

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Michaela Burešová

© 2021 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Michaela Burešová

Ekonomika a management
Provoz a ekonomika

Název práce

Spořicí bankovní účty v ČR

Název anglicky

Saving bank accounts in the Czech Republic

Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta. Dalším dílčím cílem je zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicí bankovních účtů komerčních bank.

Metodika

1. Prostudovat odbornou literaturu související s danou tematikou a provést literární rešerši.
2. Analýza současného postavení spořicí bankovních účtů na trhu.
3. Detailní popis vybraných bankovních produktů.
4. Provedení dotazníkového šetření.
5. Porovnání a vyhodnocení vybraných spořicí bankovních produktů ve vybraných bankovních institucích za pomoci metody vícekritériální analýzy variant.
6. Doporučení produktu modelovému klientovi.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 1/2020 – 3/2020

Detailní metodika práce dokončení druhé části literární rešerše: 4/2020 – 5/2020

Vlastní práce – analytická část: 6/2020 – 9/2020

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2020 – 11/2020

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2020

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

Spoření, zhodnocení, spořicí účet, analýza, fiktivní klient, doporučení.

Doporučené zdroje informací

- Bankovníctví: Finanční trh ; Finanční konglomeráty ; Praní špinavých peněz ; Centrální evidence účtů ; Ozdravné postupy a řešení krize ; Stavební spoření : redakční uzávěrka .. Ostrava: Sagit, 2003. ÚZ. ISBN 978-80-7488-365-1.
- JANDA, Josef. Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života. Praha: Grada, 2012. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.
- POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. V Praze: C.H. Beck, 2009. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.
- REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.
- Spořicí účet – přehled a porovnání 2019 | Banky.cz. Vše o bankách a bankovních produktech:srovnávače,pobočky,bankomaty | Banky.cz [online]. Copyright © 2019 Top [cit. 22.12.2019]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/prehled-a-porovnaní/sporici-ucet/>
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. Osobní a rodinné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. ISBN 978-80-247-1098-3.
- SYROVÝ, Petr. Financování vlastního bydlení. 5., zcela přeprac. vyd. Praha: Grada, 2009. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-2388-4.
-

Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 30. 10. 2020

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 11. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 17. 11. 2021

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Spořicí bankovní účty 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 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 29. listopadu 2021

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D., vedoucímu mé bakalářské práce, za jeho ochotu, věnovaný čas, vstřícné jednání a poskytnutí cenných rad, které mi pomohly při zpracování práce. Zároveň děkuji všem respondentům za poskytnutí informací a vyplnění dotazníkového šetření.

Spořicí bankovní účty v ČR

Abstrakt

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta a zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank. V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy dotýkající se probírané oblasti a stručná definice. Analytická část bakalářské práce vychází z dotazníkového šetření. Z výstupu dotazníku, ve kterém se zúčastnilo celkem 196 respondentů, bylo zjištěno, že více než polovina dotazovaných, tj. 54 % vlastní spořicí účet. V dotazníku bylo respondentům položeno maximálně 13 otázek, směřujících k dané problematice tak, aby bylo možné z výsledků namodelovat fiktivní klienty, vybrat nejpreferovanější spořicí bankovní účty a zjistit nejčastější kritéria pro výběr produktu. Výsledkem analytické části práce je porovnání vybraných sedmi spořicích účtů s následným doporučením třem fiktivním klientům. Produkty byly vybrány na základě největšího počtu oslovených respondentů a zároveň nejmenšího počtu čtyř dotázaných, tj. 3,8 %. Porovnání spořicích účtů proběhlo za pomoci komparativní analýzy a vícekritériální analýzy variant, kdy obě metody ve výsledku vycházely totožně a nebylo nalezeno žádných rozdílů. Dle analýz je vybrán nejvýhodnější produkt Spořicí účet od Air bank, a.s., který splňoval celkem 11 kritérií a byl doporučen všem fiktivním klientům. Výstup analýz současně odpovídá i dotazníkovému šetření, ve kterém bylo zjištěno, že Spořicí účet Air Bank oslovil nejvíce respondentů, a to 24,5 %. Fiktivním klientům byly doporučeny kromě Spořicího účtu od Air Bank, a.s. i další produkty od bankovních společností, kterými jsou Equa bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a ČSOB, a.s.

Klíčová slova: Spoření, zhodnocení, spořicí účet, analýza, fiktivní klient, doporučení.

Savings bank accounts in the Czech Republic

Abstract

The main goal of the bachelor thesis is to compare savings bank accounts and find out which savings accounts clients prefer and according to which criteria. The partial goal is to identify the most advantageous product for a fictitious client and to find out the advantages and disadvantages of selected savings bank accounts of commercial banks. The theoretical part defines the basic concepts related to the discussed area and a brief definition. The analytical part of the bachelor thesis is based on a questionnaire survey. From the output of the questionnaire, which was attended by a total of 196 respondents, it was found that more than half of the respondents, i.e. 54% own a savings account. In the questionnaire, the respondents were asked a maximum of 13 questions aimed at the issue, so it was possible to model fictitious clients from the results, select the most preferred savings bank accounts and find out the most common criteria for product selection. The result of the analytical part of the work is a comparison of selected seven savings accounts with subsequent recommendations to three fictitious clients. The products were selected on the basis of the largest number of respondents and at the same time the smallest number of four respondents, i.e. 3.8%. The comparison of savings accounts was made with the help of comparative analysis and multi-criteria analysis of variants, where both methods were identical in the end and no differences were found. According to the analysis, the most advantageous product, Savings Account from the Air bank, a.s., was selected, which met a total of 11 criteria and was recommended to all fictitious clients. The output of the analysis also corresponds to the questionnaire survey, in which it was found that the Air Bank Savings Account reached the most respondents, namely 24.5%. In addition to the Savings Account from the Air Bank, a.s., other products from banking companies, such as Equa bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s., MONETA Money Bank, a.s. and ČSOB, a.s., were recommended to fictitious clients.

Keywords: Savings, evaluation, savings account, analysis, fictitious client, recommendation.

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	12
3 Teoretická východiska	13
3.1 Charakteristika bankovního sektoru.....	13
3.1.1 Historie bankovníctví.....	13
3.1.2 Bankovní systém v ČR	14
3.1.3 Česká národní banka	14
3.1.4 Obchodní banky	16
3.2 Spoření a spořicí produkty	16
3.2.1 Běžný účet.....	18
3.2.2 Spořicí účet	19
3.2.3 Termínované vklady	22
3.2.4 Zdanění výnosů.....	24
3.2.5 Úrok	24
3.2.6 Pojištění vkladu.....	25
3.3 Teorie vícekritériální analýzy variant	26
3.4 Komparativní metoda.....	28
4 Vlastní práce	29
4.1 Dotazníkové šetření.....	29
4.1.1 Sestavení fiktivního klienta	41
4.2 Charakteristika vybraných spořicích účtů	44
4.2.1 Spořicí účet od Air Bank, a.s.	45
4.2.2 Spoření ČS od České spořitelny, a.s.	47
4.2.3 Spoření s bonusem od ČSOB, a.s.	48
4.2.4 Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s.	49
4.2.5 Spořicí účet Spoření od MONETA Money Bank, a.s.....	50
4.2.6 Spořicí účet XL s bonusem od Raiffeisenbank, a.s.	52
4.2.7 Spořicí účet PRIMA od UniCredit Bank, a.s.....	53
4.3 Komparace spořicích účtů.....	54
4.3.1 Doporučení produktu – fiktivní klient 1	63
4.3.2 Doporučení produktu – fiktivní klient 2	64
4.3.3 Doporučení produktu – fiktivní klient 3	64
4.4 Vícekritériální analýza variant	65
4.4.1 Doporučení produktu – fiktivní klient 1	67
4.4.2 Doporučení produktu – fiktivní klient 2	70
4.4.3 Doporučení produktu – fiktivní klient 3	72

5 Shrnutí výsledků	75
6 Závěr.....	77
7 Seznam použitých zdrojů	79
8 Přílohy	84

Seznam obrázků

Obrázek 1 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 1.....	93
Obrázek 2 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 2.....	94
Obrázek 3 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 3.....	94

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Seznam vybraných spořicíh účtů	34
Tabulka 2 – Profil fiktivního klienta 1.....	42
Tabulka 3 – Profil fiktivního klienta 2.....	43
Tabulka 4 – Profil fiktivního klienta 3.....	44
Tabulka 5 – Přehled pásmového úročení	46
Tabulka 6 – Přehled pásmového úročení	48
Tabulka 7 – Přehled pásmového úročení	49
Tabulka 8 – Přehled pásmového úročení	50
Tabulka 9 – Přehled úročení	51
Tabulka 10 – Přehled pásmového úročení	53
Tabulka 11 – Přehled pásmového úročení	54
Tabulka 12 – Porovnání možnosti online založení vybraných účtů	55
Tabulka 13 – Nutnost založení BÚ u vybraných účtů	56
Tabulka 14 – Porovnání úrokových sazeb vybraných účtů	57
Tabulka 15 – Naspořené částky na spořicíh účtu	58
Tabulka 16 – Přehled úrokového bonusu za věrnost u vybraných účtů	59
Tabulka 17 – Možnost vedení účtu ve více měnách u vybraných účtů	60
Tabulka 18 – Možnost založení více produktů u vybraných účtů	61
Tabulka 19 – Přehled poplatků za bezhotovostní transakce u vybraných účtů	62
Tabulka 20 – Souhrnný přehled kritérií	66
Tabulka 21 – Souhrnný přehled kritérií s přiřazenými body	67
Tabulka 22 – Váhy pro fiktivního klienta 1.....	68
Tabulka 23 – Výpočet pro fiktivního klienta 1	69
Tabulka 24 – Výsledek fiktivního klienta 1.....	70
Tabulka 25 – Váhy pro fiktivního klienta 2.....	71
Tabulka 26 – Výpočet pro fiktivního klienta 2.....	71
Tabulka 27 – Výsledek fiktivního klienta 2.....	72
Tabulka 28 – Váhy pro fiktivního klienta 3.....	73
Tabulka 29 – Výpočet pro fiktivního klienta 3	73
Tabulka 30 – Výsledek fiktivního klienta 3.....	74
Tabulka 31 – Výčet spořicíh bankovníh účtů.....	89
Tabulka 32 – Naspořená částka u Air Bank, a.s.	90

Tabulka 33 – Naspořená částka u České spořitelny, a.s.	90
Tabulka 34 – Naspořená částka u ČSOB, a.s.	90
Tabulka 35 – Naspořená částka u Equa bank, a.s.	91
Tabulka 36 – Naspořená částka u Moneta Money Bank, a.s.	91
Tabulka 37 – Naspořená částka u Raiffeisenbank, a.s.	91
Tabulka 38 – Naspořená částka pro UniCredit Bank, a.s.	92
Tabulka 39 – Princip rozdělení kritérií všem fiktivním klientům	92
Tabulka 40 – Výpočet vah u fiktivního klienta 1	92
Tabulka 41 – Výpočet vah u fiktivního klienta 2	93
Tabulka 42 – Výpočet vah u fiktivního klienta 3	93

Seznam grafů

Graf 1 – Procentuální vyjádření majitelů spořicího účtu	30
Graf 2 – Důvody k založení spořicího účtu v procentech.....	31
Graf 3 – Výčet bankovních institucí v procentech	32
Graf 4 – Vybrané typy spořicího účtu na základě preferencí respondentů	33
Graf 5 – Kritéria při zakládání účtu	35
Graf 6 – Procentuální zobrazení výše měsíčních vkladů	36
Graf 7 – Vyjádření spokojenosti respondentů s bankou a jejím produktem.....	36
Graf 8 – Vyjádření změny stávající banky v procentech.....	37
Graf 9 – Grafické zobrazení po změně banky u respondentů.....	38
Graf 10 – Pohlaví respondentů v procentech.....	38
Graf 11 – Věková kategorie respondentů v procentech.....	39
Graf 12 – Procentuální vyjádření vzdělání respondentů.....	40
Graf 13 – Respondentův status v procentech.....	40
Graf 14 – Procentuální vyjádření výše hrubého měsíčního příjmu	41
Graf 15 – Vybrané spořicí účty na základě odpovědí respondentů,	45

Seznam použitých zkratk

VAV	Vícekritériální analýza variant
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
ČSOB	Československá obchodní banka
ČS	Česká spořitelna

1 Úvod

Tématem bakalářské práce je jakási osvěta a možná i trochu motivace spořit nebo si vytvořit finanční rezervu na horší časy nebo na dobu, kdy člověk díky různým negativním vlivům a okolnostem je vyřazen z pracovního procesu, a tudíž odstaven na různě dlouhou dobu od pravidelného příjmu peněz. V současné době to vypadá, jako by se vše točilo a stálo jen na penězích. Spousta lidí je víc a víc zadlužených, nespoří, naopak si půjčují finance snad už úplně na všechno. Peníze totiž rozhodují o více či méně důležitých věcech a často i o tom, jak lidé žijí. Vlastní zdraví i nemoc, spokojenost, či nespokojenost, možnosti a přání jsou z velké části ovlivněny množstvím vlastních naspořených finančních prostředků. Vlastní prací vydělané finance si zkrátka zaslouží více času a pozornosti. K tomu je třeba mít určité znalosti a být finančně gramotný. Je dobré vědět, jak nejlépe finance zhodnotit a stát se tak finančně nezávislým. Zorientovat se však ve světě financí, je při tak velkém množství druhů a typů finančních produktů, stále narůstajících počtů institucí a mnohdy ne vždy férových a zkušených obchodních zástupců velmi nesnadné. Jakýkoliv produkt je více či méně vhodný pro danou konkrétní životní situaci a liší se také různými požadavky daného jedince.

Každý člověk má svůj žebříček hodnot a má ho jinak nastavený. Někdo raději více investuje dle svých zálib a priorit a jiný se chová více konzervativně a spoří. Dnešní generace dorostla do velmi nelehké doby. Například samofinancování vlastního bydlení, je prakticky nemožné vzhledem ke stále narůstajícím cenám bytů. Kde tedy finance vzít? Velmi nelehký úkol. Za posledních cca 25 let se svět financí v České republice zcela změnil. V době socialismu nám pravidla v určitých směrech dávala „jistota“, ta ale byla vykoupena naší svobodou. Jenomže doba se změnila. Více svobody, méně jistot, ale více možností, a hlavně větší zodpovědnost. To je dar za svobodu. Svoboda je krásná věc. Pokud se člověk naučí být zodpovědný a jinak vnímat jistoty, bude se všem lépe žít. Peníze se zodpovědností a jistotou spolu velmi úzce souvisejí. V dnešní době se občané musí o něco víc sami postarat. Ne vždycky jsou schopni si sami uvědomit, jak a proti čemu, se mají zabezpečit a zajistit si tak již zmíněné potřebné jistoty.

2 Cíl práce a metodika

Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce je porovnat spořicí bankovní účty a zjistit, které spořicí účty klienti preferují a podle jakých kritérií. Dílčím cílem je identifikovat nejvýhodnější produkt pro fiktivního klienta a zjistit výhody a nevýhody vybraných spořicích bankovních účtů komerčních bank.

Metodika

Bakalářská práce se dělí do dvou částí, a to na teoretickou (obecnou) a analytickou s doporučením. Teoretická část je zpracována na základě literární rešerše, opírá se o důkladné a podrobné prostudování odborné literatury, čerpáním ze specializovaných webových portálů, odborných článků a statí, věnujících se oblasti spoření. Součástí teoretické části je vymezení základních pojmů a charakteristika spoření z hlediska úrokových sazeb, pásmového úročení, délky spoření a jiné. Čtenáři by měla poskytnout přehledné informace k pochopení dané problematiky a případně ho motivovat k efektivnímu využití a zhodnocení svých vlastních finančních prostředků.

Analytická část bakalářské práce využívá aktuálních dat a informací dané problematiky. Následné dotazníkové šetření (viz kapitola 4.1), modeluje fiktivní klienty s různými charakteristikami a preferencemi (viz kapitola 4.1.1). Na základě dotazníkového šetření jsou vybrány nejčastěji se vyskytující spořicí účty konkrétních bank u respondentů, dále následuje charakteristika a detailní zkoumání jejich produktů (viz kapitola 4.2). Nedílnou součástí je komparativní analýza vybraných spořicích účtů bank (viz kapitola 4.3). Dílčím výsledkem práce je doporučení konkrétního produktu, konkrétnímu klientovi, a to s uvedením důvodů, proč právě tento produkt. Velmi důležitou a zajímavou částí práce je provedení vícekritériální analýzy variant (dále jen pod zkratkou „VAV”) s následným doporučením produktů všem fiktivním klientům. Závěr bakalářské práce přináší porovnání výsledků z komparativní analýzy s výsledky VAV.

3 Teoretická východiska

3.1 Charakteristika bankovního sektoru

O bankovním sektoru v České republice lze mluvit jako o soustavě subjektů, kde hlavním úkolem je poskytování bankovních služeb. Celý systém je řízen centrální bankou, která dohlíží na celý finanční sektor. (financnivzdelavani.cz, citováno dne: 18.2.2021)

3.1.1 Historie bankovníctví

Bankovníctví je velmi starý obor lidské činnosti, vznikl v návaznosti na rozvoj obchodu, výroby a oběh peněz. Jeho počátky, i když v jiné podobě, než jak je znám dnes, sahají až do starověku. První záznamy o bankovních procesech jsou známy ze starého Egypta a Babylonu. První banky byly vlastně sýpky, do nichž si mohli lidé uložit své jmění v podobě obilí, dobytka a dalšího zboží. Mince ani bankovky tehdy neexistovaly, za službu nebo zboží se platilo formou výměnného obchodu. Později však přišly na řadu praktické úlomky drahých kovů. Daly se snadno dělit a nosit stále při sobě. Z kousků kovů se postupně staly kulaté mince. Ve starém Řecku jste si mohli půjčit peníze od věřitele, vyměnit platidla z různých zemí ve směnárně, či skoro magickými způsoby odhalit, zda jsou vaše mince platné nebo falešné. K prvním bankovkám však vedla dlouhá cesta. (iluxus.cz, citováno dne: 9.1.2021)

Jako další etapu historického vývoje autorka zmiňuje ve své knize období středověku. Konkrétně středověkou Itálii, kde byly položeny základy bankovníctví, v podobě nám známé. Odtud pochází název banka. (Hartlová, 2004)

Vnímání peněz společností mění papírové bankovky, hodnotu peněz nyní určuje člověk sám, ne materiál, ze kterého bylo platidlo vyrobeno. Peníze od banky si mohli lidé půjčit pouze v případě, pokud jej považovaly za důvěryhodného. V opačném případě nezbylo nic jiného než navštívit nebankovního věřitele, který za úrok obnos půjčil. Uvádí se, že světová ekonomika vznikla koncem 17. století. Od tohoto století začaly vznikat první centrální banky. Bylo tomu tak převážně z důvodu finančních zájmů vlád a panovníků. Etapa vývoje bankovníctví trvala dlouhá tisíciletí. Bankovníctví si během své historie prošlo několika důležitými milníky. Začátky obchodu, první mince, bankovní ústavy

a následně i moderní bankovky prošlapávaly trnitou cestu k dnešnímu jednoduchému bankovníctví. (iluxus.cz, citováno dne: 9.1.2021)

3.1.2 Bankovní systém v ČR

Bankovní systém tvoří ústřední neboli centrální banka, která plní funkce svěřené jí státem, a síť obchodních bank, působících na území daného státu. Bankovní systém je tak tvořen jejich vzájemnými vztahy a vztahy k okolí, tzn. k podnikatelskému sektoru, domácnostem, státu a zahraničí. Funkce a způsob fungování systému jsou závislé na ekonomickém prostředí dané země, její tradici a v neposlední řadě i zapojení země do mezinárodní spolupráce. (Revenda, 2015)

3.1.3 Česká národní banka

Zásadní změnu pro bankovní sektor přineslo zřízení centrální národní banky. Centrální banka je instituce, která stojí na vrcholu bankovní soustavy, a kterou stát zřídil jako samostatný subjekt nebo její funkci pověří instituci již existující. V České republice je centrální bankou Česká národní banka (ČNB), která vznikla 1. ledna 1993 po zániku společného československého státu rozdělením Státní banky československé. Ta navazovala na tradici Národní banky československé, která působila od 1. dubna 1926. V období po roce 1948 však funkce centrální banky postupně ustupovala do pozadí. Státní banka československá s rozsáhlou sítí svých poboček představovala jedinou významnou banku pro financování ve všech oblastech ekonomiky (kromě Československé obchodní banky, specializované na zahraniční obchod a několika dalších bank, které měly omezenou činnost). Pro občany fungovala instituce zvaná Československá spořitelna. Změna nastala až po roce 1989, kdy se Státní banka československá stala skutečnou moderní centrální národní bankou a byla pověřena dohledem nad rychle rostoucím počtem obchodních bank. (Hartlová, 2004)

Česká národní banka sídlí v Praze a dále se člení na pobočky a účelové organizační jednotky. Členy bankovní rady, která je nejvyšším řídicím orgánem, jsou guvernér ČNB, dva viceguvernéři a další čtyři vedoucí pracovníci ČNB. Centrální banka má dvě základní funkce, a to makroekonomickou a mikroekonomickou. Hlavním cílem je zabezpečení

stability měny. V rámci makroekonomické funkce vykonává ČNB měnovou politiku, emisi hotovostních peněz a devizovou činnost. Mikroekonomickou funkcí je zajišťování bezpečnosti, efektivnosti, spolehlivosti a důvěryhodnosti bankovního systému, jehož je centrální národní banka nedílnou součástí, přičemž vykonává funkci regulátora celého finančních trhu. K dosažení tohoto cíle provádí centrální banka regulaci obchodních bank a provádění bankovního dohledu, má postavení „banky bank“, slouží jako „banka státu“, reprezentuje stát v měnové oblasti. (Rejnuš, 2008)

Banka bank

Centrální banka vede jednotlivým obchodním bankám účty, přijímá od nich vklady a poskytuje jim úvěry. Prostřednictvím bank uvádí do oběhu oběživo a současně stahuje z oběhu poškozené a opotřebované bankovky a mince. Na účtu vedeném u centrální banky mají banky uloženy povinné minimální rezervy, které slouží zároveň k zajištění operací platebního styku prováděných prostřednictvím clearingového centra provozovaného Českou národní bankou. Prostřednictvím bank jsou realizovány uvedené nástroje měnové politiky. Změní-li centrální banka úrokovou, tzv. dvoutýdenní repo sazbu, změni obvykle své úrokové sazby ve vztahu ke klientům i obchodní banky. (Hartlová, 2004)

Banka státu

Jak sám název napovídá, centrální banky vedou a provádějí různé finanční operace pro vlády států, jiné centrální orgány nebo orgány místní správy a vybrané podniky veřejného sektoru. I přesto, že právní řád států bývá odlišný, vykonávají centrální banky v této oblasti i jiné činnosti. Dle autora se zejména jedná o správu státního dluhu (tzn. poskytování a splácení úvěru, platbu úroků, emisí apod.) a provádění finančních operací, souvisejících s běžným hospodařením vlády. (Rejnuš, 2014)

Správa měnových rezerv

Zákon o ČNB hovoří o takzvaných měnových rezervách, tedy rezervách, které jsou určeny k realizaci měnové a kurzové politiky ČNB. Hlavním účelem držení devizových rezerv v bance je zajištění servisu pro klienty a péče o věrohodnost ČR na zahraničních finančních trzích. O devizových rezervách je možné uvažovat jako o prostředcích, které reprezentují bohatství daného státu. Obecně devizové rezervy slouží k uspokojování

závazků centrální banky. Autor uvádí, že se jedná o závazky známé, jako například emitované dluhopisy nebo zahraniční půjčky státu. (cnb.cz, citováno dne: 16.2.2021)

3.1.4 Obchodní banky

Banka někdy nazývána také jako obchodní banka, soustřeďuje dočasně volné peněžní prostředky, které formou úvěru dává k dispozici podnikatelským i jiným subjektům. Tímto způsobem zprostředkovává pohyb peněz v ekonomice a zajišťuje využití dočasně volných zdrojů, které poskytnutím úroků současně zhodnocuje. Tím, že banka poskytuje úvěry, emituje bezhotovostní peníze. Pod pojem banka spadá i pojem spořitelna. Spořitelna se převážně soustřeďuje na poskytování služeb především fyzickým osobám, tj. občanům státu. Tento segment bankovního systému představující velké množství malých obchodů je nabízen i bankami, které nemají ve svém názvu slovo spořitelna. Používaný pojem univerzální banka znamená, že banka kromě základních služeb vkladových a úvěrových poskytuje rovněž služby investiční. V rámci investičních služeb banka nabízí svým klientům v podstatě rozsah služeb poskytovaných obchodníkem s cennými papíry – nákup a prodej cenných papírů a jiných finančních nástrojů a další operace s nimi. Univerzální banka bývá v jiném smyslu odlišována od banky specializované na určité produkty, např. hypoteční banky nebo stavební spořitelny. (Hartlová, 2004)

3.2 Spoření a spořicí produkty

Spořicí účty se staly nejznámějším spořicí produktem v posledních letech. Nabízejí je v podstatě všechny banky a družstevní záložny. Nabídka je velmi různorodá a rozmanitá. Pro klienta může být samotný výběr konkrétního produktu velmi těžký. Produkt by měl být zpravidla napasován klientovi přímo na míru, a to vzhledem k jeho aktuální životní i finanční situaci.

