

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra systémového inženýrství



Bakalářská práce

**Vícekritériální rozhodování při výběru bankovní instituce
v České republice z pohledu studenta**

Monika Dobiášová

© 2018 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Monika Dobiášová

Podnikání a administrativa

Název práce

Vícekriteriální rozhodování při výběru bankovní instituce v České republice z pohledu studenta

Název anglicky

Multiple criteria decision making of banking institutions selection from the perspective of student in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem bakalářské práce bude zhodnocení a výběr vhodného studentského účtu u bankovních institucí České republiky, které tyto účty poskytují, podle zvolených kritérií. Zhodnocení bude jak z objektivního hlediska, tak i ze subjektivního pohledu autora.

Metodika

Teoretická část bude pojednávat o studentských účtech, které nabízejí bankovní instituce v ČR a zároveň seznámí čtenáře s metodami vícekriteriálního rozhodování. Praktická část se bude skládat ze dvou částí. V první části bude nalezena nejlepší varianta na základě dotazníkového šetření a v části druhé vybere nejlepší variantu sám autor. Pro výpočet vah bude použita bodovací metoda a pro výběr nejlepší varianty bude použita metoda bazické varianty, pomocí které budou vypočteny užitky jednotlivých variant a následně bude možné seřadit varianty od nejlepší po nejhorší.

Doporučený rozsah práce

30-40 stran

Klíčová slova

vícekriteriální rozhodování, studentský účet, bodovací metoda, metoda bazické varianty

Doporučené zdroje informací

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

FIALA, Petr a Miroslav MAŇAS, 1994. Vícekriteriální rozhodování: Určeno pro stud. všech fak. Praha: Vysoká škola ekonomická. ISBN 80-707-9748-7.

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

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

doc. Ing. Ludmila Dömeová, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra systémového inženýrství

Elektronicky schváleno dne 21. 2. 2018

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 22. 2. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 23. 02. 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Vícekriteriální rozhodování při výběru bankovní instituce v České republice z pohledu studenta" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 08.03.2018

Monika Dobiášová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Ludmile Dömeové, CSc. z Katedry systémového inženýrství za její odborné vedení a čas, který věnovala mé bakalářské práci. Dále bych ráda poděkovala své rodině a blízkým za podporu a trpělivost po dobu mého studia.

Vícekriteriální rozhodování při výběru bankovní instituce v České republice z pohledu studenta

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá převážně porovnáváním studentských a běžných účtů, pokud bankovní instituce studentský účet nenabízí. Teoretická část pojednává o historii bankovníctví, bankovníctví v České republice, současné situaci na finančním trhu a nových produktech. Společně s těmito poznatky jsou stručně shrnuty modely vícekriteriální rozhodování, jež jsou základem pro výsledek této práce. Praktická část se zaměřuje na analýzu vybraných bankovních účtů a na následné sestavení kriteriální matice. Pro výběr nejvýhodnější varianty je použita metoda bazické varianty a váhy jsou určeny metodou bodovací. Jsou poskytnuty řešení subjektivně samotným autorem, ale také objektivně pomocí dotazníkového šetření. V závěru je shrnut celkový výsledek zkoumání, tedy jaká bankovní instituce je hodnocena nejlépe, a tedy doporučena studentům při zakládání nového bankovního účtu či přechodu do jiné banky.

Klíčová slova: bankovníctví, bankovní instituce, studentský účet, běžný účet, vícekriteriální rozhodování, bodovací metoda, metoda bazické varianty, student

Multiple criteria decision making of banking institutions selection from the perspective of student in the Czech Republic

Abstract

This bachelor's thesis is mainly about the comparison between a student and standard bank accounts (if the banking institution does not offer a student account). The theoretical part is about the history of banking, banking in the Czech republic, the current situation on the financial market and trends. Alongside with these findings, there are briefly summarized models of multi-criterial decision making, which create a basis for the result of this thesis. The practical part focuses on the analysis of particular bank accounts and then creating a criterial matrix. For choosing the best option, the method of basic variant is used and scales are determined by the scoring methods. There is provided a subjective solution from the point of view of the author and also an objective one using a survey. The conclusion contains an overall result of the research – which banking institution is rated the best and thus recommended to students while creating a new banking account or changing the current bank.

Keywords: banking, banking institutions, student's account, account, multiple criteria decision, scoring method, method of basic variant, student

Obsah

1 Úvod	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce	11
2.2 Metodika	11
3 Literární rešerše	12
3.1 Historie bankovníctví	12
3.2 Bankovníctví v České republice	12
3.3 Bankovní soustava v ČR	13
3.3.1 Charakteristika komerčních bank	14
3.4 Situace na českém finančním trhu	15
3.5 Nové produkty v bankovníctví	16
3.6 Druhy bankovních účtů	19
3.7 Modely vícekritériálního rozhodování	20
3.7.1 Metody stanovení vah kritérií	23
3.7.2 Metoda bazické varianty	23
4 Vlastní zpracování	25
4.1 Banky v ČR a studentské účty	27
4.1.1 Česká spořitelna	28
4.1.2 Československá obchodní banka	29
4.1.3 Komerční banka	30
4.1.4 Moneta Money Bank	31
4.1.5 UniCredit Bank	33
4.1.6 Raiffeisen Bank	34
4.1.7 Fio banka	35
4.1.8 mBank	36
4.1.9 Air Bank	38
4.1.10 Equa bank	38
4.2 Souhrn nabízených účtů	40
4.3 Sestavení kritériální matice	40
4.4 Výběr kompromisní varianty z pohledu autora	42
4.5 Dotazníkové šetření	44
4.6 Výběr kompromisní varianty na základě dotazníkového šetření	48
5 Závěr	50
6 Seznam použitých zdrojů	52
7 Seznam obrázků, tabulek a grafů	55
8 Přílohy	56

1 Úvod

V dnešní době se vyskytuje na finančním trhu mnoho bankovních institucí, které se snaží získat klienta už od chvíle, kdy poprvé klient vstoupí na tento trh jako subjekt poptávající bankovních služeb. Banky se samozřejmě zaměřují na různé cílové skupiny a jednou z nich jsou právě studenti, kteří začínají aktivně hospodařit se svými financemi. Některé banky jim nabízejí studentské účty, které jsou vedeny za minimální poplatky, to nicméně nemusí nutně znamenat, že jsou tyto účty lepší než běžné.

Tato práce se zaměří především na vysokoškolské studenty, u kterých se již s určitou samozřejmostí předpokládá, že disponují buď studentským nebo běžným účtem.

K tradičním bankám v České republice se za posledních pár let přidaly i novější banky, které začínají získávat na popularitě. Díky snazší mobilitě klientů mezi bankami dochází k odlivu či přílivu klientů velice snadno. V současné době jsou nám zároveň poskytovány informace ze všech stran, není tedy příliš obtížné vyhledat takovou informaci, kterou v danou chvíli potřebujeme. Je ale důležité umět správně hledat a vybrat z nepřehledného množství informací tu podstatnou. Tato práce se pokusí na základě dostupných a pro studenty podstatných informací popsat nabízené studentské či běžné účty u bankovních institucí, majících nejvíce klientů na českém bankovním trhu. Pomocí souhrnu těchto nabízených účtů se sestaví kritériální matice, podle níž vybereme nejvýhodnější bankovní účet pro studenta.

Závěr této práce by měl sloužit studentům, kteří by si rádi založili nový bankovní účet či přemýšlí o přechodu do jiné banky. Budou poskytnuty dvě varianty řešení, jednu variantu určí sám autor a druhá bude určena na základě dotazníkového šetření. Je možné, že se tyto varianty řešení budou shodovat, jelikož autor i respondenti mohou mít podobné preference.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce bude zhodnocení a výběr nejvýhodnějšího studentského účtu u vybraných bankovních institucí České republiky. Hodnocení bude probíhat z objektivního hlediska, tak i ze subjektivního pohledu autora.

Situace na českém peněžním trhu je v současnosti specifická hlavně tím, že mnoho klientů přechází z jedné banky do druhé. Většinou se přesouvají k novějším bankám, které ročně zaznamenávají nemalé navýšení. V praktické části bude tedy zároveň zohledněna tato situace a bude zkoumáno, zda se tento trend týká také studentů. V případě, že tomu tak je, budeme se ptát proč a z jaké banky přecházejí do které.

2.2 Metodika

Teoretická část bude pojednávat stručně o historii bankovníctví, o bankovníctví v ČR, nových produktech v bankovníctví a zároveň o modelech vícekritériálního rozhodování.

Praktická část se bude skládat ze dvou částí. V první části vybere nejvýhodnější bankovní účet pro studenta sám autor a v druhé části bude nalezen nejvýhodnější bankovní účet na základě dotazníkového šetření. V obou případech bude použita bodovací metoda, pomocí které stanovíme váhy kritérií. Pro výběr nejvýhodnější varianty pak použijeme metodu bazické varianty, pomocí které určíme dílčí užitky variant a následně bude možné seřadit varianty od nejvýhodnější po nejméně výhodnou.

Dotazník bude vytvořen na internetové stránce www.surveymonkey.com a bude rozeslán studentům navštěvující řádné denní bakalářské i magisterské studium pražských státních vysokých škol. Pro naše účely bude potřeba maximálně pět největších pražských státních vysokých škol, které budou vybrány podle počtu studentů.

3 Literární rešerše

3.1 Historie bankovníctví

Historie bankovníctví sahá již do dob mnoha let před Kristem, bohužel ale není úplně možné stanovit datum, kdy přesně došlo ke vzniku bank. Lidé vždy hledali, kam si mohou uložit bezpečně své peníze, což v důsledku znamenalo, že se profese bankéře ukázala jako nezbytná. Banky se celkově ukázaly být nepostradatelnými na místech, kde se například křižovaly obchodní cesty nebo na tržištích. K bankám dále přibyly také úvěrové instituce, jež napomohly podnikatelům, kteří si před jejich vzniknutím museli půjčovat od lichvářů za vysoký úrok. (4)

Ve středověké Itálii byly položeny základy bankovníctví v nám známé podobě. Pochází odtud název banka, který byl odvozen z italského výrazu il banco. Il banco doslova znamená lavice, resp. stůl, což vyznačovalo místo, kde byly prováděny operace s penězi. Bankéřem byl pak ten, kdo zkoumal pravost, hmotnost a ryzost mincí z drahých kovů a používal banco k provádění směny peněz. Později se bankéři přesunuli z tržišť do kamenných domů a objevily se různé funkce a nástroje peněžního trhu. (3)

Důležitou funkcí bankovníctví se stala úschova depozit za poplatek. Majitelé bank po chvíli zjistili, že jejich klienti si skoro nikdy nevyzvednou celý uložený obnos peněz najednou, ale vždy jen určitou část. Zprvu tedy půjčovali depozita jiným lidem tajně za úrok, poté se svolením věřitelů, se kterými se ze začátku dělili právě o tento úrok. Vznik této funkce, kdy se uložené peníze transformují na půjčku, můžeme považovat za počátek klasického bankovníctví v Evropě. Hlavně židovští bankéři zažili během středověku veliký úspěch, jelikož křesťanství toto půjčování peněz na úrok zakazovalo. V muslimských státech je to zakázáno dodnes, proto vnitrostátní banky fungují na jiných principech. (4)

První specializované středověké bankovní domy v Evropě se nacházely v Janově, Hamburku a Amsterdamu. Největší pokrok v bankovníctví zapříčinila hlavně průmyslová revoluce, která ho nasměrovala do naší současné podoby. (4)

3.2 Bankovníctví v České republice

V České Republice vznikají první banky až na počátku 19. století. V roce 1842 byla založena Česká spořitelna a v roce 1868 Živnostenská banka pro Čechy a Moravu. Velký

význam také měla spořitelni a úvěrová družstva, která poskytovala hlavně malé úvěry a začala se rozvíjet od 50. let 19. století. V roce 1890 svou činnost započala instituce Zemská banka Království českého, která se stala klíčovou bankou celé úvěrové soustavy českých zemí. Dále vznikla Hypoteční banka Království českého, jež poskytovala stavební úvěry. (4)

Velký význam pro bankovní sektor bylo založení Národní banky československé dne 1. dubna 1926. Během německé okupace byl název banky změněn na Národní banku Čech a Moravy, avšak po válce byl bance název opět navrácen. Toto období bylo velmi složité ve všech oblastech, dotklo se i samotného bankovního sektoru. Počet bank se rapidně snížil, vlastnictví českých bank se dostalo pod kontrolu Němců a někdy se dokonce přistoupilo

i k násilné likvidaci. Obzvláště banky s židovskými majiteli byly pozavírány. Velmi známý je například Bankovní dům Petschek a spol., který nechal postavit Julius Petschek. Během války byla celá rodina Petschků poslána do koncentračního tábora a z jejich bankovního domu se stala mučírna a hlavní sídlo gestapa. Po válce byly některé banky převedeny na národní podniky a některé byly opět zlikvidovány. V roce 1965 vznikla Československá obchodní banka a.s., která u nás funguje dodnes. (4)

V roce 1989 byly vydány dva zákony podstatné pro oblast bankovníctví, a to *Zákon o Státní bance československé a Zákon o bankách a spořitelních*. Tyto zákony zformovaly právní rámec pro funkčnost standardního bankovního systému, a navíc se díky těmto zákonům Státní banka československá stala centrální bankou státu. Zároveň byly také upraveny podmínky pro vznik nových komerčních bank. (4)

V roce 1993 došlo k osamostatnění České republiky a tím došlo k rozdělení bankovních soustav a oddělení měn. V tomto roce vznikla naše současná centrální banka Česká národní banka. Ta navazovala na tradici Národní banky československé a byla opět pověřena dohledem nad rychle rostoucím počtem komerčních bank. (3)

3.3 Bankovní soustava v ČR

Bankovní soustava se skládá ze všech bank ve státě a také zahrnuje pravidla a normy k usměrňování jejich vztahů. Je tedy tvořena komerčními bankami a zároveň centrální bankou. Tento systém nazýváme jako dvoustupňový. (5)

V České Republice vykonává funkci centrální banky Česká národní banka, dále jen ČNB. Jejím cílem není zisk, ale je to hlavně péče o cenovou stabilitu, kdy může například

pomocí expanzivních či restriktivních opatření zvyšovat nebo snižovat peněžní zásobu na trhu peněz a má výhradní právo emise peněz. Další její důležitou funkcí je dohled nad veškerými subjekty na finančním trhu (bankovní sektor, pojišťovnictví, penzijní připojištění atd.). Každá banka je povinna odvést určitou část peněz jako povinné minimální rezervy na účet ČNB. Od roku 1999 je sazba povinných minimálních rezerv ve výši 2 %. (4), (1)

Komerční banky jsou soukromé subjekty, které přijímají vklady na jedné straně a na druhé je pak poskytují jako půjčky. Část vkladů musí banka držet u centrální banky v podobě rezerv a z druhé části poskytuje úvěry zase dalším klientům. Proces transformace, kdy se vklady mění na půjčky, nazýváme multiplikace depozit. (1)

Multiplikace depozit v současné době závisí na výši povinných minimálních rezerv, které stanovuje státní regulační orgán a dále na tom, zda banka drží své zásoby nebo zda lidé vrací své peníze zpět do banky. (1)

$$\Delta R = \frac{PMR}{100} \cdot \Delta D,$$

kde ΔR je přírůstek rezerv, PMR jsou povinné minimální rezervy a ΔD je přírůstek depozit.

