

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

**Srovnání studentských bankovních účtů u vybraných
bank v ČR**

Denisa Nováková

© 2018 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Denisa Nováková

Provoz a ekonomika

Název práce

Srovnání studentských bankovních účtů u vybraných bank v ČR

Název anglicky

Comparison of student bank accounts selected banks in CR

Cíle práce

Hlavním cílem práce bude analýza studentských bankovních účtů v ČR a vyhodnocení jejich výhodnosti pro klienty. Dílčími cíli bude zjištění základních kritérií rozhodování studentů při výběru konkrétní banky a tvorba modelového studentského účtu.

Metodika

V teoretické části bude charakterizován bankovní sektor ČR a nabízené služby v kontextu tématu BP. V rámci vlastní práce budou vybrány konkrétní banky a relevantní produkty pro studenty. Bude vytvořena soustava vhodných ukazatelů, zvolena délka zkoumaného období, připraveny dotazníky a vytvořen modelový účet.

Doporučený rozsah práce

40 – 50

Klíčová slova

Banky, studentské bankovní účty, komparace, ČR

Doporučené zdroje informací

LANDOROVÁ, A. – KOŠTEKOVÁ, V. *Peníze a banky*. Praha: Karolinum, 1997. ISBN 80-7184-355-5.
NORDHAUS, W D. – SAMUELSON, P A. *Ekonomie : 19. vydání*. Praha: NS Svoboda, 2013. ISBN 978-80-205-0629-0.
POLOUČEK, S. *Bankovnictví*. V Praze: C.H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.
REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.
SOJKA, M. – KONEČNÝ, B. *Malá encyklopedie moderní ekonomie*. Praha: Libri, 2006. ISBN 80-7277-328-3.

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 15. 5. 2017

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 24. 5. 2017

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 15. 03. 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Srovnání studentských bankovních účtů u vybraných bank v ČR" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.3.2018

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce panu prof. Ing. Miroslavu Svatošovi, CSc. za cenné rady, vstřícný přístup a čas, který mi při zpracování této práce věnoval.

Srovnání studentských bankovních účtů u vybraných bank v ČR

Abstrakt

Tématem bakalářské práce je Srovnání studentských bankovních účtů u vybraných bank v ČR. Hlavním cílem bakalářské práce je analýza studentských bankovních účtů v České republice a vyhodnocení jejich výhodnosti pro klienty. Účty jsou mezi sebou porovnávány podle konkrétních parametrů především z hlediska nákladů. Dále jsou vymezeny teoretické oblasti bankovní soustavy a přesněji charakterizovány komerční banky. Z pohledu kontextu je též důležité vymežit bankovní systém, centrální banku a specifikovat centrální banku České republiky. Dílčím cílem je zjištění základních kritérií rozhodování studentů při výběru konkrétní banky pomocí dotazníkového šetření, na které navazuje testování hypotéz pomocí testů nezávislosti na základě dat získaných z daného dotazníkového šetření. Na závěr je podle získaných informací vytvořen modelový studentský účet.

Jako nejvýhodnější porovnávaný účet pro studenty se dle stávajících podmínek umístilo U konto pro mladé od UniCredit Bank. Z pohledu vítěze byl rozdílovým parametrem poplatky za výběry z bankomatu. Důležitými kritérii při výběru studentského účtu jsou pro studenty především vedení účtu bez poplatku, veškeré platby zdarma, výběry z bankomatů své banky zdarma a dostupnost bankomatů dané banky.

Klíčová slova: Banky, studentské bankovní účty, klient, bankovní poplatky, bankovní produkty a služby, komparace, ČR

Comparison of student bank accounts selected banks in ČR

Abstract

The topic of the thesis is a comparison of student's bank accounts in selected banking companies in the Czech Republic. The main goal of the paper is the analysis of student's bank accounts in the Czech Republic and their evaluation in terms of benefits each bank provides. The bank accounts are compared using specific parameters, namely from the perspective of bank service fees. Next, the theoretical background of the banking system is specified and commercial banks are closely characterised. In terms of the context it is also important to define the banking system, the central bank and specify the central bank of the Czech Republic. The subgoal is to determine the main criteria which students follow when deciding which bank to use. To obtain the data, the questionnaire was used. Hypotheses are then tested using the chi-squared test on the data acquired from the survey. Finally, based on the acquired data, the model student's bank account is created.

The most cost-effective bank account for students is the U account for youngsters by the UniCredit Bank. The parameter which was the most important in terms of choosing the winner was the ATM withdrawal fees. The most important criteria for students in the process of deciding which banking company to use were mainly the account maintenance without fee, all the payments free of charge, withdrawal from ATMs of the given bank without fee and the accessibility of ATMs of the given bank.

Keywords: Banks, student's bank accounts, client, bank service fees, banking products and services, comparison, Czech Republic

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
3 Teoretická východiska	15
3.1 Bankovní systém	15
3.2 Centrální banka	15
3.2.1 Funkce centrální banky	16
3.3 Česká národní banka	17
3.3.1 Historie České národní banky	17
3.3.2 Základní cíle a organizační struktura České národní banky	18
3.3.3 Příklady činností České národní banky	19
3.4 Komerční banky	22
3.4.1 Struktura bankovního sektoru	22
3.4.2 Vymezení komerční banky	25
3.5 Charakteristika bankovních produktů	26
3.5.1 Nemateriální charakter	26
3.5.2 Dualismus	26
3.5.3 Vzájemná propojenost a podmíněnost	27
3.6 Klientské bankovní účty	27
3.7 Běžný bankovní účet	29
3.7.1 Zřízení a vedení běžného účtu	29
3.7.2 Vedení běžného účtu	30
3.7.3 Zrušení běžného účtu	31
3.7.4 Studentský bankovní účet	32
4 Vlastní práce	33
4.1 Rozbor a komparace vybraných bankovních institucí	33
4.1.1 Česká spořitelna, a. s.	33
4.1.2 Československá obchodní banka, a. s.	34
4.1.3 Komerční banka, a. s.	35
4.1.4 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.	37
4.1.5 Porovnání studentských účtů	38
4.2 Dotazníkové šetření	43
4.3 Vyhodnocení hypotéz	50
4.3.1 Testy nezávislosti	50
4.4 Modelový účet pro studenty	60

5 Výsledky a diskuse	62
5.1 Srovnání studentských účtů.....	62
5.2 Zhodnocení výsledků z dotazníkového šetření	63
5.3 Vyhodnocení hypotéz.....	65
5.4 Zhodnocení modelového účtu	66
Závěr	67
6 Seznam použitých zdrojů	69
7 Přílohy	71

Seznam obrázků

Obrázek 1: Členové bankovní rady ČNB k 6. 9. 2017	19
Obrázek 2: Vývoj výše oběživa v ČR v období 1. 1. 2013 – 29. 12. 2017.....	20
Obrázek 3: Neplatná mince v nominální hodnotě 10 h	20
Obrázek 4: Neplatná bankovka v nominální hodnotě 20 Kč	20
Obrázek 5: Základní druhy klientských bankovních účtů	28

Seznam tabulek

Tabulka 1: Počet bank v období 2009 - 2017	22
Tabulka 2: Počet klientů konkrétních bank k 31. 12. 2016	24
Tabulka 3: Základní informace o České spořitelně k 31. 12. 2016	33
Tabulka 4: Základní informace o ČSOB k 31. 12. 2016	35
Tabulka 5: Základní informace o Komerční bance k 31. 12. 2016	36
Tabulka 6: Základní informace o UniCredit Bank k 31. 12. 2016	37
Tabulka 7: Základní informace o komerčních bankách dle platného sazebníku k 5. 3 2018	42
Tabulka 8: Využití bankomatu studenty	48
Tabulka 9: Pozorované četnosti	51
Tabulka 10: Očekávané četnosti oij.....	51
Tabulka 11: Výpočet Chí-kvadrátu.....	51
Tabulka 12: Pozorované četnosti	52
Tabulka 13: Očekávané četnosti oij.....	53
Tabulka 14: Výpočet Chí-kvadrátu.....	53
Tabulka 15: Pozorované četnosti	54
Tabulka 16: Očekávané četnosti oij.....	54
Tabulka 17: Výpočet Chí-kvadrátu.....	54
Tabulka 18: Pozorované četnosti	55
Tabulka 19: Očekávané četnosti oij.....	56
Tabulka 20: Výpočet Chí-kvadrátu.....	56
Tabulka 21: Pozorované četnosti	57
Tabulka 22: Očekávané četnosti oij.....	57
Tabulka 23: Výpočet Chí-kvadrátu.....	58
Tabulka 24: Pozorované četnosti	59
Tabulka 25: Očekávané četnosti oij.....	59
Tabulka 26: Výpočet Chí-kvadrátu.....	59

Seznam grafů

Graf 1: Rozdělení bank dle velikosti v období 2009 - 2017	24
Graf 2: Procentuální zastoupení bank	44
Graf 3: Důvody založení studentského účtu	45
Graf 4: Důležité faktory pro studenty při výběru banky	46
Graf 5: Využívání elektronického bankovníctví studenty	47

Seznam použitých zkratk

ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna, a. s.
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
EU	Evropská unie
FO	fyzická osoba
KČ	Koruna česká
KB	Komerční banka, a. s.
PO	právnícká osoba
UB	UniCredit Bank, a. s.

1 Úvod

V současné době má bankovní účet již téměř každý a dá se říci, že je to i nezbytnost, aby člověk mohl v dnešním světě fungovat. Prakticky všechny firmy posílají mzdy na účet, placení veškerých nutných a pravidelných výdajů je nejrychlejší i nejlevnější prostřednictvím bankovního účtu (elektřina, plyn, voda, atd.) a ačkoliv by si člověk vystačil s hotovostí z pohledu placení, přisun peněz už by byl problém. Zároveň platit hotově veškeré služby by bylo náročné časově i s většími náklady. A nezáleží na tom, o jakou věkovou skupinu se jedná. Počínaje studenty, kteří potřebují účet, aby si mohli platit telefon či nájem, přes dospělé, kdy je to o běžných platbách, až po důchodce, kteří mají také pravidelné náklady, které je potřeba platit.

Od prvopočátku vzniku bank bylo jejich cílem zprostředkovávat služby klientům. Novodobá historie bankovníctví v České republice počíná v 90. letech 20. století, kdy začaly vznikat komerční banky. Banky zažívaly od svého vzniku velký rozvoj až do dnešních dnů, kdy čím dál tím většího významu nabývá digitalizace.

V České republice je většina bank univerzálních a poskytují služby všem skupinám klientů, pro které uzpůsobují svou nabídku. Například mírně odlišné parametry mohou mít účty pro důchodce, účty pro dospělé aktivní osoby a samozřejmě i pro studenty, protože každá skupina má odlišné potřeby, jinak se chová a chce využívat různé služby a produkty.

Velmi specifickou skupinou jsou studenti. O tuto skupinu mají banky velký zájem, i když v době, kdy mladý člověk studuje, na něm banky nevydělávají/neprofitují. Banky studentům poskytují prakticky všechny služby zdarma, protože studentské účty jsou „sázka na budoucnost“. Jestliže student bude spokojený se službami konkrétní banky, u které má zřízený účet, tak poté v dospělosti, až přestane studovat a začne aktivně pracovat, nebude mít důvod účet měnit. A teprve pak nastává okamžik, kdy na produktech a službách poskytovaných těmto klientům začne banka vydělávat.

Toto téma autorka zvolila z důvodu toho, že otázka bankovníctví, finanční gramotnosti a s tím spojených věcí je autorce blízká. O tyto témata se zajímá již dlouhou dobu i díky tomu, že její rodiče pracují v bankovníctví. Dalším důvodem je skutečnost, že

o daném tématu se ve skupině studentů diskutuje, jejich názory a požadavky jsou odlišné a banky poskytují různé nabídky produktů a služeb. Proto se autorka rozhodla udělat rekapitulaci, která by měla smysl pro studenty a pomohla jim při výběru studentského účtu a na druhou stranu popsala jejich preference z pohledu produktů a služeb, které využijí banky.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem bakalářské práce bude analýza studentských bankovních účtů v České republice a vyhodnocení jejich výhodnosti pro klienty.

Dílčím cílem bude vymezit teoretické oblasti bankovní soustavy a přesněji charakterizovat komerční banky. Z pohledu kontextu bude též důležité vymezit bankovní systém, centrální banku a specifikovat centrální banku České republiky. Dalším dílčím cílem bude zjištění základních kritérií rozhodování studentů při výběru konkrétní banky pomocí dotazníkového šetření, na které bude navazovat vyhodnocení hypotéz pomocí testů nezávislosti na základě dat získaných z daného dotazníkového šetření. Na závěr bude podle získaných informací vytvořen modelový studentský účet.

2.2 Metodika

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí a to části teoretické a praktické. V teoretické části byl na základě prostudování odborné literatury charakterizován bankovní sektor ČR a nabízené služby v kontextu tématu bakalářské práce.

V rámci vlastní práce byly nejdříve vybrány konkrétní banky v ČR a relevantní produkty pro studenty. Konkrétní banky byly vybrány na základě dotazníkového šetření. Dále byla vytvořena soustava vhodných ukazatelů, která byla následně bodově ohodnocena v rozmezí 1 – 4 bodů, kdy 4 body byly maximum. Do porovnání nebyly zahrnuty produkty nebo služby, které nabízejí všechny banky za stejných podmínek a zdarma. Tato část byla tvořena pomocí materiálů získaných z internetových stránek konkrétních bank, jako jsou například aktuální ceníky, sazebníky a podmínky založení účtu. Zjištěné informace byly dále konzultovány s bankovními poradci. Z metodického hlediska se práce nezabývala analýzou časových řad, protože docházelo k rychlým změnám a k nedostupnosti dat.

Další část analytické práce byla tvořena dotazníkovým šetřením. Dotazník byl rozeslán elektronickou formou od 10. 1. 2018 do 11. 2. 2018 a vyplnilo ho celkem 200 respondentů. Ve stěžejní části dotazníkového šetření byly otázky zaměřené na zjištění základních kritérií, které ovlivňují studenty při výběru banky. Bylo zde 16 otázek, pomocí kterých byly dané kritéria zjišťována a poté určeny ty, které jsou pro studenty nejdůležitější.

Ve třetí části analytické práce byly stanoveny statistické hypotézy, které jsou vyhodnoceny a znázorněny pomocí grafů a tabulek. Byla zde zjišťována závislost mezi

spokojeností respondentů s určitým produktem či službou a jednotlivými bankami (například výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí). Všechny hypotézy byly ověřovány pomocí Chí - kvadrát testu nezávislosti. Z důvodu zkoumání kvalitativních znaků množných byla pro všechny testy nezávislosti zvolena metoda výpočtu pomocí kontingenční tabulky.

V poslední části byl vytvořen modelový „ideální“ účet. Na základě rozboru jednotlivých studentských účtů vybraných bank a dotazníkového šetření byly vybrány nejdůležitější produkty, které studenti vyžadují u svého účtu. Daný modelový účet je doporučením pro banky.

3 Teoretická východiska

Tato kapitola je zaměřena na teoretické vymezení centrální banky a obchodních bank. Dále jsou zde definovány produkty komerčního bankovníctví.

3.1 Bankovní systém

Bankovní systém většiny vyspělých zemí je v současnosti založen na dvoustupňovém principu. Je tvořen centrální bankou a sítí komerčních bank. „*Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování měnové (popř. cenové) stability, obchodní banky naopak provádějí svou činnost na podnikatelském principu, s cílem dosahovat zisk*“ (Revenda, 2014).

Obchodní banky poskytují jak klasické produkty komerčního bankovníctví, kam se řadí například přijímání vkladů, poskytování úvěrů a samozřejmě zprostředkování platebního styku, tak řadu jiných bankovních produktů z oblasti investičního bankovníctví. Česká republika je členem Evropské Unie (EU) a z tohoto důvodu je český bankovní systém determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících jednotně v rámci EU činnost a regulaci bank (Revenda, 2014).

3.2 Centrální banka

Mezi nejvýznamnější důvody pro zakládání centrálních bank v historii patřily války, nedostatečné zdroje a v neposlední řadě i rozhazovačnost panovníků či vlád. Centrální banky v podobě, jakou známe dnes, se začaly vytvářet přibližně od poloviny 19. století, avšak ve spoustě zemí se centrální banka založila až v období po druhé světové válce (Revenda, 2014).

„*Tyto banky měly původně dvě hlavní funkce:*

- *vedení účtů pro panovníka (vládu),*
- *úvěrování schodků státní poklady (státního rozpočtu)*“ (Revenda, 2014).

Centrální banky byly založeny jedním ze tří základních způsobů:

1. pověřením jedné z existujících obchodních bank výkonem výše uvedených funkcí,
2. emisním zvýhodněním některých obchodních bank (například v Itálii),
3. založením centrální banky jako nové instituce (Revenda, 2014).

