

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Bakalářská práce**

**Výběr bankovního účtu vhodného pro studenty v ČR**

**Sára Lukešová**

© 2016 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Sára Lukešová

Provoz a ekonomika

Název práce

**Výběr bankovního účtu vhodného pro studenty v ČR**

Název anglicky

**The selection of a suitable bank account for students in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Cílem práce je pomocí vícekriteriální analýzy zhodnotit možnosti vedení bankovního účtu vhodného pro studenty v rámci České republiky, a tím identifikovat nejvíce vyhovující bankovní účty pro studenty.

### Metodika

V teoretické části se na základě prostudované odborné literatury autorka zaměří na vývoj bankovní sféry od roku 1948 po současnost, popíše současnou situaci na bankovním trhu, přechod z jednosektorového na dvousektorový systém bankovníctví, dále popíše obecnou problematiku českého bankovního sektoru (zejména rozdělení rolí obchodních a centrálních bank), vysvětlí základní pojmy v rámci daného tématu, stručně uvede studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank, a dále bude charakterizovat model více-kriteriální analýzy dat, který bude aplikovat v praktické části.

V praktické části se autorka nejdříve zaměří na studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank (primárně bude čerpáno z internetových stránek jednotlivých bank), provede sběr potřebných informací a u jednotlivých účtů uvede shrnutí daných zjištění.

Následně bude vytvořen pravděpodobný ideální vzor (bez poplatků, dlouhé působení na trhu, vysoké úročení peněz na účtu, možnost embosované, bezkontaktní karty, výběry z bankomatu zdarma, možnost mobilního internetového bankovníctví), na základě kterého bude stanovena hodnotící škála, podle které budou jednotlivé banky hodnoceny.

Budou využity ekonomicko-matematické modely pro provedení vícekriteriální analýzy dat k nalezení nejvhodnějších účtů, pro přehlednost budou všechna důležitá data znázorněna graficky.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2015 – 3/2015, Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2015 – 5/2015, Vlastní práce – analytická část : 6/2015 – 9/2015, Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2015 – 11/2015, Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2015

**Doporučený rozsah práce**

40 – 60 stran

**Klíčová slova**

Bankovní účet, běžný účet, student, poplatky, porovnání, studentský účet, vícekriteriální analýza.

---

**Doporučené zdroje informací**

PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

SOUKAL, Ivan a DRAESSLER, Jan. Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. Bankovníctví I. Praha: Bankovní akademie, 2002. ISBN 80-238-9271-1.

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

VENCOVSKÝ, F. Dějiny bankovníctví v českých zemích. Praha: Bankovní institut, a. s., 1999. ISBN 80-7265-030-0.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2015/16 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

---

Elektronicky schváleno dne 16. 2. 2016

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 17. 2. 2016

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 28. 02. 2016

### **Čestné prohlášení**

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

V Praze dne 14.3.2016

\_\_\_\_\_

### **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., vedoucímu mé bakalářské práce, za odborné vedení práce, poskytnutí cenných rad a věcných připomínek, které mi pomohly při zpracování této práce.

# Výběr bankovního účtu vhodného pro studenty v ČR

## Souhrn

Cílem práce je zhodnotit možnosti vedení bankovního účtu vhodného pro studenty v rámci České republiky pomocí vícekriteriální analýzy, a tím identifikovat nejvíce vyhovující bankovní účty pro studenty.

V teoretické části se autorka zaměřuje na vývoj bankovní sféry, současnou situaci na bankovním trhu, obecnou problematiku českého bankovního sektoru, vysvětlení základních pojmů v rámci daného tématu a stručně uvádí studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank.

V praktické části se autorka nejdříve zaměřuje na studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank, kde uvádí shrnutí daných zjištění, která jsou primárně čerpána z internetových stránek jednotlivých bank. Na základě dotazníkového šetření je vytvořen reprezentativní student pro sjednocení daných zjištění a jsou stanoveny váhy jednotlivých kritérií, podle kterých jsou banky hodnoceny. Získané informace jsou následně vyhodnoceny pomocí vícekriteriální analýzy, kde jsou použity metody: pořadí, váženého součtu, TOPSIS a Promethee.

Žádnou variantu nelze jednoznačně určit za nejlepší, jelikož ani jedna nevyhovuje nejlépe všem vybraným kritériím. Pracuje se tudíž v celé práci se všemi variantami, které jsou vyhodnoceny na základě průměrného výsledku všech použitých metod. Konkrétně Unicredit s účtem U konto pro mladé se umístila průměrně na prvním místě, a to díky tomu, že nemá žádné poplatky ani u jedné ze sledovaných položek.

**Klíčová slova:** bankovní účet, běžný účet, student, poplatky, porovnání, studentský účet, vícekriteriální analýza

# The selection of a suitable bank account for students in the Czech Republic

## Summary

The aim is to evaluate the possibility of having a bank account suitable for students in the Czech Republic using the multicriterial analysis and thus identify the most suitable bank account for students.

In the theoretical part the author focuses on the development of the banking sector, current situation on the banking market, the general issues of the Czech banking sector, explanation of basic terms and states the students banking accounts and “free of charge” banking accounts.

In the practical part the author focuses on the students banking accounts and “free of charge” banking accounts, summarizes the findings primarily from the websites of the banks. Based on the survey is created the representative student for the unification of the findings and the weights of the selected criteria according to which the banks are evaluated. The gathered information is then analysed using a multicriterial analysis.

There is no possibility to clearly determine the best option, because there is no account that would be the best in all selected criteria. Due to this the four variants of methods are used for the identification of the best account, where the average of all the methods is used at the end. Specifically, account called U konto pro mladé from Unicredit bank is ranked in average in the first place. This is due to the fact that there is no fee for any of the items.

**Keywords:** bank account, current account, student, charges, comparison, student account, multicriterial analysis

## Obsah

1	Úvod.....	9
2	Cíl.....	9
3	Metodika práce .....	9
4	Teoretická část .....	14
	4.1 Historie bankovníctví v ČR .....	14
	4.2 Banky .....	15
	4.3 Běžný účet.....	16
	4.4 Studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank.....	26
5	Praktická část .....	28
	5.1 Studentské účty .....	28
	5.2 Účty od „bezpoplatkových" bank .....	37
	5.3 Profil studenta (dotazníkové šetření) .....	42
	5.4 Vícekriteriální analýza.....	45
6	Závěr .....	52
7	Zdroje.....	54
	7.1 Knižní zdroje.....	54
	7.2 Internetové zdroje .....	54
	7.3 Zdroje pro vícekriteriální analýzu.....	55
8	Použité programy .....	60
9	Seznam grafů, tabulek a příloh .....	60
	9.1 Seznam grafů .....	60
	9.2 Seznam tabulek.....	60
	9.3 Seznam příloh .....	60



# 1 Úvod

Vzhledem k velkému množství bank, které působí na území České republiky, existuje na trhu mnoho možností, u které banky si založit bankovní účet. Banky nabízejí i studentské účty, případně účty reprezentované jako „bezpoplatkové“, ale vzhledem k asymetrii informací v bankovním sektoru je obtížné se v nich snadno orientovat a vybrat ten nejvhodnější. Z tohoto důvodu vznikla tato práce, která má jako jeden z hlavních úkolů řešit tuto problematiku a pomoci studentům právě při výběru vhodného účtu.

# 2 Cíl

Cílem práce je pomocí vícekriteriální analýzy zhodnotit možnosti vedení bankovního účtu vhodného pro studenty v rámci České republiky, a tím identifikovat nejvíce vyhovující bankovní účty pro studenty.

# 3 Metodika práce

V teoretické části se na základě prostudované odborné literatury autorka zaměří na vývoj bankovní sféry od roku 1948 po současnost, popíše současnou situaci na bankovním trhu, přechod z jednosektorového na dvousektorový systém bankovníctví, dále popíše obecnou problematiku českého bankovního sektoru (zejména rozdělení rolí obchodních a centrálních bank), vysvětlí základní pojmy v rámci daného tématu, stručně uvede studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank a dále bude charakterizovat model vícekriteriální analýzy dat, který bude aplikován v praktické části.

V praktické části se autorka nejdříve zaměří na studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank (primárně bude čerpáno z internetových stránek jednotlivých bank), provede sběr potřebných informací a u jednotlivých účtů uvede shrnutí daných zjištění.

Sběr dat bude proveden u všech studentských účtů v ČR, a to: Česká spořitelna – Osobní účet II varianta Fresh (Studentský účet); ČSOB – Studentské konto; Evropskoruská banka – Studentský účet; GE Money Bank – Genius student (Genius gratis); Komerční banka – Konto G2.2; Oberbank – Startkonto; Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta); Raiffeisenbank – Studentský účet - Ekonto student; Unicredit – U konto pro mladé. Dále bude proveden sběr u všech „bezpoplatkových“ bank v ČR, a to: Air Bank – Malý tarif; Equa bank – Běžný účet; Fio banka – běžný účet; mBank – mKonto a ZUNO

Bank – účet. Nejdříve se autorka zaměří na obecné informace o dané bance, jako je doba působení banky v ČR, počet poboček a bankomatů v ČR. Následně se zaměří na výši poplatku za vedení účtu, výši poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky, výši poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank, výši poplatku za příchozí platby, výši poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví), výši poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) a výši poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví). Dále na možnost využívání embosované a bezkontaktní karty zdarma, výši úročení zůstatku na účtu a možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace). Shrnutí daných zjištění bude tabulkově zpracováno.

### **Dotazníkové šetření**

Pro sjednocení získaných dat bude vytvořen reprezentativní student na základě výsledků dotazníkového šetření, jehož primární cílová skupina budou studenti v ČR vysokých škol ČVUT, ČZU a VŠE. Konkrétně bude zjišťována přibližná četnost využití jednotlivých typů transakcí a průměrná měsíční útrata při platbách kartou.

Pro možnost provedení vícekriteriální analýzy daných účtů bude nutné zjistit důležitost vybraných kritérií při výběru daného běžného účtu. Respondenti budou mít u každého kritéria možnost přiřazení bodů od 0 do 10, kdy nula znamená, že je kritérium zcela nedůležité a 10 velmi důležité (bodovací metoda). Pro určení vah kritérií se sečtou celkově obdržené body pro jednotlivá kritéria a následně se vydělí celkovým součtem všech získaných bodů pro všechna kritéria. Výsledné váhy jsou hodnoty z intervalu  $\langle 0;1 \rangle$  a vyjadřují relativní důležitost tohoto kritéria v porovnání s ostatními kritérii. Součet všech jejich vah je tedy roven 1.

Při hodnocení se analýza zaměří na výše uvedená kritéria. Budou využity ekonomicko-matematické modely pro provedení vícekriteriální analýzy dat k nalezení nejvhodnějších účtů, pro přehlednost budou všechna důležitá data zpracována do tabulek.

### **Vícekriteriální analýza**

Jelikož u výběru bankovního účtu se spotřebitel nerozhoduje pouze podle poplatků za vedení účtu, ale jsou zde i další faktory, které mohou výrazně ovlivnit finální výběr bankovního účtu, bude v této práci použito modelu vícekriteriální analýzy, na základě kterého budou porovnány různé faktory.

Konkrétně se bude pracovat s modely vícekritériálního rozhodování, které řeší rozhodovací problémy v případě, že je k dispozici více kritérií, podle kterých je nutné se rozhodovat. Bude vypracován konečný seznam variant, které budou tvořeny jednotlivými typy vybraných účtů a přiřazených vybraných kritérií, na základě kterého bude sestaven model vícekritériální analýzy variant (VAV). Cílem bude nalézt variantu, která bude hodnocena podle všech kritérií celkově nejlépe, případně označit variantu kompromisní či seřadit varianty od nejlepší po nejhorší nebo vyloučit neefektivní varianty. (Šubrt, 2011)

Kritéria je možné rozdělit na kvalitativní (např. výše poplatků, doba působení, počet bankomatů atd.) a kvantitativní (např. zda je možné mít zdarma bezkontaktní či embosovanou kartu). Následně bude vytvořena kritériální matice, na základě získaných dat od jednotlivých bank, které budou pro výpočet upraveny dle vytvořeného reprezentativního studenta na základě dotazníkové šetření. To znamená, že v případě, že daný reprezentativní student vybírá hotovost z bankomatu například 3x za měsíc, bude u všech bank vypočtena cena právě za tyto tři výběry. Váhy jednotlivých kritérií budou stanoveny na základě výsledků dotazníku a rozděleny na maximalizační a minimalizační. Maximalizační kritérium bude použito u počtu poboček a bankomatů v ČR, u možnosti vyžívání embosované a bezkontaktní karty zdarma (kde 1 značí ano a 0 ne), u výše úročení zůstatku na účtu a možnosti využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace). Minimalizační kritérium u roku založení banky v ČR a všech vybraných poplatků. Aplikací výše uvedeného budou získána výchozí data pro výpočet jednotlivých metod.

Nejprve bude provedeno určení ideální varianty H, což jsou nejlepší možné hodnoty ze všech kritérií, a bazální varianty D, reprezentující naopak ty nejhorší možné hodnoty.

Pro objektivnější porovnání výsledků bude použito více metod vícekritériální analýzy, konkrétně metoda pořadí, metoda váženého součtu, metoda TOPSIS a metoda PROMETHEE.

### **Metoda pořadí**

V případě metody pořadí jsou jednotlivé varianty ohodnoceny čísly  $b_{ij}$  v rozmezí od 1 do  $m$ , kde  $m$  je počet variant. V tomto případě se jedná o počet jednotlivých bank a tedy  $m$  se rovná 14. U pořadí se postupuje od nejvyšší hodnoty při minimalizačním kritériu a od nejnižší u maximalizačního kritéria. Pokud se dojde ke stejnému ohodnocení, je vhodné použít průměrná pořadová čísla. Poté se celkově ohodnotí každá varianta, a to součtem dílčích hodnot u jednotlivých kritérií.

$$b_i = \sum_{j=1}^k b_{ij}$$

Čím vyšší je daná hodnota  $b_i$ , tím je dané kritérium lepší. Tento postup je možné i rozšířit o váhy jednotlivých kritérií, finální čísla se pak vypočítají jako vážené součty. (Šubrt, 2011)

### Metoda váženého součtu

Tato varianta konstruuje celkové hodnocení pro každou variantu, a tak ji lze použít jak pro hledání jedné nejvýhodnější varianty, tak pro uspořádání variant od nejlepší po nejhorší. Tato metoda je speciálním případem metody funkce užitku. Nejdříve je potřeba vytvořit standardizovanou kritériální matici  $R$ , jejíž prvky budou získány pomocí vzorce

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}$$

kde  $y_{ij}$  jsou prvky kritériální matice  $Y$ , které tvoří hodnocení  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria a  $d_j$  je hodnota bazální varianty pro dané kritérium a  $h_j$  hodnota pro ideální variantu.

Následně pro jednotlivé funkce vypočteme agregovanou funkci užitku:

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

kde  $v_j$  jsou váhy jednotlivých kritérií.

Následně varianty budou seřazeny sestupně podle hodnot  $u(a_i)$ , čím vyšší číslo reprezentuje, tím je dané řešení vhodnější. (Šubrt, 2011)

### Metoda TOPSIS

Tato metoda posuzuje varianty z hlediska jejich vzdálenosti od ideální a bazální varianty. Při výpočtu touto metodou je potřeba nejdříve zkonstruovat normalizovanou kritériální matici  $R = (r_{ij})$  podle vzorce:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^p y_{ij}^2}}$$

kde  $y_{ij}$  jsou prvky kritériální matice  $Y$ , které tvoří hodnocení  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria. Následně vypočteme normalizovanou váženou kritériální matici  $W = (w_{ij})$  podle

vztahu  $w_{ij} = v_j r_{ij}$ . Vzhledem k hodnotám této matice bude určena ideální varianta H s hodnocením  $(h_1, \dots, h_m)$  a bazální varianta D s hodnocením  $(d_1, \dots, d_m)$ . Poté bude vypočtena vzdálenosti jednotlivých variant od ideální  $d_i^+$  a bazální varianty  $d_i^-$ .