Pokud chce banka provozovat činnost na našem území, musí zažádat o bankovní licenci u ČNB, která při sňžení určitých náležitostí tuto činnost povolí.

Tyto náležitosti jsou:

- Jedná se o akciovou společnost, jejíž základní kapitál je vyšší než 500 mil. Kč,
- odborná způsobilost konkrétních fyzických osob, které mají v budoucí bance působit v řídicích funkcích,
- obchodní plán podložený reálnými obchodními kalkulacemi,
- technické a organizační předpoklady. (3)

3.3.1 Charakteristika komerčních bank

Banky jsou soukromé subjekty, jejichž hlavním zájmem je maximalizace zisku. Zisk bank tvoří převážně rozdíl mezi výnosovými a nákladovými úroky. Výnosové úroky jsou úroky z úvěrů a nákladové úroky jsou úroky z vkladů. Tento rozdíl se nazývá úroková marže. Můžeme tedy říci, že banky plní úlohu finančního zprostředkovatele, jelikož přijímají vklady na jedné straně a poskytují úvěry na druhé. (4)

Obchodní banky dělíme na:

- Univerzální – poskytují všechny bankovní činnosti (ČSOB, KB, Česká spořitelna atd.).
- Specializované – mají jen omezenou licenci, jsou zaměřeny převážně na určité činnosti. Jedná se například o hypoteční banky, investiční banky atd. (4)

„V České republice zákon o bankách (zákon č.21/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů) definuje banku jako právnickou osobu se sídlem v České republice, založenou jako akciová společnost, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a má k výkonu těchto činností bankovní licenci.“ (3)

3.4 Situace na českém finančním trhu

Charakteristické pro dnešní dobu je odliv klientů z největších bank do menších novějších bank. Meziroční navýšení se pohybuje u novějších bank v řádu tisíců a největší pokles zaznamenává české bankovní trio – Česká spořitelna, ČSOB a Komerční banka. Toto tvrzení bude také zkoumáno v praktické části, ale z pohledu studentů. (12)

Přecházení z jedné banky do druhé je díky kodexu mobility velmi snadné. Úplně každý dnes může právě díky kodexu, zrušit svůj účet a založit si nový. Samotná banka, ke které bychom chtěli přejít, nám založí nový účet, převede veškeré finanční zůstatky a zruší nám účet starý. Aby tento proces byl možný, musela banka tento kodex podepsat. (8)

Bankovní instituce jsou vybrány podle největšího počtu klientů v České republice (viz Tabulka č.1).

Tabulka č.1: Celkový počet klientů v letech 2015-2017

	2015 (mil.)	2017 (mil.)
Česká spořitelna	5	4,71
ČSOB	2,9	2,81
Komerční banka	1,6	1,65
Moneta (dříve GE Money Bank)	1	1,07
UniCredit bank	0,343	cca 0,4
Raiffeisen bank	cca 0,5	nezveřejňuje
Fio bank	0,480	cca 0,680
mBank	0,534	0,630
Air Bank	0,343	0,520
Equa bank	0,140	0,250

Zdroj: DuoFinance.cz, Aktuálně.cz, Finance.cz

Pomocí míry růstu je možné vypočítat, k jak velké změně došlo od roku 2015 do současnosti (viz Tabulka č.2).

Tabulka č.2: Procentuální změna mezi lety 2015-2017

	% změna
Česká spořitelna	-5,8
ČSOB	-3,1
Komerční banka	3,1
Moneta (dříve GE Money Bank)	7
UniCredit bank	16,6
Raiffeisen bank	-
Fio bank	41,7
mBank	18
Air Bank	51,6
Equa bank	78,57

Zdroj: vlastní zpracování

Podle těchto výsledků je možné pozorovat, že opravdu největší nárůst klientů zaznamenávají novější banky jako je například Equa bank nebo Air bank a nejvíce klientů odchází z tradičních bank Česká spořitelna a ČSOB. I přesto ale novější banky stále nemohou konkurovat v oblasti klientů českému bankovnímu triu. Je tomu právě proto, že novější banky jsou na trhu relativně krátký čas čili neměly v roce 2015 mnoho klientů. Lze pozorovat spíše procentuální nárůst, který je u některých bank až dvojciferný. V absolutních číslech není tak znatelný. Po stabilizaci bank se na českém trhu takový nárůst již očekávat pravděpodobně nedá.

3.5 Nové produkty v bankovníctví

Bankovníctví se posouvá kupředu každým dnem. Snad každá banka se snaží usnadnit svým klientům veškeré funkce, které jsou jim nabízeny. Největší požadavky dnešní doby jsou rychlost, pohodlnost, variabilita, bezpečnost a také transparentnost. Banky se navzájem stále předhánějí, ale současně se spolu snaží neustále držet krok. Za nové produkty v bankovníctví je možné považovat například bezkontaktní nálepky, platby NFC bez telefonního operátora, vkladomaty či pojištění proti zneužití karty a osobních věcí.

Bezkontaktní nálepka

V současnosti již bezkontaktní nálepka není žádnou novinkou, ale i přesto ji stále některé banky svým klientům nenabízí. Pokrok v oblasti bankovníctví jde velice rychle kupředu a tuto záležitost jistě ocení mnoho zákazníků, kteří mají často naspěch a nechtějí u sebe nosit peněženku. Bezkontaktní nálepku je možné si přilepit na jakýkoli předmět, který u sebe nepřetržitě nosíme. Tuto nálepku je ale možné použít pouze v případě, že obchodník vlastní bezkontaktní terminál. (7)

Obrázek č.1: Symbol pro bezkontaktní platbu



Obrázek č.2: Bezkontaktní nálepka



Platby NFC bez telefonního operátora

Podstatným vývojem v bankovníctví je technologie NFC, která poskytuje jednoduchou platbu mobilním zařízením. Aby mohla být tato technologie naplno využita je potřeba si stáhnout platební aplikaci od bankovní instituce a nainstalovat ji. Tuto aplikaci je následně možné synchronizovat s bankovním účtem. V dnešní době je tato technologie velmi užitečná, protože mnoho lidí nosí mobilní telefon permanentně u sebe a málokdy na něj zapomene. Výhodou NFC platby je, že nepotřebuje připojení k WiFi nebo mobilní data. V platební aplikaci je navíc možné mít více uložených karet, mezi kterými se smí libovolně přepínat a zároveň se používá ke všem kartám stejný PIN, není tedy nutné si pamatovat všechny. Nevýhodou může být nedostupnost mobilního zařízení s technologií NFC pro každého. Tuto technologii mohou naplno využívat uživatelé chytrého telefonu s operačním systémem Android 4.4 či vyšším a podporou NFC. (9)

Donedávna bylo nutné, aby banky spolupracovaly s telefonními operátory, což nebylo zrovna výhodné, jelikož bylo potřeba disponovat speciální SIM kartou od telefonního operátora. Navíc některé banky spolupracovaly jen s jedním operátorem, což v důsledku znamenalo, že ostatní zákazníci této služby nemohli využít. (9)

Zatím minimum bank bylo schopných se oprostít od mobilních operátorů, ale postupně se budou pravděpodobně přidávat další a další, protože nabídka dnešních

chytrých telefonů s technologií NFC je opravdu široká a pro zákazníky může být tato možnost platby atraktivní hlavně díky její rychlosti. (9)

Obrázek č.3: Symbol technologie NFC a bezkontaktní platby



Vkladomaty

K bankomatům začaly přibývat i vkladomaty a jejich výstavba se bude dále rozšiřovat pro jejich oblibu. Oproti normálnímu bankomatu umí vkladomat přijímat peníze a zároveň je dokáže vkládat na účty klientů. Vkladomatu můžeme využít, pokud u sebe máme například velký obnos peněz a nechce se nám stát ve frontě na pobočce banky. Nevýhodou poboček je i jejich omezená otevírací doba, což u vkladomatu nemůže nastat. Vkladomat může využít každý klient, protože není stanoven minimální vklad. Tuto službu propůjčuje většina bank zdarma. (13)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí

Platební karty jsou dnes snad pro každého samozřejmostí. Může se stát jako u jiných věcí, že nám může být odcizena a poté zneužita. Banky proto nabízí pojištění proti zneužití platební karty či jejímu odcizení. Společně s kartou jsou někdy pojištěny i osobní věci jako třeba notebook, kabelka a další. Ne však každý má toto pojištění sjednané. (10)

Pojištění se zpravidla ještě dále rozděluje a podle toho, jaké si klient vybere, bude platit měsíční poplatek. Balíčky pojištění se také liší například výší limit pojistného plnění nebo zahrnují rozdílné osobní věci. (10)

3.6 Druhy bankovních účtů

Běžný účet

Tento účet je považován za základní depozitní produkt a slouží hlavně při provádění bezhotovostního platebního styku. Každý klient si může kdykoliv vybrat své peníze bez žádných překážek. Je možné vést svůj běžný účet v českých korunách, ale i v cizí měně. Pro přístup ke svým peněžním prostředkům klient používá např. platební kartu či elektronické bankovníctví. Pokud klient již nemá žádné dostupné prostředky, je možné na základě smlouvy o běžném účtu, sjednat kontokorent viz *Kontokorentní účet*. (4)

Studentský účet

Studentský účet funguje na stejné bázi jako běžný účet, ale v určitých věcech se jedná o velmi specifický bankovní produkt. Možnost založení tohoto účtu je mnohdy omezen hranicí věku klienta a někdy také předložením potvrzení o studiu. Výhodou tohoto účtu jsou oproti běžnému účtu velmi nízké poplatky, které jsou někdy až nulové. V České republice se banky svou nabídkou studentských účtů liší, nejsou to sice rozdíly nijak závratné ale i přesto nějaké najdeme. (11)

Spořicí účet

Tento účet je spíše doplňkem běžného účtu. Spojuje jak bankovní účet, tak i termínované vklady, hlavně pro jejich výhodnější úrokové sazby. Hlavním cílem je spíše zhodnocení uložených prostředků na účtu než provádění platebního styku. Druh tohoto účtu může být zároveň provázán s účtem běžným, což umožňuje zvyšovat disponibilní zůstatek na běžném účtu o úroky ze zůstatku na spořicímu účtu. Je zde i možnost převádění peněžních prostředků z jednoho účtu na druhý. (4)

Vkladový účet

Důvodem vkladu peněžních prostředků na tento účet je jeho výnosnost. Disponuje totiž vyšším úrokem, než je tomu u běžného účtu. (4)

Termínovaný vklad

Vklad se sjednává na určitou vymezenou dobu a klient během této doby nemá právo s ním, jakkoliv nakládat. Kompenzací za tuto slabou stránku je ale nejvýhodnější úrok, čím je tedy vklad a doba delší, tím vyšší úrok klient posléze obdrží. (4)

Úvěrový účet

Úvěrový účet slouží spíše k evidenci úvěrů, jež banka poskytla svým klientům. Nachází se zde záznam o výši čerpání úvěru či jeho doba čerpání. (4)

Kontokorentní účet

Tento účet si klient může sjednat za měsíční poplatek, ale nemusí. V momentě kdy klientovi dojdou peněžní prostředky na běžném účtu je možné pomocí bankovní půjčky čerpat peníze nad limit. Banka si sama stanoví maximální částku, kterou poskytne klientovi touto formou a zároveň pak klient musí platit úroky, které z takto půjčených peněz plynou. (4)

3.7 Modely vícekriteriálního rozhodování

Pod pojmem vícekriteriální rozhodování je možné si představit různé rozhodovací problémy, ve kterých se důsledky hodnotí podle více kritérií. Aby bylo možné zvolit nejvýhodnější rozhodnutí, je nutné zohlednit veškeré obtíže či konflikty. Záměr modelů vícekriteriálního rozhodování je nalezení „nejlepší“ varianty, uspořádání variant či naopak vyřazení neefektivních variant. (6)

Model vícekriteriální analýzy variant

Model vícekriteriální analýzy variant řeší situace, kdy probíhá výběr z množiny přípustných variant pro právě jednu variantu nebo více. „*V modelech vícekriteriální analýzy (či hodnocení) variant je dána konečná (diskrétní) množina m variant, které jsou hodnoceny podle n kritérií.*“ (6)

Varianty jsou předmětem vlastního rozhodování, jsou to tedy konkrétní možnosti, ze kterých si vybíráme nejvíce vyhovující. Varianta musí být logická a také je nutné, aby byla zrealizovatelná. Dále ji klasifikujeme podle jednotlivých kritérií. (2)

Kritéria definujeme jako aspekty hodnocení variant a rozlišujeme je na základě povahy a kvantifikovatelnosti.

