

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Zhodnocení bankovních produktů pro studenty

Alžběta Roxerová

© 2018 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Alžběta Roxerová

Provoz a ekonomika

Název práce

Zhodnocení bankovních produktů pro studenty

Název anglicky

Evaluation of bank products for students

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je posoudit silné a slabé stránky vybraných bankovních produktů pro studenty, které jsou poskytovány bankami v České republice. Dílčím cílem práce je definovat pojmy, jež se týkají bankovní problematiky a zhodnotit, z hlediska studenta, nejvýhodnější bankovní produkty. Výstupem z práce je doporučení z hlediska určitých kritérií, se zaměřením pro vysokoškolské studenty.

Metodika

Bakalářská práce bude založena na základě prostudování odborné literatury na toto téma, rozhovorů s pracovníky bankovních institutů a internetových stránek určitých bankovních institucí.

Pro zvolení jakékoli služby finanční instituce, je nutné znát základy fungování bankovních principů, proto se autorka v teoretické části bude věnovat také popisu bankovního systému a členěním bankovních produktů.

Praktická část se zabývá zejména srovnáním studentských bankovních produktů, které se zhodnotí pomocí bodové metody s váhami. Ke zhodnocení nejvýhodnějších bankovních produktů pro vysokoškolské studenty bude využit dotazník týkající se uživatelů bankovních produktů, který určí váhu kritérií.

Doporučený rozsah práce

40-50 stran

Klíčová slova

banka, bankovní produkt, studentský účet, poplatky, úroková sazba

Doporučené zdroje informací

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.

REVENDA, Z. *Centrální bankovníctví*. Praha: Management Press, 2011. ISBN 978-80-7261-230-7.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

ULRICH, M. – PFEIFEROVÁ, D. – ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE. PROVOZNĚ EKONOMICKÁ FAKULTA. *Bankovníctví*. Praha: Provozně ekonomická fakulta ČZU v Praze ve vydavatelství Credit, 2001. ISBN 80-213-0815-.

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

prof. Ing. Jaroslav Homolka, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 22. 2. 2018

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 22. 2. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 07. 03. 2018

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 15. března 2018

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala prof. Ing. Jaroslavu Homolkovi, CSc. za odbornou pomoc a užitečné rady při zpracování bakalářské práce.

Zhodnocení bankovních produktů pro studenty

Souhrn

Bakalářská práce je zaměřena na bankovní produkty a operace s nimi. Obsahuje charakteristiku bankovních produktů a porovnává vybrané bankovní produkty. Rešeršní část je založena také na obecném definování bankovní soustavy v České republice, na bankovních produktech obecně a jejich členění. Praktická část se zaměřuje na porovnání atraktivity jednotlivých bankovních produktů. Vybrané položky jsou vyhodnoceny a jsou z nich následně vybrány nejlepší bankovní produkty pro vysokoškolského studenta na základě vypracované metodiky v rámci bakalářské práce.

Klíčová slova: banka, bankovní produkty, poplatky, úroková sazba, běžný účet, spořicí produkty, cestovní pojištění

Evaluation of bank products for students

Summary

The bachelor thesis is focused on bank products and operations with them. It contains the characteristics of bank products and compares selected bank products. The research section is also based on the general definition of the banking system in the Czech Republic, the bank products in general and their breakdowns. The practical part focuses on comparing the attractiveness of individual bank products. Selected items are evaluated and selected from them the best bank products for a university student based on the methodology developed in the bachelor thesis.

Keywords: bank, bank products, fees, interest rate, current account, savings products, travel insurance

Obsah

| | |
|--|-----------|
| 1 Úvod..... | 11 |
| 2 Cíl práce a metodika | 12 |
| 2.2 Cíl práce | 12 |
| 2.3 Metodika | 12 |
| 3 Bankovní systém v České republice | 13 |
| 3.1 Bankovní systém | 13 |
| 3.2 Centrální banka | 14 |
| 3.2.1 Česká národní banka..... | 14 |
| 3.2.2 Funkce centrální banky..... | 15 |
| 3.3 Obchodní banky | 16 |
| 3.3.1 Kritéria autorizace..... | 17 |
| 3.3.2 Bankovní tajemství | 18 |
| 4 Bankovní produkty | 19 |
| 4.1 Charakteristické rysy bankovních produktů..... | 19 |
| 4.2 Systematizace bankovních produktů..... | 19 |
| 4.2.1 Členění podle bilance banky..... | 20 |
| 4.2.2 Členění podle účelu | 20 |
| 4.2.3 Investiční bankovní produkty | 20 |
| 4.3 Úvěrové produkty..... | 21 |
| 4.3.1 Kontokorent | 21 |
| 4.3.2 Kreditní karta | 21 |
| 4.3.3 Spotřebitelský úvěr | 21 |
| 4.3.4 Stavební úvěr | 22 |
| 4.3.5 Hypoteční úvěr..... | 22 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 4.4 | Běžné účty klientů..... | 22 |
| 4.4.1 | Založení běžného účtu | 22 |
| 4.4.2 | Rušení běžného účtu | 23 |
| 4.5 | Spořicí produkty..... | 23 |
| 4.6 | Platební styk..... | 23 |
| 4.6.1 | Hotovostní platební styk | 24 |
| 4.6.2 | Bezhotovostní platební styk..... | 25 |
| 4.7 | Elektronické bankovníctví | 27 |
| 4.7.1 | Internetbanking | 28 |
| 4.7.2 | Smartbanking | 28 |
| 4.8 | Pojištění..... | 28 |
| 4.9 | Studentské bankovní produkty | 28 |
| 5 | Vlastní zpracování..... | 30 |
| 5.1 | Metoda stanovení váhy pomocí bodovací metody..... | 30 |
| 5.2 | Vícekritériální analýza variant | 31 |
| 5.2.1 | Výběr kompromisní varianty | 31 |
| 5.3 | Dotazníkové šetření..... | 32 |
| 5.4 | Výběr nejlepšího běžného účtu | 32 |
| 5.5 | Výběr nejlepšího spořicího produktu | 35 |
| 5.6 | Výběr nejlepšího cestovního pojištění | 37 |
| 6 | Výběr vhodných bankovních produktů | 40 |
| 7 | Závěr..... | 42 |
| 8 | Seznam použité literatury..... | 44 |
| 9 | Přílohy | 46 |

Seznam příloh

| | |
|--|----|
| Příloha 1 Dotazník | 46 |
| Příloha 2 Výběr variant a jejich značení | 51 |
| Příloha 3 Normalizace stanovení vah ke kritériím běžného účtu bodovací metodou..... | 52 |
| Příloha 4 Kriteriaální matice k výběru běžného účtu | 52 |
| Příloha 5 Standardizovaná kriteriaální matice k výběru běžného účtu | 53 |
| Příloha 6 Normalizace stanovení vah ke kritériím spořicího produktu bodovací metodou..... | 54 |
| Příloha 7 Kriteriaální matice k výběru spořicího produktu | 54 |
| Příloha 8 Standardizovaná kriteriaální matice k výběru spořicího účtu | 55 |
| Příloha 9 Normalizace stanovení vah ke kritériím cestovního pojištění bodovací metodou.... | 56 |
| Příloha 10 Kriteriaální matice k výběru cestovního pojištění | 56 |
| Příloha 11 Standardizovaná kriteriaální matice k výběru cestovního pojištění..... | 57 |

Seznam tabulek

| | |
|---|----|
| Tabulka 1 Povahy kritérií k běžnému účtu | 33 |
| Tabulka 2 Výsledné pořadí variant u běžného účtu..... | 34 |
| Tabulka 3 Povaha kritérií u spořicího produktu | 35 |
| Tabulka 4 Výsledné pořadí variant u spořicích produktů..... | 36 |
| Tabulka 5 Povaha kritérií u cestovního pojištění..... | 37 |
| Tabulka 6 Výsledné pořadí variant u cestovního pojištění..... | 39 |

Seznam grafů

| | |
|--|----|
| Graf 1 Celkové výsledky vícekriteriaální analýzy | 41 |
|--|----|

1 Úvod

Autorka si bakalářskou práci na toto téma vybrala kvůli zájmu o bankovníctví a finančníctví zároveň. V budoucnu, po absolvování studia, by se ráda tomuto oboru věnovala i nadále.

Každý by chtěl mít své finanční obnosy v bezpečí. Založení bankovního účtu nám umožňuje snadnou a rychlou manipulaci s finančními prostředky, proto většina lidí už vlastní alespoň jeden bankovní účet. Dnes už ani nemusí majitel bankovního účtu banku prakticky navštěvovat, jelikož veškeré ukládání nebo odesílání finančních prostředků lze pomocí internetbankingu či smartbankingu. Bankovní účet se často využívá kvůli bezhotovostnímu placení, které se na trhu skvěle uplatnilo. Majitel u sebe už nemusí nosit velké finanční obnosy, aby mohl zaplatit za službu nebo zboží. Hlavním přínosem pro majitele bankovního účtu je obdržení peněz od zaměstnavatele za práci. Na běžný účet navazují další bankovní produkty, jimiž se autorka bude také zabývat.

Hledáním vhodného a výhodného bankovního produktu je problémem již řadu let. Spousta z nás vybírá produkt na doporučení ostatních nebo se v rodině produkty konkrétní banky přebírají po generace. Autorka by se proto na bankovní produkty podívala z hlediska výhodnosti, jaké operace jsou u banky jednodušší nebo levnější a po zhodnocení určí nejlepší produkt pro typického vysokoškolského studenta.

2 Cíl práce a metodika

2.2 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je posoudit silné a slabé stránky vybraných bankovních produktů určených pro studenty, které poskytují banky v České republice. Dílčím cílem práce je definovat pojmy, jež se týkají bankovní problematiky a zhodnotit, z hlediska studenta, nejvýhodnější bankovní produkt. Výstupem práce je také doporučení na základě stanovených kritérií, se zaměřením na produkty pro vysokoškolské studenty.

2.3 Metodika

Bakalářská práce bude založena na základě prostudování odborné literatury na toto téma, rozhovorů s pracovníky bankovních institutů a internetových stránek vybraných bankovních institucí.

Pro zvolení jakékoli služby finanční instituce, je dobré znát alespoň základy fungování bankovních principů, proto se autorka v teoretické části bude věnovat také popisu bankovního systému a členěním bankovních produktů.