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^k (w_{ij} - h_j)^2} \quad d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^k (w_{ij} - d_j)^2}$$

Dalším krokem je spočtení relativních ukazatelů vzdáleností jednotlivých variant od bazální varianty podle vzorce:

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ - d_i^-}$$

Výsledné hodnoty se pohybují mezi 0 a 1, kdy hodnotu 0 nabývá bazální a hodnotu 1 ideální varianta. Varianty jsou řazeny podle hodnot  $c_i$ , kdy varianty s nejvyššími hodnotami jsou nejlepší. (Šubrt, 2011)

### **Metoda PROMETHEE**

Základem této metody je párové porovnání variant, postupně z hlediska všech kritérií. Výsledkem tohoto srovnání je vyjádření intenzity preference mezi dvojicemi variant. (Agris.cz, cit. online 1.10.2015)

Cílem je najít variantu, která je podle všech kritérií celkově hodnocena nejlépe, variantu kompromisní, případně seřadit varianty od nejlepší po nejhorší či vyloučit neefektivní varianty.

## 4 Teoretická část

Současná podoba běžných účtů, kdy existuje možnost výběru z širokého spektra nabídek od různých bank, nebyla vždy samozřejmostí.

### 4.1 Historie bankovníctví v ČR

Ještě ve 2. polovině minulého století, konkrétně v letech 1948-1989, na území dnešní ČR hrálo důležitou roli centrální plánování. Tento systém plánování značně ovlivnil tehdejší československou ekonomiku, tudíž i bankovní sféru, která byla její součástí. Od roku 1950 došlo k úplné centralizaci celého bankovního odvětví. Tento zásah do ekonomiky měl za následek, že veškeré financování aktivit jednotlivých podnikových subjektů bylo postupně zastřešováno pouze jedinou institucí, a to Státní bankou československou (zkratka SBČS), která tudíž vystupovala jakožto monopolní banka (monobanka). Aby SBČS mohla být monopolní, bylo nutné provést kompletní znárodnění již dříve založených bank či některé z nich zcela zrušit. SBČS zároveň sloužila i jako centrální banka, avšak značně ovlivněná tehdejšími rozvíjejícím se ekonomickým systémem. (Půlpánová, 2007)

Historie současného komerčního bankovníctví se v ČR začala psát od 1. ledna 1990 díky vytvoření nového zákoníku o bankách a spořitelnách, který vytvořil vhodné podmínky pro vznik dvoustupňového bankovníctví. (Vencovský, 1999)

Systém dvoustupňového bankovníctví, na rozdíl od předchozího období, kde vystupovala SBČS jako monopolní banka, již rozeznává centrální a obchodní bankovníctví. Centrální banka tudíž ve většině případů nezasahuje do fungování obchodních či dalších bank. Nevydělává na podnikovém sektoru ve formě odvádění úvěrů a zároveň ani neřídí přímo činnost ostatních bank, jedná se o zcela nezávislé instituce. Hlavní rozdíl oproti jednostupňovému systému, který je popsán výše, je typické větší množství obchodních a dalších bank, které podnikají s penězi za účelem zisku v širokém rámci, který je dán určitými pravidly, regulacemi a dohledem. Banky se mohou samostatně rozhodovat a nejsou nijak omezovány například nějakými plány. To má za následek, že jejich vlastní činnost společně s výsledky hospodaření jsou rozhodujícími ukazateli určujícími jejich úspěšnost působení na trhu. (Půlpánová, 2007)

Jedná se o soukromé instituce, které musí čelit tlaku velkého množství konkurencí, a tudíž se neustále přizpůsobovat trhu a volit vhodné prostředky, jak získat co největší množství klientů na svou stranu. Je důležité si uvědomit, že u tohoto typu bank možnost bankrotu není nikdy vyloučena.

## 4.2 Banky

Jak již bylo řečeno v předchozí kapitole, nyní se v Čechách uplatňuje dvoustupňový systém bankovníctví, kde je ze zákona oddělena centrální banka od obchodních. Jaký je rozdíl mezi těmito dvěma typy, je popsáno detailněji níže.

### **Centrální banka – ČNB**

Hlavním cílem České národní banky je udržovat cenovou stabilitu. ČNB tedy usiluje o dosažení co nejnižšího inflačního prostředí v české ekonomice a tím i zajištění udržitelného hospodářského růstu. Důležitým předpokladem, aby centrální banka mohla využívat měnové nástroje pro zajištění této cenové stability, je její nezávislost. ČNB se dále stará o finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR a podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády a hospodářské politiky v Evropské unii za předpokladu, že je tento cíl v souladu s jejím hlavním cílem. Na základě hlavního cíle ČNB stanovuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince a celkově řídí oběh peněz státu, platební styk a zúčtování bank a dohlíží na bankovní sektor, kapitálový trh, pojišťovnictví, penzijní připojištění, družstevní záložny, instituce elektronických peněz a směnárny. Jakožto centrální banka ČNB zároveň poskytuje i bankovní služby státu a veřejnému sektoru a vede účty organizacím a osobám, které jsou napojené na státní rozpočet. (CNB.cz, cit. online 13.2.2015)

Institucionální nezávislost je zaručena díky tomu, že ČNB nesmí při plnění hlavního cíle a výkonu dalších činností přijímat ani vyžadovat pokyny od prezidenta republiky či Parlamentu, vlády, správních úřadů, ani od žádných jiných subjektů. (Půlpánová, 2007)

### **Obchodní (komerční) banky**

Obchodní (komerční) banky jsou takové banky, které obchodují na finančním trhu. Právě u těchto bank je možnost založení například běžného účtu, který bude hlavním cílem této práce.

Od roku 2009 se podle dat ČNB zvýšil počet bank a poboček zahraničních bank v České republice o 6, a to z 39 na 45. Je zajímavé si povšimnout vývoje těchto bank dle velikosti, jelikož u velkých bank se jejich množství od roku 2009 nezměnilo a zůstalo na 4 na rozdíl od středních bank, kde jejich počet vzrostl dvojnásobně, a to ze 4 na 8. U malých bank se projevil naopak mírný pokles, a to z 8 na 6. V Čechách jsou velmi rozšířené pobočky zahraničních bank ze zemí EU, kterých se nyní nachází na českém trhu 22. (CNB.cz, cit. online 13.2.2015)

### 4.3 Běžný účet

Problematika týkající se základních bankovních služeb je velmi rozsáhlá. Tato práce je zaměřena především na spotřebitele, nikoliv na banky a s tím spojené řízení či tvorbu jejich produktového portfolia, přesto je dobré zmínit, že platební účty jsou z hlediska bank důležitým nástrojem, jelikož tvoří, jakožto vstupní produkt, primární kontakt se spotřebitelem - zákazníkem. Navíc právě tyto účty pro banky tvoří jeden z základních zdrojů pro téměř bezrizikový příjem. (Draessler & Soukal, 2014)

Je velké množství různých bankovních účtů, které se liší jak měnou, ve které je účet veden, tak také záměrem, kvůli kterému je účet pořízen. Tato práce je zaměřena na zcela základní a nejvíce rozšířený běžný účet.

Běžný účet je dlouhodobě považován za základní bankovní produkt. V jiných zemích se používají následující označení pro tento typ běžného účtu: current account (angl.), Kontokorrentkonto (něm.), compte courant, compte de cheques (fr.), conto corrente (it.). Jedná se o základ pro vytváření vztahů mezi bankou a jejím klientem, o jakýsi základní stavební kámen pro vznik nových smluvních vztahů, které jsou na tento účet navázány, mezi těmito dvěma stranami. Po uzavření běžného účtu s danou bankou klient tuto banku rázem považuje za svou, což je pro danou banku výhodné. V zájmu banky je neustálé rozšiřování stabilní klientely, aby měla vhodné finanční zázemí, které ji pomůže při vytváření nových bankovních aktivit. (Půlpánová, 2007)

Podle obchodního zákoníku je běžný účet charakterizován jako účet platebního styku, jelikož na těchto účtech jsou ukládány peněžní prostředky, které nemají sloužit k vytvoření úspor, ale spotřebitel od nich očekává okamžitou dostupnost k placení. Proto jsou právě tyto peněžní prostředky na běžných účtech označovány jako vklady na viděnou. Způsob, jakým je možné disponovat s peněžními prostředky, záleží na výběru účtu. V ČR mají klienti právo disponovat peněžními prostředky na svém běžném účtu pouze v rámci kladného (kreditního) zůstatku. Záporný (debetní) zůstatek je totiž považován za nepovolený úvěr, který je případně sankcionován poměrně vysokým úvěrem. (Šenkýřová, 2002)

#### Otevření běžného účtu

Na základě smlouvy otevírá banka svému klientovi od určité doby a v určité měně účet, na který se zavazuje přijímat vklady a platy a uskutečňovat z něho výplaty a platby. (Půlpánová, 2007)



Při výběru banky, u které bude založen běžný účet, nehraje roli pouze jeden faktor, ale těchto faktorů, rozhodujících o konkrétním výběru, je hned několik. Mezi ty základní patří působení banky na trhu, poplatky (ať už za vedení účtu či výběr z bankomatu a další), úročení, typ karty či například možnost připojení se do internetového bankovníctví prostřednictvím mobilního telefonu.

### **Výčet základních služeb na platebním účtu**

Základní služby v rámci běžného účtu je možné rozdělit do tří hlavních oblastí, a to účet, karta a bankovní převody.

U účtu je možné využívat následující operace: otevření, vedení a zrušení účtu, dále výpis z účtu, výběr a vklad na účet na pobočce a přístup k přímému internetovému bankovníctví. V rámci karet je možné: vydání první karty a vedení, zablokování karty, výběr a vklad kartou či platba kartou. Co se týče bankovních převodů, jsou zde následující položky: příchozí platba; zřízení, provedení služby jednorázová platební úhrada; zřízení, provedení, změna a zrušení služby trvalá platební úhrada a zřízení, provedení, změna a zrušení služby inkaso. (Draessler & Soukal, 2014)

Jednorázová platební úhrada (platební příkaz) probíhá na základě manuálního zadání dané platby prostřednictvím internetového (mobilního) bankovníctví daným uživatelem bankovního účtu, případně zadáním platby přímo na pobočce banky. K trvalé platební úhradě (trvalému příkazu) dochází, pokud se daný platební příkaz opakuje v pravidelných intervalech po určité období. Nejčastěji se této službě využívá při pravidelných měsíčních poplatcích, jako je například poplatek za rádio, televizi, pojištění atd. Inkaso, inkasní platba, umožňuje třetí straně odvádět z daného účtu částku v dohodnuté maximální výši a dohodnutých intervalech. Tato služba bývá využívána u plateb, u kterých není předem známá jejich přesná výše (například platby za mobilní služby).

### **Úročení**

Zůstatek běžného účtu je úročen ročními úrokovými sazbami, u kterých má banka možnost je vyhlásit a zároveň i měnit. Tato vyhlášená úroková sazba je bankou zveřejňována. Pokud není ve smlouvě stanoveno jinak, probíhá dané zúčtování úroků ať už ve prospěch, či na vrub běžného účtu čtvrtletně. Úroky na tomto účtu jsou ve většině případů splatné koncem každého kalendářního měsíce a banka je musí připsat na účet nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce, za který se připsují. Jednou z povinností bank je

dohodnutí způsobu a podmínek předávání zpráv o zúčtování. Jako základní forma pro předávání těchto informací slouží výpisy z účtu, ve kterých je chronologicky zaznamenán pohyb peněžních prostředků na daném běžném účtu. Tento výpis daná banka vyhotovuje v předem dohodnutých intervalech buď čtvrtletně, měsíčně, denně, či po každém pohybu peněz na účtu a předává je majiteli tohoto běžného účtu. Úročení a způsob stanovení cen za služby nejsou přímo ve smlouvě uváděny. Smlouva o běžném účtu odkazuje na aktuální sazebník odměn, ve kterém je přehled o výši cen služeb, které banka nabízí, a je povinností každé banky ho mít veřejně k dispozici, tudíž je v klientově zájmu, aby se s ním před podepsáním smlouvy sám seznámil. (Šenkýřová, 2002)

Charakter a základní směřování běžného účtu se promítne také do způsobu jeho úročení. Účelem jeho zřízení není především zhodnocení na účtu držených prostředků, ale jejich pohyb, tedy realizace platebního styku. Běžný účet s vysokou proměnlivostí zůstatku je pro banku považován jako velmi nestabilní zdroj, což se také odrazí v jeho nízkém úročení. (Půlpánová, 2007)

### **Elektronické bankovníctví a jeho služby**

Elektronické bankovníctví se vžilo jako pojem pro označení neosobní elektronické formy komunikace mezi bankou a klientem. Elektronické bankovníctví je alternativním distribučním kanálem poskytování bankovních služeb. Trend využívání nových distribučních kanálů je zřetelný zejména v poslední době a jde ruku v ruce s rozvojem informačních a mobilních technologií. Mezi jeho hlavní výhody patří flexibilita. Spotřebitel se může připojit k bankovníctví téměř odkudkoliv a kdykoliv, jelikož elektronické kanály fungují prakticky nepřetržitě. Naopak mezi hlavní nevýhody patří potřeba mít dané technické vybavení a příslušné technické znalosti, což by v nynějším světě plném technologií nemělo být příliš obtížné. Internetové bankovníctví je tedy primárně založeno na vykonávání bankovních transakcí, které na jedné straně iniciuje klient a na druhé straně realizuje banka pomocí internetové sítě. (Šenkýřová, 2002)

V internetovém bankovníctví je možné využívat i mnoho dalších služeb, jako je například přehled historie plateb. U některých bank je možné internetové bankovníctví využívat také k sjednání schůzky či zobrazení smluv v rámci banky. Mobilní bankovníctví je obdobou internetového bankovníctví, je však výrazně zjednodušeno, aby bylo možné provádět pouze základní operace spojené s běžným účtem.

## **Platební karty**

Platební karta je moderní platební nástroj v podobě plastické karty odpovídající (z hlediska materiálu, rozměru a konstrukce) mezinárodním normám, kterým oprávněný držitel může provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti z běžného účtu, ke kterému je daná karta vystavena. Platební transakce lze provést prostřednictvím platebního terminálu u obchodníka nebo prostřednictvím online platby. Při založení běžného účtu máme možnost získání debetní karty. Tato karta umožňuje okamžité ověření dané platby, zda má klient dostatečné množství kapitálu na svém účtu k uhrazení dané částky. U této karty je tedy možné disponovat pouze peněžními prostředky, které jsou na účtu k dispozici. Platby jsou zúčtovány na účet neprodleně poté, co daná banka obdrží zprávu a jejich provedení. (Revenda, a další, 2005)

Jelikož bylo potřeba mít univerzální platební karty, které by se daly použít mezinárodně, vznikla bankovní sdružení, která platební karty sjednotila. Banky tedy v rámci těchto systémů vydávají jednotné karty, které si následně přizpůsobují svým obchodním podmínkám. Sdružení VISA i Europay/MasterCard<sup>7</sup>/ jsou přibližně na stejné úrovni, co se týče velikosti a významnosti, jejich karty se dají použít na více než 21 milionech obchodních míst ve více než 220 zemích světa. Typickým příkladem základní karty jsou karta Maestro a VISA Electron. Vyšším typem základní karty jsou embosované karty MasterCard Mass Card a VISA Classic Card, které jsou určeny pro bezhotovostní placení i na těch obchodních místech, která nejsou vybavena platebním terminálem pro on-line ověření. (Šenkýřová, 2002)

V současnosti začínají být velmi rozšířené také bezkontaktní karty. Jedná se o rychlé a efektivní placení, kdy stačí kartu pouze přiložit k terminálu a ve většině případů se zadává PIN až při částce nad 500 Kč. Díky těmto kartám začíná mít placení zcela nový rozměr. Můžeme platit i drobné částky snadno a rychle. Například u některých automatů na pití je možné zaplatit právě touto kartou, díky čemuž odpadá starost o hotovost nebo rozměňování na drobné.

