

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

Trh s bankovními účty vhodnými pro studenty v ČR

Sára Pacovská

© 2018 ČZU v Praze

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Sára Pacovská

Provoz a ekonomika

Název práce

**Trh s bankovními účty vhodnými pro studenty v ČR**

Název anglicky

**The bank account market suitable for students in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Cílem práce je analyzovat současné změny ve vývoji bankovních účtů pro studenty, a to pomocí vícekritériální analýzy daných účtů a porovnáním výsledků s předchozím měřením z r. 2015. Dílčím cílem je identifikovat nejlepší účty na základě rozvah a výkazů zisku a ztrát vybraných bank.

### Metodika

V teoretické části se autorka na základě prostudované literatury zaměří na vývoj bankovní sféry, současnou situaci na bankovním trhu, obecnou problematiku českého bankovního sektoru, vysvětlení základních pojmů v rámci daného tématu včetně rozvahy a výkazu zisku a ztrát a stručně uvede studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank.

V praktické části se autorka zaměří nejdříve na studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank, kde uvede shrnutí daných zjištění, která jsou primárně čerpána z internetových stránek jednotlivých bank. Na základě dotazníkového šetření bude vytvořen reprezentativní student, na základě kterého jsou sjednocena daná zjištění a jsou stanoveny váhy jednotlivých kritérií, podle kterých jsou banky hodnoceny. Získané informace jsou následně vyhodnoceny pomocí vícekritériální analýzy, kde jsou použity konkrétně tyto metody: pořadí, váženého součtu, TOPSIS a Promethee. Dané výsledky jsou porovnány s výsledky předchozího šetření zaměřeného na tuto problematiku. Nejlepší banky podle výsledků vícekritériální analýzy jsou dále porovnány na základě rozvah a výkazů zisku a ztrát jednotlivých bank.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2017 – 3/2017

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2017 – 5/2017

Vlastní práce – analytická část : 6/2017 – 9/2017

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2017 – 11/2017

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2017

## Doporučený rozsah práce

50 – 60 stran

## Klíčová slova

Bankovní účet, běžný účet, student, poplatky, porovnání, studentský účet, vícekriteriální analýza, rozvaha, výkaz zisku a ztráty.

---

## Doporučené zdroje informací

- DOUCHA, R. Bilanční analýza. Praha: Grada Publishing, 1995. ISBN 80-85623-89-7.
- KUBÍČKOVÁ, D. a KOTĚŠOVCOVÁ, J., Finanční analýza. Praha: PrintActive, s.r.o., 2006. ISBN 80-86754-57-X.
- PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.
- REVENDA, Z. a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-7261-132-1.
- SOUKAL, I. a DRAESSLER, J.. Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5465-9.
- ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. Bankovníctví I. Praha: Bankovní akademie, 2002. ISBN 80-238-9271-1.
- ŠUBRT, T. a kol. Ekonomicko-matematické metody. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, s.r.o., 2011. ISBN 978-80-7380-345-2.
- ŠVARC, Z. a ZEMAN, J.. Informační asymetrie a tržní selhání. Praha: Oeconomica, 2009. ISSN 1802-6591.
- VENCOVSKÝ, F. Dějiny bankovníctví v českých zemích. Praha: Bankovní institut, a. s., 1999. ISBN 80-7265-030-0.

---

## Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

## Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

## Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

---

Elektronicky schváleno dne 11. 10. 2017

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2017

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 19. 02. 2018

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Trh s bankovními účty vhodnými pro studenty v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 14.3.2018

---

### Poděkování

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

# Trh s bankovními účty vhodnými pro studenty v ČR

## Souhrn

Cílem práce je analyzovat současné změny ve vývoji bankovních účtů pro studenty, a to pomocí vícekritériální analýzy daných účtů a porovnáním výsledků s předchozím měřením z r. 2015. Dílčím cílem je identifikovat nejlepší účty na základě rozvah a výkazů zisku a ztráty vybraných bank.

V teoretické části se autorka na základě prostudované literatury zaměřuje na vývoj bankovní sféry, současnou situaci na bankovním trhu, vysvětlení základních pojmů v rámci daného tématu včetně rozvahy a výkazu zisku a ztráty a stručně uvádí studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank. V praktické části se autorka zaměřuje nejdříve na vybrané účty s uvedením shrnutí daných zjištění. Na základě dotazníkového šetření je vytvořen reprezentativní student pro sjednocení daných zjištění a stanovení vah jednotlivých kritérií, podle kterých jsou banky hodnoceny. Získané informace jsou následně vyhodnoceny pomocí vícekritériální analýzy. Dané výsledky jsou porovnány s výsledky předchozího šetření. Nejlepší banky jsou dále porovnány na základě rozvah a výkazů zisku a ztráty jednotlivých bank.

Žádnou variantu není možné jednoznačně určit za nejlepší, jelikož ani jedna nevyhovuje nejlépe všem vybraným kritériím. V celé diplomové práci se tedy pracuje se všemi variantami, které jsou vyhodnoceny na základě průměrného výsledku všech čtyř použitých metod. Konkrétně Air Bank s účtem Malý tarif se umístila průměrně na prvním místě, a to díky tomu, že nemá žádné poplatky ani u jedné ze sledovaných položek, navíc má 1 % úročení peněz na běžném účtu, kde ostatní banky mají maximální úrok 0,01 %. Pro modifikovanou finanční analýzu byly vybrány banky tří nejlepších účtů z výsledků vícekritériální analýzy, a to Air Bank, Unicredit a Česká spořitelna. Podle hlavních finančních ukazatelů u těchto tří bank bylo však výsledné pořadí opačné. Česká spořitelna měla ve všech zvolených ukazatelích nejvyšší hodnoty. Mezi důvody, proč bylo pořadí bank opačné, může být například to, že je Air Bank poměrně nově vzniklou bankou a má vysoké počáteční investice.

**Klíčová slova:** Bankovní účet, běžný účet, student, poplatky, porovnání, studentský účet, vícekritériální analýza, rozvaha, výkaz zisku a ztráty.

# The bank account market suitable for students in the Czech Republic

## Summary

The aim of the thesis is to analyze current changes in the bank account development for students by multicriterial analysis of chosen accounts and comparison of results with previous measurement from 2015. The partial aim is to identify best accounts based on balance sheets and profit and loss statements of selected banks.

In the theoretical part, the author focuses on the development of the banking sphere, the current situation on the banking market, the explanation of the basic terms within the given topic, including the balance sheet and the profit and loss statement, and briefly lists student accounts and accounts from "free-of-charge" banks. In the practical part, the author focuses first on chosen accounts. Based on the survey is created a representative student to unify the findings and to be able to create weighting of the individual criteria according to which the banks are evaluated. The information obtained is then evaluated using a multicriterial analysis. The results are compared with the results of the previous survey focused on this issue. The best banks are further compared on the basis of balance sheets and profit and loss statements of individual banks.

There is not any variant that could be uniquely identified as the best, since there is no account that would be the best in all selected criteria. Due to this fact the thesis deals with all the variants which are evaluated on the basis of the average result of all four methods. In particular, account called Malý tarif by Air Bank is ranked in average in the first place, due to the fact that it has no fees for any of the items tracked and also it has 1% interest of the money on the account. For the modified financial analysis, the three best accounts from the results of the multicriterial analysis were selected, namely Air Bank, Unicredit and Česká spořitelna. According to the main financial indicators for these three banks the resulting order was the opposite. Česká spořitelna had the highest value in all selected indicators. Among the reasons why the order of banks was the opposite of a multicriterial analysis could be, for example, that Air Bank is a relatively new bank and has high initial investment.

**Keywords:** Bank account, current account, student, charges, comparison, student account, multicriterial analysis, balance-sheet, profit and loss statement.

## Obsah

|   |   |    |
|---|---|----|
| 1 | Úvod.....   | 9  |
| 2 | Cíl.....  | 10 |
| 3 | Metodika práce.....                                       | 11 |
| 4 | Teoretická část .....                                     | 18 |
|   | 4.1 Historie bankovníctví v ČR .....                      | 18 |
|   | 4.2 Banky .....   | 19 |
|   | 4.3 Běžný účet.....                                       | 20 |
|   | 4.4 Studentské účty a účty od „bezpoplatkových“ bank..... | 31 |
| 5 | Praktická část .....                                      | 33 |
|   | 5.1 Studentské účty .....                                 | 33 |
|   | 5.2 Účty od „bezpoplatkových“ bank .....                  | 43 |
|   | 5.3 Profil studenta (dotazníkové šetření) .....           | 48 |
|   | 5.4 Vícekriteriální analýza .....                         | 52 |
|   | 5.5 Modifikovaná finanční analýza.....                    | 59 |
| 6 | Závěr .....   | 60 |
| 7 | Zdroje.....   | 63 |
| 8 | Použité programy .....                                    | 69 |
| 9 | Seznam grafů, tabulek a příloh .....                      | 69 |



## 1 Úvod

Vzhledem k velkému množství bank působících na území České republiky, existuje na trhu mnoho možností pro založení bankovního účtu. Banky nabízejí jak speciální studentské účty, tak i účty reprezentované jako „bezpoplatkové“. Vzhledem k vysoké asymetrii informací v bankovním sektoru je obtížné se v těchto účtech snadno orientovat a vybrat ten nejvhodnější. Z tohoto důvodu vznikla tato diplomová práce, která má jako jeden z hlavních úkolů řešit tuto problematiku a pomoci studentům právě při výběru vhodného bankovního účtu.

## 2 Cíl

Cílem práce je analyzovat současné změny ve vývoji bankovních účtů pro studenty, a to pomocí vícekritériální analýzy daných účtů a porovnáním výsledků s předchozím měřením z r. 2015. Dílčím cílem je identifikovat nejlepší účty na základě rozvah a výkazů zisku a ztráty vybraných bank.

### 3 Metodika práce

V teoretické části se na základě prostudované odborné literatury autorka nejprve zaměří na vývoj bankovní sféry od roku 1948 po současnost. Autorka popíše současnou situaci na bankovním trhu, dále se zaměří na obecnou problematiku českého bankovního sektoru, vysvětlí základní pojmy v rámci daného tématu a stručně uvede studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank.

V praktické části autorka nejdříve popíše studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank. Autorka provede sběr potřebných informací, a to primárně z internetových stránek jednotlivých bank a u jednotlivých účtů uvede shrnutí daných zjištění.

Sběr daných dat bude proveden u všech studentských účtů v ČR. Bude se jednat konkrétně o tyto účty: Česká spořitelna – Studentský účet; ČSOB – ČSOB Plus konto; GE Moneta Money Bank – Genius student; Komerční banka - G2.2 konto; Oberbank – Startkonto; Poštovní spořitelna – Poštovní účet (zvýhodněný pro studenta); Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM; Unicredit – Cool konto PRO MLADÉ. Dále bude proveden sběr u všech „bezpoplatkových“ bank v ČR, kde se bude jednat konkrétně o tyto účty: Air Bank – Malý tarif; Equa bank – Běžný účet; Fio banka – Fio osobní účet a mBank – mKonto. Autorka se nejdříve zaměří na obecné informace o dané bance, jako je doba působení banky v ČR, počet poboček a bankomatů v ČR. Následně se autorka zaměří na výši poplatku za vedení účtu, výběr z bankomatu u vlastní banky, výběr z bankomatu u ostatních bank, za příchozí platby, za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví), za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) a za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví). Dále na možnost využívání bezkontaktní či embosované karty zdarma, výši úročení zůstatku na účtu a možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace). Daná zjištění budou tabulkově zpracována.

#### Dotazníkové šetření

Pro sjednocení získaných dat autorka vytvoří reprezentativního studenta na základě výsledků dotazníkového šetření, jehož primární cílová skupina budou studenti vysokých škol v ČR, a to konkrétně ČVUT, ČZU a VŠE. Konkrétně se zaměří na zjištění přibližné četnosti využití jednotlivých typů transakcí a na průměrnou měsíční útratu při platbách kartou.

Pro možnost provedení vícekritériální analýzy daných účtů bude nutné zjistit jak důležitá jsou konkrétní kritéria při výběru daného běžného účtu studenty. Bude použita bodovací metoda pro určení důležitosti kritérií pro jednotlivé respondenty a to díky možnosti přiřazení bodů od 0 do 10 u každého kritéria, kde nula bude znamenat, že kritérium považují za zcela nedůležité a 10 za velmi důležité. Pro určení vah kritérií budou sečteny celkově obdržené body pro jednotlivá kritéria, které se následně vydělí celkovým součtem všech získaných bodů pro všechna kritéria. Výsledné váhy budou konkrétní hodnoty z intervalu  $<0;1>$  a tím vyjádří relativní důležitost tohoto kritéria v porovnání s ostatními kritérii. Součet všech jejich vah bude tedy roven 1.

### Vícekritériální analýza

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

Jelikož bude k dispozici více kritérií, podle kterých bude nutné se rozhodovat, budou použity modely vícekritériálního rozhodování. Bude vypracován konečný seznam variant jednotlivých tipů vybraných účtů, ke kterým budou přiřazena vybraná kritéria a tím bude sestaven model vícekritériální analýzy variant (VAV). Cílem této analýzy bude nalézt variantu, která bude hodnocena podle všech kritérií celkově nejlépe, případně označit variantu kompromisní či seřadit varianty od nejlepší po nejhorší nebo vyloučit neefektivní varianty. (Šubrt, 2011)

Konkrétní kritéria se rozdělí na kvalitativní (např. výše poplatků, doba působení, počet bankomatů, atd.) a kvantitativní (např. zda je možné mít zdarma bezkontaktní či embosovanou kartu). Na základě získaných dat od jednotlivých bank bude následně vytvořena kritériální matice. Data budou pro výpočet upravena dle vytvořeného reprezentativního studenta na základě dotazníkového šetření. To znamená, že v případě, že výsledný reprezentativní student vybírá hotovost z bankomatu například 3x za měsíc, bude u všech bank vypočtena cena právě za tyto tři výběry. Váhy jednotlivých kritérií budou stanoveny na základě výsledků dotazníku a dle jejich povahy rozděleny na maximalizační a minimalizační. Maximalizační kritérium bude použito u kritérií, kde čím vyšší číslo, tím je dané kritérium hodnoceno kladněji. Jedná se například o počet poboček a bankomatů v ČR, možnost vyžívání embosované a bezkontaktní karty zdarma (kde 1 značí ano a 0 ne), u výše

úročení zůstatku na účtu a možnosti využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace). Minimalizační kritérium bude naopak použito u kritérií, kde čím nižší číslo, tím je dané kritérium hodnoceno kladněji. Jedná se například o rok založení banky v ČR a všechny vybrané poplatky. Aplikací výše uvedených postupů budou získána výchozí data pro výpočet jednotlivých metod.

Nejprve bude provedeno určení ideální varianty H, reprezentující nejlepší možné hodnoty ze všech kritérií, a bazální varianty D, obsahující naopak ty nejhorší možné hodnoty z jednotlivých variant.

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

### Metoda pořadí

U této metody jsou jednotlivé varianty ohodnoceny čísly  $b_{ij}$  v rozmezí od 1 do  $m$ , kde  $m$  je počet variant. V tomto případě se jedná o počet jednotlivých bankovních účtů a tedy  $m$  se rovná 12. Pro určování pořadí se postupuje od nejvyšší hodnoty u minimalizačního kritéria a od nejnižší u maximalizačního kritéria. Pokud nastane situace, že jsou varianty ohodnoceny stejně, je vhodné použít průměrná pořadová čísla. Závěrem se celkově ohodnotí každá varianta, a to součtem dílčích hodnot u jednotlivých kritérií.

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

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

### Metoda váženého součtu

Tato varianta vytváří celkové hodnocení pro každou variantu, lze ji tedy použít jak pro hledání jedné nejvýhodnější varianty, tak pro uspořádání variant od nejlepší po nejhorší. Nejdříve bude potřeba vytvořit standardizovanou kritériální matici R, jejíž prvky budou získány pomocí vzorce

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

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

Pro jednotlivé funkce následně vypočteme agregovanou funkci užitku:

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

kde  $v_j$  jsou váhy jednotlivých kritérií.

Varianty budou seřazeny sestupně podle hodnot  $u(a_i)$ . Čím vyšší číslo bude uvedeno u dané varianty, tím je dané řešení vhodnější. (Šubrt, 2011)

### Metoda TOPSIS

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

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

kde  $y_{ij}$  jsou prvky kritériální matice  $Y$ , které tvoří hodnocení  $i$ -té varianty podle  $j$ -tého kritéria. Následně bude vypočtena normalizovaná vážená kritériální matice  $W = (w_{ij})$  podle vztahu  $w_{ij} = v_j r_{ij}$ . Vzhledem k hodnotám této matice bude následně určena ideální varianta  $H$  s hodnocením  $h_1, \dots, h_m$  a bazální varianta  $D$  s hodnocením  $d_1, \dots, d_m$ . Poté budou vypočteny vzdálenosti jednotlivých variant od ideální  $d_i^+$  a bazální varianty  $d_i^-$ .

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

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

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

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

### Metoda PROMETHEE

Základem této metody je párové porovnání variant, a to postupně z hlediska všech kritérií. Výsledkem tohoto srovnání je vyjádření intenzity preference mezi danými dvojicemi variant. (Lukešová, 2016)

Cílem této vícekritériální analýzy je najít variantu, která je podle všech kritérií celkově hodnocena nejlépe, variantu kompromisní, případně seřadit varianty od nejlepší po nejhorší či vyloučit neefektivní varianty. A dále porovnat s výsledky předchozího šetření zaměřeného na tuto problematiku.

Výsledné tři nejlepší banky budou dále ohodnoceny a porovnány prostřednictvím (zjednodušené) modifikované finanční analýzy na základě porovnání vybraných položek rozvah a výkazů zisku a ztráty jednotlivých bank.

### Finanční analýza

Finanční analýza se zaměřuje na deskripci hodnocení základních charakteristik hospodářských procesů v podniku udávajících tzv. „finanční zdraví“ podniku (Kubíčková & Kotěšovcová, 2006):

- a) výnosnost (v jaké míře podnik zhodnocuje vložené prostředky);
- b) hospodářská a finanční stabilita a nezávislost (vliv jiných subjektů a omezení rozhodování vlastníků v důsledku tohoto vlivu);
- c) schopnost uhrazovat závazky a tím zajistit další existenci jako podmínku dalšího zhodnocování vložených prostředků.

