

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra systémového inženýrství



Diplomová práce

Výběr spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant

Bc. Monika Klápšťová

© 2016 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Monika Klápšťová

Provoz a ekonomika

Název práce

Výběr spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant

Název anglicky

Choice of Savings Account using Multi-Criteria Analysis

Cíle práce

Hlavním cílem diplomové práce je výběr nejvhodnějšího spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant. Dílčím cílem práce je rozbor a komparace spořicíh účtů, které jsou aktuálně nabízeny na trhu vkladových produktů v České republice.

Metodika

Diplomová práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část práce obsahuje nejdůležitější pojmy z oblasti bankovníctví, které jsou nezbytné pro pochopení dané problematiky. Dále jsou zde popsány nejvýznamnější bankovní produkty, které jsou aktuálně nabízeny v České republice s konkrétním zaměřením na spořicí účty. V praktické části diplomové práce je využita vícekriteriální analýza variant pro stanovení nejvhodnějšího spořicího účtu.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

Bankovní produkt; Spořicí účet; Banka; Vícekriteriální analýza variant; Kritérium

Doporučené zdroje informací

- ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.
- DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-7201-515-x.
- JÍLEK, Josef. Finance v globální ekonomice. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 660 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.
- KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
- POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, xvi, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. 3. rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, 689 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.
- REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- ŠUBRT, Tomáš et al. Ekonomicko-matematické metody. Plzeň: Aleš Čeněk, 2011, 351 s.

Předběžný termín obhajoby

2015/16 LS – PEF

Vedoucí práce

doc. Ing. Ludmila Dömeová, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra systémového inženýrství

Elektronicky schváleno dne 31. 3. 2016

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 31. 3. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 31. 03. 2016

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Výběr spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31. 3. 2016

Bc. Monika Klápšťová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Ludmile Dömeové, CSc. za odborné vedení a pomoc při zpracování této diplomové práce.

Výběr spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant

Choice of Savings Account using the Multi-Criteria Analysis

Souhrn

Tato diplomová práce se zabývá výběrem spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant. V literární rešerši jsou popsány nejdůležitější pojmy z oblasti bankovníctví a s ním spojeného bankovního systému. Jedná se o pojmy jako banka, centrální banka, měnová politika a další. Na vysvětlení pojmu centrální banka (dále jen CB) je kladen velký důraz, jelikož CB je se svými funkcemi a možnostmi nadřazena všem ostatním institucím. Dále se teoretická část práce zabývá popisem systematizace bankovních a depozitních produktů. Poslední část je věnována popisu vícekriteriální analýzy variant.

V praktické části práce je aplikována vícekriteriální analýza variant na výběr spořicího účtu. Výpočet kompromisní varianty probíhá ve dvou nezávislých fázích výběru. V první jsou z výběru vyloučeny všechny spořicí účty, které lze založit pouze společně s běžným účtem. V druhé fázi jsou do výběru zahrnuty všechny spořicí účty, které jsou aktuálně k dispozici v ČR na trhu a splňují konkrétní požadavky. Samotný výběr kompromisní varianty pak probíhá pomocí dvou metod, metody bazické varianty a metody TOPSIS.

Summary

The main aim of this thesis is a choice of a savings account using the multi-criteria analysis. The most important terms of bank sector and bank system are described in a literature review. There are the terms like a bank, a central bank, monetary policy, etc. described in this part. The emphasis is placed on the proper explanation of the central bank, as it is superior to all other institutions. The theoretical part also includes a description of bank and deposit products. The last part is about the multi-criteria analysis of variants.

There is the multi-criteria analysis of variants applied on the choice of a savings account in the practical part. The calculation of a compromise variant is performed in two independent phases. The first phase excludes all those savings accounts which are possible to create only together with a current account. The second phase includes all savings accounts which are available on the market in the Czech Republic and meet defined requirements. The choice of compromise variant itself is performed using two methods: the method of basic variants and TOPSIS.

Klíčová slova:

Bankovní produkt

Spořicí účet

Banka

Vícekritériální analýza variant

Kritérium

Bankovní systém

Depozita

Keywords:

Banking product

Savings account

Bank

Multi-criteria analysis

Criterion

Banking system

Deposits

Obsah

1.	ÚVOD	11
2.	CÍL PRÁCE A METODIKA	12
2.1	Cíl práce.....	12
2.2	Metodika.....	12
3.	LITERÁRNÍ REŠERŠE	13
3.1	Podstata existence bank a bankovníctví	13
3.1.1	Podstata bankovního podnikání - magický trojúhelník	13
3.2	Bankovní systém.....	14
3.2.1	Pojem banka.....	16
3.2.2	Základní funkce bank.....	17
3.2.3	Centrální banka	19
3.3	Systematizace bankovních produktů	25
3.3.1	Depozitní produkty	26
3.3.2	Úročení depozitních produktů	26
3.3.3	Charakteristika jednotlivých depozit	26
3.3.4	Systém pojištění vkladů	33
3.4	Vícekriteriální analýza variant.....	34
3.4.1	Kriteriální matice	35
3.4.2	Rozdělení kritérií	35
3.4.3	Stanovení vah kritérií.....	37
3.4.4	Metody výběru kompromisních variant.....	39
4.	PRAKTICKÁ ČÁST	42
4.1	Definice problému rozhodování	42
4.2	Seznam požadavků a kritérií.....	43
4.2.1	Odvození kritérií	44
4.2.2	Popis kritérií.....	46
4.2.3	Saatyho metoda - preference kritérií.....	46
4.3	Analýza spořicíh účtů	47
4.4	Sestavení kriteriální matice (1).....	47
4.4.1	Úprava kriteriální matice (1).....	49
4.4.2	Převod minimalizačních kritérií na maximalizační	51

4.4.3	Vyloučení dominovaných variant (1)	52
4.5	Metody výběru kompromisní varianty (1).....	54
4.5.1	Metoda bazické varianty (1)	54
4.5.2	Metoda TOPSIS (1)	55
4.6	Sestavení kritériální matice (2).....	56
4.7	Metody výběru kompromisní varianty (2).....	62
4.7.1	Metoda bazické varianty (2)	62
4.7.2	Metoda TOPSIS (2)	64
5.	VÝSLEDKY	66
6.	ZÁVĚR	68
7.	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	70
8.	PŘÍLOHY	76

Seznam obrázků

Obrázek 1 Princip sedliny na běžných účtech	30
---	----

Seznam tabulek

Tabulka 1 Požadovaná kritéria, odvozená kritéria a požadavky	44
Tabulka 2 Saatyho matice	46
Tabulka 3 Kriteriaální matice (1)	48
Tabulka 4 Upravená kriteriaální matice (1)	50
Tabulka 5 Upravená kriteriaální matice (1) na maximalizační kritéria	51
Tabulka 6 Dominované a nedominované varianty (1)	52
Tabulka 7 Výchozí tabulka pro výpočet pomocí metody bazické varianty (1)	54
Tabulka 8 Výsledná tabulka pro výběr pomocí bazické varianty (1)	55
Tabulka 9 Normalizovaná kriteriaální matice R (1)	55
Tabulka 10 Výsledky výpočtu podle metody TOPSIS (1)	56
Tabulka 11 Kriteriaální matice (2)	57
Tabulka 12 Upravená kriteriaální matice (2)	58
Tabulka 13 Upravená kriteriaální matice (2) na maximalizační kritéria	60
Tabulka 14 Dominované a nedominované varianty (2)	61
Tabulka 15 Podkladová data pro výpočet pomocí bazické varianty (2)	63
Tabulka 16 Výsledky metoda bazické varianty (2)	63
Tabulka 17 Normalizovaná kriteriaální matice R (2)	64
Tabulka 18 Výsledky výběru podle metody TOPSIS (2)	65
Tabulka 19 Výsledky prvního výběru kompromisní varianty (1)	66
Tabulka 20 Výsledky druhého výběru kompromisní varianty (2)	67

Seznam grafů

Graf 1 Vývoj počtu bank v ČSFR a ČR v letech 1990 - 2015	18
Graf 2 Banky a pobočky zahraničních bank v ČR k datu 14. 3. 2016	19
Graf 3 Vklady klientů podle druhové struktury v letech 2008 - 2015	27
Graf 4 Struktura depozitních produktů v ČR v roce 2015	28
Graf 5 Dominované a nedominované varianty	53

1. ÚVOD

Finanční prostředky jsou nedílnou součástí našich životů. Lidé disponující vyšším množstvím financí, než potřebují pro svůj běžný život, se často zabývají otázkou, jak s jejich penězi co nejlépe naložit. Společným cílem těchto lidí se stává výhodné zhodnocení volných finančních prostředků, případně zamezení ztráty jejich hodnoty důsledkem působení inflace. Klientovi je na trhu k dispozici velké množství variant, pro které se může rozhodnout. Úměrně zde však platí pravidlo: Čím větší možnost zhodnocení klient má, tím větší riziko musí akceptovat. Toto pravidlo platí zejména u investic, kde je riziko zpravidla vysoké a ne každý člověk je ochoten ho podstoupit.

Klient má rovněž možnost využití velkého množství depozitních produktů, které nabízejí banky, stavební spořitelny či družstevní záložny. V těchto případech se výše zmíněné riziko snižuje na zanedbatelnou úroveň. Všechny tyto finanční instituce jsou kontrolovány centrální bankou a vklady jejich klientů jsou ze zákona pojištěny do výše 100 000 €.

Jedním z druhů depozitních produktů jsou spořicí vklady. Pokud se klient rozhodne využít této možnosti zhodnocení finančních prostředků, čelí problému volby konkrétního účtu. Banky a družstevní záložny nabízejí celou řadu produktů, které se liší v mnoha podmínkách. Záleží na konkrétním klientovi, která kritéria zohledňuje více při volbě produktu a které podmínky je schopen akceptovat.

Vícekritériální analýza variant disponuje nástroji pro volbu vhodné varianty na základě definovaných kritérií. Jedná se tak o vhodný způsob, jak vybrat produkt, který by co nejlépe splňoval požadavky konkrétního klienta.

2. CÍL PRÁCE A METODIKA

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je výběr a doporučení nejvhodnějšího spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant pro konkrétní osobu. Tento výběr je proveden pomocí dvou metod. Prvním dílčím cílem práce je rozbor a komparace spořicíh účtů, které jsou aktuálně nabízeny na trhu depozitních produktů v České republice. Dalším dílčím cílem je vytvoření rešerše z odborné literatury, která je s touto problematikou spojena.

2.2 Metodika

Diplomová práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část obsahuje nejdůležitější pojmy z oblasti bankovníctví, které jsou nezbytné pro pochopení dané problematiky. Dále jsou zde popsány nejvýznamnější bankovní produkty, které jsou aktuálně nabízeny v České republice s konkrétním zaměřením na spořicí účty.

V praktické části diplomové práce je využita vícekriteriální analýza variant pro stanovení nejvhodnějšího spořicího účtu pro konkrétní osobu. Nejdříve je definován problém rozhodování a charakteristika rozhodovatele. Po tomto kroku následuje výběr kritérií z konkrétních požadavků, které sestavil rozhodovatel. V rámci tohoto kroku jsou také vypočítány váhy jednotlivých kritérií pomocí Saatyho matice. Následuje analýza spořicíh účtů, která obsahuje všechny varianty výběru splňující požadovaná kritéria. Dále je výběr spořicího účtu rozdělen na dvě fáze. V první fázi výběru jsou vyloučeny všechny spořicí účty, které požadují společné vedení běžného a spořicího účtu. Druhá fáze pak obsahuje všechny spořicí účty, které jsou v ČR nabízeny a splňují základní požadavky. V každé z těchto dvou fází jsou nejprve sestaveny kritériální matice a poté jsou upraveny na požadovaný tvar. Výběr kompromisní varianty pak proběhne v obou fázích výběru stejně, použitím dvou různých metody - metody bazické varianty a TOPSIS.

3. LITERÁRNÍ REŠERŠE

Kapitola literární rešerše obsahuje nejdůležitější pojmy z oblasti bankovníctví, zabývá se charakteristikou jednotlivých depozitních produktů a ve svém závěru popisuje vícekritériální rozhodování.

3.1 Podstata existence bank a bankovníctví

Bankovníctví je specifickou oblastí financí. Podstatou existence bankovníctví je dle Černohorského (2011) časový nesoulad mezi příjmy a výdaji u jednotlivých ekonomických subjektů. Tento časový nesoulad má následující dva aspekty. První vyplývá z běžné provozní činnosti, kdy podnik inkasuje tržby, ale platby státu ve formě daní a výplaty zaměstnancům formou mzdy platí později. Z toho vyplývá dočasný přebytek peněžních prostředků. Obdobná úvaha platí i pro nedostatek peněžních prostředků. Druhý aspekt vyplývá z tvorby peněžních rezerv nad rámec běžných potřeb. V tomto případě se jedná o vědomě odloženou část důchodu, která bude v budoucnosti využita jako účelová rezerva nebo neúčelová rezerva, která pokryje případné výkyvy ve finančním hospodaření.

Kdyby časový nesoulad mezi příjmy a výdaji neexistoval, ať už v daný okamžik převažují příjmy nad výdaji nebo obráceně, nemusely by banky vůbec existovat. Ty totiž nabízejí ekonomickým subjektům doplnění finančních prostředků v případě, kdy dočasně převažují výdaje nad příjmy. Pokud jsou naopak příjmy dočasně větší než výdaje, banky svým klientům nabízejí různé formy zhodnocení volných finančních prostředků.

3.1.1 Podstata bankovního podnikání - magický trojúhelník

Podstatou bankovního podnikání je podle Krále (2009) neustálá koordinace tří základních hlavních cílů - rentability neboli ziskovosti, solventnosti a likvidity. Tyto tři cíle jsou navzájem vnitřně protikladné, proto dostaly název magický trojúhelník.

Rentabilita je jedním z nejdůležitějších cílů bankovního podnikání. Banky mohou obhájit svou pozici před ostatními bankami pouze v případě, že budou vytvářet dostatečný objem zisku v delším časovém horizontu. Rentabilita vyjadřuje schopnost podnikatelského subjektu vytvářet nové zdroje, neboli dosahovat zisku použitím investovaného kapitálu. Banka je zisková pouze v případě, když její výnosy z kapitálu převyšují náklady na jeho pořízení. Rentabilita pak udává míru převisu zisku nad náklady (Král, 2009).

Solventností se rozumí celková platební schopnost banky. Tato vlastnost je zvláště u bank velmi důležitá, jelikož spravují cizí finanční prostředky. Banka je považována za solventní, pokud je schopna dostát svým závazkům, tedy je připravena vyplatit vkladateli jeho finanční prostředky podle dohodnutých podmínek. Hlavní podmínkou udržení solventnosti je ziskové hospodaření banky. Pokud banka hospodaří ve ztrátě, musí být schopna pokrýt tuto ztrátu ze zisků minulých let, z rezerv nebo snížením vlastního kapitálu. Další podmínkou udržení solventnosti je alokace zdrojů do bezpečných úvěrových obchodů. Zde platí několik zásad: zásada co nejmenšího rizika, zásada rozdělení rizika a zásada zajištění úvěru. Banky pomocí nich rozkládají své úvěrové riziko. V prvním uvedeném případě poskytuje banka úvěry pouze prověřeným bonitním klientům. Pomocí druhé zásady se banka snaží rozdělit úvěry do různých hospodářských odvětví a k různým dlužníkům. Třetí zásada zajištění úvěru znamená, že poskytnutí úvěru je jistěno různými zárukami nebo zástavou movitých věcí (Král, 2009).

Likvidita je podle Poloučka (2009) rychlost a jednoduchost, s jakou je možno převést aktivum z jedné formy do jiné, a poté ho použít jako platební prostředek nebo k úhradě dluhů. Obecně platí pravidlo: Čím je likvidita vyšší, tím se snižuje míra jejího výnosu. Peníze jsou, oproti ostatním aktivům, ze všech nejlikvidnější a dají se okamžitě použít k platbám. Nepřinášejí ale žádné výnosy ani úroky. Ušlé výnosy jsou při držbě peněz považovány za alternativní náklady držby peněz. Naproti tomu méně likvidní aktiva mají větší míru výnosu, je však obtížnější je převést do formy peněz. Investování do těchto forem aktiv je spojeno nejen s určitými náklady, ale také s vyšším rizikem, které je dáno výkyvy v tržních cenách aktiv a variabilitou výnosů z nich plynoucích.

3.2 Bankovní systém

Předtím než bude vysvětlena samotná náplň podnikání obchodních bank a popsány jednotlivé bankovní produkty, je nezbytné věnovat pozornost celému bankovnímu systému, jehož jsou obchodní banky součástí, a bez něhož by bylo pochopení této problematiky obtížné. Nutné je také pochopení činností a funkcí centrální banky, která obchodní banky nejvíce ovlivňuje.

V určitém ekonomickém prostoru působí podle Dvořáka (2005) větší nebo menší počet bank, které společně vytvářejí bankovní systém. Tímto systémem se rozumí souhrn bank, které působí v daném teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemné vztahy a vazby na okolí.

Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou určeny především existujícím ekonomickým systémem v dané zemi, ale také jeho podstatou či rozvinutostí. Mezi další faktory, které ovlivňují uspořádání a fungování bankovního systému, lze zařadit rozvinutost finančního trhu, zapojení země do nadnárodních struktur, měnovou stabilitu a směnitelnost měny, způsob regulace bank nebo historický vývoj či tradice. Na základě působení těchto faktorů jsou bankovní systémy v jednotlivých zemích uspořádány podle různých principů. Zásadní odlišnosti lze však v dnešní době spatřit převážně z hlediska historického vývoje, jelikož moderní tržní ekonomiky mají prakticky shodné principy, na kterých jsou bankovní systémy postaveny (Dvořák, 2005).

