo/catalogo.index\\_es.html?idImagen=1006&Affinity=BU&Bin=459985](https://portal3.lacaixa.es/apl/tarjetas/catalogo/catalogo.index_es.html?idImagen=1006&Affinity=BU&Bin=459985)

<sup>51</sup> Srov. CaixaBank. *Who we are*. [online].

- Karetní produkty pro studenty: Studenti ke svému účtu obdrží bezplatnou debtní kartu Visa.
- Úvěr na studium:

Tabulka 22 – Úvěr na studium

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
CrediEstudios Superiores	9 %	Až 715.000 Kč	8 let	měsíční	2 %	440 Kč

Zdroj: [https://portal.lacaixa.es/prestamoshipotecas/crediestudiosposgrado\\_es.html](https://portal.lacaixa.es/prestamoshipotecas/crediestudiosposgrado_es.html).

- Kreditní karta: Banka nenabízí studentům kreditní kartu.

#### 4. iberCaja

Banka iberCaja byla založena v roce 1873 a postupně se stala jednou z předních úvěrových a spořitelních institucí ve Španělsku. V dnešní době má přes 1400 poboček ve všech španělských provinciích.<sup>52</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 23 – Studentský účet u iberCaja

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Cuenta Joven	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.ibercaja.es/particulares/jovenes/cuenta-joven/>.

<sup>52</sup> Srov. iberCaja. *Historia*. [online].

- Karetní produkty pro studenty: V případě, že si student založí účet u této banky, obdrží ke svému účtu bezplatnou debetní kartu Visa.
- Úvěr na studium:

Tabulka 24 – Úvěr na studium

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Préstamo Matricula	8 %	260.000 Kč	10 měsíců	měsíční	1,5 % z částky	0,1 % z částky

Zdroj: <http://www.ibercaja.es/particulares/jovenes/matricula-universidad/>.

- Kreditní karta: Banka sice kreditní karty nabízí, ale v současné době nejsou v jejich portfoliu žádné, které by byly přizpůsobeny jen pro studenty.

## 5. Unicaja

Banka Unicaja byla založena v roce 1991, sloučením pěti spořitelen. Působí především na jihu Španělska a poskytuje bankovní služby hlavně v oblasti úvěrů a spoření. Tato banka je také významným sponzorem mnoha sportovních klubů.<sup>53</sup>

- Produkty pro studenty

Tabulka 25 – Studentský účet u Unicaja

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Cuenta Único	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <https://www.unicaja.es/PortalServlet?pag=1235996133033.1254150939504>.

- Karetní produkty pro studenty: Každý student ke svému účtu obdrží bezplatnou debetní kartu MasterCard.

<sup>53</sup> Srov. Unicaja. *Get to know Unicaja*. [online].

- Úvěr na studium:

Tabulka 26 - Úvěr na studium

Název úvěru	Úroková sazba	Objem úvěru	Doba splatnosti	Frekvence splátek	Poplatek za správu/vedení	Sankce za nezaplacení splátky
Préstamo Matricula	6,78 %	500.000 Kč	9 měsíců	měsíční	3% jednorázově z částky	1 600 Kč

Zdroj: <https://www.unicajabanco.es/cUB/Satellite?blobcol=urldata&blobheader=application%2Fpdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=1320745989983&ssbinary=true>.

- Kreditní karta: Studenti u této banky nemají možnost využít kreditní karty.

#### 4.4.1 Srovnání bank ve Španělsku

Pro všeobecné srovnání jsme si určili metodu modelových transakcí, které najdeme v následující tabulce:

Tabulka 27 – Modelové transakce studentských účtů

Banka	Vedení účtu	Příchozí platba od rodičů	Výběr z bankomatu 1x vlastní/ 1x cizí	Odchozí platba za pronájem 1x	Úročení zůstatku 10.000 Kč	Vklad hotovosti z brigády	Celkem výdaje
Banco santander	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
Banco popular	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
Caixa bank	9,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	9,-
iberCaja	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
UniCaja	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-

Zdroj: Vlastní zpracování



Banky ve Španělsku mají nastaven přísný poplatkový režim vůči studentům. Ví o tom, že ze studenta se stane pracující člověk, tedy potenciální klient na hypotéku nebo úvěr či podnikatelský účet. Každá z vybraných bank kromě Caixa bank má nastaven absolutně nulový poplatkový režim na nastavené transakce. Kdybychom z poplatkové struktury měli vybrat nejlepší banku tak ji nezvolíme. I když Caixa bank má nastaven poplatek za vedení účtu, měli bychom ji označit jako velice inovativní banku, která po světě dostává různá ocenění právě pro přístup ke klientům. Její bankovní služby jsou rozšířeny o velmi moderní technologii bankomatů. Kde ne jen, že je možné využít služby pro sluchově postižené, ale má i speciální klávesnici pro zrakově postižené. V bankomatu se pohodlně můžete připojit do svého internetového bankovníctví, kde vyřídíte vše potřebné, když náhodou není k dispozici počítač.<sup>54</sup>

Ve shrnutí za poplatkovou strukturu se dělí až na výjimku Caixa bank všechny banky na první příčce. Kdybychom však přihlédli i na služby klientům tak jednoznačné prvenství patří Caixa bank a právě student využije všech těchto možností.