## **Asymetrie informací a cena**

Základní bankovní služby určené pro běžné spotřebitele hrají velmi důležitou roli v ekonomickém životě dospělé populace. I přesto, jak často využívané tyto služby jsou a jak vysoká je po nich poptávka, je na tomto významném trhu jedna ze základních a zároveň zásadních nedokonalostí. Touto nedokonalostí, která se zde dokonce vyskytuje mnohem více

než na ostatních trzích, je právě asymetrie informací. Tento pojem označuje stav, kdy jedna strana trhu má více informací než strana druhá, což může vést k negativním ekonomickým důsledkům nerovnováhy na trhu. (Draessler & Soukal, 2014)

Asymetrie informací je silně přítomna mezi bankou a klientem. Jako slabší strana je obvykle vnímán klient, který může být méně kvalifikovaný, a tudíž se může hůře orientovat v bankovním prostředí. Právě proto je na klienta zaměřena v různých formách ochrana klienta (od systému pojištění depozit po různé typy organizací a iniciativ zabývajících se právě klientskými právy, které se svým charakterem a aktivitami blíží standardním institucím na ochranu spotřebitelských práv). Tuto asymetrii lze přitom najít na obou stranách tohoto vztahu, vždy v souvislosti s poskytnutím peněžních prostředků. V případě, že je banka příjemcem zdrojů, pociťuje nedostatek informací o bance právě klient. Naopak v situaci poskytnutí zdrojů vnímá asymetrickou pozici banka, která například k řízení úvěrového rizika potřebuje maximum informací o klientovi. (Půlpánová, 2007)

Je to především právě spotřebitel, který nese negativní dopad asymetrie informací. Mezi hlavní příčiny vzniku této asymetrie patří existence neznámé či utajované činnosti, u které není možné provést dostatečné monitorování spotřebitelem. Za určitých okolností je to sice možné, ale pouze za podmínky vynaložení dodatečných nákladů. Ceny se s různou frekvencí neustále mění na všech trzích až na ty plně centralizované. Z tohoto je patrné že žádný spotřebitel nemůže být plně informován o všech tržních cenách v daném okamžiku. Spotřebitel má možnost zmapování a nalezení minimální ceny na trhu s tím, že musí vzít na vědomí, že hledání je procesem s nenulovými náklady a z toho důvodu je efektivita průzkumu, zahrnující všechny firmy (banky), velmi nízká. Hlavním nákladem hledání je čas, přičemž časová náročnost ani ohodnocení času nejsou pro všechny spotřebitele shodné. Všeobecné platí, že čím vyšší má spotřebitel příjem, tím vyšší je jeho hodnota času. (Draessler & Soukal, 2014)

Tato informační asymetrie může mít za následek, že spotřebitel platí vyšší ceny za neodpovídající kvalitu produktů. Důsledkem nedostatečných informací o cenách, o kvalitě a dalších charakteristikách výrobků, tedy asymetrie informací, může být, že zboží s nízkou kvalitou vytlačí z trhu zboží s vysokou kvalitou z důvodu vyššího zisku prodejce. (Švarc & Zeman, 2009)

Jsou situace, kdy je možné se u bank setkat se záměrným nevyužitím cest ke snížení asymetrie informace, což vede k tomu, že je průzkum pro spotřebitele celkově obtížnější než

by mohl případně být. Při výběru daného účtu je modelově spotřebitel rozhodnut o spotřebě statku z určitého trhu, je přibližně informován o užitku, jeho rozdělení, ale není si vědom jeho konkrétní hodnoty, které by mohl dosáhnout při jeho konkrétní spotřebě. Pokud není mezi dvěma statky prakticky žádný rozdíl, plně informovaný spotřebitel jim přisuzuje stejnou hodnotu, to však neplatí u částečně informovaného. Z tohoto důvodu mohou na trhu nastat situace, kdy usnadnění hledání a přístup ke konkrétním informacím spotřebitelům není pro firmy žádoucí. V případě plné informovanosti (transparentnosti) a tím pádem prakticky dokonalé substituce nabízených statků by nastala situace s velmi tvrdou konkurencí. Proto je pro banky výhodnější, když spotřebitelé nejsou plně informováni a po dobu trvání asymetrie informací, která je kvůli nákladům průzkumu ze strany spotřebitele zachována, mohou mít banky vyšší tržní ceny. (Draessler & Soukal, 2014)

Při tvorbě nových produktů se banky v současnosti zaměřují na jejich transparentnost a srozumitelnost i pro většinového (v oboru nekvalifikovaného) klienta. Navíc se pokoušejí i o určité zúžení produktového spektra pod vlivem zjištění, že z určité produktové nabídky průměrné banky, která má kolem 200 prvků, je přibližně 90 % poptávky soustředěno na několik nejvyužívanějších produktů. Banky tedy vylučují produkty z okraje spektra, jejichž jak přímé tak nepřímé náklady překračují fixní náklady. Každá taková eliminace musí být pečlivě připravena, aby v jejím důsledku nedošlo ke ztrátě klientů. (Půlpánová, 2007)

Je důležité brát také v potaz psychologický princip, který se v ekonomii výrazně promítá, a tím je adaptace. Ať už u mobilních operátorů, finančních služeb či dalších trhů si spotřebitelé zvykli, že cena je zde konstruována mnohem složitěji než na trzích jiných. Spotřebitelé navíc nejsou zvyklí komplikovaně uvažovat a často přijímají rychlé závěry v případě, že informace znějí dostatečně pravděpodobně a věrohodně. Zároveň berou v potaz již zmíněné spotřebování času, který je pro ně vzácný. Vnímání, postřeh a intuice se řadí mezi rychlé rozhodovací procesy nenáročné na vědomou pozornost. Tyto procesy je člověk schopen zpracovávat paralelně a jsou automatické, zároveň však těžko změnitelné a ve většině případů emocionální. Na druhé straně úvaha patří mezi procesy pomalé, sériové, kontrolované, namáhavé, se snadnější adaptací a emocionálně neutrální. Volba jednodušších intuitivních metod má pak za následek anomálie v rozhodování u zdravých a logicky uvažujících jedinců, kdy je rozhodnutí spotřebitele ovlivněno způsobem prezentace otázky. Navíc zaznamenáváme stále se zvyšující počet produktů na trzích zboží a služeb, což vede k problému výběrového zahlcení v důsledku převyšování rozhodovací kapacity spotřebitele.

Spotřebitel je hlavní regulační mechanismus, který volí mezi produkty ty s nejnižší cenou, která odpovídá jeho specifickým preferencím. Pokud je ale výběr náhodný či povrchní, dostává se k nabídce zkreslená zpětná vazba, která může vést až k adverznímu výběru. Tento pojem se užívá pro označení procesu, při kterém se dobrovolné směny s větší pravděpodobností účastní nežádoucí kupující a prodávající. Tento trend se zvyšuje s nedostatkem pozornosti. Pak jsou zvoleni například i poskytovatelé s cenou, která výrazně převyšuje optimální. (Draessler & Soukal, 2014)

Informační asymetrie je schopna způsobit újmu, která může být jak osobní (tj. například nenaplněná očekávání), tak i strukturální povahy. Osobní újmu lze měřit na úrovni jednotlivého spotřebitele a strukturální pak na agregátní úrovni. Strukturální újmu lze charakterizovat poklesem blahobytu spotřebitelů. Tento blahobyť lze měřit spotřebitelským přebytkem, tedy rozdílem toho, co je spotřebitel ochoten zaplatit, a toho, co opravdu zaplatí. (Švarc & Zeman, 2009)

Co ještě více komplikuje přehlednost jednotlivých účtů je, že cena se neliší pouze mezi jednotlivými produkty, ale v některých případech i v rámci různých konfigurací stejného produktu. Toto schéma sice umožňuje spotřebitelům možnost větší volby, ale zároveň ještě více ztěžuje celkovou orientaci mezi jednotlivými produkty. Zvyšuje tedy celkovou míru asymetrické informace o ceně. Například stačí, aby spotřebitel provedl jiný počet transakcí, než původně předpokládal, a může pro něj být náhle vhodnější zcela jiná konfigurace daného účtu, či dokonce účet úplně jiný. Cena produktů pro konkrétního spotřebitele je navíc ve většině případů tvořena na základě rozsahu služeb a frekvence jejich užití. To, jak jasnou cenu spotřebitel našel, tedy závisí na jeho subjektivní (ne)znalosti spotřebního chování. U účtů se dá očekávat spíše jejich nižší znalost, jelikož se jedná o rozpočtově okrajovou položku s prakticky bezděčnou až automatickou spotřebou. Budou-li platební účty porovnávány s jinými statky, jako například bydlení nebo automobily, je zde patrný ještě jeden zásadní rozdíl a to, že účty jsou obsluhovány elektronicky, a tudíž jsou svým obsahem prakticky stejným produktem. Přesto jsou i zde určité rozdíly. Cena se používá k redukování míry asymetrie informace, například u potravin či oblečení má vysoká cena signalizovat vysokou kvalitu. K tomuto předpokladu není potřeba mít specifické znalosti či předešlé zkušenosti spotřebitele. U bankovních služeb ale není tak snadné se orientovat podle ceny, jelikož ve většině případů je obtížné zjistit finální cenu služby, a navíc je zde i evidentní rozptyl pro plně substituční služby. Cenová informace tudíž nabývá zcela

nového rozměru, než jaký by ji dle teorie patřil, a je tedy nutné se zaměřit i na ostatní signály, které mohou na spotřebitele působit. (Draessler & Soukal, 2014)

### **Kvalita služeb**

Tato oblast se nedá zcela objektivně posoudit, jelikož není žádný vědecky vedený průzkum či marketingový výzkum kvality služeb jednotlivých bank v ČR. Jsou sice různé lokální soutěže a ankety zaměřené na kladné (např. Česká koruna) či záporné (např. Nejabsurdnější poplatky) služby či plošné průzkumy, je zde ale problém se zárukou kvality výsledků těchto anket a nedostatečný detail u globálních šetření. Kvalita služeb se dá těžko změřit, jelikož se jedná o nehmotnou službu, navíc srovnání je často ovlivňováno legislativními zásahy. Například bylo by možné pozorovat, za jakou dobu je banka schopna provést bankovní příkaz, nicméně byla stanovena nejdelší přípustná doba pro provedení transakce, a tím pádem pokus o toto srovnání nebyl zcela možný. (Draessler & Soukal, 2014)

V souvislosti s důrazem na srozumitelnost a zjednodušení základních produktů přistupují banky k oddělení jak standardizovaných, tak individualizovaných produktů. Nabídka kvalifikovaných, sofistikovaných produktů má spíše charakter samostatných „zakázek“, které poskytují osobitě řešení pro konkrétní situace, oproti tomu standardizované produkty vykazují spíše unifikované zacházení. Individualizace přístupu je vhodná a rentabilní pouze pro určité klientely jako jsou velké firmy, institucionální investoři či privátní klienti. (Půlpánová, 2007)

### **Reklama**

Nástroje marketingové komunikace mají sice svůj efekt při působení na spotřebitele v reálném světě, ale v tomto případě je brán v potaz předpoklad racionality spotřebitele, a nelze tedy brát tuto odlišnost za významnou, pouze jako informativní. Lze tedy označit účty jednotlivých poskytovatelů za silně substituční statky s vysokou křížovou elasticitou. Nejtypičtějším zástupcem signálů, které mohou na spotřebitele působit, je klasická reklama, se kterou je možné přijít do kontaktu například v TV či na plakátech. Banka se snaží předat určité informace, které jsou přímo určeny pro komunikaci s daným spotřebitelem. Jedná se zde o signál utopených nákladů. Tím, že je banka vidět a je schopna financovat dané náklady například na celoplošnou reklamu v médiích, ukazuje spotřebitelům, že disponuje větším množstvím kapitálu, který je schopna akumulovat, a dává tím navíc najevo, že hodlá ve svém podnikání setrvat i v budoucnu. Reklama je ovšem pouze jedním z mnoha nástrojů budování

podvědomí o určité značce. Tato činnost je spojená se základními marketingovými nástroji a primárně má spotřebitele informovat, ideálně přesvědčit o kvalitě nebo způsobu jednání dané banky. To je spojeno s dalšími náklady. Konkrétně v bankovníctví se již tradičně klade například velký důraz na samotnou fyzickou podobu bankovního domu, kdy hrají důležitou roli nejen lukrativní adresy těchto domů, ale také jejich architektonické pojetí. Podobným signálem je i sponzoring kulturních, sportovních a veřejně prospěšných projektů. V rámci firemní kultury se také klade důraz na předepsané chování a vzhled zaměstnanců, který má opět za úkol signalizovat vysokou úroveň poskytovaných služeb, jelikož pouze úspěšná firma/zaměstnavatel si může dovolit kvalitní personál. (Draessler & Soukal, 2014)

Délka působení dané banky je také určitým druhem signálu pro spotřebitele. Banka působící na trhu několik let působí více důvěryhodně, jelikož předpokládáme, že když banka zvládla fungovat na trhu již několik let, tak že bude fungovat i nadále.

Další významnou marketingově využívanou inovací je i tematizace produktů, která se odráží od vztahu k určitým situacím či potřebám klienta (např. pořízení bydlení či studium) a jejich kombinace do podoby komplexních služeb. Této objektivní provázanosti využívají banky při konstrukci produktových balíčků, jimiž kompletují (případně i cenově zvýhodňují) určité služby a mohou i motivačně působit na chování klienta. (Půlpánová, 2007)

### **Geografické rozdíly a rozsah služeb**

Umístění bank, rozsah pobočkové sítě či množství vlastních či partnerských bankomatů jsou čím dál tím méně důležité pro spotřebitele díky přímému bankovníctví. Pravidelně vzrůstá počet účtů ovládaných elektronicky, a není tudíž potřeba konzultací, finančního poradenství, či hotovostních operací, které banky nabízí. (Šenkýřová, 2002)

### **Bankovní poplatky**

Bankovní poplatky hrají často důležitou roli při výběru vhodného bankovního účtu. Jelikož nejsou legislativně nařízené, každá banka si sama stanovuje, co a v jaké výši zpoplatní svým klientům. Jedná se o formu určitého výdělku pro banky, otázkou je, jestli je vhodné mít vysoké bankovní poplatky za různé služby, jestliže to může ovlivnit celkové vnímání dané banky klienty a jejich případný přechod k jiné bance. Vedle poplatků existují samozřejmě také další faktory, na základě kterých se můžeme rozhodnout, jako je kvalita a sortiment služeb či postavení dané společnosti. Kromě sortimentu a doby působení dané společnosti



na českém trhu bude cílem této práce především zaměření na základní poplatky, jako jsou poplatky za vedení účtu, výběr z bankomatu, příchozí platbu, platební příkaz a inkaso.