Bankovní systém je členěn podle Černohorského (2011) následovně:

1) První možnost dělení je s ohledem na emisi peněz a na existenci makroekonomických funkcí centrální banky.

a) Jednostupňový bankovní systém - tento systém nerozlišuje centrální a ostatní banky. Historicky se rozlišují tři možnosti fungování tohoto systému:

- Systém fungoval už v počátcích bankovníctví, kdy existovala soukromá emise peněz komerčních bank.
- Existovala centralizovaná direktivní socialistická emise peněz, která byla založená na sloučení emisní banky a komerčních bankovních funkcí do jedné instituce. Na území Československa takto fungovala Státní banka československá v letech 1950 - 1990.
- Fungování svobodného bankovníctví - tato varianta byla prosazována zejména monetaristy, kteří kritizovali roli centrální banky a její omezující vliv na trh. Místo ní byl navržen systém plně si konkurujících bank, včetně možnosti emise bankovek, a také přesun regulačních funkcí na trh.

b) Dvoustupňový bankovní systém - v tomto systému je centrální banka vyčleněna od ostatních bank. Centrální banka plní vůči ekonomice speciální funkce, a to zejména provádění měnové politiky, emise hotovostních peněz a regulace bankovního trhu.

2) Druhá možnost dělení je dle rozsahu činností prováděných jednotlivými bankami:

a) Specializovaný bankovní systém - tento systém, někdy také nazývaný jako oddělený, je zaměřen na institucionální oddělení poskytovaných komerčních a investičních činností. Banka tedy může poskytovat buď komerční činnosti, jako přijímání vkladů, poskytování úvěrů, provádění platebního styku, nebo provádět pouze investiční činnosti. Příkladem investiční činnosti je investice do cenných papírů, obchodování s cennými papíry, investice do majetkových účastí atd. Specializovaný bankovní systém byl ještě do nedávna aplikován zejména v USA a ve Velké Británii.

b) Univerzální bankovní systém - v rámci tohoto systému mohou banky provádět komerční i investiční činnosti. Výhodou je větší konkurenceschopnost oproti bankám specializovaným. Dnes je tento systém aplikován v zemích Evropské unie a prosazuje se také do anglosaských zemí.

3.2.1 Pojem banka

Banky jsou ve své podstatě podle Revendy (2012) podnikatelské subjekty, které mají ve srovnání s firmami v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů, které se projevují v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. Také proto je činnost bank upravena přísnějšími pravidly než obecná úprava podnikání. Základní cíl banky však zůstává shodný jako u ostatních firem, tedy maximalizace zisku nebo tržní ceny akcií.

Z funkčního hlediska je banka definována jako finanční zprostředkovatel, který na jedné straně vstupuje do dlužnických vztahů tím, že pracuje se svěřenými penězi a na druhé straně vystupuje jako věřitel, který shromážděné peněžní prostředky investuje. Hlavní činností banky je tedy zprostředkování pohybu dočasně volných finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Přesun těchto volných peněžních prostředků probíhá od přebytkových subjektů, které mají v daný moment volný kapitál k deficitním subjektům, které mají nedostatek finančních prostředků (Černohorský, 2011).

Jak již bylo výše zmíněno, na činnost bank se v mnoha směrech vztahuje, ve srovnání s firmami, odlišný režim. Proto musí existovat jednoznačné právní vymezení banky, které je obsaženo ve speciálním zákoně o bankovníctví. V České republice je to zákon č. 21/1992 o bankách. Tento zákon vychází při definici banky ze směrnice EU, která stanoví následující základní podmínky, které musí banka splňovat (Revenda, 2012).

- Jedná se o právnickou osobu se sídlem v České republice, která byla založena jako akciová společnost.
- Přijímá vklady od veřejnosti. Vkladem se rozumí uložené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na výplatu. Tuto funkci mohou ze zákona provádět výhradně právě banky.
- Poskytuje úvěry. Za úvěr se považuje dočasné poskytnutí finančních prostředků - a to v jakékoli formě. Úvěry mohou poskytovat i jiné finanční instituce.
- K výkonu bankovní činnosti potřebuje bankovní licenci, která je udělována Českou národní bankou na základně splnění konkrétních podmínek, které ČNB stanovuje.

3.2.2 Základní funkce bank

Banky plní v podmínkách tržní ekonomiky celou řadu funkcí. Mezi ty základní patří dle Revendy (2012) finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. Funkce finančního zprostředkování již byla popsána v předchozí kapitole, proto zde nebude dále rozváděna.

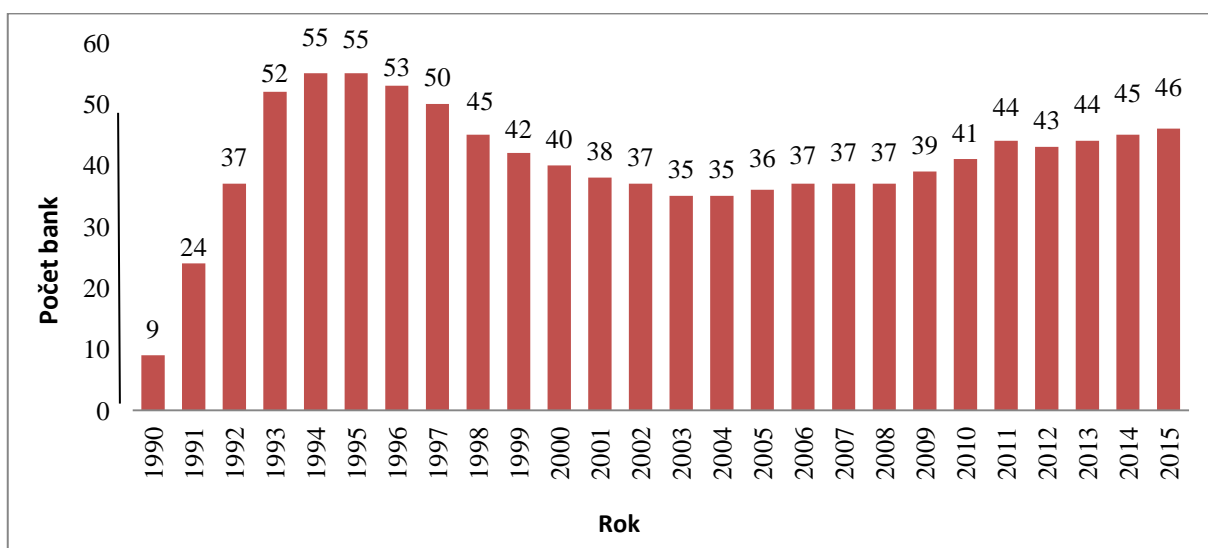
Emise bezhotovostních peněz. Bezhotovostní peníze jsou peníze v podobě zápisů na bankovních účtech. První bezhotovostní peníze se objevily koncem 19. století v tehdejších vyspělých zemích. Společně s hotovostními penězi se jedná o dvě základní formy peněz, které jsou spolu vzájemně propojeny. Bankovky a mince lze libovolně konvertovat do bezhotovostních peněz, tedy uložením na účet, a naopak z bezhotovostních peněz lze získat bankovky výběrem z bankovního účtu. Tyto dvě formy peněz však mají jeden zásadní rozdíl. Bankovky a mince může emitovat výhradně centrální banka, zatímco bezhotovostní peníze mohou kromě centrální banky vydávat i ostatní banky, které poskytují bezhotovostní úvěry nebankovním subjektům. Pokud tedy obchodní banka poskytne úvěr v hotovosti, nejde o emisi nových hotovostních peněz, jelikož tyto peníze již byly dříve emitovány centrální bankou. Bezhotovostní peníze mohou být emitovány kteroukoli bankou při poskytnutí úvěru připsáním částky na účet dlužníka.

Provádění platebního styku. Efektivní platební styk je jedním z předpokladů pro fungování tržní ekonomiky. Banky tím, že vedou mnoho účtů svých klientů, mohou na jejich účtech provádět vzájemné platby bezhotovostním převodem, a to bez potřeby hotovostních peněz.

Zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu. Banky pro své klienty zabezpečují jednak emisi cenných papírů a pak také investiční obchody například úschovu a správu aktiv nebo obchody s finančními deriváty.

Vývoj počtu bank v ČR a ČSFR

Vývoj počtu bank v Československé federativní republice (dále jen ČSFR) a v České republice (dále jen ČR) je zobrazen v grafu 1.

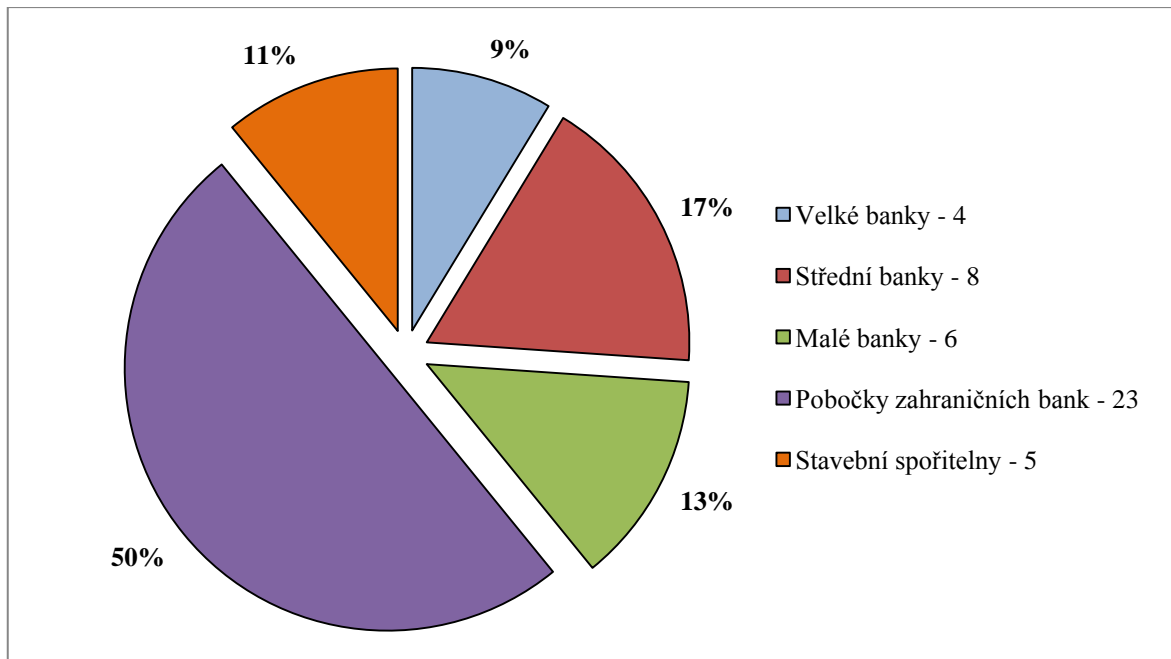


Graf 1 Vývoj počtu bank v ČSFR a ČR v letech 1990 - 2015 (vždy k 31. 12. daného roku)

Zdroj: Vlastní zpracování podle Poloučka (2013, str. 41.) a (Česká národní banka, 2015)

Z grafu 1 vyplývá, že na konci roku 1990 bylo v ČSFR pouze 9 bank, o rok později se počet zvýšil již na 24. Do konce roku 1993 se počet bank prudce zvyšoval, ale v roce 1994 došlo ke zpomalení růstu, zejména kvůli novým regulativním opatřením centrální banky. Získat bankovní licenci bylo výrazně obtížnější než v předchozích letech. Zpřísnily se požadavky na bankovní podnikání a počáteční kapitál jednotlivých bank musel být rovněž vyšší. Od tohoto roku počet bank v České republice mírně klesal až do roku 2003 a zastavil se na čísle 35. Od roku 2004 probíhal v ČR opět mírný růst, pouze v roce 2012 došlo k mírnému poklesu. Na začátku roku 2016 byl počet bank a poboček zahraničních bank roven 46 (Polouček, 2013).

Konkrétní zastoupení subjektů na bankovním trhu je znázorněno v grafu 2.



Graf 2 Banky a pobočky zahraničních bank v ČR k datu 14. 3. 2016 (v %)

Zdroj: Vlastní zpracování podle (Česká národní banka, 2015)

Třídění podle skupin bank je založeno na velikosti bilanční sumy s doplněním o organizační a specializační aspekty. Od roku 2012 jsou za velké banky považovány ty, které mají bilanční sumu větší než 250 mld. Kč. Střední banky mají bilanční sumu od 50 do 250 mld. Kč a bilanční suma malých bank je nižší než 50 mld. Kč (Česká národní banka, 2014).

Na českém bankovním trhu působí k 14. 3. 2016 celkem 46 bank, z toho 23 bank s českým kapitálem a 23 poboček zahraničních bank. Z výše uvedeného grafu je patrné, že největší podíl 50 % měly právě pobočky zahraničních bank. Druhý největší podíl, konkrétně 17 % měly střední banky. Následovaly malé banky, poté stavební spořitelny a nejmenší podíl měly velké banky.

3.2.3 Centrální banka

Pojem „centrální banka“ vznikl postupně během 19. století. Centrální banka je jednou z institucí centrální vlády, která má vyhrazeny určité pravomoci. Liší se od jiných institucí centrální vlády v tom, že má nezávisle na vládě plnit dva hlavní úkoly:

- vykonávat měnovou politiku,
- ve výjimečných situacích poskytovat úvěry centrální vládě (Jílek, 2013).

Nezávislost centrální banky

Centrální banka je všeobecně považována za vrcholnou instituci bankovního systému, existuje však otázka její nezávislosti. Míra nezávislosti centrální banky je chápána ve smyslu nezávislosti banky na vládě státu a na jejím rozhodování. Pokud má být činnost centrální banky úspěšná, nemůže být podřízena rozhodnutím vlády. Závislost na vládě by jí totiž znemožnila provádět důslednou protiinflační měnovou politiku. Mezi centrální bankou a vládou příslušného státu však musí fungovat určitá spolupráce. Pokud by spolupráce neexistovala a centrální banka by nerespektovala hospodářské záměry vlády, mohlo by dojít až ke zhoršení kvality fungování ekonomiky daného státu. Tato špatná spolupráce by pak velmi vážně narušila například soulad fiskální a monetární politiky státu (Rejnuš, 2011).

Cíle centrální banky

Mezi hlavní cíle centrální banky patří v tržní ekonomice vždy dosažení cenové nebo měnové stability. Cenovou stabilitou se rozumí stabilní cenová hladina, tedy mírný růst cen v ekonomice. Měnová stabilita v sobě zahrnuje dvě dimenze, vnitřní a vnější. Z hlediska vnitřní dimenze se jedná o stabilitu měny uvnitř ekonomik, tj. stabilitu cen nebo cenovou stabilitu. Z hlediska vnějšího jde o stabilitu měny vně ekonomiky, tedy o stanovení stabilní hodnoty měny vyjádřené v jiné měně, tzv. kurzovou stabilitu (Černohorský, 2011).

Funkce centrální banky

Mezi základní funkce centrální banky v tržní ekonomice patří podle Rejnuše (2011) následující funkce, kterými se tato instituce odlišuje od dalších bank:

Makroekonomické funkce

- měnová politika,
- emisní funkce - emise hotovostních peněz,
- devizová činnost - správa devizových rezerv.

Mikroekonomické funkce

- regulace obchodních bank a dohled bankovního systému,
- působení v roli banky bank,
- působení v roli banky státu (vlády),
- reprezentace státu v měnové oblasti.

Měnová politika

Měnová politika představuje regulaci nabídky peněz centrální bankou, a to za účelem dosažení určitých makroekonomických cílů. Mezi tyto cíle patří především udržení stability tuzemské měny, dosažení plánovaného ekonomického růstu, zabezpečení vyrovnanosti platební bilance a udržení únosné míry nezaměstnanosti. K prosazování měnové politiky používají centrální banky celou řadu nástrojů, jejichž použití má různý dopad jednak na chování hospodaření obchodních bank, tak i na vývoj celého ekonomického systému dané země (Rejnuš 2011).

Emisní funkce

Emisní monopol je definičním znakem a zároveň i funkcí centrální banky. Tento monopol má centrální banka pouze z hlediska hotovostních peněz, kdy v rámci této funkce vydává a stahuje bankovky a mince. Dále pak centrální banka v rámci své funkce vykonává následující výčet činností: stanovuje nominální hodnoty bankovek a mincí, určuje jejich ochranné prvky, emituje pamětní mince, prověřuje platnost hotovostních peněz, stanovuje pravidla pro výměnu poškozených bankovek a mincí, obstarává zničení znehodnocených peněz, spravuje zásobu hotovostních peněz tak, aby byl v zásobě vždy dostatek bankovek a mincí pro případ, že bude potřeba doplnit do oběhu hotovost či vyměnit poškozené bankovky a mince (Černohorský, 2011).