Bankovníctví ve Španělsku má jasná pravidla i k přístupu studentů ke kreditním kartám. Žádná z vybraných bank nenabízí studentům speciální kreditní kartu. Porovnání tedy přeskočíme a můžeme pokračovat k studentským úvěrům. Zde už všechny banky nabízí studentům možnost financovat si své studium. Vysokoškolský bankovní systém je nastaven tak, že každý student musí platit kreditovou hodnotu předmětů ve studovaném oboru a ročník ho může stát od 500 do 1.200 Eur. Na soukromých Vysokých školách dokonce v rozmezí 5.000 - 12.000 Eur, proto se i každá instituce snaží poplatkovou strukturu mít co nejlepší, protože ví, že student bude potřebovat zdroj financování studia. Úvěry se liší od sebe jak délkou splatnosti, která je od 9 měsíců do 8 let a můžete dostat až 1.540.000,-. Velký rozdíl je zde v procentech. Nejlevnější úvěr z pohledu úroků má Banco Santander, která si vezme 3,7% p.a. a naopak největší úrok má právě inovativní banka Caixa s 9% p.a.. Důležité je zmínit fakt, že Banco Santander nabízí možnost největšího úvěru 1.540.000,-, ale maximální doba splatnosti je rok. Tedy student by musel v průměru splácet měsíčně kolem 130.000,- a to je dost nereálné. Na druhou stranu má nejdelší splatnost Caixa bank s maximem 715.000,- a úrokem 9% splátka zde vychází při maximálním čerpání 12.800,- měsíčně při splácení 8 let. Na naše poměry v ČR je tato částka přibližně polovinou průměrné mzdy, ale na poměry ve

---

<sup>54</sup> Srov. Bankovní poplatky.com. *Hledáte parádní bankomat? Zkuste španělskou banku „la Caixa Bank“.* [online].

Španělsku už tak vysoká není. Průměrná mzda se zde pohybuje v přepočtu kolem 59.000,-. Ostatní banky se pohybují na úrovni od 6% - 8%. Nejlepší bankou z pohledu výhodnosti úroku je tedy Banco Santander.

Závěrem je velice těžké určit, kterou banku by měl student zvolit. Z pohledu účtů je, i když za mírný poplatek nejlepší Caixa bank. Ale při nutnosti obstarávání financí na studium je jednoznačně nižší téměř o polovinu Banco Santander a tedy lepší na financování. Při jejím bezpoplatkovém účtu tedy vybereme právě ji za nejlepší banku z porovnávaných.

## 4.5 Velká Británie

- **Studenti**

Ve Velké Británii navštěvuje univerzity zhruba 2,4 milionu studentů a jejich počet na školách každým rokem stoupá.<sup>55</sup> Studentský život je v této zemi poměrně drahý. Statistiky ukázaly, že průměrný student utratí přibližně 32 liber týdně (cca 1000 Kč) jen na školní pomůcky, kopírování, knihy, zkrátka vše co potřebuje ke studiu. To je však srovnatelné s částkou 30-33 liber týdně, kterou studenti utrácejí za jídlo. Velká část studentských financí jde na ubytování, které je na jihu země dražší než na severu. Většina studentů touží po studiu na světoznámých univerzitách, a proto jsou v těchto městech nájem velmi vysoké. Průměrné studentské nájemné se pohybuje kolem 70 liber týdně. Pokud však student chce žít v Londýně, zaplatí ročně cca 2000 liber. Skoro každý student si musí ve Velké Británii na studium půjčit peníze, neboť školné se v průměru pohybuje kolem 9000 liber ročně, což je 315 000 Kč. Dalším poznatkem z průzkumu Student Money Survey je, že studenti z peněz ze studentských půjček nevystačí a každý měsíc jim chybí zhruba 277 liber. Proto hledají další způsoby jak si vydělat peníze. 18% studentů se spoléhá na příspěvky od rodičů. 16% studentů pracuje na poloviční úvazek. 12% studentů využívá kontokorentní úvěr, 11% studentů se spoléhá na granty a 3% používá kreditní karty. V průměru každý student co studuje na univerzitách ve Velké Británii, utratí 10 000 liber ročně.<sup>56</sup>

---

<sup>55</sup> Srov. Higher education statistics agency. *Student population*. [online].

<sup>56</sup> Srov. Businessinfo.cz. *Finanční a daňový sektor*. [online].

- **Bankovní systém**

Bankovní systém ve Velké Británii systém, významně podporuje ekonomiku země. Banky ve Velké Británii působí jako zaměstnavatelé několika milionu lidí a nabízejí své bankovní služby převážně většině obyvatel této země. Ve Velké Británii funguje dvoustupňový bankovní systém. Aktuálně v této zemi působí přes 600 bank, 150 hypotečních společností a více než 800 pojišťoven.<sup>57</sup>

Banky studentům většinou nenabízejí studentský úvěr, neboť v rámci jejich běžného studentského účtu mohou jít do mínusu. Ve Velké Británii jsou však studentské půjčky a granty zprostředkovány vládou skrz organizaci – Student Loans Company (SLC).<sup>58</sup>

- **Vybrané banky**

### 1. HSBC

HSBC byla založena v roce 1865 za účelem financování obchodu mezi Asií a Západem. V dnešní době je HSBC jednou z největších světových bankovních a finančních institucí, která poskytuje služby více jak 52 milionům klientů. Tato má své pobočky v 74 zemích a je uznávaná jako jedna z předních světových bank.<sup>59</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 28 – Studentský účet u HSBC

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Student Bank Account	0 Kč	2 % do 35.000 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: [http://www.moneysupermarket.com/current-](http://www.moneysupermarket.com/current-accounts/details/?productCode=CUR_hsbc_Student_Tier01_1000_0&index=1&count=6&selectedProductId=CUR_hsbc_Student_Tier01_1000_0&gid=CUR_STUDENT&page=)

[accounts/details/?productCode=CUR\\_hsbc\\_Student\\_Tier01\\_1000\\_0&index=1&count=6&selectedProductId=CUR\\_hsbc\\_Student\\_Tier01\\_1000\\_0&gid=CUR\\_STUDENT&page=](http://www.moneysupermarket.com/current-accounts/details/?productCode=CUR_hsbc_Student_Tier01_1000_0&index=1&count=6&selectedProductId=CUR_hsbc_Student_Tier01_1000_0&gid=CUR_STUDENT&page=)

<sup>57</sup> Srov. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. s. 58.

<sup>58</sup> Srov. Student Loans Company. *About Us*. [online].

<sup>59</sup> Srov. HSBC. *About us*. [online].