Praktická část se zabývá zejména srovnáním vybraných bankovních produktů pro studenty. Výběr produktů proběhl na základě konzultací v obchodních bankách, kde zaměstnanci navrhli ty produkty, jež jsou studenty nejvíce využívány. Uskutečněný výběr se dále potvrdí dotazníkovým šetřením, ve kterém odpovídají pouze vysokoškolští studenti. Bankovní produkty se následně zhodnotí vícekriteriální analýzou, a to konkrétně metodou váženého součtu. Vícekriteriální analýza zahrnuje varianty, kritéria a váhy kritérií. Varianty stanoví studenti v dotazníkovém šetření, kritéria si vymezí autorka sama na základě subjektivního posouzení a váhy kritérií se určí také v dotazníkovém šetření respondenty za pomoci bodovací metody.

3 Bankovní systém v České republice

3.1 Bankovní systém

Bankovní systém představuje souhrn všech bankovních institucí v daném státě a vymezuje vztahy mezi nimi. Česká republika rozlišuje dvě hierarchické úrovně. Ty zahrnují na vyšší úrovni Českou národní banku (ČNB), která má charakter centrální banky a odpovídá za bankovní systém. Na nižší úrovni mají pak pozici obchodní banky, mezi které zahrnujeme také pobočky zahraničních bank působících na území České republiky. Činnost bankovního systému omezuje řada zákonů a opatření ČNB, jež mají podstatný vliv na fungování. Níže jsou uvedeny některé z nich:

- *Ústava České republiky;*
- *Zákon č.6/93 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon č. 545/92 Sb., o Sbírce zákonů České republiky, ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon č. 21/92 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon 455/91 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon č. 528/90 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon č. 51/92 Sb., o mezibankovním platebním styku, ve znění pozdějších předpisů;*
- *Zákon č. 47/92 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;*
- *a další (Sekerka, 1997).*

Bankovní systém dělíme podle různých hledisek. Nejvíce rozšířené rozdělení systému je na jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém, což zahrnuje členění podle makroekonomických a mikroekonomických funkcí.

a) Jednostupňový bankovní systém

V minulosti předcházela dvoustupňovému systému. Veškeré bankovní činnosti byly prováděny obchodními bankami, a to včetně veškerých funkcí, které plní ČNB (např. emise hotovostního oběživa).

b) Dvoustupňový bankovní systém

Tento systém je typický hlavně pro vyspělé země, kde existuje tržní hospodářství. Jak už z názvu vypovídá, zahrnuje dva stupně. Prvním stupněm je centrální banka, jež plní makroekonomickou funkci a jejím hlavním cílem je zajištění měnové stability. Druhý stupeň představují banky komerční nebo také obchodní, které mají mikroekonomickou funkci a jejich hlavním cílem se stává zisk.

V řadě evropských zemích je možné se setkat i s tzv. **univerzálním bankovníctvím**. V tomto modelu se také rozlišují centrální a obchodní banky, ale žádné další rozlišení není. Banky poskytují klasické bankovní služby, ale nevyklučuje se ani specializace instituce na základě vlastního rozhodnutí.

Za zmínku též stojí **model smíšeného bankovníctví**, kde banka vykonává pouze komerční služby, ale může mít majetkový podíl až 100 % ve firmě cenných papírů (Šenkýřová, a další, 1997).

3.2 Centrální banka

Centrální banka má nezastupitelnou funkci. Nazýváme ji také názvy jako emisní či úřední banka. Ty nejstarší vznikaly až v 17. století, což je, ve srovnání s obchodními bankami, mladá instituce. V tehdejší Rakousko-Uherské monarchii vznikla k 1. červnu 1816, Privilegovaná Rakouská národní banka, kterou lze považovat za první centrální banku u nás. Centrální banka se měnila stále názvy, postavením a funkcí až do 1. ledna 1993, kdy na území České republiky vznikla Česká národní banka, která plní svoji funkci do současnosti (Revenda, 1999).

3.2.1 Česká národní banka

Centrální bankou v České republice je Česká národní banka (ČNB), která se řídí *zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů*. Hlavním orgánem je tzv. bankovní rada a poradní orgány. ČNB není podnikatelským subjektem, což znamená, že jejím hlavním cílem není dosažení zisku. Charakteristickým rysem také je, že není závislá na vládě a na politických stranách.

3.2.1.1 Bankovní rada

Je to nejvyšší orgán ČNB, který se stará o měnovou politiku a určuje nejdůležitější věci týkající se ČNB. Rada se skládá ze 7 členů: guvernér, 2 viceguvernéři a další 4 vedoucí pracovníci. Svoji funkci plní 6 let (jmenování prezidentem republiky) a nesmí ji vykonávat více než dvakrát.

3.2.1.2 Poradní orgány

Skupinu poradních orgánů tvoří rozkladová komise, která se stará o přípravu návrhů rozhodnutí bankovní rady vydaných ve správním řízení a výbor pro finanční trhu se snaží dohlížet na finanční trh (Kantnerová, 2016).

3.2.2 Funkce centrální banky

Centrální banka je všeobecně považována za vrcholnou instituci bankovního systému. Ve většině vyspělých zemích mají centrální banky stejnou náplň svých funkcí.

3.2.2.1 Emise hotovostních peněz

Nejstarší funkce, která spočívá ve vydávání nových bankovek a mincí. V tehdejší Československu získala země tzv. emisní monopol (právo k emisi hotovostních peněz) ihned po založení Národní banky československé, roku 1926.

3.2.2.2 Banka bank

Centrální banka vystupuje vůči ostatním bankám jako jejich bankéř. Přijímá od komerčních bank vklady, poskytuje jim úvěry a vede účty spolu se zúčtováním.

3.2.2.3 Měnová politika

Ve vyspělých zemích provádějí centrální banky měnovou politiku. Tato funkce představuje regulaci množství peněz v ekonomice, která směřuje k nějakým cílům. Hlavním cílem je především stabilní cenová hladina.

3.2.2.4 Banka státu

Funkce, která spočívá ve spravování účtů vlády. Dalším úkolem centrální banky je pro stát provádět některé operace (např. správa státního dluhu, poskytování úvěru vládě).

3.2.2.5 Funkce bankovní regulace a dohledu

Centrální banka má pověření regulovat pravidla chování obchodních bank a následně kontrolovat jejich dodržování.

3.2.2.6 Reprezentace státu v měnové oblasti

Zastoupení většiny vyspělých států v mezinárodních finančních institucích provádí centrální banky. Domácí působení spočívá v pravidelném informování veřejnosti o vývoji měny, problémech a řešeních souvisejících s měnovým vývojem. Centrální banka zastává rovněž funkci mluvčího vlády, když se řeší měnové otázky a měla by reprezentovat zemi na různých mezinárodních zasedáních.

3.2.2.7 Devizová činnost

Funkce centrální banky zahrnující spravování bezhotovostních peněz (rezerv) v cizích měnách, za účelem zabezpečování devizové likvidity, udržování jejich hodnoty a ovlivňovat vývoj měnového kursu domácí měny k zahraničním měnám (Revenda, a další, 1996).

3.3 Obchodní banky

Obchodní banky se definují jako podnikatelské subjekty, kde je hlavním cílem dosažení zisku.

Funkce obchodní bank jsou následující:

- vkladové služby
- úvěrové služby
- devizové a valutové služby
- finanční poradenství
- podávání informací
- obchody s cennými papíry

3.3.1 Kritéria autorizace

Kritérii autorizace se myslí souhrn podmínek, které jsou nezbytné pro udělení oprávnění (bankovní licence) pro zahájení činnosti banky. Při jejich krátkodobém neplnění pokračuje banka ve své funkci, ale někdy jen v omezeném rozsahu a pod dohledem se snaží k nápravě situace. Další možností může být dlouhodobé neplnění povinností. V tomto případě lze dojít i k odebrání bankovní licence a následnému ukončení činnosti banky (Revenda, 1999).

Tyto podmínky zahrnují:

- Minimální výši základního kapitálu (finančních zdrojů), který momentálně činí 500 milionů Kč, a je nutno prokázat jejich původ.
- Odbornou způsobilost členů banky.
- Přiměřenou výši kapitálu, kde se řeší vztah základního kapitálu banky z celkových úvěrů.
- Přiměřenou likviditu, která vyjadřuje schopnost banky splácet své závazky.
- Úvěrovou angažovanost. Podmínka sestavuje maximálně přístupné poměry pohledávek a mimobilančních položek bank ke kapitálu.
- Pravidla ochrany. Proti nelegálním praktikám jako jsou praní špinavých peněz a podvody s důvěrnými informacemi se musí vytvářet účinné bariéry, které tyto rizika maximálně sníží.
- Regulaci finančních derivátů neboli snahu zapracovat na rizicích v obchodech.
- Poskytování informací. Banky mají povinnost poskytovat informace centrální bance nebo dalším institucím dohledu, jejichž rozsah je upraven různými vyhláškami a opatřeními. Centrální bance se posílají především všechny bilanční a mimobilanční položky, konsolidovaná bilance, výkaz zisku a ztrát a jednou ročně výroční zpráva (Revenda, 1999).

Obchodní banky musí kromě výše zmíněných podmínek dodržovat také následující zásady:

- Likvidita – znamená schopnost banky plnit své závazky vůči klientům v jakémkoli okamžiku.
- Bezpečnost – spočívá v provádění kontrolního systému jak ve vnější, tak i vnitřní sféře.
- Rentabilita – banka se prostřednictvím vložených prostředků snaží maximalizovat zisk (Sekerka, 1997).

3.3.2 Bankovní tajemství

Na všechny bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství, resp. mlčenlivost. *Ze Zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů* je patrné, že do předmětu bankovního tajemství lze zahrnout všechny bankovní obchody, peněžní služby banky včetně depozit a stavů na účtech. Zákon také určuje vymezení, komu a za jakých podmínek musí banka informace poskytnout. Informace se mohou bez souhlasu klienta poskytnout např. soudu, správcům daně, Ministerstvu financí ČR, orgánům sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám, soudnímu exekutorovi apod. (Schlossberger, 2012).

4 Bankovní produkty

Bankovní produkty jsou jednotlivé činnosti obchodních bank, které za úplatu nabízejí svým klientům. Za bankovní produkt lze brát pouze ty bankovní obchody, které jsou, bez ohledu na obsahovou náplň, zacíleny na klienty. Mají podobu finančního instrumentu nebo finanční služby (Rejnuš, 2012).

4.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

Jednotlivé produkty se sice výrazně odlišují, ale lze najít i spoustu společných charakteristických rysů, kterými jsou:

- Nemateriální charakter – rozhodující je nemateriální faktor, do kterého spadají tři základní vlastnosti. Produkt není skladovatelný, tedy nelze nijak tvořit předběžné zásoby. Za druhé je abstraktní neboli neviditelný. Proto je ze strany banky potřebná kvalitní reklama. A nakonec poslední vlastnost, není patentovatelný, což znamená, že produkty nelze chránit pomocí patentu.
- Dualismus – rys, jenž vnímá produkty jak z hodnotové, tak i věcné strany. Hodnotovou stránkou se rozumí objem financí bankovního produktu. Rozlišení obou stránek se používá k vyjádření ziskovosti.
- Vzájemná propojenost a podmíněnost – produkty nemohou fungovat bez dalších produktů, např. bezhotovostní platební styk nelze provést bez běžných účtů. Podmíněnost spočívá v propojování produktů s cílem nabízet lepší služby (Reveda, a další, 1996).