Základní členění investičních období

Dle délky trvání vložených investic je možné rozdělit do třech základních hledisek horizontů, a to krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých.

Pro krátkodobý horizont, jak již z názvu vyplývá, je typická z hlediska časového období výpovědní doba jeden rok. Zde se vyplácí ukládat finance na spořicí účty nebo termínované vklady s již zmíněnou výpovědní lhůtou do jednoho roku. Zcela jiný investiční horizont představují otevřené podílové fondy peněžního trhu, a to od šesti měsíců. Pokud klient nechce za žádnou cenu riskovat, je dobré, aby se fondům peněžního trhu zcela vyhnul.

Střednědobý horizont představuje výpovědní dobu v délce od jednoho až pěti let. V tomto horizontu je možné pro uložení financí využít všechny finanční produkty z krátkodobého horizontu plus další druhy otevřených podílových fondů. U střednědobé varianty již klient může uvažovat o některých typech investičních certifikátů. V případě, že bude klient své peníze potřebovat za tři nebo čtyři roky, nic mu nebrání, aby případně upravil u termínovaného vkladu výpovědní dobu. Zde naopak neplatí tvrzení nedoporučení investic do peněžních fondů. Klient může investovat i do dalších druhů podílových fondů, a to zejména do dluhopisových, smíšených a zajištěných. Alternativou pro uložení peněz jsou i tzv. zástavní listy, které čas od času banky vydávají.

Charakteristické u dlouhodobého horizontu je doba delší než pět let. Klient může investovat do akciových podílových fondů nebo třeba do akcií. Peníze je možné uložit i na pětiletý termínovaný vklad, avšak pokud bude některá z finančních institucí tuto možnost nabízet. Zvláštní kategorií jsou programy životního cyklu. Bez omezení je možné investovat do investičních certifikátů, pokud se klient rozhodne zhodnocovat své peníze v časovém horizontu pěti a více let, může využít oblíbený produkt, jakým je stále stavební spoření a penzijní připojištění. Podstatou stavebního spoření je omezení šestileté lhůty, po kterou klient musí spořit, aby mu byla uznána a vyplacena státní podpora. U penzijního připojištění je zapotřebí doby nejméně pět let, aby klient mohl požádat penzijní fond o jednorázovou výplatu. To však je podmíněno, že klient v době žádosti dosáhne šedesáti let a spořil alespoň po dobu šedesáti měsíců. Pokud klient daná kritéria nesplní, podporu od státu bude muset vrátit a veškeré výnosy z vkladu stát dodaní. (Janda, 2011)

3.2.1 Běžný účet

Bez bankovního účtu si život mnoho klientů nedokáže ani představit. V dnešní době má zřízen bankovní účet skoro každý, včetně dětí, studentů, seniorů, podnikatelů atd. Bez vlastního účtu či konta by byli klienti v mnoha ohledech ztraceni. Například by neuskutečnili platbu přes internet, on-line platbu, a nebylo by možné pohodlně spravovat své finance prostřednictvím internetu či mobilního zařízení, jak je většina klientů zvyklá.

Běžný účet je jedním ze základních bankovních produktů, lze ho chápat jako produkt denní potřeby. Účet vede banka pro svého klienta, kdy hlavní funkce spočívá v provádění platebních transakcí. Klient si na něj ukládá vydělané peníze, které účtem z větší části spíše jen prochází. Zpravidla jsou v jednom měsíci připsány, např. výplata od zaměstnavatele a během toho samého měsíce vyčerpány na pokrytí základních životních potřeb jedince. Dle nastavení účtu klientem může stav na účtu vykazovat i záporný (debetní) zůstatek, ten lze označit jako kontokorentní (tzn. povolený debet). Takto čerpaný úvěr nese označení kontokorentní úvěr, je jakousi službou k běžnému účtu.

Běžné účty se u různých bank vzájemně moc neliší, přece jen však i v této oblasti dochází k postupnému obratu. Rozšíření českého trhu o nové banky, které nabízejí účty bez poplatků nejen za vedení, ale i za transakce, přiměl k tomuto kroku i některé další velké a zavedené banky. Byť vývoj směrem „bez poplatků“ postupuje poměrně pomalu, lze si již nyní vybrat účet, který klienta nebude nic stát. Je možné nastavení jen na ty služby, které klient skutečně potřebuje a využije. Ve většině případů tím výraznou částku klient neušetří, ale pro každou zbytečně utracenou korunu by pravděpodobně našel i vhodnější využití. Jak již autorka zmínila výše, tak podstatou běžného účtu je často se měnící výše zůstatku. Zvýšena může být úhradami přijatými ve prospěch účtu (mzda od zaměstnavatele, kapesné dětem, starobní důchod seniorům) a naopak snížena uskutečněním platebních příkazů k úhradě na vrub účtu (např. nákupy, platba inkasa, pojištění, poplatky za služby operátora apod.). Ke konci úrokového období banka připisuje úroky z částek, které na něm byly uloženy. (Kociánová, 2012)

Pro výpočet úroků na běžných účtech je možné dělení na tři různé formální postupy, a to na zůstatkový, postupný a zpětný. Všechny uvedené metody používají pro stanovení výše úroku výpočet pomocí úrokových čísel. (Radová, Dvořák, Málek, 2009)

Typy běžných účtů

Běžné účty lze členit na základě různých hledisek, např. dle toho, za jakým účelem je daný účet sjednán. Jednou z možností je založení účtu osobního, podnikatelského nebo transparentního. Osobní účet je určen pro všechny fyzické osoby (občany). Mohou si jej zřídit i osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ), které tak při své činnosti nemusí mít podnikatelský účet a vyhnou se např. vyšším poplatkům za vedení účtu. Podnikatelské účty, jak sám název napovídá, jsou určeny převážně podnikatelským subjektům. Za speciální typ běžného bankovního účtu, lze označit účet transparentní. Účelem zřízení takového typu účtu je především poskytnutí detailních informací, o již provedených či prováděných transakcích širokému spektru veřejnosti za pomoci výpočetní techniky s připojením k internetu. Kdokoliv může přehledně a jednoduše sledovat pohyby a stavy finančních prostředků na těchto účtech. Jak již bylo zmíněno, rozlišení účtů je možné dělit dle potřeb a požadavků majitele, pro kterého jsou zřízeny a to, fyzickým osobám nepodnikajícím, fyzickým osobám podnikajícím a právníckým osobám. Dále je možné vedení účtu v českých korunách nebo v cizí měně.

Poplatky

Díky boji za každého klienta na trhu financí většina bank nabízí zřízení a vedení bankovních účtů s minimálními poplatky, či dokonce dané služby poskytují klientům zcela zdarma. Jako základní poplatek je možné uvést poplatek za vedení účtu, výběr z bankomatu (nutnost si však připlatit v případě využití bankomatu jiné banky), za vklad nebo výběr z účtu osobně na přepážce dané banky. Poplatek je také účtován při zadávání platebních příkazů a trvalých příkazů, tzv. odchozích úhrad (dříve i výjimečně příchozích úhrad). Za výpisy běžných účtů zasílaných prostřednictvím České pošty (elektronické jsou zdarma) a za vydání platební karty a její pojištění pro případ ztráty. Ze základních poplatků, které jsou účtovány klientům, je to vše. Samozřejmě záleží na konkrétním bankovním produktu a finanční situaci daného klienta. Povinností banky je mít k dispozici pro širokou klientelu zpracovaný a aktualizovaný sazebník poplatků.

3.2.2 Spořicí účet

Spořicí účty jsou bankovním produktem, na které je vhodné odkládat peníze na horší časy. O takto odložených financích, lze hovořit jako o tzv. pohotovostních penězích, tedy

o jakési rezervě. Proč je ale dobré mít volné finanční prostředky na spořicí účet, a ne na běžném nebo třeba doma pod polštářem? Důvodem je, aby byly alespoň zčásti chráněny před inflací, i tak je ale nelze ochránit úplně. Rozhodně však více než na zmíněném běžném účtu. Hlavní význam spořicí účtů spočívá v ukládání peněz na krátkou dobu, respektive na dobu nepřesahující 12 měsíců. Z tohoto důvodu jsou označovány za krátkodobé. Pokud je ovšem doba dvanácti měsíců překročena, není už výhodné finance na účet odkládat a to proto, že úroková sazba je výrazně nižší. (Janda, 2011)

Zřízení spořicího účtu

Klasické uzavření spořicího účtu probíhá formou návštěvy dané pobočky klientem zvolené bankovní instituce, avšak v současné době existuje několik dalších možností, jak si zřídit spořicí účet. Klient může požádat prostřednictvím internetu (online), pošty a telefonu. K samotnému uzavření je nutnost platného dokladu prokazující totožnost klienta a podepsání smlouvy o spořicí účet. Pokud ale klient zvolí výše zmíněné možnosti, mimo osobní zřízení, bude mu smlouva zaslána pomocí poštovních služeb do místa trvalého bydliště. Klient následně smlouvu a další potřebné dokumenty, jako je například kopie občanského průkazu, obratem odešle zpět bankovní instituci. V momentě, kdy banka obdrží dokumenty od klienta, považuje se smlouva za uzavřenou. Účet se stane aktivním po vložení počátečního vkladu. (finance.cz, citováno dne: 22.4.2021)

Jak často a v jaké výši budou prováděny vklady, je na rozhodnutí majitele účtu. Spořicí účty mohou být zároveň založeny jako součást běžného účtu, z kterého jsou pak následně převáděny volné finanční prostředky. (Klínský, 2008)

Existují bankovní instituce, které vyžadují při zřízení spořicího účtu současně založení účtu běžného. Některé typy bank naopak tuto podmínku nevyžadují. Podmínky u spořicíh účtů se tedy odlišují. Klient by měl proto zvážit, co považuje za priority, aby byl s produktem spokojen. Za ostatní podmínky lze uvést například: výše minimálního zůstatku, poplatky za zřízení a vedení účtu, výše úrokové sazby, bezhotovostní transakce, možnost vedení účtu ve více měnách, dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty, založení více spořicíh účtů u jedné bankovní instituce a jiné.

Typy spořicíh účtů

Spořicí účet může být veden ve dvou variantách. Jako jednu z nich lze uvést spořicí účet s výpovědní lhůtou. Ta mívá zpravidla délku od několika dní, týdnů až jeden rok. Opakem je spořicí účet bez výpovědní lhůty. Zde se nabízí možnost vybrat si finance z účtu ihned, bez jakýchkoliv sankcí. (vklady-sporeni.cz, citováno dne: 20.2.2021)

Další možné dělení spořicíh účtů je na pravé a falešné. Pravé spořicí účty jsou charakteristické zejména vyšší úrokovou sazbou oproti běžným účtům a současně platí jedna úroková sazba pro celý vklad. Na tento typ účtu se nevztahuje výpovědní lhůta. Falešné účty nabízejí také vyšší úrokovou sazbu jako účty pravé, ale podobají se více termínovaným vkladům. Typickou vlastností je úročení dle výše vkladu a délky trvání vkladu. (Janda, 2012)

Úrokové sazby, typy úročení

Základní funkcí spořicího účtu je zhodnocení vložených finančních prostředků. Finance jsou na něm zhodnocovány vyšší úrokovou sazbou, než je na běžném účtu.

Mezi způsoby úročení spořicího účtu je možné zmínit úročení dle výše vkladu, úročení dle výše vkladu i s výpovědní lhůtou a jednoduché úročení s jednou úrokovou sazbou. Výše úroků je u bankovních institucí značně rozdílná.

Pásmové úročení

Jedná-li se o účet, který je zřízen na základě výše vkladu, jde o tzv. pásmové úročení. Pásmové úročení funguje na principu, kdy úroková sazba roste s objemem vložených finančních prostředků. Neúročí se tedy celý vklad stejnou úrokovou sazbou, ale pro každou část vkladu je dána jiná úroková míra, která je nabízena v určitém pásmu. Výsledným úrokem je součet úroků z jednotlivých pásem. (Půlpánová, 2007)

Pásmové úročení je možné dělit do dvou skupin, a to na sestupné a vzestupné úročení. Sestupné úročení je založeno na principu, kdy první část vkladu je ohodnocena nejvyšší úrokovou sazbou a pro další části vkladu je úroková sazba nejnižší. Jinak řečeno s rostoucím vkladem se úroková sazba zmenšuje. Přesným opakem je vzestupné úročení, kdy první část vkladu je ohodnocena nejnižším úrokem. S rostoucím vkladem se zvětšuje

úroková sazba. Je možné se setkat i se třetím typem úročení, tedy atypickým, který zahrnuje obě zmíněné skupiny úročení. Funguje na principu, kdy první a poslední pásmo je úročeno nižším úrokem a prostřední pásmo je úročeno nejlépe. (Janda, 2013)

Výhody spořicíh účtů

Jednou z výhod týkající se spořicíh účtů je úročení vyšší úrokovou sazbou oproti běžnému účtu. Mezi další výhody se řadí například uložení finančních prostředků, které jsou pro majitele účtu v případě potřeby dostupné ihned nebo do několika dnů. Většina spořicíh účtů není vázána výpovědní lhůtou. Peněžní vklady jsou ze zákona pojištěny. Spořicí účet se často využívá, pokud nastane situace, kdy je potřeba dočasně uložit větší obnos financí, získaný například dědictvím či prodejem pozemku či nemovitosti. Účet je vhodným produktem, když dochází k postupnému shromažďování financí z více zdrojů. Spořicí účet lze snadno ovládat a zřízení je jednoduché. (Janda, 2012)

Nevýhody spořicíh účtů

Za nevýhody se dá považovat nižší úroková sazba oproti jiným investičním produktům, jako je například stavební spoření a fondy peněžního typu. Některé banky vyžadují nutnost zřízení spořicího účtu na základě zřízení běžného účtu. Úroky jsou zdaněny srážkovou daní ve výši 15 % a výše úroku je stanovena na základě výše vkladu. Hrozí zde i takzvaná „úroková nejistota“, kdy o výši úroku rozhoduje bankovní instituce a je zapříčiněna vývojem finančního trhu, konkurence a politiky České národní banky. V případě zvolení spořicího účtu s výpovědní lhůtou, je za předčasné vybrání finančních prostředků udělena sankce. Je předem nastavený počet transakcí, tudíž nelze platit cokoliv. (bankovni-ucty-srovnani.cz, citováno dne: 20.4.2021)

3.2.3 Termínované vklady

Alternativou spořicíh účtů jsou termínované vklady. Termínovaný vklad je možné charakterizovat jako jednorázový vklad na bankovní účet, určený ke spoření a sjednaný na přesně dohodnutý termín a částku vkladu. Za určitý čas se vložené peníze úročí danou úrokovou sazbou. Úroková sazba může být pevná neboli fixní a pohyblivá, také někdy zvaná jako variabilní. Pevná sazba je po celou dobu trvání vkladu stejná. Dle vývoje

úrokových sazeb na mezibankovním trhu se variabilní sazba mění. Termínované vklady lze podle doby trvání vkladu rozlišovat na vklady krátkodobé (doba běhu 7 dní až 12 měsíců), střednědobé (2, 3 a 4 roky) a dlouhodobé (ten je splatný nejdříve po 5 letech). (finance.cz, citováno dne: 24.2.2021)

Typy termínovaných vkladů

Termínované vklady je možné rozdělit do několika podskupin, a to na strukturované, kombinované, prémiové a garantované termínované vklady.

Pod pojmem strukturované termínované vklady si lze představit zajištěné fondy nebo termínované vklady s proměnlivým výnosem.

Další skupinou jsou kombinované termínované vklady. Ze strany banky to znamená kombinaci dvou i více produktů. Oproti těm strukturovaným se tyto liší, tím že klient své peníze vkládá do produktů, které si může uzavřít i jednotlivě. Můžeme zmínit například nabídku standardního termínovaného vkladu a investic do podílového fondu.

Prémiové termínované vklady nabízí garanci vložených peněz. Lze na nich získat i neomezený výnos, tzv. prémie. Prémie však závisí na konstrukci prémiového vkladu. Oproti garantovaným nebo zajištěným podílovým fondům představují prémiové vklady pojistku právě v pojištění vkladů. Investice do podílových vkladů pojištěny nejsou. U prémiových vkladů banky předem investují do vývoje vybraného trhu nebo podkladového aktiva. Může jít o akciový nebo jiný index, dluhopisy, komodity, kvalitní akcie, úrokové sazby nebo kurzy měn. Při investicích do podílových fondů hodnota počátečního vkladu může kolísat a investor tak může utržit i ztrátu. Zde ale v případě ztráty nese riziko banka, která má za povinnost ztrátu vůči počátečnímu vkladu vyrovnat. Pokud nemůže svým závazkům dostát, je zde druhá pojistka, a to pojištění vkladů.

Garantované termínované vklady mají kromě garance vrácení celého vkladu po uplynutí výpovědní lhůty i garantovaný výnos. Ten může být i vyšší. Banka například garantuje, že vklad za dobu jeho trvání zhodnotí o dvě procenta. Oproti strukturovaným vkladům, kdy je počáteční jistina rozdělena do dvou částí, se garantované vklady nedělí na žádné

části a celé jistiny jsou investovány do aktiv finančního nebo kapitálového trhu. Tyto vklady jsou ze zákona pojištěny.

Závěrem lze říct, že pro klienta představují termínované vklady včetně všech podskupin vždy výplatu vloženého vkladu. Dle typu a zaměření můžeme získat i výnos. Výnos může být daný pevně po celou dobu trvání vkladu anebo různě kombinován. Velkou nevýhodou může být trvání vkladů. Pokud bude klient v budoucnu potřebovat finance dříve, výnos je pak samozřejmě krácen a navýšen o poplatek z jistiny. Existují ale i takové vklady, které umožňují finance vybrat i bez sankcí. Je tedy na uvážení každého jedince, zda pro své uložení peněz zvolí termínovaný vklad a jaké nastavení si vybere. (Janda, 2012)

Úrokové sazby, typy úročení

Nedílnou součástí zhodnocování je míra úroku a úrokové sazby. Termínované vklady jsou úročeny většinou pevnou úrokovou sazbou, která se odvíjí od doby trvání a velikosti vkladu. Další častou vlastností je rychlost a zároveň přizpůsobivost ve vývoji tržní úrokové míry. (Reveda, 2005)

3.2.4 Zdanění výnosů

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je povinností u všech výnosů z úroků na spořicíh účtech a termínovaných vkladech, zdanění srážkovou daní v aktuální výši 15 %. Pokud je spořicí účet, běžný účet anebo termínovaný vklad založen pro fyzické osoby a slouží výhradně k soukromým účelům, srážky z úroků provádí finanční instituce, u které je účet zřízen. Úrok připsaný klientovi je zdaněn. V případě založení účtu pro právnické osoby, kdy je účet využíván pro podnikatelské činnosti, probíhá zdanění úroku formou daňového přiznání.

3.2.5 Úrok

Úrok představuje peněžitou odměnu pro věřitele, který své finance zapůjčuje dlužníkovi. Dlužník vrací věřiteli tzv. jistinu, která se skládá ze zapůjčených peněz a odměny za její poskytnutí. Výše úroku je ovlivňována dvěma faktory, kdy prvním faktorem je

doba, po kterou jsou peníze půjčeny a druhým faktorem je úroková sazba. Úroková sazba se udává většinou v procentech, ale i desetinných číslech a udává o kolik se zvýší hodnota půjčených peněz za určité časové období. (Drdla, Martinovičová, 2005)

Období vázající se k úrokové sazbě lze nazvat jako úrokové, které se dělí na pět různých etap. Nejčastějším je roční období, označující se pod zkratkou (p.a.). Dalšími jsou pololetní (p.s.), čtvrtletní (p.q.), měsíční (p.m.) a denní (p.d.). (Noveský, Balabán, ed. 2009)

Výpočet úroku se dále odvíjí od způsobu, jakým je úročeno. Je možné se setkat se dvěma typy úročení, a to jednoduché a složené. Jednoduché úročení se využívá zejména pro běžné a spořicí účty, jelikož je vklad ukládán na kratší dobu, než je úrokovací období. Tento způsob úročení, je méně výhodný pro věřitele, než jak tomu je u složeného úročení, kde se úroky úročí společně s jistinou. V zásadě, jde o to, že se počítají úroky z úroku. (Soukal, 2015)

Úrokových sazeb je celá řada. Jsou stanoveny centrální bankou, mezibankovním trhem, kdy obchodní a finanční banky vzájemně obchodují s úrokovými sazbami. Dále existují také klientské sazby, odvíjející se od nastavení jednotlivých bank. (Černohorský, Teplý, 2011)

3.2.6 Pojištění vkladu

V České republice jsou ze zákona pojištěny všechny vklady fyzických a právnických osob, které mají vedený účet v bance či družstevních záložnách. Může se jednat o účet zřízený v českých korunách anebo cizí měně. Jde zejména o kreditní zůstatek, což je vlastně kladný zůstatek na účtech, jakými jsou spořicí účty, běžné účty, termínované vklady a tak podobně. Pojištěny jsou úspory do 100 tisíc eur v přepočtu na český kurz cca 2,5 milionu korun. V případě, že by se jednalo dočasně o vyšší zůstatek na účtu, lze získat dalších 100 tisíc eur. Je možné vyplatit náhradu za pojištěnou pohledávku z vkladu fyzických osob v celkové výši 200 tisíc eur pro jednu osobu, která má účet u jedné banky nebo družstevní záložny. Všechny náhrady činí Garanční systém finančního trhu, který spravuje Fond pojištění vkladů. Garanční systém je povinen uhradit náhradu nejpozději do 7 pracovních dnů, od dne, kdy obdrží písemné oznámení od ČNB o platební

neschopnosti anebo kdy soud vydá rozhodnutí o úpadku banky nebo družstevní záložny. (cnb.cz, citováno dne: 25.4.2021)

3.3 Teorie vícekritériální analýzy variant

Rozhodování je přirozený proces, při kterém lze zvolit nejvýhodnější řešení ze všech možných variant za pomoci uvažování a porovnávání podle určitých preferencí. Vícekritériální analýza variant je jednou z pokročilých metod v rozhodovacích modelech. Zabývá se především problémem výběru jedné či více variant z množiny přípustných řešení. V modelech je dána konečná množina m variant, která je následně hodnocena podle n kritérií. Důležitým krokem je správný výběr kritérií a následně i správné stanovení vah, vyjadřujících důležitost jednotlivých kritérií. (Šubrt, 2015)

VAV je možné členit do několika úloh podle dvou základních stanovisek. Prvním hlediskem se nabízí *cíl řešení modelu* a druhým hlediskem je *typ informace*.

Na základě určení cílů řešení modelů, rozlišujeme tři oblasti úloh. Prvními jsou úlohy, které si kladou za cíl výběr jedné či více variant. Úkolem této úlohy je určit ze souboru variant tu nejlepší. Může se ale stát, že každá metoda označí jako nejlepší jinou variantu a z tohoto důvodu se označují varianty jako kompromisní. Dalšími úlohami mohou být takové, jejichž cílem je uspořádání variant. Varianty vychází z předchozí úlohy, kdy se vybírá nejlepší varianta, které je přiřazeno pořadí a následně je vyloučena z dalšího rozhodování. Posledními úlohami jsou úlohy, kdy je cílem členění variant na dobré a špatné. Jsou založené na znalostech aspirační úrovně jednotlivých kritérií a varianty jsou pak dále rozdělovány na přípustné a nepřípustné. (Brožová, Houška, Šubrt, 2003)

Získané informace lze rozdělit do čtyř skupin, a to na nominální, ordinální, kardinální a žádnou informaci. Pro každý dílčí typ informace, existuje celá řada metod, které lze použít pro vyřešení dané úlohy. Mezi nejvíce používané metody se řadí tyto následující.

V případě nominální informace je počítáno pomocí aspiračních úrovní, kde se vybírá z nejhorších možných hodnot tak, aby varianta byla akceptovatelná. Varianty aspirační úrovně se dělí na přijatelné a nepřijatelné v rámci určitého kritéria. (Šubrt, 2015)

Pro ordinální informaci je možno použít metodu pořadí, která znázorňuje pořadí kritérií podle důležitosti. Kritérium se ohodnotí pořadovými čísly podle preferencí, kdy nejméně důležité kritérium je ohodnoceno číslem 1 a v opačném případě číslem 0. Pořadová čísla budou převedena na bodové hodnocení a následně se normalizují. Lze použít i metodu Fullerova trojúhelníku, která slouží pro porovnání každé dvojice hodnocených kritérií. Při každém srovnání je důležitějšímu kritériu přiřazen jeden bod. Váha tohoto kritéria je pak vypočtena podle vzorce. Pro lepší přehlednost se srovnání prvků zakreslí do již zmíněného Fullerova trojúhelníku. (Brožová, Houška, Šubrt, 2003)

Mezi metody pracující s kardinální informací, se řadí metoda bodovací, která pracuje podobným principem jako výše zmíněná metoda pořadí. U této metody je možnost využití desetinných čísel a je zde i možné přiřadit více kritériím stejný počet bodů. Platí tedy, že čím více bodů, tím více je kritérium preferované.