- Karetní produkty pro studenty: Studenti ke svému účtu automaticky obdrží debetní kartu Visa zdarma.
- Kreditní karta: Studenti, kteří mají u HSBC studentský účet, mohou využít možnosti bezplatné kreditní kartu. Banka poskytuje až 18.500 Kč při roční úrokové sazbě 18,9 %. Bezúročný období trvá jeden měsíc.

## 2. Barclays

Barclay je banka s dlouholetou tradicí a její kořeny sahají až 300 let zpátky. Poskytuje své služby a poradenství v oblasti financí přes více jak 48 milionům klientů po celém světě.<sup>60</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 29 – Studentský účet u Barclays

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Student Additions Account	0 Kč	0 %	31 Kč/ 31 Kč	0 Kč/ 0 Kč	12 Kč	12 Kč

Zdroj: <http://www.barclays.co.uk/Otheraccounts/Studentaccounts/StudentAdditionsAccount/P1242557963772>

- Karetní produkty pro studenty: Banka studentům k jejich účtu nabízí i debetní kartu Visa.
- Kreditní karta: Barclays nenabízí speciální kreditní karty jen pro studenty. Ti však mají možnost využít běžných kreditních karet, které jsou však již zpoplatněné a roční úrokové sazby jsou poměrně vysoké.

## 3. Lloyds Bank

Kořeny této banky sahají až do roku 1765. Od té doby prošla mnoha změnami a v dnešní době je vnímána jako jedna z předních bank. Je zaměřena na všechny druhy klientů a klade jejich potřeby na první místo. Snaží se také každým rokem více dbát na studenty a jejich požadavky.<sup>61</sup>

<sup>60</sup> Srov. Barclays. *About us*. [online].

- Produkty pro studenty:

Tabulka 30 – Studentský účet u Lloyds Bank

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Student Account	0 Kč	0%	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://www.lloydsbank.com/current-accounts/student-account.asp?snum=2>

- Karetní produkty pro studenty: V případě, že si studenti založí studentský účet, obdrží k němu zdarma debetní kartu Visa.
- Kreditní karta: Studenti, kteří mají u Lloyds banky účet, mohou využít kreditní karty (Student MasterCard). Roční úroková sazba činí 19,9 % a bezúročný období trvá jeden měsíc. Studenti mohou čerpat od 18.000 – 37.000 Kč.

#### 4. NatWest

National Westminster Bank byla založena v roce 1968 spojením dvou významných bank a to National Provincial Bank a Westminster Bank. Poskytuje širokou škálu služeb a v dnešní době patří do jedné z největších skupin na světě v oblasti finančních služeb.<sup>62</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 31 – Studentský účet u NatWest

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Student Account	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://personal.natwest.com/personal/current-accounts/compare-current-accounts/student-account.html>

<sup>61</sup> Srov. Lloyds Bank. *Who we are.* [online].

<sup>62</sup> Srov. NatWest. *Fin dout about our rich history.* [online].

- Karetní produkty pro studenty: Každý student, který má studentský účet, obdrží zdarma debetní kartu.
- Kreditní karta: U banky NatWest mají studenti možnost využít bezplatné kreditní karty s limitem 18 500 Kč. Roční úroková sazba je 18,95 % při měsíčním bezúročném období.

## 5. Royal Bank Of Scotland

RBS byla založena v roce 1727 a je jednou z nejstarších bank ve Spojeném království. Podporuje a pomáhá svým klientům v obchodování na mezinárodních trzích a snaží se neustále zdokonalovat své služby. Poskytují poradenství a své bankovní produkty a služby více jak 30 milionům klientů po celém světě.<sup>63</sup>

- Produkty pro studenty:

Tabulka 32 – Studentský účet u Royal Bank Of Scotland

Název účtu	Poplatek za vedení měsíční	Úročení účtu	Vklad/výběr hotovosti	Výběr z bankomatu vlastní/cizí	Elektronická platba	Příchozí platba z jiné banky
Student Account	0 Kč	0 %	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč/ 0 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: <http://personal.rbs.co.uk/personal/current-accounts/compare-current-accounts/student-account.html>

- Karetní produkty pro studenty: Ke studentskému účtu banka nabízí také bezplatnou debetní kartu.
- Kreditní karta: Banka nabízí studentům také kreditní kartu s maximálním limitem 18.500 Kč. Roční úroková míra je 18,9 % při bezúročném období jednoho měsíce.

<sup>63</sup> Srov. RBS. *About us*. [online].

#### 4.5.1 Srovnání bank ve Velké Británii

Pro všeobecné srovnání jsme si určili metodu modelových transakcí, které najdeme v následující tabulce:

Tabulka 33 – Modelové transakce studentských účtů

Banka	Vedení účtu	Příchozí platba od rodičů	Výběr z bankomatu 1x vlastní/ 1x cizí	Odchozí platba za pronájem 1x	Úročení zůstatku 10.000 Kč	Vklad hotovosti z brigády	Celkem výdaje
HSBC	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	+16,6,-	0,-	+16,6,-
Barclays	0,-	12,-	31,-/ 31,-	12,-	0,-	0,-	86,-
Lloyds Bank	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
NatWest Bank	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
Royal bank of Scotland	0,-	0,-	0,-/ 0,-	0,-	0,-	0,-	0,-

Zdroj: Vlastní zpracování

Britské bankovníctví je třetí na světě co do objemu spravovaných financí.<sup>64</sup> Mělo by se tedy snažit i nabízet co nejkvalitnější produkty, když právě Velká Británie respektive Londýn je centrem finančního světa. Jak můžeme vidět v tabulce 33 tak i když Británie má průměrnou mzdu v přepočtu na korunu kolem 83.000,- tak si udržuje bankovní poplatky vůči studentům na minimální úrovni. Pro studenta je to příležitost místa, kde si v budoucnu může vydělat nejvíce peněz z porovnávaných zemí. Je tedy důležité se zaměřit právě na Londýnské bankovní domy. V rámci běžných studentských účtů pozorujeme u tří z pěti bank nulové poplatky za naše modelové transakce. U banky Barclays, která se snaží poslední dobou přejít spíše na privátní banku a zabývá se movitější klientelou, je pro studenta i finančně náročná oproti ostatním. Největší banka Velké Británie, společnost HSBC, ale na druhou stranu nejen dává účet bez poplatků,