3.2.1 Funkce centrální banky

Jak již bylo zmíněno výše, centrální banka se snaží zajistit cenovou stabilitu daného státu. Má několik základních funkcí, kterými se liší od obchodních bank. Mezi hlavní funkce patří: emisní, funkce vrcholného subjektu měnové politiky a funkce regulace bankovního systému. Dále plní své funkce jako banka bank a banka státu (Dvořák, 2005).

Emisní funkce

Emisní funkce znamená, že banka vydává (emituje) hotovostní peníze – bankovky, mince v dané zemi. Tato funkce je výsadním právem centrální banky a tím pádem obchodní banky nemohou emitovat hotovostní peněžní prostředky. *„V dobách, kdy ještě nebylo rozšířeno používání bezhotovostních peněz, mohla centrální banka regulací množství emitovaného oběživa poměrně přesně ovlivňovat celkové množství peněz v oběhu. S rozvojem bezhotovostních peněz se možnosti centrální banky v této oblasti omezují“* (Revenda, 2014).

Funkce vrcholného subjektu měnové politiky

Měnová politika centrální banky je orientována především na dosažení stanovených konečných cílů a to zejména na cíle podpory cenové stability. Jsou dva způsoby, jak tuto funkci můžeme chápat. Za prvé, centrální banka nejen měnovou politiku provádí, ale také o ní rozhoduje v rámci daném zákonem a je v měnové oblasti samostatná. Druhou možností je, že centrální banka o hlavních cílech a charakteru měnové politiky nerozhoduje (alespoň ne sama), ale pouze ji provádí (Revenda, 2014).

Funkce regulace bankovního systému

Centrální banka má na starost regulaci a dohled bankovního systému. Při regulaci navrhuje a prosazuje pravidla činnosti bankovních institucí v dané zemi a zároveň kontroluje, zda tyto pravidla banky dodržují (Sekerka, 1997).

Banka bank

Když hovoříme o centrální bance jako o „bance bank“ zahrnuje to několik jejich činností, mezi které patří například:

- vedení účtů obchodních bank, na které tyto banky vkládají své peníze v podobě peněžních rezerv – povinných (povinné minimální rezervy)

- i dobrovolných a v podobě prostředků, které ukládají se záměrem umožnit platební a zúčtovací operace, které provádí centrální banka,
- bankovní dohled – kontroluje činnosti jednotlivých bank a fungování bankovní soustavy, dále schvaluje žádosti jednotlivých institucí a vydává licence k činnosti působit na finančním trhu jako banka,
 - poskytování úvěrů, které mohou banky využít buď jako levný zdroj ke zvýšení svých rezerv a k financování svých aktivních operací (díky nízké diskontní sazbě), nebo k zajištění likvidity (v tomto případě vystupuje centrální banka jako věřitel poslední instance),
 - dále platební a zúčtovací operace, operace s cennými papíry, atd. (Landorová, 1997).

Banka státu

Centrální banka spravuje účty a provádí některé operace pro vládní orgány, státní podniky, veřejné korporace a orgány místní moci a správy. Zajišťuje krytí finančních potřeb vlády, včetně úvěrů, kdy přímé úvěry poskytuje vládě jen výjimečně (v mnoha zemích je to již zakázáno). Na úvěrování státu se centrální banka podílí emisemi státních cenných papírů, a to buď krátkodobých (pokladniční poukázky), nebo dlouhodobých (obligace). Dále centrální banka reprezentuje vládu v mezinárodních organizacích (například v Mezinárodním měnovém fondu, v Evropské investiční bance, ve Světové bance a v mnoha jiných organizacích) (Landorová, 1997).

3.3 Česká národní banka

Česká národní banka sídlící v Praze plní úlohu centrální banky v České republice. V této podkapitole bude vymezena její historie, organizační struktura a příklady její činnosti.

3.3.1 Historie České národní banky

Pokud odhlédneme od vývoje centrální banky před vznikem samostatného Československa, tak první centrální banka – Národní banka Československá – byla založena na našem území v roce 1926. Předtím její činnost vykonával Bankovní úřad ministerstva financí (Revenda, 2014).

Během druhé světové války se vlivem Německa musela Česká národní banka přejmenovat na Národní banku pro Čechy a Moravu a byla nucena převést veškeré měnové

zlatu na Říšskou banku. Po druhé světové válce se v roce 1945 sloučily dvě dosavadní cedulové banky: Národní banka a Slovenská národní banka a název se změnil zpátky na Národní banku Československou (Historie ČNB, c2003-2017).

Již v roce 1950 došlo opět ke změnám, kdy se sloučily čtyři samostatné finanční instituce: Národní banka Československá, Živnostenská banka, Slovenská Tatrabanka a Poštovní spořitelna. Tím vznikla nová Státní banka československá (SBČS), která již nebyla nezávislá a podléhala rozhodování Ministerstva financí. Nezávislou se opět stala v roce 1965, kdy se generální ředitel zúčastňoval jednání vlády v postavení ministra (Historie ČNB, c2003-2017).

Koncem roku 1989 přišly velké změny a prvním krokem, který byl připravován už od druhé poloviny 80. let, bylo zavedení tzv. dvoustupňového bankovního systému. Od SBČS se oddělily obchodní činnosti, které poté vykonávaly Komerční banka, Všeobecná úvěrová banka a Investiční banka. Zároveň vznikla „nová“ SBČS – centrální banka, která se soustředila na emisní a devizovou činnost a na celkovou správu měny (Reveda, 2014).

Další významná změna centrální banky se uskutečnila v roce 1993, kdy se rozdělilo Československo na dva samostatné státy – na Českou republiku a Slovenskou republiku a s tím musela být rozdělena i SBČS na dvě samostatné centrální banky. Toto rozdělení se plánovalo od září 1992 a dne 8. října 1992 byl schválen ústavní zákon č. 493/1992 Sb., díky kterému mohly budoucí samostatné republiky konstituovat vlastní centrální banky a již 18. listopadu byl schválen zákon o Národní bance Slovenska (č. 566/1992 Zb.) a 17. prosince zákon o České národní bance (č. 6/1993 Sb.). Ačkoliv od 1. ledna 1993 začaly fungovat dvě nové CB, tak stále existovala pouze jedna měnová oblast, na níž kolovala Koruna československá, a kterou spravoval společný tzv. měnový výbor. Rozdělení měny nastalo až v únoru 1993, kdy vznikla samostatná Koruna česká (Historie ČNB, c2003-2017).

3.3.2 Základní cíle a organizační struktura České národní banky

Bankovní rada

Již od svého vzniku byla Česká národní banka (ČNB) nezávislá na politickém vlivu, a to z důvodu, aby mohla plnit svůj hlavní cíl, kterým je cenová (resp. měnová) stabilita. Mezi další její důležité úkoly patří například péče o stabilitu a bezpečný rozvoj celého finančního systému České republiky (Historie ČNB, c2003-2017).

V České národní bance je nejvyšším orgánem bankovní rada ČNB jmenovaná prezidentem republiky, která určuje měnovou politiku a nástroje měnové politiky. Zároveň

rozhoduje o podstatných měnově politických opatřeních České národní banky a opatřeních v oblasti dohledu nad finančním trhem (Bankovní rada ČNB, c2003-2017).

Bankovní rada zasedá osmkrát do roka a skládá se ze sedmi členů: guvernéra, dvou viceguvernéřů a dalších čtyř členů. Členové bankovní rady jsou vždy jmenováni na šest let a každý může být zvolen maximálně dvakrát. Nynější guvernéř je Jiří Rusnok (od 1. července 2016), který je v pořadí čtvrtým guvernéřem od vzniku současné České národní banky (Bankovní rada ČNB, c2003-2017).

Obrázek 1: Členové bankovní rady ČNB k 6. 9. 2017



Zdroj: ČNB, 2017

Mandát České národní banky

Jak již bylo zmíněno výše, mezi základní funkce ČNB patří:

- péče o cenovou stabilitu,
- péče o finanční stabilitu a o bezpečné fungování finančního systému v ČR,
- emise bankovek a mincí,
- řízení peněžního oběhu a zúčtování bank,
- dohled nad osobami působícími na finančním trhu (Mandát České národní banky, c2003-2017).

3.3.3 Příklady činností České národní banky

S emisní funkcí ČNB souvisí i právo stahovat bankovky a mince z oběhu a řídit tak peněžní oběh v České republice. Od vzniku české koruny ČNB emituje jednotlivé bankovky a mince podle jejich nominální hodnoty. V dnešní době jsou bankovky v hodnotě: 100 Kč, 200 Kč, 500 Kč, 1000 Kč, 2000 Kč a 5000 Kč a mince v hodnotě: 1 Kč, 2 Kč, 5 Kč, 10 Kč, 20 Kč a 50 Kč. To ale nejsou veškeré bankovky a mince, které kdy ČNB vydávala do oběhu. Existovalo několik bankovek a mincí, které si mladší generace prakticky již nemusí pamatovat. V roce 2003 byla ukončena platnost mincí v hodnotě 10 haléřů a 20 haléřů (platnost ukončena k 31. 10. 2003) a o pět let později byla ukončena platnost mince v hodnotě 50 haléřů (platnost ukončena k 31. 8. 2008). Zároveň byla ukončena platnost dvou

variant bankovek a to v hodnotě 20 Kč (platnost ukončena k 31. 8. 2008) a v hodnotě 50 Kč (platnost ukončena k 31. 3. 2011). O ukončení platnosti daných bankovek a mincí rozhodla bankovní rada České národní banky z důvodu, že množství jednotlivých bankovek a mincí vracejících se z oběhu bylo velmi nízké a tím přestaly plnit funkci oběživa (Bankovky a mince, c2003-2018).

Níže na obrázku číslo 2 je znázorněn graf vývoje množství oběživa v jednotlivých letech a ukázka vyřazené bankovky a mince.

Obrázek 2: Vývoj výše oběživa v ČR v období 1. 1. 2013 – 29. 12. 2017



Zdroj: ČNB, 2018

Obrázek 4: Neplatná bankovka v nominální hodnotě 20 Kč



Zdroj: ČNB, 2018

Obrázek 3: Neplatná mince v nominální hodnotě 10 h



Zdroj: ČNB, 2018

Z obrázku číslo 2 lze říci, že vývoj hotovostního oběživa má stále rostoucí tendenci a za poslední čtyři roky jeho výše vzrostla o 70 %. Tedy i přes rozšiřování bezhotovostního placení se množství peněz v oběhu zvyšuje.

Další zajímavostí je emise pamětních mincí. ČNB vydává stříbrné a zlaté pamětní mince, které jsou vydávány v pětiletých cyklech. U zlatých mincích v nominální hodnotě 5 000 Kč je cyklus vždy tematicky zaměřen. V současnosti jsou tématem cyklu Hrady, v letech 2011 – 2015 byl cyklus Mosty, dále byl například cyklus Kulturní památky technického dědictví či cyklus Deset století architektury. ČNB zároveň provádí mimořádné

ražby zlatých mincí v nominální hodnotě 10 000 Kč k výročí významných událostí. Například v roce 2018 bude vydána zlatá pamětní mince v nominální hodnotě 10 000 Kč u příležitosti 100. výročí vzniku Československa (datum emise: 23. 10. 2018). Stříbrné mince ČNB vydává v nominální hodnotě 200 Kč a 500 Kč taktéž k výročí významných událostí. V roce 2018 bude například vydaná mince ke 200. výročí založení Národního muzea, či k 100. výročí přijetí Washingtonské deklarace. Mince se vydávají ve dvojitým provedení, v běžném a špičkovém (proof) (Bankovky a mince, c2003-2018).

Množství zlata v devizových rezervách centrální banky je dalším zajímavým a velmi diskutovaným tématem. Část obyvatelstva stále považuje zlato za znak bohatství či tzv. „poklad“ a nesouhlasí s jakýmkoli jeho prodejem. Podle Mojmíra Hampla, současného viceguvernéra ČNB, zlato v dnešním peněžním systému nehraje žádnou významnou roli. Říká, že: *„V žádné zemi světa neexistuje zlatý standard a zlaté či jiné „krytí“ konvenčních peněz“* (Centrální banky a mýtus zlata, c2003-2018). Z toho plyne, že v dnešní době není možné, aby si kdokoliv směnil své peněžní prostředky za zlato. Zároveň zastává názor, že to nebylo možné ani dříve. Například nápis na tehdejších československých bankovkách, že jsou „kryté zlatem a ostatními aktivy Státní banky československé“ považuje za nepravdivý, psaný pouze tak ke zvýšení důvěry v měnu (Centrální banky a mýtus zlata, c2003-2018).

Zásoby zlata centrální banky činily k 15. září 1938 přibližně 96 tun, ale během německé okupace přišla přibližně o 45 tun. V letech 1997 a 1998 postupně ČNB prodala část zlata z devizových rezerv, protože při hodnocení daných atributů – likvidity, bezpečnosti a výnosu, zlato přestalo vyhovovat potřebám ČNB. Nyní má v zásobě přibližně 9 tun zlata, které používá pro výrobu zlatých pamětních mincí (Centrální banky a mýtus zlata, c2003- 2018).

Shrňme-li předchozí kapitoly, centrální banka se snaží zachovat cenovou stabilitu, tedy usiluje o udržení nízké a stabilní inflace. Pomocí měnové a makroobezřetnostní politiky se podílí na udržení důvěry v hodnotu české koruny a ke stabilitě makroekonomického prostředí a ke snižování zranitelnosti finančního systému v České republice. Zároveň se stará o plynulý platební styk a zabezpečuje hladký oběh hotovosti (Makroobezřetnostní politika, c2003-2018).

3.4 Komerční banky

V této kapitole bude nejdříve vymezeno rozdělení bankovního trhu, respektive rozdělení bankovních institucí. Dále bude definován pojem běžný účet, jeho založení, vedení a zrušení. Následně bude vymezen pojem studentský bankovní účet.

3.4.1 Struktura bankovního sektoru

V České republice nyní působí více než 45 obchodních bank. Bankovní trh se dále vyvíjí a neustále vznikají nové komerční banky a pobočky zahraničních bank. Počet bank v České republice k 31. 12. 2017 stoupl za posledních osm let o osm obchodních bank a poboček zahraničních bank (Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu).

Tabulka 1: Počet bank v období 2009 - 2017

Rok	Počet bank a poboček zahraničních bank
31. 12. 2009	39
31. 12. 2010	41
31. 12. 2011	44
31. 12. 2012	43
31. 12. 2013	44
31. 12. 2014	45
31. 12. 2015	46
31. 12. 2016	45
31. 12. 2017	47

Zdroj: vlastní zpracování na základě ČNB, 2018

Banky můžeme rozdělit podle několika kritérií, mezi které patří například rozdělení podle velikosti (resp. dle bilanční sumy) na velké, střední a malé banky, nebo podle počtu klientů.

Od roku 2016 neurčuje velikost banky rozmezí bilanční sumy, kdy například banky s bilanční sumou nad 250 mld. Kč byly považovány za velké banky, ale nyní se velikost banky určuje podle procenta bilanční sumy z celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru. Tedy banky s bilanční sumou větší než 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru jsou považovány za velké banky, za střední banky jsou považovány banky s bilanční sumou 2 % až 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru a banky s bilanční sumou menší než 2 % z celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru jsou považovány za malé banky. Správnost zařazení jednotlivých bank se zjišťuje

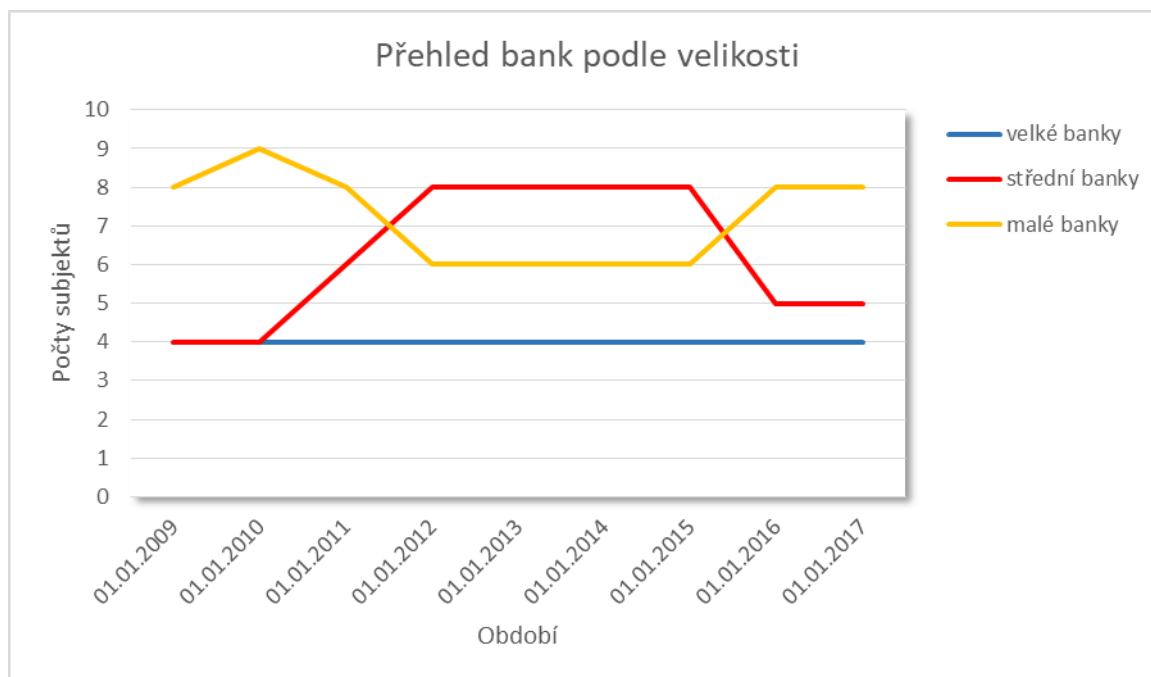
vždy na začátku každého kalendářního roku a v případě potřeby jsou přeřazeny do jiné skupiny (Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu).