### Rozvaha a Výkaz zisku a ztráty

Rozvaha je statistický výkaz zachycující majetkové struktury banky na straně aktiv a finanční zdroje, ze kterých je daný majetek pořizován, na straně pasiv. Je zde uplatňován tzv. bilanční princip, kdy celková aktiva musí být rovna celkovým pasivům. Je každoročně sestavována vždy k určitému datu, většinou k poslednímu dni účetního období (což bývá 31.12.). (Synek, 2007)

V rámci pravidelně sestavované účetní závěrky má banka povinnost také vykazovat účetní statistický výkaz, a to výkaz zisku a ztráty. Přesná forma tohoto výkazu je, stejně jako rozvaha, stanovena Ministerstvem financí. V tomto případě se jedná o členění nákladů podle nákladových druhů, které je považováno za základní, nebo podle účelu. Získané informace jsou využívány pro zhodnocení finanční výkonnosti banky a jsou základem pro výpočet poměrových ukazatelů. (Synek, 2007)

Pro porovnání výsledných nejlepších bank v rámci vícekriteriální analýzy budou následně z rozvahy vybrány hlavní finanční ukazatele: celková aktiva a vlastní kapitál a z výkazu zisku a ztráty: provozní výnosy a čistý zisk po zdanění za účetní období. Následně budou tyto banky porovnány i z pohledu rentability, konkrétně rentability průměrných aktiv.

### Poměrové ukazatele

Poměrový ukazatel (koeficient) je údaj, který vzniká jako výsledek vzájemného vztahu více hodnot, nejčastěji je vyjádřen zlomkem. Finanční poměrové ukazatele vycházejí nejčastěji z účetních dat (rozvahy a výkazu zisku a ztráty). Údaje získané z rozvahy mají charakter stavových veličin (zachycují veličiny k určitému okamžiku). Oproti tomu údaje z výkazu zisku a ztráty charakterizují výsledky činnosti za určité období (jsou intervalovými veličinami). Pro přiblížení stavových ukazatelů k intervalovým se někdy doporučuje počítat je jako průměry (např. k 1.1. a k 31.12.). (Sedláček, 2007)

Jednotlivé koeficienty, výsledky hodnocení skupin i celkový ukazatel jsou konstruovány tak, že s rostoucí hodnotou ukazují na lepší se stav a naopak. Nad hodnotu 1 lze považovat hodnocení za dobré a s růstem jako lepší se. Hodnoty 0,5 – 1 lze považovat za únosné. Výsledky pohybující mezi 0,0 – 0,5 za špatné a výsledky pod 0,0 za alarmující. (Doucha, 1995)

### Koeficienty rentability

Pojmem rentabilita bývá označována výnosnost, výkonnost a schopnost přinášet očekávané efekty. Ve finanční oblasti je jím chápána schopnost firmy vytvářet nové zdroje, zhodnocovat vložený kapitál prostřednictvím růstu jeho objemu, přičemž přírůstek kapitálu (zdrojů) za určité období na sebe bere formu zisku, tedy nově vytvořeného zdroje za dané období. (Kubíčková & Kotěšovcová, 2006)



Koeficienty rentability ukazují na splnění základních cílů, stanovených při zakládání podniku, což je návratnost investovaných finančních prostředků v určité době, obvykle co nejkratší. (Doucha, 1995)

#### Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)

Tento ukazatel vyjadřuje míru zhodnocení bankovních aktiv, tedy jak efektivně dokáže management banky aktiva využívat k tvorbě zisku. Poměří zisk s celkovými investovanými aktivy, u kterých se nebere v potaz, zda byla financována z vlastních, či cizích zdrojů. Často bývá ukazatel ROAA také interpretován jako schopnost hodnotit výnosnost celkového kapitálu. Pro výpočet jsou použity údaje jak z rozvahy, tak výkazu zisku a ztráty (zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem \* 100 %), proto může být označován jako mezivýkazový poměrový ukazatel. (Sedláček, 2007)

## 4 Teoretická část

V dnešní době existuje možnost výběru z širokého spektra nabídek od různých bank, nebylo to vždy samozřejmostí. Tato část práce se věnuje vývoji bankovní sféry od dob, kdy byla na trhu pouze monopolní banka až po současnou situaci s širokým spektrem bankovních účtů od různých bank. Dále jsou zde vysvětleny základní pojmy v rámci bankovní sféry a uvedeny studentské účty a účty od "bezpoplatkových" bank, které jsou detailněji rozepsány v praktické části práce.

### 4.1 Historie bankovníctví v ČR

Ještě ve 2. polovině 20. století, konkrétně v letech 1948-1989, na území dnešní ČR hrálo důležitou roli centrální plánování. Tento systém plánování výrazně ovlivnil tehdejší československou ekonomiku, ten se odrážel i v bankovní sféře, která byla její součástí. Od roku 1950 došlo k centralizaci celého bankovního odvětví. Tento zásah do ekonomiky vedl k zásadní změně ve financování. Veškeré financování aktivit jednotlivých podnikových subjektů bylo postupně zastřešováno pouze jedinou institucí, a to Státní bankou československou (SBČS), jakožto monopolní bankou (monobanka). Aby SBČS mohla být monopolní, bylo nutné znárodnit či zrušit již dříve založené banky. SBČS zároveň fungovala i jako centrální banka, avšak byla značně ovlivněná tehdejším rozvíjejícím se ekonomickým systémem. (Půlpánová, 2007)

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

Systém dvoustupňového bankovníctví, na rozdíl od předchozího období, kde vystupovala SBČS jako monopolní banka, již rozděluje centrální a obchodní bankovníctví. Centrální banka již tedy neřídí přímo činnost ostatních bank a nevydělává na podnikovém sektoru ve formě odvádění úvěrů. Jedná se o zcela nezávislé instituce. Hlavní rozdíl oproti jednostupňovému systému je typické větší množství obchodních a dalších bank, které podnikají s penězi za účelem zisku v širokém rámci, který je stanovený určitými pravidly, regulacemi a dohledem. Banky se mohou samostatně rozhodovat a nejsou omezovány například nějakými plány. Výsledkem tedy je, že jejich vlastní činnost společně s výsledky hospodaření jsou rozhodujícími ukazateli určujícími jejich úspěšnost působení na trhu. (Půlpánová, 2007)

Jedná se o soukromé instituce čelící velkému množství konkurence. Pro přežití na daném trhu se musí neustále přizpůsobovat a volit vhodné prostředky pro získání co největšího množství klientů na svou stranu.

## 4.2 Banky

Jak již bylo popsáno v předchozí části, nyní se v Čechách uplatňuje dvouступňový systém bankovníctví, kde je ze zákona oddělena centrální banka od obchodních. Rozdíl mezi těmito dvěma typy bank je popsán detailněji níže.

### Centrální banka – ČNB

Česká národní banka má jako hlavní cíl udržovat cenovou stabilitu. Toho se snaží dosáhnout udržením co nejnižšího inflačního prostředí v české ekonomice, což vede i k zajištění udržitelného hospodářského růstu. Důležitým předpokladem pro banku, aby mohla využívat měnové nástroje pro zajištění této cenové stability, je její nezávislost. ČNB má zaručenou institucionální nezávislost díky tomu, že nesmí při plnění hlavního cíle a výkonu dalších činností přijímat ani vyžadovat pokyny od prezidenta republiky či Parlamentu, vlády, správních úřadů, ani od žádných jiných subjektů. (Půlpánová, 2007)

Mezi další činnost ČNB spadá starost o celkovou finanční stabilitu a bezpečné fungování finančního systému v ČR, podpora obecné hospodářské politiky vlády a hospodářské politiky EU (za předpokladu, že je tento cíl v souladu s jejím hlavním cílem). Dále stanovuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince a celkově řídí oběh peněz státu, platební styk a zúčtování bank a dohlíží na bankovní sektor, kapitálový trh, pojišťovnictví, penzijní připojištění, družstevní záložny, instituce elektronických peněz a směnárny. Jakožto centrální banka také poskytuje i bankovní služby státu a veřejnému sektoru a vede účty organizacím a osobám, které jsou propojené se státním rozpočtem. (CNB.cz, cit. online 10.2.2017)

### Obchodní (komerční) banky

Jedná se o banky obchodující na finančním trhu. Právě u těchto bank je možnost založení například běžného účtu, který bude hlavním objektem této diplomové práce.

Počet bank a poboček zahraničních bank v České republice se zvýšil podle ČNB o 6 od roku 2009, a to z 39 na 45. U velkých bank se jejich množství od roku 2009 nezměnilo a zůstalo na 4 na rozdíl od středních bank, kde jejich počet vzrostl dvojnásobně, a to ze 4 na 8. U malých bank došlo naopak k mírnému poklesu, a to z 8 na 6. V Čechách jsou velmi

rozšířené pobočky zahraničních bank pocházejících ze zemí EU, kterých se nyní nachází na českém trhu 22. (CNB.cz, cit. online 10.2.2017)

### 4.3 Běžný účet

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

Na trhu je široké portfolio bankovních účtů, které se liší jak měnou, ve které je účet veden, tak také záměrem, kvůli kterému je účet pořízen. Tato práce je zaměřena na zcela základní a nejvíce rozšířený účet, kterým je běžný účet.

Běžný účet je již dlouhodobě považován za základní bankovní produkt. V jiných zemích je možné se setkat s následujícími označeními pro tento typ běžného účtu: current account (angl.), Kontokorrentkonto (něm.), compte courant, compte de cheques (fr.), conto corrente (it.). Jedná se o jakýsi základní stavební kámen pro vytváření vztahů mezi bankou a jejím klientem, tedy pro vznik nových smluvních vztahů, které jsou na tento účet navázány, mezi těmito dvěma stranami. Pro danou banku je výhodné, že po uzavření běžného účtu s danou bankou klient tuto banku považuje za svou. V zájmu banky je proto neustálé rozšiřování stabilní klientely, což vede k vhodnému finančnímu zázemí, které pomáhá při vytváření nových bankovních aktivit. (Půlpánová, 2007)

Podle obchodního zákoníku je běžný účet charakterizován jako účet platebního styku. Na tento účet jsou ukládány peněžní prostředky, které nemají sloužit k vytvoření úspor, ale spotřebitel od nich očekává okamžitou dostupnost k potřebnému placení. Z tohoto důvodu jsou právě tyto peněžní prostředky na běžných účtech označovány jako vklady na viděnou. Podle výběru konkrétního účtu získá spotřebitel i možnost jak disponovat s danými finančními prostředky. Na území ČR mají klienti právo disponovat peněžními prostředky na svém běžném účtu pouze v rámci kladného (kreditního) zůstatku, jelikož záporný (debetní) zůstatek je považován za nepovolený úvěr, který je případně sankciován poměrně vysokým úvěrem. (Šenkýřová, 2002)

### Otevření běžného účtu

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

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

### Výčet základních služeb na platebním účtu

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

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

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

## Úročení

Zůstatek běžného účtu je úročen ročními úrokovými sazbami. Tyto sazby může banka jak vyhlásit, tak v průběhu měnit. Tato vyhlášená úroková sazba je bankou zveřejněna. Pokud není ve smlouvě uvedeno jinak, probíhá dané zúčtování úroků ať už ve prospěch, či na vrub běžného účtu čtvrtletně. Úroky na tomto účtu bývají ve většině případů splatné koncem každého kalendářního měsíce a banka má povinnost je připsat na účet nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce, za který se připisují. Mezi povinnosti bank spadá dohodnutí způsobu a podmínek předávání zpráv o zúčtování. Jako základní forma pro předávání těchto informací klientovi slouží výpisy z účtu, ve kterých je chronologicky zaznamenán pohyb peněžních prostředků na daném běžném účtu. Tento výpis daná banka vyhotovuje v předem dohodnutých intervalech, a to čtvrtletně, měsíčně, denně, či po každém pohybu peněz na účtu a předává je majiteli tohoto běžného účtu. Úročení a způsob stanovení cen za dané služby nejsou přímo ve smlouvě uváděny. Smlouva o běžném účtu odkazuje na aktuální sazebník odměn, ve kterém je kompletní přehled o výši cen služeb, které banka nabízí. Je povinností každé banky mít tento sazebník veřejně k dispozici, tudíž je v klientově zájmu, aby se s ním před podepsáním smlouvy sám seznámil. (Šenkýřová, 2002)

Charakter a základní směřování běžného účtu se promítá také do způsobu jeho úročení. Účelem jeho zřízení není především zhodnocení daných finančních prostředků na účtu, ale jejich pohyb, tedy realizace platebního styku. Běžný účet s vysokou proměnlivostí zůstatku je pro banku považován za velmi nestabilní zdroj na rozdíl například od spořicího účtu, což se také odráží v jeho nízkém úročení. (Půlpánová, 2007)

## Elektronické bankovníctví a jeho služby

Elektronické bankovníctví se vžilo jako termín pro označení neosobní elektronické formy komunikace mezi bankou a jejím klientem. Elektronické bankovníctví je alternativním distribučním kanálem pro poskytování bankovních služeb. S rozvojem informačních a mobilních technologií se začalo v poslední době využívat nových distribučních kanálů. Mezi jejich hlavní výhody patří flexibilita. Spotřebitel toho může využít k připojení se k bankovníctví téměř odkudkoliv a v jakoukoliv dobu, jelikož elektronické kanály fungují prakticky nepřetržitě. Naopak mezi hlavní nevýhody tohoto bankovníctví patří potřeba mít dané technické vybavení a příslušné technické znalosti, což by v nynějším světě plném technologií nemělo být příliš obtížné. Internetové bankovníctví je tedy hlavně založeno na

vykonávání jednotlivých bankovních transakcí, které na jedné straně iniciuje klient a na druhé straně realizuje banka pomocí internetové sítě. (Šenkýřová, 2002)

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

### Platební karty

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

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

V současné době začínají být velmi rozšířené také bezkontaktní karty. Jedná se o rychlé a efektivní placení, kdy stačí kartu pouze přiložit ke speciálnímu terminálu a ve

většině případů se zadává PIN až při částce nad 500 Kč. Díky těmto bezkontaktním kartám začíná mít placení zcela nový rozměr. Můžeme díky nim platit i drobné částky snadno a rychle. Například u některých automatů na nápoje je možné zaplatit právě touto kartou, díky čemuž odpadá spotřebiteli starost o hotovost nebo rozměňování hotovosti na drobné.

### Asymetrie informací a cena

Základní bankovní služby určené pro běžné spotřebitele hrají zásadní roli v ekonomickém životě dospělé populace. I přesto, jak často využívané tyto služby jsou a jak vysoká je po nich poptávka, je na tomto významném bankovním trhu jedna ze základních a zároveň zásadních nedokonalostí. Touto nedokonalostí, která se zde dokonce vyskytuje mnohem více než na trzích ostatních, je právě asymetrie informací. Tento pojem označuje stav, ve kterém jedna strana trhu má více informací než strana druhá, což může vést k negativním ekonomickým důsledkům nerovnováhy na trhu. (Draessler & Soukal, 2014)

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

Je to především ale spotřebitel, který nese negativní dopad asymetrie informací. Mezi hlavní příčiny proč vzniká tato asymetrie patří existence neznámé či utajované činnosti, u které není možné provést dostatečné monitorování spotřebitelem. Za určitých okolností je to sice možné, ale pouze za předpokladu vynaložení dodatečných nákladů klientem. Až na plně centralizované trhy se ceny s různou frekvencí neustále mění. Z tohoto je zřejmé, že žádný spotřebitel nemůže být plně informován o všech tržních cenách v konkrétním okamžiku. Spotřebitel má možnost zmapování a nalezení minimální ceny na trhu, ale musí vzít na vědomí, že hledání je procesem s nenulovými náklady a z toho důvodu je efektivita průzkumu, zahrnující všechny firmy (banky), velmi nízká. Hlavním nákladem daného



hledání je čas, přičemž časová náročnost ani ohodnocení času nejsou pro všechny spotřebitele stejné. Všeobecně platí, že čím vyšší má spotřebitel příjem, tím vyšší je pro něj hodnota času. (Draessler & Soukal, 2014)

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

Jsou situace, kdy je možné se u bank setkat se záměrným nevyužitím cest ke snížení asymetrie informace pro klienta, což vede k tomu, že je průzkum pro spotřebitele celkově obtížnější než by mohl případně být. Při výběru daného účtu je modelově spotřebitel rozhodnut o spotřebě statku z určitého trhu, je přibližně informován o užítku, jeho rozdělení, ale není si vědom jeho specifické hodnoty, které by mohl dosáhnout při jeho konkrétní spotřebě. Pokud není mezi dvěma hledanými statky prakticky žádný rozdíl, plně informovaný spotřebitel jim přisuzuje stejnou hodnotu, to však neplatí u částečně informovaného. Z tohoto důvodu mohou na trhu nastat situace, kdy usnadnění hledání zpřístupněním konkrétních informací spotřebitelům není pro firmy žádoucí. V případě plně informovanosti (transparentnosti) a tím pádem prakticky dokonalé substituce jednotlivých bankovních účtů by nastala situace s velmi tvrdou konkurencí. Proto je pro banky výhodnější, když spotřebitelé nejsou zcela informovaní a díky obtížnému průzkumu ze strany spotřebitele mohou mít banky vyšší tržní ceny. (Draessler & Soukal, 2014)

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

Je důležité také vzít na vědomí psychologický princip, který se v ekonomii výrazně promítá, a tím je adaptace. Ať už u mobilních operátorů, finančních služeb či dalších trhů jsme si jako spotřebitelé zvykli, že cena je zde stanovována mnohem složitěji než na trzích

jiných. Spotřebitelé navíc nejsou zvyklí při výběru komplikovaně uvažovat a často přijímají rychlé závěry v případech, že informace znějí dostatečně pravděpodobně a věrohodně. Zároveň berou v potaz již zmíněné spotřebování času, který je pro ně vzácný. Mezi rychlé rozhodovací procesy nenáročné na vědomou pozornost řadíme vnímání, postřeh a intuici. Tyto procesy je člověk schopen zpracovávat paralelně a jsou automatické, zároveň však těžko změnitelné a ve většině případů jsou emocionální. Na druhé straně úvaha patří mezi procesy pomalé, sériové, kontrolované, namáhavé, se snadnější adaptací, které jsou emocionálně neutrální. Volba jednodušších intuitivních metod má pak za následek anomálie v rozhodování u zdravých a logicky uvažujících jedinců, kdy je rozhodnutí spotřebitele ovlivněno způsobem prezentace konkrétní otázky. Navíc stále se zvyšující se počet produktů na trzích zboží a služeb vede k problému výběrového zahlcení v důsledku převyšování rozhodovací kapacity spotřebitele. Spotřebitel jakožto hlavní regulační mechanismus volí mezi produkty ty s nejnižší cenou, která odpovídá jeho specifickým preferencím. Pokud dojde k náhodnému či povrchnímu výběru dostává se k nabídce zkreslená zpětná vazba, která může vést až k adverznímu výběru. Tento termín se užívá pro označení procesu, při kterém se dobrovolné směny s větší pravděpodobností účastní nežádoucí kupující a prodávající. Tento trend se zvyšuje s nedostatkem pozornosti spotřebitele. Pak jsou zvoleni například i poskytovatelé s cenou, která výrazně převyšuje cenu optimální. (Draessler & Soukal, 2014)