Dále se nabízí použití Saatyho metody, která je založena na kvantitativním párovém porovnání kritérií. Metoda využívá pro určení preferencí devítibodové stupnice, kdy 1 značí rovnocennost, 3 slabě preferované kritérium, 5 silně preferované kritérium, 7 velmi silně preferované kritérium a 9 absolutně preferované kritérium. Je možno však využívat i sudé mezistupně. Na základě ohodnocení kritérií se dále sestavuje tzv. Saatyho matice. Matice je čtvercového řádu a je reciproční, to znamená, že se jedná o převrácené hodnoty. Na diagonále matice jsou zapsané hodnoty jedna, jelikož kritéria jsou sama sobě rovnocenná. Po vyplnění celé matice následuje výpočet vah kritérií. Nejčastěji se postupuje výpočtem geometrického průměru řádků matice a dosadí se do vzorce.

Situace, kdy neexistuje informace o preferencích, není možné vybrat nejlepší a nejhorší variantu, aby bylo možné úlohu dále řešit, jedná se v tomto případě o typ žádné informace. Žádná informace je přípustná pouze co se týče kritérií. (Šubrt, 2003)

3.4 Komparativní metoda

Komparativní neboli srovnávací metoda se využívá zejména pro porovnání a hodnocení dvou nebo více sledovaných objektů. Samotný proces srovnávání je pokládán za způsob práce. Termín komparace je možné vysvětlit jako postup s vypracovanou teorií, který spočívá ve vzájemném přiřazování jevů k sobě a uvažování o podobnosti či rozdílnosti těchto jevů. Aby mohla být komparativní analýza provedena, je potřeba si na začátku vymezit základní pravidla pro komparaci. Nejprve je nutné si určit definici objektu, ujasnit si, co bude srovnáváno. V bakalářské práci jsou srovnávány vybrané spořicí bankovní účty na území České republiky. Dalším důležitým krokem je určení cíle, kde se dosáhne rozdílů a shod mezi objekty, respektive mezi vybranými spořicími účty. Je potřeba také stanovení kritérií na základě, kterých budou spořicí účty srovnávány. Platí pravidlo, že čím více je komparovaných jevů, tím je menší počet kritérií, podle nichž srovnáváme. (Dvořák, Borovský, 2014)

4 Vlastní práce

V práci je využito poznatků z předchozí teoretické části. Na základě dotazníkového šetření autorka bakalářské práce nejprve modeluje fiktivní klienty a charakterizuje nejčastěji se vyskytující spořicí účty. V další části následuje komparace spořicíh účtů a doporučení konkrétního produktu vybranému fiktivnímu klientovi. Závěrem práce je provedení metody VAV s následným doporučením produktů všem fiktivním klientům.

4.1 Dotazníkové šetření

Dotazníkové šetření bylo provedeno pro modelaci fiktivních klientů s různými preferencemi a pro charakteristiku nejčastěji se vyskytujících spořicíh účtů. Sběr dat probíhal pomocí anonymního dotazníku, vytvořeného na online platformě Google v aplikaci Forms. Výzkum dat probíhal od 25. května do 20. července 2021. Rozesílání dotazníku probíhalo pomocí sociálních sítí, elektronické pošty (emailu) a část byla vyplňována s respondenty osobně. Oslovena byla širší skupina lidí. Jednalo se o přátele, vysokoškolské studenty, zaměstnance vybrané společnosti a třetí osoby. Obsah a forma dotazníku byla uzpůsobena tak, aby respondentovi vyplňování nezabralo více než pět minut času. V dotazníku bylo respondentům položeno několik otázek, směřujících k dané problematice. Otázky byly vytvořeny formou uzavřenou a polouzavřenou, kdy měl vždy respondent na výběr z možností. V případě, kdy si respondent nemohl vybrat z možností, bylo možné zvolit variantu jiné a rozepsat se vlastními slovy.

Aplikace pro vytvoření dotazníku umožňuje přiřazovat otázky na základě zvolení předchozí odpovědi. Dotazník byl tak rozdělen na tři části, kde v první části rozhodovala otázka, zda má respondent založený spořicí účet nebo nemá. Na základě zvolené odpovědi ANO, následovala druhá část otázek zaměřených ke spořicímu produktu. Pokud byla zvolena odpověď NE, mohl respondent tuto část přeskočit a byl odkázán rovnou k poslední třetí části, která zjišťovala informace o respondentovi. Dotazník obsahoval celkem 13 otázek. Na základě volby odpovědí individuálního respondenta, se počet otázek lišil, nejvíce bylo možné odpovědět na již zmíněných 13 otázek a nejméně na 6 otázek.

Výsledky z dotazníkového šetření byly vyhodnoceny a pro názornost vypracovány ve formě grafů a tabulek. Ve vyplňování dotazníku se zúčastnilo celkem 196 respondentů. Hlavním cílem bylo zjištění, kolik respondentů má založený spořicí účet, od jaké bankovní instituce a jaké byly preference a možnosti při založení produktu. Dotazník je součástí příloh (Příloha 1 – Dotazník).

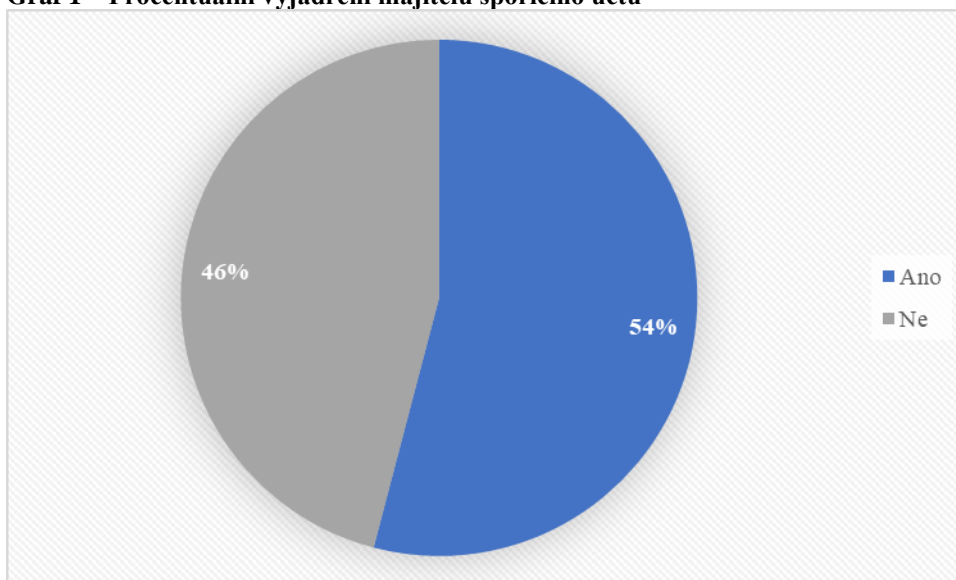
Vyhodnocení dotazníku a grafické zpracování

V této části se autorka zabývá rozбором položených otázek z dotazníkového šetření a stručně u každé otázky popisuje zjištěné výsledky.

Otázka č. 1 Máte založený spořicí bankovní účet?

Cílem první otázky bylo zjistit, kolik respondentů má založený spořicí bankovní účet. Z výsledku je zřejmé, že více než polovina dotazovaných vlastní právě již zmíněný spořicí účet. Z celkového počtu 196 odpovědí zvolilo jako odpověď ANO 106 respondentů a zbylých 90 respondentů, zvolilo opačnou variantu NE. Výsledky jsou zaneseny v grafu č. 1.

Graf 1 – Procentuální vyjádření majitelů spořicího účtu

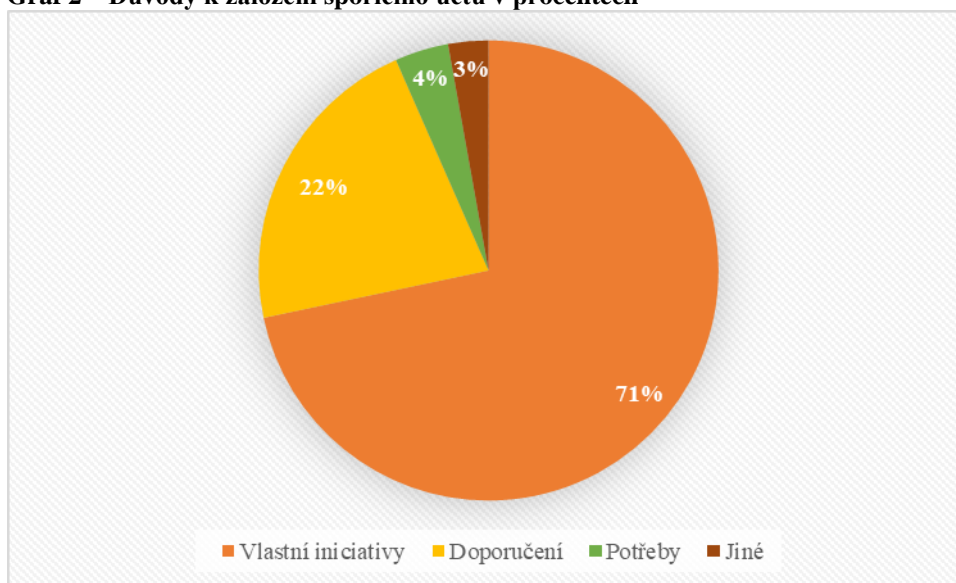


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 2 Založení proběhlo na základě:

Další otázka zjišťuje, jakým způsobem proběhlo založení, co přivádělo respondenta k tomu, aby si daný účet zřídil. Varianty možností byly u této otázky celkem čtyři, z toho jedna varianta byla označena jako jiné, pro případ nezvolení předem daných odpovědí (viz Graf 2). Na otázku odpovídalo 106 respondentů. Celkový počet navazuje na první otázku, kde bylo vyhodnoceno 106 odpovídajících, kteří vlastní spořicí účet. Nutno konstatovat, že množina respondentů dále platí také pro následující otázky, a to konkrétně až do otázky číslo osm. Převážná většina 76 dotazovaných (tj. 71 %) zvolila jako možnost založení na základě vlastní iniciativy. Jako druhou nejčastěji vybranou možností bylo doporučení u 23 respondentů (tj. 22 %), což je o třikrát méně než první vycházející odpověď. Zároveň odpověď dosahovala skoro šestinásobného počtu oproti zvolené variantě, kterou byla potřeba respondentů (tj. 4 %).

Graf 2 – Důvody k založení spořicího účtu v procentech



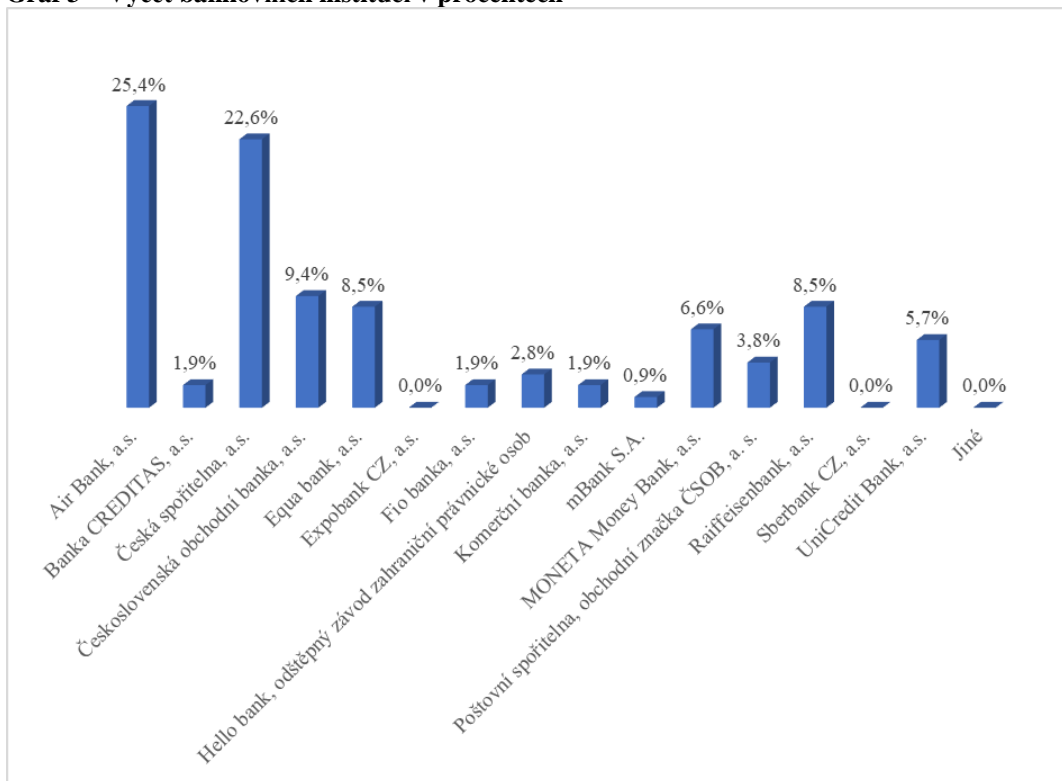
Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 3 U které bankovní instituce máte účet:

Úkolem třetí otázky bylo vyhodnotit, u které bankovní instituce si respondenti nejčastěji zřizují své účty. Z výsledku vyplynulo, že nejvíce preferovanou bankovní institucí je Air Bank, a.s., kterou si vybralo celkem 27 dotazovaných, což je jedna čtvrtina (25,4 %) ze sta procent. Druhou v pořadí se stala Česká spořitelna, a.s., která byla zvolena 24 dotazovanými (22,6 %) a na třetím místě je Československá obchodní banka, a.s. s počtem 10 dotázaných (9,4 %). Naproti tomu jsou banky, které neoslovily žádného

z respondentů, tudíž dosahují nulového procentuálního zastoupení a jsou to instituce jako Expobank CZ, a.s. a Sberbank CZ, a.s. (viz Graf 3).

Graf 3 – Výčet bankovních institucí v procentech

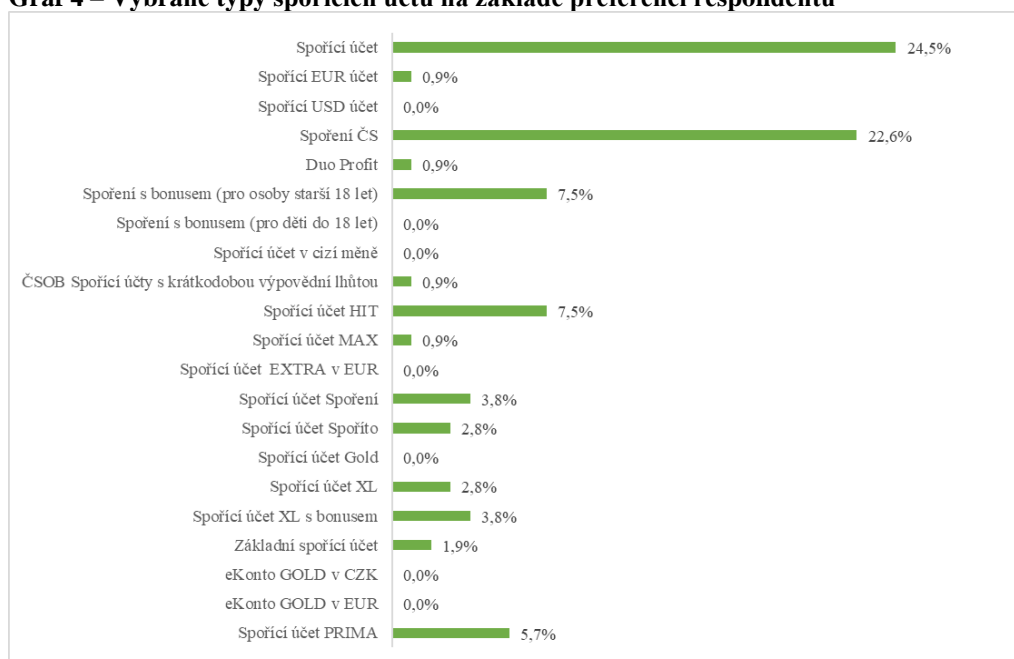


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 4 O jaký spořicí produkt se jedná:

Další otázka se zaměřovala na konkrétní produkty vybraných bankovních institucí. U této otázky je nutné podotknout, že výsledky vnesené do grafického znázornění (viz Graf 4) jsou neúplné. Bankovní instituce společně se spořicími účty byly zvoleny na základě volby respondentů a jedná se o sedm nejvíce preferovaných bank (viz Tabulka 1), kde celkový počet respondentů u zvolené banky nebyl nižší než číslo šest. Úplný seznam všech spořicích účtů, které byly na výběr v dotazníku je možné nalézt v příloze (Příloha 2 – Seznam všech spořicích účtů).

Graf 4 – Vybrané typy spořicíh účtů na základě preferencí respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Z výsledku je patrné, že nejvíce respondentů, přesný počet je 26 respondentů, oslovil Spořicí účet od společnosti Air Bank, a.s. a těsně za ním se umístil účet Spoření České spořitelny, a.s. s 24 respondenty. Na třetím místě se společně zařadily účty s názvy Spoření s bonusem od Československé obchodní banky, a.s. a Spořicí účet HIT od společnosti Equa bank, a.s., které volilo 8 respondentů, což je jedna třetina respondentů oproti účtům Spoření ČS. Dalším účtem v pořadí je Spořicí účet PRIMA od společnosti UniCredit Bank, a.s., který má založeno o tři čtvrtiny méně respondentů, což je 6 odpovídajících, ve srovnání s předchozími účty umístěnými na třetím místě. Dále se zařadily účty se 4 oslovenými, a to Spořicí účet Spoření od společnosti Moneta Money Bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem, který spadá pod Raiffeisenbank, a.s. Tyto účty byly zvoleny o 6,5krát méně než Spořicí účet Air Bank, který se umístil právě na prvním místě. Procentuální vyjádření spořicíh účtu z celkového počtu 106 odpovídajících je vneseno do grafu výše (viz Graf 4).

Jak bylo výše zmíněno, následující Tabulka 1, znázorňuje přehledněji všechny spořicí účty od vybraných sedmi nejlépe hodnocených bankovních institucí. Z tabulky je možné vidět, že u společnosti MONETA Money Bank, a.s. byl druhý oblíbený produkt, a to Spořicí účet Spořito, který se od Spořicího účtu Spoření lišil pouze o jednoho respondenta. Stejně

tak na tom byla banka Raiffeisenbank, a.s., kde za Spořicím účtem XL s bonusem, byl v těsné blízkosti Spořicí účet XL.

Tabulka 1 – Seznam vybraných spořicíh účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Počet respondentů	%
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	26	96,3
	Spořicí EUR účet	1	3,8
	Spořicí USD účet	0	0,0
	Celkem	27	100,0
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	24	100,0
	Celkem	24	100,0
ČSOB, a.s.	Duo Profit	1	10,0
	Spoření s bonusem (pro osoby starší 18 let)	8	80,0
	Spoření s bonusem (pro děti do 18 let)	0	0,0
	Spořicí účet v cizí měně	0	0,0
	ČSOB Spořicí účty s krátkodobou výpovědní lhůtou	1	10,0
	Celkem	10	100,0
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	8	89,9
	Spořicí účet MAX	1	11,1
	Spořicí účet EXTRA v EUR	0	0,0
	Celkem	9	100,0
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	4	57,1
	Spořicí účet Spořito	3	42,9
	Spořicí účet Gold	0	0,0
	Celkem	7	100,0
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL	3	33,3
	Spořicí účet XL s bonusem	4	44,4
	Základní spořicí účet	2	22,2
	eKonto GOLD v CZK	0	0,0
	eKonto GOLD v EUR	0	0,0
	Celkem	9	100,0
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	6	100,0
	Celkem	6	100,0

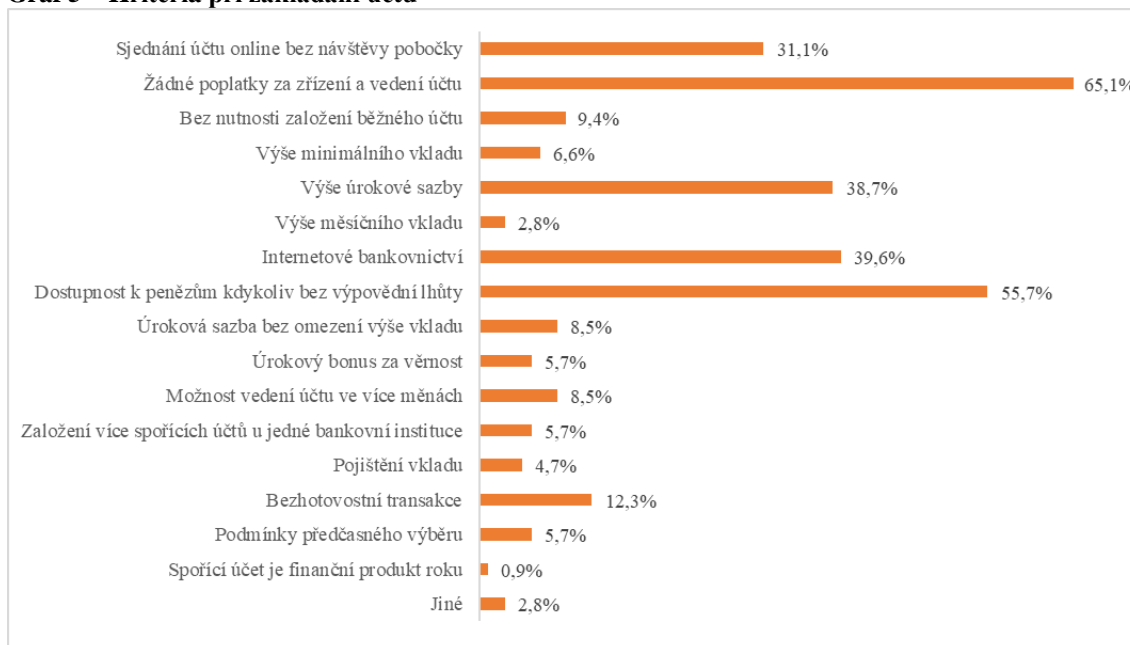
Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 5 Na základě jakých kritérií jste si daný účet zvolili:

Dále byly posuzovány preference osloveného respondenta. Podle jakých kritérií si daný účet zvolil. Otázka byla nezbytná pro další dílčí část analytické části, a to konkrétně u metody VAV. Shrnutí výsledku ukazuje, že nejvíce oslovených (69 respondentů, tj. 65,1 %) si zvolila bankovní produkt podle toho, zda za zřízení a vedení účtu nebyly účtovány poplatky. Druhým nejčastějším kritériem byla dostupnost k penězům okamžitě bez výpovědní lhůty (59 respondentů, tj. 55,7 %). O něco menší část, přesněji o 16,1 % méně dotazovaných, zvolila hledisko při posuzování možnost internetového bankovníctví (42 respondentů, tj. 39,6 %). Poté byla zvolena odpověď výše úrokové sazby (41 respondentů, tj. 38,7 %) a sjednání účtu online bez návštěvy pobočky (33 respondentů,

tj. 31,1 %). Další možná kritéria, u níž se počet odpovídajících pohyboval od 12,3 % až do 0,9 %, byla vnesena do grafu níže (Graf 5).

Graf 5 – Kritéria při zakládání účtu

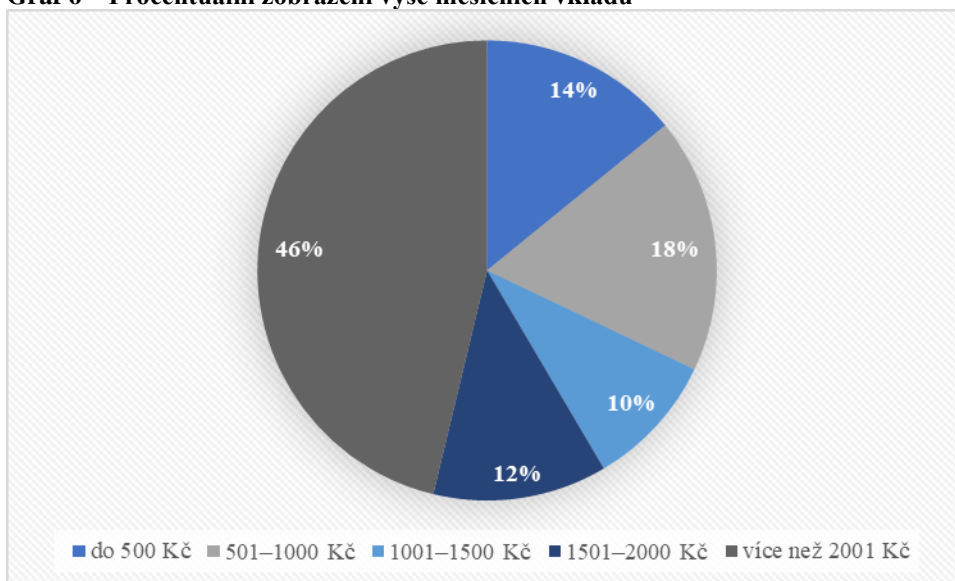


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 6 Kolik měsíčně spoříte?