Podle povahy:

- Maximalizační – nejlepší varianty mají nejvyšší hodnoty.
- Minimalizační – nejlepší varianty mají nejnižší hodnoty.

Podle kvantifikovatelnosti:

- Kvantitativní – objektivně měřitelné údaje,
- kvalitativní – subjektivní kritéria, nelze je změřit objektivně, pouze subjektivně. (6)

Veškerá kritéria se většinou navzájem liší svou důležitostí, je tedy nutné určit jejich preferenci. Tyto preference mohou být určeny pomocí:

- Aspirační úrovně kritérií – hodnoty, kterých má být dosaženo, nevyjadřuje důležitost kritérií přímo (pro minimalizační kritérium je to nejvyšší hodnota kritéria, pro maximalizační kritérium je tomu naopak),
- pořadí kritérií – pořadí kritérií od nejdůležitějšího po nejméně důležité,
- váhy kritérií – hodnoty z intervalu $<0;1>$ vyjadřující relativní preferenci jednotlivých kritérií nad ostatními, součet vah musí být vždy roven 1,
- kompenzace kriteriálních hodnot – tento způsob je vyjádřen mírou substituce mezi kriteriálními hodnotami. (6)

Musíme si zároveň definovat veškeré varianty, které mají speciální vlastnosti.

- Dominovaná varianta – pokud jsou všechna kritéria maximalizační, pak varianta a_i dominuje variantu a_j , jestliže platí $(y_{i1}, y_{i2}, \dots, y_{ik}) \geq (y_{j1}, y_{j2}, \dots, y_{jk})$, kde y_{ij} vyjadřuje hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria a zároveň je alespoň jedno kritérium f_i , že $y_{i1} > y_{j1}$,
- dominující varianta – je hodnocena podle všech kritérií lépe než varianta dominovaná,
- nedominovaná varianta (paretovská, efektivní) – není dominována žádnou jinou variantou,
- ideální varianta – může být hypotetická nebo reálná, dosahuje ve všech kritériích nejlepších hodnot,
- bazální varianta – naopak od ideální varianty, kritéria dosahují ve všech kritériích nejhorších hodnot,

- kompromisní varianta – doporučená jako řešení problému, je nedominovanou variantou. (2)

Úlohy je možné dělit podle typu informace, kterou máme k dispozici o preferencích mezi kritérii a mezi variantami.

- Žádná informace – informace o preferencích neexistuje,
- nominální informace – tato informace je přípustná pouze u kritérií, je vyjádřena pomocí aspiračních úrovní, tj. nejhorších možných hodnot, při nichž může být varianta akceptována,
- ordinální informace – informace vyjadřuje uspořádání kritérií podle důležitosti,
- kardinální informace – tento typ informace vyjadřuje, o kolik či jak moc je jedno hodnocení lepší než druhé, v případě preference kritérií se jedná o váhy, a v případě hodnocení variant o konkrétní nejčastěji číselné vyjádření.

V některých případech je vhodné grafické znázornění modelového problému. Nejvíce se používá zobrazení v hvězdicové soustavě. Tato soustava obsahuje poloosy, které mají v počátku hodnotu danou ohodnocením bazální varianty a na konečném bodě hodnotu danou ohodnocením ideální varianty. Body každé varianty navzájem spojíme úsečkami, takže nám vznikde polygon. (2)

Pokud máme stanové varianty a zároveň máme daná kritéria, podle kterých budeme tyto varianty hodnotit, můžeme pak údaje uspořádat do kritériální matice Y . (6)

$$\begin{array}{c}
 \mathbf{a}_1 \\
 \mathbf{a}_2 \\
 \vdots \\
 \mathbf{a}_p
 \end{array}
 \begin{pmatrix}
 \mathbf{f}_1 & \mathbf{f}_2 & \dots & \mathbf{f}_k \\
 \mathbf{y}_{11} & \mathbf{y}_{12} & \dots & \mathbf{y}_{1k} \\
 \mathbf{y}_{21} & \mathbf{y}_{22} & \dots & \mathbf{y}_{2k} \\
 \dots & \dots & \dots & \dots \\
 \mathbf{y}_{p1} & \mathbf{y}_{p2} & \dots & \mathbf{y}_{pk}
 \end{pmatrix}$$

„V matici $Y = (y_{ij})$ sloupce odpovídají kritériím a řádky hodnoceným variantám. Pokud nejsou všechna kritéria kvantitativní, hovoříme spíše o kritériální tabulce, která obsahuje jak číselná, tak slovní hodnocení variant.“ (6)

3.7.1 Metody stanovení vah kritérií

Stanovení vah kritérií je důležitým krokem analýzy modelu vícekritériální analýzy variant. Jaká metoda bude použita záleží na tom, jaká informace je použita na vstupu. V případě ordinální informace, tedy informace, která vyjadřuje pořadí kritérií podle důležitosti, se použije metoda pořadí nebo metoda Fullerova trojúhelníku. Metody vycházející z kardinální informace o preferencích kritérií, tedy informace vyjadřující, o kolik či jak moc je jedno hodnocení lepší než druhé, používají bodovací metodu či Saatyho metodu. (6)

Pro účely této práce budou váhy kritérií stanoveny pouze bodovací metodou, jelikož se bude vycházet převážně z kardinálních informací.

Bodovací metoda

Každému kritériu se přiřadí určitý počet bodů v rámci předem určené bodovací stupnice. Je možné použít i desetinná čísla a více kritériím se smí přiřadit stejná bodová hodnota. Čím je tedy pro kritérium důležitější, tím více dostane bodů. Toto bodové hodnocení se dále transformuje do podoby váhového vektoru. (2)

Váha každého j -tého kritéria ohodnoceného číslem b_j se vypočítá na základě vztahu

$$V_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j},$$

kde b_j je součet všech bodů od jednotlivých expertů, které j -tému kritériu tito experti přidělili a $j = 1, 2, \dots, n$.

Tento postup stanovení vah kritérií se nazývá *normalizace* vah kritérií. (6)

3.7.2 Metoda bazické varianty

Metoda bazické varianty je založena na výpočtu hodnot funkce užitku. Je to varianta, která dosahuje nejlepších hodnot z hlediska všech kritérií. Vytvoření užitkové funkce spočívá v porovnání hodnot jednotlivých variant s hodnotami v bazické variantě.

Dílčí užitek maximalizačního kritéria měříme pomocí,

$$u_{ij} = \frac{y_{ij}}{y_j^B}$$

a dílčí užitek minimalizačního kritéria měříme pomocí,

$$u_{ij} = \frac{y_j^B}{y_{ij}},$$

kde y_j^B je hodnota j -tého kritéria v bazické variantě a y_{ij} je hodnota kritéria jednotlivých variant.

Každá varianta je poté celkově ohodnocena na základě váženého součtu dílčích hodnot užítku, tedy

$$u_i = \sum_{j=1}^k v_j u_{ij},$$

kde v_j je váha kritéria a u_{ij} je dílčí hodnota užítku.

Posledním krokem je seřazení variant sestupně podle hodnot b_i a kompromisní variantu vybereme podle vztahu

$$a_I: u_I = \max(u_i),$$

kde u_i je užitek jednotlivých variant. (6)

Pro tuto práci bude ke stanovení vah použita bodovací metoda, jelikož je to metoda, která vychází z kardinálních informací. Pro výběr kompromisní varianty je ideální metoda bazické varianty, jelikož také vyžaduje zadání kardinální informace o kritériích v podobě vah a o variantách v podobě kritériální matice s kardinálními hodnotami. Je to navíc metoda, díky které se provede výpočet hodnot funkce užítku a následně bude možné určit kompromisní variantu a pořadí všech variant. (14)

4 Vlastní zpracování

Byly vybrány bankovní instituce podle největšího počtu klientů v České republice a jejich nabízené studentské účty případně běžné účty. Počty klientů v letech 2015-2017 viz Tabulka č.1. Se studentskými účty je možné se setkat spíše u bank, které mají na českém finančním trhu již dlouholetou historii. Novější banky nabízejí pouze účty běžné, ale i tak se na první pohled může zdát, že vycházejí lépe než studentské účty u tradičních bank. Zda tomu tak je, nebo není, a jaký účet je pro studenta nejvýhodnější, se následně zjistí pomocí metody bazické varianty. Pomocí této metody se určí pořadí těchto bank od nejvýhodnějšího nabízeného účtu po nejméně výhodný. Poté budou vybrány tři bankovní účty s maximálním užitekem a porovnájí se podle pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí. Toto porovnání je vhodné, jelikož plnění a obsah pojištění se u všech bank liší.

Aby bylo možné hovořit o tradičních a novějších bankách je nutné si zjistit datum, kdy bankovní instituce získaly bankovní licenci, jelikož datum založení a datum udělení licence se u některých bank liší. V České republice mohou působit jako banka pouze akciové společnosti, které k této činnosti získaly licenci, kterou podle zákona o bankách vydává Česká národní banka. K určení, zda se jedná o malou či velkou banku může pomoci informace o základním kapitálu a ročním čistém zisku (viz Tabulka č.3).

Tabulka č.3: Obecné informace o bance a hospodářský výsledek za rok 2016

	Udělení licence (rok)	Základní kapitál (mld. Kč)	Čistý zisk (rok 2016; mld. Kč)
ČS	1991	15,2	15,5
ČSOB	1965	5,9	15,1
KB	1992	19	13,7
Moneta	1998	0,5	4,1
UniCredit	1996	8,8	5,3
RB	1993	11,1	2,6
Fio banka	2010	0,76	0,2
mBank	2007	-	0,3
Air Bank	2011	0,5	0,2
Equa bank	2011	2,3	0,1

Zdroj: Ministerstvo spravedlnosti, Finparada.cz, vlastní zpracování

V uvedené Tabulce č.3 je možné rozlišit banky, které jsou na finančním trhu novější, a to je především mBank, Fio banka, Air bank a Equa bank. Ostatní uvedené banky působící na tuzemském trhu mají již dlouholetou tradici. Na základě čistého zisku, což značí zisk po zdanění, je možné potvrdit, že bankovní trio (viz Tabulka č.1) dominuje

z hlediska zisku na českém bankovním trhu. Podle základního kapitálu můžeme mít představu o velikosti banky.

Dále je nutné si stanovit kritéria, podle kterých se budou nabízené varianty hodnotit. Kritéria se stanoví na základě informací, které jsou bankou běžně dostupné, bude se také přihlížet k novým produktům v bankovníctví jako je bezkontaktní nálepka či pojištění ke ztrátě karty a osobních věcí. Tyto kritéria jsou zároveň stanovena na základně orientačního dotazování několika osob z cílové skupiny. V dotazníkovém šetření budou respondenti pro jistotu dotázáni, zda preferují ještě jiné kritérium. V případě, že tomu tak bude, je nutné k tomuto kritériu u výběru kompromisní varianty přihlížet.

Veškeré varianty budeme tedy hodnotit dle následujících kritérií:

- K1 – Vedení účtu zdarma bez podmínek
- K2 – Výběr z bankomatu v tuzemsku u své banky zdarma
- K3 – Výběr z bankomatu v tuzemsku od jiné banky zdarma
- K4 – Výběr z bankomatu v zahraničí zdarma
- K5 – Bonus při založení účtu či doporučení (dalšího klienta)
- K6 – Nepovinné předložení potvrzení o studiu
- K7 – Cena pojištění ke ztrátě karty a osobních věcí
- K8 – Možnost získání bezkontaktní nálepky
- K9 – Možnost získání 2 platebních karet v rámci jednoho účtu

Kompromisní varianta bude nejprve vybrána z pohledu autora podle jeho subjektivních preferencí a poté na základě dotazníkového šetření. Tento dotazník bude rozeslán elektronicky studentům, kteří studují na řádném denním bakalářském či magisterském studiu na Vysoké škole ekonomické v Praze, Univerzitě Karlově v Praze, České zemědělské univerzitě v Praze a Českém vysokém učení technickém, dále budou uváděny pouze zkratky těchto vysokých škol VŠE, UK, ČZU a ČVUT. Tyto pražské vysoké školy byly vybrány záměrně na základě počtu studentů a také proto, aby respondenti měli stejné podmínky (viz Příloha č.2). Podmínkou může být například počet poboček či počet bankomatů v daném městě. Pokud by byla zahrnuta i jiná města v České republice než hlavní město Praha, bodové hodnocení by se pak mohlo lišit, jelikož v Praze je největší počet bankomatů všech bank a také poboček. Kdyby byla brána v potaz i jiná města, kde těchto bankomatů a poboček je málo, respondenti by měli tendenci přikládat větší preferenci například kritériu „*Výběr z bankomatu v tuzemsku u své banky zdarma*“

nebo kritériu „*Výběr z bankomatu v tuzemsku od jiné banky zdarma*“. Z tohoto důvodu je potřeba pro zachování validity dotazníku dodržení této podmínky zcela stěžejní.