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

Co ještě více komplikuje danou přehlednost jednotlivých účtů je, že cena se neliší pouze mezi jednotlivými produkty bank, ale v některých případech i v rámci různých konfigurací stejného produktu. Toto schéma sice umožňuje spotřebitelům možnost větší volby a individuálního přizpůsobení produktů, ale zároveň ještě více ztěžuje celkovou orientaci mezi jednotlivými produkty. Zvyšuje tedy celkovou míru asymetrické informace ceny účtů. Například stačí, aby spotřebitel provedl jiný počet transakcí, než původně předpokládal, a může pro něj být náhle vhodnější zcela jiná konfigurace daného účtu, či

dokonce účet od jiné banky. Cena produktů pro konkrétního spotřebitele je navíc ve většině případů tvořena na základě rozsahu služeb a celkové frekvence jejich užití. To, jak jasnou cenu spotřebitel našel, tedy závisí na jeho subjektivní (ne)znalosti jeho spotřebního chování. U účtů se dá očekávat spíše jejich nižší znalost, vzhledem k tomu, že se jedná o rozpočtově okrajovou položku s prakticky bezděčnou až automatickou spotřebou. Budou-li platební účty porovnávány s jinými statky, jako například bydlení nebo automobily, je zde patrný ještě jeden zásadní rozdíl a to, že účty jsou obsluhovány elektronicky, a jsou tedy svým obsahem prakticky stejným produktem. I tak jsou i zde určité rozdíly. Cena se používá k redukování míry asymetrie informace, například u oblečení či potravin má vysoká cena signalizovat vysokou kvalitu. K tomuto předpokladu není potřeba mít specifické znalosti či předešlé zkušenosti spotřebitele. U bankovních služeb ale není tak snadné se orientovat podle ceny, vzhledem k tomu, že ve většině případů je obtížné zjistit finální cenu služby, a navíc je zde i evidentní rozptyl pro plně substituční služby. Informace o ceně tudíž nabývá zcela nového rozměru, než jaký by ji dle teorie patřil, a je tedy nutné se zaměřit i na ostatní signály, které mohou na spotřebitele působit. (Draessler & Soukal, 2014)

### Kvalita služeb

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

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

## Reklama

Nástroje marketingové komunikace mají sice svůj efekt při působení na spotřebitele v reálném světě, ale v tomto případě je brán v potaz předpoklad racionality spotřebitele a nelze tedy brát tuto odlišnost za rozhodující, pouze jako informativní. Je tedy možné označit účty jednotlivých poskytovatelů za silně substituční statky s vysokou křížovou elasticitou. Nejtypičtějším zástupcem signálů, které mohou na spotřebitele působit, je klasická reklama, se kterou může spotřebitel setkat například v TV či na plakátech. Banka se snaží touto formou předat určité informace, které jsou přímo určené pro komunikaci s daným spotřebitelem. Tím, že je banka vidět například v médiích, kde si pořídí celoplošnou reklamu, dává najevo, že je schopna financovat dané náklady, vzhledem k tomu že disponuje větším množstvím kapitálu, který je schopna akumulovat a jedná se tedy o spolehlivou společnost, která zde hodlá setrvat i v budoucnu. Reklama je však pouze jedním z možných nástrojů jak budovat podvědomí o určité značce, je spojená se základními marketingovými nástroji a primárně má spotřebitele informovat, ideálně přesvědčit o kvalitě nebo způsobu jednání dané banky. To je spojeno s dalšími dodatečnými náklady. Konkrétně v bankovníctví se již tradičně klade například velký důraz na samotnou fyzickou podobu bankovní pobočky, kdy hrají důležitou roli nejen lukrativní adresy těchto poboček, ale také jejich architektonické pojetí. Podobným signálem je i sponzoring různých projektů, ať již kulturních, sportovních či veřejně prospěšných. V rámci firemní kultury se také klade důraz na předepsané chování a vzhled zaměstnanců, který má opět za úkol signalizovat vysokou úroveň poskytovaných služeb, pouze úspěšná firma/zaměstnavatel si může dovolit kvalitní personál. (Draessler & Soukal, 2014)

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

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

## Rozsah služeb a geografické rozdíly

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

## Bankovní poplatky

Bankovní poplatky hrají často pro spotřebitele důležitou roli při výběru vhodného bankovního účtu. Jelikož pro ně není žádné legislativní nařízení, každá banka si sama stanovuje, co a v jaké výši zpoplatní svým klientům. Jedná se o formu určitého výdělku pro banky. Důležité je, zda je pro banku vhodné mít vysoké bankovní poplatky za různé služby, jestliže to může ovlivnit celkové vnímání dané banky klienty a jejich případný přechod k jiné bance. Vedle poplatků existují samozřejmě také další faktory, na základě kterých se může klient rozhodnout, jako je kvalita a sortiment služeb či postavení dané společnosti. Kromě sortimentu a doby působení dané společnosti na českém trhu je cílem této práce především zaměření na základní poplatky, jako jsou poplatky za vedení účtu, výběr z bankomatu, příchozí platbu, platební příkaz a inkaso.

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

Bankovní poplatky jsou často diskutované téma, jelikož na trhu existuje velké množství poplatků za různé služby, o kterých ani mnohdy nevíme, že jsou zpoplatněné. Často se tedy stává, že se z účtu klientovi odečítají peníze, aniž by tušil za co. Některé poplatky mohou být dokonce tak absurdní, že na jejich základě vznikají žebříčky, ve kterých lidé hlasují o nejvíce absurdních poplatcích za určité období. Na toto téma byla provedena anketa o nejabsurdnější poplatek pro rok 2014, ve které byl zvolen poplatek za elektronický výpis z účtu, pro který hlasovalo 2 790 lidí z celkového počtu 8 057. Do první top pětky se dále dostaly poplatky za zadání příkazu či změny trvalého příkazu přes internetové bankovníctví, poplatek za autorizační SMS či vklad na účet na přepážce třetí osobou. (iDnes.cz, cit. online 13.3.2017)

Na základě měření výnosů z poplatků a provizí tuzemských bank byl však zjištěn pozitivní trend ve vývoji poplatků bankovních účtů. V roce 2016 byly výnosy bank z poplatků nejnižší za posledních deset let díky rostoucímu počtu účtů vedených zdarma. Výnosy bank z poplatků konkrétně činily 32,35 miliardy korun, což bylo o 2,3 miliardy korun méně než v roce 2015. Čistý výnos z poplatků a provizí bankám v uplynulých pěti letech klesl dokonce o 6,7 miliardy korun ročně. Mezi hlavní důvody této změny se uvádí rozvoj nízkonákladových bank a konkurenční boj a poměrně intenzivní mediální kampaň namířená proti poplatkové politice českých bank. Tyto okolnosti vedou k nárůstu počtu běžných účtů vedených zdarma. Začíná být tedy běžným standardem, že každá banka nabízí nějakou verzi účtu bez poplatku za jeho vedení. Ať již jde o osvobození od poplatku s určitými podmínkami, jako počet plateb kartou či kreditní obrat na účtu, či bez podmínek. (Bankovnipoplatky.com, cit. online 25.10.2017)

#### Komparační služby

Řešením výběru mezi širokým spektrem bankovních produktů, které jsou mnohdy na první pohled podobné, nebo i stejné, by mohlo být automatické vypočtení cen produktu pro určitý spotřebitelský profil. Tuto možnost nabízí některé typy komparačních služeb, jako jsou kalkulátory a komparátory. Rozdíl mezi těmito pojmy je především ve finálně získané informaci. Kalkulátor provede výpočet konkrétních cen, oproti tomu komparátor provede často pouze srovnání či poskytne výpis přehledu nabídek a je pak pouze na spotřebiteli, jestli se s těmito nabídkami spokojí nebo si sám vyhledá a zpracuje dodatečné informace. Druhou a relativně zajímavější možností je stanovení odhadu cen s ohledem na variabilitu frekvence využití daných bankovních služeb. Komparační služby však toto nedokáží vyčíslit, a tím pádem snižují vhodnost jejich použití - jedná se tedy o pouze orientační vyhodnocení. Právě variabilita v čerpání služeb je důležitý faktor, který ovlivňuje variabilitu výsledné ceny produktu, a tím ztěžuje možnost orientace napříč různými účty. (Draessler & Soukal, 2014)

#### Klientská reorientace

Hlavní pozornost bank se zaměřuje na tvorbu a nabídku produktů. K zásadnímu převratu v této oblasti na území ČR došlo převážně ke konci 20. století, a to klientskou reorientací, při které došlo k výrazné změně vnímání klientů. Dříve byla základem produktová orientace, kde byl hlavním východiskem produkt a klient byl pouze cílem, nyní je však hlavním východiskem i cílovým bodem úvah a jednání dané banky právě klient. Díky této klientské

reorientaci se banky snaží rozdělit základní okruhy a vytvořit typizace retailového klienta např. na základě znalostí psychologů. Typologie retailového klienta můžeme rozdělit na 3 základní typy, a to: tradiční, smluvně orientovaný a individualistický klient. Podrobný popis těchto typů je popsán níže. (Půlpánová, 2007):

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

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

Individualistický klient je aktivní, informovaný, kompetentní, náročný, sebevědomý a emocionálnější; jeho chování je ovlivňováno vnitřními hodnotami, v popředí stojí seberealizace, osobní nezávislost, vyžaduje individuální péči.

Pro určení nabídky je zásadní vymezit, kdo stojí na straně dané poptávky, jaký je spotřebitel. Vzhledem k tomu, že účty se staly nedílnou součástí ekonomického života je vzhledem k velikosti celé spotřebitelské skupiny tato skupina opravdu rozsáhlá. Tato práce se tedy zaměří pouze na konkrétní skupinu, a to studentskou skupinu spotřebitelů. (Šenkýřová, 2002)

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

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

Seznam konkrétních studentských účtů na českém trhu v roce 2015 (Lukešová, 2016):

- Česká spořitelna – Osobní účet II varianta Fresh,
- ČSOB – Studentské konto,
- GE Money Bank – Genius student,
- Komerční banka – G2 konto,
- Unicredit – Cool konto,
- Evropskoruská banka – Studentský účet,

- Poštovní spořitelna – Era osobní účet (zvýhodněný pro studenta),
- Oberbank – Starkonto,
- Raiffeisenbank – Studentský účet.

Seznam konkrétních účtů od bezpoplatkových bank v roce 2015 (Lukešová, 2016):

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

Seznam aktualizovaných konkrétních studentských účtů na českém trhu v roce 2017:

- Česká spořitelna – Studentský účet,
- ČSOB – ČSOB Plus Konto (účet zvýhodněný pro studenta),
- Moneta Money Bank – Genius student,
- Komerční banka - G2.2 konto,
- Unicredit – U konto pro mladé,
- Poštovní spořitelna – Poštovní účet (účet zvýhodněný pro studenta),
- Oberbank – Starkonto (účet zvýhodněný pro studenta),
- Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM.

Seznam aktualizovaných konkrétních účtů od bezpoplatkových bank v roce 2017:

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



## 5 Praktická část

Vzhledem k širokému spektru spotřebitelů a dostupných běžných účtů se tato práce věnuje pouze skupině účtů, které by mohly být potenciálně vhodné pro studenty.

### 5.1 Studentské účty

Studentské účty, které jsou charakteristické různými cenovými zvýhodněními, ať již za jejich vedení, či další služby, hrají důležitou roli při získávání nových klientů banky. Banky tímto způsobem získají klienty, které se snaží udržet i po ukončení daného studentského účtu, a to plynulým přechodem na klasický běžný účet. V ideálním případě využijí potenciálu takto nově získaných klientů pro nabídku i dalších služeb, jako je například spořicí účet nebo hypotéční úvěr.

#### Česká spořitelna – Studentský účet

Česká spořitelna je jedna z nejznámějších českých bank s velmi silným postavením na českém trhu. Jedná se o banku s velmi dlouhou historií v České republice, kdy její kořeny sahají až do roku 1825. Od té doby si získala velké množství klientů, které čítá 5,2 milionů a nabízí nejrozsáhlejší síť poboček a bankomatů. V roce 2000 se stala členem rakouské Erste Group, což je první rakouská spořitelna založená v roce 1819. Tato společnost je nyní jedním z největších poskytovatelů finančních služeb ve východní části EU. Díky 46 000 zaměstnancům poskytuje služby 16 milionům klientů ve 2 800 pobočkách v 7 zemích, v Rakousku, České republice, na Slovensku, v Rumunsku, Maďarsku, Chorvatsku a Srbsku. (Banky.cz, cit. online 1.10.2017)

U České spořitelny došlo ke změně názvu běžného účtu pro studenty. Původní Osobní účet ČS II (FRESH účet), který měl jako hlavní slogan, že se mění pouze vaše potřeby, nikoliv číslo účtu a byl prezentovaný jako účet určený pro všechny děti a mladé, se v roce 2015 změnil na Studentský účet. (Lukešová, 2016) Tento účet je určený pro klienty od narození do 26 let. (Csas.cz, cit. online 2.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1825 (Banky.cz, cit. online 1.10.2017);
- počet poboček v ČR: 643;
- počet bankomatů v ČR: 1 502 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;

- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 40 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 2 Kč;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Visa Classic);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Visa Classic);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,00 % p.a.;
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Csas.cz. cit. online 2.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke snížení o 1 pobočku a navýšení počtu bankomatů o 5. Došlo ke změně u položky výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky, kde byly původně zdarma měsíčně pouze 2 výběry, za další inkasovala banka 5 Kč za výběr, případně bylo možné zaplatit 29 Kč za měsíc pro neomezený výběr z bankomatů. Nyní je výběr z vlastních bankomatů zdarma. Další důležitou změnou je výše poplatku za platební příkaz, trvalý příkaz a inkasní platbu, kde původně byl účtován poplatek 29 Kč/měsíc za neomezený počet plateb u jednotlivých typů transakcí, nyní si banka účtuje pouze 2 Kč za platební příkaz a trvalý příkaz a inkasní platbu má zdarma v rámci daného účtu. Poslední změnou je úročení zůstatku na účtu. Původní úročení ve výši 0,01 % p.a. banka zrušila. (Lukešová, 2016)

### ČSOB – ČSOB Plus Konto

Československá obchodní banka, a. s. byla založena jako státní podnik v roce 1964 pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. Od roku 1999 se však stala privátní společností. Jejím hlavním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí bankopojišťovací skupiny KBD. ČSOB je jedna ze čtyř největších bank na tuzemském trhu a nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních institucí skupiny ČSOB. Mezi nejznámější z nich patří:

Hypoteční banka, Era (dříve Poštovní spořitelna) a Českomoravská stavební spořitelna. (Banky.cz, cit. online 2.10.2017)

V ČSOB došlo ke změně portfolia účtů, přestali nabízet účet určený přímo pro studenty, konkrétně Studentské konto z roku 2015. Student má nyní možnost si založit účet ČSOB Plus Konto, u kterého banka nabízí vedení účtu pro klienty do 26 let zdarma. (Csob.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1964 (Banky.cz, cit. online 2.10.2017);
- počet poboček v ČR: 234;
- počet bankomatů v ČR: 876 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 40 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Visa Classic / Debit Mastercard);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Visa Classic/Debit Mastercard) (Csob.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,00 % p.a. (Csob.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Csob.cz, cit. online 1.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke snížení o 1 pobočku, zvýšení výběru z bankomatu u ostatních bank o 5 Kč/výběr a zrušil se poplatek za inkasní platbu, který původně činil 6 Kč/platbu. Pozitivní je změna u platebních karet. Banka nyní nabízí embosované bezkontaktní karty zdarma. Původně nebylo možné využívat bezkontaktní kartu a banka

nabízela pouze možnost pořízení bezkontaktní nálepky za 9 Kč za měsíc. Poslední změnou je úročení zůstatku na účtu, kdy původní úročení ve výši 0,01 % p.a. banka zrušila. (Lukešová, 2016)

#### Evropsko-ruská banka – Studentský účet

Ještě v roce 2015 nabízela Evropsko-ruská banka Studentský účet. Banka však oznámila od 25. října 2016 vstup do likvidace a není tedy možné tuto možnost již zohlednit při výběru účtu. (Erbank.cz, cit. online 1.10.2017)

#### Moneta Money Bank – Genius student

Moneta Money Bank, v roce 2015 známá ještě pod jménem GE Money Bank (původní Agrobanka), patří mezi největší české banky. Jedná se o univerzální banku disponující jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR. Tato banka velmi rychle roste díky orientaci služeb jak na občany, tak na malé a střední podniky. Mezi její velké výhody patří, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. (Banky.cz, cit. online 4.10.2017)

Genius Student je běžný účet určený studentům od 15 do 27 let s řadou výhod. Pokud je student starší 20 let, musí doložit při založení účtu potvrzení o studiu, případně platnou studentskou kartu ISIC. (Moneta.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1997 (Moneta.cz, cit. online 2.10.2017);
- počet poboček v ČR: 241;
- počet bankomatů v ČR: 620 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 49 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 6 Kč/příkaz;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 8 Kč/platba;

- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): 8 Kč/založení, poté 3 Kč/platba;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card standard);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card standard) (Moneta.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,01 % p.a. (Moneta.cz, cit. online 4.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Moneta.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke snížení o 12 poboček a 65 bankomatů. (Lukešová, 2016)

### Komerční banka – Konto G2.2

Komerční banka, a.s. je mateřskou společností Skupiny KB a je zároveň součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Jedná se o univerzální banku se širokým portfoliem služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Její služby jsou rozšířené také o stavební spořitelnu Modrá pyramida. Nabízí rozsáhlou síť kamenných poboček i bankomatů po celé České republice. (Banky.cz, cit. online 5.10.2017)