Další otázkou v pořadí bylo kolik peněžních prostředků respondenti měsíčně odkládají na spořicí účty. Ze 106 zúčastněných vychází, že 49 respondentů, což je téměř polovina dotazovaných, konkrétně 46 % měsíčně spoří více než 2001 Kč (viz Graf 6). V průběhu dotazníkového šetření se autorka setkávala se zpětnou vazbou k této otázce, z které bylo zřejmé, že tato volba odpovědi je hlavně z důvodu nepravidelného odkládání peněz. Nadpoloviční většina (27 respondentů) z přesně definovaného celkového počtu 49 respondentů, upřednostňuje nepravidelné odkládání větší části finančních prostředků. Dále byly zaznamenány odpovědi, kdy naopak z celkového počtu 106 odpovídajících měsíčně spoří 19 respondentů (tj. 18 %) v rozmezí od 501 Kč do 1000 Kč, přičemž je zřejmé, že se jedná o rozdíl 28 % mezi volbou možností nad 2001 Kč a možnostmi od 501 Kč do 1000 Kč. O čtyři respondenty méně bylo zaznamenáno u varianty měsíčního spoření do 500 Kč (tj. 14 %). Dalších 12 % respondentů (tj. 13 respondentů) uvedlo, že měsíčně spoří od 1501 Kč do 2000 Kč. Zbývá část 10 respondentů (tj. 10 %) spoří v rozmezí od 1001 Kč do 1500 Kč.

Graf 6 – Procentuální zobrazení výše měsíčních vkladů

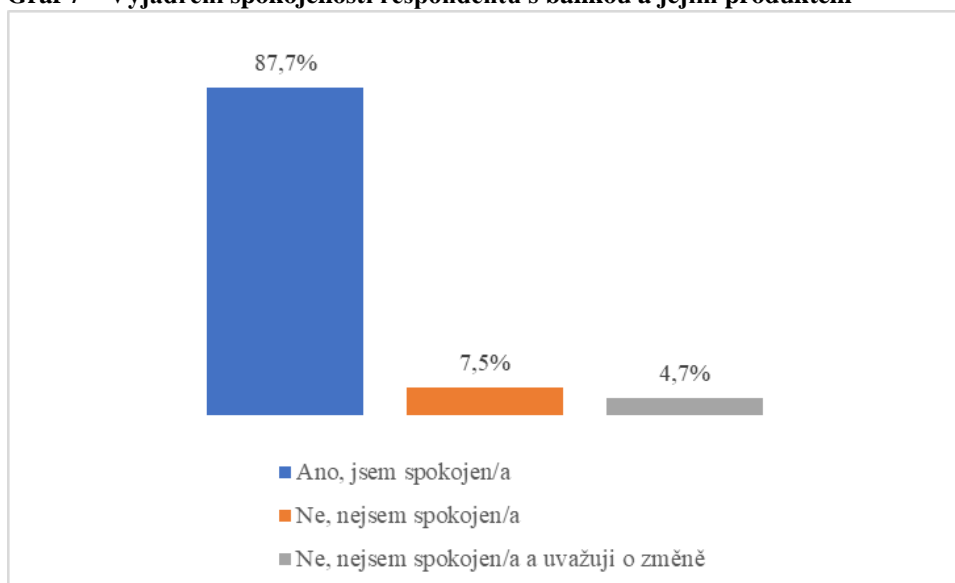


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 7 Jste se svojí bankou a jejím spořicíím účtem spokojeni?

Otázka zaměřena na celkovou spokojenost osloveného respondenta, vztahující se k založenému produktu, byla spíše orientační. Převážná většina dotazovaných (93 respondentů, tj. 87,7 %) uvedla, že je spokojena se současným účtem a zvolenou bankovní institucí. Naproti tomu o 88 méně dotazovaných (5 respondentů, tj. 4,7 %) uvedla, že je nespokojena a uvažuje o změně (viz Graf 7).

Graf 7 – Vyjádření spokojenosti respondentů s bankou a jejím produktem

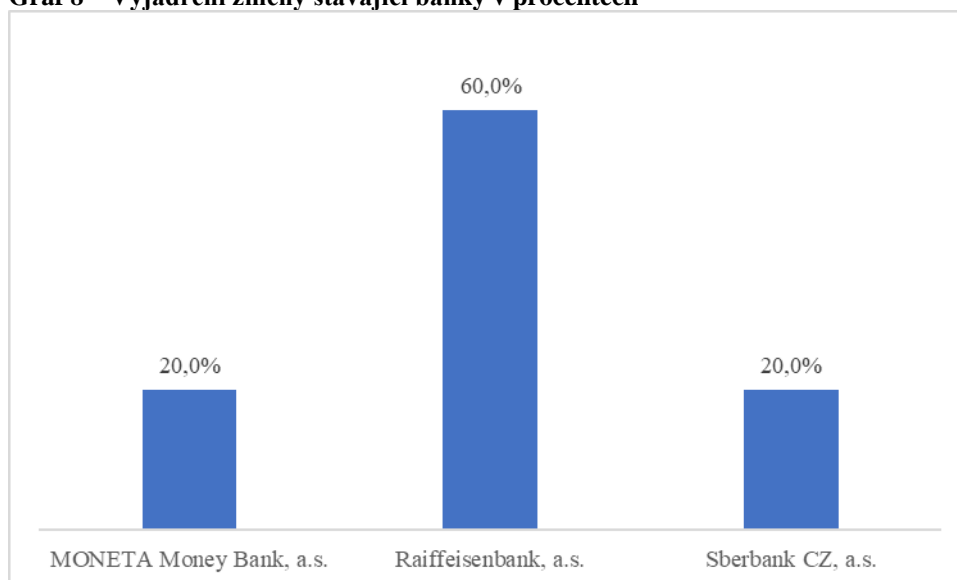


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 8 Kterou společnost byste si vybral/a v případě, že byste ji chtěl/a změnit?

Otázka byla jen pro respondenty, kteří u předcházející otázky, kde se autorka dotazovala na celkovou spokojenost s bankou a jejím spořicí účet, zvolily jako odpověď nespokojenost a případnou změnu. Z odpovědí vyplynulo, že nepatrná část, konkrétně 5 respondentů, je nespokojena a chtěla by svoji společnost změnit na jinou. Na prvním místě se umístila Raiffeisenbank, a.s. (3 respondenti, tj. 60 %) a na druhém místě se společně umístily společnosti s přesným názvem Sberbank CZ, a.s. a MONETA Money Bank, a.s. (1 respondent, tj. 20 %). Vyjádření změny stávající banky respondenta na jinou bankovní instituci přibližuje Graf 8.

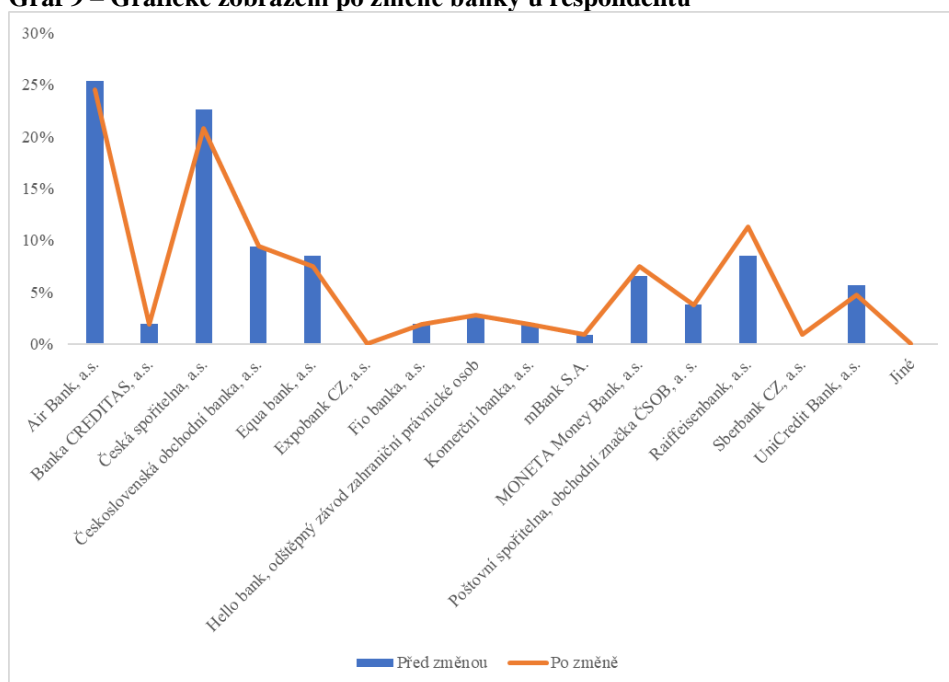
Graf 8 – Vyjádření změny stávající banky v procentech



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Na následujícím grafu níže (viz Graf 9) byla zanesena data, která znázorňují změnu pořadí bankovních institucí. Dva oslovení respondenti, kteří uzavřeli s Českou spořitelnou, a.s. produkt a jeden oslovený respondent, který zvolil banku Equa bank, a.s., by neváhali a přešli by k bance Raiffeisenbank, a.s. Jak je možné vidět, největší nárůst (o 2,8 %) byl zaznamenán právě u společnosti Raiffeisenbank, a.s., naproti tomu největší pokles (o 1,8 %) byl u společnosti Česká spořitelna, a.s.

Graf 9 – Grafické zobrazení po změně banky u respondentů

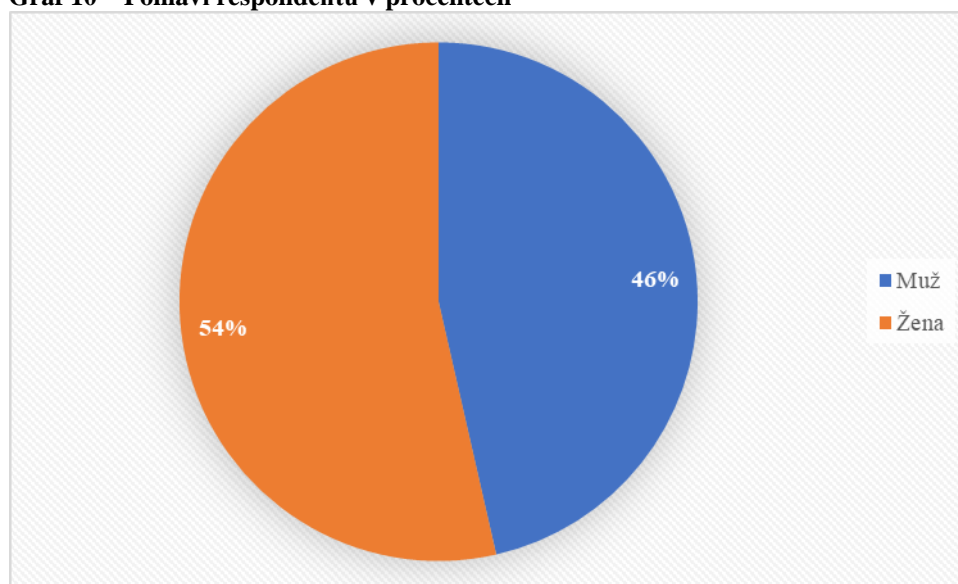


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 9 Vyberte pohlaví:

Z celkového počtu 196 respondentů se ukázalo, že větší zastoupení tvoří 105 žen a zbylých 91 tvoří muži (viz Graf 10). Procentuálně se jedná o nepatrný rozdíl 8 %.

Graf 10 – Pohlaví respondentů v procentech

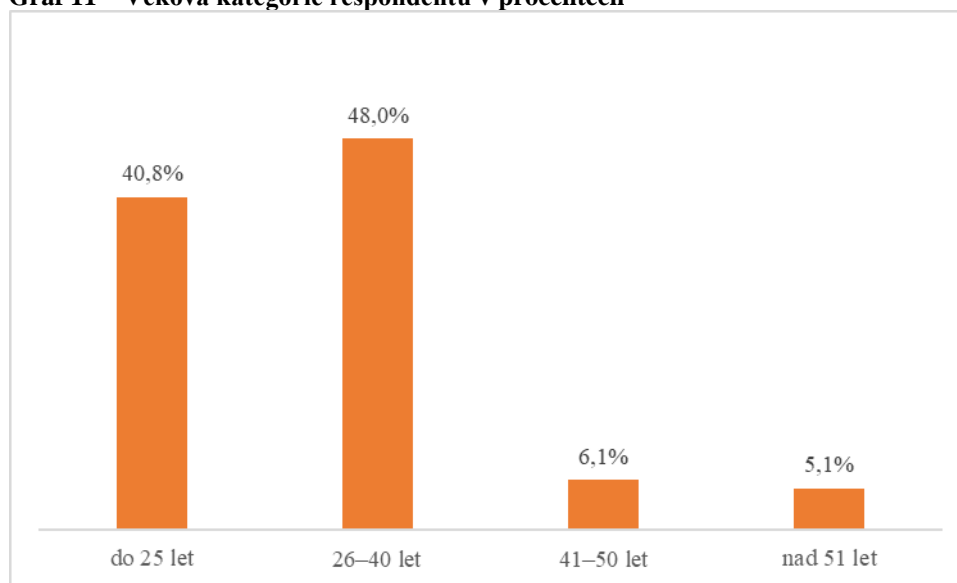


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 10 Uveďte věkovou skupinu:

Následující otázka byla zaměřena na věkovou kategorii respondenta (viz Graf 11). Z dotazníkového šetření vyplynulo, že nejvíce se zúčastnilo respondentů ve věku 26 až 40 let (tj. 94 respondentů). Na pomyslném druhém místě byli zařazeni respondenti ve věku do 25 let (tj. 80 respondentů). Věková skupina osob od 41 do 50 let a nad 51 let je procentuálně poměrně vyvážená a jedná se o zbylých 22 respondentů (tj. dohromady 11,2 %). Zařazení do věkové kategorie 41 až 50 let se liší pouze o jedno procento navíc oproti variantě nad 51 let, která byla konkrétně vyhodnocena 5,4 % (tj. deset respondentů).

Graf 11 – Věková kategorie respondentů v procentech

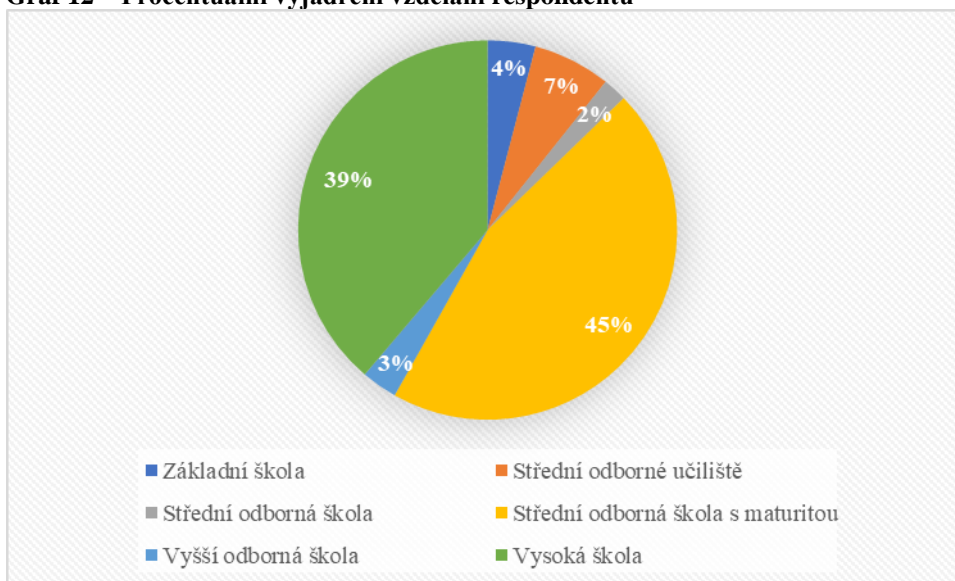


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 11 Uveďte nejvyšší dosažené vzdělání:

Informativní otázka na vzdělání respondenta ukazuje, že z celkového počtu 196 oslovených je největší zastoupení 89 respondentů (tj. 45 %) se středoškolským vzděláním s maturitou. Druhá nejpočetnější skupina 76 respondentů (tj. 39 %) má vysokoškolské vzdělání (viz Graf 12). Naopak o téměř 5,6krát procent méně respondentů uvedlo jako odpověď střední odborné učiliště (tj. 13 respondentů).

Graf 12 – Procentuální vyjádření vzdělání respondentů

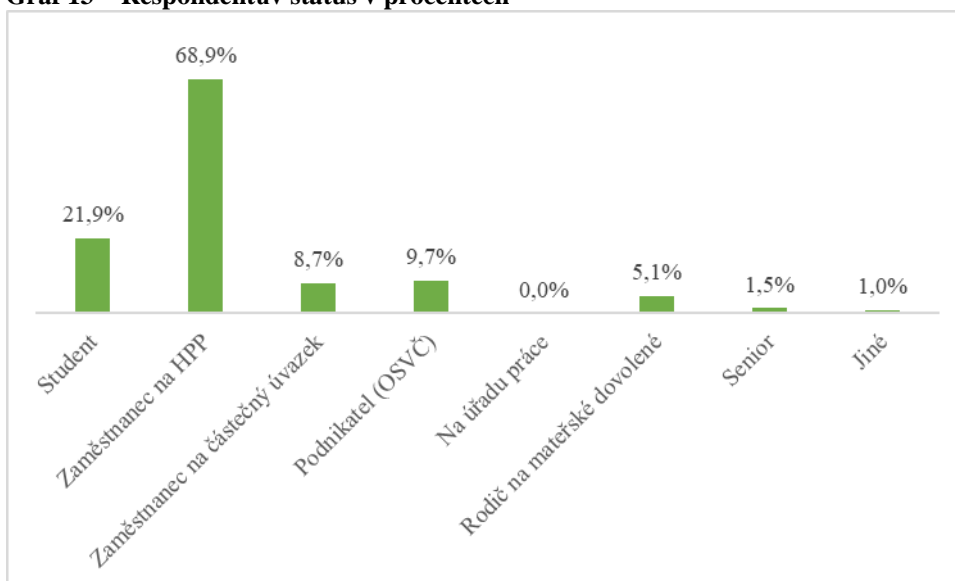


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 12 V současné době jsem:

V předposlední otázce byl zjišťován respondentův status, kdy 135 respondentů (tj. 68,9 %) tvoří zaměstnanci na HPP, 43 respondentů (tj. 21,9 %) má status studenta, 19 respondentů (tj. 9,7 %) jsou podnikatelé (OSVČ), 17 respondentů (tj. 8,7 %) tvoří zaměstnanci na částečný úvazek. Dalších 10 respondentů (tj. 5,1 %) jsou rodiče na mateřské dovolené a zbylá část 3 respondenti (1,5 %) jsou senioři, 2 respondenti (1 %) ostatní (viz Graf 13).

Graf 13 – Respondentův status v procentech

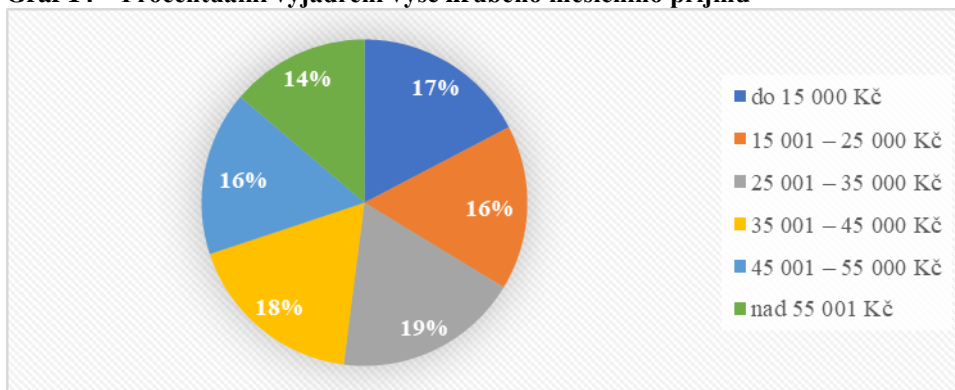


Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Otázka č. 13 Váš hrubý příjem:

Poslední otázka je směřovaná na orientační výši měsíčního hrubého příjmu respondenta. U otázky bylo vždy na výběr z několika možností a každá možnost byla vymezena určitým rozmezím. Ze 196 oslovených respondentů má 36 respondentů (19 %) příjmy v rozmezí 25 001 až 35 000 Kč. Dalších 35 respondentů (18 %) patří do kategorie, kde se příjmy pohybují v rozmezí 35 001 do 45 000 Kč. U 34 respondentů (17 %) je příjem menší než 15 000 Kč. Kategorie, kde příjmy disponují v rozmezí 15 001 až 25 000 Kč a dále také 45 001 až necelými 55 000 Kč byl zaznamenán stejný počet respondentů, tj. 32 (16 %). Zbývající část, konkrétně 27 respondentů (14 %) má příjmy vyšší než 55 000 Kč (viz Graf 14).

Graf 14 – Procentuální vyjádření výše hrubého měsíčního příjmu



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.1.1 Sestavení fiktivního klienta

Následující část je věnována modelaci fiktivních klientů. Fiktivní klient bude tvořen pomocí výsledků z dotazníkového šetření, kde budou brány v potaz nejčastěji se vyskytující odpovědi. Potencionální klienti se rozhodnou o založení spořicího bankovního účtu, kde budou v hlavní roli hrát odlišná kritéria produktu. Charakteristiky a preference prvního fiktivního klienta jsou přiřazena na základě největšího procentuálního výsledku u otázek, kde se zjišťoval věk, vzdělání, aktuální status, výše hrubého příjmu, založení účtu, kritéria pro výběr účtu a částka spoření. Modelace druhého fiktivního klienta vznikla za pomoci výsledků, které byly vyhodnoceny jako druhé nejvíce zastoupené. Poslední třetí klient má přiřazené charakteristiky a preference vycházející jako třetí s největším procentuálním podílem.

Fiktivní klient 1

Prvním fiktivním klientem je žena ve věku v rozmezí od 26 do 40 let. Tato charakteristika byla v dotazníkovém šetření na prvním místě. Odpovědělo na ni 48 % respondentů z celkového počtu 196 respondentů. Nejvyšší dosažené vzdělání je střední odborné s maturitou. V současné době je zaměstnána na hlavní pracovní poměr a výše jejího měsíčního hrubého příjmu se pohybuje v rozmezí 25 001 Kč až 35 000 Kč. Výše hrubého měsíčního příjmu byla v dotazníkovém šetření v největším zastoupení 19 %, a proto je přiřazena této fiktivní klientce. Klientka by měla zájem o založení spořicího bankovního účtu. Hlavními kritérii pro správný výběr účtu jsou nulové poplatky za zřízení a vedení, dále také výše úrokové sazby. Druhé kritérium bylo zvoleno na základě odpovědí zařazených na čtvrtém místě (tj. 38,7 %, z celkových 106 odpovídajících). Spořicí účet by si ráda založila bez nutnosti zakládání nového běžného účtu. Preference byla vyhodnocena podle vzestupného pořadí jako šestá (tj. 9,4 % z celkových 106 odpovídajících). Čtvrtým důležitým kritériem je pro klientku výše minimálního vkladu. Na spořicí účet je ochotna odkládat měsíčně více než 2001 Kč, aby tak své finance mohla zhodnocovat.

Tabulka 2 – Profil fiktivního klienta 1

Fiktivní klient 1	
Pohlaví	Žena
Věková kategorie	26 - 40 let
Nejvyšší dosažené vzdělání	Střední odborná škola s maturitou
Aktuální status	Zaměstnanec na HPP
Výše hrubého příjmu	25 001 Kč - 35 000 Kč
Založení účtu	Vlastní iniciativa
Kritéria pro výběr účtu	Žádné poplatky za zřízení a vedení účtu Výše úrokové sazby Bez nutnosti založení běžného účtu Výše minimálního vkladu
Částka spoření (měsíčně)	Více než 2001 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Fiktivní klient 2

Jako druhý fiktivní klient je žena, jejíž věk spadá do 25 let. Její nejvyšší ukončené vzdělání je vysokoškolské v bakalářském studiu a rozhodla se pro pokračování v magisterském studiu, takže má stále status studenta. Charakteristika současného statusu klientky byla zastoupena v dotazníkovém šetření 21,9 % a umístila se tak jako druhá v pořadí. Při studiu

na vysoké škole je klientka zároveň zaměstnaná u nejmenované společnosti, kde je zaměstnancem na hrubý pracovní poměr a její měsíční hrubý příjem se pohybuje v rozmezí 35 001 Kč až 45 000 Kč. Před dokončením bakalářského titulu pracovala v této nezmíněné společnosti jako zaměstnanec na částečný úvazek. Po dosažení titulu se již mohla posunout na vyšší pozici, kde bylo podmínkou právě vysokoškolského titulu. K založení spořicího účtu ji vedlo doporučení, které bylo vyhodnoceno 22 % a právě proto je tato odpověď přiřazena druhé fiktivní klientce. Nejdůležitější při výběru je pro klientku dostupnost k financím kdykoliv bez výpovědní lhůty. Tato konkrétní preference byla zastoupena v dotazníkovém šetření 55,7 % a umístila se jako druhá nejčastější odpověď. Dalším důležitým kritériem je možnost sjednání účtu online bez návštěvy pobočky a také by uvítala úrokovou sazbu bez omezení výše vkladu, přičemž úroková sazba byla vyhodnocena jako osmá nejčastější odpověď v pořadí vzhledem k dotazníkovému šetření. Za čtvrté kritérium si klientka klade možnost úrokového bonusu za věrnost. Každý měsíc by ráda spořila částku v rozmezí 501 Kč až 1000 Kč.