V dotazníkovém šetření se bude zkoumat preference studentů ve vztahu k uvedeným kritériím, ale zároveň bude kladena otázka, zda nepreferují jiné, které v šetření není uvedeno a případně se bude k tomuto kritériu dále přihlížet. Respondentům budou položeny také otázky týkající se používání NFC plateb, bezkontaktních karet či zda jsou podle jejich názoru studentské účty nabízené na trhu různorodé. Vzhledem k dílčímu cíli této práce je také vhodné položit otázku, u jaké banky mají respondenti založený účet, zda během 2-3 let přešli z jiné banky, a to konkrétně z jaké.

V závěru by měl být stanoven nejvýhodnější bankovní účet ze subjektivního i objektivního hlediska. Jako první bude vybrána kompromisní varianta z pohledu autora a až poté ze strany respondentů. Autor by neměl být ovlivněn dotazníkovým šetřením, což je důvodem, proč se začne právě s jeho výběrem.

Finančnímu poradci či studentům bude pak možné nabídnout dvě řešení, a to ze subjektivního, ale i z objektivního hlediska. Pokud se budou od sebe řešení příliš lišit, poukáže se na výhody a nevýhody každého z nich. Bude nutné se také zaměřit na výši plnění a obsah u pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí.

4.1 Banky v ČR a studentské účty

Jelikož je dílčím cílem této práce zjistit, zda se současný trend odlivu klientů z tradičních bank do novějších týká také studentů, bude pro tento účel vybráno deset českých bankovních institucí právě podle počtu klientů. Přibližně polovina z těchto bank nabízí přímo studentské účty. Jak je již v teoretické části uvedeno, studentské účty jsou v mnoha ohledech výhodnější než účty běžné.

Současně je nutné se zaměřit i na pojištění proti zneužití platební karty či odcizení osobních věcí, kde bude pozorována hlavně částka za pojištění a také obsah plnění. Pojištění karet se stalo velice populárním a většina klientů pojištění za měsíční poplatek rádo využije. Každá banka zahrnuje do nabízeného pojištění různé osobní věci a také se liší jejich výše limitů na pojistné plnění. Pro účely této práce bude bráno v potaz pouze to nejzákladnější nabízené pojištění, protože je nejlevnější a student má tendence především ušetřit.

4.1.1 Česká spořitelna

Česká spořitelna, dále jen ČS, poskytuje studentský účet do 26 let. Potvrzení o studiu musí student dodat 1x za celou dobu svého studia (viz Tabulka č.4). (20)

V roce 2000 se ČS stala členem rakouské společnosti Erste Group, proto je například poplatek za výběr z bankomatu Erste Group v zahraničí jen zcela nepatrný. (20)

Tabulka č.4: Studentský účet České spořitelny; souhrn

Studentský účet České spořitelny – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu ČSOB	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	40 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí / v zahraničí z bankomatu Erste Group	125 Kč / 5 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	ANO
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí (měsíčně)	29 Kč

Zdroj: Česká spořitelna, a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u České spořitelny

Pojištění u ČS se dělí na tři skupiny: Mini, Standard a Plus. Zaměříme se tedy na variantu Mini, kde bychom platily pouze 29 Kč měsíčně (viz Tabulka č.4 a Tabulka č.5). (21)

Tabulka č.5: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u ČS

Pojistné plnění	MINI
Zneužití karty s PINem	30 000 Kč
Neoprávněné transakce bez PINu na internetu	bez omezení
Osobní věci a násilné odcizení hotovosti ¹	15 000 Kč
Odcizení hotovosti do 48 hodin od výběru	2 000 Kč

Zdroj: Česká spořitelna, a.s., Pojištění osobních věcí a karet, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

¹ peněženka, příruční zavazadlo, klíče od bytu, doklady

4.1.2 Československá obchodní banka



Československá obchodní banka, dále jen ČSOB, dříve poskytovala Studentské konto pro klienty ve věku od 15 do 30 let, tomu již ale začátkem roku 2017 není. Momentálně nabízí zvýhodněné Plus Konto všem klientům. Vedení Plus Konta je zpoplatněné pro majitele účtu, kteří si na něj měsíčně neposílají 10 000 Kč a to za 69 Kč. To se nevztahuje na osoby do 26 let, kteří mají veden účet zdarma bez podmínky příjmu a bez podmínky předložení potvrzení o studiu. Toto Konto zároveň nabízí možnost druhé debetní karty zdarma (viz Tabulka č.6). (22)

Banka na trhu působí pod obchodními značkami – ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. (22)

Tabulka č.6: ČSOB Plus Konto; souhrn

Plus Konto – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu ČSOB	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	40 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	100 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO
Počet platebních karet k účtu (ks.)	2
Potvrzení o studiu	NE
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	11,25 Kč

Zdroj: Československá obchodní banka, a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Poplatek za výběr z bankomatu u jiné banky je možné považovat za slabé stránky tohoto účtu. Z druhé strany ČSOB disponuje nemalým počtem bankomatů po celé České republice, neměl by tedy být velký problém nalézt ČSOB bankomat a vybrat si hotovost zdarma.

Atraktivní službou pro studenty, a nejen pro ně, může být nově vzniklá mobilní aplikace NaNákupy. S touto aplikací již není nutné mít peněženky, ale stačí pouze mobilní zařízení, které disponuje operačním systémem Android 4.4 či vyšším a k tomu ještě musí podporovat funkci NFC (viz kapitola 3.5). V případě, kdy je mobilní zařízení vybaveno touto technologií, je pak možné s ním platit na bezkontaktních terminálech či si vybrat hotovost v bezkontaktních bankomatech. ČSOB se stala první bankou v České republice, které se podařilo přijít na trh s touto aplikací bez podpory operátorů, není to tedy pro zákazníky již nijak obtížné a nepotřebují vlastnit žádnou speciální SIM kartu. (9)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u ČSOB

ČSOB nabízí pojištění Basic, Classic a Extra. Varianta Basic je za velmi nízkou cenu a to pouhých 135 Kč ročně, tedy 11,25 Kč měsíčně (viz Tabulka č.6 a Tabulka č.7). (23)

Tabulka č.7: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u ČSOB

Pojistné plnění	Basic
Pojištění finanční ztráty	20 000 Kč
Osobních věcí ²	5 000 Kč
Mobilní telefon	2 000 Kč

Zdroj: Československá obchodní banka, a.s., Pojištění k platebním kartám, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

4.1.3 Komerční banka



Komerční banka, dále jen KB, nabízí studentský účet nazvaný G2.2. Tento účet nemá žádnou minimální věkovou hranici, ale maximální věková hranice je 30 let. Studenti starší 20 let musí předložit potvrzení o studiu nebo pro daný rok platný průkaz ISIC a absolventi vysokých škol musí předložit doklad o úspěšném absolvování studia. Při zřízení tohoto účtu a předložení zároveň platného průkazu ISIC, dostane student bonus v hodnotě 350 Kč (viz Tabulka č.8). (24)

Tabulka č.8: Konto G2.2 od Komerční banky; souhrn

Konto G2.2 – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu KB	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	39 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	1 x měsíčně zdarma, jinak 99 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	NE
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	ANO
Bonus při založení / za doporučení	350 Kč
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	29 Kč

Zdroj: Komerční banka a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

² klíče, doklady, peněženka

Po bance ČSOB se podařilo KB také zavést mobilní NFC platby bez podpory operátora a potřeby speciální SIM karty. Používá aplikaci Mobilní banka a funguje to na podobném principu jako u ČSOB. K účtu klient dostane doplňkovou debetní kartu, která se vydává pouze do mobilních telefonů. (9)

Komerční banka současně nabízí studentům i balíček Erasmus, což může být hodně zajímavé pro studenty, kteří by rádi vyjeli do zahraničí. (26)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Komerční banky

U KB lze pořídit pojištění platebních karet Merlin. Merlin vychází ročně na 348 Kč, tedy na 29 Kč měsíčně (viz Tabulka č.8 a Tabulka č.9). (25)

Tabulka č.9: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u KB

Pojistné plnění	MERLIN
Platby kartou	30 000 Kč
Výběry kartou KB z bankomatu KB, výběry jinými kartami z bankomatů	10 000 Kč
Osobní věci, klíče, doklady, mp3, peněženka mobilní telefon a hotovost	15 000 Kč
Vydání náhradní karty či duplikátu	1 000 Kč
Vydání peněžní hotovosti	15 000 Kč
Zneužití mobilního telefonu	5 000 Kč

Zdroj: Komerční banka a.s., Pojištění platebních karet Merlin, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

4.1.4 Moneta Money Bank



Moneta Money Bank, dále jen Moneta, působila dříve pod názvem GE Money Bank. V současné době nabízí konto Genius Student pro osoby ve věku od 15 do 27 let a zároveň studujících řádné denní studium. Opět je zde nutností předložit potvrzení o studiu či průkaz ISIC, jakmile je student starší 20 let (viz Tabulka č.10). Za nevýhodu je možné považovat nutnost minimálního vkladu při zřízení účtu a to 200 Kč a zároveň je stanoven minimální zůstatek na účtu 200 Kč. (27)

Tabulka č.10: Konto Genius Student od Moneta Money Bank; souhrn

Konto Genius Student – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu Moneta	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	49 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0,5 % + 100 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	ANO
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	79 Kč

Zdroj: Moneta Money Bank, a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Proběhl již i pokus o provozování NFC plateb, ale pouze s podporou telefonního operátora, což vedlo například i z technických důvodů k tomu, že od tohoto pokusu nakonec banka upustila. (9)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Moneta Money Bank

U Moneta má pojištění pouze jednu variantu, ale zato celkem rozsáhlou. Z tohoto důvodu je pochopitelná jeho cena 79 Kč měsíčně, což je ale na studenta poměrně vysoká částka (viz Tabulka č.10 a Tabulka č.11). (28)

Tabulka č.11: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Moneta Money Bank

Pojistné plnění	Částka
Zneužití platební karty s PINem	100 000 Kč
Ztráta či odcizení karty do 96 hodin před nahlášením	bez limitu
Zneužití v případě internetových transakcí	bez limitu
Odcizení hotovosti do 48 hodin po výběru	6 000 Kč
Osobní věci ³	40 000 Kč

Zdroj: Moneta Money Bank, a.s., Pojištění osobních věcí a platební karty, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

³ za osobní věci se považuje – mobil, kabelku, klíče od bytu a automobilu a následná škoda, inhalátor, stravenky, notebook, fotoaparát, doklady, zneužití mobilního telefonu, přehrávač MP3/4, tablet, parfém, naslouchátko, služební notebook, tablet, šperky, hodinky na sobě, brýle sluneční i dioptrické, MHD kupon

4.1.5 UniCredit Bank



UniCredit Bank poskytuje U konto pro mladé zdarma od 15 do 26 let bez předložení potvrzení o studiu. Po dosažení 26 let věku přechází klient na U konto, kde musí každý měsíc splnit podmínku bezhotovostního připsání částky 12 000 Kč na účet. Každý měsíc je mu automaticky účtován poplatek 199 Kč, který je ale v případě splnění podmínky opět majiteli účtu navrácen. Jedinou odlišností U konta pro mladé od běžného účtu je právě tato podmínka. (29)

Banka zdarma nabízí veškeré výběry z bankomatů v tuzemsku i v zahraničí. K tomu je také zdarma vedení účtu, ale v sazebníku můžeme místo toho nalézt 19 Kč jako měsíční poplatek. Tento balíček služeb poskytuje banka na 10 let zdarma, ale za výše uvedené podmínky (viz Tabulka č.12). (29)

Tabulka č.12: U konto pro mladé od UniCredit Bank; souhrn

U konto pro mladé – souhrn	
Vedení účtu / měsíční poplatek	zdarma / 19 Kč
Výběr z bankomatu UniCredit Bank	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	zdarma
Bezkontaktní nálepka k účtu	-
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	NE
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	30 Kč

Zdroj: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., vlastní zpracování, k datu
24.8.2017

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u UniCredit Bank

U UniCredit Bank si můžeme pořídit pojištění SAFE Basic nebo Plus. Částka je k tomuto pojištění celkem optimální, protože nenabízí pokrytí tolika osobních věcí jako je tomu u jiných bank (viz Tabulka č.13). (30)

Tabulka č.13: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u UniCredit Bank

Pojistné plnění	SAFE Basic
Zneužití platební karty	30 000 Kč
Náklady na znovupořízení nebo zneužití mobilního telefonu	5 000 Kč
Znovupořízení ztracené peněženky	3 000 Kč

Zdroj: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Doplnkové pojištění ke kartám, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