<sup>64</sup> Srov. BussinesInfo.cz. *Velká Británie: Finanční a daňový sektor*. [online].

naopak při průměrném zůstatku účtu do 35.000,- dává 2% úročení. Po provedení všech našich modelových transakcí studentovi přijde měsíčně na účet kladný zůstatek. Nabízí se zde malé porovnání psychologie bankovníctví České republiky s Velkou Británií. Předním lídrem na trhu financí u nás je Česká spořitelna, která je do počtu klientů největší bankou. Dá se tedy porovnat obchodní strategie banky s HSBC. V rámci České spořitelny má student sice na první pohled účet zdarma, ale po běžných měsíčních transakcích, které téměř každý na svém účtu provádí je výsledek jiný (výdaj 50,-). Je tedy možné říci, že HSBC má politiku nastavenou ve prospěch studentů. Při pohledu na velikost Velké Británie a její dominantní postavení na trhu financí je zajímavé porovnávat a zjistit, že české banky ještě nenašly vhodnou cestu ke studentům. Ve Velké Británii tedy jednoznačně z pohledu běžného účtu vyhrála společnost HSBC.

Úvěrové produkty pro studenty jsou v rámci bank značně omezené. Studentskými půjčkami se zabývá speciální instituce pověřená vládou a to SLC (Student Loans Company). Proto není možné úvěry mezi sebou porovnat.

Při potřebě výpomoci mezi výplatami je možné využít kreditní kartu. Jedinou bankou, která možnost kreditní karty nenabízí je Barclays a to pro výše zmiňované ambice zabývat se movitější klientelou. Student je pro ně rizikovější klient. Ostatní banky v rámci kreditních karet dávají možnost využít její služby bezplatně. HSBC, NatWest bank a Royal bank of Scotland nabízí možnost čerpání maximálně 18.500,-. Při nesplacení v bezúročném období je úrok 18,9-18,95%. Jediná banka vyčnívající z řady je Loyds, která dává k dispozici 18.000-37.000,- s úrokem 19,9% při nesplacení v bezúročném období. Za kreditní karty tedy vítězí trojice bank, která nabízí nižší finanční obnos než Loyds, ale za to o procento nižší úrok.

V důležitém srovnání Velké Británie tedy zvítězila její největší banka HSBC, která má brilantní přístup ke studentům už jen z pohledu poplatkové struktury.



## 5 Srovnání vybraných bankovních domů v zemích EU

Dle výše uvedených tabulek a srovnání byla za každou zemi vybrána jedna banka, která je podle daných kritérií pro studenta v zemi nejvýhodnější. Následuje srovnání vybraných bank:

Tabulka 34 – Srovnání vybraných bankovních domů v zemích EU

Země- banka	Měsíční výdaje studenta	Výdaje modelových transakcí	Úvěr na studium Ano/Ne	Procenta úvěru	Kreditní karta Ano/ne	Procenta Kreditní karta	Průměrná budoucí mzda	Pořadí
ČR- Unicredit	9.295,-	+ 1,- Kč	Ne	-	Ano	23,4%	25.500,-	4.
Německo- Deutsche bank	11.137,-	+0,41,- Kč	Ano	7,9%	Ano	11,7%	94.847,-	1.
Španělsko- Banco Santander	11.247,-	0,- Kč	Ano	3,7%	Ne	-	52.200,-	2.
Velká Británie- HSBC	16.032,-	+16,6,- Kč	Ne	-	Ano	18,9%	83.000,-	3.

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud srovnáme Českou republiku se západními evropskými zeměmi, zjistíme, že se jim v úrovni nejen bankovníctví, ale také podmínek pro budoucí pracovní poměr, nemůže rovnat. Všechny vybrané banky drží bankovníctví na vysoké úrovni pro studenty. Nezatěžují je z pohledu běžného studentského účtu ani poplatkovou strukturou. Dost výrazný rozdíl je v bankovních úvěrech na studium.

V České republice kvůli dostatku státních Vysokých škol není potřeba velkého financování, a proto se banky u nás nezaměřují na úvěry pro studenty. Jediným dostupným úvěrem je kreditní karta. Měsíční náklady na studium, které zahrnují výdaje na studium, ubytování a stravu jsou 9.295,-. Ve srovnání mají studenti nejnižší budoucí průměrnou mzdu a to 25.500,-. V Německu je situace nejlepší. Funguje zde také systém státních Vysokých škol, ale budoucí mzda pro studenta je zde téměř čtyřnásobná. Banky

v Německu nabízí studentům účet bez poplatků a úvěry pro studenty nabízí většina bank včetně kreditních karet. Služby pro Německé studenty lze kvalifikovat jako nejrozšířenější. Náklady na život a studium jsou zde proti ČR o 19,8% vyšší, ale v našem srovnání patří mezi druhé nejnižší. Rozdíl v nákladech na studium v průběhu 5-ti letého studia je tedy 110.520,- a to za celé období.

Ve Španělsku je na vysokoškolské vzdělání pohlíženo jinak. Je na něj kladen důraz, kvůli snižujícímu se počtu vysokoškoláků. Student vysoké školy má průměrný plat po škole téměř dvojnásobný než je průměrný plat ve Španělsku. Bankovníctví zde nabízí úvěry na pokrytí studia, ale striktně odmítají kreditní karty pro studenty. Jsou dostupné pouze pracujícím občanům, aby se student zbytečně nezadlužil. Je to rozumný krok španělských bank. Inovativní je také přístup k technologiím, kde bankomaty španělské banky Caixa nabízí internet a dokonce i možnost si zarezervovat lístky kupříkladu na večerní divadlo. V konečném porovnání zemí je banco Santander, která nabízí nízký úrok na financování studia (nejnižší ze zemí v porovnání). Náklady na studium jsou zde od Německa dražší, ale kompenzuje to lepší podnebí, jídlo a v jižních oblastech středomořský vzduch.