Rozdělení bank podle velikosti dle ČNB k 31. 12. 2017:

- Velké obchodní banky
 - Česká spořitelna, a. s.
 - Československá obchodní banka, a. s.
 - Komerční banka, a. s.
 - UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- Střední obchodní banky
 - Hypoteční banka, a. s.
 - J & T Banka, a. s.
 - Moneta Money Bank, a. s.
 - PPF banka, a. s.
 - Raiffeisenbank a. s.
- Malé obchodní banky
 - Air Bank a. s.
 - Banka Creditas, a. s.
 - Česká exportní banka, a. s.
 - Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.
 - Equa Bank, a. s.
 - Expobank CZ, a. s.
 - Fio banka, a. s.
 - Sberbank CZ, a. s.
 - Wüstenrot hypoteční banka, a. s.

Ostatní subjekty představují buď pobočky zahraničních bank (k 31. 12. 2017 celkem 24 poboček, například ING Bank N. V., Waldviertler Sparkasse Bank AG), nebo stavební spořitelny (k 31. 12. 2017 celkem pět stavebních spořitelen, například Raiffeisen stavební spořitelna a. s.) (Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu).

Graf 1: Rozdělení bank dle velikosti v období 2009 - 2017



Zdroj: vlastní zpracování na základě ČNB, 2018

V grafu je znázorněno rozdělení bank dle velikosti za posledních 8 let.

Rozdělení bank z hlediska počtu klientů není v České republice v současnosti zcela možné. Některé bankovní instituce, jako například Raiffeisenbank a. s., Moneta Money Bank, a. s. a další, nezveřejňují přesné informace o počtu klientů, a proto by toto rozdělení bylo irelevantní. Mezi první tři banky v České republice s největším počtem klientů, které uveřejňují tuto informaci, patří Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s. Tyto banky zároveň spadají do oblasti velkých obchodních bank při rozdělení podle velikosti (Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu).

V následující tabulce je uveden počet klientů jednotlivých bank k 31. 12. 2016.

Tabulka 2: Počet klientů konkrétních bank k 31. 12. 2016

Pořadí	Název obchodní banky	Počet klientů
1.	Česká spořitelna, a. s.	4 700 000
2.	Československá obchodní banka, a. s.	2 803 000
3.	Komerční banka, a. s.	1 654 000

Zdroj: vlastní zpracování na základě ČS, ČSOB, KB, 2018

Na základě rozboru bankovního trhu budou v kapitole číslo 4.1 rozebrány a porovnány vybrané bankovní instituce a jejich produkty – bankovní účty, které nabízejí studentům.

3.4.2 Vymezení komerční banky

Komerční banku jako takovou lze nejjednodušeji definovat jako zprostředkovatele mezi těmi, jenž vytvářejí úspory (volný kapitál) – věřiteli a těmi, kteří naopak nemají dostatek vlastního kapitálu a potřebují cizí zdroje (cizí kapitál), tedy dlužníky (Dvořák, 2005).

Ačkoli pojem banka zná v dnešní době téměř každý, její přesné vymezení není nijak jednoduché. Je zde nutné rozlišovat dva přístupy vymezení banky a to z ekonomické podstaty banky a z legislativního vymezení (Dvořák, 2005).

Ekonomická podstata banky:

- při ekonomickém vymezení banky se vychází z jejich ekonomických funkcí, které vykonává a je zde nutné brát v úvahu jak národohospodářské, tak i podnikohospodářské hledisko (Dvořák, 2005),
- *„z národohospodářského hlediska je možné za základní funkci bank považovat v nejširším slova smyslu chápaná zprostředkování pohybu peněžního kapitálu mezi různými subjekty v ekonomice“* (Dvořák, 2005).
- z podnikohospodářského hlediska jsou banky brány jako podniky, které provádějí bankovní obchody a jejich výstupem jsou služby označované jako bankovní produkty (Dvořák, 2005).

Právní vymezení banky:

- naproti tomu při právním vymezení musí být přesně definované znaky, podle kterých se dá jednoznačně stanovit, zda určitý podnik je či není bankou, a proto jsou banky většinou definovány ve speciálních zákonech upravujících oblast bankovníctví. *„V zemích EU podléhá tato oblast harmonizaci, jejíž základem je Směrnice o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu“* (Dvořák, 2005).

V České republice je toto vymezení dané zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, § 1 odst. 1., a ve znění pozdějších předpisů, který určuje čtyři základní podmínky, které musí banky splňovat (Dvořák, 2005).

Základní podmínky:

1. banky musí být založené jako akciové společnosti se sídlem v České republice,
2. které přijímají vklady od veřejnosti,

3. poskytují úvěry,
4. a k výkonu činností podle čísel 2. a 3. mají bankovní licenci (Dvořák, 2005).

3.5 Charakteristika bankovních produktů

V dnešní době banky nabízejí široký výběr produktů a služeb, které se neustále vyvíjejí. Přesto mají bankovní produkty určité společné charakteristické rysy a to: nemateriální charakter, dualismus a vzájemnou propojenost a podmíněnost (Dvořák, 2005).

3.5.1 Nemateriální charakter

Nemateriální (nehmotný) charakter má pro bankovní produkty tři významné vlastnosti:

1. nejsou skladovatelné a tím pádem je nelze předzásobit. Banka proto musí denně reagovat na poptávku klientů, což má za příčinu vysoké fixní náklady,
2. nejsou viditelné a z toho důvodu banka potřebuje pro úspěšný prodej svých produktů kvalitní reklamu, ve které potenciálním klientům své produkty předvede,
3. nelze je patentovat, a proto jednotlivé produkty nenabízí pouze jedna banka. Konkurence nový produkt rychle napodobí a daná banka ztrácí výhody z toho, že by daný produkt nabízela pouze ona (Dvořák, 2005).

3.5.2 Dualismus

Základem dualismu je to, že jednotlivé bankovní produkty jsou tvořeny hodnotovou a věcnou stránkou. Hodnotová stránka je určena finančním objemem (například objemem vkladu, objemem úvěru nebo objemem bankovního převodu) a je měřena v peněžních jednotkách. Věcná stránka je naproti tomu vyznačována jako výsledek působení několika faktorů (personálních, technických a materiálních) a lze ji vyjádřit počtem jednotlivých bankovních produktů (například počet vkladů, počet bankovních převodů, počet úvěrových případů, atd.). Dané rozdělení je významné především pro interní nákladové kalkulace, protože náklady související s hodnotovou stránkou závisí na výši peněžní částky daného produktu, zatímco náklady spojené s věcnou stránkou produktu na výši peněžní částky nezávisí (Dvořák, 2005).

3.5.3 **Vzájemná propojenost a podmíněnost**

Vzájemná propojenost a podmíněnost je vyznačena tím, že některé produkty jsou na sobě, dá se říci, závislé a nemohou fungovat jeden bez druhého. Jeden z konkrétních případů je například bezhotovostní platební styk, který banka nemůže provádět, aniž by svým klientům vedla běžné účty. Zároveň spočívá v propojování jednotlivých produktů tak, aby svým klientům mohla nabídnout lepší služby (například automatické uložení prostředků na běžném účtu do výnosnějších forem, pokud stav na účtu přesáhne dohodnutou výši) (Dvořák, 2005).

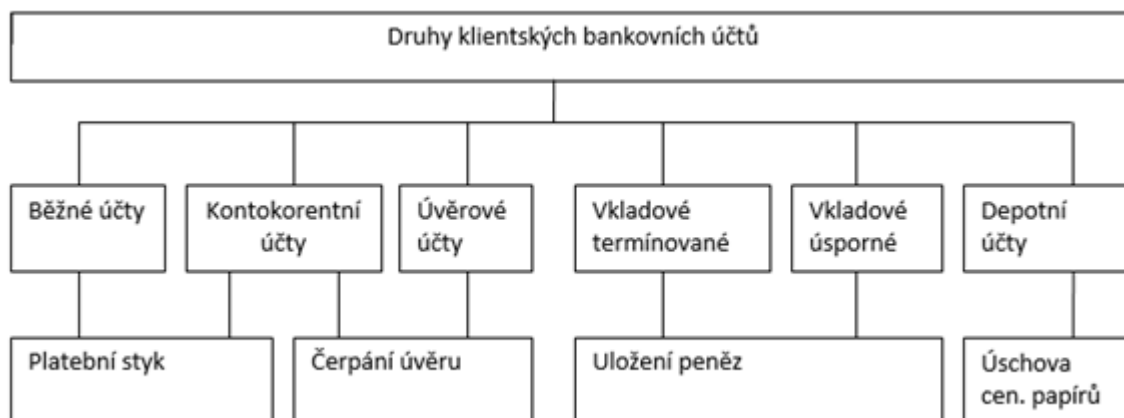
Po vyznačení základních společných charakteristických rysů téměř všech bankovních produktů se v další podkapitole zaměříme speciálně na klientské bankovní účty, kde si uvedeme jejich základní přehled a podrobněji si vymezíme pojem běžný bankovní účet.

3.6 **Klientské bankovní účty**

Klientský bankovní účet lze považovat za základní produkt, který banka nabízí svým klientům. Jedná se o účet pohledávek a závazků banky vyplývajících ze vztahů ke klientovi. Pokud si klient vloží peníze na účet, znamená to, že banka přijme peníze a stane se tak dlužníkem a na daném účtu eviduje své dluhy vůči klientovi. Naopak v případě, že banka půjčí klientovi peníze, bude v pozici věřitele a na účtu bude evidovat své pohledávky za klientem (Dvořák, 2005).

Existuje několik druhů bankovních účtů, které se člení podle různých přístupů (kritérií). Níže si uvedeme základní členění bankovních účtů podle účelu jejich použití. Je nutné brát ohled na to, že banky jednotlivé účty neustále modifikují a kombinují tak, aby zvýšili jejich atraktivitu pro klienty. I z tohoto důvodu jejich členění není zcela jednotné (Dvořák, 2005).

Obrázek 5: Základní druhy klientských bankovních účtů



Zdroj: Dvořák, 2005

Běžný účet je jeden ze základních a zároveň jeden z nejznámějších bankovních účtů. Základní funkcí běžného účtu je provádění bezhotovostního platebního styku a likvidní uložení peněžních prostředků. Na běžný účet jsou většinou navázány další bankovní produkty (například platební karta, internetové a mobilní bankovníctví, atd.). Více si běžný účet rozebereme v další podkapitole (Dvořák, 2005).

Kontokorentní účet je běžný účet, na kterém klient může čerpat krátkodobý neúčelový spotřebitelský úvěr (jinak též povolený debet = možnost čerpat tzv. do mínusu). Konkrétní úvěrový limit se nastavuje podle individuálního hodnocení klienta a lze jej využít na jakoukoli běžnou transakci. Povolený debet se splácí automaticky jakýmkoli vkladem nebo převodem připsaným na daný běžný účet a každá taková transakce navyšuje dostupný zůstatek, který je možné podle potřeby opět vyčerpat (Revenda, 2014).

Úvěrový účet je specifický účet, který klientovi slouží k čerpání půjčených peněžních prostředků a banka na něm zaznamenává průběh čerpání a splácení úvěru. Na úvěrovém účtu mohou být evidovány různé typy úvěru (například spotřebitelský úvěr, hypoteční úvěr, překlenovací úvěr, atd.) (Dvořák, 2005).

Vkladový termínovaný účet slouží ke garantovanému zúročení vložených finančních prostředků na předem dané období. Termínovaný účet může být buď s jednorázovou splatností nebo s automatickým obnovováním. Tento typ účtu nelze používat k běžnému platebnímu styku (Dvořák, 2005).

Vkladový úsporný účet (neboli spořicí účet) slouží ke zhodnocení prostředků a zároveň k okamžitému přístupu klientů k jejich financím. To znamená, že naproti termínovanému vkladu není garantovaná úroková sazba a vklad není vázán na konkrétní období (Dvořák, 2005).

„*Depotní účet je účet, na kterém banka vede pro své klienty cenné papíry, které u ní mají ve správě či v úschově*“ (Dvořák, 2005 str. 261).

3.7 Běžný bankovní účet

Jak již bylo zmíněno výše, běžný účet je nejčastěji žádaným produktem, který banky poskytují svým klientům. Jedná se o netermínovaný účet pro každodenní obsluhu finančních prostředků, můžeme tedy s penězi manipulovat každý den bez omezení. Klienti mohou mít přístup k finančním prostředkům na běžném účtu prostřednictvím několika produktů, které jsou spojené se smlouvou o běžném účtu a dovolují majiteli účtu provádět bezhotovostní platební styk. Jedná se například o platební karty, přímé bankovníctví (internetové bankovníctví, GSM banking, atd.), či o aplikace jako jsou Mobilní banka, SmartBanking, které umožňují provádět transakční operace přímo z mobilního telefonu (Kalabis, 2005).

3.7.1 Zřízení a vedení běžného účtu

Smlouva o zřízení účtu se řídí novým občanským zákoníkem, který nabyl účinnosti 1. ledna 2014. V novém občanském zákoníku je dále odkaz na zákon o platebním styku č. 370/2017 Sb., který nabyl účinnosti 1. ledna 2018, a kde je běžný účet definován jako platební účet. „*Platebním účtem se rozumí účet, který slouží k provádění platebních transakcí*“ (Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku). Vedení bankovních účtů je dále upraveno Všeobecnými obchodními podmínkami vydanými Českou národní bankou a jejich různou úpravou jednotlivými bankami (Dvořák, 2005).

Běžný účet je klientovi zřízen na základě jeho žádosti. Pro zřízení účtu je nutná písemná smlouva mezi bankou a klientem (lze sjednat i v elektronické podobě, pokud bude řádně elektronicky podepsána a bude splňovat všechny podmínky). Podepsáním smlouvy se banka zavazuje pro svého klienta zřídit účet od určité doby a v určité měně a zároveň klientovi umožnit vložení hotovosti na účet nebo výběr hotovosti z účtu. Dále banka musí klientovi prostřednictvím účtu umožnit bezhotovostní převody z účtu či na účet (Sekerka, 1997).

Při založení nového účtu, musí klient předložit potřebné doklady. Tyto doklady se liší podle druhů klientů:

- právnická osoba musí předložit doklad, kterým prokáže právní subjektivitu (například výpis z obchodního rejstříku nebo zakladatelskou listinu) a též průkaz totožnosti člena statutárního orgánu (občanský průkaz nebo pas),

- fyzická osoba - podnikatel je klientem, který musí doložit rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikatelské činnosti (živnostenský list) a také průkaz totožnosti,
- fyzická osoba je povinna předložit doklad totožnosti (ve většině případů banky požadují dva doklady totožnosti, například občanský průkaz a řidičský průkaz) (Dvořák, 2005).

Banka též požaduje podpisový vzor majitele účtu a osob, které jsou oprávněné disponovat s peněžními prostředky na účtu a případné další doklady, které si určí jednotlivé banky. Na druhé straně banka musí písemně oznámit bankovní spojení (číslo účtu) a název účtu svému klientovi a uvést datum, ke kterému se účet zřizuje (Sekerka, 1997).