Srovnání bankovních poplatků na webových stránkách nabízí mnoho společností. Tyto společnosti však podnikají pro zisk, a částečně se proto staly politickým tématem, je tedy důležité být ostražitý, co se týče nezávislosti, respektive kvality poskytovaných informací na daném portálu. (Draessler & Soukal, 2014)

Bankovní poplatky jsou často diskutované téma, jelikož existuje velké množství poplatků za různé služby, o kterých ani mnohdy spotřebitel neví, že jsou zpoplatněné. Často se tedy stává, že se z účtu odečítají peníze, aniž by spotřebitel tušil za co. Některé poplatky mohou být dokonce tak absurdní, že na jejich základě vznikají žebříčky, ve kterých lidé hlasují o nejvíce absurdních poplatcích. Na toto téma byla provedena anketa o nejobšurdnější poplatek roku 2014, ve které byl zvolen poplatek za elektronický výpis z účtu, pro který hlasovalo 2 790 lidí z celkového počtu 8057. Do první pětky se dále dostaly poplatky za zadání příkazu či změny trvalého příkazu přes internetové bankovníctví, poplatek za autorizační SMS či vklad na účet na přepážce třetí osobou. (iDnes.cz, cit. online 15.3.2015)

### **Komparační služby**

Řešením situace, kdy existuje velké množství bankovních produktů, které jsou mnohdy na první pohled podobné, nebo i stejné, by mohl být automatický výpočet cen produktu pro určitý spotřebitelský profil. Toto nabízí některé typy komparačních služeb, jako jsou kalkulátory a komparátory. Rozdíl mezi těmito termíny je především ve finálně získané informaci. Kalkulátor provede přímo výpočet cen, oproti tomu komparátor provede často pouze srovnání či výpis přehledu nabídek a je pak pouze na spotřebiteli, jestli se s těmito nabídkami spokojí nebo si sám vyhledá a zpracuje dodatečné informace. Druhou a relativně zajímavější možností je stanovení odhadu cen s ohledem na variabilitu frekvence užití daných bankovních služeb, což dané komparační služby nedokáží vyčíslit, a tím pádem snižují vhodnost jejich použití - jedná se tedy o pouze orientační vyhodnocení. Právě variabilita v čerpání služeb je ten faktor, který ovlivňuje variabilitu výsledné ceny produktu, a tím ztěžuje možnost orientace napříč účty. (Draessler & Soukal, 2014)

### **Klientská reorientace**

Hlavní pozornost bank se zaměřuje převážně na tvorbu a nabídku produktů, ve které došlo k zásadním změnám v ČR převážně ke konci 20. století. Tato změna je označována jako

klientská reorientace, při které došlo k výrazné změně vnímání klientů. Zatímco předtím byla základem produktová orientace, kde byl hlavním východiskem produkt a klient byl pouze cílem, nyní je hlavním výchozím i cílovým bodem úvah a jednání dané banky právě klient, proto se jedná o klientskou reorientaci. Díky této klientské reorientaci se banky snaží o rozdělení základních okruhů a vytváří typizace retailového klienta např. na základě znalostí psychologů. Typologie retailového klienta můžeme rozdělit na 3 základní typy: tradiční, smluvně orientovaný a individualistický klient. Podrobný popis těchto typů naleznete níže (Půlpánová, 2007):

Tradiční klient – je konzervativní, méně informovaný, ve vztahu spíše pasivní, ale stabilní; upřednostňuje uspokojivý materiální životní standard, trvalou kvalitu produktu a péči banky; projevuje vysokou věrnost značce, mimořádné nabídky sice registruje, ale je poněkud váhavý a nerozhodný; český občan vykazuje znaky tradičního klienta, kdy v první řadě očekává od banky dostupnost a jistotu.

Smluvně orientovaný klient – projevuje se kritickým, cenově uvědomělým a racionálním chováním zaměřeným na užitek; velkou pozornost věnuje především výběru nejvýhodnějšího produktu, koncentruje se přitom na spojení cena-efekt; má vysoké nároky na banku,

Individualistický klient – jedná se o aktivního, informovaného, kompetentního, náročného, sebevědomého a emocionálnějšího klienta; jeho chování je ovlivňováno vnitřními hodnotami, v popředí stojí seberealizace, osobní nezávislost; vyžaduje individuální péči.

Pro určení nabídky je zásadní vymezit, kdo je spotřebitelem (danou poptávkou). Účty jsou nedílnou součástí ekonomického života. Při představě celé spotřebitelské populace je patrné, že tato skupina je opravdu rozsáhlá. Tato práce se tudíž zaměří pouze na studentskou skupinu spotřebitelů. (Šenkýřová, 2002)

#### **4.4 Studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank**

Pro studentskou skupinu se bude vybírat nejvhodnější účet jak ze skupiny studentských účtů, tak účtů od „bezpoplatkových“ bank, které jsou uvedeny v seznamech níže a kterým se autorka podrobně věnuje v teoretické části.

Seznam studentských účtů na českém trhu (Bankovnípoplatky.com, cit. online 16.3.2015):

- Česká spořitelna – Osobní účet II varianta Fresh,

- ČSOB – Studentské konto,
- GE Money Bank – Genius student,
- Komerční banka – G2 konto,
- Unicredit – Cool konto,
- Evropskoruská banka – Studentský účet,
- Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta),
- Oberbank – Starkonto,
- Raiffeisenbank – Studentský účet.

Seznam účtů od bezpoplatkových bank (Bankovnipoplatky.com, cit. online 15.3.2015):

- Fio banka – běžný účet,
- mBank – mKonto,
- Air Bank – Malý tarif,
- Equa bank – Běžný účet,
- ZUNO Bank – účet.

## 5 Praktická část

Vzhledem k širokému spektru spotřebitelů a možnostem výběru běžných účtů se tato práce věnuje pouze skupině účtů potenciálně vhodných pro studenty.

### 5.1 Studentské účty

Jednou z cílových skupin, na které se banky zaměřují, jsou právě studenti, kterým poskytují i přímo pro ně určené studentské účty. U těchto účtů nabízejí různá cenová zvýhodnění za jejich vedení a služby s tím spojené, aby nalákali nové potenciální klienty. Jedná se o chytrý tah, jelikož banky takto získají klienty, u kterých předpokládají, že zůstanou i poté, co jim jejich studentský účet skončí a přejdou na klasický běžný účet, případně budou využívat i dalších služeb bank, jako je například spořicí účet, či si u dané banky zažádají o hypotéku, až se budou nacházet v produktivním věku.

#### **Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)**

Česká spořitelna je považována za jednu z nejznámějších českých bank s nejrozsáhlejší sítí poboček a bankomatů. Má velmi dlouhou historii v České republice, kdy její kořeny sahají až do roku 1825. Se svým vysokým počtem klientů, který čítá 5,2 milionů, se jedná o banku s velmi silným postavením na českém trhu. V roce 2000 se stala členem rakouské Erste Group, což je první rakouská spořitelna založená v roce 1819. Erste Group je nyní jeden z největších poskytovatelů finančních služeb ve východní části EU. Má téměř 46 000 zaměstnanců a poskytuje služby 16 milionům klientů ve 2 800 pobočkách v 7 zemích (Rakousku, České republice, na Slovensku, v Rumunsku, Maďarsku, Chorvatsku a Srbsku). (Banky.cz, cit. online 1.10.2015)

Osobní účet ČS II má jako hlavní slogan, že se mění pouze vaše potřeby, nikoli číslo účtu. Jedná se o účet, který je určený pro všechny děti a mladé. (Csas.cz. cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1825 (Banky.cz, cit. online 1.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 644;
- **počet bankomatů v ČR:** 1497 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;

- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma měsíčně 2 výběry, další 5 Kč/výběr, případně neomezené výběry za 29 Kč/měsíc;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 40 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): neomezené množství plateb za 29 Kč/měsíc;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): neomezené množství plateb za 29 Kč/měsíc;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): neomezené množství plateb za 29 Kč/měsíc;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Visa Classic);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Visa Classic);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Csas.cz, cit. online 2.10.2015)

### **ČSOB – Studentské konto**

Československá obchodní banka, a. s. byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. Od roku 1999 se však jedná o privátní společnost. Jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí bankopojišťovací skupiny KBD. ČSOB nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. Mezi nejznámější instituce patří: Hypoteční banka, Era (dříve Poštovní spořitelna) a Českomoravská stavební spořitelna. ČSOB se nyní řadí mezi čtyři největší banky na tuzemském trhu. (Banky.cz, cit. online 2.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1964 (Banky.cz, cit. online 2.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 235;
- **počet bankomatů v ČR:** 876 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 35 Kč/výběr;

- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): 6 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ne (Master Card), možnost pořízení bezkontaktní nálepky za 9 Kč/měsíc;
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Csob.cz, cit. online 1.10.2015)

### **Evropsko-ruská banka – Studentský účet**

Evropsko-ruská banka, a.s. je první a v současné době jedinou bankou s ruským kapitálem, která získala novou bankovní licenci na území Evropské unie a od roku 2009 působí v ČR. Umožňuje jí provádět široké spektrum bankovních operací a zakládat pobočky v jakékoliv členské zemi Evropské unie. Mezi její hlavní směry činnosti patří financování českého exportu do Ruska, platební transakce včetně transakcí v RUB, depozitní operace a konverzní operace. Jediná banka v Čechách s česko-ruským sazebníkem. (Banky.cz, cit. online 3.10.2015)

Studentský účet láká studenty od 16 do 26 let na to, že se mají věnovat tomu, co je opravdu baví a hodit starosti s poplatky za hlavu. Garantuje řadu benefitů a zároveň minimalizuje výdaje spojené s vedením účtu. (Erbank.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2009 (Banky.cz, cit. online 3.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 2;
- **počet bankomatů v ČR:** 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** banka nemá žádné vlastní bankomaty;

- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma první 3 výběry, další 17 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 3 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): 20 Kč/ zřízení inkasa (zřízení je možné pouze na pobočce), poté 3 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ne (Visa Clasic);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ne (Visa Clasic);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ne. (Erbank.cz, cit. online 2.10.2015)

### **GE Money Bank – Genius student**

GE Money Bank patří mezi největší české banky. Jedná se o univerzální banku, která disponuje jednou z neširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. Mezi její velké výhody patří, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. (Banky.cz, cit. online 4.10.2015)

Genius Student je běžný účet vedený v Kč určený studentům od 15 do 27 let s řadou výhod. (Gemoney.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1997 (Gemoney.cz, cit. online 2.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 253;
- **počet bankomatů v ČR:** 685 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 49 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;

- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 6 Kč/příkaz;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 8 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): 8 Kč/ založení, poté 3 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card stanadard);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card stanadard);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Gemoney.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Komerční banka – Konto G2.2**

Komerční banka, a.s. je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Jedná se o univerzální banku se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Provozuje také stavební spořitelnu Modrá pyramida. Má rozsáhlou síť kamenných poboček i bankomatů po celé České republice. (Banky.cz, cit. online 5.10.2015)

Konto G2.2 je bankou reprezentované jako účet pro potřeby mladých lidí a studentů, který má vždy něco navíc. (Kb.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1990 (Kb.cz, cit. online 2.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 397;
- **počet bankomatů v ČR:** 703(Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** 9 Kč/ výběr (1 platba u obchodníka = vrácení poplatků za 1 výběr);
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 34 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 6 Kč/příkaz;



- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma první 3 měsíce, poté zřízení zdarma, 6 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma první 3 měsíce, poté zřízení zdarma, 6 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card/ Visa);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card/ Visa) (Kb.cz, cit.online 2.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a. (Kb.cz, cit.online 1.10.2015) (při platbě kartou každý měsíc získání bonusu 333 Kč) (Kb.cz, cit. online 1.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Kb.cz, cit.online 2.10.2015)

### **Oberbank – StartKonto**

Oberbank, tak trochu jiná banka, je nezávislá, dynamická banka se sídlem v Linci s celkovým počtem 1 700 zaměstnanců. Je členem rakouské 3 Banken Gruppe a sází na růst a výnosy na stávajících a nových trzích. (Banky.cz, cit. online 6.10.2015)

StartKonto je účet pro mladé do 25 let včetně. Hlavním lákadlem je, že máte myslet pouze jak aktivně a zodpovědně přistupovat ke svým financím a banka bude myslet dále. Navíc platíte pouze za produkty a služby, které si zvolíte a které využijete. (Oberbank.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2004 (Oberbank.cz, cit. online 2.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 21;
- **počet bankomatů v ČR:** 13 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** 6 Kč/výběr ;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 12 Kč/výběr - ČSOB; 39 Kč/ výběr – ostatní banky;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** 6 Kč/platba;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 3 Kč/příkaz;

- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 8 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 8 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ne (Maestro – 1. rok zdarma, poté 15 Kč/měsíc);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ne (Maestro);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ne. (Oberbank.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)**

Era je obchodní značka Československé obchodní banky, a. s. Jejich služby v současné době využívá více než dva milióny klientů. K dispozici jim je nejširší síť obchodních míst v České republice, a to Era finanční centra a přepážky Poštovní spořitelny na každé poště. Spojují výhody online světa i světa kolem nás, stejně tak se neomezují jen na finanční služby. (Banky.cz, cit. online 7.10.2015)

Era osobní účet (zvýhodněný pro studenty) je reprezentovaný jako ideální, pokud chcete mít jednoduchý účet, který umí vše, co potřebujete, dále pokud se ke svým penězům chcete dostat kdykoliv a kdekoliv a v případě, že chcete mít účet, který vám bude nabízet řadu zvýhodnění po celý život. (Erasvet.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1964 (Banky.cz, cit. online 2.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 74;
- **počet bankomatů v ČR:** 72 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma (ČSOB);
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 30 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 2 Kč/příkaz;

- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 2 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 8 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ne (Master Card – 10 Kč/měsíc);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ne (Master Card – 10 Kč/měsíc); (Erasvet.cz, cit. online 3.10.2015)
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a. (Erasvet.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano (6 Kč/založení). (Erasvet.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Raiffeisenbank – eKonto STUDENT**

Raiffeisenbank v roce 2013 oslavila 20 let svého působení na českém trhu, kde se vyvinula v pátou největší banku a nyní spravuje aktiva přesahující 200 miliard korun. Banka klade důraz především na kvalitu poskytovaných služeb, šíří produktové nabídky a kvalitní poradenství a dlouhodobé finanční plánování. V minulém desetiletí koupila a plně integrovala bývalou eBanku, ze které převzala oblíbené eKonto – ve své době průkopnický první účet s vedením zdarma v případě stanoveného obrátu. Skupina Raiffeisen získává pravidelně od prestižních časopisů Euromoney, Global Finance i The Banker ceny pro „Nejlepší banku ve střední a východní Evropě“. (Banky.cz, cit. online 8.10.2015)

eKonto STUDENT má v ceně všechny důležité služby i snadný přístup k účtu přes mobilní bankovníctví. (rb.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1993 (Banky.cz, cit. online 8.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 123;
- **počet bankomatů v ČR:** 138 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** 49 Kč/měsíc;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;

- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): nelze zřídit přes internetové bankovníctví (zřízení 15Kč - telefonní bankovníctví/ 50Kč osobně na pobočce), poté 0 Kč/platba;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): nelze zřídit přes internetové bankovníctví (zřízení 15Kč - telefonní bankovníctví/ 50Kč osobně na pobočce), poté 0 Kč/platba;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ne (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card), v rámci balíčku bezkontaktní nálepka (rb.cz, cit. online 3.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a. (rb.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (rb.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Unicredit – U konto pro mladé**

UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. Tato banka zahájila svoji činnost na českém trhu v roce 2007 - vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Nabízí komplexní, spolehlivé a precizní produkty a služby, které v dané oblasti patří mezi nejlepší. (Banky.cz, cit. online 9.10.2015)

U konto pro mladé cílí na populaci ve věku od 15 do 26 let. (Unicreditbank.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2007 (Banky.cz, cit. online 9.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 148;
- **počet bankomatů v ČR:** 189 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;

- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card) (Unicreditbank.cz, cit. online 3.10.2015);;
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a. (Unicreditbank.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Unicreditbank.cz, cit. online 2.10.2015);

## 5.2 Účty od „bezpoplatkových“ bank

Je důležité nezaměřovat se pouze na výše uvedené studentské účty, jelikož některé banky nabízejí i účty, kde nejsou poplatky za vedení účtu a mohli by tak být zajímavou alternativou. Tyto účty jsou cílené na širokou veřejnost a jedná se o způsob, jak nalákat větší množství klientů, s tím, že banky poté těží z dalších služeb, kterých může klient využívat, jako například při pořízení půjčky.