4.1.6 Raiffeisen Bank



U Raiffeisen Bank je možné si založit eKonto STUDENT PREMIUM. Aby nebylo vedení tohoto účtu zpoplatněno je nutné jeho aktivní využívání. Aktivním využíváním se rozumí uskutečnění minimálně 3 odchozích transakcí měsíčně, což může být například výběr z bankomatu či platba u obchodníka kartou. Pokud tato podmínka není splněna, pak bude klientovi účtován měsíční poplatek ve výši 49 Kč. Účet eKonto STUDENT PREMIUM si může založit klient ve věku 12 až 26 let a je nutné, aby od svých 19 let bance poskytl potvrzení o studiu, kartu ISIC nebo Evropskou kartu mládeže EYCA Student (viz Tabulka č.14). (31)

Tabulka č.14: eKonto Student Premium od Raiffeisen Bank; souhrn

eKonto STUDENT PREMIUM – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma / 49 Kč
Výběr z bankomatu RB	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	zdarma
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	ANO
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	15 Kč

Zdroj: Raiffeisen Bank a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Výhodou účtu je vedení až 19 měn pod jedním číslem účtu zdarma a nedostatek tohoto účtu jsou podmínky pro vedení účtu zdarma, což může působit poněkud svazujícím dojmem. (31)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Raiffeisen Bank

Pojištění obsahuje variantu Základ a variantu Plus. Varianta Základ je sice levná možnost, ale nepokrývá například ztrátu osobních věcí (viz Tabulka č.15). (32)

Tabulka č.15: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Raiffeisen Bank

Pojistné plnění	Částka
Zneužití platební karty (ztráta, krádež) ⁴	bez limitu
Zneužití v případě internetových transakcí ⁵	

Zdroj: Raiffeisen Bank a.s., Pojištění zneužití platební karty, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

4.1.7 Fio banka



Fio banka nabízí účet pro děti a studenty pouze do 18 let, po dovršení 18 let přechází na Fio osobní účet. Není potřeba dokládat potvrzení o studiu, což není až tak atraktivní kritérium, jelikož není nabízen žádný výhodnější účet pro studenty starších 18 let. (33)

Banka v rámci tohoto účtu poskytuje zdarma 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky a k tomu až 5 výběrů měsíčně z cizích bankomatů, to ale za určitého předpokladu. Zda je to výhodou či nevýhodou, je velice subjektivní záležitost. Takové množství výběrů může být pro někoho dostačující a nemá s tím pak žádný problém, ale najdou se pravděpodobně i studenti, kteří vybírají z bankomatů velice často. (33)

Předpoklad výběru z cizího bankomatu je znepokojující. Pro získání 1 výběru u cizího bankomatu zdarma je potřeba svou platební kartu aktivně využívat, tedy zaplatit s ní v obchodu nebo na internetu celkově částku 4 000 Kč měsíčně. Tato částka rozhodně není pro studenta malá. Navíc není možné, aby byl překročen limit 5 výběrů zdarma z cizích bankomatů (viz Tabulka č.16). (33)

⁴ pojištěny jsou transakce uskutečněné maximálně 24 hodin před vznesením požadavku na trvalou blokadu karty

⁵ maximálně 90 dní před vznesením požadavku na trvalou blokadu

Tabulka č.16: Osobní účet od Fio banky; souhrn

Fio osobní účet – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu Fio	10 výběrů zdarma / 9 Kč
Výběr z bankomatu u jiné banky	30 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	0,5 % + 80 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	-
Počet platebních karet k účtu (ks.)	2
Potvrzení o studiu	NE
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	10 Kč

Zdroj: Fio banka a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Fio banka se snažila svým zákazníkům nabídnout NFC platby, ale jen ve spolupráci s operátorem O2. Zákazníci jiných telefonních operátorů tedy této služby nemohli využít. Postupně od této služby Fio banka ustoupila. (9)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Fio banky

Fio Banka nabízí pojištění ve třech variantách Basic, Classic a Extra. Pojistné plnění u mobilního telefonu v částce 2 000 Kč je opravdu nízké, protože dnes se pohybují ceny mobilních telefonů o dost výše (viz Tabulka č.17). (34)

Tabulka č.17: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Fio banky

Pojistné plnění	Basic
Blokace karty a její znovu vydání	30 000 Kč
Škody vzniklé zneužitím karty	
Odcizení hotovosti, vydání osobních dokladů	5 000 Kč
Mobilní telefon	2 000 Kč

Zdroj: Fio banka a.s., Pojištění ztráty a krádeže (nejen) karty, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

4.1.8 mBank



Bankovní instituce mBank poskytuje účty pro mladé od 15 do 18 let, bohužel se to nevztahuje na starší klienty dokončující střední školu či studující vysokou školu. Pozornost se tedy přesune na běžný účet jménem mKonto. (35)

Nevýhodou tohoto účtu je poplatek 29 Kč, pokud kartou měsíčně není zapláceno 1 500 Kč. Výběry ze všech bankomatů v ČR a zahraničí jsou také podmíněné. Aby byly výběry z bankomatu zcela zdarma musí být vždy vybrána částka alespoň 1 500 Kč, což je

na jeden výběr celkem nepřiměřená částka a klienta tento požadavek nutí si pokaždé vybrat velký obnos peněz (viz Tabulka č.18). (35)

Tabulka č.18: mKonto od mBank; souhrn

mKonto – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma / 29 Kč
Odchozí platby / příchozí platby	zdarma
Výběr z bankomatu mBank	výběr 1 500 Kč
Výběr z bankomatu u jiné banky	a více / 0 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	výběr do 1 499,99 Kč / 29 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	NE
Bonus při založení / za doporučení	-
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	49 Kč

Zdroj: mBank S.A., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Jelikož je poboček mBank po České republice velmi málo, bylo zákazníky požadováno vznik vkladových bankomatů. Momentálně je možné využít 19 vkladových bankomatů a na dalších se stále pracuje, což můžeme považovat za velký krok kupředu. (36)

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u mBank

Banka mBank nabízí pouze jedno pojištění proti zneužití karty a osobních věcí. Měsíční částka není nejmenší, ale pojistné krytí je celkem obsáhlé (viz Tabulka č.19). (37)

Tabulka č.19: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u mBank

Pojistné plnění	Částka
Zneužití karty při internetové transakci ⁶	30 000 Kč
Zneužití karty ⁶	
Nucený výběr nebo odcizení vybrané hotovosti při násilném přepadení ⁶	3 000 Kč
Doklady	
Klíče	5 000 Kč
Hotovost, výběr, ke kterému došlo odcizenou/ztracenou kartou	2 000 Kč
Mobilní telefon včetně zneužití	30 000 Kč
Další osobní věci ⁷	

Zdroj: mBank S.A., Pojištění zneužití karty, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

⁶ maximální doba před nahlášením či od výběru hotovosti je uvedena na webových stránkách banky

⁷ peněženka, kabelka/taška, brýle (dioptrické, sluneční), přehrávač, stravenky, elektronická čtečka, malý technický průkaz

4.1.9 Air Bank



Air Bank nenabízí konkrétní studentský účet, ale zákazník si může vybrat mezi Velkým a Malým tarifem. K oběma tarifům zdarma poskytuje až 10 běžných účtů, 2 platební karty a jednu bezkontaktní platební nálepku. Záleží na tom, zda zákazník vybírá hlavně z cizích bankomatů a často, protože největší rozdíl mezi tarify najdeme právě v poplatcích za výběr z bankomatu u jiné banky. Pro účel této práce se bude brát v potaz pouze Malý tarif, protože se předpokládá, že student nechce platit měsíční částku 100 Kč (viz Tabulka č.20). (38)

Tabulka č.20: Účet od Air Bank; souhrn

Účet Air bank – souhrn		
	Malý tarif	Velký tarif
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu Air Bank	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky, výběr hotovosti u Sazky	25 Kč / 10 Kč	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	100 Kč	100 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	ANO	
Počet platebních karet k účtu (ks.)	2	
Potvrzení o studiu	NE	
Bonus při založení / za doporučení	-	
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	-	
Měsíční poplatek za tarif	0 Kč	100 Kč

Zdroj: Air Bank a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Air bank

Air bank pojištění proti zneužití platební karty a osobních věcí neposkytuje.

4.1.10 Equa bank



Equa bank nenabízí studentský účet, ale pouze účet běžný. Liší se od ostatních účtů například vkladem hotovosti na účet, který není možné provést na pobočce Equa bank ani pomocí vkladových bankomatů. Hotovost je možné vložit na účet prostřednictvím pobočky České pošty. Je nutné vyplnit poštovní poukázku a nejpozději do 3 pracovních dnů bude proveden vklad. V případě jednoho vkladu měsíčně zaplatí banka 40 Kč za klienta, při dalším vkladu již musí klient poplatek zaplatit sám. Zajímavý ale může být bonus při doporučení dalšího klienta, a to 100 Kč (viz Tabulka č.21). (39)

Tabulka č.21: Účet od Equa bank; souhrn

Účet Equa bank – souhrn	
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
Výběr z bankomatu Equa bank	zdarma
Výběr z bankomatu u jiné banky	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	9 Kč
Bezkontaktní nálepka k účtu	-
Počet platebních karet k účtu (ks.)	1
Potvrzení o studiu	NE
Bonus při založení / za doporučení	100 Kč
Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí	29 Kč

Zdroj: Equa bank a.s., vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Equa bank

U Equa bank je možné si vybrat ze dvou balíčků pojištění. Základní balíček obsahuje velký počet osobních věcí a zároveň jsou limity poměrně vysoké (viz Tabulka č.22). (40)

Tabulka č.22: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Equa bank

Pojistné plnění	Základní balíček
Transakce provedené 96 hodin před blokadou karty	30 000 Kč
Odcizení vybrané hotovosti do 48 hodin od výběru	3 000 Kč
Odcizení osobních věcí ⁸	30 000 Kč

Zdroj: Equa bank a.s., Pojištění karty a osobních věcí, vlastní zpracování, k datu 24.8.2017

⁸ mobilní telefon, přehrávač, brýle, stravenky, léky na předpis či naslouchátko, klíče i od automobilu, doklady, peněženka, taška (kabelka, batoh, malé příruční zavazadlo), inhalátor

4.2 Souhrn nabízených účtů

Tabulka č.23: Souhrn nabízených bankovních účtů

	Vedení účtu zdarma bez podmínek (K1)	Výběry (u své banky) (K2)	Výběry (z jiné banky) (K3)	Výběry (zahraničí) (K4)	Bonus (K5)	Potvrzení o studiu (K6)
ČS	0 Kč	0 Kč	40 Kč	125 Kč / 5 Kč	0 Kč	ANO
ČSOB	0 Kč	0 Kč	40 Kč	100 Kč	0 Kč	NE
KB	0 Kč	0 Kč	39 Kč	1 x měsíčně 0 Kč, jinak 99 Kč	350 Kč	ANO
Moneta	0 Kč	0 Kč	49 Kč	0,5 % + 100 Kč	0 Kč	ANO
UniCredit	19 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	NE
RB	0 Kč / 49	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	ANO
Fio banka	0 Kč	10	30 Kč	0,5 % + 80 Kč	0 Kč	NE
mBank	0 Kč / 29 Kč	výběr 1	500 Kč a více / 1499,99 Kč / 29 Kč	0 Kč, výběr do	0 Kč	NE
Air Bank	0 Kč	0 Kč	25 Kč / 10 Kč / 0 Kč	100 Kč	0 Kč	NE
Equa bank	0 Kč	0 Kč	0 Kč	9 Kč	100	NE

	Pojištění karty (cena) (K7)	Bezkontaktní nálepka (K8)	Počet karet k účtu (ks) (K9)
ČS	29 Kč	ANO	1
ČSOB	11,25 Kč	ANO	2
KB	29 Kč	NE	1
Moneta	79 Kč	ANO	1
UniCredit	30 Kč	NE	1
RB	15 Kč	ANO	1
Fio banka	10 Kč	NE	2
mBank	49 Kč	ANO	1
Air Bank	-	ANO	2
Equa bank	29 Kč	NE	1

Zdroj: vlastní zpracování

4.3 Sestavení kritériální matice

Ze souhrnu nabízených účtů se vytvoří kritériální matice a zároveň se určí povaha kritérií (viz Tabulka č.23). Bude vhodné si převést některá minimalizační kritéria na maximalizační, jelikož by se v podílech často vyskytovala 0. Tedy například kritérium

„výběry z bankomatu u jiné banky“ se transponuje na maximalizační kritérium, kde se bude klást hlavně otázka, jaká částka bude ušetřena oproti nejhorší nabízené hodnotě.

Air Bank nenabízí pojištění karty a osobních věcí, což by mohlo ovlivnit konečné výsledky. Z tohoto důvodu je nutné zvolit například částku 85 Kč, aby vycházelo toto kritérium jako nejméně výhodné, jelikož se v tomto případě jedná o minimalizační kritérium. Ohledně kritéria „vedení účtu zdarma bez podmínek“ se pozastavíme nad možnostmi u Raiffeisen Bank a mBank. V obou případech je možné počítat s nulovou částkou, jelikož podmínky pro vedení účtu jsou splnitelné i pro studenta. U Raiffeisen Bank se jedná o aktivní používání, tedy je nutné uskutečnit tři odchozí transakce měsíčně a u mBank je nutné zaplatit měsíčně z účtu částku 1500 Kč. Česká spořitelna a Komerční banka také nabízí dvě možnosti, ale tentokrát u „výběru z bankomatu v zahraničí“. Pro zjednodušení se u ČS stanoví jednotná cena, a to 125 Kč a u KB 0 Kč, jelikož se lidé v zahraničí snaží platit spíše kartou, než aby vybírali z bankomatu za poplatek. Pro tento model se tedy budou předpokládat kratší turistické cesty, jinak by se takové kritérium muselo zohlednit. U Fio banky se bude u kritéria „výběry z bankomatu u své banky“ počítat s částkou 0 Kč, jelikož 10 výběrů měsíčně zdarma je nemalý počet, ale u mBank započítáme částku 29 Kč, protože podmínka výběru 1 500 Kč při každém výběru je pro studenta velice nevýhodná.