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu musí zahrnovat veškeré potřebné náležitosti, mezi které patří:

- označení smluvních stran, které mezi sebou smlouvu uzavírají,
- přesná identifikace majitelé účtu (PO – název firmy, sídlo, identifikační číslo, FO – jméno, trvalé bydliště, rodné číslo),
- určení osob, které jsou oprávněné disponovat s prostředky na běžném účtu majitele účtu,
- měna, ve které je běžný účet veden,
- den, ke kterému se účet zřizuje,
- určení způsobu stanovení úrokové sazby a její výše,
- podmínky a způsob předávání zpráv o zúčtování,
- postup stanovení výše a způsobu úhrady poplatků spojené s vedením účtu,
- podmínky zrušení účtu,
- podpisy obou smluvních stran (Dvořák, 2005).

Mezi další náležitosti smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu je možné zařadit podmínky vyplývající z využívání jiných produktů, které jsou používány prostřednictvím běžného účtu, jedná se například o využití produktů z přímého bankovníctví, či o inkasní způsob placení (Dvořák, 2005).

3.7.2 Vedení běžného účtu

S vedením účtu jsou spojené různé náklady a výnosy. Náklady v tomto případě rozumíme poplatky a provize především za vedení účtu a provádění platebních operací

a jiných činností dle sazebníku banky. Tento sazebník je banka povinna stanoveným způsobem zveřejnit a nalezneme v něm veškeré ceny jednotlivých produktů a služeb. Klient by se měl těmito poplatky řídit při posuzování výhodnosti zvoleného běžného účtu u konkrétní banky. Poplatky, které si banky mohou účtovat, jsou například za výběry hotovosti z bankomatů nebo na pobočce (rozlišujeme zde poplatky za výběry z bankomatů dané banky a z bankomatů jiné banky či v zahraničí, které jsou zpravidla vyšší), za příchozí a odchozí platby, za zřízení trvalého příkazu, za elektronické SEPA platby apod. (Půlpánová, 2007).

Výnosem je pro klienta úrok, kterým jsou úročeny peněžní prostředky na běžné účtu. V praxi bývá tato úroková sazba velmi nízká, jelikož běžný účet slouží spíše k likvidnímu uložení peněžních prostředků a možností s nimi kdykoliv disponovat. Výhodnější úrokovou sazbu může klient získat spíše u spořicích nebo termínovaných účtech. Úroková sazba může být stanovena dvěma způsoby – konkrétní výší úrokové sazby nebo určitým způsobem stanovení výše úrokové sazby. Konkrétní výše úrokové sazby je určena při zřízení běžného účtu a může být změněna pouze změnou smlouvy. Tento způsob je pro banky v dnešní době nevýhodný, dá se říci i rizikový, a v praxi se již moc nepoužívá. Druhý způsob, tedy určitý způsob stanovení výše sazby, musí být stanovený ve smlouvě o běžném účtu a musí zároveň vycházet z objektivních kritérií (například vztahem na sazby ČNB nebo mezibankovního trhu). Pokud není výše úrokové sazby určena ve smlouvě, činí úroková sazba polovinu diskontní sazby, kterou stanoví ČNB ke dni, k němuž se úroky připisují. Úroky jsou nejčastěji úročeny měsíčně a musí být klientovi připsány na účet nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení daného úrokovacího období (Dvořák, 2005).

3.7.3 Zrušení běžného účtu

Běžný účet může zrušit jak majitel účtu, tak banka. Majitel běžného účtu má právo vypovědět smlouvu s okamžitou platností kdykoliv, bez ohledu na to, zda byla smlouva sjednána na dobu určitou nebo neurčitou. K zrušení smlouvy dojde na základě písemné výpovědi v den, kdy je doručena bance. Banka může zrušit účet dvěma způsoby. První možností je, že banka zruší účet, jestliže uplyne lhůta, na kterou byl daný účet zřízen. Druhou možností banky je také kdykoliv písemně vypovědět smlouvu o běžném účtu. V tomto případě smlouva zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Banka i klient jsou povinni před zrušením účtu vypořádat všechny vzájemné pohledávky a závazky. Banka započte své pohledávky

za klientem, a pokud není určeno jinak, vyplatí klientovi zůstatek peněžních prostředků na účtu v hotovosti (Dvořák, 2005).

Z pohledu klientů můžeme běžné účty dále členit například podle skupin klientů, pro které jsou primárně určeny: běžné účty pro firmy a podnikatele a běžné účty pro občany. Pro občany banky nabízí různé varianty běžných účtů podle toho, pro kterou skupinu je daný typ účtu primárně určen: běžný účet pro studenty, běžný účet pro standartní klienty, běžný účet pro movité klienty a běžný účet pro nejmovitější klienty. Dále se zaměříme pouze na studentské bankovní účty.

3.7.4 Studentský bankovní účet

Studentský bankovní účet je speciální druh běžného účtu, který je určen pro mladé lidi, studenty a absolventy VŠ, maximálně však do věku třiceti let. V dnešní době ho nabízí téměř každá banka, ale s rozdílnými podmínkami pro založení a vedení. Na rozdíl od běžného účtu má studentský účet pro mladé lidi jisté výhody. Banky na těchto účtech nabízejí určité cenové zvýhodnění a často k nim nabízejí nejrůznější bonusy. Možnost využívat studentský účet bývá omezena věkem a některé banky vyžadují navíc potvrzení o studiu. Dolní hranice věku je zpravidla patnáct let (u některých bank osmnáct let), ale převážná část komerčních bank nabízí účty i pro děti – dětské účty neboli junior konta - takže mladí lidé mohou mít svůj bankovní účet ještě před dovršením věku určeného dolní hranicí. Naproti tomu u horní hranice věku nabízí jednotlivé banky širší škálu možností a to v rozmezí pětadvaceti až třiceti lety (Účty pro mladé).

V další kapitole budou blíže specifikovány jednotlivé studentské účty u vybraných bank.

4 Vlastní práce

V této části budou analyzovány vybrané bankovní instituce a jejich konkrétní bankovní účty, které nabízejí studentům. Při výběru bank byla rozhodujícím faktorem velikost banky. Dále zde bude vyhodnoceno dotazníkové šetření, ověřeny statistické hypotézy a vytvořen modelový účet.

4.1 Rozbor a komparace vybraných bankovních institucí

V této podkapitole budou rozebrány jednotlivé produkty a služby vybraných bank, které nabízejí svým klientům u studentského účtu. Dále budou dané studentské účty porovnány podle konkrétních parametrů.

4.1.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s. (dále jen Česká spořitelna) je podle počtu klientů největší bankou v České republice. Má přes 4,67 miliónů klientů, kterým nabízí své služby prostřednictvím široké sítě poboček a bankomatů po celé České republice. Jako akciová společnost působí na českém trhu od roku 1991 a již v roce 2001 se stala součástí skupiny Erste Group Bank. V současnosti Česká spořitelna poskytuje komplexní služby především pro fyzické osoby, malé a střední podniky, města a obce. Zároveň financuje i velké korporace a poskytuje služby v oblasti finančních trhů (Česká spořitelna a.s.).

Tabulka 3: Základní informace o České spořitelně k 31. 12. 2016

Výše bilanční sumy	1 066 526 000 000
Počet klientů	4 707 000
Počet zaměstnanců	10 371
Počet poboček	561
Počet bankomatů	1 642

Zdroj: vlastní zpracování na základě výroční zprávy České spořitelny, 2018

Účet pro studenty

Účet pro studenty je speciální účet od České spořitelny, který je určen všem studentům do 26 let. V případě, že si chce založit účet klient mladší 18 let, musí být při zřízení účtu přítomen alespoň jeden zákonný zástupce a klient musí doložit občanský průkaz, případně rodný list. Klientovi ve věku od 18 let do 20 let stačí pro založení studentského účtu předložit pouze občanský průkaz. Doložit potvrzení o studiu banka vyžaduje až od 21 let a stačí ho dodat pouze jednou. Během studia může student bezplatně

využívat službu Moje zdravé finance, kterou po dosažení 26 let získá automaticky na další dva roky zdarma (Česká spořitelna a.s.).

Účet pro studenty je veden zdarma a banka k němu nabízí zdarma další produkty a služby, mezi které patří například:

- bezkontaktní debetní karta,
- elektronické výpisy z účtu,
- veškeré příchozí platby v Kč,
- všechny odchozí platby v Kč zadané elektronicky,
- výběry z bankomatů České spořitelny,
- online bankovníctví Servis 24 – internetové a telefonní bankovníctví,
- aplikace Mobilní banka a Friends24,
- vklad hotovosti na účet ke kartě přes vkladové bankomaty České spořitelny a na pobočkách banky,
- zjištění zůstatku na účtu prostřednictvím bankomatu České spořitelny,
- kontokorent (Česká spořitelna a.s.).

Klient si k účtu může dokoupit další produkty a služby, jako například:

- druhou debetní kartu za 25 Kč měsíčně,
- zasílání informačních SMS zpráv,
- zdarma veškeré výběry v zahraničí z bankomatů Erste Group (za 25 Kč za měsíc),
- multiměnová funkce ke kartě,
- cestovní pojištění (Česká spořitelna a.s.).

4.1.2 **Československá obchodní banka, a. s.**

Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB) se s bilanční sumou 1 085,5 miliard Kč řadí k největším bankám České republiky. ČSOB založil stát v roce 1964 a banka od té doby působila v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. Nyní je ČSOB dceřinou společností KBC Bank NV, která během privatizace v roce 1999 koupila většinový podíl a od roku 2007 je jejím jediným vlastníkem (Československá obchodní banka).

Banka poskytuje své bankovní produkty a služby jak fyzickým osobám, podnikatelským subjektům, tak i korporátním klientům. Prostřednictvím skupiny KBC Group se též zaměřuje na klientelu v oblasti privátního bankovníctví. V roce 2015 byla

ČSOB již poněkoličtá zvolena jako Privátní banka roku a zároveň se umístila na prvním místě v kategorii Banka bez bariér (Československá obchodní banka).

Tabulka 4: Základní informace o ČSOB k 31. 12. 2016

Výše bilanční sumy	1 085 500 000 000
Počet klientů	3 672 000
Počet zaměstnanců	8 232
Počet poboček	287
Počet bankomatů	1 066

Zdroj: vlastní zpracování na základě výroční zprávy ČSOB, 2018

Plus Konto

ČSOB v roce 2017 ukončila nabídku speciálních účtů pro děti a studenty. Místo toho banka nyní nabízí běžný účet zvaný Plus Konto, který je určený pro klienty všech věkových kategorií. Pro děti, studenty a mladé lidi do 26 let věku je tento účet zcela zdarma. Pro dospělé je tento účet také zdarma, jestliže splní podmínku zaslání alespoň 10 000 Kč na účet za měsíc. Klienti do 26 let tuto podmínku splňovat nemusí a zároveň od nich banka nevyžaduje doložit potvrzení o studiu. Tento účet je též výhodný pro maminky na mateřské dovolené nebo pro osoby starší 58 let a zdravotně postižené (Československá obchodní banka).

Klient k účtu zdarma získá například:

- dvě bezkontaktní platební karty,
- všechny příchozí a odchozí platby v Kč,
- výběry z bankomatů ČSOB,
- jeden výběr hotovosti na České poště měsíčně,
- elektronické bankovníctví (internetové a telefonní bankovníctví, smartbanking),
- elektronické výpisy z účtu,
- možnost sjednat přečerpání účtu (Československá obchodní banka).

4.1.3 Komerční banka, a. s.

Komerční banka, a. s. (dále jen Komerční banka, v tabulkách KB) je mateřskou společností Skupiny KB a spadá pod mezinárodní finanční skupinu Sociétés Générale. Byla založena v roce 1990 a vznikla vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky Československé na území České republiky. O dva roky později byla transformována v akciovou společnost a její akcie byly zařazeny do kuponové privatizace. V roce 2001

francouzská skupina Société Générale koupila státní 60 % podíl v Komerční bance a ujala se tak manaersk  kontroly. Po privatizaci Komerční banka představila novou segmentaci klientů a začala v razn  rozvíjet aktivity rovněž pro individu ln  zákazníky a podnikatele.

Nyní Komerční banka pat r  mezi t r  největší banky v  esk  republice. A jako univerz ln  banka nabízí širokou škálu služeb v oblasti retailového, podnikového a investicn ho bankovnictví. Za dobu svého působení získala Komerční banka řadu významných ocen n . Mezi nejd ležit j  z nich pat r  nap r klad ocen n  „Banka roku“, kter  za dobu svého působení získala j  sedmkrát (naposledy za rok 2017) (Komerční banka).

Tabulka 5: Základní informace o Komerční bance k 31. 12. 2016

V�e bilanční sumy	922 737 000 000
Počet klientů	1 654 000
Počet zaměstnanců	7 549
Počet poboček	391
Počet bankomatů	768

Zdroj: vlastní zpracování na základě výroční zprávy KB, 2018

Studentsk  účet G2 (Gaudeamus)

Studentsk  účet G2 je speci ln  účet, kter  Komerční banka nabízí pro studenty středních a vysokých škol či pro absolventy vysokých škol ve věku od patnácti do t riceti let. Pokud by rodiče chtěli založit účet pro sv  dítě d r ve, tak Komerční banka nabízí možnost z řidit „M j  cet Junior“, kter  je určen pro d t  mladší patnácti let. Pokud je klient nezletil , potěbuje p r  adosti o z řizen  studentského úctu G2 souhlas zákonného zástupce. Ten získá právo nakládat s peněžními prostředky na úctu a bude zastupovat klienta, a to až do dne, kdy klient dosáhne zletilosti. Pro zaloen  studentského úctu klientovi staršímu dvaceti let banka vyžaduje potvrzení o denním studiu nebo platn  průkaz ISIC. P r  predloen  platného průkazu ISIC banka studentům navíc poskytuje finanční bonus 350 Kč (Komerční banka).

Ke studentskému kontu G2 Komerční banka nabízí řadu produktů a služeb zdarma a několik dopl nkov ch služeb. Mezi produkty a služby, kter  nabízí zdarma, pat r :

- vedení úctu,
- zasílání m s n ho elektronického výpisu,
- embosovan  bezkontaktní G2 karta,
- veškeré domácí odchozí platby v K  na úcty v Kč zadan  přes internetové bankovnictví nebo aplikaci Mobilní banka,

- veškeré domácí příchozí platby v Kč na běžný účet v Kč,
- výběry z bankomatů Komerční banky,
- jeden výběr za měsíc z bankomatu v zahraničí (99 Kč za každý další výběr),
- vklady hotovosti na účet prostřednictvím bankomatů Komerční banky a na pokladně na určitých pobočkách (omezeno počtem mincí),
- možnost ovládat účet prostřednictvím notebooku, tabletu nebo mobilu díky internetovému bankovníctví a aplikaci Mobilní banka,
- sjednání povoleného debetu (Komerční banka).

K účtu je možné přiřadit další produkty a služby za poplatky zveřejněné v sazebníku, například:

- pojištění platebních karet Merlin za 348 Kč za rok,
- příchozí a odchozí elektronické SEPA platby do 50 000 EUR,
- výběry hotovosti v Kč na pokladně,
- výběry z cizího bankomatu v ČR (39 Kč za výběr),
- balíček Erasmus pro studium v zahraničí,
- úvěr Gaudeamus (Komerční banka).

4.1.4 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (dále jen UniCredit Bank) vznikla spojením dvou samostatně působících bankovních domů a to HVB Bank a Živnostenské banky. V České republice UniCredit Bank působí od 5. listopadu 2007 a patří mezi čtyři největší banky. Přestože se jedná o tzv. mladou banku na českém trhu, rychle se rozvíjí a svým klientům nabízí rozsáhlé spektrum produktů a služeb. Orientuje se zejména na oblast projektového, strukturovaného a syndikovaného financování a patří mezi významné banky zabývající se korporátním a exportním financováním (UniCredit Bank).

Tabulka 6: Základní informace o UniCredit Bank k 31. 12. 2016

Výše bilanční sumy	615 595 000 000
Počet klientů	nezveřejněno
Počet zaměstnanců	3 003
Počet poboček	161
Počet bankomatů	414

Zdroj: vlastní zpracování na základě výroční zprávy UniCredit Bank, 2018

U konto

UniCredit Bank nemá ve své nabídce produktů speciální účet určený pro studenty. Mladým lidem do 26 let banka nabízí zdarma, bez doložení potvrzení o studiu, běžný účet U konto. Tento účet si mohou zřídit klienti od 15 let (do 18 let s přítomností zákonného zástupce) po předložení dokladu totožnosti. Po dovršení 26 let může klient získat vedení účtu zdarma, pokud splní podmínku zaslání příjmu v minimální výši 12 000 Kč měsíčně na účet (UniCredit Bank).

Klient k účtu dále zdarma získá:

- bezkontaktní platební kartu,
- zřízení a vedení dalšího účtu v cizí měně,
- výběry z bankomatů všech poskytovatelů v ČR i v zahraničí,
- jeden elektronický výpis z účtu za měsíc,
- možnost sjednat kontokorentní úvěr,
- možnost využívat internetové a mobilní bankovníctví,
- všechny odchozí platby zadané elektronicky,
- veškeré příchozí platby,
- vklady hotovosti na pobočce nebo prostřednictvím bankomatů UniCredit Bank (UniCredit Bank).