Tabulka 3 – Profil fiktivního klienta 2

Fiktivní klient 2	
Pohlaví	Žena
Věková kategorie	do 25 let
Nejvyšší dosažené vzdělání	Vysoká škola
Aktuální status	Student
Výše hrubého příjmu	35 001 Kč - 45 000 Kč
Založení účtu	Doporučení
Kritéria pro výběr účtu	Dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty Sjednání účtu online bez návštěvy pobočky Úroková sazba bez omezení výše vkladu Úrokový bonus za věrnost
Částka spoření (měsíčně)	501 Kč - 1000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Fiktivní klient 3

Posledním fiktivním klientem je muž, jehož věk je v rozmezí 41 až 50 let. Věková kategorie byla v dotazníkovém šetření procentuálně vyjádřena 6,1 % a umístila se na třetím místě. Klientovo dosažené vzdělání je středoškolské bez maturity a poté začal podnikat jako osoba samostatně výdělečně činná. Jeho měsíční hrubý příjem činí do 15 000 Kč. Pro potřeby ukládání peněz se rozhodl k založení spořicího účtu. Charakteristika byla v dotazníkovém šetření zastoupena 4 %. Od založeného účtu předpokládá možnost

internetového bankovníctví (zastoupení preference 39,6 %), bezhotovostní transakce (zastoupení preference 12,3 %), možnost vedení účtu ve více měnách (zastoupení preference 8,5 %) a zároveň možnost založení více spořicíh účtů u jedné bankovní instituce (zastoupení preference 5,7 %). Vzhledem k výši hrubého měsíčního příjmu je ochoten měsíčně posílat na spořicí účet částku do 500 Kč.

Tabulka 4 – Profil fiktivního klienta 3

Fiktivní klient 3	
Pohlaví	Muž
Věková kategorie	41 - 50 let
Nejvyšší dosažené vzdělání	Střední odborné učiliště
Aktuální status	Podnikatel (OSVČ)
Výše hrubého příjmu	do 15 000 Kč
Založení účtu	Potřeba
Kritéria pro výběr účtu	Internetové bankovníctví Bezhotovostní transakce Možnost vedení účtu ve více měnách Založení více spořicíh účtů u jedné bankovní instituce
Částka spoření (měsíčně)	do 500 Kč

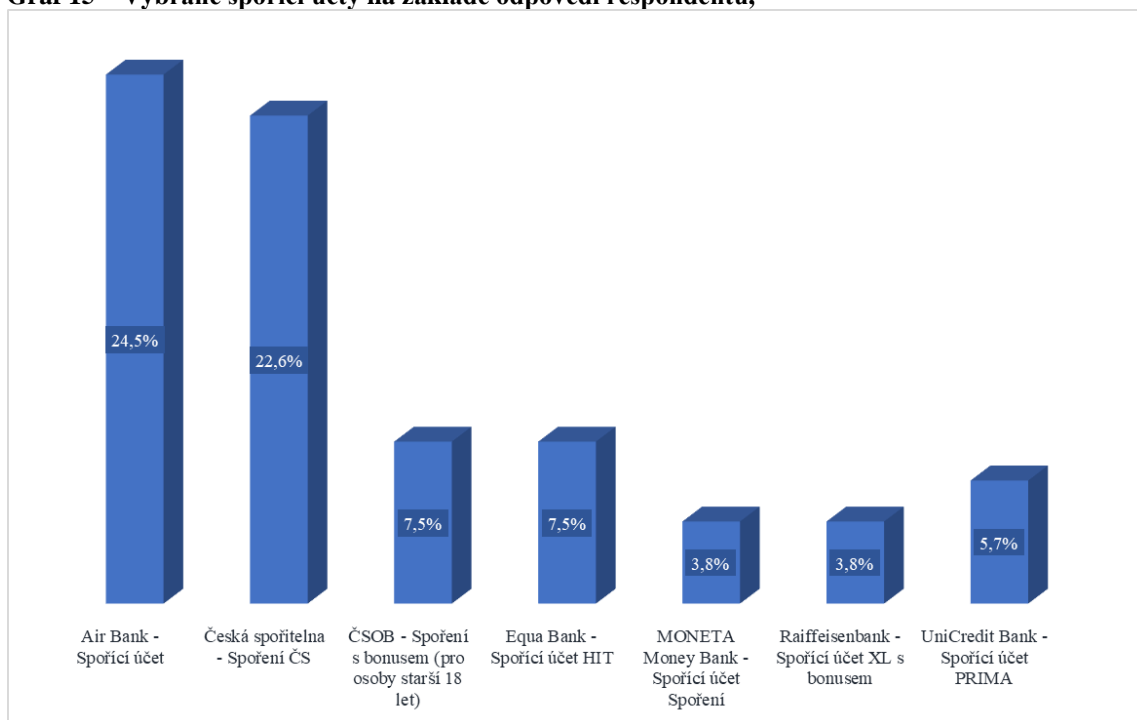
Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.2 Charakteristika vybraných spořicíh účtů

V návaznosti na výsledky z dotazníkového šetření, bylo dále zvoleno sedm nejčastěji se vyskytujících bankovníh společností včetně jejich produktů. U každé banky byl zvolen vždy jeden produkt, u kterého bylo zaznamenáno nejvíce oslovených respondentů. Zjištěná data uvedla, že z celkového počtu 106 respondentů byly zvoleny takové banky, kde bylo nejméně 6 dotazovaných (tj. 5,7 %). Jedná o instituce jako je Air Bank, a.s., Česká spořitelna, a.s., ČSOB, a.s., Equa bank, a.s., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit Bank, a.s. (viz Graf 3). Vybrané produkty konkrétních bank jsou charakterizovány na několika následujících stránkách. Všechny uvedené informace u spořicíh účtů byly zjištěny na základě konzultací s fundovanými pracovníky bank.

Pro lepší přehlednost byly všechny analyzované spořicí účty vneseny do grafického znázornění (viz Graf 15). Jak lze z grafu vidět, zastoupena je vždy jedna banka se svým produktem, který byl nejatraktivnější z dané nabídky produktů. Spořicí účty byly vybrány, pokud zároveň splňovaly podmínku, nejméně 4 oslovených respondentů (tj. 3,8 %).

Graf 15 – Vybrané spořicí účty na základě odpovědí respondentů,



Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.2.1 Spořicí účet od Air Bank, a.s.

Spořicí účet od Air Bank, a.s. je možné založit online i na pobočce. Pokud klient preferuje založení účtu z pohodlí domova, tedy online, snadno jej zřídí na webových stránkách společnosti, které klienta, ať už stávajícího nebo nového, snadno navigují na odkaz k založení účtu. Pro vyřízení na dálku je potřeba občanský průkaz nebo jiný doklad totožnosti a provedení aktivační platby z nějakého jiného českého účtu, který je založený na dané jméno klienta. Tento krok je nutný pro to, aby společnost Air Bank, a.s. měla jistotu, že klienta ověřila nějaká jiná česká bankovní instituce. V případě, kdy by klient neměl žádný založený účet u jiné banky, je možné v žádosti zvolit možnost podpisu na jakékoli pobočce společnosti Air Bank, a.s. Účet může být založen osobě starší 18 let, občanovi i cizinci. Založení účtu je možné pouze pro osobní účely.

Je potřeba myslet na to, že spořicí účet je spjatý s běžným účtem. Klient si běžný účet může založit rovnou při zakládání spořicího účtu. Na základě zřízení mu bude vystavena karta, díky které dosáhne podmínky pro úročení spořicího účtu s bonusovou sazbou. Podmínka pro úročení s bonusem spočívá v tom, aby klientovo vložené prostředky na spořicím účtu byly denně úročeny, je potřeba alespoň 5krát v měsíci zaplatit platební

kartou. Pokud by si tedy klient běžný účet nezřídil, nebude mu vydána platební karta, pomocí které je možné provádění plateb a spořicí účet by se v tomto okamžiku úročil základní úrokovou sazbou, která činí 0 %. V rámcové smlouvě je uvedeno, že má klient nárok na první dvě karty zdarma. Společnost Air Bank, a.s. ji odesílá poštou zhruba do deseti dnů od vyřízení žádosti na uvedenou adresu klienta.

Bankovní společnost Air Bank, a.s. tedy klientovi denně úročí spořicí účet bonusovou roční sazbou 0,4 % do 250 000 Kč a zůstatky, které má klient nad tuto částku, úročí dále bonusovou roční sazbou 0,1 % do 1 000 000 Kč. Nad 1 000 000 Kč se částka neúročí. V praxi úročení probíhá následujícím způsobem, kdy jeden měsíc klient zaplatí 5krát kartou, aby měl nárok na bonusovou sazbu a ve druhém měsíci společnost Air Bank, a.s. úročí částku na spořicí účet. První den třetího měsíce banka připíše úroky na daný spořicí účet.

Podrobný přehled úročení je znázorněn v tabulce níže, viz Tabulka 5. Dané úrokové sazby jsou účinné od 1. 4. 2021.

Tabulka 5 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Bonusové roční sazby	Základní roční sazby
Do 250 000 Kč	0,40%	0,00%
250 000 Kč - 1 000 000 Kč	0,10%	0,00%
Nad 1 000 000 Kč	0,00%	0,00%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Na spořicí účet jsou všechny odchozí a příchozí platby v rámci České republiky zdarma. Je nutné podotknout, že by měl být klient obeznámen s tím, že vložení a výběr finančních prostředků, lze pouze převodem nikoli hotově. Banka poskytuje možnost internetového bankovníctví. Zdarma je také vedení spořicího účtu. Jeden klient může mít založeny až tři spořicí účty, ale každý účet musí být veden v jiné měně (CZK, EUR, USD). Pokud je zřízen účet v cizí měně (EUR, USD) nevztahuje se na něj úročení s bonusovou sazbou, zůstatek je automaticky úročen bez nutnosti provádění měsíčních plateb. Výše základní úrokové sazby činí 0,1 % ročně.

Vložené peníze na spořicí účet jsou pojištěné v rámci zákonného systému pojištění vkladů. V případě platební neschopnosti bude klientovi za vklad vyplacena náhrada do výše částky odpovídající 100 000 EUR. Tato náhrada se poskytuje v českých korunách podle kurzu vyhlášeného Českou národní bankou.

4.2.2 Spoření ČS od České spořitelny, a.s.

Spoření České spořitelny je název spořicího bankovního účtu, který jako jediný banka nabízí. Pro založení účtu je potřeba platný průkaz totožnosti, jako je například občanský průkaz. Případný budoucí zájemce o spořicí účet nemusí vlastnit běžný účet ani žádný jiný produkt, který bankovní společnost nabízí. Zároveň ale také nemůže sjednat více spořicího účtu. Na jedno rodné číslo lze sjednat pouze jedno Spoření ČS. Sjednaný účet je vedený pouze v českých korunách. U České spořitelny, a.s. je možnost internetového bankovníctví, které se přesněji nazývá George. Přes internetové bankovníctví George je možnost založení účtu online. Online zřízení se ovšem vztahuje pouze na současné klienty, kteří mají přihlašovací údaje od banky. V případě, že se zájemce chce stát klientem, nabízí se mu východisko založení na jakémkoliv pobočce. Zřízení, vedení i zrušení účtu je zdarma, zrovna tak vyhotovení a zaslání výpisu z účtu. Dále jsou bez poplatku tuzemské příchozí a odchozí úhrady. Provedená platba ze zahraničí se nezaúčtuje a vrátí se zpět. Pokud je účet obsluhován přes internetové bankovníctví George a jsou z něj zasílány úhrady i do jiné banky, je účtován za transakci poplatek ve výši 2 Kč.

Není zde požadován žádný minimální vklad ani zůstatek. Vklad vložený na spořicí účet je kdykoliv k dispozici a není vázán žádnou výpovědní dobou. Na účtu Spoření od České spořitelny, a.s. je nabízen úrok 0,20 %, a to do výše vkladu 200 000 Kč. Při zůstatku nad 200 000 Kč je celý vklad úročen 0,01 % viz Tabulka 6. Úročení probíhá denně a daný úrok se připisuje vždy ke konci každého měsíce. Klient by si měl dát pozor na výběr peněz ze spořicího účtu. Výběry z bankomatů na pobočce jsou sice zdarma, ale v případě provedení výběru, nebude připsán úrok. U České spořitelny, a.s. platí pravidlo, pokud jsou peníze neustále k dispozici, klient tedy nevybírání, má větší úrok.

Úrokové sazby v tabulce níže jsou účinné od 26. 7. 2021.

Tabulka 6 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Úroková sazba (p.a.)
Do 200 000 Kč	0,20%
Nad 200 000 Kč	0,01%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

4.2.3 Spoření s bonusem od ČSOB, a.s.

Československá obchodní banka, a.s. nabízí možnost výběru produktu, pod názvem Spoření s bonusem pro osoby starší 18 let. Jedná se o spořicí účet, který lze sjednat online, po telefonu anebo také na kterékoliv pobočce ČSOB, a.s. V případě, že klient preferuje založení online, sjednává se účet v internetovém bankovníctví ČSOB, a.s. v sekci Spoření. Pokud je klient nový a nemá přihlašovací údaje, je možnost založení účtu pouze telefonicky na bezplatné lince nebo na počkání na pobočce. Za zřízení a vedení účtu se neplatí žádné poplatky. Není stanoven ani minimální vklad nebo zůstatek. Internetové bankovníctví je podmínkou vedení účtu, jelikož se tímto způsobem obsluhuje účet. Klient má rovněž ke svému účtu neomezený přístup kdykoliv a odkudkoliv. Uložené peníze jsou tedy k dispozici ihned a bez jakéhokoli omezení, jako je výpovědní lhůta. Ke spořicímu účtu není podmínkou současné založení běžného účtu. Spoření s bonusem lze založit pouze v českých korunách, nikoli v jiné cizí měně. Pro jiné cizí měny má ČSOB, a.s. v nabídce další spořicí účet. Počet spořicích účtu není nijak omezen, ale nutno počítat s odlišnou úrokovou sazbou. Pro druhý a další založený spořicí účet s bonusem je poskytována úroková sazba 0,01 %.

Spořicí účet je úročen pásmově. Přehled úročení prvního založeného účtu je uveden v tabulce (viz Tabulka 7). Jednotlivé úrokové sazby v tabulce níže jsou platné od 12. 4. 2021.

Tabulka 7 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Úroková sazba (p.a.)
Do 250 000 Kč	0,25%
250 001 Kč - 500 000 Kč	0,30%
500 001 Kč - 1 000 000 Kč	0,35%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Banka nabízí klientovi lepší sazbu, čím má vyšší obnos naspořených peněz. Úspory do 250 000 Kč zhodnotí 0,25 %. V případě zůstatku peněz na účtu od 250 001 Kč do 500 000 Kč, získá klient úrok 0,30 %. Pro dosažení daného pásma, je vždy úročen celý zůstatek. V pásmu od 500 001 Kč do 1 000 000 Kč je úročeno 0,35 %. Částka nad 1 000 000 Kč už tolik výhodná není, a proto je zhodnocena sazbou 0,01 %.

Bezhotovostní transakce jsou zdarma, stejně tak jako vklad na účet přes zvolenou pobočku. Pokud by klient požadoval výběr z účtu na pobočce, je účtovaný poplatek ve výši 100 Kč, a proto je doporučováno používat spíše elektronickou obsluhu.

4.2.4 Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s.

V nabídce bankovní společnosti Equa bank, a.s. je možnost sjednání Spořicího účtu HIT. K založení tohoto účtu je zapotřebí existence běžného účtu zřízeného u téže banky. Oba účty jsou vedeny zdarma a není na nich požadován žádný minimální zůstatek. Bankovní společnost dovoluje klientům otevřít účet na kterékoliv z poboček anebo online, které je rychlé a zdarma. Pro nové klienty, kteří nemají od Equa bank, a.s. zřízený žádný produkt, se stačí nechat odkázat na internetové stránky banky a v jednotlivých krocích splnit určité náležitosti jako je vyplnění telefonního čísla, osobních a zákonných údajů, dokladu a tak podobně. Následně doručí kurýr klientovi smlouvu na předem zvolenou adresu. Stávající klienti si mohou zřídit spořicí účet v internetovém bankovníctví v sekci „Přehled – Žádosti/Nabídky“. Internetové a mobilní bankovníctví je také zdarma.

Spořicí účet umožňuje vedení výhradně v českých korunách a lze si sjednat od každé banky nabízeného typu účtu pouze jeden. Nelze tedy mít sjednané dva Spořicí účty HIT. Peněžní prostředky na účtu jsou kdykoliv k dispozici, a to bez nulových poplatků. Zároveň je možné s penězi volně nakládat, aniž by klient přišel o výhodnou úrokovou sazbu.

Equa bank, a.s. totiž nabízí bonusový úrok, který lze získat na základě provedení třech plateb kartou za měsíc anebo mít aktuální hodnotu investic k poslednímu dni v daném měsíci ve výši 50 000 Kč. Spořicí účet HIT je úročen pásmově. Jednotlivé úrokové sazby, platné od 1. 4. 2021 znázorňuje následující tabulka.

Tabulka 8 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Celková sazba	Základní sazba	Bonusová sazba
Do 200 000 Kč	0,40%	0,10%	0,30%
Nad 200 000 Kč	0,10%	0,10%	-

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Pokud klient splňuje podmínky pro bonusovou sazbu, která je ve výši 0,30 %, lze získat v prvním pásmu do 200 000 Kč úrokovou sazbu 0,40 %. V případě, že by měl klient vklad vyšší než 200 000 Kč, bude mu úročena zbylá část sazbou 0,10 %. V druhém pásmu nelze získat bonusový úrok.

Finance si případný zájemce může z účtu libovolně přeposílat. Převody mezi spořicí a běžným účtem jsou okamžité a zdarma. Naopak ale převody ze spořicího účtu do jiných bankovních společností jsou zpoplatněny. Za domácí odchozí platbu je účtován poplatek ve výši 9 Kč a za expresní odchozí platbu je poplatek 29 Kč. V případě odchozí úhrady do zahraničí může činit poplatek 299 Kč a za expresní platbu to může být až 499 Kč. Pokud by chtěl majitel spořicího účtu nastavit trvalé příkazy nebo inkasa, může je nastavit pouze z běžného účtu, nikoliv ze spořicího účtu. Spořicí účet nabízí také možnost vložení hotovosti na účet prostřednictvím jakékoliv z poboček, kterých je v České republice okolo 3 400.

4.2.5 Spořicí účet Spoření od MONETA Money Bank, a.s.

MONETA Money Bank, a.s. nabízí fyzickým osobám, které nepodnikají, spořicí účet Spoření. Účet lze založit na pobočce nebo online přes webové stránky bankovní společnosti, kde je sjednání určeno výhradně pro nové zákazníky. Stávající klienti si mohou založit účet pomocí internetového a mobilního bankovníctví, do kterého mají přístup. Aplikace pro mobilní bankovníctví se nazývá Smart banka, která je dostupná na všech platformách a zařízeních jako je například tablet a hodinky. V případě zakládání

účtu přes internet, musí budoucí klienti dále splňovat několik podmínek. První podmínkou je dovršení věku nad 18 let. Dále je nutno mít občanský průkaz, řidičský průkaz nebo cestovní pas, splňovat povinnost odvádění daní na území České republiky a mít státní občanství České republiky. V neposlední řadě je potřeba chytrého telefonu s českým číslem a vedený účet v české bance na klientovo jméno. Pokud jsou všechny výše uvedené podmínky splněny, může nový zákazník začít s vyplňováním jednoduchého online formuláře, ve kterém se banka dotazuje na osobní údaje. Poté bankovní společnost pomocí telefonu ověří klientovu totožnost. Po ověření klient obdrží informace žádané ze zákona a smlouvu, kterou následně podepíše pomocí SMS zprávy. Dále aby byl nový účet aktivní je potřeba převedení symbolických 3 Kč na spořicí účet. Pokud aktivační platba proběhne v pořádku a připíší se peníze na spořicí účet, může se klient přihlásit k účtu a začít se spořením. Aktivace může trvat až jeden pracovní den. Vše se odvíjí od podmínek bankovní instituce, ze kterého jsou finanční prostředky odeslány.

Občané, kteří preferují založení účtu na pobočce, nemusí splňovat podmínku dovršení věku nad 18 let. Na pobočce je totiž možno sjednat účet i klientům starším 15 let, kdy v tomto případě je nutné předložení dokladu totožnosti zákonného zástupce klienta. Vedení a zřízení účtu je zdarma bez jakýchkoli podmínek. Zároveň není zapotřebí sjednávat běžný účet a ani dosahovat minimálního vkladu. Finance jsou vždy k dispozici. Úroková sazba u spořicího účtu je platná neomezeně. Následující tabulka ukazuje standardní úrokovou sazbu, která činí 0,25 %.

Výše úrokové sazby v Tabulce 9 je platná od 1. 7. 2021.

Tabulka 9 – Přehled úročení

	Úroková sazba (p.a.)
Kreditní denní zůstatek	0,25%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Bankovní společnost MONETA Money Bank, a.s. nabízí svým klientům úrokový bonus za věrnost. Díky kterému si klient může navýšit úrokovou sazbu z 0,25 % na 0,75 %. K tomu je zapotřebí splňovat dvě podmínky. První podmínkou je měsíční příjem na běžném účtu u MONETA Money Bank, a.s. ve výši alespoň 20 000 Kč. Druhou

podmínkou je provedení v daném měsíci alespoň 5 bezhotovostních odchozích plateb z běžného účtu a z toho minimálně jedna platba musí být debetní anebo kreditní kartou. Pokud jsou podmínky splněny automaticky banka navýší úrokovou sazbu během druhého pracovního dne následujícího měsíce.

Spořicí účet je sjednán na dobu neurčitou. Pokud se klient rozhodne zrušit účet, může tak učinit na jakékoli pobočce. Bankovní společnost MONETA Money bank, a.s. má právo na dvouměsíční výpovědní lhůtu, kdy musí zároveň uvést důvod ukončení smluvního vztahu s klientem, avšak tento způsob ukončení smlouvy se moc často neprovádí.

4.2.6 Spořicí účet XL s bonusem od Raiffeisenbank, a.s.

Spořicí účet XL s bonusem lze snadno založit prostřednictvím internetového bankovníctví, do kterého získá přístup klient v rámci založení běžného účtu, který je nedílnou součástí účtu spořicího. Druhou variantou se nabízí založení účtu na kterékoliv pobočce Raiffeisenbank, a.s. Spořicí účet je veden v rámci běžného účtu vždy zdarma, takže se neplatí za zřízení, vedení a bezhotovostní transakce. Převádění finančních prostředků je přijatelné jen na běžný účet, ke kterému je navázán spořicí účet, to znamená, že převedení prostředků na jiný účet od jiné banky, jde pouze z běžného účtu. Není zde ani podmínkou minimálního vkladu a zůstatku na účtu. Na jeden založený běžný účet mohou být navázány až dva spořicí účty, ovšem každý jiného typu a vedený výhradně v českých korunách. Možnost vedení účtu ve více měnách nabízí pouze běžný účet, kdy jde sjednat až 19 měn. Spořicí účet XL s bonusem je veden bez výpovědní lhůty, s prostředky může klient kdykoliv disponovat.

Bankovní společnost používá pásmové úročení, kdy úroková sazba je omezena dle výše vkladu. Pro vklady do 150 000 Kč je stanovena úroková sazba 0,40 %. Dále je od 150 001 Kč do 500 000 Kč zhodnocení 0,10 % a částka nad 500 000 Kč je úročena 0,01 %. Úrokové sazby platné od 1. 6. 2021 jsou uvedeny pro lepší přehlednost v tabulce (viz Tabulka 10).

Tabulka 10 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Úroková sazba (p.a.)
0 Kč - 150 000 Kč	0,40%
150 001 Kč - 500 000 Kč	0,10%
Nad 500 000 Kč	0,01%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Nutno podotknout, že úroková sazba 0,40 % pro vklady do 150 000 Kč zahrnuje již bonusový úrok ve výši 0,30 %. Tento nárok na bonus vzniká za aktivní využívání účtu. Přesněji řečeno musejí ve sledovaném období částky úhrad a hotovostních vkladů ve prospěch běžného účtu, ke kterému je veden spořicí účet, dosáhnout nejméně 15 000 Kč. Zároveň je nutnost provedení a zaúčtování alespoň třech odchozích úhrad. V případě, kdy by nebyly podmínky splněny jednalo by se o Spořicí účet XL, kdy pro vklady do 150 000 Kč je stanovena základní úroková sazba 0,10 %.