### **Air Bank – Malý tarif**

Air Bank je člen skupiny PPF, což je jedna z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě. Tato banka působí na českém trhu od roku 2011 a jedná se o moderní banku 21. století, která má jako hlavní slogan, že vytváří banku, jaká tu ještě nebyla. Nechtějí být jako ostatní banky, které vydělávají z vkladů na běžných účtech miliardy, zatímco jejich klienti z toho nemají ani korunu. Úročí proto peníze do 100 000 korun i na běžném účtu stejně výhodnou sazbou jako na účtu spořicím. Navíc garantují zhodnocení úspor vždy jedním ze tří nejvyšších úroků na trhu. (Banky.cz, cit. online 10.10.2015)

Malý tarif pokrývá vedení běžných a spořicích účtů, platební karty a bezkontaktní nálepku, internetové, mobilní a telefonní bankovníctví a všechny transakce, které na svých účtech provedete. (Airbank.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2011 (Banky.cz, cit. online 10.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 30;
- **počet bankomatů v ČR:** 63 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 25 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card) (Airbank.cz, cit. online 3.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a. (1,5 % p.a. při pěti platbách kartou měsíčně) (Airbank.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Airbank.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Equa bank – Běžný účet**

Equa bank je moderní nízkonákladová banka, která nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví, k nimž patří běžné a spořicí účty s možností vedení zdarma, víceměnové platební karty, hypotéky, termínované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry. (Banky.cz, cit. online 11.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2011 (Equabank.cz, cit. online 1.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 50;
- **počet bankomatů v ČR:** 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;

- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card) (Equabank.cz, cit. online 3.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0,01 % p.a. (Equabank.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Equabank.cz, cit. online 3.10.2015)

### **Fio banka – Fio osobní účet**

Fio banka, a.s. je novou českou bankou, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Jedná se o ryze český subjekt s českými majiteli a své služby poskytuje na více než sedmdesáti pobočkách po celé České republice. Nabízí širokou škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí, které lze rozdělit na dvě hlavní oblasti, a to poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování obchodů s cennými papíry. Fio banka je největším českým obchodníkem s cennými papíry zaměřeným na drobnou klientelu. (Banky.cz, cit. online 12.10.2015)

Fio osobní účet je účet bez poplatků za běžné bankovní služby, určený pro všechny bez nutnosti splnit jakékoliv podmínky, jako je například zaslání určité částky na účet nebo splnění určitého počtu plateb kartou. (Fio.cz, cit. online 1.10.2015)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 1993; (Banky.cz, cit. online 12.10.2015)
- **počet poboček v ČR:** 75;
- **počet bankomatů v ČR:** 155 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;

- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** zdarma 10 výběrů, poté 9 Kč/výběr;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma 5 výběrů při útratě kartou nad 4 000 Kč, jinak 30 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Master Card);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Master Card) (Fio.cz, cit. online 3.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a. (Fio.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Fio.cz, cit. online 3.10.2015)

### **mBank – mKonto**

mBank do České republiky přišla v roce 2007. Jako první banka zákazníkům přinesla zcela nový samoobslužný model, při kterém si zákazník spravuje své každodenní bankovní operace sám. Zákazníci obsluhují svůj účet přes internetové a telefonické bankovníctví. Pobočky slouží hlavně jako poradenská centra nebo místa pro sjednání hypotéky. Tento model bance umožnil nabídnout zákazníkům nejvyužívanější bankovní služby zcela zdarma. mBank tak přístupem ke svým zákazníkům způsobila v bankovním sektoru skutečnou revoluci a v současné době se mBank s více než půl milionem zákazníků řadí mezi nejvýznamnější české banky. mBank nabízí produkty a služby, které zákazníci nejvíce potřebují, za atraktivní ceny a zároveň pohodlným a přátelským způsobem. (Banky.cz, cit. online 13.10.2015)

Jako hlavní důvod, proč si pořídit mKonto, banka udává, že za používání osobního účtu neplatíte vy bance, ale banka vám. (Mbank.cz, cit. online 1.10.2015)



Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2007 (Banky.cz, cit. online 13.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 26;
- **počet bankomatů v ČR:** 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** banka nemá žádné vlastní bankomaty;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** zdarma první 3 výběry, poté 35 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ne (Master Card – zdarma pouze při platbách nad 500 Kč/měsíc, jinak 29 Kč/měsíc);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ne (Master Card – zdarma pouze při platbách nad 500 Kč/měsíc, jinak 29 Kč/měsíc) (mBank.cz, cit. online 3.10.2015);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a. (mBank.cz, cit. online 2.10.2015);
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (mBank.cz, cit. online 3.10.2015)

### **ZUNO Bank – Účet**

ZUNO Bank je nízkonákladová banka nové generace od rakouské skupiny Raiffeisen Bank International. Jedná se o online model banky, která funguje po boku své „mateřské“ banky již v několika zemích. Cílem je vytvoření jednoduššího a modernějšího bankovníctví, které je otevřené a přímé, nemluví tudíž typickým bankovním jazykem. Vše je možné vyřídit prostřednictvím online bankingu, který funguje 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. (Banky.cz, cit. online 14.10.2015)

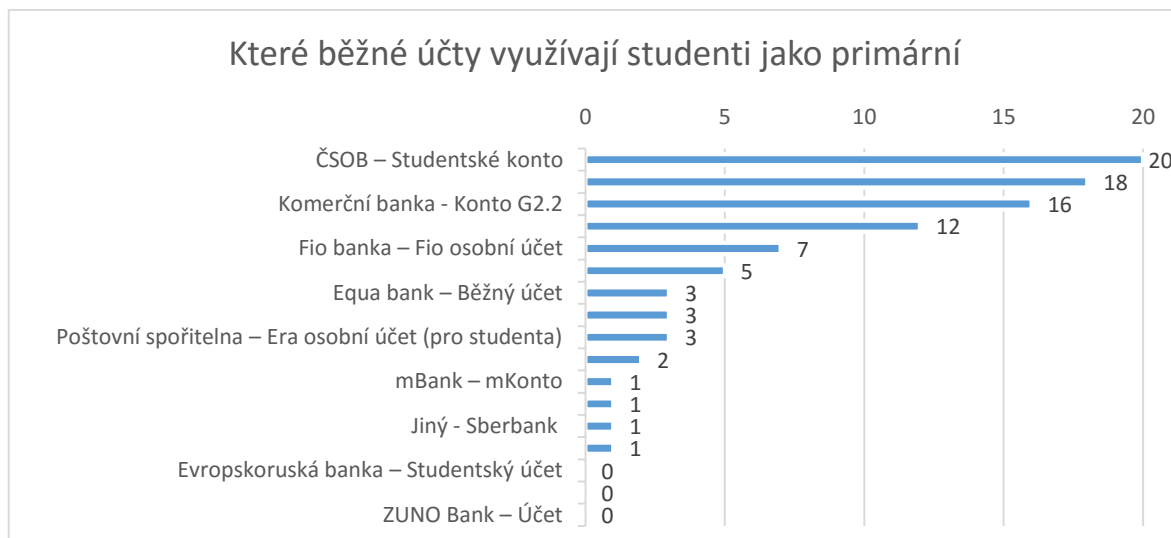
Základní informace o dané bance a konkrétním účtu:

- **doba působení banky v ČR:** od roku 2010 (Zuno.cz, cit. online 1.10.2015);
- **počet poboček v ČR:** 1;
- **počet bankomatů v ČR:** 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2015);
- **výše poplatku za vedení účtu:** zdarma;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky:** banka nemá žádné vlastní bankomaty;
- **výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank:** 28 Kč/výběr;
- **výše poplatku za příchozí platbu:** zdarma;
- **výše poplatku za platební příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za trvalý příkaz** (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- **výše poplatku za inkasní platbu** (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- **možnost využívání embosované karty zdarma:** ano (Visa Classic);
- **možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma:** ano (Visa Classic);
- **výše úročení zůstatku na účtu:** 0 % p.a.;
- **možnost využívání mobilního bankovníctví** (mobilní aplikace): ano. (Zuno.cz, cit. online 1.10.2015)

### 5.3 Profil studenta (dotazníkové šetření)

Pro identifikaci studentských preferencí a požadavků na běžné účty byl vytvořen dotazník, na který odpovědělo celkem 92 studentů, z toho 52 % byli studenti vysokých škol bakalářského studia, 35 % magisterského studia, 10 % středních škol a po 1 % studenti doktorského studia a vyšší odborné školy.

První část dotazníku byla zaměřená na běžné účty a studenti byli dotazováni, jaké účty využívají a jak jsou s nimi spokojeni. Nejvíce studentů (22 %) využívá jako primární účet Studentské konto od ČSOB, následně 19 % Osobní účet ČS II (FRESH účet) od České spořitelny a 17 % Konto G2.2 od Komerční banky. Na čtvrté pozici se umístil Malý tarif od Air bank s 13 %. Zbýlých 29 % je rozděleno mezi ostatní banky. Graf 1 níže znázorňuje účty od nejvíce zastoupených (nahore) až po ty nejméně (dole).



Graf 1 - Které běžné účty využívají studenti jako primární; zdroj: vlastní zpracování, 2015

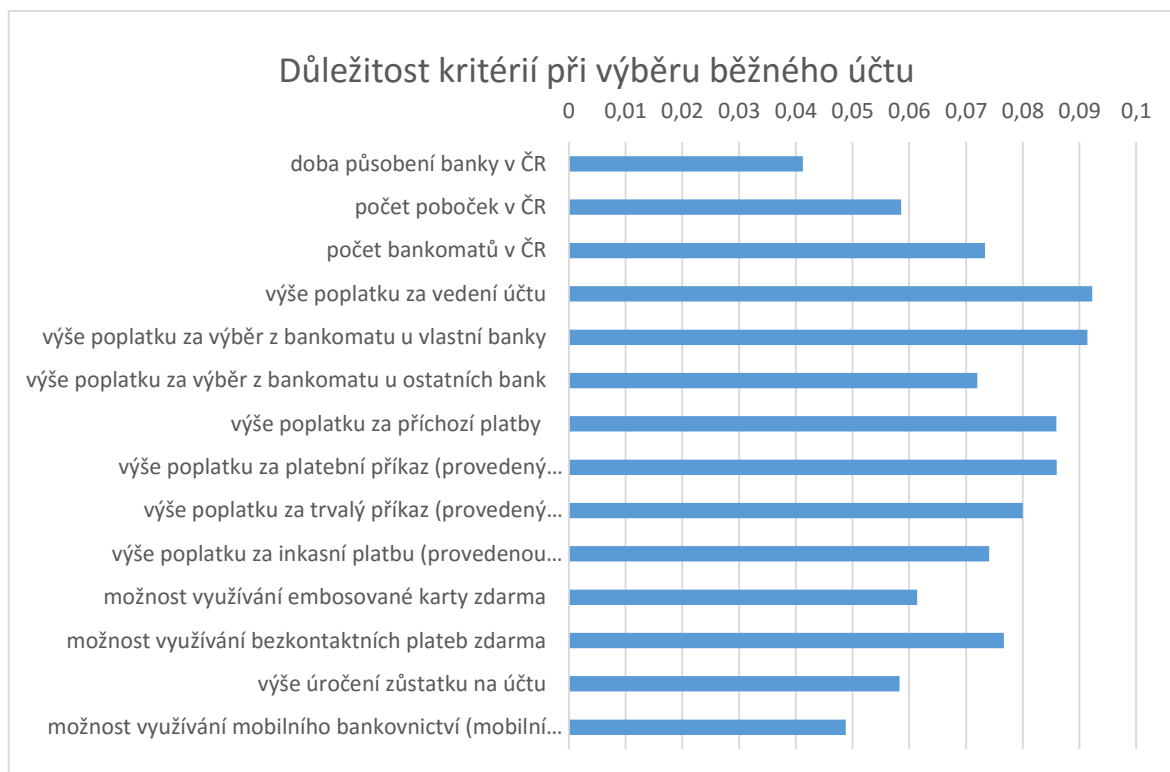
Na otázku ohledně spokojenosti se stávajícím primárním účtem odpovědělo 91 % respondentů, že jsou se svým účtem spokojeni. Pouze 35 % studentů však uvedlo, že jsou zcela spokojeni. Z toho je patrné, že dochází k jisté asymetrii informací, kdy pravděpodobně existuje vhodný produkt, avšak uživatelé účtu o něm nejsou dostatečně informováni.

Vedle primárního účtu využívá 37 % dotázaných ještě další účet. Mezi vedlejšími účty jsou nejvíce zastoupeny: účet Konto G2.2 od Komerční banky, který využívá 9 % respondentů, dále mKonto od mBank se zastoupením 7 % a Běžný účet od Equa bank se 3 %.

Na otázku, zda respondenti uvažují o změně účtu a případně z jakého důvodu, nejčastěji uváděli, že ačkoliv jsou účty reprezentovány jako studentské účty bez poplatků, jsou u nich některé typy služeb, jako například výběr z bankomatu, poplatky za příchozí/odchozí platby, příkaz k úhradě atd., zpoplatněny a hrazené částky se někdy dostávají i přes 100 Kč/měsíc.

Z výše uvedeného vyplývá, že nejdůležitějšími kritérii jsou výše poplatku za vedení účtu, výše poplatků za výběr z bankomatu u vlastní banky, výše poplatku za platební příkaz a za příchozí platbu. Na otázku, zda respondenti považují při výběru účtu důležité ještě nějaké další kritérium, uváděli různá další kritéria, jako například systém odměn pro zákazníky, kteří aktivně využívají služby banky (bonusy za používání karty, které pokrývají náklady účtu i pojištění), levné cestovní pojištění, výše poplatku za výběr bankomatu v zahraničí, vedení přidruženého účtu v cizí měně k běžnému účtu, bezplatné založení či zrušení daného účtu, výše nutného počátečního vkladu a snadný přístup k internetovému

bankovníctví z počítače i mobilního zařízení. Vzhledem k tomu, že zastoupení výše uvedených odpovědí nebylo statisticky významné, nebyly tyto odpovědi zohledněny v následné vícekriteriální analýze. Důležitost jednotlivých kritérií je znázorněna v grafu 2 níže.