Ve Velké Británii je bankovníctví na nejvyšší úrovni. Nabízí kvalitní služby spolu s výhodným úrokem zhodnocení běžného účtu. Kreditní karta je běžným standardem k účtu. Studium je nutno financovat velkými prostředky, které studenti často nemají. Proto zde vznikla speciální instituce pověřená vládou nabízející úvěry a banky tuto možnost nemají. Student zde utratí na měsíčních nákladech v průměru 16.032,-, ale pokud bude studovat v Londýně, měl by počítat s částkou dvojnásobnou. Velká Británie je proto na předposledním místě, kvůli vysokým nákladům spojeným se studiem.

Z porovnávaných zemí je jednoznačným vítězem Německo. Studentovi nabízí hlavně do budoucna kvalitní život a při jeho studiích mu dá možnost se téměř nestarat o bankovní účet, kvůli bezpoplatkové struktuře.

## Závěr

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat bankovní produkty pro studenty v předem zvolených bankách, které se nachází ve vybraných zemích Evropské Unie. V práci měla být analyzována výhodnost a nevýhodnost jednotlivých bankovních produktů pro studenty. Na základě srovnání těchto produktů mezi jednotlivými bankami a zeměmi, mělo být určeno, v jaké zemi by se studentům žilo nejlépe, a jaká banka pro ně nabízí nejvýhodnější produkty.

Predispozicí úspěšné práce je přehlednost. Proto se teoretická část práce prolíná s částí praktickou. V teoretické části je popsána struktura fungování bankovního systému, jsou zde vysvětleny důležité pojmy, jsou popsány produkty a jejich význam. Po shrnutí základních informací se dostalo i na vybrané země. V praktické části je u každé banky vypsána stručná historie a přehled veškerých produktů, které nabízí. Jsou vysvětleny základní bankovní produkty jako je běžný účet a také úvěrové produkty, které student využívá jak na pokrytí financování studia nebo i prostřednictvím kreditní karty na spotřební zboží a nákupy. Za každou zemi je shrnuto bankovníctví do jedné přehledné tabulky, kde je za pomoci modelových transakcí určena výhodnost běžného účtu a porovnání úvěrů je zhodnoceno za pomoci procentuálních ročních sazeb. Pokud je student v průběhu života s bankou spokojen tak nemá důvod banku měnit. Student je pro bankovní domy ve světě, a začíná být i u nás, nejdůležitější klient. Právě prvotní kontakt rozhoduje o tom, zda jednotlivce u banky vydrží a svěří jí do budoucna své peníze a úspory nebo nikoliv. Bankovníctví je podle analýzy v zemích evropského regionu silně zaměřeno ve prospěch právě studentů. Nemají zde žádné velké poplatkové struktury, a i když je ekonomika daných zemí ve srovnání s Českou republikou na vyšší úrovni, tak ve shrnutí můžeme pozorovat podobnost nebo dokonce výhodnost ve prospěch jiných zemí. Pro zhodnocení jednotlivých krajín je vždy vybrána jedna banka, která se studentům věnuje nejvíce.

Cíl práce byl splněn. Mezi vybranými státy evropské unie a jejich nejlepšími bankami pro studenty byla dodána informace o průměrné mzdě a měsíčních nákladech na studium. To zaručuje širší pohled na problematiku bankovníctví. Nejde totiž jen o shrnutí čísel a kalkulaci výhodnosti produktů, ale také se studentům nabízí pohled na běžné výdaje zahrnující ubytování, stravu a život. Z tohoto širokého spektra informací bylo možné vybrat a analyzovat právě tu zemi, která má nejen dobrý bankovní kontakt

se studentem, ale do jeho budoucnosti nabízí větší šanci na úspěch a lepší život. To bylo základem práce. Ukázat všem studentům, kde je výhodné studovat a žít a to nejen z bankovního pohledu. Práce ukázala studentům porovnání evropského standardu s naší krajinou. Ve Velké Británii je bankovníctví na vysoké úrovni, ale náklady spojené se studiem jsou největší ze všech. Díky právě vysokému školnému Britská vláda pověřila soukromou společnost, aby pro studenty nabízela úvěry a tak banky zde žádnou formu úvěru, kromě kreditní karty nenabízí. Španělsko je v bankovníctví moderní krajinou plnou inovací a nových technologií. Je zde mnoho předpokladů pro kvalitní život. Průměrná mzda vysokoškolsky vzdělaného je téměř dvojnásobná než s dokončenou střední školou, ale nejlepší zemí je na základě analýzy Německo. Je zde skvělá možnost studovat na kvalitních školách. Není to od České republiky daleko a v rámci bankovního světa se student, dostane do styku s největšími světovými bankami jako je Deutsche bank. Do budoucna ho čeká za tvrdou práci kvalitní ocenění. V České republice je kontakt se studenty ještě na počátku vývoje. Banky při svém rozmachu nedávají přednost studentům před běžnými občany a lákají je na bez poplatkovou strukturu, která nakonec s poplatky je. Nezodpovězenou otázkou zůstává, jak tomu bude v příštích letech.