Konto G2.2 banka prezentuje jako účet pro potřeby mladých lidí a studentů, který má vždy něco navíc. Je určen pro mladé do 19 let a studenty a absolventy do 30 let. Jedním z nadstandardních bonusů je získání 350 Kč za platný studentský ISIC. (Kb.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1990 (Kb.cz, cit. online 2.10.2017);
- počet poboček v ČR: 397;
- počet bankomatů v ČR: 743 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 39 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma ;

- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma ;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card/ Visa);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card/ Visa) (Kb.cz, cit.online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,00 % p.a. (Kb.cz, cit.online 4.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Kb.cz, cit.online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení počtu bankomatů o 40. Banka zrušila poplatek za výběr z bankomatu u vlastní banky. Původně si účtovala 9 Kč za výběr a tuto částku vracela pouze pokud proběhla platba u obchodníka, za jednu platbu u obchodníka vrátila poplatek za jeden výběr. Oproti předchozímu stavu je nyní zdarma také provedení platebního příkazu, trvalého příkazu i inkasní platby, které byly zpoplatněny vždy 6 Kč za platbu. (Lukešová, 2016)

#### Oberbank – StartKonto

Oberbank, je nezávislá, dynamická banka se sídlem v Linci, která zaměstnává 1 700 lidí. Je členem rakouské 3 Banken Gruppe a primárně se zaměřuje na růst a výnosy na stávajících a nových trzích. (Banky.cz, cit. online 6.10.2017)

StartKonto je prezentované jako účet pro mladé do 25 let včetně. Hlavním lákadlem banky je, že máte myslet pouze jak aktivně a zodpovědně přistupovat ke svým financím a banka bude myslet dále. U tohoto účtu platíte pouze za produkty a služby, které si zvolíte a které využijete. (Oberbank.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 2004 (Oberbank.cz, cit. online 2.10.2017);
- počet poboček v ČR: 21;
- počet bankomatů v ČR: 13 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: 6 Kč/výběr ;

- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 12 Kč/výběr – ČSOB; 40 Kč/výběr – ostatní banky;
- výše poplatku za příchozí platbu: 6 Kč/platba;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): 4 Kč/příkaz;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 8 Kč/platba;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení zdarma, 8 Kč/platba;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ne (Maestro – 1. rok zdarma, poté 15 Kč/měsíc);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ne (Maestro);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0 % p.a.;
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ne (Oberbank.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení poplatku za výběr z bankomatu ostatních bank o 1 Kč, z 39 Kč/výběr na 40 Kč/výběr. O 1 Kč se zvýšil také poplatek za platební příkaz, konkrétně ze 3 Kč na 4 Kč/příkaz. (Lukešová, 2016)

#### Poštovní spořitelna – Poštovní účet

Era je obchodní značka Československé obchodní banky, a. s. a její služby v současné době využívá více než dva milióny klientů, kteří mají k dispozici nejširší síť obchodních míst v České republice, a to Era finanční centra a přepážky Poštovní spořitelny na každé poště. Banka klade důraz na elektronické služby, které jsou jednoduše dostupné přes telefon, tablet či počítač. Prezentuje se spojováním výhod online světa i světa kolem nás a její služby se neomezují jen na finanční. (Banky.cz, cit. online 7.10.2017)

U Ery je možné získat Poštovní účet, u kterého je vedení účtu pro klienty do 26 let zdarma, jedná se o jedinou výhodu pro studenty. V roce 2015 byl tento účet znám jako Era osobní účet (zvýhodněný pro studenty). Účet je prezentovaný jako účet, který se umí přizpůsobit každému dle jeho potřeb. (Erasvet.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1964 (Banky.cz, cit. online 7.10.2017);

- počet poboček v ČR: 74;
- počet bankomatů v ČR: 71(Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma ČSOB a Česká spořitelna ;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 40 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ne (Master Card – 10 Kč/měsíc);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ne (Master Card – 10 Kč/měsíc) (Erasvet.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,00 % p.a. (Erasvet.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano (6 Kč/založení). (Erasvet.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke snížení počtu bankomatů o 1 ks na 71. Možnost výběru bankomatu zdarma u ČSOB se rozšířila také o výběry zdarma z bankomatů České spořitelny. Na druhou stranu došlo ke zdražení poplatku za výběr z bankomatu cizích bank o 10 Kč na 40 Kč/výběr. Nyní je zdarma poplatek za platební příkaz, trvalý příkaz a inkasní platbu. Platební a trvalý příkaz byl původně zpoplatněn 2 Kč a inkasní platba 8 Kč. Další změnou je úročení zůstatku na účtu, kdy banka zrušila původní úročení ve výši 0,01 % p.a.. (Lukešová, 2016)

#### Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM

Raiffeisenbank v roce 2013 oslavila 20 let svého působení na českém trhu. Jedná se o pátou největší banku spravující aktiva přesahující 200 miliard korun. Tato banka klade především důraz na kvalitu poskytovaných služeb, širí produktového portfolia, kvalitní poradenství a dlouhodobé finanční plánování. V minulém desetiletí koupila a plně integrovala bývalou



eBanku a tím získala oblíbené eKonto označované jako průkopnický první účet s vedením zdarma v případě stanoveného obrátu. Skupina Raiffeisen získává pravidelně ceny pro „Nejlepší banku ve střední a východní Evropě“ od prestižních časopisů Euromoney, Global Finance i The Banker. (Banky.cz, cit. online 8.10.2017)

eKonto STUDENT PREMIUM má v ceně všechny důležité služby i snadný přístup k účtu přes mobilní bankovníctví. Tento účet je určen pro klienty od 12 do 26 let, při jeho založení je nutné předložit potvrzení o studiu nebo kartu ISIC. V roce 2015 byl tento účet znám pod názvem eKonto STUDENT. (rb.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1993 (Banky.cz, cit. online 8.10.2017);
- počet poboček v ČR: 134;
- počet bankomatů v ČR: 149 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: 49 Kč/měsíc či zdarma v případě, že proběhnou za předchozí měsíc alespoň tři odchozí platby;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: zdarma;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení nebo změna nutná na obchodním místě za 50 Kč, poté jednotlivé platby zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zřízení nebo změna nutná na obchodním místě za 50 Kč, poté jednotlivé platby zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Debit MasterCard Standard, VISA Classic, MC Standard);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card), v rámci balíčku bezkontaktní nálepka (rb.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,00 % p.a. (rb.cz, cit. online 2.10.2017);

- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (rb.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení o 11 poboček a 11 bankomatů. Výše poplatku za vedení účtu zůstala stejná a to 49 Kč/měsíc. Přibyla však podmínka, že pokud klient provede tři odchozí platby za předchozí měsíc, tak je vedení účtu zdarma. Původně v rámci studentského účtu nebyla možnost využívání embosované bezkontaktní karty zdarma, pouze využívání bezkontaktní nálepky. Nyní se jejich služby rozšířily i o tyto karty. Poslední změnou je zrušení úročení zůstatku na účtu v původní výši 0,01 % p.a.. (Lukešová, 2016)

#### Unicredit – U konto pro mladé

UniCredit Bank je silná a výkonná banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. Banka zahájila svoji činnost na českém trhu v roce 2007, a to integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a nabízí komplexní, spolehlivé a precizní produkty a služby, které v dané oblasti patří mezi nejlepší. (Banky.cz, cit. online 9.10.2017)

U konto pro mladé je určeno pro klienty ve věku od 15 do 26 let. (Unicreditbank.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 2007 (Banky.cz, cit. online 9.10.2017);
- počet poboček v ČR: 147;
- počet bankomatů v ČR: 222 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: zdarma;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;

- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card) (Unicreditbank.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,01 % p.a. (Unicreditbank.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Unicreditbank.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke snížení o 1 pobočku o zvýšení počtu bankomatů o 33. (Lukešová, 2016)

## 5.2 Účty od „bezpoplatkových“ bank

Výše uvedené studentské účty mohou být pouze jednou z více možností pro studenty, jelikož některé banky nabízejí i účty, kde nejsou poplatky za vedení účtu a mohli by tak být zajímavou alternativou. Tyto účty jsou cílené na širokou veřejnost a jedná se o způsob, jak získat větší množství klientů, s tím, že banky poté těží z dalších služeb, kterých může klient využívat, jako například pořízení půjčky či hypotéky.

### Air Bank – Malý tarif

Air Bank je členem jedné z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě, a to konkrétně PPF. Tato banka působí na českém trhu teprve od roku 2011. Jedná se o moderní banku 21. století, která má jako hlavní slogan, že vytváří banku, jaká tu ještě nebyla. Nechtějí být jako ostatní banky, které vydělávají z vkladů na běžných účtech miliardy, zatímco klienti z toho nemají ani korunu. Úročí proto peníze do 100 000 korun i na běžném účtu. Pokud tedy klient uskuteční alespoň pět plateb kartou měsíčně. (Banky.cz, cit. online 10.10.2017)

Malý tarif pokrývá vedení běžných a spořicíh účtů, platební karty, internetové a mobilní bankovníctví a všechny transakce, které na svých účtech provedete. (Airbank.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 2011 (Banky.cz, cit. online 10.10.2017);
- počet poboček v ČR: 35;
- počet bankomatů v ČR: 237 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);

- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: 25 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card) (Airbank.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0 % p.a. (1 % p.a. při pěti platbách kartou měsíčně) (Airbank.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Airbank.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení počtu poboček o 5 a počtu bankomatů o 174. (Lukešová, 2016)

#### Equa bank – Běžný účet

Equa bank je prezentovaná jako moderní nízkonákladová banka, která nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví, k nimž patří běžné a spořicí účty s možností vedení zdarma, víceměnové platební karty, hypotéky, termínované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry. (Banky.cz, cit. online 11.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 2011 (Equabank.cz, cit. online 1.10.2017);
- počet poboček v ČR: 48;
- počet bankomatů v ČR: 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma;

- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: zdarma;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card) (Equabank.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0,01 % p.a. (Equabank.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Equabank.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo pouze ke snížení počtu poboček z původních 50 na 48. (Lukešová, 2016)

#### Fio banka – Fio osobní účet

Fio banka, a.s. je novodobou českou bankou, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Jedná se o ryze český subjekt s českými majiteli. Své služby poskytuje na více než sedmdesáti pobočkách po celé České republice a nabízí širokou škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí. Primárně poskytuje tradiční bankovní služby a dále zprostředkovává obchod s cennými papíry. Fio banka je největším českým obchodníkem s cennými papíry zaměřující se na drobnou klientelu. (Banky.cz, cit. online 12.10.2017)

Fio osobní účet je účet bez poplatků za běžné bankovní služby. (Fio.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 1993; (Banky.cz, cit. online 12.10.2017)
- počet poboček v ČR: 80;
- počet bankomatů v ČR: 166 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;

- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: zdarma 10 výběrů, poté 9 Kč/výběr;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: zdarma 5 výběrů při útratě kartou nad 4 000 Kč, jinak 30 Kč/výběr;
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ano (Master Card);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ano (Master Card) (Fio.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0 % p.a. (Fio.cz, cit. online 2.10.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (Fio.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení počtu poboček na 80 z původních 75. O 11 se zvýšil také počet bankomatů na současných 166. (Lukešová, 2016)

### **mBank – mKonto**

mBank, která přišla do České republiky v roce 2007, přinesla jako první zákazníkům zcela nový samoobslužný model, při kterém si zákazník spravuje své každodenní bankovní operace sám. Zákazníci obsluhují svůj účet pomocí internetového a telefonického bankovníctví. Pobočky slouží primárně jako poradenská centra nebo místa pro sjednávání hypoték. Tento model bance umožnil nabídnout zákazníkům nejvyužívanější bankovní služby zdarma. mBank tak přístupem ke svým zákazníkům způsobila revoluci v bankovním sektoru a v současné době se mBank s více než půl milionem zákazníků řadí mezi nejvýznamnější české banky. mBank nabízí produkty a služby, které zákazníci potřebují nejvíce, navíc za atraktivní ceny a zároveň pohodlným a přátelským způsobem. (Banky.cz, cit. online 13.10.2017)

Jako hlavní důvod pro pořízení mKontoa, banka udává, že za používání osobního účtu neplatíte vy bance, ale banka vám. (Mbank.cz, cit. online 1.10.2017)

Základní informace o dané bance a konkrétním účtu pro rok 2017:

- doba působení banky v ČR: od roku 2007 (Banky.cz, cit. online 13.10.2017);
- počet poboček v ČR: 27;
- počet bankomatů v ČR: 0 (Finparada.cz, cit. online 1.10.2017);
- výše poplatku za vedení účtu: zdarma;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky: banka nemá žádné vlastní bankomaty;
- výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank: zdarma při výběru nad 1 500 Kč (nebo 35 Kč/výběr);
- výše poplatku za příchozí platbu: zdarma;
- výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví): zdarma;
- výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) : zdarma;
- možnost využívání embosované karty zdarma: ne (Master Card – zdarma pouze při platbách nad 1 500 Kč/měsíc, jinak 29 Kč/měsíc);
- možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma: ne (Master Card – zdarma pouze při platbách nad 1 500 Kč/měsíc, jinak 29 Kč/měsíc) (mBank.cz, cit. online 3.10.2017);
- výše úročení zůstatku na účtu: 0 % p.a. (mBank.cz, cit. online 2.11.2017);
- možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace): ano. (mBank.cz, cit. online 3.10.2017)

V porovnání s rokem 2015 došlo ke zvýšení počtu poboček o 1, na 27. U položky výběr z bankomatu u ostatních bank došlo ke změně, kdy původně byly možné provést tři výběry z bankomatu zdarma a poté byl u dalších účtován poplatek 35 Kč/výběr. Nyní je výběr zdarma možný pouze při částce nad 1 500 Kč, jinak je účtován poplatek 35 Kč/výběr. Další změnou je možnost vedení bezkontaktní embosované karty zdarma, kdy

původně byla podmínka, že klient musel kartou zaplatit alespoň 500 Kč/měsíc, jinak mu byla účtována částka 29 Kč/měsíc. Nyní došlo k navýšení této částky na 1 500 Kč/měsíc, účtovaný poplatek zůstal 29 Kč/měsíc. (Lukešová, 2016)

### ZUNO Bank – Účet

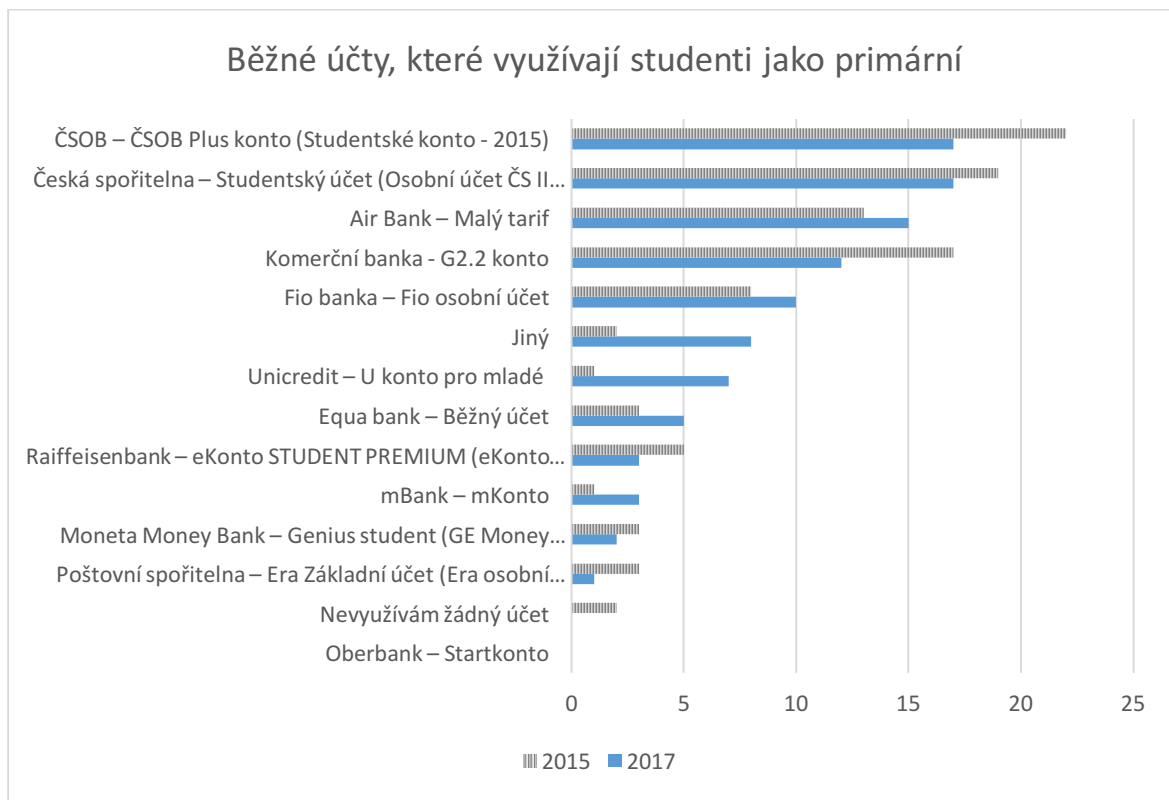
Ještě v roce 2015 nabízela ZUNO banka Účet, se kterým se řadila do bezpoplatkových bank. Banka však ukončila svou činnost 2.6.2017 a přesunula veškeré bankovní aktivity do Raiffeisenbank. (Banky.cz, cit. online 14.10.2017)

### 5.3 Profil studenta (dotazníkové šetření)

Pro identifikaci studentských preferencí a požadavků na běžné bankovní účty byl vytvořen dotazník, na který odpovědělo celkem 100 respondentů, z toho 26 % byli studenti vysokých škol bakalářského studia, 67 % magisterského studia, 5 % doktorského studia a 2 % studenti vyšší odborné školy. Výsledky tohoto dotazníku byly porovnány s výsledky obdobného dotazníku se stejnou cílovou skupinou z roku 2015.