Aby bylo možné získat vícekritériální matici je také nutné transponovat nominální informace na kardinální. Tedy u kritéria „potvrzení o studiu“ a „bezkontaktní nálepka“, kde se vyskytují odpovědi ano a ne. U kritéria „potvrzení o studiu“ bude NE = 1, ANO = 0, u kritéria „bezkontaktní nálepka“ tomu bude přesně naopak (viz Tabulka č.24).

Tabulka č.24: Vícekritériální matice

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9
ČS	19	29	9	0	0	0	29	1	1
ČSOB	19	29	9	25	0	1	11,25	1	2
KB	19	29	10	125	350	0	29	0	1
Moneta	19	29	0	25	0	0	79	1	1
UniCredit	0	29	49	125	0	1	30	0	1
RB	19	29	49	125	0	0	15	1	1
Fio banka	19	0	19	45	0	1	10	0	2
mBank	19	29	20	96	0	1	49	1	1
Air Bank	19	29	24	25	0	1	85	1	2
Equa bank	19	29	49	116	100	1	29	0	1
	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	MAX	MAX

Zdroj: vlastní zpracování

Za bazickou variantu byla zvolena ideální varianta. Pomocí metody bazické varianty bude vytvořena normalizovaná kritériální matice, ze které již bude možné určit jednotlivé užítky variant (viz Tabulka č.25). Užítková funkce spočívá v porovnání hodnot jednotlivých variant s hodnotami v bazické variantě a na základě těchto užitek je poté možné seřadit tyto varianty od nejvýhodnější po nejméně výhodnou (viz kapitola 3.7.2).

Tabulka č.25: Vícekritériální matice s bazickou variantou

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9
Bazická	19	29	49	125	350	1	10	1	2
ČS	1	1	0,1837	0	0	0	0,3448	1	0,5
ČSOB	1	1	0,1837	0,2	0	1	0,8889	1	1
KB	1	1	0,2041	1	1	0	0,3448	0	0,5
Moneta	1	1	0	0,2	0	0	0,1266	1	0,5
UniCredit	0	1	1	1	0	1	0,3334	0	0,5
RB	1	1	1	1	0	0	0,6667	1	0,5
Fio banka	1	0	0,3876	0,36	0	1	1	0	1
mBank	1	1	0,4082	0,768	0	1	0,2041	1	0,5
Air Bank	1	1	0,4898	0,2	0	1	0,1176	1	1
Equa bank	1	1	1	0,928	0,2857	1	0,3448	0	0,5
	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	MAX	MAX

Zdroj: vlastní zpracování

4.4 Výběr kompromisní varianty z pohledu autora

Autor je studentem 3. ročníku bakalářského prezenčního studia na České zemědělské univerzitě v Praze a studuje na Provozně ekonomické fakultě. Největší požadavky pro něj jsou hlavně poplatky za vybírání z bankomatu u své banky, ale i z jiné banky. Z bankomatu vybírá velice často, rád disponuje vždy alespoň malou částkou hotovosti. Podle tohoto kritéria si hlavně vybírá bankovní instituci. Dalším podstatným kritériem je levné a zároveň rozsáhlé pojištění karty a osobních věcí. Nepodstatným kritériem je pro něj potvrzení o studiu a počet karet v rámci účtu. Autor nepoužívá NFC platby ani bezkontaktní nálepkou. Přibližně před dvěma lety si autor zrušil účet u ČSOB a založil si účet u Equa bank, jelikož se zdálo, že Equa bank se svými skoro nulovými poplatky nabízí velice atraktivní účet, i když se nejedná přímo o účet studentský.

Tabulka č.26: Stanovení vah pomocí bodovací metody z pohledu autora

Kritéria	Body	Váhy
K1	4	0,148
K2	5	0,185
K3	5	0,185
K4	3	0,111
K5	2	0,074
K6	1	0,037
K7	4	0,148
K8	2	0,074
K9	1	0,037
Σ	27	1

Zdroj: vlastní zpracování

Autor určil každému kritériu body podle svých preferencí. Jako bodovou škálu jsme si zvolili pětibodovou hranici, kde 1 = nepreferuji dané kritérium a 5 = preferuji dané kritérium. Poté se pomocí normalizace (viz kapitola 3.7.1) převedly body na váhy, jejichž součet se musí rovnat 1 (viz Tabulka č.26). Tuto podmínku autor splnil.

Dále je proveden výpočet jednotlivých užiteků variant a sestaveno jejich pořadí (viz Tabulka č.27).

Tabulka č.27: Užítiky jednotlivých variant a jejich pořadí

	Užitek	Pořadí
Česká spořitelna	0,510515	8
ČSOB	0,668742	3
Komerční banka	0,625289	5
Moneta	0,466437	10
UniCredit Bank	0,585843	7
Raiffeisen Bank	0,820172	1
Fio banka	0,481666	9
mBank	0,653472	4
Air bank	0,611218	6
Equa bank	0,74868	2

Zdroj: vlastní zpracování

Podle autorových preferencí vychází nejvýhodněji eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisen Bank, dále běžný účet od Equa bank a na třetím místě se nachází účet Plus Konto od ČSOB. Největší rozdíly mezi bankami vznikly hlavně díky kritériu „pojištění karty a osobních věcí“ a „výběry v tuzemsku u své i od jiné banky“, jelikož jim autor přiřadil největší váhy.

Předmětem dalšího zkoumání je obsah a limity plnění v rámci pojištění platební karty a osobních věcí těchto tří účtů. U Equa bank je pojistné plnění finanční ztráty ve výši až 30 000 Kč a obsahuje z těchto tří bank největší počet osobních věcí, jejichž pojistné krytí je také až do výše 30 000 Kč. U ČSOB je pojištění finanční ztráty menší, než je tomu u Equa bank, a to ve výši až 20 000 Kč a seznam osobních věcí je mnohem chudší. Oproti tomu Raiffeisen bank neobsahuje žádné osobní věci, ale zato plnění vztahující se ke zneužití karty je bez limitu, což je u dvou předchozích omezeno. Z těchto tří bankovních institucí je tedy možné zároveň přihlížet i k tomuto kritériu, které se liší svým rozsahem plnění i obsahem.

Autor preferuje spíše pojištění takové, které obsahuje nejen pojištění proti ztrátě karty, ale také osobních věcí. Tomuto kritériu přiřkládá celkem velkou váhu, pokud by si tedy měl zvolit mezi těmito třemi vítězi, opět by si vybral Equa Bank.

U ČSOB je také možné zohlednit aplikaci NaNákupy, díky které je možné realizovat NFC platby bez pomoci telefonního operátora. Autor tuto technologii ale nepoužívá, nebude se k tomu tedy vůbec přihlížet.

4.5 Dotazníkové šetření

První polovina dotazníku obsahuje hlavně obecné otázky jako je pohlaví a jakou vysokou školu respondenti studují. Následuje otázka, u jaké bankovní instituce mají v současné době respondenti účet, zda přešli za poslední dva či tři roky z jiné banky, případně z jaké konkrétní. Tyto otázky jsou podstatné pro splnění dílčího cíle. Aby bylo možné si výsledek dále interpretovat, byla respondentům položena otázka, proč si vybrali právě účet u své současné banky, eventuálně z jakého důvodu přešli do banky jiné. V dotazníku se dále klade otázka na nové produkty v bankovníctví (viz kapitola 3.5). Cílem je zjistit, zda studenti používají pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí, bezkontaktní nálepky či NFC platby. Na základě těchto otázek poté bude možné rozebrat tři výsledné nejvýhodnější účty. Pro představu je položena otázka týkající se různorodosti studentských účtů nabízených na trhu a také kolikrát měsíčně přibližně respondenti vybírají z bankomatu.

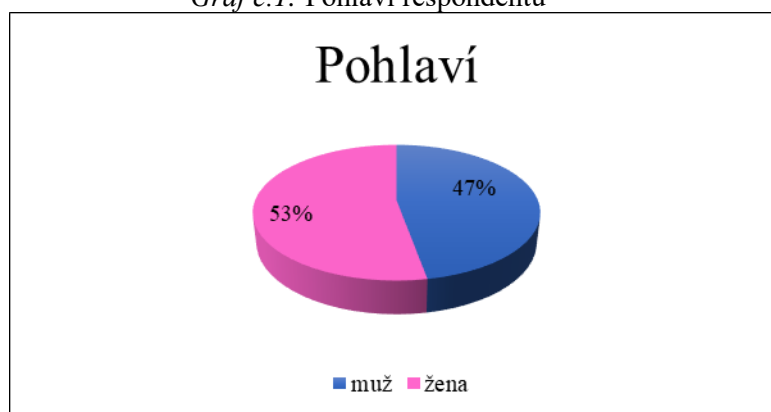
Zájmem druhé poloviny dotazníku je bodové hodnocení, jež respondenti přiřadí ke konkrétním kritériím. Opět je stanovena bodová škála od 1 do 5, kde 1 = nepreferuji dané kritérium a 5 = preferuji dané kritérium. Respondenti mají také možnost určit další

kritérium, se kterým se v této práci nepočítá. K takovému kritériu se přihlédne, pokud bude zmíněno několika respondenty.

Výsledky dotazníku

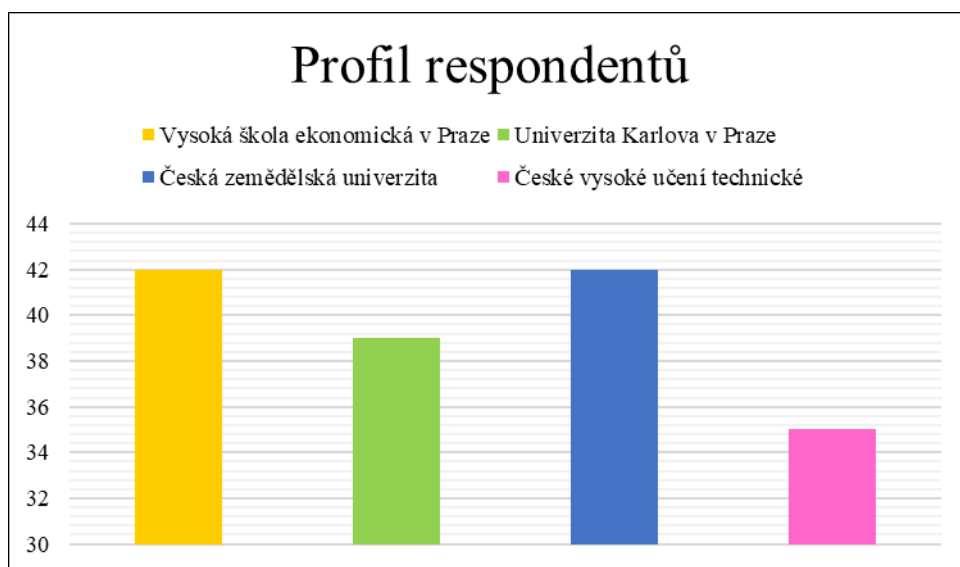
Dotazník se skládal z 21 otázek (viz Příloha č.1) a vyplnilo jej 157 respondentů, z toho 83 žen a 74 mužů (viz Graf č.1). Dotazovaných bylo z VŠE 42, z UK 39, z ČZU 42 a z ČVUT 35 (viz Graf č.2).

Graf č.1: Pohlaví respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

Graf č.2: Profil respondentů



Zdroj: vlastní zpracování

Dále byla položena otázka, v jaké současné bance mají respondenti účet, zda přešli z jiné banky během posledních 2-3 let, pokud přešli tak proč a kam. Nejvíce dotazovaných

studentů má účet u České spořitelny (38), u Komerční banky (32), u ČSOB (30) a u Air Bank (25). Nejméně respondentů má účet u Fio banky (8) a mBank (8). Pouze šest respondentů zaškrtnulo možnost jiné (viz Graf č.3).

Graf č.3: Banka, u které mají respondenti založený bankovní účet



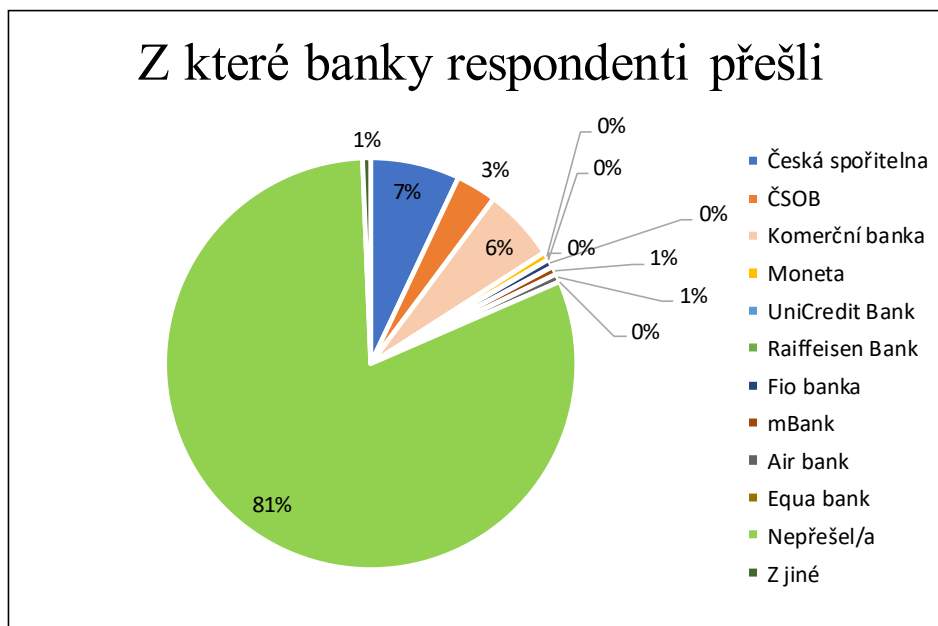
Zdroj: vlastní zpracování

Důvody, proč mají respondenti založený svůj účet právě u své banky jsou samozřejmě různorodé, ale je možné nalézt i takové, které se vyskytují v odpovědích poměrně často. Hlavním důvodem jsou například rodiče, kteří mají u banky svůj účet nebo kdokoli z rodiny či na doporučení přátel. Dalším častým důvodem jsou například žádné poplatky, vedení účtu zdarma, výběry z cizích bankomatů zdarma, ale také výhodný úrok na běžném účtu.