## ANOTACE

<b>Příjmení a jméno autora:</b>	Jitka Molnár
<b>Instituce:</b>	Moravská vysoká škola Olomouc
<b>Název práce v českém jazyce:</b>	Statistika bankovních produktů pro studenty ve vybraných zemích EU
<b>Název práce v anglickém jazyce:</b>	Statistics of banking products for students in selected EU countries
<b>Vedoucí práce:</b>	Mgr. Veronika Kainzová, PhD.
<b>Počet stran:</b>	60
<b>Počet příloh:</b>	0
<b>Rok obhajoby:</b>	2015

**Klíčová slova v českém jazyce:** Banka, student, studentský účet, úvěr, kreditní karta, poplatky.

**Klíčová slova v anglickém jazyce:** Bank, student, student account, loan, kredit card, charges.

Cílem bakalářské práce je analyzovat bankovní produkty pro studenty v předem zvolených bankách, které se nachází ve vybraných zemích Evropské Unie. První část bakalářské práce je věnována literární rešerši a problematice bankovníctví, druhá část je zaměřená na analýzu a komparaci jednotlivých bank ve vybraných zemích. Na základě zjištěných dat bude vyhodnocena země, která pro studenta je z hlediska bankovního, soukromého i pracovního života nejlepší.

The aim of this thesis is to analyze the banking products for students in pre-selected banks, which are located in selected countries of the European Union. The first part of the thesis is devoted to literature review and banking issues, the second part is focused on analysis and comparison of individual banks in selected countries. Based on the collected data there will be an evaluation of the country that is due to banking, private and professional life the best for the student.

# LITERATURA A PRAMENY

## Seznam literárních zdrojů

- ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3
- DRDLA, Miloš a Dana, MARTINOVIČOVÁ. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. Brno: B. I. B. S., 2005. 309 s. ISBN 80-86575-45-4
- DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. rozšířené vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 673 s. ISBN 80-7201-515-X
- POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. Vyd. Praha: C. H. Beck, 2013. 496 s. ISBN 978-80-7400-491-9
- PTATSCHEKOVÁ, Jitka, Jaroslava, DITTRICHOVÁ. *Dvacet let české koruny na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. Vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. 144 s. ISBN 978-80-247-4681-4
- REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. 760 s. ISBN 978-80-247-3671-6
- SYNEK, Miloslav, Eva KISLINGEROVÁ a kol. *Podniková ekonomika*. 5. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3
- ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. 1. Vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o. p. s., 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6

## Seznam elektronických zdrojů

- Bankovní poplatky.com. Hledáte parádní bankomat? *Zkuste španělskou banku „la Caixa Bank“*. [online]. 21. 1. 2013 [cit. 5. 3. 2015]. Dostupné na: <http://www.bankovnipoplatky.com/paradni-bankomat-zkuste-spanelskou-banku-la-caixa-19431>
- Banky.cz. *Komerční banka*. [online]. © 2015 TopBio, a.s. [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <http://www.banky.cz/komerčni-banka>.
- Barclays. *About us*. [online]. © Barclays 2015 [cit. 10. 2. 2014]. Dostupné na: <http://www.barclays.com/about-barclays.html>.

- Businessinfo.cz. *Velká Británie*. [online]. 30. 9. 2014 [cit. 9. 11. 2014]. Dostupné na: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/velka-britanie-zakladni-informace-o-teritoriu-19032.html>.
- BussinesInfo.cz. *Velká Británie: Finanční a daňový sektor*. [online]. 30. 9. 2014 [cit. 5. 3. 2015]. Dostupné na: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/velka-britanie-financni-a-danovy-sektor-19074.html>
- CaixaBank. *Who we are*. [online]. © Caixabank, S.A. [cit. 16. 2. 2015]. Dostupné na: [http://www.caixabank.com/informacioncorporativa/quienessomos\\_en.html](http://www.caixabank.com/informacioncorporativa/quienessomos_en.html).
- Comdirect. *Comdirect im Überblick*. [online]. [cit. 28. 1. 2015]. Dostupné na: <https://www.comdirect.de/cms/ueberuns/de/unternehmen/index.html>.
- Commerzbank. *Commerzbank im Überblick*. [online]. © 2004-2015 Commerzbank AG [cit. 28. 1. 2015]. Dostupné na: [https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/konzern/commerzbank\\_im\\_\\_berblick/commerzbank\\_ueberblick.html](https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/konzern/commerzbank_im__berblick/commerzbank_ueberblick.html).
- Česká národní banka. *Celkový počet subjektů ke dni 9. 11. 2014*. [online]. © Česká národní banka, 2003-2015 [cit. 9. 11. 2014]. Dostupné na: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS\\_2](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2).
- Česká pojišťovna. *Student*. [online]. © Česká pojišťovna a.s. [cit. 16. 10. 2014]. Dostupné na: [www.ceskapojistovna.cz/p?jednoduche-pojisteni-pro-studenty](http://www.ceskapojistovna.cz/p?jednoduche-pojisteni-pro-studenty).
- Česká pojišťovna. *Student*. [online]. © Česká pojišťovna a.s. [cit. 16. 10. 2014]. Dostupné na: [www.ceskapojistovna.cz/p?student](http://www.ceskapojistovna.cz/p?student).
- Česká spořitelna. *Profil České spořitelny*. [online]. © Česká spořitelna a. s. [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>.
- Česko-německá obchodní a průmyslová komora. *Spolková republika Německo*. [online]. Březen 2014 [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <http://tschechien.ahk.de/cz/o-nemecku/>.
- Český statistický úřad. *Průměrné mzdy*. [online]. 5. 9. 2014 [cit. 20. 10. 2014] Dostupné na: <http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/informace/cpmz090514.docx>.
- ČSOB. *O společnosti ČSOB*. [online]. © ČSOB, 2015 [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- Deutsche Bank. *Über die Deutsche Bank*. [online]. © 2015 Deutsche Bank AG [cit. 28. 1. 2015]. Dostupné na: <https://www.deutsche-bank.de/specials/de/ghp/Vorlaeufiges-Jahresergebnis-fuer-2014.htm?kid=fy2014.inter-ghp.de>.