První část dotazníku byla zaměřená na běžné bankovní účty a spokojenost s nimi. Nejvíce studentů (17 %) využívá jako primární účet Studentský účet od České spořitelny a stejné procento využívá i ČSOB Plus Konto od ČSOB, následně 15 % Malý tarif od Air Bank a 12 % Konto G2.2 od Komerční banky. Zbýlých 39 % je rozděleno mezi ostatní banky. V roce 2015 byly na prvních 4 místech zastoupeny stejné banky a to konkrétně ČSOB se svým Studentským kontem s 22 %, následovala Česká spořitelna s Osobním účtem ČS II (FRESH účet) s 19 %, Komerční banka s Kontem G2.2 se 17 % a Air Bank s Malým tarifem se 13 %. Graf 1 níže znázorňuje účty od nejvíce využívaných v roce 2017 (nahore) až po ty nejméně (dole) včetně porovnání s výsledky z roku 2015. (Lukešová, 2016)





Graf 1 - Běžné účty, které využívají studenti jako primární; zdroj: vlastní zpracování, 2017; Lukešová, 2016

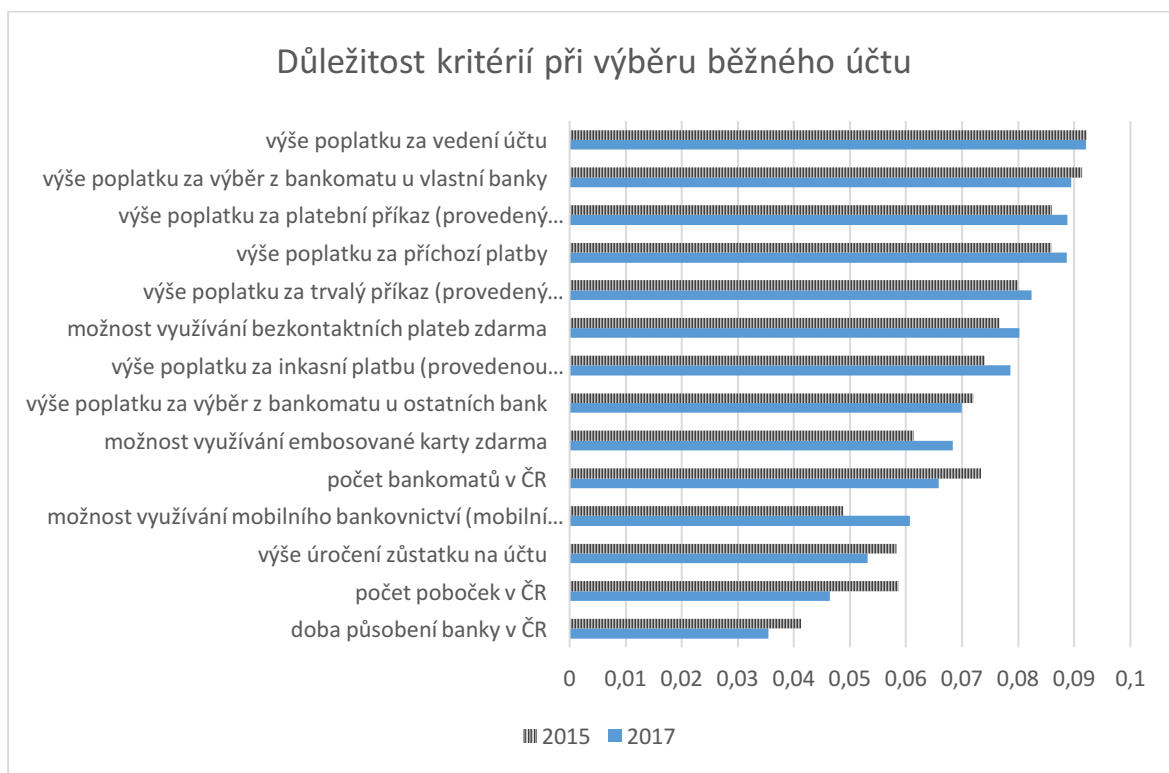
Na otázku ohledně spokojenosti se stávajícím primárním účtem odpovědělo pouze 35 % studentů, že jsou zcela spokojeni s jejich účtem, stejně jako v roce 2015. (Lukešová, 2016) Z tohoto údaje je patrné, že stále dochází k jisté asymetrii informací, kdy pravděpodobně existuje vhodný produkt, avšak uživatelé účtu o něm nejsou dostatečně informováni, případně i přes širokou nabídku studentských i „bezpoplatkových“ účtů je stále na účtech co vylepšovat, aby banky zvýšily spokojenost svých klientů.

Oproti roku 2015 se značně zvýšil počet účtů na jednoho studenta. V roce 2015 využívalo vedle primárního účtu pouze 37 % dotázaných ještě další účet, nyní využívá další účet 60 % dotázaných. (Lukešová, 2016) Mezi vedlejšími účty jsou nejvíce zastoupeny: Malý tarif od Air Bank, který využívá 11 % respondentů, dále Fio osobní účet od Fio banky se zastoupením 9 % a Běžný účet od Equa bank s 8 %. Pořadí nejvíce zastoupených účtů v roce 2015 bylo: účet Konto G2.2 od Komerční banky, který využívalo 9 % respondentů, dále mKonto od mBank se 7 % a Běžný účet od Equa bank se 3 %. Tento ukazatel společně s nízkou spokojeností s aktuálními účty může vypovídat o tom, že studenti záměrně využívají více účtů, aby lépe pokryly jejich potřeby.

Na otázku, zda respondenti uvažují o změně účtu a případně z jakého důvodu, uvedli, že si chtějí k běžnému účtu pořídit i spořicí účet, ale u dané banky není nejvýhodnější, či že mají více účtu kvůli lepšímu hospodaření s penězi. V roce 2015 respondenti uváděli primárně nevýhodu, že ačkoliv jsou účty prezentovány jako studentské účty bez poplatků, jsou u nich některé typy služeb, jako například výběr z bankomatu, poplatky za příchozí/odchozí platby, příkaz k úhradě atd., zpoplatněny a hrazené částky se někdy dostávají i přes 100 Kč/měsíc. (Lukešová, 2016)

Nejdůležitějšími kritérii pro výběr běžného účtu jsou v roce 2017 výše poplatku za vedení účtu, výše poplatků za výběr z bankomatu u vlastní banky, výše poplatku za platební příkaz a za příchozí platbu. Tyto čtyři kritéria byla ve stejném pořadí uvedena i pro rok 2015. (Lukešová, 2016) Na otázku, zda respondenti považují při výběru účtu za důležité ještě nějaké další kritérium, uváděli různá další kritéria, jako například rychlost převodu mezi jednotlivými účty, ať už pro účty u stejné banky či mezi různými bankami, další benefity, jako například pojištění k platební kartě v případě ztráty, cestovní a jiné. Jako důležité kritérium také uvádějí výběr ze všech bankomatů zdarma, včetně zahraničních, ve vybrané měně a vedení účtu v různých měnách. Jako hlavní kritéria v roce 2015 respondenti uvedli systém odměn pro zákazníky, kteří aktivně využívají služby banky (bonusy za používání karty, které pokrývají náklady účtu i pojištění), levné cestovní pojištění, výše poplatku za výběr bankomatu v zahraničí, vedení přidruženého účtu v cizí měně k běžnému účtu, bezplatné založení či zrušení daného účtu, výše nutného počátečního vkladu a snadný přístup k internetovému bankovníctví z počítače i mobilního zařízení. (Lukešová, 2016) Vzhledem k nízkému zastoupení výše uvedených odpovědí nebyla tato další kritéria zohledněna v následné vícekritériální analýze.

Graf 2 níže znázorňuje kritéria s nejvyšší vahou v roce 2017 (nahore) až po ty nejméně (dole) včetně porovnání s výsledky z roku 2015.



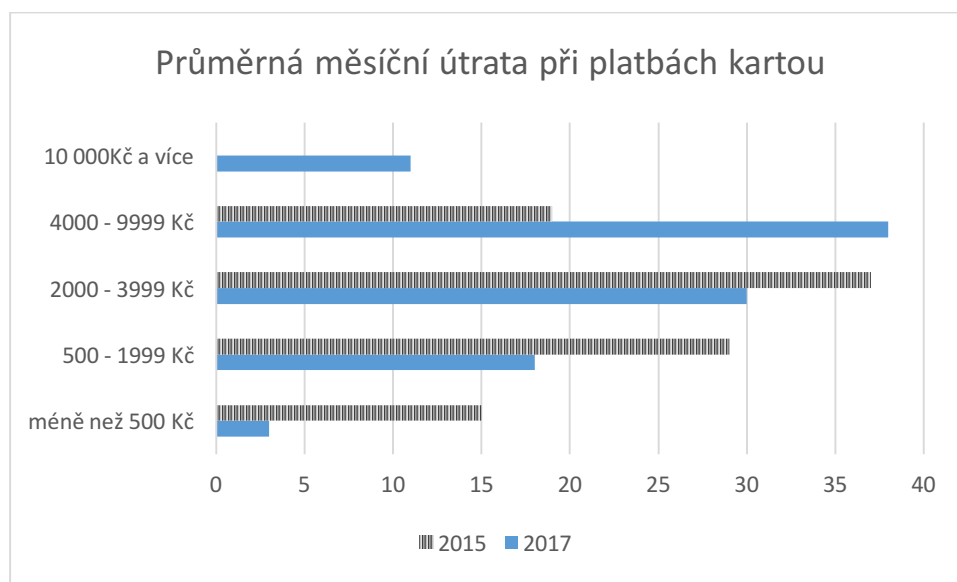
Graf 2 - Důležitost kritérií při výběru běžného účtu, zdroj: vlastní zpracování, 2017; Lukešová, 2016

Vzhledem k častým podmínkám, které banky vyžadují, aby zákazník mohl využívat některé služby zdarma, bylo zapotřebí vytvořit chování reprezentativního studenta na základě průměru jednotlivých odpovědí týkajících se spotřebitelského chování. Reprezentativní student platí průměrně za měsíc 26x kartou, 5x zadává jednorázový příkaz k platbě a 1x trvalý příkaz k platbě (obě platby jsou provedené prostřednictvím internetového bankovníctví), 3x vybírá z bankomatu vlastní banky a jednou z bankomatu ostatních bank. V porovnání s rokem 2015 student tehdy platil průměrně o 10 plateb kartou měsíčně méně a to pouze 16x, zadával o jeden příkaz k platbě více, vybíral ve stejném množství jak v bankomatech vlastní, tak cizí banky, navíc využíval jednou měsíčně inkasní platbu. (Lukešová, 2016)

Mezi konkrétní podmínky patří například výběry z bankomatu, které mohou být zdarma pouze do určitého počtu výběrů. Například u Fio banky je možné zdarma vybrat z bankomatu vlastní banky maximálně 10x, poté je účtován poplatek 9 Kč/výběr, a u výběru z bankomatu cizí banky má klient možnost získat 5 výběrů zdarma při útratě kartou nad 4 000 Kč, jinak platí 30 Kč/výběr. Další ukázkou je úročení peněz na běžném účtu, kdy Air Bank peníze úročí sazbou 1 % p.a. při pěti platbách kartou měsíčně. Raiffeisenbank má

poplatek 49 Kč/měsíc za vedení účtu, daný účet je zdarma pouze pokud za předchozí měsíc proběhnou alespoň tři odchozí platby.

Aby dané výsledky mohly být dále aplikovány ve vícekriteriální analýze, bylo nutné chování reprezentativního studenta doplnit ještě o průměrnou měsíční útratu při platbách kartou. Cenové rozpětí bylo primárně určeno na základě požadavků bank na minimální měsíční útratu při platbách kartou. Z grafu 3 níže lze vidět, že nejvíce dotázaných v roce 2017 má měsíční útratu v intervalu 4 000 Kč – 9 999 Kč, a to konkrétně 38 % dotázaných, 30 % má útratu v rozmezí 2 000 Kč – 3 999 Kč a 18 % v rozmezí 500 Kč – 1 999 Kč. V roce 2015 mělo 37 % dotázaných měsíční útratu v rozmezí 2 000 – 3 999 Kč, 29 % v rozmezí 500 – 1 999 Kč a 19 % v rozmezí 4 000 – 9 999 Kč. (Lukešová, 2016)



Graf 3 - Průměrná měsíční útrata při platbách kartou; zdroj: vlastní zpracování, 2017; Lukešová, 2016

Vzhledem k podmínce u některých studentských účtů, že je nutné se prokázat pro čerpání výhod potvrzením o studiu či studentským průkazem ISIC, na němž je mimo jiné postavena i jedna z výhod, kterou nabízí Komerční banka - při předložení průkazu ISIC vyplácí banka 350 Kč na účet studenta, byla zahrnuta do dotazníku i otázka týkající se průkazu ISIC. Celkem 70 % respondentů uvedlo, že mají platný studentský průkaz ISIC.

Struktura kompletního dotazníkového šetření je uvedena v příloze č. 1.

#### 5.4 Vícekriteriální analýza

U výběru bankovního účtu se spotřebitel nerozhoduje pouze na základě poplatků za vedení účtu, ale jsou zde i další faktory, které mohou výrazně ovlivnit finální výběr bankovního

úctu, proto bude v této práci použito modelu vícekriteriální analýzy, na základě kterého budou porovnány různé faktory.

V tomto případě by byla ideální variantou taková banka, která působí v ČR od roku 1 825, má zde 643 poboček a 1 502 bankomatů, veškeré poplatky má zdarma, má možnost využívání embosované a bezkontaktní karty zdarma, úročení zůstatku na účtu je 1 % p.a. a nabízí možnost využívání mobilní aplikace. Bazální varianta by byla taková banka, která by působila v ČR teprve od roku 2011, měla by 21 poboček, neměla žádný vlastní bankomat a vyžadovala by poplatek 49 Kč za výběr z bankomatu jiné banky. V případě, že by měla vlastní bankomat, tak by si účtovala 6 Kč/výběr. Zpoplatněny by měla i ostatní služby a to sazbami 6 Kč za příchozí platbu, 6 Kč za platební příkaz, 8 Kč za trvalý příkaz a 8 Kč za inkasní platbu (veškeré platby by byly provedeny prostřednictvím internetového bankovníctví). Navíc by nenabízela možnost vedení embosované či bezkontaktní karty zdarma, účet by nebyl úročen a neumožňovala by využívání mobilní aplikace.

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

Pro objektivnější porovnání výsledků je použito více metod vícekriteriální analýzy, konkrétně se jedná o metodu pořadí, metodu váženého součtu, metodu TOPSIS a metodu PROMETHEE.

### Metoda pořadí

Zpracovaná tabulka obsahující ohodnocení jednotlivých variant pro rok 2017 je uvedena v příloze č. 5. Výsledné vážené součty u této metody se pohybují v rozmezí 2,311937896 až 7,694736344. Na prvním místě se umístila banka Moneta Money Bank se svým účtem Genius student, která má nejvyšší vážený součet a to 7,694736344, následně se umístila Unicredit se svým účtem U konto pro mladé s váženým součtem 7,494982486 a na třetím místě Air Bank se účtem Malý tarif s váženým součtem 7,241882041. U většiny bank jsou rozdíly velmi malé, pohybující se okolo hodnot 6-8. Oberbank má však pouze 2,311937896 a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Kompletní výsledky vážených součtů u jednotlivých bank pro rok 2017, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 1 níže.

## Metoda pořadí - 2017

| <b>Banka - název účtu</b>               | <b>Vážené součty</b> | <b>Pořadí</b> |
|---|----------------------|---------------|
| Air Bank – Malý tarif                   | 7,241882041          | 3             |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 7,041654833          | 6             |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 7,227444855          | 4             |
| Equa bank – Běžný účet                  | 6,894300861          | 8             |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 6,967622834          | 7             |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 7,694736344          | 1             |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 6,291773171          | 9             |
| mBank – mKonto                          | 5,220344599          | 11            |
| Oberbank – StartKonto                   | 2,311937896          | 12            |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 5,69009751           | 10            |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 7,158099025          | 5             |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 7,494982486          | 2             |

*Tabulka 1 – Metoda pořadí - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017*

V porovnání s výsledky z roku 2015, které jsou uvedeny v příloze č. 4, se tehdy v první trojici bank umístila Unicredit s účtem U konto pro mladé, která měla nejvyšší vážený součet a to 9,560928735. Následně se umístila Fio banka se svým osobním účtem, která podle výsledků 2017 klesla až na 7 místo. Na třetím místě byla Equa bank se svým běžným účtem a nyní je až na 8. místě. U většiny bank byly rozdíly také velmi malé, pohybující se okolo hodnot 7-8. Oberbank se umístila i v roce 2015 jednoznačně na poslední místě, kdy měla pouze 3,539684189. (Lukešová, 2016)

### Metoda váženého součtu

Výsledná tabulka po aplikaci vzorce váženého součtu pro rok 2017 je k dispozici v příloze č. 7, kde bazální variantě odpovídá hodnota nula a naopak ideální variantě hodnota 1. Výsledné hodnoty užítka se pohybují v intervalu od 0,86017874 do 0,136469713. Na prvním místě se umístila banka Česká spořitelna se svým studentským účtem, která má nejvyšší užitek a to 0,86017874, následně se umístila Air Bank se účtem Malý tarif s užitekem 0,82804619 a na třetím místě je Unicredit s účtem U konto pro mladé a užitekem 0,819621131. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo užítka 0,8-0,6. Oberbank má však pouze 0,136469713, a umístila se tedy opět jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky užítků u jednotlivých bank pro rok 2017, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 2 níže.

#### Metoda váženého součtu - 2017

| <b>Banka - název účtu</b>               | <b>Užitek</b> | <b>Pořadí</b> |
|---|---------------|---------------|
| Air Bank – Malý tarif                   | 0,82804619    | 2             |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 0,86017874    | 1             |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 0,805323273   | 6             |
| Equa bank – Běžný účet                  | 0,801749512   | 7             |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 0,771478875   | 8             |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 0,575384063   | 11            |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 0,80811882    | 5             |
| mBank – mKonto                          | 0,75044344    | 9             |
| Oberbank – StartKonto                   | 0,136469713   | 12            |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 0,609589892   | 10            |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 0,817594846   | 4             |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 0,819621131   | 3             |

*Tabulka 2 – Metoda váženého součtu - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017*

Pro porovnání u výsledků z roku 2015, které jsou uvedeny v příloze č. 6, se výsledné hodnoty užítka pohybují v intervalu od 0,850365 do 0,30559. Na prvním místě se umístila banka Unicredit se svým účtem U konto pro mladé, která měla nejvyšší užitek a to 0,850365, následně se umístila Equa bank se svým běžným účtem s užitekem 0,831288 a na třetím místě byla ČSOB se Studentským kontem a užitekem 0,75807. U většiny bank byly rozdíly také velmi malé, pohybující se okolo užítka 0,6-0,7. Oberbank měla pouze 0,30559, a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. (Lukešová, 2016)

## Metoda TOPSIS

Výsledné hodnoty, určující vzdálenost od bazální varianty, se pohybují v intervalu od 0,757700899 do 0,726626666. Na prvním místě se umístila Air Bank se svým účtem Malý tarif, který má vzdálenost 0,757700899, následně se umístila Česká spořitelna se svým Studentským účtem se vzdáleností 0,726626666 a na třetím místě je Komerční banka s účtem Konto G2.2 a vzdáleností 0,72348114. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo vzdálenosti 0,6-0,7. Oberbank má opět jednoznačně nejméně, a to pouze 0,148683056. Celkové výsledky vzdáleností u jednotlivých bank pro rok 2017, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 3 níže. Kompletní tabulka po aplikaci vzorce pro rok 2017 je k dispozici v příloze č. 9.