Správa devizových rezerv

Do devizové činnosti centrální banky patří shromažďování devizových rezerv a operace na devizovém trhu. Tyto operace mají dle Revendy (2012) čtyři základní motivy:

- Zabezpečení devizové likvidity země. Zde je funkcí centrální banky zajištění žádoucí výše a měnové struktury devizových rezerv, kdy centrální banka musí brát ohled na očekávané platby do zahraničí.
- Udržení hodnoty devizových rezerv. Vzhledem k pohybům měnových kursů musí centrální banka provádět operace proti poklesu hodnoty devizových rezerv. K tomuto poklesu dochází v případě držení znehodnocujících se měn.
- Získání výnosů z devizových rezerv. Pokud centrální banka bezprostředně nepotřebuje devizové prostředky, tak je investuje do prvotřídních zahraničních cenných papírů nebo je uloží na účet u zahraniční banky.
- Ovlivnění úrovně a vývoje měnového kursu domácí měny k zahraničním měnám. Jedná se o operace v podobě kursových intervencí, kdy tyto operace souvisejí se systémem měnového kursu domácí měny. U volně pohyblivých kursů jsou intervence nepovinné, ale u pevných kursů je nutná intervence vždy, pokud měnový kurs směřuje mimo vymezené hodnoty.

Regulace a dohled bankovního systému

Centrální banka stanovuje, aplikuje a kontroluje, v rámci bankovní regulace a dohledu, pravidla činnosti bankovních institucí. Hlavním cílem této funkce je dosažení spolehlivosti, bezpečnosti a také i efektivnosti bankovního systému v zemi. V bankovníctví se převážně operuje s cizími penězi, kdy banky získávají své zdroje především formou vkladů od klientů, a proto je zde, oproti jiným sektorům v ekonomice, nutná velká regulace bankovního sektoru. Aby banky mohly svým klientům vyplatit slíbený úrok, musí nejdříve získané peníze zhodnotit ve vyšší míře. Zhodnocení banky provádějí zejména poskytováním úvěrů nebo investováním dočasně volných peněžních prostředků. Právě tyto výše zmíněné činnosti jsou regulovány tak, aby banky podstupovaly pouze takové riziko, které je nezbytné vzhledem k výnosnosti investovaných peněz (Černohorský, 2011).

Systém regulace zahrnuje dle Revendy (2001):

Podmínky vstupu do bankovního sektoru - vstup do bankovníctví, tedy souhlas s přidělením bankovní licence k bankovní činnosti je vázán na splnění sedmi základních podmínek, jejichž plnění posuzuje centrální banka. Následuje výčet vstupních podmínek:

- předložení žádosti příslušné instituci schvalující bankovní licence,

- právní forma vlastnictví a minimální počet zakladatelů,
- minimální výše základního kapitálu,
- kvalifikační a morální způsobilost osob navrhovaných od vedení banky,
- kvalitní a podrobně zpracovaný program činnosti na nejbližší období,
- zabezpečení činnosti po technické, technologické a bezpečnostní stránce,
- adekvátní kontrolní a účetní vnitrobankovní systém,
- v případě, že o povolení činnosti žádá pobočka zahraniční banky, je nutný také souhlas instituce regulace a dohledu v domovské zemi.

Základní povinnosti banky - získáním bankovní licence se na tento subjekt začínají vztahovat další povinnosti. V případě jejich dočasného či krátkodobého neplnění je možné v činnosti pokračovat, ale pouze v omezeném rozsahu. V případě dlouhodobých či závažných neplnění těchto povinností, může dojít až k odebrání bankovní licence, a tím tak k ukončení činnosti banky. Mezi základní povinnosti bank patří:

- dodržování přiměřenosti kapitálu,
- dodržování přiměřenosti likvidity,
- dodržování pravidel úvěrové angažovanosti,
- poskytování stanovených informací,
- respektování pravidel ochrany před nelegálními praktikami v bankovní sféře,
- udržování povinných minimálních rezerv u centrální banky.

Povinné pojištění vkladů - toto pojištění slouží pro zvýšení důvěryhodnosti bankovního sektoru. V České republice toto zajišťuje Fond pojištění vkladů, který je podrobněji popsán v kapitole 3.3.4.

Úvěry věřitele poslední instance - zahrnuje možnost poskytovat úvěry bankám ve špatné finanční situaci.

Působí jako banka bank

Centrální banka přijímá vklady od obchodních bank, poskytuje bankám úvěry a realizuje bankovní styk mezi bankami. Vklady mají dvojí podobu. První je ve formě povinných vkladů, které jsou dané jako minimální procento povinných minimálních rezerv,

druhá podoba je ve formě dobrovolných vkladů, tedy těch nad rámec povinných minimálních rezerv, které slouží hlavně k zajištění dostatečného množství peněžních prostředků pro realizaci platebního styku (Černohorský, 2011).

Úvěry od centrální banky jsou emitované bezhotovostní peníze. Banky si tedy mohou půjčit peníze za relativně nízký úrok. Zároveň také centrální banka poskytuje obchodním bankám tzv. půjčku poslední záchrany. Tato půjčka slouží pro banky, které samy půjčují a zdravě investují, ale dostali se do špatné finanční situace, ať už vlastní či cizí vinou. Banky v takových případech potřebují naléhavě půjčit hotovost, aby mohly dostát závazkům svých klientů. Centrální banka takovým bankám poskytne dočasnou finanční výpomoc v podobě krátkodobé půjčky. Kdyby banky ve finanční tísní nemohly rychle získat hotovost, dostaly by se do platební neschopnosti, což by mohlo vést až k jejich úpadku (Ježek, 2002).

Působí jako banka státu (vlády)

Centrální banka vede účty a provádí operace pro vládu, centrální orgány, orgány místní moci a správy a také pro některé podniky veřejného sektoru. Mezi další operace, které pro vládu provádí, patří i činnosti spojené s pokladním plněním státního rozpočtu. Jedná se o vedení účtů, úhrady a další operace spojené s běžným hospodařením státního rozpočtu v daném roce. I v případě vyrovnaného rozpočtu nebo dokonce i při přebytkově koncipovaném státním rozpočtu může dojít v průběhu jeho plnění ke krátkodobému předstihu výdajů nad příjmy. V takovém případě musí být schodek kryt emisí státních cenných papírů, konkrétně v podobě krátkodobých pokladničních poukázek (Revenda, 2012).

Reprezentace státu v měnové oblasti

Co se týče zahraničního působení, tak centrální banky převážné většiny vyspělých států zastupují své země ve významných mezinárodních finančních institucích. Například ve Světové bance nebo v Mezinárodním měnovém fondu. V případě domácího působení je hlavní funkcí centrální banky především pravidelné informování veřejnosti o měnovém vývoji, o jeho hlavních problémech a také navrhování způsobů jejich řešení (Rejnuš, 2011).

Česká národní banka

V České republice je centrální bankou Česká národní banka (dále ČNB). Ta je zřízena Ústavou České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance ve znění pozdějších předpisů. ČNB je právnickou osobou veřejného práva se sídlem v Praze. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Nejvyšší řídicí orgán ČNB je bankovní rada, která má sedm členů. Nejvyšším členem je guvernér, dále pak dva viceguvernéři a čtyři další členové bankovní rady. Všechny členy jmenuje prezident republiky na nejvýše dvě šestiletá období (ČNB, 2003 - 2016).

3.3 Systematizace bankovních produktů

Systematizace bankovních produktů není, vzhledem k velkému počtu a značné různorodosti produktů, jednoduchou záležitostí. Bankovní produkty lze členit podle různých přístupů, které se vzájemně liší volbou kritérií, podle kterých se systematizace provádí. Níže je popsán přístup k členění bankovních produktů podle jejich odrazu v bilanci banky. Tento velmi rozšířený přístup se dělí podle Dvořáka (2005) na aktivní, pasivní a neutrální bankovní obchody.

Aktivní bankovní obchody se odrážejí v aktivech rozvahy banky. Banka v tomto případě vystupuje v roli věřitele. Jedná se o operace, které jsou zaměřené na investování finančních prostředků tak, aby byl výnos co nejvyšší v porovnání s případným rizikem. Při těchto obchodech vznikají bance různé pohledávky (například při poskytnutí úvěru nebo při nákupu dluhových cenných papírů), nebo určitá vlastnická práva (například při zakoupení majetkových cenných papírů). Pasivní bankovní obchody se nacházejí na opačné straně rozvahy, tedy v pasivech banky. V tomto případě jde především o obchody, při kterých banka získává kapitál na úvěrové bázi, tedy z cizích zdrojů (například příjmem vkladů nebo emisí vlastních dluhopisů). Banka se nachází v těchto případech v roli dlužníka, kdy jí vznikají různé závazky. Součástí pasiv banky je i vlastní kapitál banky, proto jsou do pasivních obchodů někdy zařazovány i operace související s vlastním kapitálem. Neutrální bankovní obchody jsou takové obchody, při kterých banka aktuálně nevystupuje ani v pozici dlužníka, ani věřitele. Tyto obchody proto nejsou součástí rozvahy banky, jsou tedy rozvahově neutrální. Jedná se o obchody, při kterých banka provádí pro klienta určitou službu, ale nevzniká jí při tom žádná pohledávka ani přijetí

finančních zdrojů na úvěrovém principu. Lze sem zařadit například zprostředkování platebního styku, realizaci emisí CP pro klienta nebo poskytování bankovních informací (Dvořák, 2005).

3.3.1 Depozitní produkty

Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole, převládající podíl v pasivech banky představují cizí zdroje, které banky získávají zejména pomocí depozitních produktů. Depozity se rozumí vklad nebo uložení peněžních prostředků ve finanční instituci, především u banky nebo u jiného peněžního ústavu. Právě díky využívání cizích zdrojů jsou depozita regulována a podléhají většímu bankovnímu dohledu. Banky musí v oblasti depozit dodržovat určitá pravidla. Například je požadováno pojištění depozit, kde je stanovena výše tzv. povinných minimálních rezerv, nebo jsou stanovena pravidla pro vedení účtů klientů v bankách (Polouček, 2013).

3.3.2 Úročení depozitních produktů

Ještě před výčtem jednotlivých depozitních produktů je nutné zmínit úročení, které je nedílnou součástí depozitních produktů. Úrokem je vyjádřena odměna za poskytnutí finančních prostředků bance. Úroková sazba pak vyjadřuje relativní míru úroku, tedy podíl úroku na jistině. Také je standardně vyjadřována na roční bázi, tedy per annum (p. a.). Tím je vyjádřena výše úroku v procentech z jistiny, která je uložena po dobu jednoho roku. Existují i další možnosti vyjádření úrokové sazby, a to buď na půlroční bázi - per semestre (p. s.), čtvrtletní bázi - per quartan (p. q.), měsíční bázi (per mensem - p. m.) či denní bázi (per diem - p. d.). Pro klienta je důležitá volba mezi nominální a reálnou úrokovou sazbou. Nominální sazba je uváděna explicitně ve smlouvě o daném vkladovém produktu, ale na rozdíl od reálné sazby nezohledňuje vliv daní, inflaci a další možné faktory. Reálná úroková sazba potom vyjadřuje míru zhodnocení se zohledněním inflace (Kalabis, 2012).

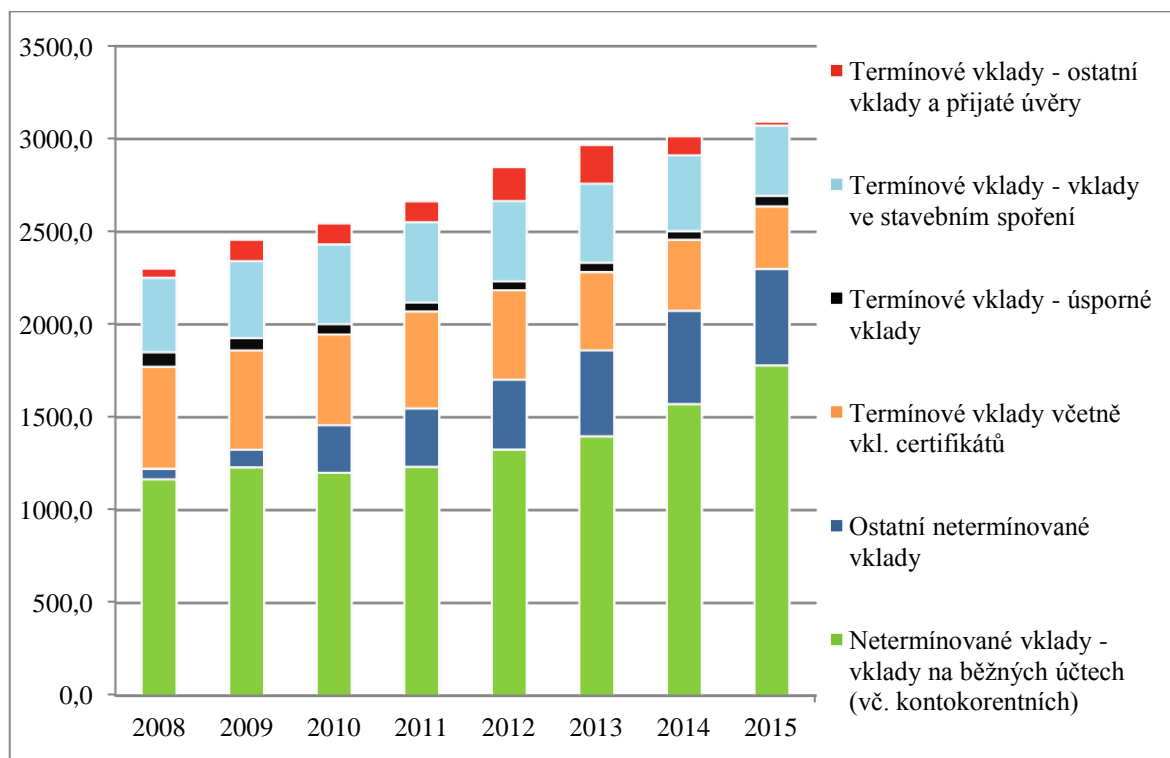
3.3.3 Charakteristika jednotlivých depozit

Depozitní produkty

Depozitní produkty jsou členěny podle různých hledisek, problémem je ovšem nejednotná terminologie. Některé banky si zejména z marketingových důvodů vytvářejí nové názvy pro své produkty, a proto není jednotná ani základní systematizace. Podle

splatnosti vkladu lze depozita členit na termínované a netermínované. U termínovaných vkladů je vždy dána doba, po kterou se vkladem nesmí disponovat. U netermínovaných vkladů není tato dispozice vkladem časově omezena (Dvořák, 2005).

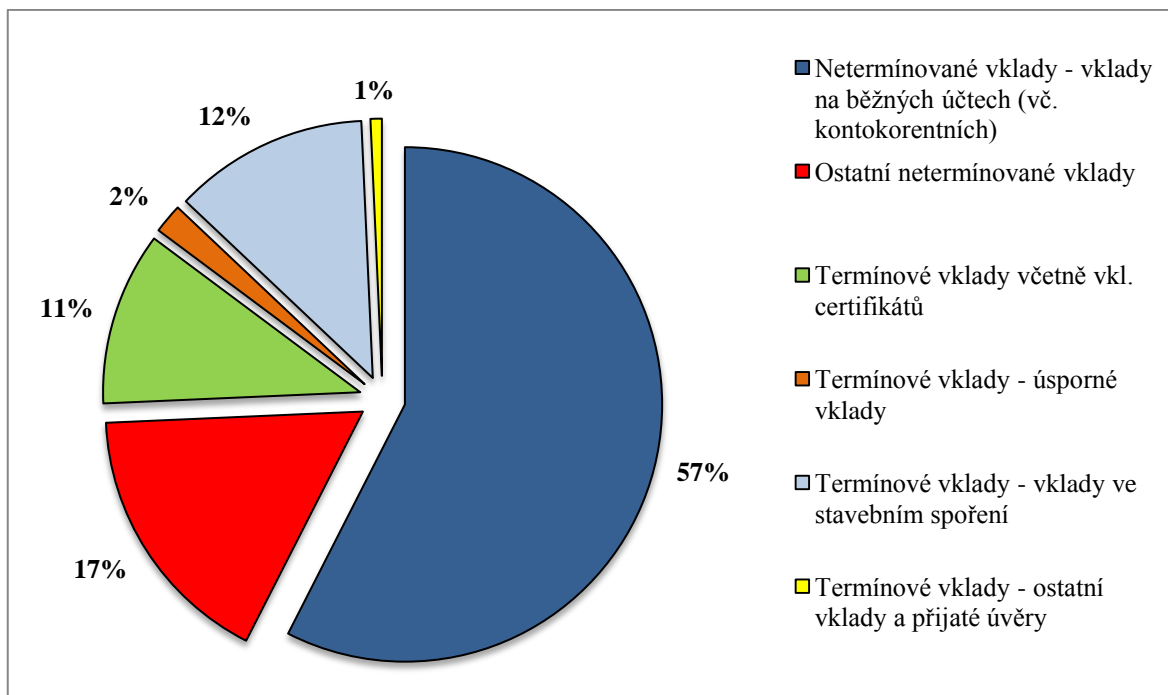
Graf 3 zobrazuje strukturu vkladů v letech 2008 - 2015.



Graf 3 Vklady klientů podle druhové struktury v letech 2008 - 2015 (vždy k 31. 12. daného roku; v mld. Kč)

Zdroj: vlastní zpracování podle Česká národní banka (2016b)

Z grafu 3 je patrné, že celkové netermínované vklady mají rostoucí charakter. Od roku 2008 vzrostl jejich objem o více jak 1 bilion Kč. Naproti tomu termínované vklady mají klesající charakter. Jejich objem se od roku 2008 celkově snížil o 284 mld. Kč. Následující graf 4 zobrazuje strukturu depozitních produktů v ČR v roce 2015.