4.2.7 Spořicí účet PRIMA od UniCredit Bank, a.s.

V případě, že se zájemce rozhodne pro spořicí účet PRIMA od bankovní společnosti UniCredit Bank, a.s. Bude nabídnuto vedení, založení účtu zdarma, bez podmínky minimálního vkladu a zůstatku. Zároveň u spořicího účtu PRIMA není nutné vedení běžného účtu od již zmíněné bankovní instituce. Pro klienty, kteří preferují založení účtu online, bohužel tato varianta není možná. Produkt je určený pro osoby starší 15 let. Účet je veden pouze v českých korunách. Bankovní společnost nebrání klientovi v založení více spořicích účtů PRIMA, což pro některé klienty toto může být velká výhoda. Všechny příchozí transakce jsou zdarma, odchozí transakce jsou zdarma pouze první tři za jeden měsíc a každá další je zpoplatněna 45 Kč za transakci. Klient má okamžitý přístup k finančním prostředkům, výběr a přeposlání financí je bez výpovědní lhůty. Na účtu jsou vklady úročeny pásmově. Pro vklady do 499 999 Kč je stanovena úroková sazba 0,05 %, což je velmi nízká sazba. Finanční prostředky nad 500 000 Kč představují úrokovou sazbu 0,01 % viz Tabulka 11.

V tabulce níže jsou uvedeny dvě úrokové sazby. Každá úroková sazba je rozdělena dle odpovídajícího úrokového pásma a má odlišnou platnost. Pro pásmo od 0 Kč

až 499 999 Kč je úroková sazba platná od 1. 2. 2017 a sazba pro úročení nad 500 000 Kč platí od 1. 3. 2016.

Tabulka 11 – Přehled pásmového úročení

Pásmo	Úroková sazba (p.a.)
0 Kč - 499 999 Kč	0,05%
Nad 500 000 Kč	0,01%

Zdroj: Úrokové sazby bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

4.3 Komparace spořicíh účtů

V následující kapitole bude provedena komparativní analýza jednotlivých produktů, ve které budou porovnávány informace dle daných kritérií. Spořicí účty společně s kritérii, byly vybrány na základě dotazníkového šetření podle počtu respondentů.

Online založení

Spořicí účet lze založit dvěma nejčastějšími způsoby, kterými jsou online založení a osobní účast na kterékoliv pobočce společnosti. Online založení se stává více oblíbenou variantou pro klienty, a to z důvodu, že se jedná o rychlý a jednoduchý způsob, který je možný kdykoliv a odkudkoliv. Jak je možno vidět v tabulce níže (viz Tabulka 12), čtyři účty z celkových sedmi účtů tuto možnost poskytují. Jedná se o Spořicí účet, Spořicí účet HIT, Spořicí účet Spoření a Spořicí účet XL s bonusem. Naopak účet, který tuto možnost nenabízí je Spořicí účet PRIMA. Zbylé dva účty, kterými jsou Spoření ČS a Spoření s bonusem, nabízí možnost online založení, ale pouze v případě, že se jedná o současného klienta banky, který má přístup do internetového bankovníctví.

Tabulka 12 – Porovnání možnosti online založení vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Online založení
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	ANO
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	NE ¹⁾
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	NE ¹⁾
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	ANO
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	ANO
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	ANO
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	NE

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

¹⁾ Online založení je možné pouze v případě, že se jedná o stávajícího klienta, který má již založený jakýkoliv produkt od vybrané banky.

Založení běžného účtu

Některé bankovní instituce vyžadují společně se založením spořicího účtu, zřízení běžného účtu. Pokud má tedy klient zřízený běžný účet u jiné banky, je s účtem spokojený a nechce využívat současně dva běžné účty, musí si vybrat spořicí účet na základě toho, zda založení běžného účtu není podmínkou. V případě, že klientovi záleží na zhodnocení peněz. Vysvětlení je takové, že u vybraných spořicích účtů, na které je vázán běžný účet, se vyžaduje použití běžného účtů společnosti, aby klient mohl splnit dané podmínky. Podmínky spořicího účtu dále pak souvisí s úročením a je ovlivněna výše úrokové sazby. Produkty, které založení běžného účtu vyžadují jsou Spořicí účet, Spořicí účet HIT a Spořicí účet XL s bonusem (viz Tabulka 13). Naopak produkty, u kterých není nutnost založení běžného účtu jsou Spoření ČS, Spoření s bonusem, Spořicí účet Spoření a Spořicí účet PRIMA.

Tabulka 13 – Nutnost založení BÚ u vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Založení BÚ
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	ANO
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	NE
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	NE
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	ANO
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	NE
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	ANO
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	NE

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Úroková sazba

Dalším kritériem pro porovnání je úroková sazba, která ovlivňuje výnosnost produktu a je hlavním důvodem, proč si lidé vkládají volné finanční prostředky na spořicí účet. V Tabulce 14, je možné vidět jednotlivé úrokové sazby v procentech pro dané pásmo u vybraných sedmi spořicíh účtů.

Pro spořicí účty od společností Air Bank, a.s., Česká spořitelna, a.s., Equa bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit Bank, a.s. je nastavena nejvyšší úroková sazba pro nejnižší pásmo. Po dosažení určité hranice, budou klientovi další vložené finanční prostředky úročeny nižší úrokovou sazbou.

V opačném případě, kdy je stanovena nejnižší úroková sazba pro první pásmo a následný růst vkladu je ohodnocen nejvyšší úrokovou sazbou, se řadí společnost ČSOB, a.s.

Zbývající společnost MONETA Money Bank, a.s. má nastavené úročení dle výše kreditního denního zůstatku, takže zde není stanoveno žádné konkrétní pásmo.

Tabulka 14 – Porovnání úrokových sazeb vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Úročení	
		Pásmo	Úroková sazba (p.a.)
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	Do 250 000 Kč	0,40%
		250 000 Kč - 1 000 000 Kč	0,10%
		Nad 1 000 000 Kč	0,00%
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	Do 200 000 Kč	0,20%
		Nad 200 000 Kč	0,01%
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	Do 250 000 Kč	0,25%
		250 001 Kč - 500 000 Kč	0,30%
		500 001 Kč - 1 000 000 Kč	0,35%
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	Do 200 000 Kč	0,40%
		Nad 200 000 Kč	0,10%
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	-	0,25%
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	Do 150 000 Kč	0,40%
		150 001 Kč - 500 000 Kč	0,10%
		Nad 500 000 Kč	0,01%
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	Do 499 999 Kč	0,05%
		Nad 500 000 Kč	0,01%

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Výpočet naspořené částky

Následující část je věnována výpočtu naspořených částek pro tři fiktivní klienty. Sestavení fiktivních klientů lze nalézt v kapitole 4.1.1. Pro výpočet byla zohledněna informace, jakou částku budou jednotliví klienti pravidelně měsíčně odkládat na spořicí účet. Další důležitou informací jsou úrokové sazby u vybraných spořicích účtů, které byly podrobně zaneseny v tabulce výše (viz Tabulka 14). Ve výpočtu je počítáno s úrokovým obdobím o délce jednoho roku a jedná se tím pádem o krátkodobé spoření. Každý z klientů bude spořit pravidelnou částku, a to vždy koncem měsíce. V tomto případě se jedná o typ polhůtního spoření, které je v praxi běžnější ve srovnání s předlhůtním spoření.

Naspořená částka byla počítána podle vzorce:

$$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i \right)$$

Proměnná S_x značí výslednou hodnotu v podobě naspořené částky, kterou budou mít fiktivní klienti k dispozici na konci daného roku. Počet úložek za jedno úrokové období, což je jeden rok se zapisují jako m . Za proměnnou x lze dosadit výši měsíční částky každého klienta a posledním údajem pro výpočet je i , kde je vyjádřena roční úroková sazba.

Po dosazení do vzorce se dosáhlo konečných výsledků, které jsou zaneseny v následující tabulce (viz Tabulka 15). Tabulka znázorňuje, jak vypadají vypočtené naspořené částky za jedno úrokové období u vybraných bankovních společností pro jednotlivé klienty.

Na první pohled si lze všimnout značných rozdílů mezi jednotlivými klienty a vypočtenými hodnotami, které ovlivňovala nejvíce výše měsíční částky každého klienta. Fiktivní klient 1 dosahuje největších hodnot, jelikož je ochoten na spořicí účet odkládat měsíčně 2 500 Kč. U třetího fiktivního klienta se jedná o pokles 60 %, protože je ochoten odkládat měsíční částku ve výši 1 000 Kč. Druhý fiktivní klient je ochoten odkládat měsíční vklad ve výši 500 Kč, a proto tak dosahuje nejnižších hodnot, které ve srovnání s prvním fiktivním klientem klesly až na 20 %.

Dalším ovlivňujícím faktorem je stanovená úroková sazba pro každý z vybraných spořicích účtů. Na základě výše vložené částky a výše úrokové sazby se odvíjí připsaný výnos v podobě úroku. Nejvyšší výnos tak lze získat u společností jako je Air Bank, a.s., Equa bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s., které dosahují sazby 0,4 % p.a. Výnos v případě prvního fiktivního klienta na konci jednoho roku činí 55 Kč, u fiktivní klienta 3 se jedná o rozdíl 33 Kč a fiktivní klient 2 dosahuje výnosu, který je až pětinasobně menší v porovnání s fiktivním klientem 1, a to částky 11 Kč. Naopak nejmenší výnosnost je u společnosti UniCredit Bank, a.s., která fiktivnímu klientovi připíše 6,88 Kč, fiktivní klient 3 získá 2,75 Kč a u posledního fiktivního klienta 2 bude výnos dosahovat pouze 1,38 Kč.

Tabulka 15 – Naspořené částky na spořicím účtu

Bankovní instituce	Výnos na spořicím účtu		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Air Bank, a.s.	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč
Česká spořitelna, a.s.	30 027,50 Kč	6 005,50 Kč	12 011 Kč
ČSOB, a.s.	30 034,38 Kč	6 006,88 Kč	12 013,75 Kč
Equa bank, a.s.	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč
MONETA Money Bank, a.s.	30 034,38 Kč	6 006,88 Kč	12 013,75 Kč
Raiffeisenbank, a.s.	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč
UniCredit Bank, a.s.	30 006,88 Kč	6 001,38 Kč	12 002,75 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

U výsledků není zohledněna daň z příjmu 15 %. Všechny podrobné výpočty naspořených částek u vybraných bank, se nachází v příloze (viz Příloha 3).

Úrokový bonus za věrnost

Jak lze vidět v tabulce níže (viz Tabulka 16), bankovní instituce jako jsou Air Bank, a.s. a Moneta Money Bank, a.s., umožňují svým klientům získat úrokový bonus za věrnost, čímž se navýší zhodnocení peněz. U bankovní společnosti Air Bank, a.s., stačí zaplatit pětkrát v měsíci debetní kartou a následující měsíc se připíše bonus klientovi. Společnost Moneta Money Bank, a.s. má pro přidělení bonusu dvě podmínky, kdy by měl měsíční příjem na běžném účtu dosahovat alespoň 20 000 Kč a dále by měl klient provést alespoň pět bezhotovostních odchozích plateb za měsíc z běžného účtu, přičemž jedna platba musí být debetní anebo kreditní kartou. Po splnění obou podmínek banka připíše bonusový úrok klientovi následující měsíc.

Vše se tedy odvíjí od toho, zda se klient rozhodne o využívání běžného účtu u stejné společnosti, pak je to pro klienta značná výhoda. V opačném případě si klient může vybrat z účtů, kde není nabízen žádný úrokový bonus za věrnost a úroková sazba bude pro něj adekvátní i bez bonusu. Mezi takové účty se řadí Spoření ČS, Spoření s bonusem, Spořicí účet HIT, Spořicí účet XL s bonusem a Spořicí účet PRIMA.

Tabulka 16 – Přehled úrokového bonusu za věrnost u vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Úrokový bonus za věrnost
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	ANO
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	NE
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	NE
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	NE
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	ANO
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	NE
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	NE

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Možnost vedení účtu ve více měnách

Spořicí účty, které nabízejí klientům možnost vedení účtů ve více měnách jsou ze sedmi zkoumaných účtů pouze dva, a to Spořicí účet od Air Bank, a.s. a Spoření s bonusem od ČSOB, a.s. Banky nabízející tuto možnost, umožňují klientům mít založeno více účtů, a přitom každý ze spořicích účtů bude mít stanovenou jinou měnu. Nejedná se tedy o jeden a ten samý spořicí účet, ale o účet vyhrazený pro cizí měnu. Zbylých pět spořicích účtů (viz Tabulka 17) klientům nenabízí možnost vedení účtu ve více měnách.

Tabulka 17 – Možnost vedení účtu ve více měnách u vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Možnost vedení účtu ve více měnách
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	ANO ²⁾
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	NE
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	ANO ²⁾
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	NE
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	NE
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	NE
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	NE

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

²⁾ Vybraná bankovní instituce nabízí možnost vedení cizoměnového spořicího účtu, který je potřeba založit samostatně, jelikož se jedná o další produkt banky.

Možnost založení více účtů

Dalším možným kritériem pro klienty je možnost založení více spořicích účtů u jedné vybrané bankovní společnosti. V tomto případě se jedná o větší různorodost mezi porovnávanými účty (viz Tabulka 18), záleží na klientovi, jakou má představu o založení vícero účtů u jedné bankovní instituce. Společnost Air Bank, a.s. umožňuje klientovi sjednat více spořicích účtů, ale zároveň musí platit pravidlo, že každý účet musí být veden v odlišné měně. Pokud by tedy klient preferoval kritérium pro více účtů v jiné měně, značil by účet jistou výhodou. Dále se řadí bankovní společnosti Equa bank, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s., které také umožňují klientovi založení vícero spořicích účtů, ale je zde omezení, kdy účty musí být odlišného typu a stejné měny,

avšak nelze sjednat jeden a ten samý produkt. Pro klienty, kteří naopak vyžadují stejný typ účtů, se nabízí banka ČSOB, a.s. s produktem Spoření s bonusem.

Tabulka 18 – Možnost založení více produktů u vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Možnost založení více účtů
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	ANO ³⁾
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	NE
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	ANO ⁵⁾
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	ANO ⁴⁾
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	ANO ⁴⁾
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	ANO ⁴⁾
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	ANO ⁵⁾

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

³⁾ Lze sjednat více spořicíh účtů za podmínky, kdy každý účet musí být veden v odlišné měně.

⁴⁾ Lze sjednat více spořicíh účtů za podmínky, kdy každý účet musí být odlišného typu.

⁵⁾ Lze sjednat více spořicíh účtů. Nabízí se také zde možnost vedení stejného typu účtu.

Bezhotovostní transakce

Bezhotovostní transakce se dělí na příchozí úhrady a odchozí úhrady, kdy příchozí úhrady jsou u všech zkoumaných spořicíh účtů vždy zdarma. Pokud by klient provedl odchozí úhradu ze spořicího účtů, může být transakce v některých případech zpoplatněna. V následující tabulce (viz Tabulka 19), je možné vidět, že zpoplatnění se týká především produktu Spoření ČS od České Spořitelny, a.s., která vyžaduje poplatek 2 Kč za jednu transakci. Dalším produktem je Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s., který je o 7 Kč dražší, než zmíněný produkt Spoření ČS. Posledním účtem je Spořicí účet PRIMA od společnosti UniCredit Bank, a.s., který je specifický tím, že první tři odchozí úhrady jsou zcela zdarma a každá další je zpoplatněna 45 Kč za transakci. Pokud by klient často prováděl odchozí úhrady z účtů, určitě by autorka tento účet nedoporučovala.

Tabulka 19 – Přehled poplatků za bezhotovostní transakce u vybraných účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Bezhotovostní transakce	
		Příchozí úhrady	Odchozí úhrady
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	Zdarma	Zdarma
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	Zdarma	2 Kč/ transakce
ČSOB, a.s.	Spoření s bonusem	Zdarma	Zdarma
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	Zdarma	9 Kč/ transakce
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	Zdarma	Zdarma
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL s bonusem	Zdarma	Zdarma
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	Zdarma	3 úhrady zdarma/ měsíc, další 45 Kč/ transakci

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

Ostatní kritéria

Kritéria, u kterých se data podstatně nelišila a byla u všech účtů totožná, autorka shrnula dohromady. Jedná se o kritéria jako je zřízení a vedení účtu, minimální vklad/zůstatek, internetové bankovníctví, okamžitá dostupnost k penězům a úroková sazba bez omezení výše vkladu.

Zřízení a vedení účtu vybraných bank je zcela zdarma, takže se u žádného ze sedmi účtů klient neseťká s poplatky, což je určitě velká výhoda. Minimální vklad nebo zůstatek není stanoven. Klient sám rozhoduje, kolik na účet vloží a jaký stav zůstatku na účtu bude mít. Možnost internetového bankovníctví je v dnešní době takzvaná samozřejmost a všechny vybrané účty tuto schopnost umožňují. Mezi další společné výhody spořicíh účtů určitě patří dostupnost k penězům, která je kdykoliv a okamžitě. Posledním měřítkem pro srovnání je úroková sazba bez omezení výše vkladu, která také není stanovena u produktů. Klient není omezován podmínkou, vložením určité částky, ale sám si může vložit výši finančních prostředků podle sebe a nechat ji zhodnocovat úrokovou sazbou, která je stanovena pro určité pásmo dané banky.

4.3.1 Doporučení produktu – fiktivní klient 1

Po provedení komparativní analýzy, ve které bylo zohledněno dvanáct kritérií pro sedm vybraných spořicíh účtů, je dále možné doporučit nejvhodnější produkt fiktivnímu klientovi 1.

Klient při výběru spořicího účtu, nejvíce přihlíží na to, zda za zřízení a vedení účtu nejsou účtovány poplatky. V tomto případě se jedná o kritérium, které bylo zcela naplněno, jelikož všechny vybrané účty poskytují zřízení a vedení účtu zdarma. Druhým důležitým požadavkem klienta je úroková sazba, kde je možné doporučit produkt z užšího výběru. Největší úrokovou sazbu nabízí společnosti Air Bank, a.s., Equa bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s., a to 0,4 % p.a., nicméně je nutné si uvědomit, že nejvyšší úroková sazba, která je nabízena právě u těchto třech bankovních společností, je na základě splnění podmínek, které jsou spjaty s běžným účtem dané společnosti. Podmínky jsou pro klienta v běžném životě lehce splnitelné, vyžadují jen aktivní využívání běžného účtu bankovní společnosti. Pro klienta je nutnost založení běžného účtu po preferenci na úrokovou sazbu, proto autorka přihlíží na váhu kritérií, podle kterých následně vyhodnotí doporučovaný produkt. Z výsledků dotazníkového šetření bylo zjištěno, že výše úrokové sazby byla preferována 38,7 % dotázaných a nutnost založení běžného účtu byla preferována 9,4 % dotázaných. Možnost založení spořicího účtu bez běžného účtu je možný pouze u společností Česká spořitelna, a.s., ČSOB, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a UniCredit Bank, a.s. Posledním požadavkem při výběru účtu klientka přihlíží na výši minimálního vkladu, která je u všech účtů stejná a výše minimálního vkladu není stanovena. Na základě poznatků byly vybrány tři nejvhodnější produkty, kterými jsou Spořicí účet Air Bank, Spořicí účet HIT a Spořicí účet XL s bonusem. Spořicí účty splnily tři kritéria z celkových čtyř kritérií, tzn. 75 % úspěšnosti.

Pokud by nastala situace, ve které by klientka více preferovala kritérium bez nutnosti založení běžného účtu před kritériem výše úrokové sazby, byly by doporučeny produkty od bankovních společností ČSOB, a.s. a MONETA Money Bank, a.s., jelikož dosahují druhé nejvyšší úrokové sazby 0,25 % p.a. a nevyžadují současně založení běžného účtu.

4.3.2 Doporučení produktu – fiktivní klient 2

Pro druhého klienta je nejdůležitějším požadavkem při výběru spořicího účtu dostupnost k finančním prostředkům kdykoliv bez výpovědní lhůty. Jedná se o kritérium, které splňuje všech sedm vybraných účtů a bylo preferováno 55,7 % dotázaných. Dále by si klient rád sjednal účet online, aby nemusel absolvovat osobní účast na pobočce společnosti. Možnost sjednání online nabízí čtyři společnosti z celkových sedmi, a to Air Bank, a.s., Equa bank, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s. Po preferenci sjednání účtu online, je předpoklad na úrokovou sazbu bez omezení výše vkladu, která je také shodná se všemi spořicími účty a není nijak stanovena. Poslední požadavek klienta, kterým je úrokový bonus za věrnost, je zároveň rozhodovací kritérium pro výsledné doporučení produktu klientovi. Bonus za věrnost poskytuje bankovní společnost Air Bank, a.s., kdy celková roční úroková sazba činí 0,40 % a bankovní instituce MONETA Money Bank, a.s., která poskytuje navýšení roční úrokové sazby na 0,75 %. Banky jsou obsaženy v každém požadavku klienta a splňují všechna očekávání od spořicího účtu. Spořicí účty dosáhly 100 % úspěšnosti u daného klienta. Z tohoto důvodu autorka doporučuje produkty Spořicí účet a Spořicí účet Spoření od již zmíněných bank.

4.3.3 Doporučení produktu – fiktivní klient 3

Fiktivní klient 3 od nového spořicího účtu nejvíce očekává možnost internetového bankovníctví, které bylo preferováno 39,6 % dotázaných. Internetové bankovníctví je velice využívané, a proto je poskytováno u všech spořicích účtů. Druhým požadavkem na spořicí účet jsou bezhotovostní transakce, které by klient uvítal zdarma bez jakýchkoliv poplatků. Při provedené komparaci bylo zjištěno, že možnost, která se týká, jak příchozích, tak odchozích úhrad bez poplatků, nabízí celkem čtyři banky, jmenovitě Air Bank, a.s., ČSOB, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s. Třetím přáním klienta je schopnost vedení účtu ve více měnách. Bankovní instituce Air Bank, a.s. a ČSOB, a.s. nabízí spořicí produkt v cizí měně, nicméně se nejedná o stejný produkt, ale o další produkt společností, který je potřeba založit samostatně. Klient by tak vlastnil více spořicích účtů. Finálním kritériem při výběru je založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce, které je tak trochu navazujícím na již zmíněné třetí kritérium. Šest bank z celkových sedmi, tuto možnost nabízí, ovšem každá z bankovních společností má jinak nastavené podmínky, které je potřeba podrobně rozepsat. U společnosti Air Bank, a.s. lze

sjednat více účtů, ale pouze za podmínky, kdy každý účet je veden v odlišné měně. Bankovní instituce ČSOB, a.s. a UniCredit Bank, a.s. nabízí možnost sjednání více účtů s kladnou stránkou, kdy se může jednat i o stejný typ účtu. Dalšími bankami jsou Equa Bank, a.s., MONETA Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s., které nabízejí možnost vedení více účtů, ale je zde podmínkou odlišný typ vedeného účtů. Záleží tedy na klientovi, kterou variantu více preferuje. Po zohlednění všech preferencí, se ukázalo, že největší četnosti 100 % dosáhl produkt Spořicí účet Air Bank a Spoření s bonusem nabízený bankou ČSOB.

4.4 Vícekriteriální analýza variant

Na základě vyhodnocení dotazníkového šetření, kde bylo vybráno sedm spořicích účtů, dvanáct konkrétních kritérií, která se následně rozdělila mezi tři fiktivní klienty, je možné provést vícekriteriální analýzu variant. Cílem této analýzy je doporučení konkrétního spořicího účtu jednotlivým fiktivním klientům, kde budou brány v potaz individuální preference daného klienta. Pro výpočet byla použita nejvhodnější metoda, která se nazývá bodovací metoda s váhami. Důvodem zvolení této metody bylo, s jakými informacemi bude počítáno. V tomto případě se jedná o typ informace kardinální, která má kvantitativní i kvalitativní charakter.

Na následující tabulce je vyobrazený přehledný souhrn všech kritérií a spořicích účtů, která jsou zahrnuta do výpočtu (viz Tabulka 20). Ve druhém řádku se nachází typy spořicích účtů, což je pro fiktivního klienta rozhodovací varianta, která je hodnocena podle daných kritérií nacházejících se v prvním sloupci tabulky.

Tabulka 20 – Souhrnný přehled kritérií

Bankovní instituce	Air Bank, a.s.	Česká spořitelna, a.s.	ČSOB, a.s.	Equa bank, a.s.	MONETA Money Bank, a.s.	Raiffeisenbank, a.s.	UniCredit Bank, a.s.
Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA
Online založení	ANO	NE ¹⁾	NE ¹⁾	ANO	ANO	ANO	NE
Zřízení a vedení účtu	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
BÚ	ANO	NE	NE	ANO	NE	ANO	NE
Minimální vklad/zůstatek	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Úroková sazba (p.a.)	0,40%	0,20%	0,25%	0,40%	0,25%	0,40%	0,05%
Internetové bankovníctví	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Dostupnost k penězům	KDYKOLI	KDYKOLI	KDYKOLI	KDYKOLI	KDYKOLI	KDYKOLI	KDYKOLI
Úroková sazba bez omezení výše vkladu	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
Úrokový bonus za věrnost	ANO	NE	NE	NE	ANO	NE	NE
Možnost vedení účtu ve více měnách	ANO ²⁾	NE	ANO ²⁾	NE	NE	NE	NE
Možnost založení více účtů	ANO ³⁾	NE	ANO ⁵⁾	ANO ⁴⁾	ANO ⁴⁾	ANO ⁴⁾	ANO ⁵⁾
Bezhotovostní transakce							
Příchozí úhrady	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Odchozí úhrady	Zdarma	2 Kč/ transakce	Zdarma	9 Kč/ transakce	Zdarma	Zdarma	3 úhrady zdarma/ měsíc, další 45 Kč/ transakci

Zdroj: Úrokové sazby a ceníky bank, 2021; vlastní zpracování, 2021

¹⁾ Online založení je možné pouze v případě, že se jedná o stávajícího klienta, který má již založený jakýkoliv produkt od vybrané banky.