### Metoda TOPSIS – 2017

| <b>Banka - název účtu</b>               | <b>Vzdálenost od bazální varianty</b> | <b>Pořadí</b> |
|---|---------------------------------------|---------------|
| Air Bank – Malý tarif                   | 0,757700899                           | 1             |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 0,726626666                           | 2             |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 0,720174102                           | 4             |
| Equa bank – Běžný účet                  | 0,685908741                           | 8             |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 0,68686527                            | 7             |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 0,535829213                           | 11            |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 0,72348114                            | 3             |
| mBank – mKonto                          | 0,673766888                           | 10            |
| Oberbank – StartKonto                   | 0,148683056                           | 12            |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 0,67402413                            | 9             |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 0,697408517                           | 6             |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 0,702875159                           | 5             |

Tabulka 3 – Metoda TOPSIS - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017

V porovnání s výsledky z roku 2015, které jsou uvedeny v příloze č. 8, se hodnoty pohybovaly v intervalu od 0,78336 do 0,478912. Na prvním místě se pro tento rok umístila banka ČSOB se svým Studentským kontem a vzdáleností 0,78336, následně se umístila Unicredit se vzdáleností 0,767627 a na třetím místě byla Equa bank s 0,739353. U většiny bank byly rozdíly také velmi malé, pohybující se okolo vzdálenosti 0,6-0,7. Oberbank byla opět na posledním místě, kdy měla pouze 0,478912. (Lukešová, 2016)



## Metoda PROMETHEE

Vzhledem k obtížnosti výpočtu u této metody byl použit program Mcakosa a výsledná tabulka pro výpočet pořadí pro účty pro rok 2017 je k dispozici v příloze č. 11. Výsledné hodnoty čistého toku se pohybují v intervalu od 0,192507294 do -0,755406952. Na prvním místě se umístila Unicredit se svým účtem U konto pro mladé, která má nejvyšší čistý tok a to 0,192507294, následně se umístila Komerční banka s účtem Konto G2.2 a hodnotou čistého toku 0,172488876 a na třetím místě je ČSOB se svým účtem ČSOB Plus Konto a hodnotou 0,145464873. U většiny bank jsou opět rozdíly velmi malé, pohybující se okolo užitku 0,0-0,2. Oberbank má však pouze -0,755406952 a umístila se tedy jednoznačně na posledním místě. Celkové výsledky čistých toků u jednotlivých bank pro rok 2017, na základě kterých je odvozeno jejich pořadí, jsou uvedeny v tabulce 4 níže.

### Metoda PROMETHEE – 2017

| <b>Banka - název účtu</b>               | <b>Čistý tok</b> | <b>Pořadí</b> |
|---|------------------|---------------|
| Air Bank – Malý tarif                   | 0,143261642      | 4             |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 0,111684869      | 6             |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 0,145464873      | 3             |
| Equa bank – Běžný účet                  | 0,080065064      | 8             |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 0,098224506      | 7             |
| Moneta Money Bank – Genius student      | -0,159209247     | 11            |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 0,172488876      | 2             |
| mBank – mKonto                          | -0,02788464      | 9             |
| Oberbank – StartKonto                   | -0,755406952     | 12            |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | -0,134052826     | 10            |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 0,13285654       | 5             |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 0,192507294      | 1             |

*Tabulka 4 – Metoda Promethe - 2017e, zdroj: vlastní zpracování, 2017*

V porovnání s výsledky z roku 2015, které jsou uvedeny v příloze č. 10, se výsledné hodnoty čistého toku tehdy pohybovaly v intervalu od 0,324578 do -0,60928. Na prvním místě se umístila banka Unicredit se svým účtem U konto pro mladé, která měla nejvyšší čistý tok a to 0,324578, následně se umístila Fio Banka se svým osobním účtem s hodnotou čistého toku 0,196967 a na třetím místě byla Equa bank se svým běžným účtem a hodnotou 0,178515. U většiny bank byly rozdíly opět velmi malé, pohybující se okolo užitku 0,0-0,1. U Oberbank měla tato hodnota pouze -0,60928. (Lukešová, 2016)

### Výsledek vícekriteriální analýzy

Shodné pořadí pro jednotlivé účty u vybraných metod se nevyskytlo ani v jednom případě. Pořadí je stejné napříč metodami pouze u posledního místa, a to konkrétně u Oberbank se svým Startkontem. U ostatních bank je u jednotlivých metod možné zaznamenat určité odchylky ve výsledném pořadí, které se většinou v rámci různých metod liší například pouze o jedno pořadí. Je zde však i případ účtu Genius Student od Moneta Money Bank, který se v rámci všech použitých metod odlišuje až o 10 pořadí. Důvodem, proč dochází k těmto odlišnostem, může být fakt, že rozdíly mezi kritérii jednotlivých běžných účtů jsou tak velmi malé, že ve zvolených výpočtech u jednotlivých metod mohou mít zásadní vliv na finální pořadí. Výsledky pořadí u jednotlivých metod pro rok 2017 jsou znázorněny v tabulce 5 níže. Kompletní souhrnné výsledky jednotlivých metod jsou k dispozici v příloze č. 13.

### Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank – 2017

| Banka -<br>název účtu                       | Metoda váženého<br>součtu<br>Pořadí | Metoda<br>TOPSIS<br>Pořadí | Metoda<br>PROMETHEE<br>Pořadí | Metoda<br>pořadí<br>Pořadí | Průměr |
|---|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------|
| Air Bank –<br>Malý tarif                    | 2                                   | 1                          | 4                             | 3                          | 2,5    |
| Česká<br>spořitelna –<br>Studentský<br>účet | 1                                   | 2                          | 6                             | 6                          | 3,75   |
| ČSOB –<br>ČSOB Plus<br>Konto                | 6                                   | 4                          | 3                             | 4                          | 4,25   |
| Equa bank –<br>Běžný účet                   | 7                                   | 8                          | 8                             | 8                          | 7,75   |
| Fio banka –<br>Fio osobní<br>účet           | 8                                   | 7                          | 7                             | 7                          | 7,25   |
| Moneta<br>Money Bank<br>– Genius<br>student | 11                                  | 11                         | 11                            | 1                          | 8,5    |
| Komerční<br>banka -<br>Konto G2.2           | 5                                   | 3                          | 2                             | 9                          | 4,75   |
| mBank –<br>mKonto                           | 9                                   | 10                         | 9                             | 11                         | 9,75   |
| Oberbank –<br>StartKonto                    | 12                                  | 12                         | 12                            | 12                         | 12     |

|   |    |   |    |    |      |
|---|----|---|----|----|------|
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 10 | 9 | 10 | 10 | 9,75 |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 4  | 6 | 5  | 5  | 5    |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 3  | 5 | 1  | 2  | 2,75 |

Tabulka 5 – Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017

V porovnání s výsledky z roku 2015, které jsou uvedeny v příloze č. 12, byly tehdy použity dvě metody, a to metoda pořadí a metoda PROMETHEE, které měly shodné pořadí pro jednotlivé účty. Napříč jednotlivými metodami je také možné zaznamenat určité odchylky ve výsledném pořadí, které se od jednotlivých metod liší pouze například o jednu pozici, ale jsou zde také výjimky, jako například eKonto od Raiffeisenbank, které se v rámci všech použitých metod odlišuje až o 7 pozic. (Lukešová, 2016)

### 5.5 Modifikovaná finanční analýza

V rámci vícekritériální analýzy se Air Bank umístila na prvním místě, Unicredit na druhém a Česká spořitelna na třetím. Podle hlavních finančních ukazatelů u těchto tří bank je však pořadí opačné.

Česká spořitelna má ve všech zvolených ukazatelích nejvyšší hodnoty, kdy na konci roku 2016 měla 999 011 mil. Kč celkových aktiv, 115 952 mil. Kč vlastního kapitálu, 67 022 mil Kč provozní výnosy a 17 684 mil. Kč čistého zisku. Rentabilitu průměrných aktiv měla 1,76 %, což je velmi dobré. Oproti tomu Air Bank měla pouze 86 794 mil. Kč celková aktiva, 5 416 mil. Kč vlastního kapitálu, 1 786 mil. Kč provozní výnosy a 244 mil. Kč čistého zisku. Rentabilita průměrných aktiv u této banky je pouze 0,30 %, což není příliš vysoké číslo a lze ji zařadit do kategorie slabá návratnost aktiv. Navíc je zde značný pokles oproti roku 2015, kde byla rentabilita 0,67 %. Důležitou roli zde hraje výše čistého zisku, který se snížil z roku 2015 o 215 mil. Kč. U ostatních ukazatelů u jednotlivých bank nejsou zásadní rozdíly oproti předešlému roku, převažuje růst hodnot, což poukazuje na stabilitu daných bank. Vybrané finanční ukazatele pro tyto banky pro roky 2015 a 2016 jsou k dispozici v tabulce 6 níže.

## Hlavní finanční ukazatele

|   | Air Bank |          | Unicredit |          | Česká spořitelna |          |
|---|----------|----------|-----------|----------|------------------|----------|
|   | 31.12.16 | 31.12.15 | 31.12.16  | 31.12.15 | 31.12.16         | 31.12.15 |
| v mil. Kč   |          |          |           |          |                  |          |
| Celková aktiva                                    | 86794    | 76413    | 615 595   | 547 218  | 999 011          | 901 278  |
| Vlastní kapitál                                   | 5415     | 5239     | 63 535    | 58 881   | 115 952          | 115 336  |
| Provozní výnosy                                   | 1786     | 1694     | 15652     | 14530    | 67 022           | 68 409   |
| Čistý zisk (ztráta) za účetní období (po zdanění) | 244      | 459      | 5 319     | 5 033    | 17 684           | 17 547   |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)               | 0,30 %   | 0,67 %   | 0,90 %    | 1,00 %   | 1,76 %           | 1,76 %   |

Tabulka 6 – Hlavní finanční ukazatele, zdroj: zdroje pro finanční analýzu, 2017

Mezi důvody, proč je pořadí bank opačné než u vícekritériální analýzy, může být například stáří bank, kdy Air Bank je na trhu pouze od roku 2011 a Česká spořitelna má již dlouho historii sahající až do roku 1825. Vzhledem k tomu, že je Air Bank poměrně nově vzniklou bankou má vysoké počáteční investice, aby uspěla na konkurenčním trhu. To lze vidět například u počtu bankomatů, který vzrostl o 174 oproti roku 2015. Pro porovnání, Česká Spořitelna navýšila počet bankomatů pouze o pět.

## 6 Závěr

Jelikož se neukázala žádná varianta bankovního účtu jednoznačně nejlepší ani nejhorší v rámci jednotlivých kritérií vhodnosti pro studenty, pracovalo se v celé diplomové práci se všemi 12 variantami, které byly vyhodnoceny na základě průměrného výsledku všech 4 použitých metod, a to konkrétně metody pořadí, metody váženého součtu, metody TOPSIS a metody Promethee.

Konkrétně Air Bank s účtem Malý tarif se umístila průměrně na prvním místě, a to díky tomu, že nemá žádné poplatky ani u jedné z položek, navíc má 1 % úročení peněz na běžném účtu, kde ostatní banky mají maximální úrok 0,01 %. V porovnání s rokem 2015, kdy se tento účet umístil až na pátém místě, došlo ke zvýšení počtu poboček o 5 a počtu bankomatů o 174. Je zajímavé si povšimnout, že pouze tři účty z analyzovaných účtů jsou opravdu zcela „bezpoplatkové“, co se týče vybraných položek. Konkrétně se jedná o tyto účty: Běžný účet od Equa bank, eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisenbank a U konto od Unicredit. Účet od Unicredit se umístil hned na druhém místě, hlavním důvodem bylo v porovnání s Air Bank menší množství bankomatů o 15 a úročení běžného účtu 0,01%

úrokem. Air Bank se umístila první i přesto, že má o 4 roky kratší historii v ČR a o 112 poboček méně než Unicredit a navíc má 25 Kč poplatků za výběr z bankomatů cizích bank. Oproti tomu Equa bank, přestože je také „bezpoplatková“, se umístila v průměru až na 8 místě, protože nenabízí žádné vlastní bankomaty a má krátkou historii, kdy působí v ČR od roku 2011, navíc nabízí pouze 48 poboček. Raiffeisenbank má sice historii již od roku 1993 a nabízí 134 poboček a 149 bankomatů, ale nemá úročený běžný zůstatek na účtu, což ji umístilo v průměru až na 6 místo. Na třetím místě se umístila Česká spořitelna se Studentským účtem, které má sice zpoplatněný výběr z bankomatu cizích bank za 40 Kč/výběr, účtuje si 2 Kč za platební příkaz a nemá úročení běžného účtu, ale kompenzuje to největším množstvím vlastních bankomatů s výběrem zdarma, kterých se v ČR nachází 1 502. Také má nejširší síť poboček, kterých je 643. Navíc se jedná o banku s nejdelší historií, která sahá až do roku 1825. Kompletní výchozí data pro dané výpočty pořadí jednotlivých bank pro rok 2017 jsou k dispozici v příloze č. 3.

V roce 2015 se průměrně na prvním místě umístila Unicredit, a to díky tomu, že již v tomto roce neměla žádné poplatky ani u jedné z položek. I v tomto roce byly pouze tři účty ze všech analyzovaných účtů opravdu zcela „bezpoplatkové“, co se týče vybraných položek, a to: Běžný účet od Equa bank a mKonto od mBank a již zmíněné U konto od Unicredit. mKonto však již není v dané trojici pro rok 2017 zahrnuto, jelikož se zpoplatnil výběr z bankomatu cizích bank, a to konkrétně 35 Kč/výběr. Účet od Equa bank se v roce 2015 umístil hned na druhém místě, hlavním důvodem bylo v porovnání s Unicredit menší množství poboček, absence bankomatů a kratší doba působení (pouze 5 let v ČR). Na třetím místě se umístily dvě banky. První z nich byla ČSOB se Studentským kontem, který sice měl zpoplatněný výběr z bankomatu cizích bank za 35 Kč/výběr, ale kompenzoval to velkým množstvím vlastních bankomatů s výběrem zdarma, kterých se v ČR nacházelo 876. Dalšími nevýhodami oproti prvním dvěma bankám byl poplatek za inkasní platbu provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví, která vycházela na 6 Kč/měsíc, a dále nemožnost využívání bezkontaktních plateb zdarma. I tyto nedostatky však kompenzovala rozsáhlá síť vlastních poboček, kterých banka měla 235, a dlouhou historii banky s působením již od roku 1964. Dále se na třetím místě umístila Fio banka s Fio osobním účtem, u kterého mezi hlavní nevýhody patří také poplatek za výběr z ostatních bankomatů, který byl 30 Kč/výběr, a neúročení zůstatku na účtu. V porovnání s ČSOB nabízel méně bankomatů i poboček a působil na trhu kratší dobu, ale nevyžadoval poplatek za inkasní

platbu a umožňoval bezkontaktní platby zdarma. Kompletní výchozí data pro dané výpočty pořadí jednotlivých bank jsou k dispozici v příloze č. 2.

Z provedených analýz vyplývá, že ačkoli uvedené účty vycházejí jako nejlepší, ve skutečnosti je studenti nevyužívají tak často jako jiné účty, které se umístily na nižších příčkách. Tento fakt může být způsoben asymetrií informací a psychologickými principy, které nebylo možné v práci při analýzách zohlednit. Například Malý Tarif od Air Bank, který vyšel jako nejlepší řešení pro studenty, využívá pouze 15 % dotázaných jako primární účet, Unicredit, jejíž účet U konto pro mladé se umístil na druhém místě, využívá pouze 7 % respondentů a Českou spořitelnu se Studentským účtem, která se umístila na třetím místě, 17 % respondentů.

V roce 2015 byla tato asymetrie informací ještě vyšší, kdy účet, který se umístil na prvním místě (U konto pro mladé), využívalo pouze 1 % dotázaných jako primární účet. Equa bank, jejíž účet se umístil na druhém místě, využívalo pouze 3 % respondentů, Fio banku s Fio osobním účtem 8 % respondentů a ČSOB se Studentským kontem 22 % respondentů.

Pro modifikovanou finanční analýzu byly vybrány banky tří nejlepších účtů z výsledků vícekriteriální analýzy, a to Air Bank, Unicredit a Česká spořitelna. Podle hlavních finančních ukazatelů u těchto tří bank bylo však výsledné pořadí opačné. Česká spořitelna měla ve všech zvolených ukazatelích nejvyšší hodnoty. Mezi důvody, proč bylo pořadí bank opačné než u vícekriteriální analýzy, může být například stáří bank, kdy Air Bank je na trhu pouze od roku 2011 a Česká spořitelna má již dlouho historii sahající až do roku 1825. Vzhledem k tomu, že je Air Bank poměrně nově vzniklou bankou, má vysoké počáteční investice, aby uspěla na konkurenčním trhu. Například v případě bankomatů, Air Bank v roce 2016 investovala do 174 nových a Česká spořitelna pouze do pěti.

## 7 Zdroje

### 7.1 Knižní zdroje

DOUCHA, R., Bilanční analýza. Praha: Grada Publishing, 1995. ISBN 80-85623-89-7.

KUBÍČKOVÁ, D. a KOTĚŠOVCOVÁ, J., *Finanční analýza*. Praha: PrintActive, s.r.o., 2006. ISBN 80-86754-57-X.