Graf 4 Struktura depozitních produktů v ČR v roce 2015 (v %)

Zdroj: Vlastní zpracování podle Česká národní banka (2016b)

V roce 2015 byl celkový objem depozitních produktů 3094,3 mld. Kč. Z toho celkem 1779,4 mld. Kč, tedy 57 %, tvořily netermínované vklady - vklady na běžných účtech. Druhá největší část 519,8 mld. Kč (17 %) je tvořena ostatními netermínovanými vklady, kam lze zařadit netermínované účelové vklady, úsporné vklady na požádání nebo vklady ve stavebním spoření netermínované. Termínované vklady tvoří zbylých 26 %, z toho největší část tvoří vklady ve stavebním spoření (12 %). O procento méně mají termínované vklady včetně vkladových certifikátů. Pouhá 2 % tvoří úsporné vklady a nejméně (1 %) tvoří ostatní termínované vklady a přijaté úvěry (Česká národní banka - metodický list, 2016).

Mezi nevýznamnější depozitní produkty patří především:

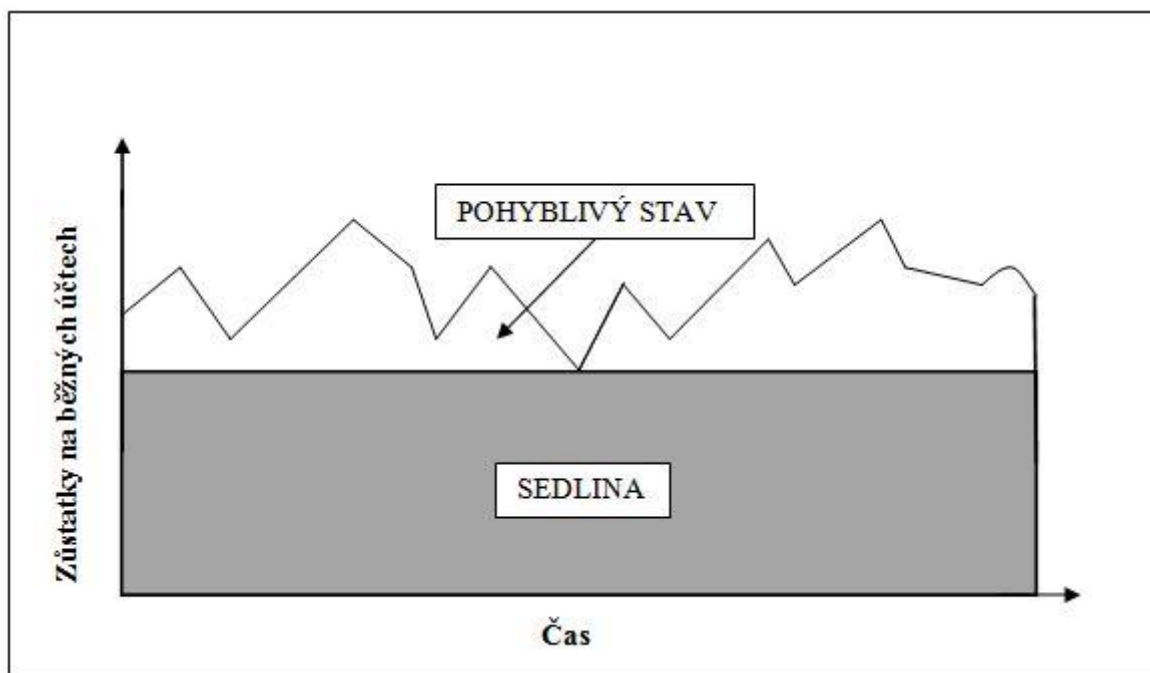
- vklady na viděnou
- termínované vklady
- úsporné vklady
- stavební spoření
- spořicí účty

Vklady na viděnou

Tyto vklady se také označují jako vklady na požádání, běžné vklady (účty), vista vklady. Jejich podstatou je okamžitá splatnost bez výpovědní lhůty. Mají různé formy běžných, nebo kontokorentních účtů, což pro klienta i banku znamená, že zůstatek na účtu je klientovi k dispozici kdykoliv každý den. Představují tedy nejvyšší stupeň likvidity pro klienta, protože jeho každodenní disponování se zůstatkem nemůže být ze strany banky ničím omezeno. Hlavní funkcí tohoto vkladu resp. účtu je zajištění hladkého průběhu platebního styku. Finanční prostředky uložené na účtu slouží klientovi k úhradě jeho závazků a dalších, například daňových povinností. Vzhledem k možnosti kdykoliv disponovat vklady jsou náklady na spravování účtu relativně vysoké, což si banky kompenzují velmi nízkým úročením jeho zůstatků a také zpoplatněním některých svých služeb (Král, 2009).

Z hlediska bank jsou vklady na viděnou důležitým zdrojem refinancování. Hlavní výhodou těchto vkladů je výše úrokových sazeb, která je relativně nízká a velmi stabilní, není tedy příliš citlivá na změny tržních úrokových sazeb. Dále mohou banky profitovat při provádění platebního styku. To znamená, že mohou připisovat prostředky na účty příjemců s určitým zpožděním poté, co je samy obdrží, z čehož jim pak plynou úrokové výhody tzv. float zisk. Float zisk znamená, že si banky uloží přes noc peníze u jiné banky nebo u banky centrální. Další výhodou vkladů na viděnou je existence tzv. sedliny, viz obrázek 1. Sedlina je část vkladů klientů, která zůstává bance téměř trvale k dispozici i přesto, že se stav vkladů na viděnou mění každý den. Existence sedliny je způsobena tím, že klienti obvykle nevyčerpají všechny zůstatky na svých účtech, a dále tím, že se vyrovnávají odchozí a příchozí platby na účtech klientů. Rovněž se při převodech mezi účty klientů v rámci jedné banky nemění celkový stav vkladů na viděnou (Revenda, 2012).

Obecně platí, že čím větší je banka, tím má větší sedlinu. V praxi tvoří sedlinu zhruba 80 % zůstatků na běžných účtech (Černohorský, 2011).



Obrázek 1 Princip sedliny na běžných účtech

Zdroj: vlastní zpracování podle Revendy (2012, s. 106)

Termínované vklady

Termínované vklady jsou vklady na přesně stanovenou dobu, po kterou se vkladatel dobrovolně zavazuje, že po sjednanou dobu nebude se svým vkladem disponovat. Za toto omezení náleží vkladateli vyšší úrokový výnos. Tento typ vkladů je většinou ujednáno v objemově vyšších částkách. Někdy je přímo bankou stanovena minimální výše, kterou musí termínovaný vklad vykazovat. Hlavní předností těchto vkladů z pohledu klientů je vyšší výnos, který je několikrát vyšší než u vkladů na viděnou. Tento vyšší výnos je bankami poskytován proto, že je pro ně tento produkt mimořádně výnosný, hlavně díky možnosti přesného plánování likvidní pozice banky. Banky to umožňuje volbu optimálního investování takto získaných finančních prostředků.

Termínované vklady lze rozdělit z hlediska časového omezení dispozice s nimi na vklady s pevně stanovenou lhůtou a vklady s výpovědní lhůtou. U vkladů s pevně stanovenou lhůtou není možný předčasný výběr ze strany vkladatele. Takto získané zdroje tak může banka efektivně investovat. U tohoto typu vkladů je tedy dán přesný časový interval, zpravidla od jednoho týdne až po několik let, po který nemůže klient se svým

vkladem disponovat. V případě vkladů s výpovědní lhůtou lze vkladem disponovat až po uplynutí předem určené výpovědní lhůty.

Předčasný výběr z těchto vkladů bývá bankou umožněn, ale za možnost disponovat vkladem před jeho splatností je požadována určitá sankce nebo ztráta úrokového zvýhodnění. Další možností je smluvní pokuta, která je sjednaná ve smlouvě o termínovaném vkladu, která je obvykle uvedena v procentech z celkové částky termínovaného vkladu. (Kráľ, 2009)

Úsporné vklady

Jedná se o tradiční, ale i dnes stále rozšířenou formu úsporných vkladů především fyzických osob. Je to bankovní produkt, který umožňuje jeho majiteli disponovat s finanční částkou uvedenou na vkladní knížce. Nevýhodou vkladních knížek, oproti bankovním účtům je skutečnost, že dispozice vkladem na knížce je možná pouze proti předložení tohoto dokladu na přepážce příslušné banky.

Existují dvě formy vkladních knížek, které se liší v tom, na koho byla vystavena. První forma „na jméno“ umožňuje disponovat vkladem pouze majiteli knížky po předložení průkazu totožnosti. Tato forma je nejvhodnější z hlediska ochrany před odcizením. Druhá forma „na majitele“ znamená, že vlastníkem vkladu je majitel vkladní knížky, tedy ten, kdo vkladní knížku předloží. Tato vkladní knížka umožňuje majiteli volně nakládat vkladem a to včetně možnosti darování třetí osobě. Nevýhodou vkladu na majitele je fakt, že při jejím odcizení může zloděj vybrat celý vklad. Tedy pouze v případě, že knížka není současně na heslo (Rejnuš, 2011).

Stavební spoření

Stavební spoření je velmi rozšířeným spořicí produktem. Definice stavebního spoření zní následovně: „*Stavební spoření je účelový druh spoření, při kterém vkladatel dlouhodobě ukládá prostředky u specializované banky. V průběhu spoření může čerpat státní podporu a po jeho skončení získává, při splnění dalších podmínek, nárok na úvěr ze stavebního spoření.*“ (ACSS, 2014)

Účastníkem tohoto spoření může být fyzická i právnická osoba, ale pouze fyzická osoba má při splnění určitých podmínek nárok na státní podporu. Nárok na získání státní podpory má každá fyzická osoba, která si toto spoření sjedná. Od 1. ledna 2012 existují

podmínky, které upravují maximální výši státního příspěvku. Ten činí 10 %, maximálně však z částky 20 000 Kč, tedy 2000 Kč. Nevýhodou stavebního spoření je šestiletá lhůta, po kterou nelze disponovat vkladem, a také srážková daň, která se vztahuje na výnosy v rámci tohoto spoření. Jedním z nejvýznamnějších atributů tohoto spoření je jeho bezpečnost. Stavební spoření mohou provozovat pouze specializované banky se zvláštní licencí, které jsou navíc všechny členy Asociace českých stavebních spořitelů. V současnosti vlastní tuto licenci pět stavebních spořitelů, jedná se o Českomoravskou stavební spořitelnu, Modrou pyramidu stavební spořitelnu, Raiffeisen stavební spořitelnu, Stavební spořitelnu České spořitelny a Wüstenrot stavební spořitelnu (Janda, 2011).

Z investičního hlediska nenese klient žádné riziko. Jedná se tedy z hlediska jistoty o jednu z nejkonzervativnějších investic. Z hlediska likvidity je stavební spoření omezeno možností s finančními prostředky nakládat. Navíc pokud by klient chtěl finanční prostředky vybrat dříve než v šestileté lhůtě, přijde tak o státní podporu, která přináší největší část výnosu (Syrův, 2010).

Spořicí účty

Spořicí účty jsou jedním z nejznámějších spořicí produktů. Hlavním účelem spořicího účtu je shromažďování finančních prostředků od klientů banky na tomto účtu. Odměnou za uložení finančních prostředků na spořicí účet je vyšší úroková sazba, než je na účtech běžných. Problémem spořicího účtu je, že neexistuje přesná a jednotná definice, jako je tomu například u účtu běžného. Na trhu se objevují i spořicí účty, které mají vlastnosti termínovaných vkladů. Tyto spořicí účty mají danou výpovědní lhůtu, přičemž jsou peníze k dispozici až po uplynutí této lhůty, která se pohybuje v délce od několika dní až po pár týdnů. (Finance.cz, © 2000 - 2016)

Některé banky převzaly z termínovaných vkladů tzv. pásmové úročení a používají ho i u účtů spořicího. Toto úročení je závislé na výši vkladu. Dále se dělí na pásmové úročení vzestupné a sestupné. Vzestupné pásmové úročení je založené na zvyšující se úrokové míře s jednotlivými pásmy. Počet úrokových pásem není omezen. V prvním pásmu je výše úrokové sazby nejnižší a postupně se zvyšuje. Sestupné pásmové úročení je pravým opakem. První pásmo je úročeno nejvyšší sazbou a společně s dalšími pásmy úroková

sazba klesá. Rozložení jednotlivých pásem je většinou u každé banky odlišné (Janda, 2011).

Založení spořicího účtu

Podmínky pro založení spořicího účtu se u jednotlivých bank liší. Některé banky a družstevní záložny umožňují založení spořicího účtu pouze společně s běžným účtem. Jiné banky nabízejí sjednání spořicího účtu samotně, nebo případně k tomuto účtu nabízejí i běžný účet zdarma. Klient si pak může zdarma vyzkoušet další účet a zjistit, jestli mu tento účet nevyhovuje více, než jeho stávající. Samotné založení účtu již není komplikovaný proces. Většina bank dnes umožňuje založení účtu pomocí telefonu, případně pomocí formuláře umístěného na svých internetových stránkách. Další alternativou, kterou klient má, je samozřejmě fyzická návštěva banky (Janda, 2011).

3.3.4 Systém pojištění vkladů

V České republice existuje tzv. systém pojištění vkladů. Tento systém znamená, že všechny neanonymní vklady fyzických i právnických osob jsou v ČR pojištěny. Jedná se zejména o kreditní zůstatky na účtech (běžných i termínovaných), vklady na vkladních knížkách a vkladových certifikátech. Systém pojištění vkladů v ČR zajišťuje Fond pojištění vkladů (ČNB, 2016).

„Fond pojištění vkladů je zřízen na základě Zákona č. 156/1994 Sb., kterým se mění a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, doplňuje zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů.“ (FPV, 2016)

Fond pojištění vkladů se od 1. 1. 2016 změnil na Garanční systém finančního trhu. Tento fond nezanikl, pouze se integroval do nově vzniklého Garančního systému finančního trhu jako jeho účetní a organizační jednotka. Náplň činnosti tohoto fondu zůstává nezměněn, tedy ve fondu uložené finanční prostředky budou i nadále sloužit jen pro situace, kdy dojde na českém finančním trhu ke krachu některé instituce, která je zapojena do systému pojištění vkladů. Fond pojištění vkladů je významným stabilizačním prvkem české ekonomiky i české bankovní scény. Do tohoto fondu musí povinně ze zákona přispívat všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny, které mají sídlo v České republice. Prostřednictvím tohoto fondu nejsou pojištěny vklady vedené

u poboček zahraničních bank, a to z důvodu, že jsou tyto vklady pojištěny v zemi, kde sídlí jejich mateřská banka. Pokud by v ČR sídlila banka, která není v Evropském hospodářském prostoru, vztahovalo by se toto pojištění i na ní. Příspěvky banky do FPV činí 0,04 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí, a to včetně úroků. Družstevní záložny odvádí 0,08 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí, včetně úroků a stavební spořitelny odvádějí 0,02 % z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za příslušné kalendářní čtvrtletí, také včetně úroků (FPV, 2015).

Pokud některá z bank, stavebních spořitelen nebo družstevních záložen není schopná dostát svým závazkům, tak po oznámení ČNB o úpadku dané instituce vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100% jejich vkladů včetně úroků, ale maximálně do výše 100 000 €. Výplata náhrady musí být zahájena do 20 pracovních dní od doručení oznámení o úpadku instituce. Nově se tento časový úsek od 1. 6. 2016 zkrátí na 7 pracovních dní. Fond pojištění vkladů tak společně s Českou národní bankou dohlíží nad finančním zdravím a kapitálovou přiměřeností jednotlivých finančních institucí na bankovním trhu. K březnu 2016 vyplatil Fond pojištění vkladů od svého vzniku náhrady vkladů ve dvaceti případech. Jednalo se o výplaty v celkové výši zhruba 41,9 miliard korun. Aktuální fond vyplácí dvě náhrady za spořitelní družstva, konkrétně za Metropolitní spořitelní družstvo a WPB Capital, spořitelní družstvo (FPV, 2016).

3.4 Vícekriteriální analýza variant

Vícekriteriální analýza variant tvoří společně s metodami vícekriteriálního programování skupinu metod vícekriteriálního rozhodování. Modely vícekriteriální analýzy variant jsou na rozdíl od vícekriteriálního programování zadány množinou variant s konečným seznamem a ohodnoceny podle jednotlivých kritérií. V modelu vícekriteriální analýzy variant (dále VAV) je dána konečná množina m variant, které jsou hodnoceny podle n kritérií. Cílem těchto modelů je nalezení nejvhodnější varianty z množiny přípustných variant, případně vyloučení neefektivních prvků množiny nebo jejich uspořádání od nejlepšího po nejhorší. Nejlepší varianta je taková, která je podle všech kritérií celkově hodnocena nejlépe, může to být varianta optimální nebo kompromisní (Houška, 2007)

Definice variant a kritérií je podle Šubrta (2011) následující:

Varianty jsou konkrétní rozhodovací možnosti, které jsou předmětem vlastního rozhodování. Přípustné varianty jsou takové, které jsou realizovatelné a nejsou logickým nesmyslem. Musí být pečlivě vybrány, protože musí být dosažitelné a zároveň být vhodným řešením. Varianty jsou hodnoceny podle jednotlivých kritérií.

Kritérium je hledisko hodnocení variant. Jednotlivá kritéria musí být nezávislá a měla by pokrýt všechna hlediska výběru. Počet kritérií by ale neměl být, kvůli přehlednosti, zbytečně veliký.