Poté byla věnována pozornost přecházení studentů mezi bankami a z jaké banky studenti případně přešli. Na bankovním trhu momentálně dochází k odlivu klientů z tradičních bankovních institucí do novějších. Procentuální nárůst je celkově u většiny novějších bank dvojciferný, ale v absolutních číslech to již není tolik. V dotazníku bylo zjištěno, že 19,1 % (30 studentů) přešlo do jiné banky a důvodem byly opět hlavně poplatky. Respondenti, kteří tedy odpověděli, že v předcházejících 2 letech přešli do jiné banky, také vyplnili, z jaké banky přešli. Největší odliv je z České spořitelny, Komerční banky a ČSOB (viz Graf č.4). Tedy u pětiny dotazovaných byl zjištěn tento trend, což může napovědět, že studenti zatím nemají naléhavou potřebu svoji bankovní instituci

měnit. Výsledky by se pravděpodobně lišily, kdyby se analyzovaly účty běžné místo účtů studentských. Pokud by se ale chtěli nalézt průkazné trendy, bylo by potřeba rozsáhlejšího dotazníkového šetření v řádu tisíců respondentů.

Graf č.4: Z které banky respondenti přešli



Zdroj: vlastní zpracování

Co se týká nových produktů v bankovníctví, pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí se používá nejvíce. Toto pojištění využívá přesně 38 respondentů a dalších 21 neví, jestli ho využívá nebo ne. Oproti tomu bezkontaktní nálepku i NFC platby používá menší počet dotazovaných. Bezkontaktní nálepku využívá jen 14 studentů a NFC platby jen 13 studentů. Bezkontaktní nálepku nezná 8 respondentů a NFC platby 13 respondentů. Jelikož většina respondentů tyto nadstandardní bankovní služby nepoužívá, můžeme předem určit, že případná váha kritéria, pokud by bylo zařazeno, by byla velmi nízká. Jediné pojištění by mohlo mít průměrnou váhu.

Ohledně různorodosti studentských účtů nabízených na trhu se většina spíše vyjádřila nestranně, ale více respondentů se přiklonilo ke kladné odpovědi, tedy že jsou účty různorodé. Polovina respondentů vybírá z bankomatu přibližně 2-5x měsíčně a 20 studentů z bankomatu nevybírá.

4.6 Výběr kompromisní varianty na základě dotazníkového šetření

Všechna kritéria byla respondenty hodnocena na škále od 1 do 5, kde 1 = nepreferuji dané kritérium a 5 = preferuji dané kritérium. Pomocí aritmetického průměru se určí body, které se následně převedou na jedno desetinná čísla a normalizací se dané body převedou na váhy (viz Příloha č.3).

Tabulka č.28: Stanovení vah pomocí bodovací metody

Kritéria	Body	Váhy
K1	4,5	0,178
K2	4,5	0,178
K3	3,4	0,134
K4	3	0,119
K5	2	0,079
K6	2	0,079
K7	2,4	0,095
K8	1,7	0,067
K9	1,8	0,071
Σ	25,3	1

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvíce respondentů preferuje kritérium vedení účtu zdarma bez podmínek a výběr v tuzemsku u své banky. Nejméně preferují možnost získání bezkontaktní nálepky a možnost získat 2 platební karty v rámci jednoho účtu. Na základě bodového hodnocení byly sestaveny váhy kritérií (viz Tabulka č.28), proveden výpočet jednotlivých užitek variant a sestaveno jejich pořadí (viz Tabulka č.29).

Tabulka č.29: Užítky jednotlivých variant a jejich pořadí

	Užitek	Pořadí
Česká spořitelna	0,515872	9
ČSOB	0,705861	3
Komerční banka	0,649605	6
Moneta	0,494327	10
UniCredit Bank	0,577173	7
Raiffeisen Bank	0,774837	1
Fio banka	0,517778	8
mBank	0,70298	4
Air bank	0,673605	5
Equa bank	0,770258	2

Zdroj: vlastní zpracování

Pořadí vyšlo stejné jako tomu bylo u autora. Tedy na prvním místě se nachází eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisen Bank, dále běžný účet od Equa bank a na třetím místě účet Plus Konto od ČSOB. V tomto případě ale nebyla kladena taková váha na pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí. Na posledním místě opět vyšla Moneta Money Bank.

Dále záleží, zda student preferuje současně s pojištěním karty i pojištění osobních věcí. Pokud by tedy preferoval spíše obsah, pak se doporučuje zařídit si účet u Equa bank a pokud by mu záleželo na výši plnění, pak se doporučuje Raiffeisen Bank, kde je výše krytí vztahující se ke zneužití karty bez limitu.

Účet Plus Konto od ČSOB může být atraktivní pro studenty, kteří využívají NFC plateb, jelikož ČSOB nabízí mobilní aplikaci NaNákupy. Navíc se ČSOB stala první bankou v České republice, které se podařilo přijít na trh s touto aplikací bez podpory operátorů, není tedy potřeba vlastnit žádnou speciální SIM kartu.

Dotazovaným byla položena otázka, zda preferují ještě jiné kritérium, které zde nebylo uvedeno. Nejčastější odpovědí byl poplatek za příchozí a odchozí platby. U všech uvedených bankovních institucí je tento poplatek nulový, kromě Moneta Money Bank. Moneta si účtuje za každou odchozí platbu 6 Kč a za příchozí platbu 0 Kč. Tedy je možné bez jakýchkoliv výpočtů určit, že se pořadí bank nezmění a Moneta tak opět zůstane na posledním místě.

5 Závěr

Nabízené studentské účty byly zprvu popsány a pokud banka studentský účet nenabízí byl popsán účet běžný. Výběr byl proveden na základě vah určených autorem a dále na základě vah určených pomocí dotazníkového šetření. Tedy pomocí bodového hodnocení byly sestrojeny váhy kritérií, proveden výpočet jednotlivých užitků variant a sestaveno jejich pořadí. Ze subjektivního i objektivního hlediska vyšly na prvních třech místech stejné bankovní účty, a to eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisen Bank, běžný účet u Equa bank a Plus Konto od ČSOB. Studentům se tedy doporučuje jeden z těchto účtů, který z nich už je na subjektivním uvážení každého studenta, jelikož má každý jiné preference k pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí či k NFC platbám.

Pokud jsou větší nároky kladeny na pojištění pro případ ztráty karty a osobních věcí je nutné se zaměřit na obsah plnění a také limit, protože každá banka nabízí jiný balíček. U Equa bank je pojistné plnění finanční ztráty ve výši až 30 000 Kč a obsahuje z těchto tří bank největší počet osobních věcí, jejichž pojistné krytí je také až do výše 30 000 Kč. U ČSOB je pojištění finanční ztráty menší, než je tomu u Equa bank, a to ve výši až 20 000 Kč a seznam osobních věcí je mnohem menší. Pojištění u Raiffeisen bank neobsahuje žádné osobní věci, ale zato plnění vztahující se ke zneužití karty je bez limitu, což je u dvou předchozích omezeno. Pokud tedy student preferuje více rozsáhlý obsah pojištění, pak by autor doporučil Equa bank, protože pojištění obsahuje největší počet položek. V případě, že by preferoval spíše výši plnění, pak by autor doporučil Raiffeisen Bank, kde je výše krytí vztahující se ke zneužití karty bez limitu, ale bohužel toto pojištění neobsahuje osobní věci.

Jestliže student využívá novějších technologií, může pro něj být zajímavý třetí nejlepší účet Plus Konto od ČSOB. ČSOB se stala první bankou v České republice, které se podařilo přijít na trh s aplikací NaNákupy, která je funkční bez podpory telefonních operátorů, není tedy potřeba vlastnit žádnou speciální SIM kartu, ale je důležité disponovat mobilním telefonem s technologií NFC.

Při výběru kompromisní varianty byla respondentům položena otázka pro zachování objektivnosti, zda preferují i jiná kritéria, než která byla stanovena. Nejvíce preferované je ještě kritérium týkající se poplatků za příchozí a odchozí platby, které ale nijak neovlivnilo výsledky. Jediná Moneta Money Bank si účtuje poplatek za odchozí platby, zůstává tedy stále na posledním místě.

Na začátku byl stanoven ještě dílčí cíl této práce, a to zkoumání současného trendu na finančním trhu, kdy klienti přecházejí z tradičních bank do novějších díky kodexu mobility, který umožňuje nekomplikovaný přechod. Tento trend byl v této práci zkoumán převážně z pohledu studentů. Největší procentuální nárůst v oblasti klientů zaznamenávají novější banky, který je u některých bank dokonce dvojciferný, v absolutních číslech to již takový nárůst není. Lze soudit, že se novějším bankám zvyšuje počet klientů, ale přesto tradičním bankám nemohou konkurovat, a to obzvlášť českému bankovnímu triu, který na finančním trhu v této oblasti zcela dominuje (Česká spořitelna, ČSOB a Komerční banka). Vysoký procentuální nárůst je dán hlavně tím, že jsou novější banky na trhu relativně krátce. Po stabilizaci těchto bank na finančním trhu se již takový nárůst pravděpodobně očekávat nedá.

Z dotazníkového šetření bylo zjištěno, že nejčastějším důvodem přechodu studentů jsou hlavně poplatky. Pětina respondentů v průběhu 2-3 let přešla do jiné banky, což může napovědět, že studenti zatím příliš nenaléhají na změnu bankovní instituce. Dotazníkové šetření ale obsahovalo malý rozsah respondentů, pro průkazné trendy by bylo potřeba rozsáhlejšího šetření v řádu tisíců respondentů.

6 Seznam použitých zdrojů

Knížní zdroje

1. BRČÁK, Josef, Bohuslav SEKERKA a Dana STARÁ, 2014. *Makroekonomie – teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 223 s. ISBN 978-80-7380-492-3.
2. BROŽOVÁ, Helena, Milan HOUŠKA a Tomáš ŠUBRT, 2003. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. Praha: Credit, 178 s. ISBN 978-80-213-1019-3.
3. HARTLOVÁ, Věra, Marcela SOLDÁNOVÁ, Jitka SVOBODOVÁ a Michaela ŽLEBKOVÁ, 2004. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha: Fortuna. ISBN 80-716-8900-9.
4. KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck, 232 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-595-4.
5. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, 1999. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 264 s. ISBN 80-716-9859-8.
6. ŠUBRT, Tomáš a kolektiv, 2015. *Ekonomicko-matematické metody*. 2. upravené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 331 s. ISBN 978-80-7380-563-0.