²⁾ Vybraná bankovní instituce nabízí možnost vedení cizoměnového spořicího účtu, který je potřeba založit samostatně, jelikož se jedná o další produkt banky.

³⁾ Lze sjednat více spořicího účtů za podmínky, kdy každý účet musí být veden v odlišné měně.

⁴⁾ Lze sjednat více spořicího účtů za podmínky, kdy každý účet musí být odlišného typu.

⁵⁾ Lze sjednat více spořicího účtů. Nabízí se také zde možnost vedení stejného typu účtu.

Další tabulka (viz Tabulka 21) znázorňuje souhrnný přehled kritérií, ve které jsou upravené údaje pro rozhodování bodovací metodou. Každému kritériu je vždy přiřazeno bodové ohodnocení, kdy nejlepší varianta je ohodnocena číslem 1 a naopak bezvýznamná varianta bude mít užitek 0.

Tabulka 21 – Souhrnný přehled kritérií s přiřazenými body

Bankovní instituce	Air Bank, a.s.	Česká spořitelna, a.s.	ČSOB, a.s.	Equa bank, a.s.	MONETA Money Bank, a.s.	Raiffeisenbank, a.s.	Uni Credit Bank, a.s.	Povaha
Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	
Online založení	1	0	0	1	1	1	0	max
Zřízení a vedení účtu	1	1	1	1	1	1	1	max
BÚ	1	0	0	1	0	1	0	min
Minimální vklad/zůstatek	0	0	0	0	0	0	0	min
Úroková sazba (p.a.)	0,40	0,20	0,25	0,40	0,25	0,40	0,05	max
Internetové bankovníctví	1	1	1	1	1	1	1	max
Dostupnost k penězům	1	1	1	1	1	1	1	max
Úroková sazba bez omezení výše vkladu	0	0	0	0	0	0	0	min
Úrokový bonus za věrnost	1	0	0	0	1	0	0	max
Možnost vedení účtu ve více měnách	1	0	1	0	0	0	0	max
Možnost založení více účtů	1	0	1	1	1	1	1	max
Bežtovostní transakce	1	0,5	1	0,5	1	1	0,5	max

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.4.1 Doporučení produktu – fiktivní klient 1

Aby mohl být doporučen nejvhodnější produkt fiktivnímu klientovi 1, musela se přiřadit konkrétní kritéria, podle kterých se hodnotily varianty možností. Kritéria, jak už bylo výše zmíněno, byla přiřazena na základě výsledků z dotazníkového šetření, kdy se zohledňovalo dvanáct kritérií seřazených podle sestupného pořadí. Zároveň bylo dodrženo pravidlo, že přiřazení preferencí je na základě největšího procentuálního zastoupení kritéria pro prvního fiktivního klienta, druhé nejvíce zastoupené kritérium pro druhého fiktivního klienta a hodnoty vycházející jako třetí v pořadí byly přiřazeny fiktivnímu klientovi 3. Celkových dvanáct kritérií bylo rozděleno na čtyři skupiny, kdy se z každé skupiny následně přiřadilo jedno kritérium modelovému klientovi, tak jak bylo seřazeno sestupně podle hodnot. Každý klient získal celkem čtyři kritéria. Nástin principu rozdělení kritérií je zanesen v tabulce, která se nachází v příloze (viz Příloha 4).

Aby byly zachovány procentuální výsledky daného kritéria z dotazníkového šetření a mohly se zohledňovat rozdíly preferencí mezi kritérii, přepočítala se kritéria pomocí mechanického a matematického postupu, který se nazývá trojčlenka. Tím mohlo být uděleno prvnímu kritériu 100 %. Na základě procent se obodovala kritéria pomocí bodové stupnice 0 až 10, kdy deset bodů značilo největší užitek, tedy 100 % a nula bodů přesný opak. Každý bod u daného kritéria se vydělil součtem všech bodů a tím vznikly váhy kritérií. Pro lepší přehlednost ve výpočtu vah, byla vytvořena podrobnější tabulka pro každého fiktivního klienta, která se nachází v příloze (viz Příloha 5).

Na následující tabulce (viz Tabulka 22) je možné vidět přiřazená kritéria a vypočítané jednotlivé váhy pro prvního fiktivního klienta. Váhy ukazují, že hlavním požadavkem na spořicí účet jsou nulové poplatky za zřízení a vedení účtu. Dalším důležitým faktorem je výše úrokové sazby. Méně důležité je založení běžného účtu s váhou 0,11 a téměř bezvýznamná je výše minimálního vkladu s váhou 0,05.

Tabulka 22 – Váhy pro fiktivního klienta 1

Kritérium	Váha
Žádné poplatky za zřízení a vedení účtu	0,53
Výše úrokové sazby	0,32
Bez nutnosti založení běžného účtu	0,11
Výše minimálního vkladu	0,05

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Výpočet pomocí bodovací metody

Pro výpočet nejvhodnějšího produktu prvnímu fiktivnímu klientovi, autorka sestavila kritériální matici v podobě tabulky (viz Tabulka 23), ve které jsou všechny rozhodovací varianty, tj. vybraných sedm spořicích účtů a čtyři konkrétní kritéria, podle kterých se bude porovnávat. Pomocí skalárního součinu se získá výsledek, který uvádí, jakou hodnotu užítku představuje každý ze spořicích účtů. Postup, jakým se počítal skalární součin, byl následující: u každého účtu se brala v potaz jednotlivá kritéria, která byla bodově ohodnocena a ty se následně pro násobila přidělenými váhami, nacházející se ve sloupci vpravo. Součiny kritérií u daného účtu se sečetly, a tím vznikl výsledek v podobě užítku (viz Příloha 5). Tímto způsobem se postupovalo i u dalších spořicích účtů.

Tabulka 23 – Výpočet pro fiktivního klienta 1

Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy
Zřízení a vedení účtu	1	1	1	1	1	1	1	0,53
BÚ	1	0	0	1	0	1	0	0,11
Minimální vklad/ zůstatek	0	0	0	0	0	0	0	0,05
Úroková sazba (p.a.)	0,40	0,20	0,25	0,40	0,25	0,40	0,05	0,32
Průměr	0,20	0,10	0,10	0,20	0,10	0,20	0,09	
Skalární součin	0,77	0,59	0,61	0,77	0,61	0,77	0,55	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Řešení

Na základě výpočtu pomocí bodovací metody, se dosáhlo výsledků, které se následně sestupně seřadily a získalo se pořadí jednotlivých spořicího účtu, podle toho, jak jsou pro fiktivního klienta vhodné.

Tabulka níže (viz Tabulka 24) ukazuje, že první místo obsadily tři spořicí účty, kterými jsou Spořicí účet od Air Bank, a.s., Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem od společnosti Raiffeisenbank, a.s. Účty dosáhly stejného užitku a to 0,77, kterého docílily především tím, že nabízí jednu z nejvyšších úrokových sazeb, konkrétně 0,40 % p.a. Navíc se u spořicího účtů nepožaduje založení běžného účtu, což je pro klienta jedna z důležitých preferencí. Lze tedy říct, že tyto tři účty splňují všechny důležité i méně důležité požadavky klienta.

Druhé místo získaly účty Spořicí účet Spoření od Moneta Money Bank, a.s. a Spoření s bonusem od ČSOB, a.s. s užitekem 0,61. Nižší užitek je hlavně z důvodu nižší úrokové sazby, která se se snížila o 0,15 % p.a. oproti úrokové sazbě spořicího účtů umístěných na prvním místě. Dalším důvodem byla nutnost založení spořicího účtu.

Na třetím místě se dostala Česká spořitelna, a.s. s produktem Spoření ČS a dosahovala užitku 0,59. Účet se oproti účtům umístěných na druhém místě liší jen nepatrně, a to nižší úrokovou sazbou o 0,5 % p.a.

Posledním účtem v pořadí je Spořicí účet PRIMA od společnosti UniCredit Bank, a.s. Pro tento spořicí produkt platí stejná odůvodnění jako u předposledních třech spořicíh účtů. Účet je zařazený na poslední místo proto, že dosahuje nejnižší stanovené úrokové sazby, která je ve výši 0,05 %. Autorka by klientovi tento produkt nedoporučovala, vzhledem k tomu, že klientka se rozhodla k založení na základě toho, aby své finance mohla zhodnocovat. Nejlepšími účty pro zhodnocení peněz jsou Spořicí účet, Spořicí účet HIT a Spořicí účet XL s bonusem.

Tabulka 24 – Výsledek fiktivního klienta 1

Typ spořicího účtu	Užitek	Pořadí
Spořicí účet - Air Bank, a.s.	0,77	1.
Spořicí účet HIT - Equa bank, a.s.	0,77	2.
Spořicí účet XL s bonusem - Raiffeisenbank, a.s.	0,77	3.
Spořicí účet Spoření - MONETA Money Bank, a.s.	0,61	4.
Spoření s bonusem - ČSOB, a.s.	0,61	5.
Spoření ČS - Česká spořitelna, a.s.	0,59	6.
Spořicí účet PRIMA - UniCredit Bank, a.s.	0,55	7.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.4.2 Doporučení produktu – fiktivní klient 2

Jak již bylo výše zmíněno, postup pro přiřazení kritérií (viz Příloha 4) a následné ohodnocení váhami (viz Příloha 5) platí i pro další fiktivní klienty. V tomto případě se jedná konkrétně o druhého fiktivního klienta, který dle vypočítané váhy 0,56 nejvíce preferuje dostupnost k penězům v libovolnou dobu bez výpovědní lhůty. Klient by dále preferoval sjednání účtů online, aby nemusel zřizovat účet osobně na pobočce. Kritérium bylo hodnoceno přesně o polovinu méně než první kritérium, jelikož váha druhého kritéria dosahovala hodnoty 0,28, přesto se kritérium považuje za důležité. Zbývá dvě kritéria jsou pro klienta významná jen minimálně. Následující tabulka (viz Tabulka 25) ukazuje, že pro třetí kritérium je vypočtena váha 0,11 a poslední čtvrté kritérium dosahuje váhy 0,06.

Tabulka 25 – Váhy pro fiktivního klienta 2

Kritérium	Váha
Dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty	0,56
Sjednání účtu online bez návštěvy pobočky	0,28
Úroková sazba bez omezení výše vkladu	0,11
Úrokový bonus za věrnost	0,06

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Výpočet pomocí bodovací metody

Výpočet u druhého fiktivního klienta byl obdobný k výpočtu fiktivního klienta 1. Lišila se pouze kritéria s odlišnými váhami. Jako první se opět sestavila kritériální matice (viz Tabulka 26), kde byly zaneseny nové údaje, platné pro fiktivního klienta 2. Následně poté se vypočítal skalární součin v podobě užítku pro všech sedm spořicích účtů. Postup výpočtu skalárního součinu se nachází v příloze (viz Příloha 5).

Tabulka 26 – Výpočet pro fiktivního klienta 2

Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy
Online založení	1	0	0	1	1	1	0	0,28
Dostupnost k penězům	1	1	1	1	1	1	1	0,56
Úroková sazba bez omezení výše vkladu	0	0	0	0	0	0	0	0,11
Úrokový bonus za věrnost	1	0	0	0	1	0	0	0,06
Průměr	0,25	0,08	0,08	0,17	0,25	0,17	0,08	
Skalární součin	0,90	0,56	0,56	0,84	0,90	0,84	0,56	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Řešení

Východisko nejvhodnějšího spořicího účtu pro druhého fiktivního klienta, je zaneseno v tabulce níže (viz Tabulka 27). Znázorněná tabulka přesněji ukazuje pořadí jednotlivých účtů, seřazených od největšího užítku po nejmenší užitek.

První místo si získaly dvě bankovní instituce: Air Bank, a.s. a MONETA Money Bank, a.s. Produkty zmíněných bank jsou Spořicí účet a Spořicí účet Spoření. Spořicí účty dosahují nejvyššího užítku pro klienta, a to konkrétně hodnoty 0,9. Užítková hodnota je nejvyšší

tím, že účty nabízí možnost sjednání účtu online, okamžitou dostupnost k penězům, úrokovou sazbu bez omezení výše vkladu a je zde i nabízen úrokový bonus za věrnost. Na základě poznatků je možno říct, že spořicí účty splňují všechny čtyři preference klienta.

Na druhé místo se dostaly společnosti Raiffeisenbank, a.s. s produktem Spořicí účet XL s bonusem a Equa bank, a.s. s produktem Spořicí účet HIT. Spořicí účty nabízí stejná kritéria, jako předchozí účty, umístěny na prvním místě. Jediné kritérium, které nesplňují a tím se od účtů odlišují, je možnost úrokového bonusu za věrnost. Výsledná uživatelská hodnota účtů, tak klesla o 0,06.

Poslední třetí místo obsadily zbývající účty, kterými jsou Spoření ČS, Spoření s bonusem od ČSOB, a.s. a Spořicí účet PRIMA od společnosti UniCredit Bank, a.s. Pro tyto produkty byla vypočtena uživatelská hodnota 0,56, což je ve srovnání s první vycházející hodnotou 0,9, téměř o 1,6krát méně. Důsledkem klesnutí je především to, že se nenabízí možnost online založení účtu a dále zde není úrokový bonus za věrnost.

Tabulka 27 – Výsledek fiktivního klienta 2

Typ spořicího účtu	Užitek	Pořadí
Spořicí účet - Air Bank, a.s.	0,9	1.
Spořicí účet Spoření - MONETA Money Bank, a.s.	0,9	2.
Spořicí účet XL s bonusem - Raiffeisenbank, a.s.	0,84	3.
Spořicí účet HIT - Equa bank, a.s.	0,84	4.
Spoření ČS - Česká spořitelna, a.s.	0,56	5.
Spoření s bonusem - ČSOB, a.s.	0,56	6.
Spořicí účet PRIMA - UniCredit Bank, a.s.	0,56	7.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

4.4.3 Doporučení produktu – fiktivní klient 3

Poslednímu fiktivnímu klientovi 3 je doporučován produkt na základě kritérií, která jsou zanesena v tabulce níže (viz Tabulka 28). Kritéria byla přiřazena stejným způsobem jako u předchozích dvou klientů.

Pro třetího klienta je důležitým kritériem při výběru možnost internetového bankovníctví, které je ohodnoceno váhou 0,53. Za další důležitý rozhodovací faktor lze považovat

bezhotovostní transakce, které byly ohodnoceny skoro 2,5krát menší hodnotou než kritérium první. Klient dále preferuje možnost vedení účtu ve více měnách, kde byla vypočtena váha 0,16. V porovnání s prvním kritériem se jedná o téměř 3,3krát menší hodnotu. Pokud by se jednalo o porovnání s předchozím druhým kritériem, jedná se o nepatrný rozdíl hodnot 0,05. Mezi méně důležité kritérium klient řadí možnost založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce, kde je stanovena váha 0,11.

Tabulka 28 – Váhy pro fiktivního klienta 3

Kritérium	Váha
Internetové bankovníctví	0,53
Bezhotovostní transakce	0,21
Možnost vedení účtu ve více měnách	0,16
Založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce	0,11

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Výpočet pomocí bodovací metody

Všechna výše zmíněná kritéria společně s přidělenými váhami u fiktivního klienta 3, byla přenesena do další kritériální matice (viz Tabulka 29). Pomocí kritériální matice se opět provedl nový výpočet, tak jak bylo u předchozích dvou fiktivních klientů. Podrobný postup výpočtu lze najít v příloze (viz Příloha 5). Na základě výpočtu se dosáhlo hodnot v podobě užítka pro jednotlivé spořicí účty, který představuje konečný výsledek pro fiktivního klienta 3.

Tabulka 29 – Výpočet pro fiktivního klienta 3

Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy
Internetové bankovníctví	1	1	1	1	1	1	1	0,53
Možnost vedení účtu ve více měnách	1	0	1	0	0	0	0	0,16
Možnost založení více účtů	1	0	1	1	1	1	1	0,11
Bezhotovostní transakce	1	0,5	1	0,5	1	1	0,5	0,21
Průměr	0,33	0,13	0,33	0,21	0,25	0,25	0,21	
Skalární součin	1,01	0,64	1,01	0,75	0,85	0,85	0,75	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Řešení

Získané hodnoty z výpočtu se následně opět sestupně seřadily, a tím vzniklo pořadí jednotlivých spořicíh účtů podle toho, jak jsou pro daného klienta vhodné (viz Tabulka 30).

Nejlépe vycházejícími účty jsou dle výpočtu Spořicí účet Air Bank a Spoření s bonusem od ČSOB, a.s. Pokud klient zvolí jeden z těchto dvou nabízených účtů, vyplní se všechna rozhodovací kritéria bez ohledu, jak moc byla při rozhodování hodnocena. Účty byly zařazeny na první místo s nejvyšším dosahujícím užitekem 1,01.

S užitekem o 0,16 méně se zařadil Spořicí účet Spoření od Moneta Money Bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem od společnosti Raiffeisenbank, a.s. Užitek je nižší z důvodu, že zde není možnost vedení účtu ve více měnách.

Na dalším třetím místě se společně umístily účty od společnosti UniCredit Bank, a.s. a Equa Bank, a.s. Tyto spořicí účty také nenabízí možnost vedení účtu ve více měnách a zároveň jsou zahrnuty poplatky u bezhotovostních transakcí, pokud se jedná o odchozí úhrady z účtu. Z tohoto důvodu klesl užitek oproti účtům umístěným na prvním místě o 0,26.

Posledním účtem v pořadí je Spoření ČS s užitekem 0,64. Spořicí účet splňuje pouze jedno rozhodovací kritérium klienta, a to užití internetového bankovníctví, ostatní možnosti účet nespĺňuje, proto by autorka klientovi účet nedoporučovala.

Tabulka 30 – Výsledek fiktivního klienta 3

Typ spořicího účtu	Užitek	Pořadí
Spořicí účet - Air Bank, a.s.	1,01	1.
Spoření s bonusem - ČSOB, a.s.	1,01	2.
Spořicí účet Spoření - MONETA Money Bank, a.s.	0,85	3.
Spořicí účet XL s bonusem - Raiffeisenbank, a.s.	0,85	4.
Spořicí účet PRIMA - UniCredit Bank, a.s.	0,75	5.
Spořicí účet HIT - Equa bank, a.s.	0,75	6.
Spoření ČS - Česká spořitelna, a.s.	0,64	7.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

5 Shrnutí výsledků

Po vypracování komparativní analýzy a vícekritériální analýzy variant následuje porovnání výsledků jednotlivých metod.

Výsledkem komparativní analýzy bylo doporučení produktu třem fiktivním klientům. Fiktivnímu klientovi číslo 1 byly doporučeny celkem tři produkty, které splnily tři kritéria z celkových čtyř kritérií a dosáhly tak 75 % úspěšnosti. Jedná se o Spořicí účet od Air Bank, a.s., Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem nabízený bankou Raiffeisenbank, a.s. Produkty byly doporučeny na základě preferencí klienta, kde nejvíce ovlivnila rozhodnutí nejvyšší úroková sazba ve výši 0,4 % p.a., která byla zařazena jako druhá nejdůležitější preference v pořadí a v dotazníkovém šetření si získala 55,7 % dotázaných. V případě první a čtvrté preference nebylo zjištěno žádných rozdílů mezi spořicími účty, a rozhodnutí bylo jednodušší, avšak třetím požadavkem klienta bylo založení spořicího účtu bez nutnosti běžného účtu, kde byly zařazeny zbývající čtyři účty ze zkoumaných celkových sedmi účtů, tudíž zde nebyla shoda se spořicím účtem, který nabízí nejvyšší úrokovou sazbu, a proto tak nemohly být klientovi doporučeny.

Druhému fiktivnímu klientovi byly doporučeny dva produkty, a to Spořicí účet od Air Bank, a.s. a Spořicí účet Spoření od MONETA Money Bank, a.s. Spořicí účty dosahovaly 100 % četnosti, jelikož splňovaly všechna čtyři kritéria klienta. Klient nejvíce preferoval dostupnost k penězům bez výpovědní lhůty, kterou splňovalo všech sedm účtů, stejně tak jako třetí kritérium, kterým byla úroková sazba bez omezení výše vkladu. Dalším požadavkem na spořicí účet byla možnost sjednání účtu online a úrokový bonus za věrnost, kde už se jednotlivé spořicí účty lišily.

Fiktivnímu klientovi číslo 3 autorka doporučuje dva produkty, kdy jedním je zmiňovaný Spořicí účet banky Air Bank, a.s. a druhým je Spoření s bonusem nabízený bankou ČSOB, a.s. Produkty vyhověly 100 % kritériím klienta a z tohoto důvodu byly vyhodnoceny jako nejvhodnějšími spořicími bankovními účty. Klient nejvíce preferoval internetové bankovníctví, které nabízelo všech sedm zkoumaných účtů. V dotazníkovém šetření bylo vyhodnoceno 39,6 % dotázaných. Dalšími preferencemi byly bezhotovostní

transakce, možnost vedení účtu ve více měnách a založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce, kde se jednotlivé produkty odlišovaly.

Provedená vícekritériální analýza variant si rovněž kladla za cíl vyhodnocení nejvýhodnějších produktů všem fiktivním klientům. Ve srovnání s komparativní analýzou bylo zjištěno, že se jedná o totožné výsledky.

Prvnímu fiktivnímu klientovi byly doporučeny produkty od společností Air Bank, a.s., Equa bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s. Bankovní instituce dosahovaly nejvyšší hodnoty pro klienta v podobě užitku, a to 0,77. Druhému fiktivnímu klientovi vycházel nejlépe spořicí účet od Air Bank, a.s. a MONETA Money Bank, a.s. s nejvyšší hodnotou užitku 0,90. Poslednímu třetímu fiktivnímu klientovi byly přiřazeny také dva produkty, a to konkrétně Spořicí účet a Spoření s bonusem, které nabízejí banky Air Bank, a.s. a ČSOB, a.s. Bankovní společnosti dosahovaly nejvyšší hodnoty užitku 1,01 ze všech sedmi zkoumaných účtů.

Závěrem lze říct, že obě varianty ve výsledku vycházely podobně a nebylo zjištěno žádných rozdílů.

6 Závěr

Pro práci byli vytvořeni celkem tři fiktivní klienti. Každý z klientů se lišil různými charakteristikami a preferencemi, které byly přiřazeny na základě třech nejvyšších procentuálních výsledků dotazníkového šetření u otázek, kde se zjišťoval věk, vzdělání, aktuální status zaměstnání, výše hrubého měsíčního příjmu, důvod pro založení spořicího účtu, kritéria pro výběr účtu a výše částky pro spoření. Nejdůležitější preferencí klienta bylo kritérium pro výběr spořicího účtu na základě, kterého se posuzovaly jednotlivé produkty. Důležitými preferencemi pro prvního fiktivního klienta byly nulové poplatky za zřízení a vedení účtu, výše úrokové sazby, založení spořicího účtu bez nutnosti zakládání běžného účtu a výše minimálního vkladu. Druhý fiktivní klient preferoval dostupnost k penězům bez výpovědní lhůty, možnost sjednání účtu online, úroková sazba bez omezení výše vkladu a úrokový bonus za věrnost. U třetího klienta byly nejdůležitějšími kritérii internetové bankovníctví, bezhotovostní transakce, možnost vedení účtu ve více měnách a založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce. Dále bylo vybráno sedm nejčastěji se vyskytujících bankovních společností včetně jejich produktů. U bankovních společností se vždy vybral takový produkt, který dosahoval největšího počtu oslovených respondentů a zároveň nabýval nejméně čtyř dotazovaných, tj. 3,8 %. Vybranými bankovními institucemi byly Air Bank, a.s., Česká spořitelna, a.s., ČSOB, a.s., Equa bank, a.s., MONETA Money Bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit Bank, a.s.

Porovnání vybraných spořicích účtů proběhlo dvěma ekonomickými metodami. Nejdříve byl nejvýhodnější produkt pro tři fiktivní klienty vybrán pomocí komparativní analýzy. Komparace byla zpracována na základě celkových dvanácti kritérií. U každého klienta se vyhodnotily produkty, které nejvíce splňovaly kritéria klienta. Fiktivnímu klientovi číslo jedna byly doporučeny produkty Spořicí účet od Air Bank, a.s., Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem nabízený bankou Raiffeisenbank, a.s. Spořicí účty vyhověly 75 % kritériím klienta, jelikož splnily tři preference z celkových čtyř. Rozhodnutí nejvíce ovlivnila u spořicích účtů úroková sazba ve výši 0,4 % p.a., která byla zařazena pro klienta jako druhá nejdůležitější preference v pořadí a v dotazníkovém šetření si získala 55,7 % dotázaných. Druhému fiktivnímu klientovi byly doporučeny produkty Spořicí účet od Air Bank, a.s. a Spořicí účet Spoření od společnosti MONETA Money Bank, a.s. Vybrané produkty splňovaly všechna čtyři kritéria klienta

a dosahovaly tak 100 % četnosti. Třetímu fiktivnímu klientovi byly doporučeny dva spořicí účty, a to konkrétně Spořicí účet Air Bank, a.s. a Spoření s bonusem nabízený bankou ČSOB, a.s. Spořicí účty vyhověly 100 % kritériím klienta a byly tak vyhodnoceny jako nejvhodnějšími produkty.