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

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

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

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

SEDLÁČEK, J., *Finanční analýza podniku*. Brno: Computer Press, 2007. ISBN 978-80-251-1830-6.

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

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

SYNEK, M. a kol., *Manažerská ekonomika*. Praha: Grada Publishing, 2007. ISBN 978-80-247-1992-4.

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

## 7.2 Internetové zdroje

Bankovnipoplatky.com, Výnosy bank z poplatků byly loni nejnižší za deset let. Roste počet účtů vedených zdarma. (10. 4. 2017). Cit. online 25. 10. 2017, z Bankovní poplatky: <http://www.bankovnipoplatky.com/velke-srovnani-studentskych-uctu-podivejte-se-co-na-vas-ciha-v-sazebnicich-bank-21794>.

Cnb.cz, *O ČNB*. (nedatováno). Cit. online 10. 2. 2017, z Česká národní banka: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/).

iDNES.cz, *Anketu o nejabsurdnější poplatek vyhrál ten za elektronický výpis z účtu*. (1. 3. 2015). Cit. online 13. 3. 2017, z iDNES.cz: [http://ekonomika.idnes.cz/anketu-o-nejabsurdnejsi-poplatek-vyhral-ten-za-elektronicky-vypis-z-uctu-1r7-/ekonomika.aspx?c=A150301\\_152923\\_ekonomika\\_hro](http://ekonomika.idnes.cz/anketu-o-nejabsurdnejsi-poplatek-vyhral-ten-za-elektronicky-vypis-z-uctu-1r7-/ekonomika.aspx?c=A150301_152923_ekonomika_hro).

## 7.3 Zdroje pro vícekritériální analýzu

Airbank.cz, *Běžný účet zdarma s úročením 1 %* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Air Bank: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet>.

Airbank.cz, *Přehled úrokových sazeb* (27.9.2017). Cit. online 2. 10. 2017, z Air Bank: <https://www.airbank.cz/file-download/prehled-urokovych-sazeb>.

Airbank.cz, *Ceník* (16.2.2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Air Bank: <https://www.airbank.cz/file-download/cenik>.

Banky.cz, *Česká spořitelna - Profil a přehled produktů*. (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/ceska-sporitelna>.

Banky.cz, *Československá obchodní banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/csob>.

Banky.cz, *GE (Moneta Money Bank) - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 4. 10. 2017, z Banky.cz: <https://www.banky.cz/banky/moneta-money-bank/>.



Banky.cz, *Komerční banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 5. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/komercni-banka>.

Banky.cz, *Oberbank AG - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 6. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/oberbank>.

Banky.cz, *Poštovní spořitelna - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 7. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/postovni-sporitelna>.

Banky.cz, *Raiffeisenbank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 8. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/raiffeisen-bank>.

Banky.cz, *UniCredit Bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 9. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/unicredit-bank>.

Banky.cz, *Air Bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 10. 10. 2017, z Banky.cz: <https://www.banky.cz/banky/air-bank/>.

Banky.cz, *Equa bank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 11. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/equa-bank>.

Banky.cz, *Fio banka - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 12. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/fio-banka>.

Banky.cz, *mBank - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 13. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/mbank>.

Banky.cz, *Zuno - Profil a přehled produktů* (nedatováno). Cit. online 14. 10. 2017, z Banky.cz: <http://www.banky.cz/zuno>.

Csas.cz, *Ceník pro Studentský účet*. (17.7.2017). Cit. online 2. 10. 2017, z csas.cz: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik\\_studentsky\\_ucet.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf)

Csob.cz, *Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany*. (1.5.2017). Cit. online 1. 10. 2017, z ČSOB: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/423623/sazebnik-fo-cz.pdf>.

Csob.cz, *Vklady a úvěry v Kč*. (1.9.2017). Cit. online 2. 10. 2017, z ČSOB:

<https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/sazby/czk#konta>.

Equabank.cz, *Pár slov o Equa bank* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Equa bank:

<https://www.equabank.cz/o-nas/>.

Equabank.cz, *Úrokové sazby – Equa bank* (8.9.2017). Cit. online 2. 10. 2017, z Equa bank:

<https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/urokove-sazby/>.

Equabank.cz, *Sazebník - účty* (24.6.2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Equa bank:

<https://www.equabank.cz/download/1020-sazebnik-retail-cz-24062017.pdf>.

Erasvet.cz, *Chcete účet?* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Era jednoduše:

<https://www.erasvet.cz/portal/fyzicke-osoby/ucty>.

Erasvet.cz, *Úrokové sazby - účty* (1.5.2017). Cit. online 2. 10. 2017, z Era jednoduše:

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

Erasvet.cz, *Sazebník poplatků* (1.5.2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Era jednoduše:

<https://www.erasvet.cz/portal/documents/2664281/3380023/Sazebnik-kompletni.pdf>.

Erbank.cz, *ERB Bank* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z ERB bank, a.s.:

<http://www.erbank.cz/cz>.

Finparada.cz, *Dostupnost bankomatů*. (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Finparáda:

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

Fio.cz, *Běžný bankovní účet bez poplatků* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Fio banka: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>.

Fio.cz, *Nabídka účtů a sazebník úroků* (19. 7. 2017). Cit. online 2. 10. 2017, z Fio banka:

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

Fio.cz, *Ceník finančních operací a služeb* (8. 6. 2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Fio banka:

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

- LUKEŠOVÁ, S. *Výběr bankovního účtu vhodného pro studenty v ČR*. Praha: ČZU, 2016. Bakalářská práce. Vedoucí práce Ing. Michal Steininger, Ph.D.
- Moneta.cz, *Studentský účet Genius Student* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Moneta Money Bank: <https://www.moneta.cz/lide/ucty/genius-student>.
- Moneta.cz, *Historie Moneta Money Bank* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2017, z Moneta Money Bank: <https://kariera.moneta.cz/tpl/o-nas.html>.
- Moneta.cz, *Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele* (1.10.2016). Cit. online 3. 10. 2017, z Moneta Money Bank: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>.
- Moneta.cz, *Poplatky a úrokové sazby platné od 24.dubna 2017* (24.4.2017). Cit. online 4. 10. 2017, z Moneta Money Bank: <https://www.moneta.cz/documents/cz/bezne-ucty/mmb-poplatky-urokove-sazby-tom-ucet.pdf>.
- Kb.cz, *Konto G2 od KB – studentský účet s kartou a pojištěním* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Komerční banka.cz: [https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/studentsky-ucet-g2/?wt\\_mc=interni.aktualninabidka.studuji-a-potrebuji-vyhodny-ucet.1](https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/studentsky-ucet-g2/?wt_mc=interni.aktualninabidka.studuji-a-potrebuji-vyhodny-ucet.1).
- Kb.cz, *Historie společnosti – Komerční banka* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2017, z Komerční banka.cz: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti/>.
- Kb.cz, *Sazebník KB pro občany* (13. 9. 2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Komerční banka.cz: <https://www.kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-20170913-sazebnik-1-obcane.pdf?69eadd75c2c61ef4c14825290d94e772>.
- Kb.cz, *Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách* (2. 8.2017). Cit. online 4. 10. 2017, z Komerční banka.cz: <https://www.kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-urokove-sazby-czk.pdf?38ef6001dda66453f0996f67a844e1e9>.
- mBank.cz, *Osobní účet mKonto – běžný bankovní účet bez poplatků* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z mBank.cz: <https://www.mbank.cz/osobni/ucty/mkonto/>.

mBank.cz, *Úrokový listek mBank* (9.10.2017). Cit. online 2. 11. 2017, z mBank.cz:  
[https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy\\_listek\\_aktualni.pdf](https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/urokovy_listek_aktualni.pdf).

mBank.cz, *Sazebník bankovních poplatků mBank* (2.5.2017). Cit. online 3. 10. 2017, z mBank.cz:  
[https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik\\_aktualni.pdf](https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf).

Oberbank.cz, *Oberbank - StartKonto* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Oberbank:  
[https://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_cz/Privatni\\_klienti/Ucty\\_a\\_karty/Bezne\\_ucty/Start\\_konto/index.jsp](https://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatni_klienti/Ucty_a_karty/Bezne_ucty/Start_konto/index.jsp).

Oberbank.cz, *Oberbank - Historie* (nedatováno). Cit. online 2. 10. 2017, z Oberbank:  
[https://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/oberbank\\_cz/Oberbank\\_AG/O\\_bance/Historie/index.jsp](https://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Oberbank_AG/O_bance/Historie/index.jsp).

Oberbank.cz, *Sazebník bankovních poplatků a odměn pro fyzické osoby* (1. 2. 2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Oberbank:  
[https://www.oberbank.cz/OBK\\_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz\\_sapk022017.pdf](https://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz_sapk022017.pdf).

Rb.cz, *eKonto Student - studentský účet* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>.

Rb.cz, *Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a.s.* (1. 7. 2017). Cit. online 2. 10. 2017, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-fo.pdf>.

Rb.cz, *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby* (1. 4. 2017). Cit. online 3. 10. 2017, z Raiffeisenbank: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-ekonto-student-premium.pdf>.

Unicreditbank.cz, *Účty* (nedatováno). Cit. online 1. 10. 2017, z UniCreditBank: <https://www.unicreditshop.cz/ucty#/u-konto-pro-mlade>.

Unicreditbank.cz, *Úrokové sazby* (1. 4. 2017). Cit. online 2. 10. 2017, z UniCreditBank: <https://www.unicreditbank.cz/web/urokove-sazby/bezne-ucty>.

Unicreditbank.cz, *Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb*. (1. 7. 2017). Cit. online 3. 10. 2017, z UniCreditBank: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED\\_02527\\_UCB\\_Sazebnik\\_retail\\_IND\\_07\\_2017\\_CZ\\_V04.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/ostatni/sazebnik/NAHLED_02527_UCB_Sazebnik_retail_IND_07_2017_CZ_V04.pdf).

#### 7.4 Zdroje pro finanční analýzu

Airbank.cz, *Výroční zpráva 2016* (nedatováno). Cit. online 18. 11. 2017, z Air Bank: <https://www.airbank.cz/file-download/vyrocnizprava-2016.pdf>.

Csas.cz, *Výroční zpráva 2016* (nedatováno). Cit. online 18. 11. 2017, z csas.cz: [https://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_cs\\_2016\\_final.pdf](https://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_cs_2016_final.pdf).

Unicreditbank.cz, *Výroční zpráva 2016* (nedatováno). Cit. online 18. 11. 2017, z UniCreditBank: [https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/o-bance/vyrocnizpravy/VZ\\_2016\\_CZ\\_vyrok1.pdf](https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/o-bance/vyrocnizpravy/VZ_2016_CZ_vyrok1.pdf).

## 8 Použité programy

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

Microsoft, *Microsoft Office 365 Pro Plus - MS Excel a MS Word (Program)*, pro Mac, verze 15.27.

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

## 9 Seznam grafů, tabulek a příloh

### 9.1 Seznam grafů

|   |    |
|---|----|
| Graf 1 - Běžné účty, které využívají studenti jako primární; zdroj: vlastní zpracování, 2017; Lukešová, 2016..... | 49 |
| Graf 2 - Důležitost kritérií při výběru běžného účtu, zdroj: vlastní zpracování, 2017; Lukešová, 2016.....        | 51 |

|  |    |
|--|----|
| Graf 3 - Průměrná měsíční útrata při platbách kartou; zdroj: vlastní zpracování, 2017;<br>Lukešová, 2016 ..... | 52 |
|--|----|

## 9.2 Seznam tabulek

|  |    |
|--|----|
| Tabulka 1 – Metoda pořadí - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017 .....                                | 54 |
| Tabulka 2 – Metoda váženého součtu - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017 .....                       | 55 |
| Tabulka 3 – Metoda TOPSIS - 2017, zdroj: vlastní zpracování, 2017 .....                                | 56 |
| Tabulka 4 – Metoda Promethe - 2017e, zdroj: vlastní zpracování, 2017 .....                             | 57 |
| Tabulka 5 – Výsledky pořadí metod u jednotlivých bank - 2017, zdroj: vlastní zpracování,<br>2017 ..... | 59 |
| Tabulka 6 – Hlavní finanční ukazatele, zdroj: zdroje pro finanční analýzu, 2017 .....                  | 60 |

## 9.3 Seznam příloh

Příloha č. 1 – Dotazník

Příloha č. 2 - Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod - 2015

Příloha č. 3 - Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod - 2017

Příloha č. 4 – Metoda pořadí (analýza) - 2015

Příloha č. 5 – Metoda pořadí (analýza) - 2017

Příloha č. 6 – Metoda váženého součtu (analýza) - 2015

Příloha č. 7 – Metoda váženého součtu (analýza) - 2017

Příloha č. 8 – Metoda TOPSIS (analýza) - 2015

Příloha č. 9 – Metoda TOPSIS (analýza) - 2017

Příloha č. 10 – Metoda PROMETHEE (analýza) - 2015

Příloha č. 11 – Metoda PROMETHEE (analýza) -2017

Příloha č. 12 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod - 2015

Příloha č. 13 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod - 2017

## Příloha č. 1 – Dotazník

### Otázka č. 1

*Využíváte některý z níže uvedených účtů jako primární?*

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

- Air Bank – Malý tarif
- Česká spořitelna – Studentský účet
- ČSOB – ČSOB Plus konto
- Equa bank – Běžný účet
- Fio banka – Fio osobní účet
- Moneta Money Bank – Genius student
- Komerční banka - G2.2 konto
- mBank – mKonto
- Oberbank – Startkonto
- Poštovní spořitelna – Era Základní účet
- Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM
- Unicredit – Cool konto PRO MLADÉ
- Nevyužívám žádný účet
- Jiný

### Otázka č. 2

*Jste spokojeni se svým současným primárním účtem?*

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

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

Otázka č. 3

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

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

- Air Bank – Malý tarif
- Česká spořitelna – Studentský účet
- ČSOB – ČSOB Plus konto
- Equa bank – Běžný účet
- Fio banka – Fio osobní účet
- Moneta Money Bank – Genius student
- Komerční banka - G2.2 konto
- mBank – mKonto
- Oberbank – Startkonto
- Poštovní spořitelna – Poštovní účet
- Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM
- Unicredit – Cool konto PRO MLADÉ
- Nevyužívám žádný účet
- Jiný

Otázka č. 4

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

Otázka č. 5

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



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

#### Otázka č. 6

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

#### Otázka č. 7

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

- Platby kartou
- Výběry z bankomatu vlastní banky
- Výběry z bankomatu cizích bank
- Jednorázové příkazy k platbě (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)
- Trvalé příkazy k platbě (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)

- Inkasní platby (provedené prostřednictvím internetového bankovníctví)

Otázka č. 8

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

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

Otázka č. 9

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

- Žena
- Muž

Otázka č. 10

Uveďte prosím svůj věk. (Jednalo se o povinnou uzavřenou otázku.)

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

Otázka č. 11

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

- Střední škola
- Vysoká škola - bakalářské studium
- Vysoká škola - magisterské studium
- Vysoká škola - doktorské studium

Otázka č. 12

Máte platný studentský průkaz ISIC? (Jednalo se o povinnou uzavřenou otázku.)

- ano
- ne

Příloha č. 2 – Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod - 2015

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

Příloha č. 3 – Výchozí data pro výpočet jednotlivých metod – 2017

| Banka - název účtu                      | rok založení banky v ČR | počet poboček v ČR | počet bankomatů v ČR | výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc) | výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr) | výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr) | výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba) | výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne) | možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/0 - ne) | výše úročení zůstatku na účtu (v % p.a.) | možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 ano/0 - ne) |
|---|-------------------------|--------------------|----------------------|---|---|--|--|--|--|--|--|---|--|--|
| Air Bank – Malý tarif                   | 2011                    | 35                 | 237                  | 0                                       | 0   | 25   | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 1  | 1  |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 1825                    | 643                | 1502                 | 0                                       | 0   | 40   | 0  | 2  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 1964                    | 234                | 876                  | 0                                       | 0   | 40   | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| Equa bank – Běžný účet                  | 2011                    | 48                 | 0                    | 0                                       | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0,01                                     | 1  |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 1993                    | 80                 | 166                  | 0                                       | 0   | 30   | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 1997                    | 241                | 620                  | 0                                       | 0   | 49   | 0  | 6  | 8  | 3  | 1  | 1   | 0,01                                     | 1  |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 1990                    | 397                | 743                  | 0                                       | 0   | 39   | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| mBank – mKonto                          | 2007                    | 27                 | 0                    | 0                                       | 0   | 35   | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| Oberbank – StartKonto                   | 2004                    | 21                 | 13                   | 0                                       | 6   | 40   | 6  | 4  | 8  | 8  | 0  | 0   | 0  | 0  |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 1964                    | 74                 | 71                   | 0                                       | 0   | 40   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 1  |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 1993                    | 134                | 149                  | 0                                       | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0  | 1  |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 2007                    | 147                | 222                  | 0                                       | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 1  | 1   | 0,01                                     | 1  |
| <b>Povaha kritérií</b>                  | <b>MIN</b>              | <b>MAX</b>         | <b>MAX</b>           | <b>MIN</b>                              | <b>MIN</b>  | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>                                   | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>   | <b>MAX</b>   | <b>MAX</b>  | <b>MAX</b>                               | <b>MAX</b>   |
| <b>Váha kritérií</b>                    | <b>0,035501278</b>      | <b>0,046388337</b> | <b>0,065795702</b>   | <b>0,092113983</b>                      | <b>0,089463221</b>  | <b>0,069961185</b>   | <b>0,08870586</b>                            | <b>0,08880053</b>  | <b>0,082362965</b>   | <b>0,078576162</b>   | <b>0,068351794</b>   | <b>0,080185553</b>  | <b>0,053109912</b>                       | <b>0,06068358</b>  |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2017