4.1.5 Porovnání studentských účtů

Po podrobném rozboru studentských účtů u vybraných bank (Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka, UniCredit Bank) budou dané účty porovnány pomocí konkrétních parametrů, které budou následně bodově ohodnoceny. Tyto parametry byly zvoleny na základě konzultace s bankovním poradcem a prostudováním aktuálních ceníků, sazebníků a podmínek jednotlivých bank.

Do výběru parametrů pro porovnání studentských účtů nebyly zařazeny podmínky a poplatky, které všechny z vybraných bank nabízejí zdarma. Jedná se například o poplatky za vedení účtů, výběr hotovosti z bankomatu své banky nebo všechny příchozí platby a odchozí platby zadané elektronicky. Současně do porovnání není zařazeno úročení peněžních prostředků, jenž je na rozdíl od minulých let téměř u všech účtů pro studenty nulové a pro porovnávání tedy nevýznamné. Pro upřesnění, takřka před deseti lety banky u studentských účtů nabízely roční úročení až 2,5 %, nyní je to 0,01 %.

Potvrzení o studiu

Prvním srovnávaným kritériem bylo, zda banky vyžadují doložit potvrzení o studiu. V tomto případě hraje hlavní roli fakt, jestli je daný účet určený speciálně pro studenty, nebo se jedná o běžný účet, který je vhodný jak pro mladé a dospívající, tak pro dospělé. Z tohoto důvodu zde můžeme rozdělit porovnávané banky do dvou skupin.

Česká spořitelna a Komerční banka patří do první skupiny, kde banky poskytují studentům speciální účet. Daný účet si nemůže zřídit klient, který nestuduje nebo není absolventem vysoké školy. Z tohoto důvodu banky vyžadují potvrzení o studiu. Proti minulým letem, kdy studenti museli doložit potvrzení o studiu několikrát, u některých bank dokonce každý rok, jsou nyní podmínky přijatelnější. V současnosti obě banky chtějí doložit potvrzení o studiu pouze jednou za celou dobu studia. Přesněji jednou po dosažení 20 let u Komerční banky a jednou po dosažení 21 let u České spořitelny.

ČSOB a UniCredit Bank patří do druhé skupiny. Tyto banky studentům nabízí běžný účet vhodný pro klienty všech věkových kategorií, avšak za výhodnějších podmínek. Díky tomu, že se nejedná o speciální účet, banky nepožadují potvrzení o studiu.

Počet bankomatů

Další sledovanou informací byl počet bankomatů jednotlivých bank v České republice. Každá z porovnávaných bank má k dispozici širokou síť poboček a především bankomatů po celé republice.

S největším počtem bankomatů dostupných v České republice disponuje Česká spořitelna, která zde spravuje 1 642 bankomatů. Naproti tomu na posledním místě se 414 bankomaty umístila UniCredit Bank. Přes veliký rozdíl v počtu bankomatů, přesněji o 1 228 ks, UniCredit Bank disponuje jinou výhodou. Klienti této banky si mohou na rozdíl od ostatních bank vybrat hotovost z jakéhokoliv bankomatu zdarma jak v České republice, tak i v zahraničí. Druhou největší síť bankomatů má ČSOB s 1 066 bankomaty, které konkuruje Komerční banka, jenž má přibližně o 290 bankomatů méně.

Výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR

Výběr hotovosti prostřednictvím bankomatů je často využívanou službou a banky rozlišují, zda klient vybírá peníze z bankomatu vlastní banky či z bankomatu jiné banky. Výběry hotovosti přes bankomat své banky nabízejí všechny banky zdarma. Jinak je tomu u druhé možnosti.

UniCredit Bank jako jediná nabízí výběry z bankomatů jiných bank zcela zdarma, bez jakýkoliv podmínek. Komerční banka tuto službu nabízí za poplatek 39 Kč za výběr. U České spořitelny a ČSOB klient za výběr z cizího bankomatu zaplatí o korunu více, tedy 40 Kč za výběr. V tomto kritériu je tedy UniCredit Bank nejvýhodnější.

Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí

Za výběry z bankomatu v zahraničí si banky účtují vysoké poplatky. Jedinou výjimkou je UniCredit Bank, která tuto službu nabízí opět zdarma. Relativně výhodnou nabídku poskytuje též Komerční banka, u které má student jeden výběr za měsíc v zahraničí zdarma. Avšak každý další výběr je zpoplatněn na 99 Kč. Česká spořitelna svým klientům nabízí výhodné výběry z bankomatů Erste Group, kde student za jeden výběr zaplatí pouze 5 Kč. Pokud ale klient České spořitelny využije bankomat cizí banky, zaplatí za stejnou službu o 120 Kč více. Nejdražší výběr z bankomatu v zahraničí má ČSOB, která nenabízí žádnou alternativu a její klient zaplatí za každý výběr v cizině 100 Kč.

Zjištění zůstatku na účtu přes bankomat

Služba, pomocí které si klient může zjistit zůstatek na svém účtu prostřednictvím bankomatu, je v dnešní době už méně používanou. Je to především díky dnes hojně využívaným elektronickým bankovníctvím, kde si klient může bezplatně kdykoliv zjistit stav účtu a manipulovat se svými peněžními prostředky kdykoliv a kdekoliv (především pokud klient využívá aplikaci ve svém telefonu).

Pokud by klient chtěl zjistit stav účtu přes bankomat své banky, má tuto službu u všech bank zdarma. V opačném případě, při zjišťování přes bankomat jiné banky, by klient u České spořitelny a u ČSOB zaplatil poplatek 20 Kč. Nejdražší poplatek za danou službu má Komerční banka, u které klient zaplatí 25 Kč. Opět jako jediná banka, která má tuto službu zcela zdarma, je UniCredit Bank.

SEPA platby

SEPA platby jsou platby v eurech v rámci SEPA prostoru, který tvoří všechny členské země EU a několik dalších zemí. Tato služba byla do kritérií zahrnuta i přesto, že ji studenti nevyužívají tak často.

Za příchozí SEPA platbu nejméně zaplatíte u České spořitelny a to 100 Kč. Naopak nejvíce zaplatíte u UniCredit Bank, která si za tuto službu nechá zaplatit 200 Kč a to platí

i u odchozích SEPA plateb, za které u ni klient zaplatí 250 Kč. Je to jedno z kritérií, u kterého UniCredit Bank vyšla nejhůře. Nejlevnější odchozí SEPA platby má Komerční banka, která si za tuto službu účtuje 195 Kč.

Výše povoleného přečerpání

Posledním zkoumaným kritériem je výše povoleného přečerpání účtu neboli kontokorent. Studenti mohou využít kontokorentní účet například v případě nečekaných výdajů. Úvěr klientovi umožňuje čerpat prostředky na účtu tzv. do mínus. O maximální výši možného přečerpání rozhoduje banka, která ji určuje u každého klienta individuálně. Proto je toto rozdělení pouze orientační a může se u konkrétních klientů lišit.

Nejvyšší přečerpání do mínusu nabízí svým klientům UniCredit Bank, která poskytuje přečerpání až do výše 150 000 Kč. Klienti ČSOB mají k dispozici maximální přečerpání ve výši 20 000 Kč, což je o 130 000 Kč méně než u UniCredit Bank. Pokud vezmeme v potaz, že obě banky nabízejí podobné produkty, které nejsou určeny pouze pro studenty, je tento rozdíl překvapující. Stejnou maximální výši kontokorentu jako u ČSOB nabízí i Komerční banka, u které je tato výše ale určena pouze pro studenty. Česká spořitelna nabízí maximální přečerpání účtu v rozmezí od 1 000 Kč do 100 000 Kč.

Všechny zmíněné informace a ceny poplatků byly v tabulce bodově ohodnoceny, a to 1 – 4 body, kde 4 body znamenají nejlepší hodnocení.

Z tabulky vyplývá, že s nejvyšším bodovým ohodnocením se jako nejvýhodnější porovnávaný účet pro studenty umístilo U konto pro mladé od UniCredit Bank s 21,5 body. Čtyřikrát získalo plný počet bodů a to především v parametrech souvisejícími s výběrem hotovosti z bankomatu. Přestože získalo nejnižší počet bodů v počtu bankomatů v České republice, je tato skutečnost nepodstatná, protože banka nabízí možnost výběru z jakéhokoliv bankomatu zdarma.

Na druhém místě se umístil Účet pro studenty od České spořitelny. Získal celkem 18 bodů, kdy nejvíce bodů získal za dobrou dostupnost díky široké síti bankomatů po celé republice. Účet ani v jednom případě nezískal nejnižší možný počet bodů, nejhůře měl však ohodnocený výběr hotovosti z bankomatu jiné banky a nutnost doložit potvrzení o studiu.

Bodové ohodnocení 15,5 bodů získal studentský účet Gaudeamus od Komerční banky. Účet získal nejnižší hodnocení pouze za zjištění zůstatku na účtu a též mu jeho hodnocení kazí nutnost doložit potvrzení o studiu, naopak nejvyšší hodnocení získal za SEPA platby.

Účet s nejnižším počtem bodů je Plus Konto od ČSOB, které je v těsném závěsu za účtem od Komerční banky. Plus Konto získalo 15 bodů, přičemž nejlépe ohodnocený byl za dostupnost díky velkému počtu bankomatů a za to, že banka nevyžaduje potvrzení o studiu. Nejhůře ohodnocený byl za výběry z bankomatů v zahraničí.

Tabulka 7: Základní informace o komerčních bankách dle platného sazebníku k 5. 3 2018

	ČS	B ¹	ČSOB	B	KB	B	UB ²	B
Potvrzení o studiu	Ano, 1x po dosažení 21 let	1,5	ne	3,5	Ano, 1x po dosažení 20 let	1,5	ne	3,5
Počet bankomatů	1 642	4	1 066	3	768	2	414	1
Výběr hotovosti z cizího bankomatu v ČR	40 Kč	1,5	40 Kč	1,5	39 Kč	3	0 Kč	4
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	5 Kč / 125 Kč ³	2	100 Kč	1	1x zdarma / 99 Kč ⁴	3	0 Kč	4
Zjištění zůstatku na účtu ⁵	0 Kč / 20 Kč	2,5	0 Kč / 20 Kč	2,5	0 Kč / 25 Kč	1	zdarma / zdarma	4
SEPA platby (příchozí / odchozí) ⁶	100 Kč / 200 Kč	3,5	150 Kč / 250 Kč	2	145 Kč / 195 Kč	3,5	200 Kč / 250 Kč	1
Výše povoleného přečerpání	1 000 Kč - 100 000 Kč	3	20 00 Kč	1,5	20 000 Kč	1,5	150 000 Kč	4
Body celkem		18		15		15,5		21,5

Zdroj: vlastní zpracování na základě ČS, ČSOB, KB a UniCredit Bank, 2018

¹ B = body

² UniCredit Bank

³ Výběr z bankomatu Erste Group / výběr z bankomatu jiné banky

⁴ První výběr / všechny další výběry

⁵ Prostřednictvím bankomatu dané banky / prostřednictvím bankomatu jiné banky

⁶ SEPA platby do 50 000 EUR

4.2 Dotazníkové šetření

V této kapitole budou vyhodnoceny výsledky dotazníkového šetření, které probíhalo prostřednictvím internetových stránek Survio.cz. Dotazník (viz. příloha A) byl určen pouze pro studenty a jeho cílem bylo zjistit, které faktory studenty ovlivňují při výběru banky.

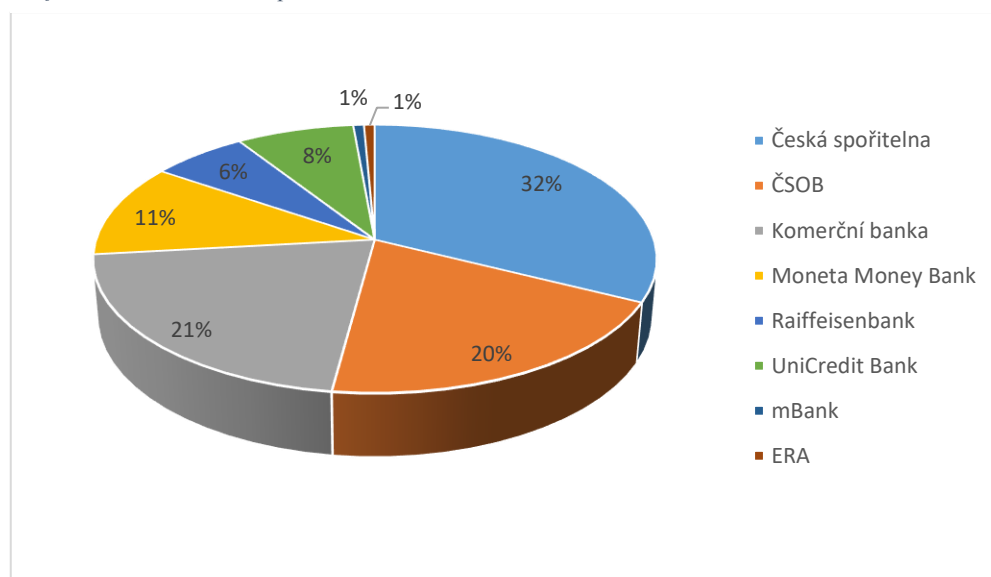
Vyhodnocení otázek

První dvě otázky se zaměřovaly na to, jestli respondenti mají zřízený bankovní účet a zda se jedná o účet, který je určen pro studenty. Dotazovaný, který odpověděl alespoň na jednu z těchto otázek „ne“ přešel na poslední část dotazníku, ve které byly zahrnuty identifikační otázky (pohlaví, věk, typ studia, atd.). Jak již bylo zmíněno výše, dotazník vyplnilo dohromady 200 respondentů. Všichni odpověděli, že mají zřízený běžný bankovní účet, ale 58 z nich nevlastní studentský účet a proto byly pro další šetření vynechány.

Další otázka zjišťovala, u které bankovní instituce mají jednotliví respondenti založený účet. Vybírat mohli z celkem šesti bank a to z České spořitelny, ČSOB, Komerční banky, Moneta Money Bank, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Dále mohli zvolit odpověď „jiná banka“, ke které pak připsali název své banky. Tuto variantu zvolili dva respondenti, kteří mají svůj účet založený u mBank a Ery.

V grafu číslo 2 jsou zobrazeny banky v procentuálním zastoupení. Na prvním místě se umístila Česká spořitelna, u které má založený studentský účet 46 respondentů (32 %). Tu následovala Komerční banka s 30 respondenty (21 %) a v těsném závěsu se za ní umístila s 28 respondenty (19,7 %) ČSOB. Zajímavé je, že u UniCredit Bank, ačkoliv vyšla z porovnání účtů nejlépe, má založený účet pouze 11 respondentů (7,7 %). Nejmenší zastoupení má mBank a Era, u které má účet zřízen vždy jen jeden respondent.

Graf 2: Procentuální zastoupení bank

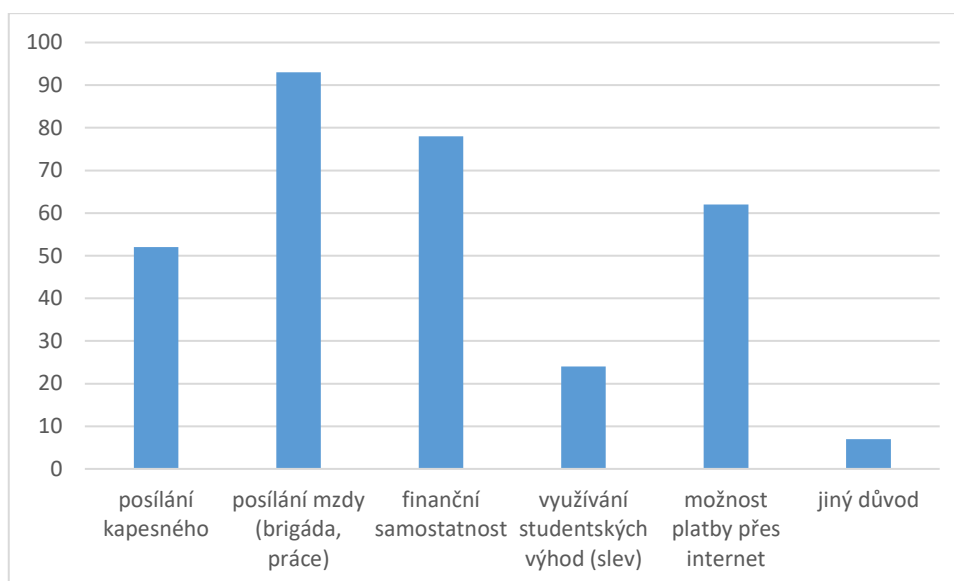


Zdroj: vlastní zpracování

V dalších dvou otázkách respondenti odpovídali na to, z jakého důvodu si zakládali studentský účet a co je vedlo k založení právě u dané banky. Z grafu 3 lze vyčíst, že nejvíce studentů si založilo studentský účet pro zaslání mzdy z brigád a zároveň pro finanční samostatnost. Je zde nutné zdůraznit, že respondent mohl u této otázky vybrat více možností. Dle autorky uvážení jsou tyto dvě odpovědi tolikrát zodpovězeny, jelikož spolu navzájem velmi souvisí. Většina studentů začne během studia pracovat a chce se osamostatnit a nebýt závislí na penězích od rodičů. Dalších 24 respondentů odpovědělo, že si studentský účet zřídilo pro získání různých studentských výhod a bonusů. Jsou tím myšleny bonusy například při zakládání účtu, kdy některé banky nabízejí finanční odměnu při předložení ISIC průkazu. Mezi jinými důvody, které zmínili respondenti, je například třikrát zmíněný Erasmus, kdy Komerční banka jako jediná nabízí studentům speciální balíček služeb při studování v zahraničí.