Internetové zdroje

7. Bezkontaktní nálepky, 2015. BUBÁK, Zdeněk a Helena KADLECOVÁ. *Finparada: finance na dlani* [online]. Scott & Rose, 15.4.2015 [cit. 2017-08-18]. Dostupné z: <http://finparada.cz/2705-Bezkontaktni-nalepky-nabizi-sest-bank-Jak-se-nabidka-lisi.aspx>
8. Kodex mobility, 2017. POKORNÝ, Ondřej. *DuoFinance.cz* [online]. 5. 1. 2017 [cit. 2017-08-15]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/kodex-mobility-zmena-banky>
9. NFC platby mobilem, ©1994-2017. *Alza.cz* [online]. Alza.cz [cit. 2017-08-18]. Dostupné z: <https://www.alza.cz/nfc-platby-mobilem>
10. Pojištění proti zneužití platební karty, 2016. DOSKOČILOVÁ, Veronika. *Měsíc.cz: Váš průvodce finančním světem* [online]. Internet Info, 15. 9. 2016 [cit. 2017-08-18]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/pojisteni-proti-zneuzeni-platebni-karty-kde-si-jej-muzete-dokoupit/>
11. Studentský účet na českém trhu, 2009. *Studentský účet* [online]. NuvioTemplates [cit. 2017-09-01]. Dostupné z: <http://www.studentsky-ucet.cz/>
12. Velikost bank v ČR, žebříček klientů, 2017. HOVORKA, Jiří. *Aktuálně.cz* [online]. Praha: Economia, 20. 5. 2015 [cit. 2017-08-15]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/jak-velke-jsou-banky-v-cesku-novy-zebricek-klientu-i-vkladu/r~c6b9b70efe0211e499590025900fea04/?redirected=1504275951>
13. Vkladomaty, 2017. SOVOVÁ, Eva. *IDNES.cz: Finance* [online]. Praha: MAFRA [cit. 2017-08-18]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/jak-funguji-vkladomaty-07r-/sporeni.aspx?c=A170215_081518_bank_sov
14. VÍCEKRITÉRIÁLNÍ ANALÝZA VARIANT ZA JISTOTY [online], [cit. 2018-09-20]. Dostupné z: http://www2.ef.jcu.cz/~jfrieb/rmp/data/teorie_oa/VICEKRIT_HODNOCENI.pdf

15. Banky podle velikosti, DuoFinance.cz [online]. Ondřej Pokorný [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/banky-cr-podle-poctu-klientu>
16. Žebříček klientů, 2015. Aktuálně.cz [online]. Jiří Hovorka [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/jak-velke-jsou-banky-v-cesku-novy-zebricek-klientu-i-vkladu/r~c6b9b70efe0211e499590025900fea04/?redirected=1518947706>
17. Která banka má nejvíce klientů, 2017. Finance.cz [online]. Michal Bureš [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastni-ceske-banky/>
18. Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2015. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [online]. [cit. 2017-12-29]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik>
19. Hospodářské výsledky bank v roce 2016, 2017. Finparada.cz: finance na dlani [online]. Zdeněk Bubák [cit. 2017-12-29]. Dostupné z: <http://finparada.cz/4209-CSOB-i-Komerčni-banka-byly-za-rok-2016-v-zisku.aspx>
20. Účet pro studenty, Česká spořitelna a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/ucty-karty/ucet-pro-studenty>
21. Pojištění osobních věcí a karet, Česká spořitelna a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pojisteni/pojisteni-osobnich-veci-karet>
22. Plus Konto, Ceskoslovenska obchodni banka, a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/plus-konto#ic1=HP-CSOB~Plus-konto~Portlet-1>
23. Pojištění k platebním kartám, Ceskoslovenska obchodni banka, a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pojisteni/pojisteni-k-platebnim-kartam>
24. Konto G2 od KB, Komerčni banka a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/studentsky-ucet-g2/>
25. Pojištění platebních karet Merlin, Komerčni banka a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/pojisteni-a-zajisteni/pojisteni-karet/pojisteni-platebnich-karet-merlin/>
26. S G2 Erasmem do světa, Komerčni banka a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: https://www.g2.cz/cs/erasmus?_ga=2.109613377.571499971.1519130176-1476245322.1503396312
27. Studentský účet Genius Student, Moneta Money Bank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/lide/ucty/genius-student>
28. Pojištění osobních věcí a platební karty, Moneta Money Bank [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/lide/pojisteni/pojisteni-osobnich-veci-a-platebni-karty>
29. U Konto, UniCredit Bank [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/u_konto.html
30. Doplnkové pojištění ke kartám, UniCredit Bank [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/pojisteni/doplňkove-pojisteni.html>
31. EKonto STUDENT PREMIUM, Raiffeisenbank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>
32. Pojištění zneužití platební karty, Raiffeisenbank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/informacni-servis/doplňkove-informace-k-produktum/pojisteni-ke-stavajicim-produktum/pojisteni-ke-kartam-a-pujckam/pojisteni-zneuziti-platebni-karty>

33. Fio osobní účet, Fio banka, a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/osobni-ucet>
34. Pojištění ke kartám, Fio banka, a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-karty/pojisteni-ke-kartam>
35. Osobní účet mKonto, mBank S.A. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/promotion/mkonto-s-bonusem-500-kc/>
36. Vkladové bankomaty, MBank S.A. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/sluzby/vkladomaty/>
37. Pojištění zneužití karty: Pojištění pro Vaši kartu a osobní věci, mBank S.A. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/pojisteni/pojisteni-zneuzeni-karty/>
38. Běžný účet zdarma s úročením 1 %, Air Bank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet>
39. Běžný účet zdarma a bez poplatků, Equa bank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/bezny-ucet>
40. Pojištění karty a osobních věcí, Equa bank a.s. [online]. [cit. 2017-08-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/pojisteni/pojisteni-karty-a-osobnich-veci>

7 Seznam obrázků, tabulek a grafů

Seznam obrázků

Obrázek č.1: Symbol pro bezkontaktní platbu a Obrázek č.2: Bezkontaktní nálepka.....	17
Obrázek č.3: Symbol technologie NFC a bezkontaktní platby.....	18

Seznam tabulek

Tabulka č.1: Celkový počet klientů v letech 2015-2017	15
Tabulka č.2: Procentuální změna mezi lety 2015-2017.....	16
Tabulka č.3: Obecné informace o bance a hospodářský výsledek za rok 2016.....	25
Tabulka č.4: Studentský účet České spořitelny; souhrn	28
Tabulka č.5: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u ČS	28
Tabulka č.6: ČSOB Plus Konto; souhrn	29
Tabulka č.7: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u ČSOB.....	30
Tabulka č.8: Konto G2.2 od Komerční banky; souhrn.....	30
Tabulka č.9: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u KB.....	31
Tabulka č.10: Konto Genius Student od Moneta Money Bank; souhrn.....	32
Tabulka č.11: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Moneta Money Bank	32
Tabulka č.12: U konto pro mladé od UniCredit Bank; souhrn.....	33
Tabulka č.13: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u UniCredit Bank.....	34
Tabulka č.14: eKonto Student Premium od Raiffeisen Bank; souhrn.....	34
Tabulka č.15: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Raiffeisen Bank	35
Tabulka č.16: Osobní účet od Fio banky; souhrn	36
Tabulka č.17: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Fio banky	36
Tabulka č.18: mKonto od mBank; souhrn.....	37
Tabulka č.19: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u mBank.....	37
Tabulka č.20: Účet od Air Bank; souhrn	38
Tabulka č.21: Účet od Equa bank; souhrn.....	39
Tabulka č.22: Pojištění proti zneužití karty a osobních věcí u Equa bank	39
Tabulka č.23: Souhrn nabízených bankovních účtů	40
Tabulka č.24: Vícekriteriální matice	41
Tabulka č.25: Vícekriteriální matice s bazickou variantou	42
Tabulka č.26: Stanovení vah pomocí bodovací metody z pohledu autora	43
Tabulka č.27: Užitky jednotlivých variant a jejich pořadí.....	43
Tabulka č.28: Stanovení vah pomocí bodovací metody	48
Tabulka č.29: Užitky jednotlivých variant a jejich pořadí.....	48

Seznam grafů

Graf č.1: Pohlaví respondentů	45
Graf č.2: Profil respondentů.....	45
Graf č.3: Banka, u které mají respondenti založený bankovní účet	46
Graf č.4: Z které banky respondenti přešli	47

8 Přílohy

Příloha č.1 – Dotazník pro studenty.....	57
Příloha č.2 – Počet studentů k 20.1.2017	61
Příloha č.3 – Bodové hodnocení jednotlivých kritérií	61

Příloha č.1 – Dotazník pro studenty

Dobrý den,

věnujte prosím několik minut svého času vyplněním následujícího dotazníku. Jedná se o dotazníkové šetření k mé bakalářské práci. Cílem této bakalářské práce je určit nejlepší bankovní účet z pohledu studenta. Tento dotazník je zcela anonymní a zabere opravdu jen pár minut. Mockrát Vám děkuji za vyplnění.

Monika Dobiášová

1. Jaké je Vaše pohlaví?

- Žena
- Muž

2. Jakou vysokou školu studujete? Pokud nestudujete žádnou z níže uvedených vysokých škol, tak dotazník prosím opusťte.

- Vysoká škola ekonomická v Praze
- Univerzita Karlova v Praze
- Česká zemědělská univerzita v Praze
- České vysoké učení technické v Praze

3. U jaké bankovní instituce máte založený účet?

- Česká spořitelna
- ČSOB / Poštovní spořitelna
- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- UniCredit Bank
- Raiffeisen Bank
- Fio banka
- mBank

- Air Bank
- Equa bank
- Jiné, jaké?

4. Proč jste si vybrali právě tuto banku?

Text, délka: věta.

5. Používáte společně s Vaším bankovním účtem i pojištění proti ztrátě karty a osobních věcí?

- Ano
- Nevím
- Ne

6. Přijde Vám, že studentské účty nabízené na trhu jsou různorodé?

- Ano
- Nevím
- Ne

7. Přešli jste během posledních dvou či tří let k jiné bance?

- Ne
- Ano, proč?

8. Z jaké bankovní instituce jste přešli? Pokud jste v předchozí otázce odpověděli ne, tak prosím zaškrtněte odpověď nepřešel/a.

- Česká spořitelna
- ČSOB / Poštovní spořitelna
- Komerční banka
- Moneta Money Bank
- UniCredit Bank
- Raiffeisen Bank
- Fio banka
- mBank
- Air Bank

- Equa bank
- Nepřešel/a
- Z jiné, jaké?

9. **Používáte technologii NFC k bezkontaktní platbě u obchodníka?** (platba pomocí mobilního telefonu, který tuto technologii podporuje)

- Ano
- Ne
- Nevím, co to je.

10. **Používáte bezkontaktní nálepku?** (slouží jako debetní karta, kterou si je možné nalepit např. na mobilní telefon)

- Ano
- Ne
- Nevím, co to je.

11. **Jak často přibližně vybíráte z bankomatu?**

- 5x a více měsíčně
- 2 - 5x měsíčně
- 1x měsíčně
- Vůbec z bankomatu nevybírám.

12. **Jak důležité je pro Vás VEDENÍ ÚČTU ZDARMA BEZ PODMÍNEK při zakládání bankovního účtu?** Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

13. **Jak důležitý je pro Vás VÝBĚR Z BANKOMATU V TUZEMSKU U SVÉ BANKY ZDARMA při zakládání bankovního účtu?** Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

14. **Jak důležitý je pro Vás VÝBĚR Z BANKOMATU V TUZEMSKU OD JINÉ BANKY ZDARMA při zakládání bankovního účtu?** Ohodnoťte prosím uvedené

kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

15. Jak důležitý je pro Vás VÝBĚR Z BANKOMATU V ZAHRANIČÍ ZDARMA při zakládání bankovního účtu? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

16. Jak důležitý je pro Vás BONUS PŘI ZALOŽENÍ ÚČTU ČI DOPORUČENÍ (dalšího klienta) při zakládání bankovního účtu? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

17. Jak důležité je pro Vás NEPOVINNÉ PŘEDLOŽENÍ POTVRZENÍ O STUDIU při zakládání bankovního účtu či po jeho založení? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

18. Jak důležitá je pro Vás CENA POJIŠTĚNÍ KE ZTRÁTĚ KARTY A OSOBNÍCH VĚCÍ při zakládání bankovního účtu? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

19. Jak důležitá je pro Vás MOŽNOST ZÍSKANÍ BEZKONTAKTNÍ NÁLEPKY při zakládání bankovního účtu? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

20. Jak důležitá je pro Vás MOŽNOST ZÍSKANÍ 2 PLATEBNÍCH KARET V RÁMCI JEDNOHO ÚČTU ZDARMA při zakládání bankovního účtu? Ohodnoťte prosím uvedené kritérium na škále od 1 do 5, podle Vašich preferencí při zakládání účtu, kde 1 = nejméně důležité a 5 = nejvíce důležité.

21. Je pro Vás podstatné ještě nějaké jiné kritérium při zakládání bankovního účtu, které zde nebylo uvedeno?

- Ne
- Nevím

- Ano, jaké?

Příloha č.2 – Počet studentů k 20.1.2017

Vysoká škola ekonomická v Praze	13 020
Univerzita Karlova v Praze	33 185
Česká zemědělská univerzita v Praze	13 517
České vysoké učení technické v Praze	16 084

Zdroj: MŠMT – výkonové ukazatele, vlastní zpracování

Příloha č.3 – Bodové hodnocení jednotlivých kritérií

VEDENÍ ÚČTU ZDARMA BEZ PODMÍNEK	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	1
2	0
3	10
4	47
5	99

Zdroj: vlastní zpracování

VÝBĚR Z BANKOMATU V TUZEMSKU U SVĚ BANKY ZDARMA	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	2
2	3
3	18
4	33
5	101

Zdroj: vlastní zpracování

VÝBĚR Z BANKOMATU V TUZEMSKU OD JINÉ BANKY ZDARMA	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	7
2	27
3	48
4	40
5	35

Zdroj: vlastní zpracování

VÝBĚR Z BANKOMATU V ZAHRANIČÍ ZDARMA	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	22
2	31
3	45
4	29
5	30

Zdroj: vlastní zpracování

BONUS PŘI ZALOŽENÍ ÚČTU ČI DOPORUČENÍ (dalšího klienta)	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	72
2	38
3	34
4	6
5	7

Zdroj: vlastní zpracování

NEPOVINNÉ PŘEDLOŽENÍ POTVRZENÍ O STUDIU	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	74
2	26
3	42
4	6
5	9

Zdroj: vlastní zpracování

CENA POJIŠTĚNÍ KE ZTRÁTĚ KARTY A OSOBNÍCH VĚCÍ	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	57
2	30
3	34
4	19
5	17

Zdroj: vlastní zpracování

MOŽNOST ZÍSKANÍ BEZKONTAKTNÍ NÁLEPKY	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	93
2	29
3	22
4	8
5	5

Zdroj: vlastní zpracování

MOŽNOST ZÍSKANÍ 2 PLATEBNÍCH KARET V RÁMCI JEDNOHO ÚČTU	
Bodové možnosti	Počet responzí
1	86
2	31
3	25
4	8
5	7

Zdroj: vlastní zpracování