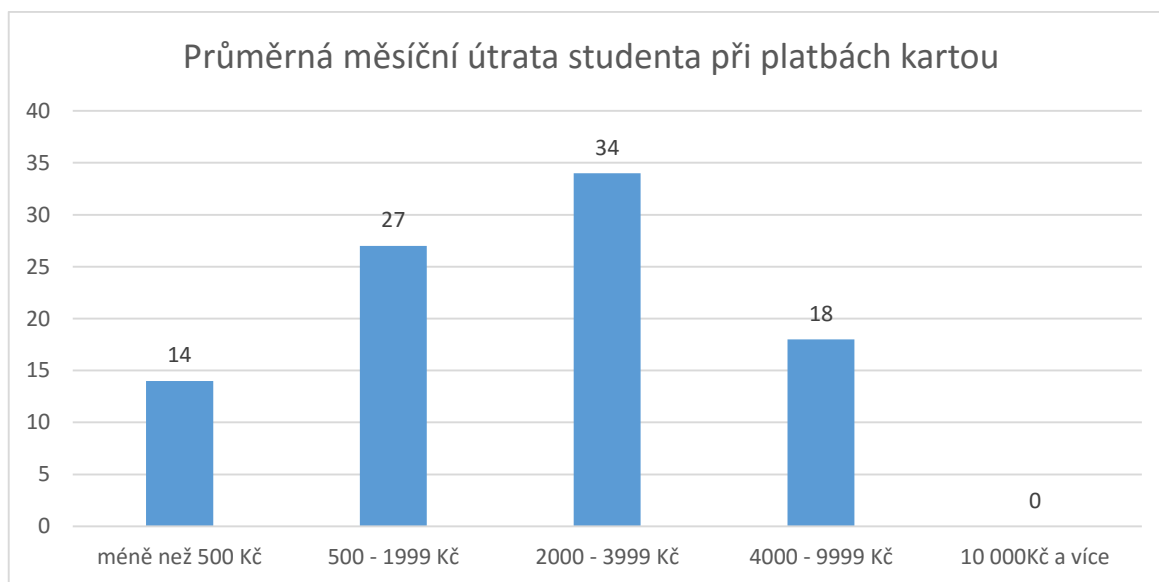


Graf 2 - Důležitost kritérií při výběru běžného účtu, zdroj: vlastní zpracování, 2015

Vzhledem k častým podmínkám, které banky vyžadují, aby zákazník mohl využívat některé služby zdarma, například výběry z bankomatu (např. u KB se 1 platba u obchodníka rovná vrácení poplatků za 1 výběr) či úročení peněz na běžném účtu (např. u Air Bank se peníze úročí sazbou 1,5 % p.a. při pěti platbách kartou měsíčně), bylo zapotřebí vytvořit chování reprezentativního studenta na základě průměrů jednotlivých odpovědí týkajících se spotřebitelského chování. Reprezentativní student platí průměrně za měsíc 16x kartou, 4x zadává jednorázově příkazy k platbě (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví) a ve stejném množství mu přicházejí na účet platby. Daný student 3x vybírá z bankomatu vlastní banky a jednou z bankomatu ostatních bank. Dále má zadaný jeden trvalý příkaz a jednu inkasní platbu, obojí prostřednictvím internetového bankovníctví.

Aby dané výsledky mohly být dále aplikovány ve vícekriteriální analýze, bylo nutné chování reprezentativního studenta doplnit o průměrnou měsíční útratu při platbách kartou. Cenové rozpětí je tedy určeno primárně na základě požadavků banky na minimální měsíční

útratu při platbách kartou. Z grafu 3 níže lze vidět, že 37 % dotázaných má měsíční útratu v rozmezí 2 000 – 3 999 Kč, 29 % v rozmezí 500 – 1 999 Kč a 19 % v rozmezí 4 000 – 9 999 Kč. Při vytvoření váženého průměru tedy vyjde, že průměrný student utratí při platbách kartou 2 852 Kč/měsíc.



Graf 3 - Průměrná měsíční útrata studenta při platbách kartou; zdroj: vlastní zpracování, 2015

Struktura dotazníkového šetření je uvedena v příloze č. 1.

#### 5.4 Vícekriteriální analýza

Jelikož u výběru bankovního účtu se spotřebitel nerozhoduje pouze podle poplatků za vedení účtu, ale jsou zde i další faktory, které mohou výrazně ovlivnit finální výběr bankovního účtu, bude v této práci použito modelu vícekriteriální analýzy, na základě kterého budou porovnány různé faktory.

V tomto případě by byla ideální variantou taková banka, která působí v ČR od roku 1825, má zde 644 poboček a 1497 bankomatů, veškeré poplatky má zdarma, má možnost využívání embosované a bezkontaktní karty zdarma, úročení zůstatku na účtu je 0,01 % p.a. a nabízí možnost využívání mobilní aplikace. Bazální varianta by byla taková banka, která by působila v ČR teprve od roku 2011, měla by pouze 1 pobočku, neměla žádný vlastní bankomat a vyžadovala by poplatek 49 Kč za výběr z bankomatu jiné banky. Zpoplatněny by měla i ostatní služby a to sazbami 6 Kč za provedení platby, 49 Kč/měsíc za vedení účtu a 29 Kč za provedení příkazu k platbě, trvalého příkazu nebo inkasa. Navíc by nenabízela

možnost vedení embosované či bezkontaktní karty zdarma, účet by nebyl úročen a neumožňovala by využívání mobilní aplikace.

Vyřazení variant, které mají všechny možnosti horší nebo maximálně stejně dobré jako ostatní, není v tomto případě možné, jelikož se zde žádná taková možnost nenachází.

Pro objektivnější porovnání výsledků bude použito více metod vícekriteriální analýzy, konkrétně metoda pořadí, metoda váženého součtu, metoda TOPSIS a metoda PROMETHEE.

### **Metoda pořadí**

Zpracovaná tabulka obsahující ohodnocení jednotlivých variant je uvedena v příloze č. 3. Výsledné vážené součty u této metody se pohybují v rozmezí 3,539684189 až 9,560928735. Na prvním místě se umístila banka Unicreditbank se svým účtem U konto pro mladé, která má nejvyšší vážený součet a to 9,560928735, následně se umístila Fio banka se svým osobním účtem s váženým součtem 8,731456472 a na třetím místě Equa bank se svým běžným účtem s váženým součtem 8,611520881. U většiny bank jsou rozdíly velmi malé, pohybující se okolo hodnoty 7-8. Oberbank má však pouze 3,539684189 a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky vážených součtů u jednotlivých bank, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 1 níže.

## Metoda pořadí

Banka (název účtu)	Vážené součty	Pořadí
Air Bank – Malý tarif	8,185694993	6
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	6,768595471	11
ČSOB – Studentské konto	8,606170787	4
Equa bank – Běžný účet	8,611520881	3
Evropskoruská banka – Studentský účet	6,039632246	13
Fio banka – Fio osobní účet	8,731456472	2
GE Money Bank – Genius student	7,480261791	7
Komerční banka - Konto G2.2	7,443798047	8
mBank – mKonto	7,284905464	9
Oberbank – StartKonto	3,539684189	14
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	6,671774361	12
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	8,445096613	5
Unicredit – U konto pro mladé	9,560928735	1
ZUNO Bank – Účet	7,044566798	10

Tabulka 1 – Metoda pořadí, zdroj: vlastní zpracování, 2015

### Metoda váženého součtu

Výsledná tabulka po aplikaci vzorce váženého součtu je k dispozici v příloze č. 4, kde bazální variantě odpovídá hodnota nula a naopak ideální variantě hodnota 1. Výsledné hodnoty užitku se pohybují v intervalu od 0,850365 do 0,30559. Na prvním místě se opět umístila banka Unicreditbank se svým účtem U konto pro mladé, která má nejvyšší užitek a to 0,850365, následně se umístila Equa bank se svým běžným účtem s užitekem 0,831288 a na třetím místě je ČSOB se Studentským kontem a užitekem 0,75807. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo užitku 0,6-0,7. Oberbank má však pouze 0,30559, a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky užitků u jednotlivých bank, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 2 níže.

## Metoda váženého součtu

Banka (název účtu)	Užitek	Pořadí
Air Bank – Malý tarif	0,737542	5
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	0,684827	8
ČSOB – Studentské konto	0,75807	3
Equa bank – Běžný účet	0,831288	2
Evropskoruská banka – Studentský účet	0,566251	13
Fio banka – Fio osobní účet	0,742795	4
GE Money Bank – Genius student	0,713542	6
Komerční banka - Konto G2.2	0,683365	9
mBank – mKonto	0,633645	11
Oberbank – StartKonto	0,30559	14
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	0,615605	12
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,695046	7
Unicredit – U konto pro mladé	0,850365	1
ZUNO Bank – Účet	0,636208	10

Tabulka 2 – Metoda váženého součtu, zdroj: vlastní zpracování, 2015

## Metoda TOPSIS

Tabulka po aplikaci vzorce je k dispozici v příloze č. 5. Výsledné hodnoty, určující vzdálenost od bazální varianty se pohybují v intervalu od 0,78336 do 0,478912. Na prvním místě se tentokrát umístila banka ČSOB se svým Studentským kontem a má vzdálenost 0,78336, následně se umístila Unicreditbank se vzdáleností 0,767627 a na třetím místě je Equa bank s 0,739353. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo vzdálenosti 0,6-0,7. Oberbank má opět pouze 0,478912, a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky vzdáleností u jednotlivých bank, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 3 níže.



## Metoda TOPSIS

<b>Banka (název účtu)</b>	<b>Vzdálenost od bazální varianty (=c<sub>i</sub>)</b>	<b>Pořadí</b>
Air Bank – Malý tarif	0,723112	5
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	0,584457	13
ČSOB – Studentské konto	0,78336	1
Equa bank – Běžný účet	0,739353	3
Evropskoruská banka – Studentský účet	0,689976	9
Fio banka – Fio osobní účet	0,732094	4
GE Money Bank – Genius student	0,711476	7
Komerční banka - Konto G2.2	0,719491	6
mBank – mKonto	0,703574	8
Oberbank – StartKonto	0,478912	14
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	0,689958	10
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,598873	12
Unicredit – U konto pro mladé	0,767627	2
ZUNO Bank – Účet	0,616948	11

Tabulka 3 – Metoda TOPSIS, zdroj: vlastní zpracování, 2015

### Metoda PROMETHEE

Vzhledem k obtížnosti výpočtu u této metody byl použit program Mcakosa a výsledná tabulka pro výpočet je k dispozici v příloze č. 6. Výsledné hodnoty čistého toku se pohybují v intervalu od 0,324578 do -0,60928. Na prvním místě se opět umístila banka Unicreditbank se svým účtem U konto pro mladé, která má nejvyšší čistý tok a to 0,324578, následně se umístila Fio Banka se svým osobním účtem s hodnotou čistého toku 0,196967 a na třetím místě je Equa bank se svým běžným účtem a hodnotou 0,178515. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo užitku 0,0-0,1. U Oberbank má však pouze -0,60928, a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky čistých toků

u jednotlivých bank, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 4 níže.

### Metoda PROMETHEE

Banka (název účtu)	Čistý tok	Pořadí
Air Bank – Malý tarif	0,113003	6
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	-0,08541	11
ČSOB – Studentské konto	0,177692	4
Equa bank – Běžný účet	0,178515	3
Evropskoruská banka – Studentský účet	-0,22467	13
Fio banka – Fio osobní účet	0,196967	2
GE Money Bank – Genius student	-0,00106	7
Komerční banka - Konto G2.2	-0,00113	8
mBank – mKonto	-0,02558	9
Oberbank – StartKonto	-0,60928	14
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	-0,11991	12
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,152911	5
Unicredit – U konto pro mladé	0,324578	1
ZUNO Bank – Účet	-0,07662	10

Tabulka 4 – Metoda Promethee, zdroj: vlastní zpracování, 2015

### Výsledek vícekritériální analýzy

Pouze dvě metody, a to metoda pořadí a metoda PROMETHEE, mají shodné pořadí pro jednotlivé účty z celkem použitých 4 metod. U metod je možné zaznamenat určité odchylky ve výsledném pořadí, které se někdy od jednotlivých metod liší pouze například o jedno pořadí, ale je zde i případ účtu eKonto od Raiffeisenbank, který se v rámci všech použitých metod odlišuje až o 7 pořadí. Důvodem, proč dochází k těmto odlišnostem, může být fakt, že rozdíly mezi kritérii jednotlivých běžných účtů jsou tak malé, že ve zvolených výpočtech u jednotlivých metod mohou mít zásadní vliv. Výsledky pořadí u jednotlivých metod jsou znázorněny v tabulce 5 níže. Kompletní souhrnné výsledky jednotlivých metod jsou k dispozici v příloze č. 7.

## Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank

	Metoda váženého součtu	Metoda TOPSIS	Metoda Promethee	Metoda pořadí	Průměr
<b>Banka (název účtu)</b>	Pořadí	Pořadí	Pořadí	Pořadí	
Air Bank – Malý tarif	5	5	6	6	5,5
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	8	13	11	11	10,8
ČSOB – Studentské konto	3	1	4	4	3,0
Equa bank – Běžný účet	2	3	3	3	2,8
Evropskoruská banka – Studentský účet	13	9	13	13	12,0
Fio banka – Fio osobní účet	4	4	2	2	3,0
GE Money Bank – Genius student	6	7	7	7	6,8
Komerční banka - Konto G2.2	9	6	8	8	7,8
mBank – mKonto	11	8	9	9	9,3
Oberbank – StartKonto	14	14	14	14	14,0
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	12	10	12	12	11,5
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	7	12	5	5	7,3
Unicredit – U konto pro mladé	1	2	1	1	1,3
ZUNO Bank – Účet	10	11	10	10	10,3

Tabulka 5 – Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank, zdroj: vlastní zpracování, 2015

## 6 Závěr

Cílem analýz bylo najít variantu bankovního účtu pro studenty, která je podle všech kritérií celkově hodnocena nejlépe, variantu kompromisní, případně seřadit varianty od nejlepší po nejhorší, či vyloučit neefektivní varianty. Jelikož se neukázala žádná varianta jednoznačně nejlepší, tak aby vyhovovala nejlépe ve všech kritériích, případně varianta jednoznačně nejhorší, pracovalo se v celé práci se všemi variantami, které byly vyhodnoceny na základě průměrného výsledku všech použitých metod, a to konkrétně metody pořadí, metody váženého součtu, metody TOPSIS a metody Promethee.

Konkrétně Unicredit s účtem U konto pro mladé se umístila průměrně na prvním místě, a to díky tomu, že nemá žádné poplatky ani u jedné z položek. Je zajímavé si povšimnout, že pouze tři účty ze všech analyzovaných účtů jsou opravdu zcela „bezpoplatkové“, co se týče vybraných položek. Konkrétně se jedná o tyto účty: Běžný účet od Equa bank a mKonto od mBank a již zmíněné U konto od Unicredit. Účet od Equa bank se umístil hned na druhém místě, hlavním důvodem bylo v porovnání s Unicredit menší množství poboček, absence bankomatů a kratší doba působení pouze 5 let v ČR. Oproti tomu mKonto, přestože je stejně jako předešlé účty „bezpoplatkové“ a působí na trhu o 4 roky déle než Equa bank, se umístilo až na 8 místě, protože nenabízí možnost využívání embosované a bezkontaktní karty zdarma a úročení zůstatku na účtu. Na třetím místě se umístily banky dvě. První z nich je Studentské konto od ČSOB, které má sice zpoplatněný výběr z bankomatu cizích bank za 35 Kč/výběr, ale to kompenzuje velkým množstvím vlastních bankomatů s výběrem zdarma, kterých se v ČR nachází 876. Dalšími nevýhodami oproti prvním dvěma bankám je poplatek za inkasní platbu provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví, která vychází na 6 Kč/měsíc, a dále nemožnost využívání bezkontaktních plateb zdarma. I tyto nedostatky však kompenzuje rozsáhlou sítí svých poboček, kterých má 235, a dlouhou historií banky s působením již od roku 1964. Delší dobu působení má už jen Česká spořitelna, která je v ČR od roku 1825. Dále se na třetím místě umístil Fio osobní účet od Fio banky, u kterého mezi hlavní nevýhody patří také poplatek za výběr z ostatních bankomatů, který činí 30 Kč/výběr, a neúročení zůstatku na účtu. V porovnání s ČSOB nabízí méně bankomatů i poboček a působí na trhu kratší dobu, ale nevyžaduje poplatek za inkasní platbu a umožňuje bezkontaktní platby zdarma. Kompletní výchozí data pro dané výpočty pořadí jednotlivých bank jsou k dispozici v příloze č. 2.