Přitom přibližně třetině respondentům založili účet rodiče, když byli ještě děti. Další třetina si ho sice založila sama, ale na doporučení rodičů a přátel. Někteří respondenti, přesněji 40 ze všech respondentů (28 %), si vybrali banku na základě její nabídky produktů a služeb a dalších 17 dotázaných (12 %) při výběru banky bralo ohled i na její dostupnost. Nejmenší význam při výběru účtu měla pro studenty reklama, na jejímž základě si banku vybrali pouze dva respondenti.

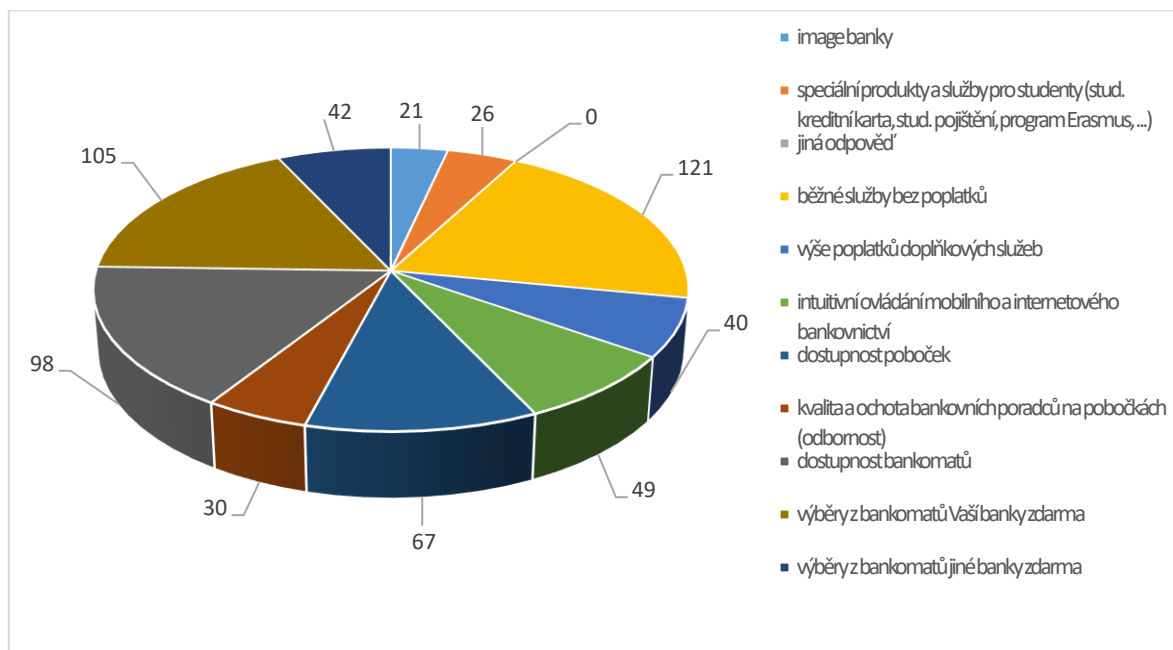
Graf 3: Důvody založení studentského účtu



Zdroj: vlastní zpracování

Klíčovou otázkou v dotazníku je otázka, které faktory jsou pro dotázané důležité při výběru banky. Respondenti měli možnost zvolit více odpovědí, aby se následně dalo zjistit, který faktor převládá. Na prvním místě skončila varianta odpovědi „běžné služby bez poplatků“. Celkem 121 studentů (85 %) od své banky žádá nabídku základních produktů a služeb zdarma. Dalším důležitým faktorem pro studenty jsou výběry z bankomatů své banky zdarma, které požaduje 105 respondentů (74 %). Naproti tomu výběry z bankomatů jiné banky zdarma požaduje necelých 30 % dotázaných. Dalším velmi požadovaným faktorem je dostupnost bankomatů, jenž zvolilo 98 studentů (69 %). Pokud by však student mohl vybírat zdarma z kteréhokoliv bankomatu, nemusel by hledat bankomat své banky a faktor „dostupnost bankomatů“ by byl bezvýznamný. Nejmenší význam při výběru banky studenti přikládají image banky a speciálním produktům a službám pro studenty (např. studentská kreditní karta), jelikož tuto variantu zvolilo pouze 26 dotázaných.

Graf 4: Důležité faktory pro studenty při výběru banky



Zdroje: vlastní zpracování

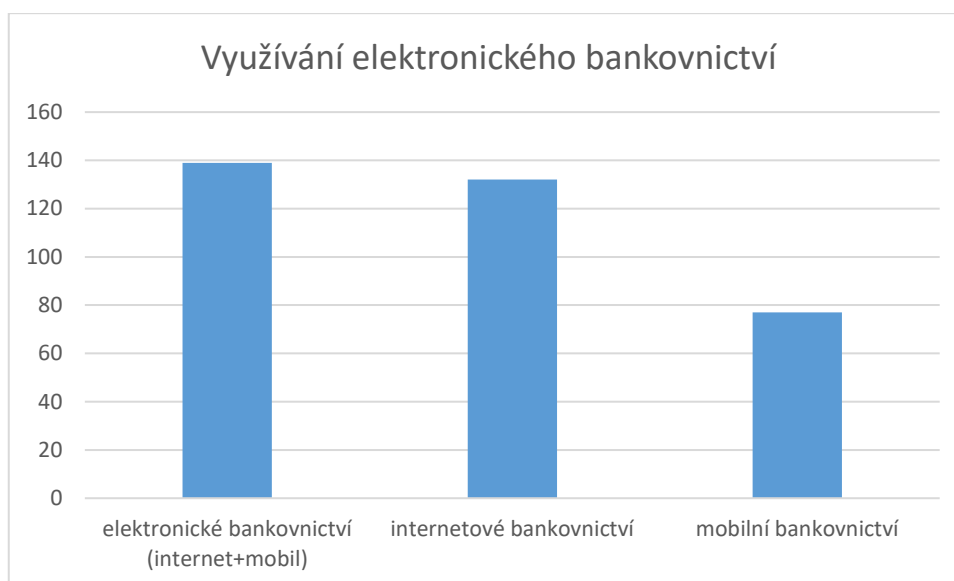
Následující otázka byla zaměřena na spokojenost respondentů s jednotlivými službami nabízenými jejich bankou. Výsledky z této otázky byly použity pro zjištění, zda existuje závislost mezi spokojeností s konkrétními faktory a jednotlivými bankami.

Dále bylo zjišťováno, jestli jsou respondenti spokojeni s bezpečností mobilního a internetového bankovníctví. V době, kdy je význam digitalizace obrovský a technologie se neustále vyvíjejí, je právě bezpečnost elektronického bankovníctví velmi důležitým faktorem. Protože prostřednictvím elektronického bankovníctví klient pracuje se svými penězi, je nutné, aby nemohlo dojít ke zneužití.

Vzhledem k již zmíněnému neustále se zvyšujícímu významu digitalizace, dávají banky velký důraz na zabezpečení svého elektronického bankovníctví. Důkazem toho je i to, že 87 % respondentů je s bezpečností elektronického bankovníctví u své banky spokojeno. Spokojenost u nejčastěji zastoupených bank v průzkumu je 92 % u ČSOB, 90 % u Komerční banky a 84 % u České spořitelny (což je pod průměrem celkové spokojenosti).

Se svou bankou komunikuje elektronicky 98 % respondentů (pouze 3 respondenti elektronické bankovníctví nevyužívají). Téměř 50 % dotázaných používá jak internetové, tak mobilní bankovníctví. Pouze 7 studentů odpovědělo, že používá výhradně mobilní bankovníctví, naproti tomu 62 studentů využívá jenom internetové bankovníctví.

Graf 5: Využívání elektronického bankovníctví studenty



Zdroje: vlastní zpracování

Z průzkumu dále vyplynulo, že respondenti, kteří využívají mobilní bankovníctví, se do něj hlásí mnohem častěji než ti respondenti, co se přihlašují a využívají internetové bankovníctví a tento trend bude dále zesilovat.

Důkazem významu internetového a zejména mobilního bankovníctví je i skutečnost, že nejvíce respondentů odpovědělo, že navštíví „kamennou“ pobočku své banky v průměru pouze jednou za rok.

Další otázka byla směřována na zjištění, pro jaké účely a jak často studenti využívají bankomat své banky. Respondenti uváděli, jak často využívají bankomat pro výběr hotovosti, pro vklad peněz či z jiného důvodu, jako je například zjištění zůstatku na účtu. Celkem 112 respondentů využívá bankomat pro výběr hotovosti častěji než jednou měsíčně, nejvíce však vybírají třikrát až čtyřikrát za měsíc, a pouze 6 respondentů tuto službu nevyužívá. Podle autorky danou službu využívá velký počet studentů z důvodu, protože v dnešní době stále nelze na všech místech platit bezhotovostně.

Jak vyplývá z tabulky číslo 8, většina respondentů bankomat pro vklad peněz nevyužívá nebo jen ojediněle. Pro jiný účel, než je vklad a výběr hotovosti, nepoužívá bankomat vůbec, nebo jen výjimečně celkem 116 dotázaných. Dle autorky je to dáno tím, že si student může svůj zůstatek na účtu zjistit pomocí elektronického bankovníctví, ke kterému má přístup téměř kdykoliv a neplatí žádný poplatek.

Tabulka 8: Využití bankomatu studenty

Využití bankomatu	denně	4-6x týdně	2-3x týdně	1x týdně	1-3x měsíčně	Méně než 1x měsíčně	Nevyužívám bankomat
Výběr hotovosti	0	3	14	42	53	24	6
Vklad hotovosti	0	1	0	1	19	38	83
Jiný důvod	0	4	3	7	12	26	90

Zdroje: vlastní zpracování

Následující dvě otázky byly zaměřené na služby, které respondenti využívají spolu se svým účtem a zda jim některá služba u jejich banky chybí. Více než třetina respondentů si ke svému účtu zřídila kreditní kartu nebo jinou formu úvěrového produktu. Dalších 35 dotázaných (24,8 %) využívá cestovní pojištění. Studenti si též zařizují pojištění platební karty a osobních věcí (20 % respondentů) či spořicí účet (15 % respondentů). Různé bonusy a slevy pro studenty u svého účtu využívá 15 % dotázaných a téměř třetina nepoužívá žádné služby navíc.

Zároveň 121 respondentů (85 %) uvedlo, že jim žádná služba nebo produkt nechybí a zbylým 15 % respondentů chybí například bezplatný výběr z bankomatů všech bank, levnější výběry z bankomatů ve státech mimo EU, zhodnocení finančních prostředků, spořicí účet, převod peněz na účet jiné banky zdarma nebo velmi zajímavou službu „instantní platby“, které umožní okamžitý převod peněz i na účet jiné banky.

Za veškeré služby spojené s vedením účtu 117 studentů (82 %) neplatí žádné poplatky, případně za mimořádné využití služby, jako například výběr z bankomatu jiné banky platí necelých 5 % studentů částku v rozmezí 30 Kč - 50 Kč. Celkem 3 respondenti platí za dané služby více jak 50 Kč. Zajímavé je, že 10 % dotázaných nemá přehled o tom, kolik měsíčně utratí za vedení účtu a ostatní služby

Další otázka zjišťovala, jestli respondent přemýšlí o změně své banky po ukončení studia, či nikoliv. Respondenti měli na výběr ze tří možností: „ano“, „ne“ a „nevím“. Z dotazníku vyplývá, že téměř polovina, tedy 69 dotázaných, nemá v plánu měnit svoji banku po ukončení studia. Banky se snaží docílit toho, aby student jako klient byl spokojený a zůstal u nich i po té, co ukončí studium a přejde na běžný účet. Dále je vyplývá,

že 40 respondentů (28 %) je již nyní rozhodnuto, že přejde k jiné bance. Zbýlých 33 dotázaných (23 %) zatím neví, zda svoji banku po ukončení studia změní nebo u ní naopak zůstane.

Změnit svou banku chtějí převážně klienti České spořitelny (konkrétně 20 dotázaných), naproti tomu rozhodnutý nadále zůstat u své banky jsou hlavně klienti Komerční banky (17 dotázaných) a o změně své banky stále nejsou rozhodnutí klienti ČSOB.

Poslední část dotazníku byla zaměřena na identifikační otázky. Nejvíce vyplnili dotazník respondenti, kteří studují bakalářské studium. Navazující magisterské studium studuje necelých 35 % respondentů a pouze 5 % dotázaných studuje doktorské studium. Z toho 131 respondentů zmínilo, že studuje obor s ekonomickým zaměřením. Velké zastoupení zde měli i studenti studující logistiku, pedagogiku a informační technologie.

Téměř 60 % dotázaných při studiu pracuje, další třetina chodí na příležitostné brigády a pouze 20 studentů nepracuje. I z toho vyplývá, že studentský bankovní účet využije většina respondentů, protože nechat si zasílat výplatu na účet rodičů nebo vyplatit hotově by bylo zbytečně komplikované.

Nadpoloviční většina ze všech respondentů byly ženy, které vyplnily dotazník celkem 127 krát. Zbytek respondentů, konkrétně 73 respondentů, tvořily muži.

4.3 Vyhodnocení hypotéz

V této části bakalářské práce budou provedeny testy nezávislosti a interpretace výsledků. Celkem zde bude vypočítáno šest testů nezávislosti, které určí, zda existuje závislost mezi spokojeností respondentů s určitým produktem či službou a typem banky. Z důvodu zkoumání kvalitativních znaků množných byla pro všechny testy nezávislosti zvolena metoda výpočtu pomocí kontingenční tabulky.

Pro získání dat bylo použito dotazníkové šetření. Dotazováno bylo celkem 200 respondentů, z nichž někteří nespĺňovali podmínku vlastnit studentský bankovní účet, a proto byly z výpočtů vyřazeny a počítalo se pouze se 142 respondenty. Respondenti měli na výběr vždy stejné možnosti odpovědi, a to: „spokojen/a“, „ani spokojen/a ani nespokojen/a“, „nespokojen/a“. Jednotlivé testy budou provedeny pomocí CHÍ- kvadrát testu nezávislosti.