4.2 Systematizace bankovních produktů

Rozčlenit bankovní produkty není pro jejich širokou škálu jednoduchou záležitostí. Dají se dělit podle postavení v bilanci banky, podle účelu, rozlišujeme také produkty za účelem investování finančních prostředků.

4.2.1 Členění podle bilance banky

Jako každý jiný podnikatelský subjekt má i obchodní banka svůj finanční výkaz - rozvahu (bilanci), podle které se člení bankovní produkty banky. Členění se dělí na obchody:

- pasivní – zahrnuje obchody depozitní, např. běžné účty, spořicí účty a termínované vklady;
- aktivní – obchody odrážející se v aktivech banky, jedná se zejména o poskytnuté úvěry nebo nákupy dluhových cenných papírů;
- bilančně neutrální – obchody, které jsou mimorozvahové. Patří sem např. zprostředkování platebního styku nebo pronájem bezpečnostních schránek či nočního trezoru (Kalabis, 2005).

4.2.2 Členění podle účelu

Moderní přístup systematizace, kde se bankovní produkty člení podle toho, jaký účel (funkci) plní pro klienta banky. Toto členění zahrnuje následující bankovní produkty:

- finančně úvěrové – z pohledu klienta znamenají poskytnutí finančních prostředků (bankovní úvěry);
- depozitní (vkladové) – bankovní produkty, při kterých klient investuje peníze a kapitál (běžné účty, spořicí účty apod.);
- platební – produkty, jenž se využívají k platebnímu a zúčtovacímu styku.

4.2.3 Investiční bankovní produkty

Další možností, kterou obchodní banky nabízejí, jsou investiční bankovní produkty. Do tohoto vymezení patří: emise cenných papírů, kolektivní investování, investiční poradenství, obchody s cennými papíry apod. (Kantnerová, 2016).

4.3 Úvěrové produkty

Pro klienta úvěrové produkty představují možnost, jak získat peněžní prostředky. Nejvíce využívaný způsob úvěru je účelové poskytování úvěru. Tento druh úvěru znamená, že se banka dohodne se žadatelem, na co konkrétně bude úvěr použit. S tímto úvěrem také souvisí vysoké sankce a penále, pokud se nedodrží smluvené podmínky. Naopak při bezúčelovém poskytnutí úvěru banka nesleduje účel jejich využití. V tomto bankovním sektoru se v této době nachází spousta druhů úvěrových produktů, které se liší účelem, dobou splatnosti apod. Nejčastější druhy však jsou:

- povolené přečerpání neboli kontokorent;
- kreditní karta;
- spotřebitelský úvěr;
- stavební úvěr;
- hypoteční úvěr.

4.3.1 Kontokorent

Jedná se o bezúčelový úvěr, kdy banky umožní svým klientům čerpat peněžní prostředky v částce vyšší než je jejich zůstatek na běžném účtu. Uživatel může peníze použít na financování čehokoli. Většinou si banka u tohoto druhu úvěru stanovuje vysoký úrok.

4.3.2 Kreditní karta

Kreditní karta umožňuje čerpat úvěr, jehož rozmezí je stanoveno nastaveným limitem kreditní karty. Použitím karty při bezhotovostním platebním styku, klient ve skutečnosti čerpá bezúčelový úvěr.

4.3.3 Spotřebitelský úvěr

Jde o účelový nebo bezúčelový úvěr, který uživatel používá většinou na financování krátkodobých až střednědobých potřeb. Jedná se např. o vylepšení domácnosti, nákup automobilu, dovolená.

4.3.4 Stavební úvěr

Tento druh úvěru se vztahuje na financování bydlení a hlavní výhodou je výhodná úroková sazba. Lze ho považovat za alternativu k hypotečnímu úvěru.

4.3.5 Hypoteční úvěr

Dlouhodobý úvěr poskytovaný za účelem vyřešení bydlení. Má zákonem stanovený účel použití (Sysáková, a další, 2010).

4.4 Běžné účty klientů

„Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou.“ (Šenkýřová, a další, 1997).

Považuje se za základní bankovní produkt, jelikož se vyznačuje prvním výchozím kontaktem klienta s bankou a také proto, že je na běžný účet vázáno mnoho dalších produktů. Problematika běžného účtu je upravena v obchodním zákoníku, který jej charakterizuje jako účet platebního styku (Šenkýřová, a další, 1997).

4.4.1 Založení běžného účtu

Banka zřizuje účty klientům na základě smlouvy. Smlouva je v písemné podobě, ve které se banka s klientem dohodne na dnu, od kterého se účet zřizuje a disponuje s peněžními prostředky, v jaké měně bude účet veden, způsob disponování peněžními prostředky na účtu včetně vymezení platebních prostředků a lhůty předkládání příkazů. Ve smlouvě se také uvedou případy, kdy se mohou provést bezhotovostní převody z účtu klienta bez jeho příkazu, podmínky předávání zpráv, částky poplatků a cen za peněžní služby a v poslední řadě podmínky, kdy se účet definitivně ruší.

Při zakládání účtu vyžaduje banka od klienta doklady o vzniku právnické osoby nebo totožnost fyzické osoby a podpisový vzor. Veškeré změny údajů je klient povinen bez odkladu předložit bance v písemné podobě.

Ke zřízenému účtu banka musí vystavit písemně údaj o bankovním spojení, názvu účtu a datu, k jakému dni se účet zřizuje. Zřízením účtu klient také souhlasí s tím, že banka sděluje jeho bankovní spojení i jiným bankám a orgánům, a to za účelem zúčtování plateb.

4.4.2 Rušení běžného účtu

Klientský účet se ruší, jestliže uplyne doba, na kterou byl zřízen nebo písemnou výpovědí ze strany banky či klienta. Před zrušením jsou obě strany povinné vyrovnat vzájemné finanční nesrovnalosti a následně banka oznamuje písemně údaj, ke kterému dni je účet rušen (Sekerka, 1997).

4.5 Spořicí produkty

Spořicí produkt většinou představuje spořicí účet, který se definuje jako spojení dvou dalších bankovních produktů, a to termínovaného vkladu a běžného účtu. Výhody spořicího účtu tedy představují zajímavé zhodnocení, likviditu peněžních prostředků a vysokou bezpečnost, jelikož je spořicí účet ze zákona pojištěn ve výši 100 %. Většinou se spořicí účet váže na běžný účet, ale dnes jsou již tyto produkty nabízeny nezávisle na sobě. Klient si může vkládat finanční prostředky jednorázově či pravidelně. Banky se kritérii liší ve výši úrokové sazby, minimálního příspěvku nebo také minimálním zůstatkem na účtu. Tento bankovní produkt může mít buď formu s výpovědní lhůtou či bez výpovědní lhůty (finance.cz [cit. online 2. 3. 2018]).

4.6 Platební styk

Platební styk se definuje jako peněžní vztah mezi příjemcem a plátcem, který se uskutečňuje v různých formách platebními instrumenty buď přímo mezi nimi nebo jsou prostředníkem určené subjekty (Schlossberger, 2012).

Účelem každého platebního styku je placení, které vzniká převodem platebních prostředků a jeho zabezpečování patří mezi hlavní národohospodářské úkoly bank (Šenkýřová, a další, 1997).

Na základě způsobu placení se rozlišují následující formy platebního styku:

- hotovostní platební styk – provádí se prostřednictvím hotových peněz – mincí a bankovek;
- bezhotovostní platební styk – zahrnuje pohyby bezhotovostních peněz (nemateriální podoby);
- elektronický platební styk.

Pro zprostředkování jakéhokoli platebního styku je potřeba mít zřízen běžný účet. Na běžný účet se vážou i všechny další poskytované produkty a služby komerčních bank (Máče, 2006).

4.6.1 Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk zahrnuje všechny pohyby peněžních prostředků provedené použitím zákonných platidel.

Základní hotovostní služby

Obchodní banky udržují na pokladnách svých poboček stav peněz v hotovosti (jak korun českých, tak cizích měn) v určitém rozsahu krátkodobé potřeby. Tzn. potřebuje-li klient vyšší částku v hotovosti, banka může chtít vědět tuto žádost alespoň jeden den předem. Banka si požadovanou hotovost tzv. objedná. Hotovostní výběry jsou omezené otevírací dobou pobočky, proto jsou zaváděny bankomaty, které zlepšují služby klientům a minimalizují držení peněz v hotovosti na pobočkách.

Další hotovostní službou mohou být pro klienta tzv. **noční trezory**. Tato služba umožňuje klientům odložit své peněžní prostředky nebo šeky k zúčtování na svůj účet bez jakéhokoli čekání a bez ohledu na otevírací dobu pobočky. Uložení prostředků se provádí prostřednictvím speciálních obalů (kazet či sáčků). Využití služby nočního trezoru je možné na základě smlouvy v písemné podobě.

Banky také poskytují klientům **směnárenské operace**, tzn. výměnu jedné měny za druhou. Jedná se především o platební styk hotovostní, tedy o valutový obchod. Bezhotovostní styk je označován jako devizový obchod. Na menších pobočkách jsou často k dispozici pouze nejčastěji používané měny (česká koruna, euro, americký dolar), z důvodu menšího používání ostatních měn. Pokud by ale klient potřeboval nějakou méně častou měnu, dopředu si ji lze většinou u banky objednat (Kalabis, 2005).

4.6.2 Bezhotovostní platební styk

V souvislosti se založením běžného účtu byl zmíněn pojem bankovní spojení. Bankovní spojení tvoří vlastní číslo účtu, které písemně uděluje banka, a identifikační kód banky. Kód banky stanovuje Česká národní banka a obsahuje čtyři číselné znaky, které jsou pro každou obchodní banku jednoznačné. Číslo účtu a identifikační kód se od sebe dělí lomítkem. Identifikační kód banky konkretizuje účet, ve které bance je veden, což má zásadní význam při bezhotovostním platebním styku (Kalabis, 2005).

Nástroje bezhotovostního platebního styku

„Nástrojem platebního styku rozumíme druh instrumentu, na základě kterého banky a jiné instituce provádějí platební operace“ (Máče, 2006).

Současnými nástroji bezhotovostního platebního styku jsou:

- příkazy k zúčtování;
- šeky k zúčtování;
- bankovní platební karty.