Z provedených analýz vyplývá, že ačkoli uvedené účty vycházejí jako nejlepší, ve skutečnosti je studenti nevyužívají tak často jako jiné účty, které se umístily na horších pozicích. Tento fakt je dán asymetrií informací a psychologickými principy, které nebylo možné v práci zohlednit. Například U konto pro mladé od Unicreditbank jako nejlepší řešení pro studenty využívá pouze 1 % dotázaných jako primární účet, Equa bank, jejíž účet se umístil na druhém místě, využívá pouze 3 % respondentů, Fio banku s Fio osobním účtem 8 % respondentů a ČSOB se Studentským kontem 22 % respondentů.

## 7 Zdroje

### 7.1 Knižní zdroje

PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Zbyněk a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-7261-132-1.

SOUKAL, Ivan a DRAESSLER, Jan. *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. 158 s. ISBN 978-80-247-5465-9.

ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví I*. Praha: Bankovní akademie, 2002. ISBN 80-238-9271-1.

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

ŠVARC, Zbyněk a ZEMAN, Jiří. *Informační asymetrie a tržní selhání*. Praha: Oeconomica, 2009. ISSN 1802-6591.

VENCOVSKÝ, F. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. Praha: Bankovní institut, a. s., 1999. ISBN 80-7265-030-0.

### 7.2 Internetové zdroje

Bankovnipoplatky.com, *Velké srovnání studentských účtů II. - nízkonákladové a bezpoplatkové banky*. (17. 3. 2014). Cit online 15. 3. 2015, z Bankovní poplatky: <http://www.bankovnipoplatky.com/velke-srovnani-studentskych-uctu-ii-nizkopoplatkove-a-bezpoplatkove-banky-22273>.

Bankovnipoplatky.com, *Velké srovnání studentských účtů – podívejte se, co na vás číhá v sazebnících bank*. (12. 2. 2014). Cit. online 16. 3. 2015, z Bankovní poplatky: <http://www.bankovnipoplatky.com/velke-srovnani-studentskych-uctu-podivejte-se-co-na-vas-ciha-v-sazebnicich-bank-21794>.

Cnb.cz, *O ČNB*. (nedatováno). Cit. online 13. 2. 2015, z Česká národní banka: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/).

iDNES.cz, *Anketu o nejabsurdnější poplatek vyhrál ten za elektronický výpis z účtu*. (1. 3. 2015). Cit. online 15. 3. 2015, z iDNES.cz: [http://ekonomika.idnes.cz/anketu-o-nejabsurdnejsi-poplatek-vyhral-ten-za-elektronicky-vypis-z-uctu-1r7-/ekonomika.aspx?c=A150301\\_152923\\_ekonomika\\_hro](http://ekonomika.idnes.cz/anketu-o-nejabsurdnejsi-poplatek-vyhral-ten-za-elektronicky-vypis-z-uctu-1r7-/ekonomika.aspx?c=A150301_152923_ekonomika_hro).

### **7.3 Zdroje pro vícekriteriální analýzu**

Airbank.cz, *Ceník* (30.9.2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Air Bank: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/cenik-jako-soucast-pribalu-k-rs/Contents/0/E32934A91E06BF2D94511C6E7579C421/resource.pdf>.

Banky.cz, *Česká spořitelna - Profil a přehled produktů*. (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/ceska-sporitelna>.

Banky.cz, *Československá obchodní banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/csob>.

Banky.cz, *Evropsko-ruská banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 3. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/evropsko-ruska-banka>.

Banky.cz, *GE Money Bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 4. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/ge-money-bank>.

Banky.cz, *Poštovní spořitelna - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 7. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/postovni-sporitelna>.

Banky.cz, *Komerční banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 5. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/komercni-banka>.

Banky.cz, *Oberbank AG - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 6. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/oberbank>.

Banky.cz, *Raiffeisenbank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 8. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/raiffeisen-bank>.

Banky.cz, *UniCredit Bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 9. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/unicredit-bank>.

Banky.cz, *Air Bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 10. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/unicredit-bank>.

Banky.cz, *Equa bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 11. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/equa-bank>.

Banky.cz, *Fio banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 12. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/fio-banka>.

Banky.cz, *mBank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 13. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/mbank>.

Banky.cz, *Zuno - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 14. 10. 2015, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/zuno>.

Csas.cz, *Osobní účet ČS II (FRESH účet) - O produktu.* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Česká spořitelna: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-ii-fresh-ucet/o-produktu-d00022378>.

Csas.cz, *Ceník pro Osobní účet České Spořitelny II.* (1.10.2015). Cit. online 2. 10. 2015, z csas.cz: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-ceske-sporitelny-ii-d00022740>.

Csob.cz, *Účty a platby* (1.9.2015). Cit. online 1. 10. 2015, z ČSOB: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky/ucty-a-platby#osobni-konta>.

Equabank.cz, *Pár slov o Equa bank* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Equa bank: <https://www.equabank.cz/o-nas/>.

Equabank.cz, *Přehled úrokových sazeb* (1.10.2015). Cit. online 2. 10. 2015, z Equa bank: <https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/urokove-sazby/>.



Equabank.cz, *Sazebník poplatků* (3.10.2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Equa bank: <https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/sazebnik-poplatku/>.

Erasvet.cz, *Era osobní účet - Popis produktu* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Era jednoduše:

<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/popis-produktu.aspx>.

Erasvet.cz, *Úrokové sazby - účty* (1.10.2015). Cit. online 2. 10. 2015, z Era jednoduše:

<https://www.erasvet.cz/informace-k-produktum/urokove-sazby/ucty.aspx>.

Erasvet.cz, *Era osobní účet - Ceník* (1.9.2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Era jednoduše:

<https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/cenik.aspx>.

Erbank.cz, *Studentský účet* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z ERB bank, a.s.:

<http://www.erbank.cz/cz/osobni-finance/ucty/studentsky-ucet>.

Erbank.cz, *Sazebník pro fyzické osoby* (1.4.2014). Cit. online 2. 10. 2015, z ERB bank, a.s.:

<http://www.erbank.cz/cz/osobni-finance/ucty/studentsky-ucet>.

Finparada.cz, *Dostupnost bankomatů*. (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Finparáda:

<http://finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Dostupnost-Pobocek-A-Bankomatu.aspx?T=A>.

Fio.cz, *Běžný bankovní účet bez poplatků, zdarma* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015,

z Fio banka: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>.

Fio.cz, *Nabídka účtů a sazebník úroků* (13. 7. 2015). Cit. online 2. 10. 2015, z Fio banka:

[http://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_FO.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_FO.pdf).

Fio.cz, *Ceník finančních operací a služeb* (13. 7. 2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Fio banka:

[http://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf).

Gemoney.cz, *Studentský účet Genius Student* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z GE

Money: <https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>.

Gemoney.cz, *Historie GE Money* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2015, z GE Money: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>.

Gemoney.cz, *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele* (nedatováno). Cit. online 3. 10. 2015, z GE Money: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=1595>.

Kb.cz, *Konto G2.2 – studentský účet* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Komerční banka.cz: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/g2-2.shtml>.

Kb.cz, *Základní informace* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2015, z Komerční banka.cz: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>.

Kb.cz, *Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách (1. 7.2015)*. Cit. online 1. 10. 2015, z Komerční banka.cz: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20150630161343/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf>.

Kb.cz, *Sazebník KB pro občany (1. 9. 2015)*. Cit. online 2. 10. 2015, z Komerční banka.cz: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20150831183935/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150901-sazebnik-1-obcane.pdf>.

mBank.cz, *mKonto - osobní účet bez poplatků* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z mBank.cz: [http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mKonto1500/index02.html?utm\\_source=bg\\_google\\_adwords&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=mbank\\_2015\\_10&gclid=CjwKEAjwzdGxBRC3rPWZq83FzyUSJAB9IC5iIm\\_ldJTFyR0y8jV8LPabtxpdsdjvk5hGicuDnHLzxRoCySXw\\_wcB](http://www.mbank.cz/osobni/ucty/mKonto1500/index02.html?utm_source=bg_google_adwords&utm_medium=cpc&utm_campaign=mbank_2015_10&gclid=CjwKEAjwzdGxBRC3rPWZq83FzyUSJAB9IC5iIm_ldJTFyR0y8jV8LPabtxpdsdjvk5hGicuDnHLzxRoCySXw_wcB).

mBank.cz, *Úrokový listek mBank (1.6.2015)*. Cit. online 2. 10. 2015, z mBank.cz: [http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy\\_listek\\_aktualni.pdf](http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy_listek_aktualni.pdf)

mBank.cz, *Sazebník bankovních poplatků mBan* (nedatováno). Cit. online 3. 10. 2015, z mBank.cz: [http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik\\_aktualni.pdf](http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf)

Oberbank.cz, *StartKonto* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Oberbank: [http://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_cz/Privatni\\_klienti/Ucty\\_a\\_karty/Bez\\_ne\\_ucty/Start\\_konto/index.jsp](http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatni_klienti/Ucty_a_karty/Bez_ne_ucty/Start_konto/index.jsp).

Oberbank.cz, *Historie* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2015, z Oberbank: [http://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_cz/Oberbank\\_AG/O\\_bance/Historie/index.jsp](http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Oberbank_AG/O_bance/Historie/index.jsp).

Oberbank.cz, *Sazebník bankovních poplatků a odměn pro fyzické osoby* (1. 7. 2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Oberbank: [http://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz\\_sapk072015.pdf](http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz_sapk072015.pdf).

Rb.cz, *eKonto Student - studentský účet* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>.

Rb.cz, *Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a.s.* (1. 7. 2015). Cit. online 2. 10. 2015, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-fo.pdf>.

Rb.cz, *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby* (1. 7. 2015). Cit. online 3. 10. 2015, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1-010715.pdf>.

Unicreditbank.cz, *U konto pro mladé* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z UniCreditBank: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/u-konto-pro-mlade>.

Unicreditbank.cz, *Běžné účty* (1. 8. 2015). Cit. online 2. 10. 2015, z UniCreditBank: <https://www.unicreditbank.cz/web/urokove-sazby/bezne-ucty>.

Unicreditbank.cz, *1. Osobní konta* (1. 6. 2015). Cit. online 3. 10. 2015, z UniCreditBank: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/obcane/osobni-konta>.

Zuno.cz, *Informace o Zuno Bank AG* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2015, z ZUNO: [https://www.zuno.cz/global/documents/zuno-informace-o-ZUNO\\_2015-07.pdf](https://www.zuno.cz/global/documents/zuno-informace-o-ZUNO_2015-07.pdf).

Zuno.cz, *Ceník* (1. 8. 2015). Cit. online 2. 10. 2015, z ZUNO: <https://www.zuno.cz/pomoc/uzitecne-informace/cenik/>.

## 8 Použité programy

Houška M. (Program) *Mcakosa – doplněk MS Excel*, školní verze (30 variant, 20 kritérií), 1999, PEF ČZU.

Microsoft, *Microsoft Office 365 Pro Plus - MS Excel a MS Word (Program)*, pro Windows 10, verze 15.0.4763.1003.

*Survio – online program pro tvorbu dotazníků*, Dostupné z: <http://www.survio.com/cs/>.

## 9 Seznam grafů, tabulek a příloh

### 9.1 Seznam grafů

Graf 1 - Které běžné účty využívají studenti jako primární; zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	43
Graf 2 - Důležitost kritérií při výběru běžného účtu, zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	44
Graf 3 - Průměrná měsíční útrata studenta při platbách kartou; zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	45

### 9.2 Seznam tabulek

Tabulka 1 – Metoda pořadí, zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	47
Tabulka 2 – Metoda váženého součtu, zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	48
Tabulka 3 – Metoda TOPSIS, zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	49
Tabulka 4 – Metoda Promethee, zdroj: vlastní zpracování, 2015 .....	50
Tabulka 5 – Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank, zdroj: vlastní zpracování, 2015	51

### 9.3 Seznam příloh

Příloha č. 1 – Dotazník	
Příloha č. 2 - Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod	
Příloha č. 3 – Metoda pořadí (analýza)	
Příloha č. 4 – Metoda váženého součtu (analýza)	
Příloha č. 5 – Metoda TOPSIS (analýza)	
Příloha č. 6 – Metoda PROMETHEE (analýza)	
Příloha č. 7 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod	

## **Příloha č. 1 – Dotazník**

### **Otázka č. 1**

*Využíváte některý z níže uvedených účtů jako primární?*

(Jednalo se o povinnou otázku, u které byla možnost výběru jednoho účtu z předem stanoveného seznamu, který navíc obsahoval možnost zaškrtnutí jiného účtu a případné uvedení jakého.)

- Air Bank – Malý tarif
- Česká spořitelna – Osobní účet II varianta Fresh (Studentský účet)
- ČSOB – Studentské konto
- Equa bank – Běžný účet
- Evropskoruská banka – Studentský účet
- Fio banka – běžný účet
- GE Money Bank – Genius student (Genius gratis)
- Komerční banka - Konto G2.2
- mBank – mKonto
- Oberbank – Startkonto
- Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)
- Raiffeisenbank – Studentský účet - Ekonto student
- Unicredit – U konto pro mladé
- ZUNO Bank – účet
- Nevyužívám žádný účet
- Jiný

### **Otázka č. 2**

*Jste spokojeni se svým současným primárním účtem?*

(Jednalo se o dobrovolnou otázku, u které byla možnost ohodnocení daného primárního účtu prostřednictvím hvězd, kdy zvolení 1 hvězdy znamenalo nespokojenost s daným účtem a 10 hvězd naprostou spokojenost.)

- 1
- 2
- 3

- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

### **Otázka č. 3**

*Využíváte ještě některý další z níže uvedených běžných účtů?*

(Jednalo se o povinnou otázku, u které byla možnost výběru jednoho účtu z předem stanoveného seznamu, který navíc obsahoval možnost zaškrtnutí jiného účtu a případné uvedení jakého.)

- Air Bank – Malý tarif
- Česká spořitelna – Osobní účet II varianta Fresh (Studentský účet)
- ČSOB – Studentské konto
- Equa bank – Běžný účet
- Evropskoruská banka – Studentský účet
- Fio banka – běžný účet
- GE Money Bank – Genius student (Genius gratis)
- Komerční banka - Konto G2.2
- mBank – mKonto
- Oberbank – Startkonto
- Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)
- Raiffeisenbank – Studentský účet - Ekonto student
- Unicredit – U konto pro mladé
- ZUNO Bank – účet
- Nevyužívám žádný účet
- Jiný

### **Otázka č. 4**

Uvažovali jste o změně účtu? Pokud ano, uveďte prosím kterého a důvod s čím jste nespokojeni. (Jednalo se o otevřenou dobrovolnou otázku.)

### **Otázka č. 5**

Ohodnoťte prosím, jak důležitá pro Vás jsou níže uvedená kritéria při výběru běžného účtu. (Jednalo se o povinnou otázku, kde 0 znamenala, že dané kritérium je zcela nedůležité a 10 velmi důležité.)

- Doba působení banky v ČR
- Počet poboček v ČR
- Počet bankomatů v ČR
- Výše poplatku za vedení účtu
- Výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky
- Výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank
- Výše poplatku za příchozí platby
- Výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Možnost využívání embosované karty zdarma
- Možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma
- Výše úročení zůstatku na účtu
- Možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace)

### **Otázka č. 6**

Považujete za důležité ještě nějaké další kritérium při výběru účtu? Pokud ano, prosím uveďte jaké, přiřipšte jeho váhu při rozhodování v rozmezí od 0 do 10. (Jednalo se o otevřenou dobrovolnou otázku.)