- Deutsche Kreditbank AG. *Über uns*. [online]. [cit. 28. 1. 2015]. Dostupné na: [https://www.dkb.de/ueber\\_uns/](https://www.dkb.de/ueber_uns/).
- El Confidencial. *España es el país de la UE con mayor cantidad de jóvenes que ni estudian ni trabajan*. [online]. 11. 9. 2012 [cit. 10. 11. 2014]. Dostupné na: <http://www.elconfidencial.com/espana/2012/09/11/espana-es-el-pais-de-la-ue-con-mayor-cantidad-de-jovenes-que-ni-estudian-ni-trabajan-105232>.
- FinExpert. *Mzdy v Německu*. [online]. 12. 4. 2013 © Mladá fronta 2015. [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <http://finexpert.e15.cz/mzdy-v-nemecku>.
- Fond pojištění vkladů. *Co je pojištěno*. [online]. © AC&C PR [cit. 16. 10. 2014]. Dostupné na: [www.fpv.cz/cs/co-je-pojisteno.html](http://www.fpv.cz/cs/co-je-pojisteno.html).
- Girokonto.biz. *Was ist ein Girokonto*. [online]. [cit. 16. 10. 2014]. Dostupné na: <http://www.girokonto.biz/was-ist-ein-girokonto.php>.
- Gov.uk. *National Minimum Wage rate*. [online]. 25. 11. 2014 [cit. 9. 11. 2014]. Dostupné na: <https://www.gov.uk/national-minimum-wage-rates>.
- Higher education statistics agency. *Student population*. [online]. © Higher Education Statistics Agency Limited 2014 [cit. 9. 11. 2014]. Dostupné na: <https://www.hesa.ac.uk/content/view/3129/#stu>.
- Hoch im kurs.de. *Das Banksystem in Deutschland*. [online]. [cit. 30. 10. 2014]. Dostupné na: [www.hoch-im-kurs.de/fileadmin/user\\_upload/Arbeitsblaetter\\_Angebote\\_fuer\\_Lehrkraefte/Arbeitsblatt\\_hik\\_03\\_2011\\_saeulen\\_des\\_geldes](http://www.hoch-im-kurs.de/fileadmin/user_upload/Arbeitsblaetter_Angebote_fuer_Lehrkraefte/Arbeitsblatt_hik_03_2011_saeulen_des_geldes).
- HSBC. *About us*. [online]. © HSBC Bank plc 2014 [cit. 10. 2. 2015]. Dostupné na: <https://www.hsbc.co.uk/1/2//about-us>.
- iberCaja. *Historia*. [online]. © Ibercaja Banco S.A. [cit. 17. 2. 2015]. Dostupné na: <http://www.ibercaja.es/informacionEntidad/historia-grupo/>.
- Investia.cz. *Komerční banky vs centrální banky*. [online]. © 2010 - 2015 [cit. 14. 10. 2014]. Dostupné na: [www.investia.cz/komercni-banky-vs-centralni-banky](http://www.investia.cz/komercni-banky-vs-centralni-banky).
- KOVAL, Vojta. *Český student a kariéra*. studenta.cz. [online]. 6. 10. 2013 [cit. 22. 10. 2014]. Dostupné na: <http://www.studenta.cz/cesky-student-a-kariera-pres-40-vysokoskolaku-chce-pracovat-v-zahranici/magazin/article/1508>.
- LLOYDS BANK. *Who we are*. [online]. [cit. 10. 2. 2015]. Dostupné na: <http://www.lloydsbank.com/banking-with-us/who-we-are.asp?WT.ac=FAAL1012>.



- Ministerio de educación, cultura y deporte. *Datos y cifras del sistema universitario español 2013-2014*. [online]. 13. 2. 2014 [cit. 10. 11. 2014]. Dostupné na: [http://www.mecd.gob.es/prensa\\_mecd/actualidad/2014/02/20140213-datos-univer.html](http://www.mecd.gob.es/prensa_mecd/actualidad/2014/02/20140213-datos-univer.html).
- Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy. *Finanční pomoc studentům je nezbytná*. [online]. © 2013 – 2015 MŠMT [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: [www.msmt.cz/ministerstvo/novinar/financni-pomoc-studentum-je-nezbytna](http://www.msmt.cz/ministerstvo/novinar/financni-pomoc-studentum-je-nezbytna).
- Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy. *Statistická data – základní data o školách v regionálním školství*. [online]. © 2013 – 2015 MŠMT [cit. 22. 10. 2014]. Dostupné na: <http://www.msmt.cz/ministerstvo/novinar/statisticka-data-zakladni-udaje-o-skolach-v-regionalnim>.
- Ministerstvo zahraničních věcí České republiky. *Španělsko*. [online]. [cit. 9. 11. 2014]. Dostupné na: [http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie\\_statu/evropa/spanelsko/](http://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/spanelsko/).
- NatWest. *Fin dout about our rich history*. [online]. [cit. 10. 2. 2015]. Dostupné na: <http://personal.natwest.com/global/about-us.html>.
- Podnikatel.cz. *Předpis č. 117/1995 Sb. Zákon o státní sociální podpoře*. [online]. © 2007 – 2015 [cit. 15. 10. 2014]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-117-1995-sb-zakon-o-statni-socialni-podpore/uplne/>.
- Popular. *Acerca de Banco Popular*. [online]. © Banco Popular 2015 [cit. 17. 2. 2015]. Dostupné na: [www.grupobancopopular.com/ES/acercadebancopopular/Paginas/inicio](http://www.grupobancopopular.com/ES/acercadebancopopular/Paginas/inicio).
- Postbank. *Unternehmensporträt*. [online]. © 2015 Deutsche Postbank AG [cit. 28. 1. 2015]. Dostupné na: [https://www.postbank.de/postbank/wu\\_profil\\_portraet.html](https://www.postbank.de/postbank/wu_profil_portraet.html).
- Pražský hrad. *Česká republika*. [online]. © 2014 Pražský hrad [cit. 20. 10. 2014]. Dostupné na: [http://www.hrad.cz/cz/ceska\\_republika/index.shtml](http://www.hrad.cz/cz/ceska_republika/index.shtml).
- Raiffeisenbank. *Profil banky*. [online]. © 2008 – 2014 [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>.
- RBS. *About us*. [online]. © Royal Bank of Scotland 2015 [cit. 10. 2. 2015]. Dostupné na: <http://www.rbs.com/about.html>.
- RODRÍGUEZ, Ouique. *Un salario medio en España*. teinteresa.es [online]. 9. 5. 2014 [cit. 10. 11. 2014]. Dostupné na: [http://www.teinteresa.es/empleo/salario-Espana-euros-anuales-mileuristas\\_0\\_1135086695.html](http://www.teinteresa.es/empleo/salario-Espana-euros-anuales-mileuristas_0_1135086695.html).
- RYBOVÁ, Romana. *Studentské půjčky*. FinExpert.cz [online]. 25. 10. 2013 [cit. 16. 10. 2014]. Dostupné na: <http://finexpert.e15.cz/studentske-pujcky--pomoc-studentum-nebo-cesta-k-zadluzeni>.