3.4.1 Kriteriaální matice

Kriteriaální matice je matice Y , kde prvek y_{ij} , $i = 1, 2, \dots, m$; $j = 1, 2, \dots, n$ vyjadřuje hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria. Kriteriaální matici lze zapsat následovně:

$$Y = \begin{matrix} & f1 & f2 & \dots & fn \\ \begin{matrix} a1 \\ a2 \\ \vdots \\ am \end{matrix} & \begin{bmatrix} y11 & y12 & \dots & y1n \\ y21 & y22 & \dots & y2n \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ ym1 & ym2 & \dots & ymn \end{bmatrix} \end{matrix} \quad (3.1)$$

Sloupce v matici Y odpovídají kritériím a řádky hodnoceným variantám. V případě, že nejsou všechna kritéria kvantitativní povahy, pak taková matice obsahuje, spolu s číselnými hodnotami, také hodnoty slovní. Pak se jedná spíše o kriteriaální tabulku, a slovní hodnoty je tak nutné pro další výpočty převést do číselného ohodnocení. K tomu slouží metody pro kvantifikaci kvalitativní informace. (Šubrt, 2011)

3.4.2 Rozdělení kritérií

Kritéria rozlišujeme podle povahy na kritéria maximalizační a minimalizační. Maximalizační kritérium je charakteristické tím, že nejlepší varianta má podle tohoto kritéria nejvyšší hodnoty. Opakem je minimalizační kritérium, kde má (podle tohoto kritéria) nejlepší varianta nejnižší hodnoty. V modelu je vhodné pracovat s kritérii stejné povahy, proto je nutné na začátku řešení úlohy převést všechna kritéria buď na minimalizační, nebo častěji na maximalizační. Na převod kritérií se používají dva způsoby. U prvního způsobu se vynásobí celý sloupec kriteriaální matice hodnotou -1. Druhý způsob

převodu je pomocí výpočtu hodnot, které udávají zlepšení oproti nejhorší kritériální hodnotě. (Houška, 2007)

Podle kvantifikovatelnosti rozlišujeme kritéria na kvantitativní a kvalitativní. Kvantitativní kritéria jsou taková, kde hodnoty variant tvoří objektivně měřitelné údaje, proto se tato kritéria nazývají objektivní. U kvantitativních kritérií nelze hodnoty jednotlivých kritérií objektivně změřit. Často se jedná o hodnoty, které jsou subjektivně odhadnuty. (Houška, 2007)

Další možné dělení je z hlediska preference kritérií. Pro řešení problému je nutné zjistit, zda je některé kritérium preferované před jiným. Preference daného kritéria pak vyjadřuje důležitost tohoto kritéria v porovnání s ostatními. Tato preference je vyjádřena pomocí následujících způsobů: (Šubrt, 2011)

- žádná informace o kritériích,
- nominální informace o kritériích,
- ordinální informace o kritériích,
- kardinální informace o kritériích,
- způsob kompenzace kritériálních hodnot.

V případě nominální informace o kritériích se jedná o tzv. aspirační úroveň kritéria, což je hodnota, které má být alespoň dosaženo.

Ordinální informace vyjadřuje pořadí kritérií, tedy posloupnost od nejdůležitějšího kritéria k méně důležitým.

Kardinální informace v sobě obsahují váhy jednotlivých kritérií. Váha kritéria je definována jako hodnota z intervalu $(0;1)$, která je vyjádřena relativní důležitostí tohoto kritéria v porovnání s ostatními kritérii. Součet jednotlivých vah všech kritérií je roven 1.

V případě kompenzace kritériálních hodnot je tato hodnota vyjádřena mírou substituce mezi kritériálními hodnotami.

Nyní je nutné představit varianty se speciálními vlastnostmi. Mezi tyto varianty patří: Nedominované varianty, ideální varianta, bazální varianta, kompromisní varianta.

Nedominovaná varianta

Nedominovaná je taková varianta, ke které neexistuje v množině variant jiná, alespoň podle jednoho kritéria, lépe hodnocená a zároveň ne hůře podle ostatních kritérií. Varianta a_i dominuje variantu a_j v případě, že $a_i \geq a_j$. Úplným řešením je pak množina všech nedominovaných variant A_N . (Fiala, 1994)

Ideální a bazální varianta

Ideální varianta je hypotetická nebo reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejlepší možné hodnoty. Tato varianta a její hodnoty se značí $H = (H_1, H_2, \dots, H_n)$.

Bazální varianta je protějškem ideální varianty. Je to hypotetická nebo skutečná varianta, která dosahuje ve všech hodnotách kritérií nejnižších hodnot. Bazická varianta se značí $D = (D_1, D_2, \dots, D_n)$. (Fiala, 2013)

Kompromisní varianta

Kompromisní varianta je podle Šubrta (2011) nedominovaná varianta, která byla doporučena jako řešení problému.

3.4.3 Stanovení vah kritérií

Stanovení vah kritérií je výchozím krokem analýzy modelu VAV. Metody stanovení vah mezi kritérii se řadí podle informace, jakou požadují na vstupu. Mezi metody, které požadují ordinální informace o preferencích mezi kritérii, patří metoda pořadí a metoda Fullerova trojúhelníku. Mezi metody s kardinální informací o preferenci kritérií se řadí metoda bodovací a Saatyho metoda kvantitativního párového porovnání.

Bodovací metoda

Předpokladem této metody je schopnost rozhodovatele kvantitativně ohodnotit důležitost jednotlivých kritérií. Je zde zvolena bodovací stupnice, na které musí rozhodovatel ohodnotit i -té kritérium hodnotou b_j . Tato hodnota musí ležet v dané stupnici. Pro jednotlivá kritéria platí, že čím jsou důležitější, tím je jejich bodové ohodnocení vyšší. Rozhodovatel smí používat i desetinná čísla nebo může přiřadit více kritériím stejnou hodnotu. Výpočet metody je proveden podle vzorce (3. 2). (Fiala, 2013)

$$v_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j}, j = 1, 2, \dots, n \quad (3.2)$$

Saatyho metoda párového srovnání kritérií

V této metodě se podle Šubrt (2011) pro ohodnocení párových porovnání kritérií používá devítibodová stupnice, kde jednotlivé stupně znamenají:

- 1 - rovnocenná kritéria i a j
- 3 - slabě preferované kritérium i před j
- 5 - silně preferované kritérium i před j
- 7 - velmi silně preferované kritérium i před j
- 9 - absolutně preferované kritérium i před j

V hodnocení lze používat i tzv. mezistupně, tedy hodnoty 2,4, 6, 8. Následujícím krokem je sestavení Saatyho matice $S = (s_{ij})$, ve které je porovnána každá dvojice kritérií a zároveň velikost preferencí i -tého kritéria vzhledem k j -tému kritériu. Saatyho matice vypadá následovně:

$$S = \begin{bmatrix} 1 & S_{12} & \dots & S_{1n} \\ 1/S_{12} & 1 & \dots & S_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ 1/S_{1k} & 1/S_{12} & \dots & 1 \end{bmatrix} \quad (3.3)$$

Saatyho matice je čtvercová matice řádu $n \times n$, na diagonále jsou vždy hodnoty 1, což vyjadřuje fakt, že každé kritérium je samo sobě rovné.

Důležitým prvkem kontroly správnosti zadání poměru vah je míra konzistence, která se měří pomocí indexu konzistence I_S následovně:

$$I_S = \frac{l_{\max} - n}{n-1}, \text{ kde} \quad (3.4)$$

l_{\max} je největší vlastní číslo Saatyho matice,

n je počet kritérií.

Saatyho matice je konzistentní, pokud $I_S < 0,1$. Dalším krokem je výpočet hodnot b_i jako geometrického průměru řádků matice

$$b_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n s_{ij}} \quad (3.5)$$

Následuje výpočet vah v_i pomocí normalizace hodnot b_i :

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i} \quad (3.6)$$

3.4.4 Metody výběru kompromisních variant

Bodovací metoda

Bodovací metoda využívá pro kvantifikaci informací podle jednotlivých kritérií vhodnou bodovou stupnici, nejčastěji od 1 do 10. Nejlepší varianta je pak ohodnocena nejvyšším číslem z dané stupnice. Prvním krokem výpočtu je podle Šubrta (2011) ohodnocení každé varianty podle každého kritéria číslem b_{ij} . Druhým krokem je výpočet celkového ohodnocení všech variant, který se vypočítá jako součet dílčích hodnot následovně

$$b_i = \sum_{j=1}^k b_{ij} \quad (3.7)$$

Posledním krokem je uspořádání variant sestupně podle hodnot b_i , kompromisní varianta je pak vybrána podle vztahu

$$a_I : b_I = \max(b_i) \quad (3.8)$$

Metoda bazické varianty

Metoda bazické varianty je založena na principu maximalizace užitku. Bazická varianta je podle Šubrta (2011) taková varianta, která dosahuje nejlepších nebo předem stanovených hodnot z hlediska všech uvažovaných kritérií. Principem této metody je porovnání hodnot důsledků jednotlivých variant s odpovídajícími hodnotami v bazické variantě. Dílčí užitek u_{ij} se vypočítá podle typu kritéria.

Pro užitek kritéria výnosového typu je výpočet následující:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij}}{y_j^B} \quad (3.9)$$

kde y_j^B je hodnota j -tého kritéria v bazické variantě.

Nákladový typ kritéria se vypočítá podle vzorce (3. 10).

$$u_{ij} = \frac{y_j^B}{y_{ij}} \quad (3.10)$$

Poté následuje výpočet agregované funkce užitku pro všechny varianty podle vztahu (3. 11).

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^n v_j u_{ij} \quad (3.11)$$

kde v_j je váha kritéria.

Nakonec seřadíme jednotlivé varianty podle nejvyšší agregované funkce užitku od nejvyšší po nejnižší. Nejvyšší užitek reprezentuje nejlepší variantu.

Metoda TOPSIS - minimalizace vzdálenosti od ideální varianty

Metoda Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution, zkráceně TOPSIS, je založená na výběru varianty, která je nejbližší k ideální variantě a nejdále od varianty bazální. Ideální varianta je reprezentována vektorem (H_1, H_2, \dots, H_n) a bazální varianta vektorem (D_1, D_2, \dots, D_n) . (Fiala, 1994)

Prvním krokem výpočtu je sestavení normalizované kritériální matice $R = (r_{ij})$ podle následujícího vzorce:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^p y_{ij}^2}} \quad (3.12)$$

Sloupce matice R jsou po této transformaci vektory jednotkové délky podle Eukleidovské metriky. Dalším krokem je výpočet vážené kritériální matice $W = w_{ij}$. Tento

výpočet je proveden tak, že se každý sloupec normalizované kriteriální matice R vynásobí s odpovídající váhou v_j

$$w_{ij} = v_j \cdot r_{ij} \quad (3.13)$$

Třetím krokem výpočtu je určení ideální a bazální varianty vzhledem k hodnotám ve vážené kriteriální matici W . Následuje výpočet vzdáleností jednotlivých variant od varianty ideální podle vzorce (3. 14) a výpočet vzdáleností od varianty bazální podle vzorce (3. 15)

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^k (w_{ij} - H_j)^2} \quad (3.14)$$

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^k (w_{ij} - D_j)^2} \quad (3.15)$$

Posledním krokem je výpočet relativního ukazatele vzdáleností jednotlivých variant od varianty bazální

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ - d_i^-} \quad (3.16)$$

Vypočtené hodnoty c_i nabývají hodnot od 0 do 1. Hodnotu 0 má bazální varianta, hodnotu 1 varianta ideální. Na konci výběru se varianty seřadí podle klesajících hodnot c_i (Fiala, 2013).

4. PRAKTICKÁ ČÁST

V této kapitole je podrobně popsán výběr konkrétního spořicího produktu. Kapitola je rozdělena do několika částí. První definuje problém rozhodování, dále následuje analýza spořicích účtů. V další části jsou uvedena kritéria výběru spořicího účtu společně se stanovením vah kritérií. Poté je výběr kompromisní varianty rozdělen na dvě fáze. V první i druhé fázi výběru je vytvořena kritériální matice a proveden výběr kompromisní varianty pomocí dvou různých metod.

4.1 Definice problému rozhodování

Na bankovním trhu v České republice existuje velké množství bank, které nabízejí spořicí účty a pro laika je tak obtížné se v této problematice orientovat. Každá banka se snaží svým klientům nabídnout nějakým způsobem odlišný produkt. Existuje také mnoho produktů, které jsou označeny jako spořicí účty, ale podobají se spíše termínovaným vkladům, protože mají danou výpovědní lhůtu, jenž se pohybuje v rozmezí od jednoho týdne až po několik měsíců. Konkrétně se jedná například o spořicí účet eKonto Flexi od Raiffeisenbank, kde je výpovědní lhůta 21 dní. Tato diplomová práce má za cíl pomoci s výběrem konkrétního spořicího účtu fyzické osobě, která je popsána v následujícím odstavci.

Tato osoba si nepřeje být jmenována, proto bude v dalších částech práce nazýván „pan xxx“ nebo rozhodovatel“. Jedná se o fyzickou osobu, které je 28 let. Následuje výčet údajů, které jsou nezbytné pro další části práce.

Charakteristika rozhodovatele

- jméno – XXX,
- věk - 28 let,
- měsíční příjem - čistý měsíční příjem je 37 900 Kč,
- průměrné měsíční výdaje (výdaje na bydlení, energie, potraviny, dopravu a ostatní) - 19 500 Kč,
- volné peněžní prostředky:
 - panu xxx měsíčně zbývá 18 400 Kč, 3 000 Kč měsíčně chce ponechat na běžném účtu pro případ nenadálé události,
 - měsíčně tak zbývá panu xxx 15 400 Kč, které chce zúročit na spořicím účtu,

- suma ročních finančních prostředků vložených na spořicí účet - 184 800 Kč
- používané bankovní produkty:
 - běžný účet G2 u Komerční banky (dále jen KB) - aktivně používaný,
 - průměrný měsíční počet plateb kartou je 5,
 - průměrná výše všech měsíčních plateb je 4 000 Kč,
- naspořené finanční prostředky:
 - na běžném účtu u KB 115 000 Kč,
 - stavební spoření 200 000 Kč (ke konci března 2016 končí výpovědní lhůta, poté bude částka převedena na běžný účet).

Pan xxx chce volné finanční prostředky zhodnotit, jelikož na běžném účtu u KB nejsou zúročeny, sazba pro běžný účet G2 je 0,00 %. Pan xxx se rozhodl pro spořicí účet, jelikož zde bude mít peníze ihned k dispozici, což je také jedno z hlavních kritérií. Termínovaný vklad pan xxx nechce, jelikož nedokáže určit, kdy přesně bude finanční prostředky potřebovat.

4.2 Seznam požadavků a kritérií

Z požadavků pana xxx byly sestaveny následující kritéria

- Aktivní používání běžného účtu k účtu spořicímu - podle tohoto kritéria je výběr spořicího účtu rozdělen na dva výpočty. První výpočet zahrnuje pouze spořicí účty, které lze používat bez založení a aktivního používání běžného účtu. Druhý výpočet pak zahrnuje všechny spořicí účty, tedy i ty, u kterých je podmínka používání běžného účtu. Pan xxx má založený běžný účet G2 u KB. Tento účet je pouze do 30ti let. Z tohoto důvodu bude muset pan xxx za 1 rok a 7 měsíců účet změnit. Proto je v druhém výpočtu panu xxx navrženo používání (případně založení) běžného a spořicího účtu u stejné banky. Samozřejmě pouze v případě, že tento spořicí účet spojený s běžným účtem vyjde jako kompromisní varianta.
- Úroková sazba - rozhodovatel preferuje co nejvyšší zhodnocení jeho vkladů, není dána minimální výše úrokové sazby.
- Připisování úroků - pan xxx preferuje připisování úroků měsíčně

- Poplatky za používání spořicího účtu – pan xxx stanovil následující poplatky, které považuje za důležité. Ostatním poplatkům nedává pan xxx žádnou váhu. Poplatek za založení a vedení spořicího účtu, v druhém případě výpočtu také poplatek za vedení běžného účtu, příchozí a odchozí platby, vklad hotovosti na účet.
- Členství v instituci - pan xxx nechce být členem družstva ani žádných jiných institucí
- Minimální vklad
- Minimální zůstatek - ne více jak 6 000 Kč
- Výpovědní lhůta - maximálně 1 den
- Možnosti založení – pan xxx preferuje založení přes internet
- Internetové bankovníctví - pan xxx požaduje internetové bankovníctví k ovládní spořicího účtu
- Platební karta - není podmínkou, pouze výhodou

4.2.1 Odvození kritérií

Následující Tabulka 1 přehledně zobrazuje požadovaná kritéria, z nich pak odvozená kritéria výběru a požadavky.

Tabulka 1 Požadovaná kritéria, odvozená kritéria a požadavky

Požadovaná kritéria	Odvozená kritéria	Požadavky
Úroková sazba	Celkové zúročení	Úročení do zůstatku do výše 500 000 Kč
Připisování úroků	Připisování úroků	Měsíčně
Poplatky za používání spořicího účtu - měsíčně	Poplatky	Poplatky za založení a vedení účtu, příchozí a odchozí platby, vklad hotovosti na účet
Minimální vklad	Minimální vklad	-
Minimální zůstatek	Minimální zůstatek	Maximálně 5 000 Kč
Výpovědní lhůta	Výpovědní lhůta	Maximálně 1 den
Možnosti založení	Možnosti založení	Založení přes internet
Internetové bankovníctví	Internetové bankovníctví	Ano
Platební karta	Platební karta	Nemusí být

Zdroj: vlastní zpracování

Kritérium celkové zúročení - toto kritérium je zvoleno, protože každá banka má nastavena úroková pásma trochu jinak a v každém pásmu se zúročení zůstatku liší. Proto je

zvolen přepočítání na celkové zúročení částky 500 000 Kč. Tato částka je zvolena vzhledem k možnostem spoření pana xxx, kdy do jednoho roku větší částku nenaspoří. Přepočítání na celkové zúročení je vypočítáno jako souhrn zúročených zůstatků v jednotlivých pásmech. Výpočet celkového zhodnocení je proveden pomocí složeného úročení.