### **Otázka č. 7**

Uveďte prosím u jednotlivých typů transakcí, kolikrát za měsíc je přibližně využíváte. (Jednalo se o otevřenou povinnou otázku, kde se přiřazovaly číselné hodnoty k jednotlivým typům transakcí.)

- Platby kartou

- Výběry z bankomatu vlastní banky
- Výběry z bankomatu cizích bank
- Příchozí platby
- Jednorázové příkazy k platbě (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Trvalé příkazy k platbě (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Inkasní platby (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)

### **Otázka č. 8**

Uveďte prosím jaká je vaše průměrná měsíční útrata při platbách kartou. (Jednalo se povinnou uzavřenou otázku.)

- Méně než 500 Kč
- 500 - 1999 Kč
- 2000 - 3999 Kč
- 4000 - 9999 Kč
- 10 000Kč a více

### **Otázka č. 9**

Uveďte prosím Vaše pohlaví. (Jednalo se dobrovolnou uzavřenou otázku.)

- Žena
- Muž

### **Otázka č. 10**

Uveďte prosím svůj věk. (Jednalo se dobrovolnou uzavřenou otázku.)

- Méně než 18
- 18 – 22
- 23 – 26
- Více než 26

### **Otázka č. 11**

Uveďte prosím, jaký typ školy aktuálně studujete. (Jednalo se dobrovolnou uzavřenou otázku.)

- Střední škola
- Vysoká škola - bakalářské studium



- Vysoká škola - magisterské studium
- Vysoká škola - doktorské studium

## Příloha č. 2 – Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod

Banka (název účtu)/ kritéria	rok založení banky v ČR	počet poboček v ČR	počet bankomatů v ČR	výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc)	výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr)	výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr)	výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba)	výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví Kč/měsíc)	výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví Kč/měsíc)	výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví Kč/měsíc)	možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne)	možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/ 0 - ne)	výše úročení zůstatku na úctu (v % p.a.)	možnost mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 - ano/ 0 - ne)
Air Bank – Malý tarif	2011	30	63	0	0	25	0	0	0	0	1	1	0	1
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	1825	644	1497	0	5	40	0	29	29	29	1	1	0,01	1
ČSOB – Studentské konto	1964	235	876	0	0	35	0	0	0	6	1	0	0,01	1
Equa bank – Běžný účet	2011	50	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0,01	1
Evropskoruská banka – Studentský účet	2009	2	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0
Fio banka – Fio osobní účet	1993	75	155	0	0	30	0	0	0	0	1	1	0	1
GE Money Bank – Genius student	1997	253	685	0	0	49	0	24	8	3	1	1	0,01	1
Komerční banka - Konto G2.2	1990	397	703	0	0	39	0	24	6	6	1	1	0	1
mBank – mKonto	2007	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Oberbank – StartKonto	2004	21	13	0	18	39	6	12	8	8	0	0	0	0
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	1964	74	72	0	0	30	0	8	2	8	0	0	0,01	1
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	1993	123	138	49	0	0	0	0	0	0	0	1	0,01	1
Unicredit – U konto pro mladé	2007	148	189	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0,01	1
ZUNO Bank – Účet	2010	1	0	0	28	28	0	0	0	0	1	1	0	1
<b>Povaha kritéria</b>	MIN	MAX	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX
<b>Váha kritéria</b>	0,041242	0,058591	0,073343	0,09225	0,091419	0,071993	0,085913	0,086017	0,079992	0,07407	0,061396	0,076667	0,05828	0,048826

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015

### Příloha č. 3 – Metoda pořadí (analýza)

Banka (název účtu)/ kritéria	rok založení banky v ČR	počet poboček v ČR	počet bankomatů v ČR	výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc)	výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr)	výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr)	výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba)	výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne)	možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/ 0 - ne)	výše úročení zůstatku na účtu (v % p.a.)	možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 - ano/ 0 - ne)
Air Bank – Malý tarif	1,5	5	6	8	9	9	8	10	10,5	11	10	10	4	7,5
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	14	14	14	8	2	1,5	8	1	1	1	10	10	11	7,5
ČSOB – Studentské konto	12,5	11	13	8	9	5	8	10	10,5	4,5	10	3	11	7,5
Equa bank – Běžný účet	1,5	6	2,5	8	9	12	8	10	10,5	11	10	10	11	7,5
Evropskoruská banka – Studentský účet	4	2	2,5	8	9	12	8	10	5	6,5	3	3	4	1,5
Fio banka – Fio osobní účet	9,5	8	9	8	9	6,5	8	10	10,5	11	10	10	4	7,5
GE Money Bank – Genius student	8	12	11	8	9	1,5	8	2,5	2,5	6,5	10	10	11	7,5
Komerční banka - Konto G2.2	11	13	12	8	9	3,5	8	2,5	4	4,5	10	10	4	7,5
mBank – mKonto	5,5	4	2,5	8	9	12	8	10	10,5	11	3	3	4	7,5
Oberbank – StartKonto	7	3	5	8	2	3,5	1	4	2,5	2,5	3	3	4	1,5
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	12,5	7	7	8	9	6,5	8	5	6	2,5	3	3	11	7,5
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	9,5	9	8	1	9	12	8	10	10,5	11	3	10	11	7,5
Unicredit – U konto pro mladé	5,5	10	10	8	9	12	8	10	10,5	11	10	10	11	7,5
ZUNO Bank – Účet	3	1	2,5	8	2	8	8	10	10,5	11	10	10	4	7,5
<b>Povaha kritéria</b>	MIN	MAX	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX
<b>Váha kritéria</b>	0,041242	0,058591	0,073343	0,09225	0,091419	0,071993	0,085913	0,086017	0,079992	0,07407	0,061396	0,076667	0,05828	0,048826

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015

## Příloha č. 4 – Metoda váženého součtu (analýza)

Banka (název účtu)/ kritéria	rok založení banky v ČR	počet poboček v ČR	počet bankomatů v ČR	výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc)	výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr)	výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr)	výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba)	výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne)	možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/ 0 - ne)	výše úročení zůstatku na účtu (v % p.a.)	možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 - ano/ 0 - ne)
Air Bank – Malý tarif	0	0,045101	0,042084	1	1	0,489796	1	1	1	1	1	1	0	1
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	1	1	1	1	0,821429	0,183673	1	0	0	0	1	1	1	1
ČSOB – Studentské konto	0,252688	0,363919	0,58517	1	1	0,285714	1	1	1	0,793103	1	0	1	1
Equa bank – Běžný účet	0	0,076205	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Evropskoruská banka – Studentský účet	0,010753	0,001555	0	1	1	1	1	1	0,896552	0,896552	0	0	0	0
Fio banka – Fio osobní účet	0,096774	0,115086	0,10354	1	1	0,387755	1	1	1	1	1	1	0	1
GE Money Bank – Genius student	0,075269	0,391913	0,457582	1	1	0	1	0,172414	0,724138	0,896552	1	1	1	1
Komerční banka - Konto G2.2	0,112903	0,615863	0,469606	1	1	0,204082	1	0,172414	0,793103	0,793103	1	1	0	1
mBank – mKonto	0,021505	0,03888	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1
Oberbank – StartKonto	0,037634	0,031104	0,008684	1	0,357143	0,204082	0	0,586207	0,724138	0,724138	0	0	0	0
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	0,252688	0,11353	0,048096	1	1	0,387755	1	0,724138	0,931034	0,724138	0	0	1	1
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,096774	0,189736	0,092184	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1
unicredit – U konto pro mladé	0,021505	0,228616	0,126253	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ZUNO Bank – Účet	0,005376	0	0	1	0	0,428571	1	1	1	1	1	1	0	1
<b>Ideální varianta</b>	1825	644	1497	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0,01	1
<b>Bazální varianta</b>	2011	1	0	49	28	49	6	29	29	29	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015

## Příloha č. 5 – Metoda TOPSIS (analýza)

Banka (název účtu)/ kritéria	rok založení banky v ČR	počet poboček v ČR	počet bankomatů v ČR	výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc)	výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr)	výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr)	výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba)	výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví - Kč/měsíc)	možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne)	možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/ 0 - ne)	výše úročení zůstatku na účtu (v % p.a.)	možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 - ano/ 0 - ne)
Air Bank – Malý tarif	0,011166	0,002038	0,002293	0	0	0,0168	0	0	0	0	0,020465	0,025556	0	0,014095
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	0,010133	0,043739	0,054491	0	0,01358	0,02688	0	0,053171	0,072706	0,066008	0,020465	0,025556	0,022028	0,014095
ČSOB – Studentské konto	0,010905	0,01596	0,031886	0	0	0,02352	0	0	0	0,013657	0,020465	0	0,022028	0,014095
Equa bank – Běžný účet	0,011166	0,003396	0	0	0	0	0	0	0	0	0,020465	0,025556	0,022028	0,014095
Evropskoruská banka – Studentský účet	0,011155	0,000136	0	0	0	0	0	0	0,007521	0,006828	0	0	0	0
Fio banka – Fio osobní účet	0,011066	0,005094	0,005642	0	0	0,02016	0	0	0	0	0,020465	0,025556	0	0,014095
GE Money Bank – Genius student	0,011088	0,017183	0,024934	0	0	0,032928	0	0,044003	0,020057	0,006828	0,020465	0,025556	0,022028	0,014095
Komerční banka - Konto G2.2	0,011049	0,026963	0,025589	0	0	0,026208	0	0,044003	0,015043	0,013657	0,020465	0,025556	0	0,014095
mBank – mKonto	0,011144	0,001766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,014095
Oberbank – StartKonto	0,011127	0,001426	0,000473	0	0,048887	0,026208	0,085913	0,022002	0,020057	0,018209	0	0	0	0
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	0,010905	0,005026	0,002621	0	0	0,02016	0	0,014668	0,005014	0,018209	0	0	0,022028	0,014095
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,011066	0,008354	0,005023	0,09225	0	0	0	0	0	0	0	0,025556	0,022028	0,014095
Unicredit – U konto pro mladé	0,011144	0,010052	0,00688	0	0	0	0	0	0	0	0,020465	0,025556	0,022028	0,014095
ZUNO Bank – Účet	0,01116	6,79E-05	0	0	0,076047	0,018816	0	0	0	0	0,020465	0,025556	0	0,014095
<b>Ideální varianta</b>	1825	644	1497	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0,01	1
<b>Bazální varianta</b>	2011	1	0	49	28	49	6	29	29	29	0	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015

## Příloha č. 6 – Metoda PROMETHEE (analýza)

	Air Bank – Malý tarif	Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	ČSOB – Studentské konto	Equa bank – Běžný účet	Evropskoruská banka – Studentský účet	Fio banka – Fio osobní účet	GE Money Bank – Genius student	Komerční banka – Konto G2.2	mBank – mKonto	Oberbank – StartKonto	Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	Unicredit – U konto pro mladé	ZUNO Bank – Účet	Kladný tok
Air Bank – Malý tarif	-	0,403491	0,22273	0,073343	0,472886	0,071993	0,312071	0,312071	0,269998	0,808228	0,450135	0,153646	0	0,295346	0,295841
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	0,231456	-	0,249844	0,173177	0,418346	0,231456	0,245169	0,231456	0,36952	0,595678	0,31124	0,326823	0,173177	0,322876	0,298478
ČSOB – Studentské konto	0,231456	0,403491	-	0,173177	0,42167	0,231456	0,352587	0,410866	0,292853	0,831082	0,43341	0,326823	0,173177	0,322876	0,354225
Equa bank – Běžný účet	0,188863	0,403491	0,22273	-	0,457823	0,130272	0,312071	0,370351	0,254935	0,793164	0,450135	0,153646	0	0,280283	0,309059
Evropskoruská banka – Studentský účet	0,113235	0,403491	0,146063	0,041242	-	0,071993	0,238001	0,312071	0	0,489404	0,23208	0,09225	0	0,263245	0,184852
Fio banka – Fio osobní účet	0,173177	0,403491	0,22273	0,173177	0,514128	-	0,353314	0,312071	0,31124	0,84947	0,510077	0,226989	0,041242	0,264596	0,335054
GE Money Bank – Genius student	0,231456	0,331498	0,209329	0,173177	0,418346	0,190214	-	0,13235	0,36952	0,669749	0,344068	0,285581	0,173177	0,322876	0,296257
Komerční banka – Konto G2.2	0,173177	0,403491	0,135259	0,173177	0,360066	0,173177	0,325161	-	0,31124	0,691461	0,344068	0,326823	0,173177	0,264596	0,296529
mBank – mKonto	0,113235	0,403491	0,146063	0,041242	0,302722	0,071993	0,312071	0,312071	-	0,596821	0,312071	0,09225	0	0,263245	0,228252
Oberbank – StartKonto	0,041242	0,312071	0	0,114585	0,173177	0	0,15801	0,086017	0,114585	-	0	0,09225	0,041242	0,264596	0,107521
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	0,231456	0,403491	0,071993	0,173177	0,360274	0,099522	0,279244	0,337523	0,231456	0,695616	-	0,133493	0,041242	0,322876	0,260105
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	0,303449	0,403491	0,22273	0,173177	0,511012	0,188863	0,353314	0,370351	0,308124	0,846354	0,520673	-	0,041242	0,394868	0,356742
Unicredit – U konto pro mladé	0,303449	0,403491	0,22273	0,173177	0,572408	0,262207	0,312071	0,370351	0,328278	0,866507	0,582069	0,285581	-	0,394868	0,390553
ZUNO Bank – Účet	0,041242	0,312071	0,22273	0,041242	0,340952	0,071993	0,312071	0,312071	0,138064	0,584874	0,450135	0,153646	0	-	0,229315
<b>Záporný tok</b>	0,182838	0,383888	0,176533	0,130544	0,409524	0,138088	0,29732	0,297663	0,253832	0,716801	0,380012	0,203831	0,065975	0,305934	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015

## Příloha č. 7 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod

Banka (název účtu)	Metoda pořadí		Metoda váženého součtu		Metoda TOPSIS		Metoda PROMETHEE	
	Vážené součty	Pořadí	Užitek	Pořadí	Vzdálenost od bazální varianty	Pořadí	Čistý tok	Pořadí
Air Bank – Malý tarif	8,185694993	6	0,737542	5	0,723112352	5	0,113003244	6
Česká spořitelna – Osobní účet ČS II (FRESH účet)	6,768595471	11	0,684827	8	0,584457418	13	-0,085409708	11
ČSOB – Studentské konto	8,606170787	4	0,75807	3	0,783360111	1	0,177691828	4
Equa bank – Běžný účet	8,611520881	3	0,831288	2	0,739353156	3	0,17851492	3
Evropskoruská banka – Studentský účet	6,039632246	13	0,566251	13	0,689976444	9	-0,224671962	13
Fio banka – Fio osobní účet	8,731456472	2	0,742795	4	0,732093825	4	0,196966549	2
GE Money Bank – Genius student	7,480261791	7	0,713542	6	0,711476365	7	-0,001062827	7
Komerční banka - Konto G2.2	7,443798047	8	0,683365	9	0,71949072	6	-0,001134747	8
mBank – mKonto	7,284905464	9	0,633645	11	0,703573972	8	-0,02557976	9
Oberbank – StartKonto	3,539684189	14	0,30559	14	0,478912121	14	-0,609279356	14
Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta)	6,671774361	12	0,615605	12	0,689958205	10	-0,119907622	12
Raiffeisenbank – eKonto STUDENT	8,445096613	5	0,695046	7	0,598873164	12	0,152911186	5
Unicredit – U konto pro mladé	9,560928735	1	0,850365	1	0,767626963	2	0,324577666	1
ZUNO Bank – Účet	7,044566798	10	0,636208	10	0,616948026	11	-0,076619412	10

Zdroj: vlastní zpracování, 2015; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2015