- Santander. *About The Group*. [online]. © Banco Santander S.A. [cit. 17. 2. 2015]. Dostupné na: [www.santander.com/cs/gs/Satellite/CFWCSancomQP01/en\\_GB/Corporate/About-The-Group.html](http://www.santander.com/cs/gs/Satellite/CFWCSancomQP01/en_GB/Corporate/About-The-Group.html).
- SOVOVÁ, Eva a Jan STUHLÍK. *Kdo v Česku vydělává nejvíc*. Peníze.cz. [online]. 22. 5. 2009 [cit. 20. 10. 2014]. Dostupné na: <http://www.penize.cz/mzda-a-plat/53413-kdo-v-cesku-vydelava-nejvic>.
- Statista. *Anzahl der Studierenden an Hochschulen in Deutschland vom Wintersemester 2002/2003 bis 2013/2014*. [online]. [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <http://de.statista.com/statistik/daten/studie/221/umfrage/anzahl-der-studenten-an-deutschen-hochschulen/>.
- Statista. *Durchschnittseinkommen in Deutschland*. [online]. [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <http://de.statista.com/themen/293/durchschnittseinkommen/>.
- Statista. *Warum gehen Sie neben dem Studium arbeiten, welche der folgenden Punkte sind da für Sie entscheidend?*. [online]. [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <http://de.statista.com/statistik/daten/studie/190651/umfrage/gruende-fuer-die-arbeit-neben-dem-studium/>.
- Statista. *Wie viel Euro netto im Monat verdienen Sie damit, dass Sie neben Ihrem Studium arbeiten?*. [online]. [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <http://de.statista.com/statistik/daten/studie/190637/umfrage/monatlicher-netto-verdienst-von-studenten-in-deutschland/>.
- Statistisches Bundesamt. *Bildung, Forschung, Kultur*. [online]. © Statistisches Bundesamt, Wiesbaden 2015 [cit. 25. 10. 2014]. Dostupné na: <https://www.destatis.de/DE/ZahlenFakten/GesellschaftStaat/BildungForschungKultur/Kennzahlen.html.statista>.
- Student Loans Company. *About Us*. [online]. [cit. 17. 2. 2015]. Dostupné na: <http://www.slc.co.uk/about-us.aspx>.
- Unicaja. *Get to know Unicaja*. [online]. © Unicaja 2015 [cit. 16. 2. 2015]. Dostupné na: <https://www.unicaja.es/PortalServlet?pag=1111062955156.1078351116643&M1=la-caja&M2=institucional&M3=informacion-institucional&M4=conozca-unicaja>.
- UniCredit Bank. *UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.* [online]. © 2014. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 27. 1. 2015]. Dostupné na: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>.

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Studentský účet u České spořitelny.....	21
Tabulka 2 – Půjčka na studium pro VŠ.....	21
Tabulka 3 – Studentský účet u ČSOB.....	22
Tabulka 4 – Studentský účet u Komerční banky.....	23
Tabulka 5 – Úvěr Gaudeamus.....	23
Tabulka 6 – Studentský účet u Raiffeisenbank.....	24
Tabulka 7 – Studentský účet u UniCredit Bank.....	25
Tabulka 8 – Modelové transakce studentských účtů.....	26
Tabulka 9 – Studentský účet u Commerzbank.....	28
Tabulka 10 – Studentský účet u Comdirect.....	29
Tabulka 11 – Studentský účet u Deutsche Bank.....	30
Tabulka 12 – Úvěr pro studenty.....	30
Tabulka 13 – Studentský účet u DKB.....	31
Tabulka 14 – Úvěr pro studenty.....	31
Tabulka 15 – Studentský účet u Postbank.....	32
Tabulka 16 – Modelové transakce studentských účtů.....	33
Tabulka 17 – Studentský účet u Banco Santander.....	35
Tabulka 18 – Úvěr na studium.....	36
Tabulka 19 – Studentský účet u Banco Popular.....	36
Tabulka 20 - Úvěr na studium.....	37
Tabulka 21 – Studentský účet u CaixaBank.....	37
Tabulka 22 – Úvěr na studium.....	38
Tabulka 23 – Studentský účet u iberCaja.....	38
Tabulka 24 – Úvěr na studium.....	39
Tabulka 25 – Studentský účet u Unicaja.....	39
Tabulka 26 - Úvěr na studium.....	40
Tabulka 27 – Modelové transakce studentských účtů.....	40
Tabulka 28 – Studentský účet u HSBC.....	43
Tabulka 29 – Studentský účet u Barclays.....	44

Tabulka 30 – Studentský účet u Lloyds Bank .....	45
Tabulka 31 – Studentský účet u NatWest .....	45
Tabulka 32 – Studentský účet u Royal Bank Of Scotland .....	46
Tabulka 33 – Modelové transakce studentských účtů .....	47
Tabulka 34 – Srovnání vybraných bankovních domů v zemích EU .....	49