Připisování úroků - toto kritérium pan xxx zvolil, protože je pro něho důležité, jak často mu jsou úroky připisovány na účet. Rozhodovatel preferuje měsíční připisování úroků.

Poplatky - V tomto kritériu jsou zahrnuty poplatky za založení a vedení spořicího účtu, příchozí a odchozí platby a vklad hotovosti na pobočce. Ostatní poplatky jsou pouze za služby, které pan xxx nebude využívat (např. výběr vkladu v cizí měně nebo platba do zahraničí, atd.) K výpočtu celkových poplatků je zvolen přepočítání na následující počet transakcí - poplatek za vedení spořicího účtu (v druhém případě i za vedení běžného účtu), pět příchozích plateb v měsíci, dvě odchozí platby v měsíci, jeden vklad v hotovosti. Pokud banka vklad v hotovosti nenabízí, tak k tomuto poplatku není přihlíženo.

Minimální vklad - kritérium minimální vklad bylo zvoleno z důvodu, že některé spořicí účty požadují minimální vklad při založení spořicího účtu. Pan xxx preferuje, pokud není minimálním vkladem nijak omezen.

Minimální zůstatek - toto kritérium bylo zvoleno ze stejného důvodu, jako minimální vklad. Pan xxx nechce být nijak omezen minimálním zůstatkem na účtu, proto preferuje spořicí účty bez tohoto omezení.

Výpovědní lhůta - pokud některý ze spořicího účtů nesplní požadavek na výpovědní lhůtu, která je maximálně 1 den, není do výběru zahrnut. Takový spořicí účet nesplňuje základní požadavky pana xxx.

Možnosti založení - toto kritérium zohledňuje tři možnosti založení. Pomocí internetu, online pomocí kurýra a osobně na pobočce. K založení pomocí telefonní linky klient nepřihlíží. Má pro něho nulovou váhu, jelikož si takto účet zakládat nechce.

Platební karta - kritérium preferuje, pokud je ke spořicímu účtu zároveň platební vydána platební karta. Vydání karty ke spořicímu účtu není podmínkou, pouze výhodou.

4.2.2 Popis kritérií

Níže jsou popsána jednotlivá kritéria. U každého kritéria je uvedeno, zda se jedná o kritérium kvantitativní nebo kvalitativní. Dále jsou kritéria také rozlišena podle povahy na maximalizační a minimalizační.

- 1) CELKOVÉ ZÚROČENÍ - maximalizační kritérium; kvantitativní kritérium
- 2) PŘIPISOVÁNÍ ÚROKŮ - maximalizační kritérium; kvalitativní kritérium
- 3) POPLATKY - minimalizační kritérium; kvantitativní charakter
- 4) MINIMÁLNÍ VKLAD - minimalizační kritérium; kvantitativní kritérium
- 5) MINIMÁLNÍ ZŮSTATEK - minimalizační kritérium; kvantitativní kritérium
- 6) VÝPOVĚDNÍ LHŮTA - minimalizační kritérium; kvantitativní kritérium
- tato lhůta nesmí být větší než 1 den
- 7) MOŽNOSTI ZALOŽENÍ - maximalizační kritérium; kvalitativní kritérium
- 8) PLATEBNÍ KARTA - maximalizační kritérium; kvalitativní kritérium

4.2.3 Saatyho metoda - preference kritérií

Stanovení vah pomocí Saatyho matice je výchozím krokem všech výpočtů. Tyto váhy budou použity ve výpočtech kompromisní varianty.

Tabulka 2 Saatyho matice

-	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta	b_i	v_i
Celkové zúročení	1	3	1	6	4	1	8	9	2,9130	0,2399
Připisování úroků	1/3	1	1/3	4	2	1/3	7	7	1,3971	0,1150
Poplatky	1	3	1	6	4	1	8	9	2,9130	0,2399
Minimální vklad	1/6	1/4	1/6	1	1/3	1/6	4	5	0,5444	0,0448
Minimální zůstatek	1/4	1/2	1/4	3	1	1/4	6	7	0,9980	0,0822
Výpovědní lhůta	1	3	1	6	4	1	8	9	2,9130	0,2399
Možnosti založení	1/8	1/7	1/8	1/4	1/6	1/8	1	2	0,2635	0,0217
Platební karta	1/9	1/7	1/9	1/5	1/7	1/9	1/2	1	0,2022	0,0167

Zdroj: vlastní zpracování

Největší váhu mají hned tři kritéria - celkové zúročení, poplatky a výpovědní lhůta. Tyto kritéria považuje pan xxx za nejdůležitější. Další kritéria jsou seřazena

následovně: připisování úroků, minimální zůstatek, minimální vklad, možnosti založení a nejmenší váhu má kritérium platební karta.

Ještě před dalšími výpočty je nutné zjistit konzistenci Saatyho matice. Výpočet konzistence Saatyho matice byl proveden podle vzorce (3. 4). Konzistence vyšla 0,067571 - matici tak lze považovat za konzistentní.

4.3 Analýza spořicíh účtů

V této kapitole jsou popsány všechny spořicí účty, které jsou k datu 8. 3. 2016 nabízeny v České republice a splňují základní požadavky. Do výběru nebyly zahrnuty družstevní záložny, které sice spořicí účty také nabízejí, jenže podmínkou pro získání spořicího účtu je stát se členem družstva. Podmínkou pana xxx je, že si nechce stát členem žádného družstva. Spořicí účty, které požadují aktivní používání běžného účtu u své banky, jsou v první fázi výběru z výpočtu vyřazeny. Pouze spořicí účty od Komerční banky vyřazeny nejsou, protože pan xxx má u této banky běžný účet, který aktivně používá. U těchto účtů je také počítána tzv. bonusová sazba, která se váže na aktivní používání běžného účtu. Všechny spořicí účty jsou podrobně popsány v příloze č. 1. První výběr kompromisní varianty, který obsahuje pouze spořicí účet bez aktivního používání běžného účtu, je označen (1).

4.4 Sestavení kriteriální matice (1)

Před sestavením kriteriální matice byly odstraněny varianty spořicíh účtů, které požadovaly aktivní používání běžného účtu k účtu spořicímu. Konkrétně se jedná o následující spořicí účty - Spořicí účet HIT od Equa Bank, ERB spořicí účet k běžnému účtu, GE Money spořicí účet Gold, mBank Spořicí účet eMax, mBank Spořicí účet eMax PLUS, RB eKonto Plus, RB eKonto Flexi - bez výpovědní doby, Zuno spoření, Zuno spoření plus. Kriteriální matice je sestavena z variant spořicíh účtů, které jsou obsaženy v příloze 1.

Tabulka 3 Kriteriační matice (1)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení (v Kč)	Připis. úroků	Poplatky (Kč)	Min. vklad (Kč)	Min. zůst. (Kč)	Výpov. lhůta (dny)	Možnosti založení	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	2 759	měsíčně	0	1	0	0	osobně na pobočce, přes internet, kurýrem, poštou	ne
Spoření České spořitelny	831	měsíčně ¹	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, telefonicky	ne
ČSOB spořicí účet	1 376	měsíčně	6	5 000	5 000	1	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	ne
Equa bank spořicí účet	2 757	měsíčně	18	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	ne
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	měsíčně	70	0	0	0	osobně na pobočce, přes internet, telefonicky	ne
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	měsíčně	0	100	100	0	osobně na pobočce, online pomocí kurýra	ano
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	500	měsíčně	0	200	200	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	ne
Spořicí účet ING konto	3 109	měsíčně	0	0	1	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	ne
KB spořicí účet Bonus ²	350	čtvrtletně	0	5 000	500	0	přes internet (pouze pro stávající klienty), osobně na pobočce	ne
KB spořicí účet Bonus Aktiv ³	100	čtvrtletně	0	5 000	500	0	přes internet (pouze pro stávající klienty), osobně na pobočce	ne
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 059	měsíčně	10	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	ne
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	čtvrtletně	10	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	ne
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	čtvrtletně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	ne

UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	čtvrtletně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	ne
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 390	ročně	200	0	0	0	osobně na pobočce	ne
Wüstenrot spořicí účet	2 858	měsíčně	0	200	200	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	ne

Pozn.: ¹ pokud rozhodovatel vybere z účtu jakoukoliv částku, tak mu tento měsíc není zůstatek úročen

² rozhodovatel nesplnil podmínky pro bonusovou sazbu

³ rozhodovatel nesplnil podmínky pro bonusovou sazbu

Zdroj: vlastní zpracování

4.4.1 Úprava kriteriální matice (1)

Dalším krokem je úprava kriteriální matice. Pro další výpočty je potřeba, aby všechny kritéria byly kvantitativní povahy. Toto nesplňují kritéria připsování úroků, možnosti založení a platební karta. Proto musí být upravena. Každému z nich budou přiřazeny určité hodnoty podle toho, jak splňují požadavky na výběr spořicího účtu. Vyšší hodnota znamená, že varianta více vyhovuje požadavkům na výběr.

PŘIPISOVÁNÍ ÚROKŮ

2 - měsíčně

1- denně, čtvrtletně, měsíčně (pouze v případě neúročení vkladu v důsledku výběru finančních prostředků)

0 - ročně

MOŽNOSTI ZALOŽENÍ

2 - přes internet

1 - osobně na pobočce; pomocí kurýra

0 - telefonicky; přes internet (pouze pro stávající klienty)

PLATEBNÍ KARTA

1 - ano

0 - ne

Tabulka 4 obsahuje upravenou kritériální matici, která je sestavená z podkladové matice a upravena pomocí výše zmíněné metody.

Tabulka 4 Upravená kritériální matice (1)

Typ kritéria	Max.	Max.	Min.	Min.	Min.	Min.	Max.	Max.
Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta (dny)	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	2 759	2	0	1	0	0	4	0
Spoření České spořitelny	831	1	0	0	0	0	3	0
ČSOB spořicí účet	1 376	2	6	5 000	5 000	1	3	0
Equa bank spořicí účet	2 757	2	18	0	0	0	3	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	70	0	0	0	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	0	100	100	0	3	1
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	500	2	0	200	200	0	3	0
Spořicí účet ING konto	3 109	2	0	0	1	0	3	0
KB spořicí účet Bonus	350	1	0	5 000	500	0	1	0
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	0	5 000	500	0	1	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 059	2	10	0	0	0	3	0
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	10	0	0	0	3	0
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	0	0	0	0	3	0
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	0	0	0	0	3	0
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 390	0	200	0	0	0	1	0
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	0	200	200	0	3	0

Zdroj: vlastní zpracování

4.4.2 Převod minimalizačních kritérií na maximalizační

Nyní je nutné provést úpravu kritériální matice na tvar, ve kterém budou všechna kritéria maximalizační. Pro minimalizační kritéria jsou určeny nejhorší hodnoty, od kterých jsou odečteny kritériální hodnoty dané varianty. Interpretace tohoto kritéria je nyní zlepšení oproti nejhorší variantě.

Tabulka 5 Upravená kritériální matice (1) na maximalizační kritéria

Typ kritéria	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.
Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	2 759	2	200	4 999	5 000	1	4	0
Spoření České spořitelny	831	1	200	5 000	5 000	1	3	0
ČSOB spořicí účet	1 376	2	194	0	0	0	3	0
Equa bank spořicí účet	2 757	2	182	5 000	5 000	1	3	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5 000	5 000	1	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4 900	4 900	1	3	1
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	500	2	200	4 800	4 800	1	3	0
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5 000	4 999	1	3	0
KB spořicí účet Bonus	350	1	200	0	4 500	1	1	0
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	200	0	4 500	1	1	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 059	2	190	5 000	5 000	1	3	0
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	190	5 000	5 000	1	3	0
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	200	5 000	5 000	1	3	0
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	200	5 000	5 000	1	3	0
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 390	0	0	5 000	5 000	1	1	0
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	200	4 800	4 800	1	3	0

Zdroj: vlastní zpracování

4.4.3 Vyloučení dominovaných variant (1)

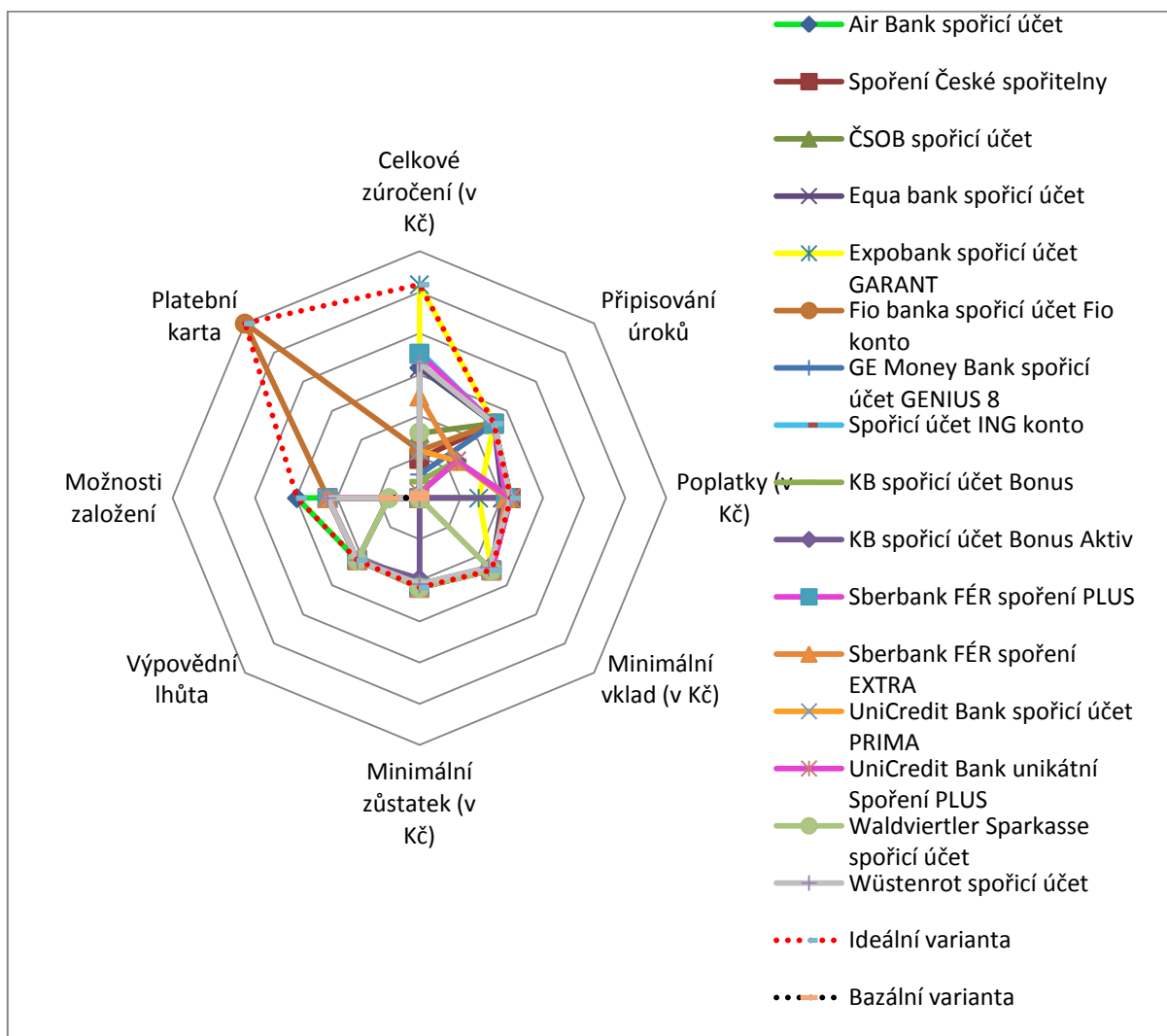
V dalším kroku je nutné vyloučit dominované varianty. Tento krok je zobrazen v tabulce 6.

Tabulka 6 Dominované a nedominované varianty (1)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta	Dominovaná /nedominovaná varianta
Air Bank spořicí účet	2 759	2	200	4 999	5 000	1	4	0	Nedominovaná
Spoření České spořitelny	831	1	200	5 000	5 000	1	3	0	Dominovaná
ČSOB spořicí účet	1 376	2	194	0	0	0	3	0	Dominovaná
Equa bank spořicí účet	2 757	2	182	5 000	5 000	1	3	0	Dominovaná
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5 000	5 000	1	3	0	Nedominovaná
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4 900	4 900	1	3	1	Nedominovaná
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	500	2	200	4 800	4 800	1	3	0	Dominovaná
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5 000	4 999	1	3	0	Nedominovaná
KB spořicí účet Bonus	350	1	200	0	4 500	1	1	0	Dominovaná
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	200	0	4 500	1	1	0	Dominovaná
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 059	2	190	5 000	5 000	1	3	0	Nedominovaná
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	190	5 000	5 000	1	3	0	Dominovaná
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	200	5 000	5 000	1	3	0	Nedominovaná
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	200	5 000	5 000	1	3	0	Dominovaná
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 390	0	0	5 000	5 000	1	1	0	Dominovaná
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	200	4 800	4 800	1	3	0	Dominovaná

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že varianty Spoření České spořitelny, ČSOB spořicí účet, Equa bank spořicí účet, GE Money Bank spořicí účet Genius 8, oba účty od Komerční banky, Sberbank FÉR spoření EXTRA, UniCredit Bank unikátní spoření PLUS, Waldviertler Sparkasse spořicí účet a Wüstenrot spořicí účet jsou dominovány jinými variantami, proto jsou z výběru vyřazeny. Graf 5 zobrazuje dominované a nedominované varianty.