Příloha č. 4 – Metoda pořadí (analýza) - 2015

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

Příloha č. 5 – Metoda pořadí (analýza) - 2017

| Banka - název účtu                      | rok založení banky v ČR | počet poboček v ČR      | počet bankomatů v ČR    | výše poplatku za vedení účtu (Kč/měsíc) | výše poplatku za výběr z bankomatu u vlastní banky (Kč/výběr) | výše poplatku za výběr z bankomatu u ostatních bank (Kč/výběr) | výše poplatku za příchozí platbu (Kč/platba) | výše poplatku za platební příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | výše poplatku za trvalý příkaz (provedený prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | výše poplatku za inkasní platbu (provedenou prostřednictvím internetového bankovníctví) (Kč/měsíc) | možnost využívání embosované karty zdarma (1 - ano/0 - ne) | možnost využívání bezkontaktních plateb zdarma (1 - ano/0 - ne) | výše úročení zůstatku na účtu (v % p.a.) | možnost využívání mobilního bankovníctví (mobilní aplikace) (1 ano/0 - ne) |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|---|--|--|--|--|--|--|---|--|--|
| Air Bank – Malý tarif                   | 1,5                     | 3                       | 8                       | 6                                       | 7   | 9  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 12                                       | 7  |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 12                      | 12                      | 12                      | 6                                       | 7   | 3,5  | 7  | 3  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 10,5                    | 9                       | 11                      | 6                                       | 7   | 3,5  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| Equa bank – Běžný účet                  | 1,5                     | 4                       | 1,5                     | 6                                       | 7   | 11   | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 10                                       | 7  |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 7,5                     | 6                       | 6                       | 6                                       | 7   | 8  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 9                       | 11                      | 10                      | 6                                       | 7   | 6  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 10                                       | 7  |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 4                       | 2                       | 1,5                     | 6                                       | 7   | 7  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| mBank – mKonto                          | 6                       | 10                      | 9                       | 6                                       | 7   | 1  | 7  | 1  | 1,5  | 1,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| Oberbank – StartKonto                   | 5                       | 1                       | 3                       | 6                                       | 1   | 3,5  | 1  | 2  | 1,5  | 1,5  | 1,5  | 1,5   | 4  | 1  |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 10,5                    | 5                       | 4                       | 6                                       | 7   | 3,5  | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 1,5  | 1,5   | 4  | 7  |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 7,5                     | 7                       | 5                       | 6                                       | 7   | 11   | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 4  | 7  |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 3                       | 8                       | 7                       | 6                                       | 7   | 11   | 7  | 8  | 7,5  | 7,5  | 7,5  | 7,5   | 10                                       | 7  |
| <b>Povaha kritérií</b>                  | <b>MIN</b>              | <b>MAX</b>              | <b>MAX</b>              | <b>MIN</b>                              | <b>MIN</b>  | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>                                   | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>   | <b>MIN</b>   | <b>MAX</b>   | <b>MAX</b>  | <b>MAX</b>                               | <b>MAX</b>   |
| <b>Váha kritérií</b>                    | <b>0,03550<br/>1278</b> | <b>0,04638<br/>8337</b> | <b>0,0657957<br/>02</b> | <b>0,0921139<br/>83</b>                 | <b>0,0894632<br/>21</b>                                       | <b>0,0699611<br/>85</b>  | <b>0,08870586</b>                            | <b>0,08880053</b>  | <b>0,082362965</b>   | <b>0,078576162</b>   | <b>0,0683517<br/>94</b>                                    | <b>0,080185553</b>  | <b>0,053109<br/>912</b>                  | <b>0,0606835<br/>8</b>   |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2017

Příloha č. 6 – Metoda váženého součtu (analýza) - 2015

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

Zdroj: Lukešová, 2016



Příloha č. 7 – Metoda váženého součtu (analýza) - 2017

| Banka (název účtu)/<br>kritéria               | rok<br>založení<br>banky v<br>ČR | počet<br>poboček<br>v ČR | počet<br>bankomatů<br>v ČR | výše<br>poplatku za<br>vedení účtu<br>(Kč/měsíc) | výše<br>poplatku za<br>výběr z<br>bankomatu u<br>vlastní banky<br>(Kč/výběr) | výše<br>poplatku za<br>výběr z<br>bankomatu u<br>ostatních<br>bank<br>(Kč/výběr) | výše poplatku<br>za příchozí<br>platbu<br>(Kč/platba) | výše poplatku za<br>platební příkaz<br>(provedený<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | výše poplatku za<br>trvalý příkaz<br>(provedený<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | výše poplatku za<br>inkasní platbu<br>(provedenou<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | možnost<br>využívání<br>embosované<br>karty zdarma<br>(1 - ano/0 -<br>ne) | možnost<br>využívání<br>bezkontaktních<br>plateb zdarma<br>(1 - ano/ 0 - ne) | výše<br>úročení<br>zůstatku<br>na účtu (v<br>% p.a.) | možnost<br>využívání<br>mobilního<br>bankovníctví<br>(mobilní<br>aplikace) (1<br>ano/ 0 - ne) |
|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|---|
| Air Bank – Malý tarif                         | 0                                | 0,022508<br>039          | 0,15778961<br>4            | 1  | 1  | 0,48979591<br>8  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 1  | 1   |
| Česká spořitelna –<br>Studentský účet         | 1                                | 1                        | 1                          | 1  | 1  | 0,18367346<br>9  | 1   | 0,666666667  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| ČSOB – ČSOB Plus<br>Konto                     | 0,252688<br>172                  | 0,342443<br>73           | 0,58322237                 | 1  | 1  | 0,18367346<br>9  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| Equa bank – Běžný<br>účet                     | 0                                | 0,043408<br>36           | 0                          | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0,01   | 1   |
| Fio banka – Fio osobní<br>účet                | 0,096774<br>194                  | 0,094855<br>305          | 0,11051930<br>8            | 1  | 1  | 0,38775510<br>2  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| Moneta Money Bank –<br>Genius student         | 0,075268<br>817                  | 0,353697<br>749          | 0,41278295<br>6            | 1  | 1  | 0  | 1   | 0  | 0  | 0,625  | 1   | 1  | 0,01   | 1   |
| Komerční banka -<br>Konto G2.2                | 0,112903<br>226                  | 0,604501<br>608          | 0,49467376<br>8            | 1  | 1  | 0,20408163<br>3  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| mBank – mKonto                                | 0,021505<br>376                  | 0,009646<br>302          | 0                          | 1  | 1  | 0,28571428<br>6  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| Oberbank –<br>StartKonto                      | 0,037634<br>409                  | 0                        | 0,00865512<br>6            | 1  | 0  | 0,18367346<br>9  | 0   | 0,333333333  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0   |
| Poštovní spořitelna –<br>Poštovní účet        | 0,252688<br>172                  | 0,085209<br>003          | 0,04727030<br>6            | 1  | 1  | 0,18367346<br>9  | 1   | 1  | 1  | 1  | 0   | 0  | 0  | 1   |
| Raiffeisenbank –<br>eKonto STUDENT<br>PREMIUM | 0,096774<br>194                  | 0,181672<br>026          | 0,09920106<br>5            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0  | 1   |
| Unicredit – U konto<br>pro mladé              | 0,021505<br>376                  | 0,202572<br>347          | 0,14780292<br>9            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 1  | 1  | 1   | 1  | 0,01   | 1   |
| <b>Ideální varianta</b>                       | <b>1825</b>                      | <b>643</b>               | <b>1502</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>1</b>  | <b>1</b>   | <b>1</b>   | <b>1</b>  |
| <b>Bazální varianta</b>                       | <b>2011</b>                      | <b>21</b>                | <b>0</b>                   | <b>0</b>   | <b>6</b>   | <b>49</b>  | <b>6</b>  | <b>6</b>   | <b>8</b>   | <b>8</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2017

Příloha č. 8 – Metoda TOPSIS (analýza) - 2015

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

Zdroj: Lukešová, 2016

Příloha č. 9 – Metoda TOPSIS (analýza) – 2017

| Banka (název účtu)/<br>kritéria               | rok<br>založení<br>banky v<br>ČR | počet<br>poboček<br>v ČR | počet<br>bankomatů<br>v ČR | výše<br>poplatku za<br>vedení účtu<br>(Kč/měsíc) | výše<br>poplatku za<br>výběr z<br>bankomatu u<br>vlastní banky<br>(Kč/výběr) | výše<br>poplatku za<br>výběr z<br>bankomatu u<br>ostatních<br>bank<br>(Kč/výběr) | výše poplatku<br>za příchozí<br>platbu<br>(Kč/platba) | výše poplatku za<br>platební příkaz<br>(provedený<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | výše poplatku za<br>trvalý příkaz<br>(provedený<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | výše poplatku za<br>inkasní platbu<br>(provedenou<br>prostřednictvím<br>internetového<br>bankovníctví)<br>(Kč/měsíc) | možnost<br>využívání<br>embosova<br>né karty<br>zdarma (1<br>- ano/0 -<br>ne) | možnost<br>využívání<br>bezkontaktních<br>plateb zdarma (1 -<br>ano/0 - ne) | výše<br>úročení<br>zůstatku<br>na účtu (v<br>% p.a.) |
|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--|--|--|---|--|--|--|---|---|--|
| Air Bank – Malý tarif                         | 0,010402<br>934                  | 0,001887<br>342          | 0,00768217<br>4            | 0  | 0,0152977  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0,053101947   | 0,018296<br>769                                      |
| Česká spořitelna –<br>Studentský účet         | 0,009440<br>753                  | 0,034673<br>178          | 0,04868618<br>3            | 0  | 0,02447632   | 0  | 0,02373294  | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| ČSOB – ČSOB Plus<br>Konto                     | 0,010159<br>802                  | 0,012618<br>233          | 0,02839487<br>1            | 0  | 0,02447632   | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| Equa bank – Běžný<br>účet                     | 0,010402<br>934                  | 0,002588<br>355          | 0                          | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0,000531019   | 0,018296<br>769                                      |
| Fio banka – Fio osobní<br>účet                | 0,010309<br>82                   | 0,004313<br>926          | 0,00538076<br>3            | 0  | 0,01835724   | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| Moneta Money Bank –<br>Genius student         | 0,010330<br>512                  | 0,012995<br>701          | 0,02009682<br>6            | 0  | 0,02998349<br>3  | 0  | 0,07119882  | 0,058239411  | 0,027589932  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0,000531019   | 0,018296<br>769                                      |
| Komerční banka -<br>Konto G2.2                | 0,010294<br>301                  | 0,021407<br>856          | 0,02408377<br>8            | 0  | 0,02386441<br>2  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| mBank – mKonto                                | 0,010382<br>242                  | 0,001455<br>95           | 0                          | 0  | 0,02141678   | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| Oberbank –<br>StartKonto                      | 0,010366<br>723                  | 0,001132<br>405          | 0,00042138<br>5            | 0,08946322<br>1                                  | 0,02447632   | 0,08870586   | 0,04746588  | 0,058239411  | 0,073573153  | 0  | 0   | 0   | 0  |
| Poštovní spořitelna –<br>Poštovní účet        | 0,010159<br>802                  | 0,003990<br>381          | 0,00230141<br>1            | 0  | 0,02447632   | 0  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| Raiffeisenbank –<br>eKonto STUDENT<br>PREMIUM | 0,010309<br>82                   | 0,007225<br>825          | 0,00482972<br>1            | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0   | 0,018296<br>769                                      |
| Unicredit – U konto<br>pro mladé              | 0,010382<br>242                  | 0,007926<br>838          | 0,00719596                 | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0,021614735  | 0,025356<br>898   | 0,000531019   | 0,018296<br>769                                      |
| <b>Ideální varianta</b>                       | <b>1825</b>                      | <b>643</b>               | <b>1502</b>                | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>1</b>  | <b>1</b>  | <b>1</b>   |
| <b>Bazální varianta</b>                       | <b>2011</b>                      | <b>21</b>                | <b>0</b>                   | <b>6</b>   | <b>49</b>  | <b>6</b>   | <b>6</b>  | <b>8</b>   | <b>8</b>   | <b>1</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>   |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2017

Příloha č. 10 – Metoda PROMETHEE (analýza) – 2015

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

Zdroj: Lukešová, 2016

Příloha č. 11 – Metoda PROMETHEE (analýza) – 2017

|   | Air Bank – Malý tarif | Česká spořitelna – Studentský účet | ČSOB – ČSOB Plus Konto | Equa bank – Běžný účet | Fio banka – Fio osobní účet | Moneta Money Bank – Genius student | Komerční banka - Konto G2.2 | mBank – mKonto     | Oberbank – StartKonto | Poštovní spořitelna – Poštovní účet | Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | Unicredit – U konto pro mladé | Kladný tok         |
|---|-----------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| Air Bank – Malý tarif                   | -                     | 0,211871627                        | 0,123071097            | 0,118905614            | 0,188866799                 | 0,372810755                        | 0,123071097                 | 0,235255136        | 0,872384739           | 0,337404147                         | 0,118905614                             | 0,118905614                   | <b>0,256495658</b> |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 0,147685317           | -                                  | 0,147685317            | 0,147685317            | 0,147685317                 | 0,467386159                        | 0,147685317                 | 0,147685317        | 0,78481492            | 0,296222664                         | 0,147685317                             | 0,147685317                   | <b>0,248173298</b> |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 0,147685317           | 0,08880053                         | -                      | 0,147685317            | 0,147685317                 | 0,420997823                        | 0,10129698                  | 0,147685317        | 0,78481492            | 0,260721386                         | 0,147685317                             | 0,147685317                   | <b>0,231158504</b> |
| Equa bank – Běžný účet                  | 0,116349522           | 0,211871627                        | 0,123071097            | -                      | 0,123071097                 | 0,319700843                        | 0,123071097                 | 0,169459434        | 0,806589037           | 0,271608445                         | 0,053109912                             | 0                             | <b>0,210718374</b> |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 0,081889615           | 0,158761715                        | 0,069961185            | 0,147685317            | -                           | 0,355202121                        | 0,069961185                 | 0,217646502        | 0,854776105           | 0,330682571                         | 0,065795702                             | 0,035501278                   | <b>0,217078481</b> |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 0,147685317           | 0,053109912                        | 0,099498249            | 0,147685317            | 0,165293951                 | -                                  | 0,053109912                 | 0,200795229        | 0,666761337           | 0,313831298                         | 0,165293951                             | 0,147685317                   | <b>0,196431799</b> |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 0,147685317           | 0,158761715                        | 0,116349522            | 0,147685317            | 0,147685317                 | 0,467386159                        | -                           | 0,147685317        | 0,854776105           | 0,330682571                         | 0,147685317                             | 0,147685317                   | <b>0,255824361</b> |
| mBank – mKonto                          | 0,035501278           | 0,158761715                        | 0,069961185            | 0,035501278            | 0                           | 0,319700843                        | 0,069961185                 | -                  | 0,753479125           | 0,218498533                         | 0                                       | 0                             | <b>0,151033195</b> |
| Oberbank – StartKonto                   | 0,035501278           | 0                                  | 0                      | 0,10129698             | 0                           | 0,158761715                        | 0                           | 0,10129698         | -                     | 0                                   | 0                                       | 0,035501278                   | <b>0,039305294</b> |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 0,081889615           | 0,08880053                         | 0                      | 0,147685317            | 0,035501278                 | 0,355202121                        | 0,035501278                 | 0,147685317        | 0,636277573           | -                                   | 0,035501278                             | 0,035501278                   | <b>0,145413235</b> |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 0,1518508             | 0,158761715                        | 0,069961185            | 0,147685317            | 0,116349522                 | 0,355202121                        | 0,069961185                 | 0,217646502        | 0,854776105           | 0,330682571                         | -                                       | 0,035501278                   | <b>0,228034391</b> |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 0,1518508             | 0,211871627                        | 0,123071097            | 0,147685317            | 0,235255136                 | 0,319700843                        | 0,123071097                 | 0,235255136        | 0,872384739           | 0,383792483                         | 0,165293951                             | -                             | <b>0,269930202</b> |
| Záporný tok                             | <b>0,113234016</b>    | <b>0,136488429</b>                 | <b>0,08569363</b>      | <b>0,13065331</b>      | <b>0,118853976</b>          | <b>0,355641046</b>                 | <b>0,083335485</b>          | <b>0,178917835</b> | <b>0,794712246</b>    | <b>0,279466061</b>                  | <b>0,095177851</b>                      | <b>0,077422908</b>            |                    |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekriteriální analýzu, 2017

Příloha č. 12 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod - 2015

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

Zdroj: Lukešová, 2016

Příloha č. 13 – Souhrnné výsledky jednotlivých metod - 2017

| Banka - název účtu                      | Metoda pořadí |        | Metoda váženého součtu |        | Metoda TOPSIS                  |        | Metoda PROMETHEE |        |
|---|---------------|--------|------------------------|--------|--------------------------------|--------|------------------|--------|
|   | Vážené součty | Pořadí | Užitek                 | Pořadí | Vzdálenost od bazální varianty | Pořadí | Čistý tok        | Pořadí |
| Air Bank – Malý tarif                   | 7,241882041   | 3      | 0,82804619             | 2      | 0,757700899                    | 1      | 0,143261642      | 4      |
| Česká spořitelna – Studentský účet      | 7,041654833   | 6      | 0,86017874             | 1      | 0,726626666                    | 2      | 0,111684869      | 6      |
| ČSOB – ČSOB Plus Konto                  | 7,227444855   | 4      | 0,805323273            | 6      | 0,720174102                    | 4      | 0,145464873      | 3      |
| Equa bank – Běžný účet                  | 6,894300861   | 8      | 0,801749512            | 7      | 0,685908741                    | 8      | 0,080065064      | 8      |
| Fio banka – Fio osobní účet             | 6,967622834   | 7      | 0,771478875            | 8      | 0,68686527                     | 7      | 0,098224506      | 7      |
| Moneta Money Bank – Genius student      | 7,694736344   | 1      | 0,575384063            | 11     | 0,535829213                    | 11     | -0,159209247     | 11     |
| Komerční banka - Konto G2.2             | 6,291773171   | 9      | 0,80811882             | 5      | 0,72348114                     | 3      | 0,172488876      | 2      |
| mBank – mKonto                          | 5,220344599   | 11     | 0,75044344             | 9      | 0,673766888                    | 10     | -0,02788464      | 9      |
| Oberbank – StartKonto                   | 2,311937896   | 12     | 0,136469713            | 12     | 0,148683056                    | 12     | -0,755406952     | 12     |
| Poštovní spořitelna – Poštovní účet     | 5,69009751    | 10     | 0,609589892            | 10     | 0,67402413                     | 9      | -0,134052826     | 10     |
| Raiffeisenbank – eKonto STUDENT PREMIUM | 7,158099025   | 5      | 0,817594846            | 4      | 0,697408517                    | 6      | 0,13285654       | 5      |
| Unicredit – U konto pro mladé           | 7,494982486   | 2      | 0,819621131            | 3      | 0,702875159                    | 5      | 0,192507294      | 1      |

Zdroj: vlastní zpracování, 2017; zdroje pro vícekritériální analýzu, 2017