4.3.1 Testy nezávislosti

V této části budou vypočítané jednotlivé testy nezávislosti.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHÍ-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H0: neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami

H1: existuje závislost mezi spokojeností respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami

Tabulka 9: Pozorované četnosti

typ banky / míra spokojenosti	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	5	12	7	3	10	37
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	24	13	21	6	15	79
Nespokojen/a	17	3	2	2	2	26
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroje: vlastní zpracování

Tabulka 10: Očekávané četnosti oij

11,99	7,3	7,82	2,87	7,04
25,59	15,58	16,69	6,12	15,02
8,42	5,13	5,49	2,01	4,94

Zdroje: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četností musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – 80 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 11: Výpočet Chí-kvadrátu

4,071697	3,033226	0,085370	0,006246	1,249426
0,098979	0,426470	1,112926	0,002342	0,0000297
8,735244	0,882255	2,221163	0,0000985	1,752779

Zdroje: vlastní zpracování

Suma: 23,678251

Chí-kvadrát: **23,678251**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce: $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHI-kvadrátu bylo zjištěno, že existuje závislost mezi spokojeností respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami. H_0 se tedy zamítá a je potřeba vypočítat intenzitu závislosti, kterou vypočítáme pomocí Čuprovůva koeficientu kontingence.

$$\text{Síla závislosti: } K = \sqrt{\frac{\chi^2}{n \cdot \sqrt{(r-1) \cdot (s-1)}}$$

Síla závislosti: **0,24**

Mezi spokojeností respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami existuje slabá závislost.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s přístupem zaměstnanců a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHI-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H_0 : neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s přístupem zaměstnanců a jednotlivými bankami

H_1 : existuje závislost mezi spokojeností respondentů s přístupem zaměstnanců a jednotlivými bankami

Tabulka 12: Pozorované četnosti

	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	17	14	16	6	12	65
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	16	9	11	4	10	50
Nespokojen/a	13	5	3	1	5	27
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 13: Očekávané četnosti oij

21,06	12,82	13,73	5,04	12,36
16,2	9,86	10,56	3,87	9,51
8,75	5,32	5,7	2,09	5,13

Zdroj: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četnostní musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – více jak 85 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 14: Výpočet Chí-kvadrátu

0,781422	0,109209	0,374446	0,184862	0,010437
0,002401	0,074869	0,018047	0,004149	0,025561
2,06854	0,019711	1,282003	0,569664	0,003487

Zdroj: vlastní zpracování

Suma: 5,528806

Chí-kvadrát: **5,528806**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHÍ-kvadrátu bylo zjištěno, že CHÍ-kvadrát byl menší než CHÍ-kvadrát α . Proto se H_0 nezamítá a tedy neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s přístupem zaměstnanců a jednotlivými bankami.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s ovládáním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHÍ-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H0: neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s ovládním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami

H1: existuje závislost mezi spokojeností respondentů s ovládním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami

Tabulka 15: Pozorované četnosti

	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	16	18	18	3	18	73
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	20	5	7	3	7	42
Nespokojen/a	10	5	5	5	2	27
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16: Očekávané četnosti oij

23,65	14,34	15,42	5,66	13,88
13,61	8,28	8,87	3,25	7,99
8,75	5,32	5,7	2,09	5,13

Zdroje: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četnostní musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – více než 85 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 17: Výpočet Chí-kvadrátu

2,473379	0,903173	0,430754	1,246461	1,222747
3,00522	1,300398	0,395462	0,019755	0,121718
0,179651	0,019711	0,086941	4,044411	1,912952

Zdroj: vlastní zpracování

Suma: 17,36273

Chí-kvadrát: **17,36273**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHI-kvadrátu bylo zjištěno, že existuje závislost mezi spokojeností respondentů s ovládním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami. H_0 se tedy zamítá a je potřeba vypočítat intenzitu závislosti, kterou vypočítáme pomocí Čuprovůva koeficientu kontingence.

$$\text{Síla závislosti: } K = \sqrt{\frac{\chi^2}{n \cdot \sqrt{(r-1) \cdot (s-1)}}$$

Síla závislosti: **0,21**

Mezi spokojeností respondentů s ovládním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami existuje slabá závislost.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHI-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H_0 : neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami

H_1 : existuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami

Tabulka 18: Pozorované četnosti

	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	12	6	16	7	13	54
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	16	15	11	2	5	49
Nespokojen/a	18	7	3	2	9	39
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 19: Očekávané četnosti oij

17,49	10,65	11,41	4,18	10,27
15,87	9,66	10,35	3,8	9,32
12,63	7,69	8,24	3,02	7,42

Zdroj: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četností musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – 80 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 20: Výpočet Chí-kvadrátu

1,724842	2,02884	1,847957	1,896903	0,727139
0,001012	2,949144	0,040548	0,849578	2,000197
2,279288	0,061936	3,331744	0,345136	0,33857

Zdroj: vlastní zpracování

Suma: 20,42283

Chí-kvadrát: **20,42283**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHÍ-kvadrátu bylo zjištěno, že existuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami. H_0 se tedy zamítá a je potřeba vypočítat intenzitu závislosti, kterou vypočítáme pomocí Čuprovůva koeficientu kontingence.

$$\text{Síla závislosti: } K = \sqrt{\frac{\chi^2}{n * \sqrt{(r-1)*(s-1)}}$$

Síla závislosti: **0,23**

Mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami existuje slabá závislost.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s dostupností bankomatů dané banky a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHÍ-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H0: neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s dostupností bankomatů dané banky a typem banky

H1: existuje závislost mezi spokojeností respondentů s dostupností bankomatů dané banky a typem banky

Tabulka 21: Pozorované četnosti

	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	30	13	12	4	9	68
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	12	8	13	4	9	46
Nespokojen/a	4	7	5	3	9	28
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 22: Očekávané četnosti oij

22,03	13,41	14,37	5,27	12,93
14,9	9,07	9,72	3,56	8,75
9,07	5,52	5,92	2,17	5,32

Zdroj: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četností musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – více než 85 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 23: Výpočet Chí-kvadrátu

2,884947	0,012442	0,389727	0,305039	1,194283
0,564925	0,126323	1,108165	0,053499	0,007348
2,834398	0,396127	0,141683	0,318365	2,538229

Zdroj: vlastní zpracování

Suma: 12,8755

Chí-kvadrát: **12,8755**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHÍ-kvadrátu bylo zjištěno, že CHÍ-kvadrát byl menší než CHÍ-kvadrát α . Proto se H_0 nezamítá a tedy neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s dostupností bankomatů dané banky a jednotlivými bankami.

Test nezávislosti spokojenosti respondentů s možností výběru z bankomatů jiné banky a jednotlivými bankami

Při výpočtu tohoto testu byly zohledněny podmínky splnění CHÍ-kvadrát testu. Po vypočtení očekávaných četností byly podmínky splněny, a proto se autorka dále věnovala samotnému výpočtu. Pro vyhodnocení testu je potřeba určit hladinu významnosti, kterou si autorka stanovila na 0,05.

Hypotézy:

H_0 : neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů jiné banky a jednotlivými bankami

H_1 : existuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů jiné banky a jednotlivými bankami

Tabulka 24: Pozorované četnosti

	ČS	ČSOB	KB	UniCredit Bank	ostatní banky	celkem
Spokojen/a	11	5	7	9	11	43
Ani spokojen/a ani nespokojen/a	8	7	6	1	4	26
Nespokojen/a	27	16	17	1	12	73
celkem	46	28	30	11	27	142

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 25: Očekávané četnosti oij

13,93	8,48	9,09	3,33	8,18
8,42	5,13	5,49	2,01	4,94
23,65	14,39	15,42	5,66	13,88

Zdroj: vlastní zpracování

Obecně: Podmínky chí-kvadrátu: Alespoň 80 % očekávaných četností musí být větší než 5 a žádná nesmí být menší než 1.

Aplikovaně: Podmínky jsou splněny – 80 % očekávaných četností je větší než 5 a žádná není menší než 1.

Tabulka 26: Výpočet Chí-kvadrátu

0,6161295	1,427378	0,478306	9,64811	0,975367
0,021197	0,684453	0,046804	0,510588	0,180129
0,475166	0,179102	0,161348	3,831766	0,254711

Zdroj: vlastní zpracování

Suma: 19,49056

Chí-kvadrát: **19,49056**

Tabulková hodnota se hledá dle vzorce $(r-1)*(s-1)$, r-řádky, s-sloupce

Tabulková hodnota pro α , hladiny významnosti 0,05: **15,507**

Po porovnání tabulkové hodnoty α a vypočtené hodnoty CHÍ-kvadrátu bylo zjištěno, že existuje závislost mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů jiné

banky a jednotlivými bankami. H_0 se tedy zamítá a je potřeba vypočítat intenzitu závislosti, kterou vypočítáme pomocí Čuprovůva koeficientu kontingence.

$$\text{Síla závislosti: } K = \sqrt{\frac{\chi^2}{n \cdot \sqrt{(r-1) \cdot (s-1)}}$$

Síla závislosti: **0,22**

Mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů jiné banky a jednotlivými bankami existuje slabá závislost.

4.4 Modelový účet pro studenty

Tato část bakalářské práce je zaměřena na vytvoření „ideálního“ modelové účtu pro studenty. Na základě rozboru jednotlivých studentských účtů vybraných bank a dotazníkového šetření jsou zde vybrány nejdůležitější produkty, které studenti vyžadují u svého účtu.

Studenti od svého účtu očekávají jeho bezplatné vedení, ideálně bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Dále požadují běžné služby bez poplatku, výběry z hotovosti zdarma či veškeré platby zdarma.

Konkrétní modelový účet pro studenty obsahuje veškeré produkty, které již nyní nabízí většina bank bez poplatku. Jedná se o vedení účtu, bezkontaktní debetní kartu, elektronické výpisy z účtu, využívání elektronického bankovníctví a to vše zdarma.

Zároveň obsahuje pojištění platebních karet, cestovní pojištění ke kartě, vklad hotovosti na pobočce i prostřednictvím bankomatu a též i výběry hotovosti na pobočce zdarma. Mezi další důležité služby zdarma patří výběry hotovosti z bankomatu a to jak z bankomatu vlastní banky, tak z bankomatu jiné banky a v zahraničí. V dnešní době, kdy studenti často cestují do zahraničí, požadují výhodnější podmínky v cizině. Proto modelový účet dále obsahuje možnost zřídit si druhý účet v cizí měně, balíček Erasmus pro studium v zahraničí zdarma či SEPA platby (platby v eurech) za nižší poplatek. Samozřejmě u studentského účtu nesmí chybět veškeré příchozí a odchozí tuzemské platby, zřízení a platby z trvalých příkazů a inkas zdarma. Též zasílání informačních SMS zpráv nebo využití bankomatu i z jiného důvodu, než je výběr a vklad hotovosti, jako je například zjištění zůstatku na účtu. V neposlední řadě obsahuje zdarma vedení studentské kreditní karty a bezkontaktní nálepky, možnost sjednat povolené čerpání finančních prostředků

do debetu či studentský úvěr s nižšími úroky do určité výše úvěru. Jako poslední produkt modelového účtu je spořicí účet s výhodnějšími úroky, aby si studenti mohli spořit.

Daný modelový účet je doporučením pro banky. I přesto, že obsahuje téměř všechny produkty a služby zdarma a tím pádem z něj banky neprofitují, je to pro ně dobrým řešením. Studenti, respektive studentské účty jsou pro banky „sázka na budoucnost“. Pokud banka studentovi nabídne veškeré služby bez poplatku, bude spokojený a po ukončení studia nebude mít potřebu přejít k jiné bance. Zároveň si danou banku mohou studenti navzájem doporučit a bance se to tak vrátí (v pozdějších letech).

5 Výsledky a diskuse

Tato kapitola je zaměřena na vyhodnocení dat a údajů z předchozí kapitoly.

5.1 Srovnání studentských účtů

Z porovnání nabídky studentských bankovních účtů pomocí předem určených parametrů u čtyř vybraných bank (Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka, UniCredit Bank) bylo zjištěno, že účet, který studentům nejvíce vyhovuje, nabízí UniCredit Bank.

U účtů bylo porovnáno celkem sedm parametrů, do kterých nebyly zahrnuty produkty nebo služby, které mají všechny sledované banky stejné a zdarma. Porovnávanými parametry jsou: nutnost předložit potvrzení o studiu, počet vlastních bankomatů, výběr hotovosti z bankomatu jiné banky v ČR, výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí, zjištění zůstatku na účtu přes bankomat, SEPA platby a výše povoleného přečerpání účtu. Dané parametry byly bodově ohodnoceny a to body 1 – 4, kdy čtyři body znamenají maximum.

Jako nejvýhodnější porovnávaný účet pro studenty se dle stávajících podmínek umístilo s nejvyšším bodovým ohodnocením U konto pro mladé od UniCredit Bank s 21,5 body, druhý je Účet pro studenty od České spořitelny s 18 body, na třetím místě skončil účet G2 (Gaudeamus) od Komerční banky s 15,5 body a jako poslední je Plus Konto od ČSOB s 15 body.

Z pohledu vítěze byl rozdílovým parametrem poplatek za výběry z bankomatu. Účet U Konto pro mladé získal celkem čtyřikrát plný počet bodů, z toho dvakrát za výběr z bankomatu a to z bankomatu jiné banky a v zahraničí. Jako jediný porovnávaný účet nabízí tyto služby zcela zdarma a proto skutečnost, že dané konto získalo nejnižší počet bodů za malý počet bankomatů, je bezvýznamná. Možná právě kvůli menšímu počtu vlastních bankomatů může klient UniCredit Bank bez poplatků vybírat z bankomatů jakékoliv jiné banky.

Naopak nejvíce bodů za počet bankomatů po celé republice získala Česká spořitelna, která vlastní o 1 228 bankomatů více než UniCredit Bank. Díky dobré dostupnosti pomocí široké sítě vlastních bankomatů se u této banky vysoký poplatek za výběr z bankomatu jiné banky nemusí brát prakticky v úvahu. Tento účet ani u jednoho parametru nezískal nejvyšší možný počet bodů, nejhůře ohodnocený byl však za výběr hotovosti z bankomatu jiné banky a nutnost doložit potvrzení o studiu.

Účet Gaudeamus skončil na třetím místě pouze kvůli poplatku za zjištění zůstatku na účtu a nutnosti doložit potvrzení o studiu. V tomto případě se nejedná o podmínky, které by byly nesplnitelné, protože banka vyžaduje potvrzení o studiu pouze jednou (při dovršení 20 let věku). Zároveň většina studentů službu zjištění zůstatku na účtu pomocí bankomatu nevyužívá a dá přednost zjistit si potřebné údaje prostřednictvím elektronického bankovníctví. Nejvyšší hodnocení získal účet Gaudeamus za nejnižší poplatky za SEPA platby. Pokud odhlédneme od zmíněných dvou negativních parametrů, tak Komerční banka nabízí služby a produkty srovnatelné České spořitelně.

Na posledním místě se umístilo Plus Konto od ČSOB, kterému hodnocení kazí především výběry z bankomatů z jiné banky a v zahraničí. Naopak dobře hodnocený je za dostupnost díky velkému počtu bankomatů a též za to, že banka nevyžaduje potvrzení o studiu.

Posledním nezmíněným parametrem je výše povoleného přečerpání účtu, která studentům nabízí možnost získat kdykoliv dostupnou finanční rezervu. V tomto parametru zvítězila opět UniCredit Bank, která poskytuje přečerpání do debetu až do výše 150 000 Kč: Česká spořitelna nabízí možnost přečerpání účtu v rozmezí 1 000 Kč – 100 000 Kč. A v neposlední řadě Komerční banka a ČSOB, které poskytují přečerpání až do výše 20 000 Kč. Je zde však nutno brát ohled na to, že banka určuje maximální výši povoleného debetu u každého klienta individuálně a proto je toto rozdělení pouze orientační a může se u konkrétních klientů lišit.

5.2 Zhodnocení výsledků z dotazníkového šetření

Z výsledků dotazníkového šetření vyplývá, že nejčastěji zastoupené banky, u kterých mají studenti zřízený účet, jsou Česká spořitelna, ČSOB, Komerční banka a UniCredit Bank. Tato skutečnost je zajímavá, protože i přes dnešní tvrzení, že studenti odcházejí k novým bankám, v tomto dotazníkovém šetření vyšel přesný opak a jsou zde zastoupeny nejstarší a největší banky v České republice.

Účet určený pro studenty vlastní 71 % respondentů, zbylých 29 % vlastní standardní účet pro občany a proto bylo pro další šetření vynecháno. Pro určení důležitých faktorů při výběru banky a produktů (služeb), které studenti požadují u svého účtu, se vycházelo z výsledků dotazníkového šetření pouze u studentů, kteří studentský účet vlastní.

Většina respondentů (65,5 %) si založila studentský účet pro zasílání mzdy z brigád a zároveň pro finanční samostatnost. Ve chvíli, kdy si student začne sám vydělávat, si začne

více vážit hodnoty peněz a začne se zajímat o služby, které mu jednotlivé banky nabízí. Studenti si nejčastěji zakládají účet na doporučení rodičů a přátel a též na základě nabídky dané banky. Nejmenší význam při výběru banky měla reklama.

Z odpovědí na otázku číslo 8 „Které faktory jsou pro Vás důležité při výběru banky?“ bylo zjištěno, že studenti vyžadují od svého účtu především běžné služby bez poplatků (85 %), výběry z bankomatů své banky zdarma (74%) a dostupnost daných bankomatů (69 %). V této otázce byla možnost více odpovědí, aby mohlo být následně zjištěno, který faktor převládá. Dalšími důležitými faktory byly studenty zvoleny výběry z bankomatů jiné banky zdarma (30 % odpovědí), intuitivní ovládání mobilního a internetového bankovníctví (35 % odpovědí) či kvalita a ochota bankovních poradců na pobočkách (21 % odpovědí).