Graf 5 Dominované a nedominované varianty

Zdroj: vlastní zpracování

Zatím nebyla nalezena kompromisní varianta. Žádný spořicí účet není lepší ve všech kritériích než ostatní účty. Následuje tedy výpočet kompromisní varianty pomocí následujících metod: metoda bazické varianty a metoda TOPSIS.

4.5 Metody výběru kompromisní varianty (1)

4.5.1 Metoda bazické varianty (1)

První metoda výběru kompromisní varianty je metoda bazické varianty. V tabulce 7 jsou zobrazeny podkladové údaje pro výpočet pomocí této metody.

Tabulka 7 Východí tabulka pro výpočet pomocí metody bazické varianty (1)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	2 759	2	200	4 999	5 000	1	4	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5 000	5 000	1	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4 900	4 900	1	3	1
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5 000	4 999	1	3	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 059	2	190	5 000	5 000	1	3	0
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	200	5 000	5 000	1	3	0
Typ kritéria	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.
Váha kritéria	0,2399	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0217	0,0167

Zdroj: vlastní zpracování

Všechna kritéria jsou výnosového typu, proto je k dalším výpočtům použit vzorec (3. 9). Váhy jednotlivých kritérií jsou převzaty ze Saatyho matice. Pro další výpočet je nutné určit bazickou variantu. Ta je stanovena na úrovni varianty ideální, tedy (4 519; 2; 200; 5 000; 5 000; 1; 4; 1).

Tabulka výpočtu dílčích užiteků je vložena v příloze 2.

Tabulka 8 Výsledná tabulka pro výběr pomocí bazické varianty (1)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúroč.	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta	Agregovaný užitek	Pořadí
Air Bank spořicí účet	0,6105	1,0000	1,0000	0,9998	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,8899	3.
Expobank spořicí účet GARANT	1,0000	1,0000	0,6500	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,8940	2.
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,2215	1,0000	1,0000	0,9800	0,9800	1,0000	0,7500	1,0000	0,8053	5.
Spořicí účet ING konto	0,6880	1,0000	1,0000	1,0000	0,9998	1,0000	0,7500	0,0000	0,9031	1.
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,6769	1,0000	0,9500	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,8884	4.
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	0,2215	0,5000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,7337	6.

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 8 je vypočítán agregovaný užitek za všechny varianty. Podle tohoto užitku jsou varianty seřazeny a výsledné pořadí je následující. Podle této metody vychází nejvýhodněji spořicí účet ING konto. Na druhém místě je spořicí účet GARANT od Expobank a na třetím místě je spořicí účet od Air Bank.

4.5.2 Metoda TOPSIS (1)

Prvním krokem výpočtu je sestavení normalizované kritériální matice R.

Tabulka 9 Normalizovaná kritériální matice R (1)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,3939	0,4364	0,4334	0,4095	0,4096	0,4082	0,5121	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,6452	0,4364	0,2817	0,4096	0,4096	0,4082	0,3841	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,1429	0,4364	0,4334	0,4014	0,4014	0,4082	0,3841	1,0000

Spořicí účet ING konto	0,4439	0,4364	0,4334	0,4096	0,4095	0,4082	0,3841	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,4367	0,4364	0,4117	0,4096	0,4096	0,4082	0,3841	0,0000
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	0,1429	0,2182	0,4334	0,4096	0,4096	0,4082	0,3841	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Další kroky výpočtu jsou uvedeny v příloze č. 3. V tabulce 10 jsou uvedeny výsledky výpočtu metodou TOPSIS.

Tabulka 10 Výsledky výpočtu podle metody TOPSIS (1)

-	$d_i + ^1$	$d_i - ^2$	$c_i ^3$	Pořadí
Air Bank spořicí účet	0,0625	0,2501	0,8000	4.
Expobank spořicí účet GARANT	0,0401	0,2003	0,8331	1.
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,1205	0,3471	0,7423	5.
Spořicí účet ING konto	0,0512	0,2262	0,8155	2.
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,0530	0,2303	0,8128	3.
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	0,1242	0,3524	0,7394	6.

pozn.: ¹⁾ d_i+ značí vzdálenost od ideální varianty

²⁾ d_i- značí vzdálenost od bazální varianty

³⁾ c_i je relativní ukazatel vzdáleností jednotlivých variant od bazální varianty

Zdroj: vlastní zpracování

Varianty jsou podle metody TOPSIS seřazeny následovně: nejlépe je hodnocen spořicí účet GARANT od Expobank. Na druhém místě je spořicí účet od ING a na třetí pozici je FÉR spoření PLUS od Sberbank.

4.6 Sestavení kriteriální matice (2)

Druhý výběr kompromisní varianty, označován jako (2), obsahuje všechny spořicí účty, které jsou aktuálně nabízeny v ČR. Do výběru jsou oproti první kriteriální matici zahrnuty i spořicí účty, které lze založit pouze společně s běžným účtem nebo kde při aktivním používání spořicího účtu získá rozhodovatel bonusovou úrokovou sazbu.

Rozšířená kritériální matice je zobrazena v následující tabulce. Pro lepší orientaci v tabulce jsou přidáné spořicí účty zvýrazněny šedou barvou.

Tabulka 11 Kritériální matice (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení (Kč)	Připisování úroků	Poplatky (Kč)	Min. vklad (Kč)	Min. zůst. (Kč)	Výpov. lhůta (dny)	Možnosti založení	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet ²	4 270	měsíčně	0	1	0	0	osobně na pobočce, přes internet, kurýrem, poštou	Ne
Spoření České spořitelny	831	měsíčně ¹	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, telefonicky	Ne
ČSOB spořicí účet	1 376	měsíčně	6	5 000	5 000	1	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
Equa bank spořicí účet	2 757	měsíčně	18	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
Equa bank spořicí účet HIT ²	4 168	měsíčně	18	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
ERB spořicí účet k b. ú.	200	měsíčně	0	0	0	0	osobně na pobočce	Ne
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	měsíčně	70	0	0	0	osobně na pobočce, přes internet, telefonicky	Ne
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	měsíčně	0	100	100	0	osobně na pobočce, online pomocí kurýra	Ano
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8 ²	1 403	měsíčně	0	200	200	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
GE Money Bank spořicí účet GOLD ²	3 511	měsíčně	169	0	0	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
Spořicí účet ING konto	3 109	měsíčně	0	0	1	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
KB spořicí účet Bonus ²	350	čtvrtletně	0	5000	500	0	přes internet (pouze pro stávající klienty), osobně na pobočce	Ne
KB spořicí účet Bonus Aktiv ³	100	čtvrtletně	0	5000	500	0	přes internet (pouze pro stávající klienty), osobně na pobočce	Ne
mBank spořicí účet eMax	250	měsíčně	0	0	0	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ano
mBank spořicí účet eMax plus	1 001	měsíčně	29	0	0	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Plus	250	měsíčně	0	0	0	0	telefonicky, osobně na pobočce	Ne

Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	2 008	měsíčně	0	0	0	0	telefonicky, osobně na pobočce	Ne
Sberbank FÉR spoření PLUS ²	3 967	měsíčně	10	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	čtvrtletně	10	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	čtvrtletně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	čtvrtletně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce	Ne
Waldviertler Sparkasse spořicí účet ²	1 715	ročně	200	0	0	0	osobně na pobočce	Ne
Wüstenrot spořicí účet	2 858	měsíčně	0	200	200	0	přes internet, telefonicky, osobně na pobočce	Ne
ZUNO spoření - běžný účet	2 506	denně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra	Ne
ZUNO spoření - běžný účet plus	4 016	denně	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra	Ne
ZUNO spoření PLUS - běžný účet	4 016	měsíčně ¹	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra	Ne
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	měsíčně ¹	0	0	0	0	přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra	Ne

pozn.: ¹ pokud rozhodovatel vybere z účtu jakoukoliv částku, tak mu tento měsíc není zůstatek úročen

² rozhodovatel splnil podmínky pro bonusovou sazbu

³ rozhodovatel nesplnil podmínky pro bonusovou sazbu

Zdroj: vlastní zpracování

Další krok je stejný, jako při úpravě první kritériální matice. Kritéria připisování úroků, možnosti založení a platební karta musí být převedeny na kvantitativní kritéria. Pro transformaci jsou použity stejné hodnoty jako u první kritériální matice, viz kapitola 4.4.1. Upravená kritériální matice (2) je zobrazena v tabulce 12.

Tabulka 12 Upravená kritériální matice (2)

Typ kritéria	Max.	Max.	Min	Min.	Min	Min	Max.	Max.
Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Popla- tky	Min. vklad	Min. zúst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	4 270	2	0	1	0	0	4	0

Spoření České spořitelny	831	1	0	0	0	0	3	0
ČSOB spořicí účet	1 376	2	6	5 000	5 000	1	3	0
Equa bank spořicí účet	2 757	2	18	0	0	0	3	0
Equa bank spořicí účet HIT	4 168	2	18	0	0	0	3	0
ERB spořicí účet k b. ú.	200	2	0	0	0	0	1	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	70	0	0	0	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	0	100	100	0	3	1
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	1 403	2	0	200	200	0	3	0
GE Money Bank spořicí účet GOLD	3 511	2	169	0	0	0	3	0
Spořicí účet ING konto	3 109	2	0	0	1	0	3	0
KB spořicí účet Bonus	350	1	0	5000	500	0	1	0
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	0	5000	500	0	1	0
mBank spořicí účet eMax	250	2	0	0	0	0	3	1
mBank spořicí účet eMax plus	1 001	2	29	0	0	0	3	0
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Plus	250	2	0	0	0	0	1	0
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	2 008	2	0	0	0	0	1	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 967	2	10	0	0	0	3	0
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	10	0	0	0	3	0
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	0	0	0	0	3	0
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	0	0	0	0	3	0
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 715	0	200	0	0	0	1	0
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	0	200	200	0	3	0
ZUNO spoření - běžný účet	2 506	1	0	0	0	0	4	0
ZUNO spoření - běžný účet plus	4 016	1	0	0	0	0	4	0
ZUNO spoření PLUS - běžný účet	4 016	1	0	0	0	0	4	0
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	1	0	0	0	0	4	0

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším krokem je převod minimalizačních kritérií na maximalizační. Tento postup je také stejný jako u první kritériální matice. Upravená kritériální matice se všemi maximalizačními kritérii je vidět v tabulce 13.

Tabulka 13 Upravená kritériální matice (2) na maximalizační kritéria

Typ kritéria	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.	Max.
Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	4 270	2	200	4999	5000	1	4	0
Spoření České spořitelny	831	1	200	5000	5000	1	3	0
ČSOB spořicí účet	1 376	2	194	0	0	0	3	0
Equa bank spořicí účet	2 757	2	182	5000	5000	1	3	0
Equa bank spořicí účet HIT	4 168	2	182	5000	5000	1	3	0
ERB spořicí účet k b. ú.	200	2	200	5000	5000	1	1	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5000	5000	1	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4900	4900	1	3	1
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	1 403	2	200	4800	4800	1	3	0
GE Money Bank spořicí účet GOLD	3 511	2	31	5000	5000	1	3	0
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5000	4999	1	3	0
KB spořicí účet Bonus	350	1	200	0	4500	1	1	0
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	200	0	4500	1	1	0
mBank spořicí účet eMax	250	2	200	5000	5000	1	3	1
mBank spořicí účet eMax plus	1 001	2	171	5000	5000	1	3	0
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Plus	250	2	200	5000	5000	1	1	0
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	2 008	2	200	5000	5000	1	1	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 967	2	190	5000	5000	1	3	0
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	190	5000	5000	1	3	0
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	200	5000	5000	1	3	0
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	200	5000	5000	1	3	0
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 715	0	0	5000	5000	1	1	0
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	200	4800	4800	1	3	0
ZUNO spoření - běžný účet	2 506	1	200	5000	5000	1	4	0
ZUNO spoření - běžný účet plus	4 016	1	200	5000	5000	1	4	0
ZUNO spoření PLUS - běžný účet	4 016	1	200	5000	5000	1	4	0

ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	1	200	5000	5000	1	4	0
-------------------------------------	-------	---	-----	------	------	---	---	---

Zdroj: vlastní zpracování

Posledním krokem před výpočtem kompromisní varianty je odstranění dominovaných variant, viz tabulka 14.

Tabulka 14 Dominované a nedominované varianty (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta	Dominovaná /nedominovaná varianta
Air Bank spořicí účet	4 270	2	200	4999	5000	1	4	0	Nedominovaná
Spoření České spořitelny	831	1	200	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
ČSOB spořicí účet	1 376	2	194	0	0	0	3	0	Dominovaná
Equa bank spořicí účet	2 757	2	182	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
Equa bank spořicí účet HIT	4 168	2	182	5000	5000	1	3	0	Nedominovaná
ERB spořicí účet k b. ú.	200	2	200	5000	5000	1	1	0	Dominovaná
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5000	5000	1	3	0	Nedominovaná
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4900	4900	1	3	1	Nedominovaná
GE Money Bank spořicí účet GENIUS 8	1 403	2	200	4800	4800	1	3	0	Dominovaná
GE Money Bank spořicí účet GOLD	3 511	2	31	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5000	4999	1	3	0	Nedominovaná
KB spořicí účet Bonus	350	1	200	0	4500	1	1	0	Dominovaná
KB spořicí účet Bonus Aktiv	100	1	200	0	4500	1	1	0	Dominovaná
mBank spořicí účet eMax	250	2	200	5000	5000	1	3	1	Nedominovaná
mBank spořicí účet eMax plus	1 001	2	171	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Plus	250	2	200	5000	5000	1	1	0	Dominovaná
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	2 008	2	200	5000	5000	1	1	0	Nedominovaná
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 967	2	190	5000	5000	1	3	0	Nedominovaná
Sberbank FÉR spoření EXTRA	2 153	1	190	5000	5000	1	3	0	Dominovaná

UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	1 001	1	200	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
UniCredit Bank unikátní Spoření PLUS	110	1	200	5000	5000	1	3	0	Dominovaná
Waldviertler Sparkasse spořicí účet	1 715	0	0	5000	5000	1	1	0	Dominovaná
Wüstenrot spořicí účet	2 858	2	200	4800	4800	1	3	0	Dominovaná
ZUNO spoření - běžný účet	2 506	1	200	5000	5000	1	4	0	Dominovaná
ZUNO spoření - běžný účet plus	4 016	1	200	5000	5000	1	4	0	Dominovaná
ZUNO spoření PLUS - běžný účet	4 016	1	200	5000	5000	1	4	0	Dominovaná
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	1	200	5000	5000	1	4	0	Dominovaná
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	1	200	5000	5000	1	4	0	Nedominovaná

Zdroj: vlastní zpracování

Po odstranění dominovaných variant zůstalo celkem 9 variant spořicích účtu. Konkrétně se jedná o spořicí účty od Air Bank, HIT od Equa bank, FIO konto od FIO banky, ING konto, eMax od mBank, eKonto Flexi od Raiffeisenbank, FÉR spoření PLUS od Sberbank a Zuno spoření PLUS - běžný účet PLUS. Oproti prvnímu výběru jsou zde navíc čtyři spořicí účty - spořicí účet HIT od Equa bank, mBank spořicí účet eMax, spořicí účet eKonto Flexi od Raiffeisenbank a Zuno spoření PLUS - běžný účet PLUS. Naopak do výběru se nedostal spořicí účet PRIMA od Unicredit Bank.

4.7 Metody výběru kompromisní varianty (2)

Pro výpočet kompromisní varianty je použita, stejně jako v prvním výpočtu, metoda bazické varianty a metoda TOPSIS.

4.7.1 Metoda bazické varianty (2)

V tabulce 15 jsou zobrazeny podkladové údaje pro výpočet pomocí metody bazické varianty.

Tabulka 15 Podkladová data pro výpočet pomoci bazické varianty (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	4 270	2	200	4999	5000	1	4	0
Equa bank spořicí účet HIT	4 168	2	182	5000	5000	1	3	0
Expobank spořicí účet GARANT	4 519	2	130	5000	5000	1	3	0
Fio banka spořicí účet Fio konto	1 001	2	200	4900	4900	1	3	1
Spořicí účet ING konto	3 109	2	200	5000	4999	1	3	0
mBank spořicí účet eMax	250	2	200	5000	5000	1	3	1
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	2 008	2	200	5000	5000	1	1	0
Sberbank FÉR spoření PLUS	3 967	2	190	5000	5000	1	3	0
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	6 137	1	200	5000	5000	1	4	0
Typ kritéria	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.	výnos.
Váha kritéria	0,2399	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0217	0,0167

Zdroj: vlastní zpracování

Opět jsou všechna kritéria výnosového typu, tak bude pro výpočet použit vzorec (3. 9). Výpočet dílčích užiteků je uveden v příloze 4. Výsledky metody bazické varianty jsou zobrazeny v tabulce 16.

Tabulka 16 Výsledky metoda bazické varianty (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta	Agregovaný užitek	Pořadí
Air Bank spořicí účet	0,6958	1,0000	1,0000	0,9998	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,9104	2
Equa bank spořicí účet HIT	0,6792	1,0000	0,9100	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,8794	4
Expobank spořicí účet GARANT	0,7364	1,0000	0,6500	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,8307	6
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,1631	1,0000	1,0000	0,9800	0,9800	1,0000	0,7500	1,0000	0,7913	8

Spořicí účet ING konto	0,5066	1,0000	1,0000	1,0000	0,9998	1,0000	0,7500	0,0000	0,8596	5
mBank spořicí účet eMax	0,0407	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	1,0000	0,7645	9
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	0,3272	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,2500	0,0000	0,8057	7
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,6464	1,0000	0,9500	1,0000	1,0000	1,0000	0,7500	0,0000	0,8811	3
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	1,0000	0,5000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	0,9258	1

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 16 je patrné, že nejvyšší agregovaný užitek má spořicí účet PLUS od ZUNO bank, který se tak umístil na prvním místě. Na druhém místě je spořicí účet od Air Bank a třetí je FÉR spoření plus od Sberbank.