4.6.2.1 Příkazy k zúčtování

Příkazy k zúčtování mohou být v podobě příkazu k úhradě nebo příkazu k inkasu. Oba příkazy jsou příkazy k provedení bezhotovostního pohybu peněz z účtu na účet. Zásadní rozdíl je v tom, kdo příkaz vyhotovuje. Příkaz k úhradě vyhotovuje plátce a příkaz k inkasu vyhotovuje příjemce peněžních prostředků.

Příkazy mohou mít formu jednotlivého příkazu (pro jednu platbu), hromadného příkazu (více plateb v určitém dni), trvalého příkazu (pro platby, které se opakují v určeném dni stejnému příjemci a splatné v konkrétním termínu). Příkazy se předávají bance, která vede klientův účet (Kipielová, a další, 1995).

Příkazy k zúčtování se dostávají do systému různými způsoby:

- ručně;
- trvalými příkazy a automatickými převody;
- zúčtovacím centrem ČNB;
- službami tzv. přímého bankovníctví (Kalabis, 2005).

4.6.2.2 Šeky k zúčtování

Šek je druh cenného papíru, který obsahuje příkaz výstavce šeku bance, aby z jeho účtu vyplatila uvedenou peněžní hodnotu oprávněnému majiteli. Lze je použít jako nástroj při výběrech hotovosti, ale jsou především nástrojem bezhotovostního platebního styku.

Šek musí mít podle *Zákona č. 191/1950 Sb., směnečného a šekového*, tyto náležitosti:

Formální:

- šek musí být sepsán v jednom jazyce.

Obsahové:

- označení, že jde o šek;
- bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžní sumu;
- jméno osoby, která má platit (šekovník);
- místo, kde má být proplaceno (není-li uvedeno, považuje se sídlo šekovníka);
- datum a místo vystavení šeku (není-li uvedeno, předpokládá se vystavení v sídle výstavce);
- podpis výstavce – soulad s podpisovým vzorem (Šenkýřová, a další, 1997).

4.6.2.3 Bankovní platební karty

Bankovní karta je plastová karta, která musí odpovídat mezinárodní technické normě (tzv. normy ISO), určující její materiál, rozměry, vlastnosti i konstrukci. Majitel může pomocí platební karty provádět bezhotovostní platby a výběry hotovosti.

Povinné náležitosti platebních karet:

- označení vydavatele;
- identifikační údaje o držiteli – jméno vlastníka karty, podpis;
- číslo karty;
- platnost karty;
- magnetický proužek;
- Card Verification Value (CVV) – číselný kód, který chrání před zneužitím v elektronickém bankovníctví.

Banka vydá platební kartu klientovi, který má u ní veden svůj bankovní účet. Klient má povinnost chránit kartu před ztrátou a jiným zneužitím. Veškeré údaje, které jsou sděleny bance o platební kartě, musí utajit před nepovolanými osobami. Jestliže dojde k porušení pravidel, na kterých se společně banka a klient dohodli, má banka oprávnění platební kartu vyžadovat zpět. Takto vrácené karty je povinností banky znehodnotit (Sekerka, 1997).

4.7 Elektronické bankovníctví

Elektronické bankovníctví nebo také zkráceně e-banking je forma kontaktu mezi bankami a jejich klienty. Pomocí elektronického bankovníctví lze spravovat své bankovní operace z technických zařízení, které jsou v dnešní době běžně dostupné. Hlavní výhodou se tedy stává to, že klient vůbec nemusí banku fyzicky navštívit.

4.7.1 Internetbanking

Umožňuje styk klienta s bankou prostřednictvím internetu z jakéhokoli počítače a z jakéhokoli místa. Klient se identifikuje na internetové stránce banky za pomoci identifikačního čísla a dalšího ochranného prvku, většinou PINu nebo pomocí SMS klíče či mobilní aplikace a jedinečného kódu zasláného do ní, případně otiskem prstu. Uživatel může v internetovém bankovníctví provádět řadu operací jako např. tuzemské i zahraniční platby, schvalovat inkasa a SIPA, spravovat trvalé příkazy apod. Veškeré operace se potvrzují některým ze způsobů výše uvedených, např. SMS klíčem. Bankovníctví také ukazuje zůstatky na účtech, přehled všech pohybů na účtech, čekajících plateb, blokad či trvalých plateb (Kantnerová, 2016).

4.7.2 Smartbanking

Smartphonebanking, zkráceně smartbanking nebo také český pojem mobilní bankovníctví, představuje bankovní aplikaci uvnitř chytrého telefonu. V současnosti má většina bank aplikace pro více mobilních platforem, nejčastěji pro systémy Android a iOS, některé banky stále podporují i Windows Phone. Přes aplikaci se opět lze podívat na přehledy u bankovních produktů a vykonávat veškeré platební transakce (finance.cz [cit. online 2. 3. 2018]).

4.8 Pojištění

V dnešní době již spousta bank nabízí různé druhy pojištění, od životního po havarijní. Jedním z nejrozšířenějších u obchodní bank je však pojištění cestovní. Cestovní pojištění ručí za vybrané nepříjemnosti na cestách, ať už jen v Evropě nebo ve světě. Podle toho, kam se jede, za jakým účelem, či co se tam bude vykonávat, se spočítá výše cestovního pojištění. Zákazník si také může vybrat různé maximální limity pojistného plnění a není již výjimečné, že banky nabízejí různé druhy připojištění. Jedná se např. o pojištění ztráty zavazadel, storna zájezdu, pojištění zpoždění odletu letadla a další (ministerstvofinanci.cz [cit. online 2. 3. 2018]).

4.9 Studentské bankovní produkty

Bankovní produkty speciálně pro studenty dnes nabízí většina obchodní bank. Pro banky jsou právě studenti zajímavými klienty s potenciálem do budoucna. Obchodní banky se snaží a předhánějí v širokém sortimentu služeb a produktů, kdy si každý vysokoškolský student musí zhodnotit, který produkt bude pro něj osobně tím nejlepším.

V České republice obecně platí, že lidé zůstávají dlouhý čas u jedné banky, což je i důvodem, proč banky poskytují spoustu výhodných nabídek právě pro mladé lidi. Bankovní instituce se tedy snaží klienta získat již tehdy, kdy začíná být ekonomicky činný a plno bankovních produktů se zaměřuje na ještě mladší klienty.

Studentské běžné účty jsou většinou omezeny horní věkovou hranicí a banky požadují od klienta potvrzení o studiu. Dolní věková hranice se často liší, jelikož banky již zařazují do svého sortimentu tzv. dětský účet, kdy si dítě mladší 15 let může (se zákonným zástupcem) také vytvořit účet. Tato kritéria však v dnešní době už nesou své výjimky. Běžný účet nemusí být omezen věkem, není podmínkou doložit potvrzení a ani není pravidlem, že nejvýhodnější produkt nese označení „studentský“.

Při výběru si sám student musí určit své podmínky a kritéria, jelikož banky se můžou ve velké míře lišit (usetreno.cz [cit. online 2. 3. 2018]).

5 Vlastní zpracování

Ke zhodnocení bankovních produktů pro studenty bylo použito dotazníkového šetření, za jehož pomoci byly určeny váhy kritérií vybraných srovnávaných bankovních produktů. Respondenti ohodnotili vybraná kritéria body od 0 do 10 podle důležitosti. Platí pravidlo, že čím důležitější je pro respondenta kritérium, tím dostane více bodů a naopak. Jedná se o stanovení vah pomocí bodovací metody. Následně autorka použila váhy ke zpracování vícekritériální analýzy variant.

Zmiňovaný dotazník se skládal celkem ze 16 otázek, z nichž 6 bylo rozdělujících. Pro vyplnění dotazníku musel respondent splňovat podmínku statutu vysokoškolského studenta. Otázky se kromě osobních údajů, týkaly především použití konkrétních bankovních produktů a zahrnovaly: **osobní účty, půjčky, spořicí produkty a cestovní pojištění**. Tyto bankovní produkty byly vybrány na základě konzultací v bance, kde autorka absolvovala stáž (ČSOB Mladá Boleslav, Pivovarská ul.). Zaměstnanci banky doporučili výběr bankovních produktů, které studenti vysokých škol nejčastěji využívají. Půjčky nakonec ale nebyly zhodnocovány, a to z důvodu minimálního využívání respondenty.

5.1 Metoda stanovení váhy pomocí bodovací metody

Každému kritériu se přiřadí tolik bodů, kolik uživatel preferuje důležitosti. Autorka stanovila bodovací stupnici od 0 do 10 bodů. 0 znamená bezvýznamnost kritéria, kdežto 10 se považuje za nejdůležitější kritérium. Tato metoda je specifická tím, že je používána pouze tehdy, když kritéria hodnotí více uživatelů – respondentů. Následný výpočet vah se vypočítá normalizací hodnot podle vzorce:

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

kde b_j zde znamená součet všech bodů od respondentů, které přiřadili j -tému kritériu.

5.2 Vícekriteriální analýza variant

Úlohou vícekriteriální analýzy variant je popsat realitu při výběru a nalézt v rozhodovacích problémech nejlepší varianty, vyřadit neefektivní varianty, či najít možnou množinu uspořádaných variant.

5.2.1 Výběr kompromisní varianty

Pro výběr kompromisní varianty bylo využito metody váženého součtu, která vyžaduje kardinální informace, kriteriální matici a vektory vah kritérií. Tato metoda se považuje za speciální případ metody funkce užitku, která vychází z maximalizace užitku. Postup výpočtu vah byl zobrazen v předešlém odstavci 5.1. bodovací metodou.

Metoda váženého součtu se spočítá ve 3 základních krocích:

Krok 1. Určení ideální a bazální varianty, kde ideální znamená nejlepší hodnota kritéria a bazální nejhorší možná.

Krok 2. Vytvoření standardizované kriteriální matice R , v níž prvky vypočítáme za pomocí vzorce

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j} \quad (2)$$

Krok 3. Vypočtení agregované funkce užitku

$$\sum_{j=1}^n v_j r_{ij} \quad (3)$$

Varianta s nejvyšší hodnotou užitku se pokládá za nejlepší řešení problému (Šubrt, 2011).

5.3 Dotazníkové šetření

Dotazník se skládá ze 16 otázek, z nichž 6 bylo rozdělujících. Pro účelné zpracování zhodnocení bankovních produktů pro studenty se důležitým faktorem stává, zda vyplňující respondent nese status vysokoškolského studenta. Ze 100 dotazovaných je vysokoškolským studentem 96 lidí, zbylí 4 v dotazníku dále nepokračovali. Dále se zjišťovalo, jestli studenti využívají alespoň 1 bankovní produkt. Výsledkem je, že pouze 1 člověk nevyužívá žádný bankovní produkt. Díky respondentům se také vybraly zhodnocované varianty bank, studentům se pokládala otázka, u jaké bankovní instituce mají založené nejvíce produktů.