Téměř všichni studenti (98 %) se svou bankou komunikují elektronicky a proto je studenty kladen velký důraz na zabezpečení elektronického bankovníctví. Důkazem toho je i to, že většina respondentů (87 %) je se zabezpečením mobilního a internetového bankovníctví u své banky spokojena. Význam internetového a zejména mobilního bankovníctví vyplývá i ze skutečnosti, že respondenti navštíví „kamennou“ pobočku své banky v průměru jednou za rok. Mnohem častěji je však využito služeb prostřednictvím bankomatů, přesněji výběry a vklady hotovosti. Přibližně 95 % dotázaných využívá bankomat pro výběry hotovosti, z toho téměř polovina respondentů i několikrát týdně.

Z výsledků dotazníkového šetření dále vyplývá, že studenti u svého účtu vyžadují možnost zřídit si kreditní kartu, či jinou formu úvěrového produktu (37 %). Přestože banky nabízejí studentům možné přečerpání účtu, úvěr jako takový získají pouze v případě, že doloží pravidelný příjem. Dále jsou studenty požadovány různé formy pojištění. Nejčastěji se jedná o pojištění platebních karet nebo cestovní pojištění (25 % odpovědí). Spořicí účet je produkt, který je studenty též velmi žádaný, protože mladí lidé si chtějí spořit například na cestování či na bydlení.

Důležitými parametry pro studenty při výběru účtu jsou tedy v tomto pořadí především vedení účtu zdarma, veškeré platby zdarma, výběry z bankomatů vlastní i jiné banky zdarma, bezpečnost internetového bankovníctví a dostupnost bankomatů své banky.

5.3 Vyhodnocení hypotéz

V další analytické části bylo pomocí Chí-kvadrát testu posuzováno, zda existuje závislost mezi spokojeností respondentů s určitým produktem či službou a jednotlivými bankami. Testem nezávislosti bylo ověřeno celkem šest hypotéz.

Konkrétně se jednalo o tyto produkty či služby: nabídka produktů a služeb, přístup zaměstnanců, ovládání mobilního a internetového bankovníctví, výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí, dostupnost bankomatů a výběr hotovosti z bankomatů jiné banky.

Výsledkem jednotlivých testů je, že:

- mezi spokojeností respondentů s nabídkou produktů a služeb a jednotlivými bankami existuje slabá závislost,
- neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s přístupem zaměstnanců a jednotlivými bankami,
- mezi spokojeností respondentů s ovládáním mobilního a internetového bankovníctví a jednotlivými bankami existuje slabá závislost,
- mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů v cizině a jednotlivými bankami existuje slabá závislost,
- neexistuje závislost mezi spokojeností respondentů s dostupností bankomatů dané banky a jednotlivými bankami,
- mezi spokojeností respondentů s možností výběru z bankomatů jiné banky a jednotlivými bankami existuje slabá závislost.

5.4 Zhodnocení modelového účtu

Modelový „ideální“ účet pro studenty byl nastíněn na základě všech zjištěných informací od respondentů, z rozboru jednotlivých studentských účtů vybraných bank a vyhodnocení hypotéz.

Od studentského účtu se očekává jeho vedení zdarma, ideálně bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Základním parametrem studentského účtu je poskytovat co nejvíce možných služeb zdarma, nejlépe všechny.

Modelový účet pro studenty obsahuje především vedení účtu, veškeré příchozí a odchozí platby a výběry hotovosti z bankomatů své banky bez poplatku. Dále zahrnuje debetní kartu, internetové a mobilní bankovníctví, výpisy z účtu, výběry hotovosti z bankomatů jiné banky a v cizině zdarma.

Účet by měl též obsahovat pojištění platebních karet a cestovní pojištění jako součást karty, protože v dnešní době studenti často cestují do zahraničí. S tím je i spojený druhý účet v cizí měně či balíček Erasmus pro studium v zahraničí. Studenti zároveň ocení možnost využít jakoukoliv formu úvěrového produktu s nižšími úroky, či spořicí účet naopak s vyššími úroky.

Tento modelový účet je pouze orientační, protože každý student vyžaduje v určitých chvílích různé produkty a proto nelze stanovit úplně nejlepší studentský účet. Pokud by tedy nebylo vše zdarma, v takovém případě by studenti měli studentský účet hned vybraný.

Závěr

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo srovnání studentských bankovních účtů u vybraných bank v České republice a vyhodnocení jejich výhodnosti pro klienty. Dílčími cíli bylo zjištění základních kritérií pro rozhodování studentů při výběru konkrétní banky, zjištění závislosti daných faktorů a tvorba modelového studentského účtu.

Vybranými studentskými účty na základě dotazníkového šetření jsou Účet pro studenty od České spořitelny, Plus Konto od ČSOB, studentský účet G2 (Gaudeamus) od Komerční banky a U konto od UniCredit Bank.

Pro srovnání jednotlivých účtů byly dané účty porovnány pomocí konkrétních parametrů, které byly následně bodově ohodnoceny. S nejvyšším bodovým ohodnocením se jako nejvýhodnější porovnávaný účet pro studenty umístilo U konto pro mladé od UniCredit Bank, které u čtyř hodnocených parametrů získalo maximální počet bodů. Z pohledu vítěze byl rozdílovým parametrem poplatek za výběry z bankomatu, kdy UniCredit Bank, jako jediná porovnávaná banka nabízí tyto služby zcela zdarma (výběry z vlastních bankomatů, z bankomatů jiné banky i v zahraničí). Proto skutečnost, že dané konto získalo nejnižší počet bodů za nízký počet bankomatů, je bezvýznamná. Na druhém místě se umístila Česká spořitelna, která má naproti UniCredit Bank navrch v dostupnosti díky široké síti bankomatů a poboček. Na třetím místě skončila Komerční banka a jako poslední se umístila ČSOB.

Analýzou dotazníkového šetření bylo zjištěno, že důležitými faktory pro rozhodování studentů při výběru banky jsou běžné služby bez poplatku, například veškeré tuzemské platby (pro 85 % respondentů), výběry z bankomatů své banky zdarma (74 % respondentů) a dostupnost bankomatů dané banky (69 % respondentů). Mezi další důležité faktory patří též výběry z bankomatů jiné banky zdarma (30 % respondentů), intuitivní ovládání elektronického bankovníctví (35 % respondentů) a především jeho zabezpečení. Téměř všichni studenti (98 %) komunikují se svou bankou elektronicky a proto je kladen velký důraz na zabezpečení elektronického bankovníctví.

Ve třetí části analytické práce byla zjišťována závislost mezi spokojeností respondentů s určitým produktem či službou a jednotlivými bankami. Celkem 4 hypotézy se potvrdily jako slabě závislé. Konkrétně se jednalo o tyto produkty či služby: nabídka produktů a služeb, ovládání mobilního a internetového bankovníctví, výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí a výběr hotovosti z bankomatů jiné banky. Následně byl nastíněn

modelový účet, který obsahuje téměř všechny služby zdarma, nebo alespoň za zvýhodněných podmínek.

Bankovníctví se neustále vyvíjí a banky proto neustále pracují na dalším rozvoji digitalizace, díky které bude umožněno vyřešit stále více potřeb a požadavků klientů bez návštěvy kamenné pobočky banky. Již v současné době je u některých bank možné určité produkty uzavírat i přes internetové nebo mobilní bankovníctví. Zároveň v současné době již funguje komunikace s bankou i prostřednictvím skypu, kdy klient mluví s živým člověkem z pohodlí svého domova.

Čím dál tím více procesů se v bankovníctví automatizuje. Důkazem toho je i směrnice PSD2, jejímž cílem je vytvořit jednotný integrovaný trh pro platební služby pomocí standardizace regulace bank a nových poskytovatelů platebních služeb. Tato směrnice též umožňuje klientům, kteří využívají elektronické bankovníctví, možnost spravovat své účty u více bank v jednom internetovém bankovníctví vyvinutým bankami či autorizovanými třetími stranami. Daná situace představuje pro banky jednak příležitost, ale také významné riziko plynoucí ze ztráty úzkého vztahu s klienty.

6 Seznam použitých zdrojů

Literatura

DVOŘÁK, Petr, 2005. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. Praha: Linde. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

KALABIS, Zbyněk, 2005. Bankovní služby v praxi. Brno: Computer Press. Finance (Computer Press). ISBN 80-251-0882-1.

LANDOROVÁ, Anděla a Věra KOŠTEKOVÁ, 1997. Peníze a banky. Praha: Karolinum. ISBN 80-718-4355-5.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK, 2014. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5. aktualiz. vyd. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-279-6.

SEKERKA, Bohuslav, 1997. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess. ISBN 80-852-3551-X.

Internetové zdroje

Bankovky a mince [online], c2003-2018. Praha: Česká národní banka [cit. 2018-02-20].
Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/platidla/>

Bankovní rada ČNB [online], c2003-2017. Praha: Česká národní banka [cit. 2017-09-06].
Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rada/

Centrální banky a mýtus zlata [online], c2003-2018. Praha: Česká národní banka [cit. 2018-02-20]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/

Česká spořitelna a.s. [online], [cit. 2018-02-25]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/onas/kdo-jsme>

Československá obchodní banka [online], [cit. 2018-02-25].
Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>

Historie ČNB [online], c2003-2017. Praha: Česká národní banka [cit. 2017-09-06].
Dostupné z: <http://www.historie.cnb.cz/cs/>

Komerční banka [online], [cit. 2018-02-25]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>

Makrobezpečnostní politika [online], c2003-2018. Praha: Česká národní banka [cit. 2018-02-20]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/financni_stabilita/makrobezretnostni_politika/

Mandát České národní banky [online], c2003-2017. Praha: Česká národní banka [cit. 2017-09-06]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/poslani.html

Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu [online], Praha: Česká národní banka [cit. 2018-02-22].

Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

Účty pro mladé [online], [cit. 2018-02-26].

Dostupné z: <https://www.penize.cz/srovnani/ucty-pro-mlade>

UniCredit Bank [online], [cit. 2018-03-01].

Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html>

7 Přílohy

Příloha A Dotazník

1

Máte zřízen alespoň jeden bankovní účet?

ano (pokračujte na další otázku)

ne (pokračujte na otázku č.19)

2

Vlastníte bankovní účet, který je určen přímo pro studenty?

ano (pokračujte na další otázku)

ne (pokračujte na otázku č. 19)

3

U jaké banky máte studentský účet? (pokud máte student. účty u více bank, zaškrtněte všechny)

Možnost vybrat více odpovědí.

Česká spořitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

Komerční banka, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Raiffeisenbank, a.s.

UniCredit Bank, a.s.

jiná banka

Napište odpověď

Zbývá 100 znaků

4

U jaké banky využíváte účet jako hlavní, vlastníte-li více studentských účtů? (máte-li pouze jeden student. účet, přejděte k další otázce)

hlavní účet = účet, který nejčastěji používáte

Napište větu

Zbývá 250 znaků

5

Co Vás vedlo k založení hlavního studentského účtu?

Možnost vybrat více odpovědí.

posílání kapesného

posílání mzdy (brigáda, práce)

finanční samostatnost

využívání studentských výhod (slev)

možnost platby přes internet

jiný důvod

Zbývá 100 znaků

6

Z jakého důvodu jste si zřídil/a studentský účet právě u Vaší hlavní banky? (možnost vybrat více odpovědí)

Hlavní banka = banka, u které používáte nejčastěji svůj studentský bankovní účet (hlavní účet)

založili mi ho rodiče

na doporučení rodičů

na doporučení přátel

na doporučení ze školy

vybral/a jsem si banku na základě reklamy

vybral/a jsem si banku z hlediska dostupnosti

vybral/a jsem si banku podle její nabídky produktů (služeb)

jiný důvod

Zbývá 100 znaků

7

Uvedte důvod, proč jste si založil/a další účet u jiné banky? (pokud vlastníte pouze jeden studentský účet, tak na tuto otázku neodpovídejte a přejděte k další otázce)

Zbývá 250 znaků

Které faktory jsou pro Vás důležité při výběru banky?

Možnost vybrat více odpovědí.

<input type="checkbox"/>	image banky
<input type="checkbox"/>	běžné služby bez poplatků
<input type="checkbox"/>	výše poplatků doplňkových služeb
<input type="checkbox"/>	intuitivní ovládání mobilního a internetového bankovníctví
<input type="checkbox"/>	dostupnost poboček
<input type="checkbox"/>	kvalita a ochota bankovních poradců na pobočkách (odbornost)
<input type="checkbox"/>	dostupnost bankomatů
<input type="checkbox"/>	výběry z bankomatů Vaší banky zdarma
<input type="checkbox"/>	výběry z bankomatů jiné banky zdarma
<input type="checkbox"/>	speciální produkty a služby pro studenty (stud. kreditní karta, stud. pojištění, program Erasmus, ...)
<input type="checkbox"/>	jiná odpověď
<input type="text" value="Napište odpověď"/>	

Zbývá 100 znaků

Jak jste spokojen/a s níže uvedenými body u Vaší banky?

	Velmi spokojen/a	spíše spokojen/a	Částečně spokojen/a	Spíše nespokojen/a	Velmi nespokojen/a
nabídka produktů a služeb nabízená Vaší bankou	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
image banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
přístup zaměstnanců	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
ovládání mobilního a internetového bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
bezpečnost mobilního/internetového bankovníctví	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
dostupnost poboček Vaší banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
dostupnost bankomatů Vaší banky	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnosti výběru z bankomatů jiné banky (dle toho, máte-li výběry bez poplatku/ za poplatek)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
možnosti výběru z bankomatů v cizině	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

10

Využíváte mobilní a internetové bankovníctví?

internetové bankovníctví - umožňuje provádět bankovní operace prostřednictvím internetu (internetového prohlížeče), mobilní bankovníctví - umožňuje provádět bankovní operace prostřednictvím aplikace na telefonu/tabletu/PC

- ano, mobilní i internetové bankovníctví
- pouze mobilní bankovníctví
- pouze internetové bankovníctví
- nepoužívám ani jeden druh (pokračujte na otázku č. 13)

11

Jak často používáte mobilní bankovníctví?

- denně
- 4 - 6x za týden
- 2 - 3x za týden
- 1x za týden
- 1 - 3x za měsíc
- méně než 1x za měsíc

12

Jak často používáte internetové bankovníctví?

- denně
- 4 - 6x za týden
- 2 - 3x za týden
- 1x za týden
- 1 - 3x za měsíc
- méně než 1x za měsíc

13

Jak často v průměru navštívíte pobočku Vaší banky?

- 4x za rok a více
- 2 - 3x za rok
- 1x za rok
- 1x za dva roky
- méně než 1x za dva roky

14

Jak často využíváte bankomat?

- | | denně | 4 - 6x za týden | 2 - 3x za týden | 1x za týden | 1 - 3x za měsíc | méně než 1x za měsíc | nevyžívám bankomat |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| pro výběry peněz | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| pro vklady peněz | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| jiný důvod (např. zjištění zůstatku na účtu) | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

15

Jaké další produkty (služby) využíváte?

Možnost vybrat více odpovědí.

<input type="checkbox"/>	kreditní karta	<input type="checkbox"/>	studentský úvěr	<input type="checkbox"/>	pojištění platební karty a osobních věcí
<input type="checkbox"/>	cestovní pojištění	<input type="checkbox"/>	jiné pojištění	<input type="checkbox"/>	spořicí účet
<input type="checkbox"/>	kontokorent	<input type="checkbox"/>	různé bonusy a slevy	<input type="checkbox"/>	žádné
<input type="checkbox"/>	jiná odpověď				
	<input type="text" value="Napište odpověď"/>				

Zbývá 100 znaků

16

Jaká služba (produkt) Vám u Vaší banky chybí?

žádná služba (produkt) mi nechybí

uveďte:

Zbývá 100 znaků

17

Jakou částku měsíčně platíte za vedení účtu a využívání dalších produktů (služeb)?

0 - 30 Kč

31 - 50 Kč

51 - 80 Kč

81 - 100 Kč

101 Kč a více

nevím

18

Přemýšlíte o změně Vaší hlavní banky po ukončení studia?

Např. kvůli ztrátě studentských výhod?

- ano
- ne
- nevím

19

Co studujete?

- bakalářské studium
- navazující magisterské studium
- doktorské studium

20

Jaký studujete obor?

- obor s ekonomickým zaměřením
- jiný (uvedte)
- Napište odpověď

Zbývá 100 znaků

21

V jakém městě máte trvalé bydliště?

- Praha
- město nad 100 tis. obyvatel (Brno, Plzeň, Liberec, Olomouc, Ostrava)
- město nad 50 tis. obyvatel
- město nad 10 tis. obyvatel
- město (vesnice) pod 10 tis. obyvatel

22

Pracujete při studiu? (na DPP, DPČ)

- ano ano, ale pouze příležitostně ne

23

Kolik je Vám let?

- 18 - 21 let
 22 - 25 let
 26 let a více

24

Jste muž nebo žena?

- muž žena