Druhou metodou pro vyhodnocení nejvýhodnějšího produktu všem fiktivním klientům byla vícekritériální analýza variant, která byla počítána pomocí bodovací metody. U bodovací metody se získalo výsledku, který představoval hodnotu užitku pro každý ze spořicích účtů. Prvnímu fiktivnímu klientovi vycházela nejvyšší hodnota užitku 0,77 u produktů Spořicí účet od Air Bank, a.s., Spořicí účet HIT od Equa bank, a.s. a Spořicí účet XL s bonusem nabízený bankou Raiffeisenbank, a.s. Druhému fiktivnímu klientovi vycházel nejlepší produkt Spořicí účet od Air Bank, a.s. a Spořicí účet Spoření od společnosti MONETA Money Bank, a.s. s nejvyšší hodnotou užitku 0,90. U fiktivního klienta číslo tři bylo dosaženo nejvyšší hodnoty užitku 1,01 pro produkty Spořicí účet Air Bank, a.s. a Spoření s bonusem nabízený bankou ČSOB, a.s.

Po srovnání obou analýz bylo vyhodnoceno, že obě varianty ve výsledku vycházely totožně a nebylo zjištěno žádných rozdílů. Z výsledků vyplývá, že nejvýhodnějším produktem je Spořicí účet od Air bank, a.s., který splňoval celkem 11 kritérií a byl doporučen všem fiktivním klientům. Dále bylo zjištěno, že dotazníkové šetření odpovídá výsledkům aplikovaných metod, kdy Spořicí účet nabízený bankovní společností Air Bank, a.s., oslovil 24,5 % respondentů a dosáhl tak největšího podílu ze všech zkoumaných spořicích účtů.

Přestože při výběru spořicího bankovního účtu záleží na preferencích potencionálního klienta, spořicí účty se mezi sebou výrazně neliší. Největším odlišným kritériem je úroková sazba, která se neustále mění, a proto je zapotřebí sledovat aktuální nabídky poskytovatelů. Změna výše úrokových sazeb na spořicích bankovních účtech může být podnícena inflací. Případný zájemce by si měl dávat také pozor na případné ukončení produktu, který je posléze často nahrazen novým produktem.

7 Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

BROŽOVÁ, Helena, HOUŠKA Milan a ŠUBRT Tomáš. *Modely pro vícekriteriální rozhodování*. Praha: Credit, 2003. ISBN 978-80-213-1019-3.

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

DRDLA, Miloš a MARTINOVIČOVÁ Dana. *Bankovníctví a pojišťovnictví*. Brno: Brno International Business School, 2005. ISBN 80-86575-45-4.

DVOŘÁK, Tomáš a BOROVSÝ Tomáš. *Úvod do studia dějepisu*. Brno: Masarykova univerzita, 2014. ISBN 978-80-210-7016-5.

HARTLOVÁ, Věra. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna, 2004. ISBN 80-7168-900-9.

JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4833-7.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANDA, Josef. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. Praha: Grada, 2012. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.

KLÍNSKÝ, Petr. *Finanční gramotnost: obsah a příklady z praxe škol*. Praha: Národní ústav odborného vzdělávání, 2008. ISBN 978-80-87063-13-2.

KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012. ISBN 978-80-7263-767-6.

NOVESKÝ, Ivan, BALABÁN, Zdeněk, ed. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. Praha: COFET, c2009. ISBN 978-80-254-4207-4.

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

RADOVÁ, Jarmila, DVOŘÁK Petr a MÁLEK Jiří. *Finanční matematika pro každého*. 7., aktualizované vydání. Praha: Grada, 2009. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-3291-6.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Ostrava: Key Publishing, 2008. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-87071-87-8.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2015. ISBN 978-80-7261-279-6.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-7261-132-1.

SOUKAL, Ivan. *Ekonomická gramotnost*. Hradec Králové: Gaudeamus, 2015. ISBN 978-80-7435-554-7.

ŠUBRT, Tomáš. *Ekonomicko-matematické metody*. 2. upravené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015. ISBN 978-80-7380-563-0.

Elektronické zdroje

bankovni-ucty-srovnani.cz, Spořicí účty - jaké mají výhody a nevýhody. *Www.bankovni-ucty-srovnani.cz* [online]. [cit. 2021-4-20]. Dostupné z: <http://www.bankovni-ucty-srovnani.cz/sporici-ucet/>

cnb.cz, Jak jsou pojištěny vklady u bank a družstevních záložen v ČR. *Www. cnb.cz* [online]. [cit. 2021-4-25]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-jsou-pojisteny-vklady-u-bank-a-druzstevnich-zalozen-v-CR/>

cnb.cz, Správa devizových rezerv ČNB I. *Www.cnb.cz* [online]. ČNB 2020 [cit. 16.02.2021]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/verejnost/servis-pro-media/autorske-clanky-rozhovory-s-predstaviteli-cnb/Sprava-devizovych-rezerv-CNB-I.>

finance.cz, Založení spořicího účtu. *Www.finance.cz* [online]. [cit. 2021-4-22]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/zalozeni-a-uroceni/>

finance.cz, Termínovaný vklad. *Www.finance.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-02-24]. Dostupné z: <https://slovník.finance.cz/terminovany-vklad/>

financnivzdelavani.cz, Co je to bankovní systém? *Www.financnivzdelavani.cz* [online]. 2020 [cit. 2021-02-18]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/co-je-to-bankovni-system>

iluxus.cz, Historie bankovníctví. Jak vznikly první banky? *Www.iluxus.cz* [online]. 2020 [cit. 2021-01-09]. Dostupné z: <https://iluxus.cz/2020/02/02/historie-bankovnictvi-jak-vznikly-prvni-banky/>

vklady-sporeni.cz, Spořicí účty. *Www.vklady-sporeni.cz* [online]. 2021 [cit. 2021-02-20]. Dostupné z: <http://www.vklady-sporeni.cz/sporici-ucty>

Právní předpisy

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Ostatní zdroje

Úrokové sazby bank

Airbank.cz. *Přehled úrokových sazeb* [online]. [cit. 2021-8-26]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/prehled-urokovych-sazeb>

Csas.cz. *Oznámení o úrokových sazbách* [online]. [cit. 2021-8-26]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/RR_SK.ANN..xml,pdf_IE

Csob.cz. *Sazby* [online]. [cit. 2021-8-26]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/sazby>

Equabank.cz. *Úrokové sazby* [online]. [cit. 2021-8-26]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/urokove-sazby>

Moneta.cz. *Úrokový lístek* [online]. [cit. 2021-8-27]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740791/mmb-ul-platebni-a-neplatebni-ucty.pdf>

Rb.cz. *Přehled úrokových sazeb* [online]. [cit. 2021-8-27]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-fo.pdf>

Unicreditbank.cz. *Úrokové sazby* [online]. [cit. 2021-8-27]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/urokove-sazby.html>

Ceníky bank

Airbank.cz. *Sdělení informací o poplatcích* [online]. [cit. 2021-9-24]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/file-download/2808-informace-o-poplatcich.pdf>

Csas.cz. *Ceník pro Spoření České spořitelny* [online]. [cit. 2021-9-24]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_sporeni_cs_r.pdf

Csob.cz. *Sdělení informací o poplatcích* [online]. [cit. 2021-9-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sdeleni-informaci-o-poplatich-sporeni-s-bonusem.pdf>

Equabank.cz. *Sazebník* [online]. [cit. 2021-9-25]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/sporeni/sporici-ucet-hit/sazebnik>

Moneta.cz. *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele* [online]. [cit. 2021-9-25]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-platebni-a-neplatebni-sluzby-fon.pdf>

Rb.cz. *CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO SOUKROMÉ OSOBY* [online]. [cit. 2021-9-25]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Unicreditbank.cz. *Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb* [online]. [cit. 2021-9-25]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf

8 Přílohy

Příloha 1 – Dotazník

Spořicí bankovní účty v ČR

Vážení,

jsm studentkou ČZU v Praze a v rámci zpracování bakalářské práce zaměřené na Spořicí bankovní účty v České republice, si vás dovoluji oslovit a požádat o vyplnění dotazníku. Jedná se o krátké otázky, které zaberou pár minut. Dotazník je zcela anonymní a všechny získané informace slouží výhradně pro účely zpracování bakalářské práce.

Děkuji za váš čas a vyplnění dotazníku.

Michaela Burešová

1. **Máte založený spořicí bankovní účet?** *Poznámka: Celý dotazník se vztahuje výhradně ke spořicí účtům. Nebere se tedy v potaz stavební spoření, penzijní spoření, vkladní knížky, termínované vklady ani běžný účet.*

- Ano
- Ne

**V případě zvolení Ne, následuje otázka pod číslem 9.*

2. **Založení proběhlo na základě:**

- Vlastní iniciativy
- Doporučení
- Potřeby
- Jiné

3. **U které bankovní instituce máte účet. Prosím vyberte:**

- Air Bank, a.s.
- Banka CREDITAS, a.s.
- Česká spořitelna, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- Equa bank, a.s.
- Expobank CZ, a.s.

- Fio banka, a.s.
- Hello bank, odštěpný závod zahraniční právnické osob
- Komerční banka, a.s.
- mBank S.A.
- MONETA Money Bank, a.s.
- Poštovní spořitelna, obchodní značka ČSOB, a. s.
- Raiffeisenbank, a.s.
- Sberbank CZ, a.s.
- UniCredit Bank, a.s.
- Jiné

4. O jaký spořicí produkt se jedná?

- Air Bank – Spořicí účet, Spořicí EUR účet, Spořicí USD účet
- Banka CREDITAS – Spořicí účet +, Spoření Richee Junior (Spoření pro děti)
- Česká spořitelna – Spoření ČS
- ČSOB – Duo Profit, Spoření s bonusem (pro osoby starší 18 let), Spoření s bonusem (pro děti do 18 let), Spořicí účet v cizí měně, ČSOB Spořicí účty s krátkodobou výpovědní lhůtou
- Equa bank – Spořicí účet HIT, Spořicí účet MAX, Spořicí účet EXTRA v EUR
- Expobank – NEO účet, Expo spořicí účet, Expo Premium spořicí účet, Expo spořicí účet – cizí měna (RUB), Expo spořicí účet – cizí měna (EUR, USD)
- Fio banka – Spořicí účet Fio konto, Spořicí účet Fio konto v EUR
- Hello bank – Hello spořicí účet
- Komerční banka – Spořicí konto Bonus Invest, Spořicí konto Bonus, Spořicí účet Junior
- mBank – Spořicí produkt mSpoření, Spořicí účet eMax Plus, Spořicí účet eMax
- MONETA Money bank – Spořicí účet Spoření, Spořicí účet Spořito, Spořicí účet Gold
- Poštovní spořitelna – Duo Profit, Spoření s bonusem (pro osoby starší 18 let), Spoření s bonusem (pro děti do 18 let)
- Raiffeisenbank – Spořicí účet XL, Spořicí účet XL s bonusem, Základní spořicí účet, eKonto GOLD v CZK, eKonto GOLD v EUR

- Sberbank CZ – Spořicí účet, FÉR spoření, FÉR spoření PLUS, FÉR spoření EXTRA (CZK), FÉR spoření EXTRA (EUR, USD, RUB)
- UniCredit Bank – Spořicí účet PRIMA
- Žádná z uvedených bankovních institucí

5. Na základě jakých kritérií jste si daný účet zvolili: *Možné zaškrtnout více odpovědí*

- Sjednání účtu online bez návštěvy pobočky
- Žádné poplatky za zřízení a vedení účtu
- Bez nutnosti založení běžného účtu
- Výše minimálního vkladu
- Výše úrokové sazby
- Výše měsíčního vkladu
- Internetové bankovníctví
- Dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty
- Úroková sazba bez omezení výše vkladu
- Úrokový bonus za věrnost
- Možnost vedení účtu ve více měnách
- Založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce
- Pojištění vkladu
- Bezhotovostní transakce
- Podmínky předčasného výběru
- Spořicí účet je finanční produkt roku
- Jiné

6. Kolik měsíčně spoříte?

- do 500 Kč
- 501–1000 Kč
- 1001–1500 Kč
- 1501–2000 Kč
- více než 2001 Kč

7. Jste se svojí bankou a jejím spořicím účtem spokojeni?

- Ano, jsem spokojen/a

- Ne, nejsem spokojen/a
- Ne, nejsem spokojen/a a uvažuji o změně

**V případě zvolení Ne, nejsem spokojen/a a uvažuji o změně následuje otázka pod číslem 8.*

8. Kterou společnost byste si vybral/a v případě, že byste ji chtěl/a změnit?

- Air Bank, a.s.
- Banka CREDITAS, a.s.
- Česká spořitelna, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- Equa bank, a.s.
- Expobank CZ, a.s.
- Fio banka, a.s.
- Hello bank, odštěpný závod zahraniční právnické osob
- Komerční banka, a.s.
- mBank S.A.
- MONETA Money Bank, a.s.
- Poštovní spořitelna, obchodní značka ČSOB, a. s.
- Raiffeisenbank, a.s.
- Sberbank CZ, a.s.
- UniCredit Bank, a.s.
- Jiné

9. Vyberte pohlaví:

- Muž
- Žena

10. Uveďte věkovou skupinu:

- do 25 let
- 26–40 let
- 41–50 let
- nad 51 let

11. Uveďte nejvyšší dosažené vzdělání:

- Základní škola
- Střední odborné učiliště
- Střední odborná škola
- Střední odborná škola s maturitou
- Vyšší odborná škola
- Vysoká škola

12. V současné době jsem: *Možné zaškrtnout více odpovědí*

- Student
- Zaměstnanec na HPP
- Zaměstnanec na částečný úvazek
- Podnikatel (OSVČ)
- Na úřadu práce
- Rodič na mateřské dovolené
- Senior
- Jiné

13. Váš hrubý příjem:

- do 15 000 Kč
- 15 001 – 25 000 Kč
- 25 001 – 35 000 Kč
- 35 001 – 45 000 Kč
- 45 001 – 55 000 Kč
- nad 55 001 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Příloha 2 – Seznam všech spořicíh účtů

Tabulka 31 – Výčet spořicíh bankovníh účtů

Bankovní instituce	Typ spořicího účtu	Počet respondentů	%
Air Bank, a.s.	Spořicí účet	26	96,3
	Spořicí EUR účet	1	3,8
	Spořicí USD účet	0	0,0
	Celkem	27	100,0
Banka CREDITAS, a.s.	Spořicí účet +	2	100,0
	Spoření Richee Junior (Spoření pro děti)	0	0,0
	Celkem	2	100,0
Česká spořitelna, a.s.	Spoření ČS	24	100,0
	Celkem	24	100,0
ČSOB, a.s.	Duo Profit	1	10,0
	Spoření s bonusem (pro osoby starší 18 let)	8	80,0
	Spoření s bonusem (pro děti do 18 let)	0	0,0
	Spořicí účet v cizí měně	0	0,0
	ČSOB Spořicí účty s krátkodobou výpovědní lhůtou	1	10,0
Celkem	10	100,0	
Equa bank, a.s.	Spořicí účet HIT	8	89,9
	Spořicí účet MAX	1	11,1
	Spořicí účet EXTRA v EUR	0	0,0
	Celkem	9	100,0
Expobank CZ, a.s.	NEO účet	0	0,0
	Expo spořicí účet	0	0,0
	Expo Premium spořicí účet	0	0,0
	Expo spořicí účet – cizí měna (RUB)	0	0,0
	Expo spořicí účet – cizí měna (EUR, USD)	0	0,0
	Celkem	0	0,0
Fio banka, a.s.	Spořicí účet Fio konto	2	100,0
	Spořicí účet Fio konto v EUR	0	0,0
	Celkem	2	100,0
Hello bank, odštěpný závod zahraniční právnické osoby	Hello spořicí účet	3	100,0
	Celkem	3	100,0
Komerční banka, a.s.	Spořicí konto Bonus Invest	1	50,0
	Spořicí konto Bonus	1	50,0
	Spořicí účet Junior	0	0,0
	Celkem	2	100,0
mBank S.A.	Spořicí produkt mSpoření	0	0,0
	Spořicí účet eMax Plus	1	100,0
	Spořicí účet eMax	0	0,0
	Celkem	1	100,0
MONETA Money Bank, a.s.	Spořicí účet Spoření	4	57,1
	Spořicí účet Spořito	3	42,9
	Spořicí účet Gold	0	0,0
	Celkem	7	100,0
Poštovní spořitelna, obchodní značka ČSOB, a.s.	Duo Profit	1	25,0
	Spoření s bonusem (pro osoby starší 18 let)	2	50,0
	Spoření s bonusem (pro děti do 18 let)	0	0,0
	Jiné	1	25,0
	Celkem	4	100,0
Raiffeisenbank, a.s.	Spořicí účet XL	3	33,3
	Spořicí účet XL s bonusem	4	44,4
	Základní spořicí účet	2	22,2
	eKonto GOLD v CZK	0	0,0
	eKonto GOLD v EUR	0	0,0
	Celkem	9	100,0
Sberbank CZ, a.s.	Spořicí účet	0	0,0
	FÉR spoření	0	0,0
	FÉR spoření PLUS	0	0,0
	FÉR spoření EXTRA (CZK)	0	0,0
	FÉR spoření EXTRA (EUR, USD, RUB)	0	0,0
	Celkem	0	0,0
UniCredit Bank, a.s.	Spořicí účet PRIMA	6	100,0
	Celkem	6	100,0

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Příloha 3 – Výpočet naspořené částky u vybraných bank

Tabulka 32 – Naspořená částka u Air Bank, a.s.

	Air Bank, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 33 – Naspořená částka u České spořitelny, a.s.

	Česká spořitelna, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,2% → 0,2/100 → 0,002	0,2% → 0,2/100 → 0,002	0,2% → 0,2/100 → 0,002
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,002\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,002\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,002\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 027,50 Kč	6 005,50 Kč	12 011 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 34 – Naspořená částka u ČSOB, a.s.

	ČSOB, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,25% → 0,25/100 → 0,0025	0,25% → 0,25/100 → 0,0025	0,25% → 0,25/100 → 0,0025
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 034,38 Kč	6 006,88 Kč	12 013,75 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 35 – Naspořená částka u Equa bank, a.s.

	Equa bank, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 36 – Naspořená částka u Moneta Money Bank, a.s.

	MONETA Money Bank, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,25% → 0,25/100 → 0,0025	0,25% → 0,25/100 → 0,0025	0,25% → 0,25/100 → 0,0025
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0025\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 034,38 Kč	6 006,88 Kč	12 013,75 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 37 – Naspořená částka u Raiffeisenbank, a.s.

	Raiffeisenbank, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004	0,4% → 0,4/100 → 0,004
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,004\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 055 Kč	6 011 Kč	12 022 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 38 – Naspořená částka pro UniCredit Bank, a.s.

	UniCredit Bank, a.s.		
	Fiktivní klient 1	Fiktivní klient 2	Fiktivní klient 3
Měsíční úložka (x)	2 500 Kč	500 Kč	1 000 Kč
Úroková míra (i)	0,05% → 0,05/100 → 0,0005	0,05% → 0,05/100 → 0,0005	0,05% → 0,05/100 → 0,0005
Doba spoření (m)	1 rok	1 rok	1 rok
Výpočet	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 2500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0005\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 500 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0005\right)$	$s_x = m \cdot x \cdot \left(1 + \frac{m-1}{2 \cdot m} \cdot i\right)$ $s_x = 12 \cdot 1000 \cdot \left(1 + \frac{12-1}{2 \cdot 12} \cdot 0,0005\right)$
Naspořená částka (Sx)	30 006,88 Kč	6 001,38 Kč	12 002,75 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Příloha 4 – Rozřazení kritérií

Tabulka 39 – Princip rozdělení kritérií všem fiktivním klientům

Pořadí	Kritéria	Výsledky z dotazníkového šetření	Přiřazení kritérií fiktivním klientům
1.	Žádné poplatky za zřízení a vedení účtu	65,1%	Fiktivní klient 1
2.	Dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty	55,7%	Fiktivní klient 2
3.	Internetové bankovníctví	39,6%	Fiktivní klient 3
4.	Výše úrokové sazby	38,7%	Fiktivní klient 1
5.	Sjednání účtu online bez návštěvy pobočky	31,1%	Fiktivní klient 2
6.	Bezhotovostní transakce	12,3%	Fiktivní klient 3
7.	Bez nutnosti založení běžného účtu	9,4%	Fiktivní klient 1
8.	Úroková sazba bez omezení výše vkladu	8,5%	Fiktivní klient 2
9.	Možnost vedení účtu ve více měnách	8,5%	Fiktivní klient 3
10.	Výše minimálního vkladu	6,6%	Fiktivní klient 1
11.	Úrokový bonus za věrnost	5,7%	Fiktivní klient 2
12.	Založení více spořicíh účtů u jedné bankovní instituce	5,7%	Fiktivní klient 3

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Příloha 5 – Podklady pro výpočet VAV

Tabulka 40 – Výpočet vah u fiktivního klienta 1

Kritérium	% z dotazníkového šetření	nová %	body	váhy
Žádné poplatky za zřízení a vedení účtu	65,1	100	10,00	0,53
Výše úrokové sazby	38,7	59,4	6,00	0,32
Bez nutnosti založení běžného účtu	9,4	14,4	2,00	0,11
Výše minimálního vkladu	6,6	10,1	1,00	0,05
Součet			19,00	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 41 – Výpočet vah u fiktivního klienta 2

Kritérium	% z dotazníkového šetření	nová %	body	váhy
Dostupnost k penězům kdykoliv bez výpovědní lhůty	55,7	100	10,00	0,56
Sjednání účtu online bez návštěvy pobočky	31,1	55,8	5,00	0,28
Úroková sazba bez omezení výše vkladu	8,5	15,3	2,00	0,11
Úrokový bonus za věrnost	5,7	10,2	1,00	0,06
Součet			18,00	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Tabulka 42 – Výpočet vah u fiktivního klienta 3

Kritérium	% z dotazníkového šetření	nová %	body	váhy
Internetové bankovníctví	39,6	100	10,00	0,53
Bezhotovostní transakce	12,3	31,1	4,00	0,21
Možnost vedení účtu ve více měnách	8,5	21,5	3,00	0,16
Založení více spořicích účtů u jedné bankovní instituce	5,7	14,4	2,00	0,11
Součet			19,00	1,00

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Obrázek 1 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 1

SUMIF =D7*\$K\$7+D9*\$K\$9+D11*\$K\$11+D13*\$K\$13

Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy
Zřízení a vedení účtu	1	1	1	1	1	1	1	0,53
BÚ	1	0	0	1	0	1	0	0,11
Minimální vklad/ zůstatek	0	0	0	0	0	0	0	0,05
Úroková sazba (p.a.)	0,40	0,20	0,25	0,40	0,25	0,40	0,05	0,32
Průměr	0,20	0,10	0,10	0,20	0,10	0,20	0,09	
Skalární součin	D13* \$K\$13	0,59	0,61	0,77	0,61	0,77	0,55	

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Obrázek 2 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 2

SUMIF : X ✓ fx =D23*\$K\$23+D25*\$K\$25+D27*\$K\$27+D29*\$K\$29

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
19												
20												
21			Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy	
22			Online založení	1	0	0	1	1	1	0	0,28	
23			Dostupnost k penězům	1	1	1	1	1	1	1	0,56	
24			Úroková sazba bez omezení výše vkladu	0	0	0	0	0	0	0	0,11	
25			Úrokový bonus za věrnost	1	0	0	0	1	0	0	0,06	
26			Průměr	0,25	0,08	0,08	0,17	0,25	0,17	0,08		
27			Skalární součin	D29*\$K\$29	0,56	0,56	0,84	0,90	0,84	0,56		
28												
29												
30												
31												
32												
33												
34												
35												

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021

Obrázek 3 – Výpočet skalárního součinu u fiktivního klienta 3

SUMIF : X ✓ fx =D40*\$K\$40+D42*\$K\$42+D44*\$K\$44+D46*\$K\$46

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
37												
38			Typ spořicího účtu	Spořicí účet	Spoření ČS	Spoření s bonusem	Spořicí účet HIT	Spořicí účet Spoření	Spořicí účet XL s bonusem	Spořicí účet PRIMA	Váhy	
39			Internetové bankovníctví	1	1	1	1	1	1	1	0,53	
40			Možnost vedení účtu ve více měnách	1	0	1	0	0	0	0	0,16	
41			Možnost založení více účtů	1	0	1	1	1	1	1	0,11	
42			Bezhotovostní transakce	1	0,5	1	0,5	1	1	0,5	0,21	
43			Průměr	0,33	0,13	0,33	0,21	0,25	0,25	0,21		
44			Skalární součin	D46*\$K\$46	0,64	1,01	0,75	0,85	0,85	0,75		
45												
46												
47												
48												
49												
50												
51												
52												

Zdroj: Vlastní zpracování, 2021