Dále se dotazníkové šetření zaměřilo na využívání konkrétních bankovních produktů. Pokud se daný bankovní produkt využíval, následovaly otázky týkající se obodování podle důležitosti, kde platí pravidlo, že čím důležitější je pro respondenta kritérium, tím více dostane bodů. Na celé znění dotazníku se lze podívat v příloze 1.

5.4 Výběr nejlepšího běžného účtu

Vícekritériální hodnocení studentských bankovních účtů je vykonáno na 10 vybraných bankách, které využívají sami studenti – respondenti. Porovnávané obchodní banky a jejich bankovní produkty jsou k zobrazení v příloze 2. Běžný účet využívá většina ze všech respondentů, celkově je to 91 studentů ze 100. V této kapitole se porovnají kritéria běžného účtu: poplatek za vedení běžného účtu, roční úroková sazba, poplatek za výběry z bankomatů cizích bank, poplatek za výběry v zahraničí, doba působnosti banky, dostupnost bankomatů, doložení potvrzení o studiu, minimální věk založení běžného účtu, maximální věk, dokdy lze účet používat, možnost kontokorentu a počet karet k běžnému účtu. Pro potřeby vícekritériální rozhodování je také nutno určit povahu vybraných kritérií (viz tabulka 1), kde se jedná o subjektivní názor autorky.

Tabulka 1 Povahy kritérií k běžnému účtu

| Kritérium | Minimalizační povaha | Maximalizační povaha |
|---------------------------------------|---|--|
| Poplatek za vedení | nejnižší poplatek | - |
| Úroková sazba | - | nejvyšší úroková sazba |
| Výběry z bankomatů cizích bank | nejnižší poplatky | - |
| Výběry v zahraničí | nejnižší poplatky | |
| Doba působnosti | - | nejvyšší doba působnosti |
| Dostupnost bankomatů | - | nejvyšší počet bankomatů |
| Potvrzení o studiu | 0 – potřeba doložení 1 – není potřeba doložení | - |
| Min. věk | nejnižší vstupní věk | - |
| Max. věk | - | nejvyšší výstupní věk |
| Kontokorent | - | 0 - nedostupná služba 1 - dostupná služba |
| Počet karet | - | počet platebních karet |

Zdroj: vlastní zpracování

Jedním z kritérií při výběru běžného účtu bývají často co nejmenší poplatky za vedení, za výběry z bankomatů cizích bank a výběry z bankomatů v zahraničí. Dále pak uživatel požaduje nejvyšší úrokovou sazbu, jimiž banka zhodnocuje jeho vklady. Jedná se o výnosové úroky, které jsou připsány vlastníkovvi na běžný účet většinou 1x ročně.

Leckdo se rozhoduje i podle toho, jak dlouho banka na trhu již působí nebo kolik má dostupných bankomatů po České republice. Kritéria minimální a maximální věk zohledňují požadavky bank, od kterého věku může banka produkt poskytnout nebo věk, kdy podmínky produktu končí. Počtem karet se myslí, kolik karet k běžnému účtu klient dostane. Dalšími kritérii jsou potvrzení o studiu a kontokorent, jejichž hodnoty se vyjádří numerickými hodnotami 0 a 1. Hodnota 0 je tehdy, když služba není dostupná a je potřeba doložení a hodnota 1, když služba je dostupná nebo není potřebné doložit bance potvrzení o studiu.

Výsledná kritériální matice s váhami a povahami je zobrazena v příloze 4.

Nyní si sestavíme ideální a bazální variantu:

$$H_h = (0; 1; 0; 0; 193; 4300; 0; 12; 100; 1; 2)$$

$$D = (49; 0; 49; 125; 7; 137; 1; 18; 26; 0; 1).$$

V příloze 5 lze vidět tabulku, která zobrazuje vypočtené hodnoty standardizované kriteriální matice. Pro každou banku se stanoví hodnota agregované funkce užitku, což nám poslouží k výslednému seřazení variant, jenž je níže uvedeno v tabulce 2:

Tabulka 2 Výsledné pořadí variant u běžného účtu

| | Užitek | Výsledné pořadí |
|----------|---------------|------------------------|
| V_1 | 0,32 | 7 |
| V_2 | 0,52 | 3 |
| V_3 | 0,28 | 9 |
| V_4 | 0,42 | 6 |
| V_5 | 0,70 | 1 |
| V_6 | 0,25 | 10 |
| V_7 | 0,31 | 8 |
| V_8 | 0,41 | 5 |
| V_9 | 0,50 | 4 |
| V_{10} | 0,61 | 2 |

Zdroj: vlastní zpracování

Pomyslným vítězem ve výběru běžného účtu pro vysokoškolského studenta se stává obchodní banka Equa bank, konkrétně jejich „Běžný účet v Kč“. Tento běžný účet není specifikován vyloženě pro studenty, ale může si ho vybrat každý od 18 let, výstupní věk tohoto účtu není nijak omezen. Mezi kombinací vybranými kritérii autorkou a váhami respondentů se běžný účet od Equa bank dostal na nejlepší příčku. Stalo se tak díky nulovým poplatkům za vedení, nulovým poplatkům za výběry z bankomatů cizích bank a výběry z bankomatů v zahraničí, které jsou pouze za 9 Kč.

Dále pak účet disponuje úrokovou sazbou 0,01 % p.a. Důležitým kritériem pro respondenty s váhou 0,12 je také dostupnost bankomatů. Ačkoli Equa bank nevlastní své bankomaty, umožňuje však klientům s účtem a kartou vybírat zdarma ze všech bankomatů v České republice, což přináší pro potencionální zájemce velkou výhodu. Pokud by se někdo rozhodoval podle doby působnosti banky, tak Equa bank, resp. její předchůdce ICB Banka působí v ČR od roku 1994 (re-pujcka.cz [cit. online 5. 3. 2018]), což již značí stabilní působnost banky. K účtu klient dostane 1 platební kartu a jelikož není specifikován pro studenty, nemusí student přikládat žádné potvrzení o studiu.

5.5 Výběr nejlepšího spořicího produktu

Spořicí produkty využívá z průzkumu dotazníkového šetření 44 vysokoškolských studentů. Proto autorce přijde vhodné je zhodnotit a posoudit, který lze, autorky určenými kritérii, považovat za nejlepší. Vybranými kritérii u spořicího produktu byly velikost počátečního vkladu, délka spoření, úroková sazba, doba výpovědní lhůty, poplatky za předčasný výběr peněžních prostředků a poplatky za zřízení spořicího produktu. Kritéria byly opět ohodnoceny respondenty a váhy vypočítány bodovací metodou stejně jako u zhodnocení běžného účtu.

Ke kritériální matici musí být zřejmé povahy kritérií, které jsou shrnuty v tabulce 3.

Tabulka 3 Povaha kritérií u spořicího produktu

| Kritérium | Minimalizační povaha | Maximalizační povaha |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| Velikost vkladu | nejmenší možná velikost vkladu | - |
| Délka spoření | - | nejdelší doba spoření |
| Úroková sazba | - | nejvyšší úroková sazba |
| Doba výpovědní lhůty | nejkratší doba výpovědní lhůty | - |
| Poplatky za předčasný výběr | nejnižší poplatky | - |
| Poplatky za zřízení | nejnižší poplatky | - |

Zdroj: vlastní zpracování

V případě výběru spořicího produktu je podstatné, aby studenti platili měsíční či roční částku vkladu, co nejmenší. Poplatky za zřízení a předčasný výběr se také považují za minimalizační povahu.

Naopak délku spoření je dle autorky názoru vhodné mít co nejdelší a úroková sazba, která klientovi přinese peníze by měla být, co nejvyšší. Celou vstupní kriteriální matici lze vidět v příloze 7.

Ideální a bazální variantu v tomto případě vyhodnotíme jako:

$$H_h = (0; 1200; 1; 0; 0; 0)$$

$$D = (5000; 24; 0,01; 0; 0; 0)$$

Další část výpočtu, která představuje standardizovanou kriteriální matici najdeme v příloze 8.

Výsledné pořadí variant dle metody váženého součtu najdeme v následující tabulce 4.

Tabulka 4 Výsledné pořadí variant u spořicíh produktů

| | Užitek | Výsledné pořadí |
|-----------------------|---------------|------------------------|
| V₁ | 0,22 | 9 |
| V₂ | 0,51 | 1 |
| V₃ | 0,31 | 5 |
| V₄ | 0,23 | 8 |
| V₅ | 0,32 | 4 |
| V₆ | 0,40 | 2 |
| V₇ | 0,15 | 10 |
| V₈ | 0,29 | 6 |
| V₉ | 0,34 | 3 |
| V₁₀ | 0,24 | 7 |

Zdroj: vlastní zpracování

Z výsledků se autorka dopátrala k vyhodnocení, že nejvýhodnější obchodní bankou pro založení spořicího produktu pro vysokoškolského studenta je Air Bank, konkrétně „Spořicí účet“. Spořicí účet od Air Bank je charakteristický tím, že velikost počátečního vkladu může být nulový, délka spoření není nijak omezena a úroková sazba je 1 % p.a. pro vklady do 250 tisíc Kč za podmínky, že se z účtu minimálně 5x za měsíc zaplatí. Poplatky za předčasný výběr a za zřízení spořicího účtu nejsou žádné. Pokud by klient chtěl spořicí účet zrušit, tak to lze bez jakýchkoliv problémů, jelikož není stanovena výpovědní lhůta.

5.6 Výběr nejlepšího cestovního pojištění

Cestovní pojištění u bank není nijak vymezeno jen pro studenty. Cestovní pojištění lze však považovat za běžnou součást života aktivního vysokoškolského studenta a většiny mladých lidí, proto byl tento produkt také zahrnut do vícekritériálního rozhodování. Cestovní pojištění již někdy využilo 71 vysokoškolských studentů ze 100 dotazovaných.

Ze subjektivního pohledu autorky byly ve výběru cestovního pojištění hodnoceny respondenty tato kritéria: různorodost rizik, automatické prodloužení při hospitalizaci, ztráta zavazadel, nebezpečné sporty, limit léčebných výloh, storno zájezdu, možnost zřízení online, sleva na pojistném a plnění pojištění již při samotném ošetření.

Povahy kritérií jsou zobrazeny v tabulce 5.

Tabulka 5 Povahy kritérií u cestovního pojištění

| Kritérium | Minimalizační povaha | Maximalizační povaha |
|--------------------------------|-----------------------------|--|
| Různorodost rizik | - | 0 - pojištění nezahrnuje různorodost 1 – pojištění zahrnuje různorodost |
| Automatické prodloužení | - | 0 – automaticky se neprodloužuje 1 – automaticky se prodlouží |
| Ztráta zavazadel | - | 0 – neposkytované připojištění 1 – poskytované připojištění |
| Nebezpečné sporty | - | 0 – neposkytované připojištění 1 – poskytované připojištění |
| Limit léčebných výloh | - | max. možný limit |
| Storno zájezdu | - | 0 – neposkytované připojištění 1 – poskytované připojištění |
| Možnost zřízení online | - | 0 – neposkytovaná služba 1 – poskytovaná služba online |
| Sleva na pojistném | - | 0 – není k dispozici žádná sleva 1 – je k dispozici sleva |

Zdroj: vlastní zpracování

Všechna kritéria u výběru nejlepšího cestovního pojištění jsou maximalizačního charakteru. Různorodost rizik značeno číslicí 0 znamená, že konkrétní pojištění nezahrnuje různá rizika jako např. ošetření zubů, dopravu do zdravotnického zařízení.

Pokud dochází na dovolené k hospitalizaci a pojištění se automaticky prodlužuje, označí se kritérium „automatické prodloužení“ numerickou hodnotou 1.

Tři kritéria (ztráta zavazadel, nebezpečné sporty a storno zájezdu) poskytují informaci o tom, zda tato připojištění jsou v příslušné bance poskytovány. Dalším kritériem při výběru cestovního pojištění může pro studenta také být maximální limit léčebných výloh. Banka většinou má v tomto kritériu více variant, proto do vstupní kritériální matice autorka dává cestovní pojištění s nejvyšším limitem.

Spoustu vysokoškolských studentů dává přednost pojištěním, které zahrnují nějakou slevu, v tomto případě se jedná tedy o slevy např. ke kartě, zadáním slevového kódu nebo při současném využívání zdravotního pojištění. A posledním kritériem zahrnuté do rozhodování je plnění pojištění již při samotném ošetření, kde číslo 0 a 1 udává informaci, o tom, zda při samotném ošetření v cizí zemi platím nebo neplatím nějaké finanční prostředky nejdříve sám/sama. Výsledná kritériální matice je uvedena v příloze 10.

Hodnoty ideální a bazální varianty jsou:

$$H_h = (1; 1; 1; 1; 100; 1; 1; 1; 1),$$

$$D = (1; 0; 1; 0; 1; 0; 0; 0; 0).$$

Pomocí variant vypočteme standardizovanou kritériální matici, jež lze vidět v příloze 11.

Tabulka 6 představuje výsledné pořadí variant podle užitku.

Tabulka 6 Výsledné pořadí variant u cestovního pojištění

| | Užitek | Výsledné pořadí |
|-----------------------|---------------|------------------------|
| V₁ | 0,65 | 5 |
| V₂ | 0,69 | 2 |
| V₃ | 0,64 | 6 |
| V₄ | 0,66 | 4 |
| V₅ | 0,44 | 9 |
| V₆ | 0,66 | 3 |
| V₇ | 0,73 | 1 |
| V₈ | 0,64 | 7 |
| V₁₀ | 0,64 | 8 |

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvýhodnější obchodní bankou pro výběr cestovního pojištění připadá obchodní bance Raiffeisenbank. Nutno zde podotknout, že se odstranila varianta 9 (Fio banka). Předcházel tomu fakt, že Fio banka cestovní pojištění nemá vůbec v nabídce.

Cestovní pojištění u Raiffeisenbank vyplnilo první pozici z mnoha důvodů. U cestovního pojištění hraje důležitou roli různorodost rizik. V Raiffeisenbank tomu tak skutečně je. Pojištění působí na ošetření zubů, dopravu do zdravotnického zařízení, pobyt v nemocnici a mnoho dalších rizik. Pokud se vyskytnou nějaké zdravotní komplikace, lze automaticky dobu pojištění prodloužit. Lze si také připojistit ztrátu zavazadel, storno zájezdu či nebezpečné sporty. Značnou výhodu přineslo připojištění nebezpečných sportů, jelikož toto připojištění poskytovala jediné Raiffeisenbank. Mezi nebezpečné sporty patří např. akrobacie, skoky na lyžích, motoristické a letecké sporty nebo vysokohorská turistika od 3000 m n. m do 5000 m n. m. apod. Maximální možný limit léčebných výloh je zde 10 milionů Kč a pojištění jde sjednat online. Pojištění umožňuje slevu na pojistném, v tomto případě ve formě slevového kódu. Jedinou nevýhodou je zřejmě to, že při ošetření v cizí zemi si zákazník musí nejdříve výdaje zaplatit sám, poté vyplnit různé formuláře a až v ČR se mu výdaje vrátí zpět.

6 Výběr vhodných bankovních produktů

V poslední části bakalářské práce se autorka zaměří na vyhodnocení nejvýhodnějších bankovních produktů pro vysokoškolské studenty. Vyvození hodnocení spočívá ve výsledcích vícekritériálního hodnocení.

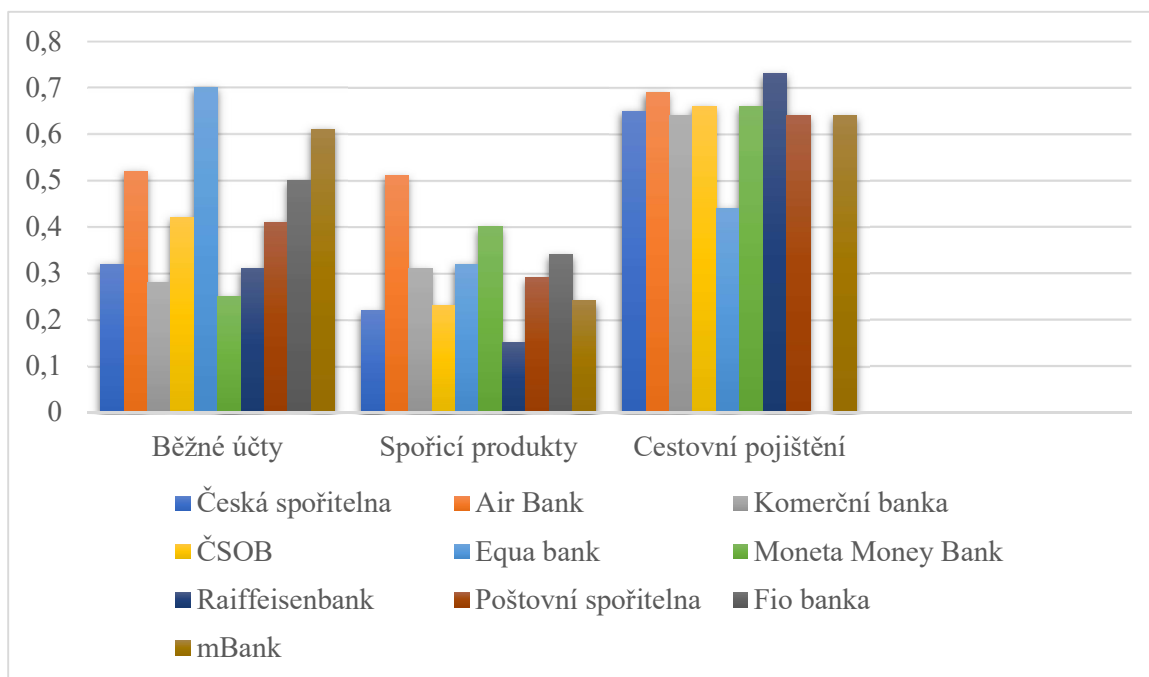
Aplikováním metody váženého součtu se stanovením vah bodovací metodou se porovnaly vybrané bankovní produkty a určil se výběr nejlepších obchodních bank. Hodnocení bankovních produktů se vykonalo na 10 obchodních bankách, které poskytují běžný účet a spořicí produkt, avšak cestovní pojištění pouze na 9, z důvodu neposkytování dané služby.

Je zřejmé, že nabídky služeb jak pro studenty, tak pro ostatní jsou v současné době rozsáhlé a velice využívané. Banky z těchto důvodů nabízejí všelijaké možnosti zvýhodnění, bonusů a služeb. Mladý člověk si již může podle svých priorit a požadavků vybrat z různých nabídek jednotlivých institucí. Zavádění bankovních produktů obecně pro studenty lze soudit jako velmi dobrý krok pro bankovní instituce.

Z uvedených výsledků jednotlivých kapitol pro výběr bankovních produktů lze konstatovat, že nejvýhodnější bankou pro založení běžného účtu, podle zadaných kritérií a respondenty určených vah, je Equa bank se svým běžným účtem „Běžný účet v Kč“. Pro spořicí produkt je to Air Bank a k založení cestovního pojištění nejlépe pasuje Raiffeisenbank.

V grafu 1 lze vidět i další banky a jejich pořadí v jednotlivých bankovních produktech. Nyní se může konstatovat, že na prvních pozicích vždy vyhrály produkty s určitým náskokem nad ostatními. Z hlediska metodiky využití v bakalářské práci se jednoznačně mohou určit nejvýhodnější bankovní produkty z oblasti běžného účtu, spořicího produktu i cestovního pojištění.

Graf 1 Celkové výsledky vícekriteriální analýzy



Zdroj: vlastní zpracování

7 Závěr

Když si autorka vybírala téma bakalářské práce, nejvíce ji zaujala problematika bankovního sektoru a souvisejících bankovních produktů. Jelikož sama studuje, zajímala se o produkty preferované především pro vysokoškolské studenty.

Cílem bakalářské práce bylo zhodnotit vybrané bankovní produkty na základě autorkou určených kritérií a následně z nich vybrat ty nejvýhodnější právě pro studenty.

Výběr bankovních produktů proběhl na základě konzultací v obchodních bankách, kdy sami zaměstnanci doporučili bankovní produkty, které si studenti nejčastěji vybírají a také na základě dotazníkového šetření, který výběr potvrdil. Součástí dotazníkového šetření jsou hlavně otázky týkající se využívání jednotlivých bankovních produktů a následné obodování kritérií podle důležitosti. Kritéria určila autorka bakalářské práce na základě subjektivního posouzení. Finálními bankovními produkty pro zpracování zhodnocení se stal tedy běžný účet, spořicí produkt a cestovní pojištění. Dotazník obsahoval také specifické otázky týkající se půjček. Respondentů, kteří již někdy tuto službu využili, bylo pouze 7, a proto se zhodnocením půjček autorka dále nezabývala. Zhodnocovalo se 10 obchodních bank, u kterých studenti vlastní nějaký bankovní produkt.

Váhy kritérií byly spočítány bodovací metodou. Kritéria se v dotazníkovém šetření obodovaly podle důležitosti. Výsledné body se zprůměrovaly prostým průměrem a následně znormalizovaly. Poté proběhl výpočet pro vícekritériální výběr variant, a to metodou váženého součtu. Na základě aplikovaného postupu vícekritériální analýzy se určil výběr nejlepších alternativ.

V případě běžných účtů se na základě propočtů stala nejvýhodnější bankou Equa bank. Equa bank nabízí pouze 1 nabídku běžného účtu a tím je „Běžný účet v Kč“. Tento běžný účet není vymezen pouze pro studenty. Minimální věková hranice pro založení je 18 let a maximální hranice není omezena. Tento běžný účet se může chlubit nulovými poplatky za zřízení i za vedení a velkou výhodou je, že výběry ze všech bankomatů v České republice jsou zdarma. V zahraničí stojí výběr peněžních prostředků 9 Kč. Úroková sazba činí 0,01 % p.a. Dále se založením klient získá 1 bezkontaktní platební kartu a je také možné zřídit kontokorent.

V případě spořicíh produktů je nejlepší volbou Air Bank. Konkrétně „spořicí účet“, kde velikost počátečního vkladu může být nulový, délka spoření je neomezena a úroková sazba činí 1 % p.a., pokud klient zaplatí alespoň 5x kartou. Spořicí účet u této banky nemá výpovědní lhůtu, proto si veškeré peněžní prostředky může vybrat kdykoli a bude je mít okamžitě k dispozici, bez poplatků. Žádné poplatky se neplatí ani za zřízení spořicího účtu.

Cestovní pojištění by si nejen studenti měli zhotovovat u obchodní banky Raiffeisenbank. Zde nutno říci, že cestovní pojištění pro banku zřizuje univerzální pojišťovna Uniqa. Bankovní instituce získala označení výherce díky široké různorodosti rizik. Pojistná událost se vztahuje na zubní ošetření, přepravu do nejbližšího zdravotního zařízení, na léky lékařem předepsané, anebo také pobyt v nemocnici. Nejvyšší limit léčebných výloh a asistenčních služeb je 10 mil. Kč. K cestovnímu pojištění lze zajistit také připojištění, jako např. připojištění sportů (zimní sporty, nebezpečné sporty), rozšířená pojistná ochrana (pojištění zavazadel, odpovědnosti, trvalých následků úrazu, smrti následkem úrazu, nemocničního odškodného), připojištění stornopoplatků apod. Připojištění nebezpečných sportů nabízí Raiffeisenbank, respektive pojišťovna Uniqa jako jediná. Pojištění umožňuje slevu na pojistném ve formě slevového kódu. Značnou výhodu zahrnuje také zřízení služby online.

Z výsledků vícekritériální analýzy lze sice soudit, které bankovní produkty patří mezi nejvýhodnější, avšak posuzovalo se na základě subjektivního výběru kritérií, s povahami, které se zprůměrovaly na základě bodovací metody a pouze na 10 nebo 9 obchodních bankách. Pokud by tak budoucí klient obchodní banky měl stejná kritéria a preference, může se nechat inspirovat tímto zhodnocením bankovních produktů.

8 Seznam použité literatury

Odborná literatura

Kalabis, Zbyněk. 2005. *Bankovní služby v praxi*. Brno : Vydavatelství Computer Press, a.s., 2005. ISBN 80-251-0882-1.

Kantnerová, Liběna. 2016. *Základy bankovníctví - Teorie a praxe*. Praha : Nakladatelství C. H. Beck, 2016. ISBN 978-80-7400-595-4.

Kipielová, Ivana a kolektiv. 1995. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha : Nakladatelství Fortuna, 1995. ISBN 80-7168-273-X.

Máče, Miroslav. 2006. *Platební styk - klasický a elektronický*. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.

Rejnuš, Oldřich. 2012. *Peněžní ekonomie (Finanční trhy)*. Brno : AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, s.r.o. Brno, 2012. ISBN 978-80-214-4415-7.

Reveda, Zbyněk. 1999. *Centrální bankovníctví*. Praha : Management Press, Ringier ČR, a. s., 1999. ISBN 80-85943-98-1.

Reveda, Zbyněk, a další. 1996. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha : MANAGEMENT PRESS, Ringier ČR, a. s., 1996. ISBN 80-85943-06-9.

Sekerka, Bohuslav. 1997. *Banky a bankovní produkty*. Praha : Nakladatelství Miroslav Háša PROFESS, 1997. ISBN 80-85235-51-X.

Schlossberger, Otakar. 2012. *Platební služby*. Praha : Nakladatelství Management Press, s. r. o., 2012. ISBN 978-80-7261-238-3.

Sysáková a Šlahor. 2010. *Peniaze a bankovníctvo*. Bratislava : Vydavateľstvo Kartprint, 2010. ISBN 978-80-88870-89-0.

Šenkýřová, Bohuslava a a kol. 1997. *Bankovníctví I*. Praha : Grada Publishing spol. s r. o., 1997. ISBN 80-7169-464-9.

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

Internetové zdroje

Air Bank [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/>

Česká spořitelna [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>

ČSOB [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>

Equa bank [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/>

Finance: Co je to spořicí účet a jak funguje? [online]. Praha: Vydavatelství Mladá fronta [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

Finance.cz: Přímé bankovníctví [online]. Vydavatelství Mladá fronta [cit. 2018-03-04]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/prime-bankovnictvi/>

Fio banka [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby>

Komerční banka [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>

MBank [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/>

Ministerstvo financí: Cestovní pojištění [online]. Praha [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: http://www.ministerstvomfinanci.cz/detail-clanku/84_cestovni-pojisteni.html

MONETA Money Bank [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/lide>

Poštovní spořitelna [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/portal/>

Raiffeisenbank [online]. [cit. 2018-03-02]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni>

Re - Půjčka: O Equa bank a.s. [online]. [cit. 2018-03-07]. Dostupné z: <http://www.re-pujcka.cz/o-spolecnosti>

Roxerová, A. – *Zhodnocení bankovních produktů pro studenty (výsledky průzkumu)*, 2018. Dostupné online na <https://zhodnoceni-bankovnich-produk.vyplnto.cz/>

Ušetřeno.cz: Běžné účty: Co nabízejí banky mladým a studentům? [online]. [cit. 2018-03-06]. Dostupné z: <https://www.usetreno.cz/bezne-ucty-pro-studenty/>

9 Přílohy

Příloha 1 Dotazník

Dobrý den,

Jsem studentkou ČZU a ráda bych vás požádala o vyplnění dotazníku, který bude sloužit jako podklad k mé bakalářské práci. Zahnuje celkem 16 otázek, z nichž 6 je rozdělujících.

Cílem je zjistit preference dotazujících týkající se bankovních produktů, jež využívají vysokoškolští studenti.

1. Vaše pohlaví?

Žena Muž

2. Jste studentem VŠ?

Ano Ne

3. Využíváte nějaký bankovní produkt?

Ano Ne

4. Váš průměrný čistý měsíční příjem činí?

0 - 5000 Kč 5001 - 10 000 Kč 10 001 - 15 000 Kč 15 001 a více Kč

5. U jakých konkrétních bank máte založeny bankovní produkty?

Zvolte alespoň jednu možnost.

ČSOB Equa bank Raiffeisenbank Česká spořitelna Komerční banka Air Bank
 Poštovní spořitelna Sberbank UniCredit Bank Moneta Money Bank Jiná

banka:

6. Využíváte běžný účet?

Ano Ne

7. Při výběru běžného účtu, ohodnoťte níže uvedená kritéria na škále od 0 - 10 podle vašich preferencí:

Platí pravidlo, že čím důležitější je některé kritérium, tím vyšší dostane počet bodů. Např. 0 - kritérium není důležité, 10 - nejdůležitější.

U každé podotázky prosím vyplňte číselnou odpověď.:

Poplatek za vedení účtu:

Roční úroková sazba:

Výše poplatků za výběry z bankomatů jiných bank:

Výše poplatků za výběry v zahraničí:

Doba působnosti banky:

Dostupnost bankomatů:

Doložení potvrzení o studiu:

Od jakého věku je možné účet založit:

Do jakého věku je možné studentský účet využívat:

Povolené přečerpání (kontokorent):

Počet bezkontaktních karet:

9. Máte založen spořicí produkt?

Ano Ne

9. Jak jste vložili/vkládáte příspěvky do spořicího produktu?

Jednorázový příspěvek Pravidelný měsíční příspěvek

10. Při výběru spořicího produktu, jak byste ohodnotili níže uvedená kritéria na bodovací škále od 0 - 10 podle vašich preferencí:

Platí pravidlo, že čím důležitější je některé kritérium, tím vyšší dostane počet bodů. Např. 0 - kritérium není důležité, 10 - nejdůležitější.

U každé podotázky prosím vyplňte číselnou odpověď.:

Velikost počátečního vkladu:

Délka spoření:

Úroková sazba:

Doba výpovědní lhůty:

Poplatky za předčasný výběr peněžních prostředků:

Poplatky za zřízení spořicího produktu:

11. Využili jste již u banky půjčku?

Ano Ne

12. V jakém rozmezí byla půjčená částka?

do 10 000 Kč do 50 000 Kč do 100 000 Kč více než 100 000 Kč

13. Při výběru půjčky, jak byste ohodnotili níže uvedená kritéria na hodnotící škále 0 - 10 podle vašich preferencí?

Platí pravidlo, že čím důležitější je některé kritérium, tím vyšší dostane počet bodů. Např. 0 - kritérium není důležité, 10 - nejdůležitější.

U každé podotázky prosím vyplňte číselnou odpověď.:

Min. splatnost úvěru:

Max. splatnost úvěru:

Úroková sazba:

Poplatek za poskytnutí úvěru:

Poplatky za vedení úvěrového účtu:

Min. výše úvěru:

Max. výše úvěru:

Rychlost vyřízení úvěru:

14. Využili jste někdy cestovní pojištění?

Ano Ne

15. Kam nejčastěji cestujete?

Evropa Svět

16. Při výběru cestovního pojištění, jak byste ohodnotili níže uvedená kritéria na hodnotící škále 0 - 10 podle vašich preferencí?

Platí pravidlo, že čím důležitější je některé kritérium, tím vyšší dostane počet bodů. Např. 0 - kritérium není důležité, 10 - nejdůležitější.

U každé podotázky prosím vyplňte číselnou odpověď.:

Různorodost rizik (ošetření zubů, doprava do zdravotnického zařízení...):

Automatické prodloužení při hospitalizaci:

Možnost připojištění - ztráta zavazadel:

Možnost připojištění - nebezpečné sporty:

Limit léčebných výloh:

Možnost připojištění - storno zájezdu:

Možnost zřízení online:

Sleva na pojistném při např. současném zdravotním pojištění:

Plnění pojištění již při samotném ošetření (u lékaře nemusím nic platit ze svého):

Příloha 2 Výběr variant a jejich značení

| Obchodní banka | Označení variant | Vybrané běžné účty | Vybrané spořicí produkty |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Česká spořitelna | V_1 | Účet pro studenty | Spoření ČS |
| Air Bank | V_2 | Běžný účet | Spořicí účet |
| Komerční banka | V_3 | Studentský účet G2 | Spořicí účet |
| ČSOB | V_4 | Plus Konto | Spoření s bonusem |
| Equa bank | V_5 | Běžný účet v Kč | Spořicí účet HIT v Kč |
| Moneta Money Bank | V_6 | Studentský účet Genius Student | Spořicí účet Genius 9 |
| Raiffeisenbank | V_7 | eKonto STUDENT PREMIUM | eKonto Flexi |
| Poštovní spořitelna | V_8 | Poštovní účet | Spoření s bonusem |
| Fio banka | V_9 | Fio osobní účet | Spořicí účet Fio konto |
| mBank | V_{10} | mKonto | mSpoření |

Zdroj: upraveno podle internetových zdrojů obchodních bank

Příloha 3 Normalizace stanovení vah ke kritériím běžného účtu bodovací metodou

| | K_1 | K_2 | K_3 | K_4 | K_5 | K_6 | K_7 | K_8 | K_9 | K_{10} | K_{11} |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|----------|
| b_j | 9 | 7 | 7 | 6 | 5 | 7 | 5 | 3 | 6 | 2 | 3 |
| v_j | 0,15 | 0,12 | 0,12 | 0,10 | 0,08 | 0,12 | 0,08 | 0,05 | 0,10 | 0,03 | 0,05 |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 4 Kriteriaální matice k výběru běžného účtu

| | Poplatek za vedení (Kč) | Úroková sazba (% p.a.) | Výběry z bankomatů cizích bank (Kč) | Výběry v zahraničí (Kč) | Doba působnosti (roky) | Dostupnost bankomatů (ks) | Potvrzení o studiu | Min. věk | Max. věk | Kontokorent | Počet karet (ks) |
|---------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|----------|----------|-------------|------------------|
| Česká spořitelna | 0 | 0 | 40 | 125 | 193 | 1642 | 1 | 18 | 26 | 1 | 1 |
| Air Bank | 0 | 1 | 25 | 25 | 7 | 303 | 0 | 15 | 100 | 0 | 2 |
| Komerční banka | 0 | 0 | 39 | 99 | 28 | 772 | 1 | 15 | 30 | 1 | 1 |
| ČSOB | 0 | 0 | 40 | 100 | 54 | 1003 | 0 | 15 | 26 | 1 | 2 |
| Equa bank | 0 | 0,01 | 0 | 9 | 24 | 0 (4300) | 0 | 18 | 100 | 1 | 1 |
| Moneta Money bank | 0 | 0 | 49 | 100 | 24 | 647 | 1 | 15 | 27 | 1 | 1 |
| Raiffeisenbank | 49 | 0 | 0 | 0 | 25 | 137 | 1 | 12 | 26 | 1 | 1 |
| Poštovní spořitelna | 0 | 0 | 40 | 100 | 27 | 951 | 0 | 15 | 26 | 1 | 2 |
| Fio banka | 0 | 0 | 30 | 80 | 24 | 160 | 0 | 18 | 100 | 1 | 2 |
| mBank | 0 | 0 | 29 | 29 | 11 | 0 (4300) | 0 | 18 | 100 | 1 | 1 |
| Váhy | 0,15 | 0,12 | 0,12 | 0,10 | 0,08 | 0,12 | 0,08 | 0,05 | 0,10 | 0,03 | 0,05 |
| Povaha | min | max | min | min | max | max | min | min | max | max | max |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 5 Standardizovaná kritériální matice k výběru běžného účtu

| | Poplatek za vedení | Úroková sazba | Výběry z bankomatů cizích bank | Výběry v zahraničí | Doba působnosti | Dostupnost bankomatů | Potvrzení o studiu | Min. věk | Max. věk | Kontokorent | Počet karet |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| Česká spořitelna | 1 | 0 | 0,18 | 0 | 1 | 0,36 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Air Bank | 1 | 1 | 0,49 | 0,8 | 0 | 0,04 | 1 | 0,5 | 1 | 0 | 1 |
| Komerční banka | 1 | 0 | 0,20 | 0,21 | 0,11 | 0,15 | 0 | 0,5 | 0,05 | 1 | 0 |
| ČSOB | 1 | 0 | 0,18 | 0,2 | 0,25 | 0,21 | 1 | 0,5 | 0 | 1 | 1 |
| Equa bank | 1 | 0,01 | 1 | 0,93 | 0,09 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| Moneta Money bank | 1 | 0 | 0 | 0,2 | 0,09 | 0,12 | 0 | 0,5 | 0,01 | 1 | 0 |
| Raiffeisenbank | 0 | 0 | 1 | 1 | 0,10 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Poštovní spořitelna | 1 | 0 | 0,18 | 0,2 | 0,11 | 0,20 | 1 | 0,5 | 0 | 1 | 1 |
| Fio banka | 1 | 0 | 0,39 | 0,36 | 0,09 | 0,01 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 |
| mBank | 1 | 0 | 0,41 | 0,77 | 0,02 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 6 Normalizace stanovení vah ke kritériím spořicího produktu bodovací metodou

| | K_1 | K_2 | K_3 | K_4 | K_5 | K_6 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| b_j | 7 | 7 | 9 | 7 | 8 | 8 |
| v_j | 0,16 | 0,15 | 0,20 | 0,15 | 0,17 | 0,17 |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 7 Kriteriaální matice k výběru spořicího produktu

| | Velikost počátečního vkladu (Kč) | Délka spoření (měsíce) | Úroková sazba (% p.a.) | Doba výpovědní lhůty | Poplatky za předčasný výběr (Kč) | Poplatky za zřízení (Kč) |
|----------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|---------------------------------|
| Česká spořitelna | 100 | 240 | 0,20 | 0 | 0 | 0 |
| Air Bank | 0 | 1200 (neomezeno) | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Komerční banka | 0 | 1200 (neomezeno) | 0,03 | 0 | 0 | 0 |
| ČSOB | 5000 | 1200 (neomezeno) | 0,41 | 0 | 0 | 0 |
| Equa bank | 1 | 60 | 0,8 | 0 | 0 | 0 |
| Moneta Money bank | 200 | 1200 (neomezeno) | 0,5 | 0 | 0 | 0 |
| Raiffeisenbank | 5000 | 24 | 0,75 | 0 | 0 | 0 |
| Poštovní spořitelna | 500 | 1200 | 0,01 | 0 | 0 | 0 |
| Fio banka | 100 | 1200 | 0,15 | 0 | 0 | 0 |
| mBank | 0 | 372 | 0,3 | 0 | 0 | 0 |
| Váhy | 0,16 | 0,15 | 0,20 | 0,15 | 0,17 | 0,17 |
| Povaha | min | max | max | min | min | min |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 8 Standardizovaná kritériální matice k výběru spořicího účtu

| | Velikost počátečního vkladu | Délka spoření | Úroková sazba | Doba výpovědní lhůty | Poplatky za předčasný výběr | Poplatky za zřízení |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Česká spořitelna | 0,98 | 0,18 | 0,19 | 0 | 0 | 0 |
| Air Bank | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Komerční banka | 1 | 1 | 0,02 | 0 | 0 | 0 |
| ČSOB | 0 | 1 | 0,40 | 0 | 0 | 0 |
| Equa bank | 0,99 | 0,03 | 0,80 | 0 | 0 | 0 |
| Moneta Money bank | 0,96 | 1 | 0,49 | 0 | 0 | 0 |
| Raiffeisenbank | 0 | 0 | 0,75 | 0 | 0 | 0 |
| Poštovní spořitelna | 0,9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fio banka | 0,98 | 1 | 0,14 | 0 | 0 | 0 |
| mBank | 1 | 0,30 | 0,19 | 0 | 0 | 0 |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 9 Normalizace stanovení vah ke kritériím cestovního pojištění bodovací metodou

| | K_1 | K_2 | K_3 | K_4 | K_5 | K_6 | K_7 | K_8 | K_9 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| b_j | 9 | 8 | 7 | 5 | 9 | 7 | 8 | 6 | 8 |
| v_j | 0,13 | 0,11 | 0,10 | 0,08 | 0,13 | 0,10 | 0,11 | 0,09 | 0,12 |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 10 Kriteriaální matice k výběru cestovního pojištění

| | Různorodost rizik | Automatické prodloužení | Ztráta zavazadel | Nebezpečné sporty | Limit léč. výloh (mil. Kč) | Storno zájezdu | Zřízení online | Sleva na pojistném | Plnění pojištění při ošetření |
|---------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------------|
| Česká spořitelna | 1 | 1 | 1 | 0 | 10 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Air Bank | 1 | 1 | 1 | 0 | 100 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Komerční banka | 1 | 1 | 1 | 0 | 5 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| ČSOB | 1 | 1 | 1 | 0 | 15 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Equa bank | 1 | 0 | 1 | 0 | 1,7 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Moneta Money bank | 1 | 1 | 1 | 0 | 10 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| Raiffeisenbank | 1 | 1 | 1 | 1 | 10 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Poštovní spořitelna | 1 | 1 | 1 | 0 | 3,5 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| mBank | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Váha | 0,13 | 0,11 | 0,10 | 0,08 | 0,12 | 0,10 | 0,11 | 0,09 | 0,12 |
| Povaha | max | max | max | max | max | max | max | max | max |

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 11 Standardizovaná kritériální matice k výběru cestovního pojištění

| | Různorodost rizik | Automatické prodloužení | Ztráta zavazadel | Nebezpečné sporty | Limit léč. výloh | Storno zájezdu | Zřízení online | Sleva na pojistném | Plnění pojištění již při ošetření |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|-----------------------------------|
| Česká spořitelna | 1 | 1 | 1 | 0 | 0,09 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Air Bank | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Komerční banka | 1 | 1 | 1 | 0 | 0,04 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| ČSOB | 1 | 1 | 1 | 0 | 0,14 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Equa bank | 1 | 0 | 1 | 0 | 0,01 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Moneta Money bank | 1 | 1 | 1 | 0 | 0,09 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| Raiffeisenbank | 1 | 1 | 1 | 1 | 0,09 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| Poštovní spořitelna | 1 | 1 | 1 | 0 | 0,03 | 1 | 1 | 1 | 0 |
| mBank | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 |

Zdroj: vlastní zpracování