4.7.2 Metoda TOPSIS (2)

V tabulce 17 je zobrazena normalizovaná kritériální matice R, která je vypočtena podle vzorce (3. 12).

Tabulka 17 Normalizovaná kritériální matice R (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,3832	0,3482	0,3502	0,3340	0,3341	0,3333	0,4288	0,0000
Equa bank spořicí účet HIT	0,3740	0,3482	0,3187	0,3341	0,3341	0,3333	0,3216	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,4055	0,3482	0,2276	0,3341	0,3341	0,3333	0,3216	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,0898	0,3482	0,3502	0,3274	0,3274	0,3333	0,3216	0,7071
Spořicí účet ING konto	0,2790	0,3482	0,3502	0,3341	0,3340	0,3333	0,3216	0,0000
mBank spořicí účet eMax	0,0224	0,3482	0,3502	0,3341	0,3341	0,3333	0,3216	0,7071
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	0,1802	0,3482	0,3502	0,3341	0,3341	0,3333	0,1072	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,3560	0,3482	0,3327	0,3341	0,3341	0,3333	0,3216	0,0000
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	0,5507	0,1741	0,3502	0,3341	0,3341	0,3333	0,4288	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Mezivýpočty metody TOPSIS (2) jsou uvedeny v příloze 5. Výsledky výběru podle metody TOPSIS zobrazuje následující tabulka 18.

Tabulka 18 Výsledky výběru podle metody TOPSIS (2)

-	d_{i+}	d_{i-}	c_i	Pořadí
Air Bank spořicí účet	0,041875	0,093816	0,6913935	2
Equa bank spořicí účet HIT	0,044692	0,089509	0,6669773	3
Expobank spořicí účet GARANT	0,047132	0,094160	0,6664241	4
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,110574	0,041075	0,2708561	8
Spořicí účet ING konto	0,066271	0,071235	0,5180496	6
mBank spořicí účet eMax	0,126733	0,037766	0,2295802	9
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	0,089921	0,051940	0,3661324	7
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,048407	0,086365	0,6408219	5
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	0,023233	0,130267	0,8486469	1

pozn.: ¹⁾ d_{i+} značí vzdálenost od ideální varianty

²⁾ d_{i-} značí vzdálenost od bazální varianty

³⁾ c_i je relativní ukazatel vzdáleností jednotlivých variant od bazální varianty

Zdroj: vlastní zpracování

Podle metody TOPSIS vyšel jako nejlepší spořicí účet PLUS od ZUNO. Na druhém místě se umístil spořicí účet od Air Bank a na třetím místě je spořicí účet HIT od Equa bank.

5. VÝSLEDKY

Tato kapitola obsahuje výsledky výběru kompromisní varianty podle dvou použitých metod, metody bazické varianty a TOPSIS. Výsledky obou metod se shodují v prvním výběru dvou nejvýhodnějších spořicíh účtů, liší se pouze v jejich pořadí. V případě výpočtu metodou bazické varianty vyšel nejlépe spořicí účet ING konto od ING, na druhém místě se umístil spořicí účet GARANT od Expobank. Při výpočtu metodou TOPSIS se na prvním místě umístil spořicí účet GARANT od Expobank a na druhém místě ho následoval spořicí účet ING konto od ING, viz tabulka 19.

Tabulka 19 Výsledky prvního výběru kompromisní varianty (1)

Metoda/ spořicí účet	Metoda bazické varianty	TOPSIS
Air Bank spořicí účet	3	4
Expobank spořicí účet GARANT	2	1
Fio banka spořicí účet Fio konto	5	5
Spořicí účet ING konto	1	2
Sberbank FÉR spoření PLUS	4	3
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	6	6

Zdroj: vlastní zpracování

Spořicí účet ING konto, který vyšel jako kompromisní varianta pomocí metody bazické varianty, má nižší celkové roční zúročení o 1 410 Kč oproti spořicímu účtu od Expobank. Výhodou tohoto účtu jsou nulové celkové poplatky. U spořicího účtu GARANT jsou poplatky 70 Kč za druhou a každou další odchozí platbu. Spořicí účet GARANT, který vyšel jako kompromisní varianta metodou TOPSIS, má výhodnější úročení zůstatků až do výše 13,5 milionu sazbou 0,9 %. U ING je úroková sazba 0,7 % úročena pouze do výše 400 000 Kč, vyšší zůstatky jsou úročeny 0,3 %.

Pokud by pan xxx nechal úročit své finanční prostředky delší dobu než jeden rok, byl by pro něho výhodnější spořicí účet GARANT. Ten úročí vyšší sazbou zůstatky až do výše 13,5 milionu. V případě, že by chtěl pan xxx peníze použít v časovém horizontu jednoho roku, byl by pro něho výhodnější spořicí účet ING konto. Ten sice úročí vyšší úrokovou sazbou jen do zůstatku 400 000 Kč, ale neplatí se zde žádné poplatky za odchozí platby.

Výsledek druhého výběru kompromisní varianty (2) je podle obou použitých metod stejný. Jako nejlepší vyšel spořicí účet PLUS od ZUNO. Obě metody vyhodnotily stejně i druhý nejvhodnější spořicí účet - spořicí účet od Air Bank. Pořadí ostatních spořicích účtů je poté odlišné. Konkrétní výsledky jsou uvedeny v tabulce 20.

Tabulka 20 Výsledky druhého výběru kompromisní varianty (2)

Metoda/ spořicí účet	Metoda bazické varianty	TOPSIS
Air Bank spořicí účet	2	2
Equa bank spořicí účet HIT	4	3
Expobank spořicí účet GARANT	6	4
Fio banka spořicí účet Fio konto	8	8
Spořicí účet ING konto	5	6
mBank spořicí účet eMax	9	9
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	7	7
Sberbank FÉR spoření PLUS	3	5
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	1	1

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud by se pan xxx rozhodl, že si spolu se spořicí účet založí i běžný účet, nejvýhodnější by pro něho byla kombinace spořicího a běžného účtu od ZUNO. Běžný účet plus je sice zpoplatněn částkou 68 Kč měsíčně, ale pouze v případě, že klient tento účet aktivně nepoužívá. Aktivním používáním je zde myšleno používání platební karty k bezhotovostnímu platebnímu styku, kdy stačí každý měsíc zaplatit alespoň 3 000 Kč a účet je poté zdarma. Tento požadavek pan xxx splňuje. Vedení obou účtů by tak v jeho případě bylo zdarma.

6. ZÁVĚR

Spořicí účty jsou jedním z nejnámějších spořicích produktů. Tyto účty v sobě spojují výhody běžného účtu a termínovaného vkladu. Z termínovaného vkladu si účty berou výhodu v podobě vyššího zhodnocení, z běžného účtu naopak vysokou likviditu vložených prostředků. Na spořicích účtech se navíc ve většině případů neplatí žádné poplatky. Dnes tuto formu spoření nabízí většina bank a družstevních záložen a nabídka je tedy velmi pestrá. Hlavní výhodou spořicího účtu je možnost mít své finanční prostředky k dispozici téměř ihned.

V dnešní době je na bankovním trhu velké množství spořicích účtů a orientace v nich není jednoduchá. Na internetu lze nalézt celou řadu nástrojů srovnávající spořicí účty, většina z nich však nezahrnuje všechny dostupné účty. Cílem této diplomové práce byl výběr spořicího účtu pomocí vícekriteriální analýzy variant (dále jen VAV) pro konkrétní osobu. VAV zahrnovala všechny dostupné spořicí účty na českém bankovním trhu. Pro pochopení problematiky a poskytnutí požadovaných informací bylo nezbytné nastudovat problematiku bankovního systému, zejména bankovního podnikání a vypracovat odbornou rešerši. Následovala detailní analýza všech dostupných spořicích účtů nabízených v ČR.

Výsledkem výběru spořicích účtů byl pro pana xxx návrh a doporučení pro něj nejvhodnějšího účtu. Tento výběr byl rozdělen do dvou fází výběru. V první fázi byly ze všech spořicích účtů vyloučeny varianty vyžadující aktivní používání běžného účtu k účtu spořicímu. Z této množiny variant vyšly nejlépe spořicí účty od ING a Expobank. Každá z použitých metod však ukázala jiné pořadí nejvhodnějších spořicích účtů. Podle metody bazické varianty byl nejvhodnější spořicí účet od ING, zatímco metodou TOPSIS byl vybrán spořicí účet od Expobank. Panu xxx byly navrženy oba spořicí účty, každý však za jiných podmínek. Účet od ING by byl výhodnější za předpokladu, že by pan xxx disponoval s finančními prostředky v časovém horizontu jednoho maximálně dvou let. Tento účet úročí zůstatky pouze do 400 000 Kč sazbou 0,9 %. Této částky by pan xxx dosáhl do půl roku od založení účtu. Zůstatek nad 400 000 Kč by se úročil pouze sazbou 0,3 %. Výhodou tohoto účtu jsou však nulové poplatky, hlavně za odchozí platby. Ty jsou naopak u Expobank zpoplatněny částkou 70 Kč od druhé odchozí platby za měsíc. Pokud by pan xxx s finančními prostředky na účtu téměř nemanipuloval po dobu delší než dva roky, byl by pro něho výhodnější účet od Expobank. Ten je úročen sazbou 0,9 % až do

výše 13,5 milionu Kč. V druhé fázi výběru, kam byly zařazeny všechny spořicí účty splňující základní požadavky, vyšel nejvhodněji spořicí účet od ZUNO. Tento účet lze však založit pouze společně s účtem běžným. Pokud by se pan xxx rozhodl změnit banku a učinil by tak již nyní, byla by tato kombinace běžného a spořicího účtu pro něho nejvhodnější. Navíc by získal jednu z nejvyšších úrokových sazeb, které jsou aktuálně nabízeny v ČR, tedy 1,5 % pro zůstatek do 300 000 Kč a 0,8 % pro zůstatky od 300 000 Kč.

Hlavním cílem diplomové práce byl výběr a doporučení nejvhodnějšího spořicího produktu pro pana xxx. Tento cíl se dá považovat za splněný, jelikož byly panu xxx navrženy hned tři různé varianty řešení. Podle těchto návrhů se musí pan xxx rozhodnout sám, co je pro něho v dané chvíli nejvhodnější.

7. SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 304 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-7201-515-x.

FIALA, Petr. *Modely a metody rozhodování*. 3., přeprac. vyd. V Praze: Oeconomica, 2013. ISBN 978-80-245-1981-4.

FIALA, Petr, Josef JABLONSKÝ a Miroslav MAŇAS. *Vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1994. ISBN 80-7079-748-7.

HOUŠKA, Milan. *Vícekritériální rozhodování*. BROŽOVÁ, Helena, Tomáš ŠUBRT a Milan HOUŠKA. *Modely pro řízení znalostí a podporu rozhodování*. Vyd. 1. V Praze: Česká zemědělská univerzita, 2007, s. 85-117. ISBN 978-80-213-1633-1.

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-7167-0.

JEŽEK, Tomáš. *Peníze a trh*. Vyd. 1. Praha: Portál, 2002, 148 s. ISBN 80-7178-685-3.

JÍLEK, Josef. *Finance v globální ekonomice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 660 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.

KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KRÁL, Miloš. *Bankovníctví a jeho produkty*. Žilina: GEORG, 2009, 264 s. ISBN 978-80-89401-07-9.

POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. V Praze: C. H. Beck, 2009, xvii, 415 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C. H. Beck, 2013, xvi, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3. rozš. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, 689 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-128-3.

REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. Vyd. 2. Praha: Management Press, 2001. ISBN 80-7261-051-1.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

SYROVÝ, Petr. *Investování pro začátečníky*. 2., přeprac. vyd. Praha: Grada, 2010. Investice. ISBN 978-80-247-3486-6.

ŠUBRT, Tomáš et al. *Ekonomicko-matematické metody*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2011, 351 s.

Internetové zdroje:

AČSS. Stavební spoření: Co to je? *AČSS: Asociace českých stavebních spořitelů* [online]. 2014 [cit. 2016-03-10]. Dostupné z: <http://www.acss.cz/cz/stavebni-sporeni/co-to-je/>

Air Bank. *Ceník a poplatky*. [online]. Praha, 4. 12. 2015 [cit. 2016-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/cenik/cenik/>

Air Bank (2016a). *Přehled úrokových sazeb*. [online]. Praha, 1. 3. 2016 [cit. 2016-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/dokumenty/pro-uzivatele/prehled-urokovych-sazeb/Contents/0/4D8D1344CAC82F5AB783FD029CF04F08/resource.pdf>

Air Bank (2016b). *Proč náš spořicí účet* [online]. [2016] [cit. 2016-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/cs/sporici-ucet/proc-sporici-ucet/>

Česká národní banka (2016a). *Metodický list: Vklady klientské* [online]. In: 2016, s. 5 [cit. 2016-03-08]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/tvklob_cs.pdf

Česká národní banka (2016b). *Vklady podle druhového hlediska: ARAD systém časových řad* [online]. [2016] [cit. 2016-03-31]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44886&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10&p_strid=AABCAD&p_od=200801&p_do=201601&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Česká národní banka. *Základní ukazatele - banky: Metodický list - III. Členění* [online]. In: [2014], s. 6 [cit. 2016-03-23]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

Česká národní banka. *Počty subjektů: ARAD systém časových řad*. [online]. [2015] [cit. 2016-03-21]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33049&p_uka=1%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10&p_strid=BAA&p_od=201503&p_do=201512&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Česká spořitelna. *Spoření ČS* [online]. [2015] [cit. 2016-03-17]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>

Česká spořitelna. *Ceník pro Spoření České spořitelny* [online]. 1. 6. 2015 [cit. 2016-03-17]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/cenik-d00023165>

ČNB. *Jak jsou pojištěny vklady u bank a družstevních záložen v ČR* [online]. [2016] [cit. 2016-03-23]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/faq/jak_jsou_pojisteny_vklady_u_bank.html

ČNB. O ČNB. *Česká národní banka* [online]. ©2003-2016 [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

ČSOB. *Spořicí účet: Rychle dostupné úspory* [online]. 2016 [cit. 2016-03-18]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/sporici-produkty/sporici-ucet>

Equa bank (2016a). *Spořicí účet* [online]. [2016] [cit. 2016-03-18]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/sporeni/sporici-ucet/>

Equa bank (2016b). *Spořicí účet HIT* [online]. [2016] [cit. 2016-03-18]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/produkty/sporeni/sporici-ucet-hit/>

ERB Bank. *Spořicí účet k běžnému účtu* [online]. [2014] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.erbank.cz/cz/osobni-finance/vklady/sporici-ucet-k-beznemu-uctu>

ERB Bank. *Přehled úrokových sazeb* [online]. 2015 [cit. 2016-03-18]. Dostupné z: http://www.erbank.cz/modules/mod_f2c_articles_category/download.php?filename=aW1h

Z2VzL1BERi91cm9rb3ZlX3NhemJ5L1Vyb2tvdmUtc2F6YnktMjAxNS0xMi0xNS1DWi1SVS5wZGY=

Expobank. *Spořicí účet GARANT* [online]. 2015 [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.expobank.cz/domu/osobni-bankovnictvi/sporeni/>

FINANCE. Co je to spořicí účet a jak funguje. *Finance.cz* [online]. Finance media, © 2000 - 2016 [cit. 2016-03-10]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>

FIO banka. *Spořicí účet Fio konto* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>

FPV. *O FPV* [online]. 2016 [cit. 2016-03-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/o-fpv.html>

FPV. *Fond pojištění vkladů se mění na Garanční systém finančního trhu* [online]. 2015 [cit. 2016-03-03]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/aktuality/fond-pojisteni-vkladu-se-meni-na-garancni-system-financniho-trhu.html>

GE Money. *Spořicí účet Genius 8* [online]. 2016 [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/sporeni/sporici-ucty/sporici-ucet-genius>

GE Money. *Spořicí účet Gold* [online]. [2015] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/sporeni/sporici-ucty/sporici-ucet-gold>

ING Bank. *Spořicí účet ING konto* [online]. [2015] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.ingbank.cz/ing-konto/>

Komerční banka: Na partnerství záleží. *Spořicí účet* [online]. 2016 [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/sporeni-a-investovani/sporeni/sporici-ucet/>

KB. *Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách* [online]. 2016 [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20160219172024/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf>

mBank (2016a). *Spořicí účet eMax* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/sporeni/emax/>

mBank (2016b). *Spořicí účet eMax Plus* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/sporeni/emax-plus/>

- Raiffeisenbank (2016a): Banka inspirovaná klienty. *eKonto Plus* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/sporeni-a-investovani/sporeni/ekonto-plus>
- Raiffeisenbank (2016b): Banka inspirovaná klienty. *eKonto Flexi* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/sporeni-a-investovani/sporeni/ekonto-flexi>
- Sberbank (2016a). *FÉR spoření PLUS* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/sporici-ucty/fer-sporeni-plus>
- Sberbank (2016b). *FÉR spoření EXTRA* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/obcane/sporici-ucty/fer-sporeni-extra>
- UniCredit Bank (2016a). *Spořicí účet PRIMA* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/vklady-a-investice/sporici-ucet-prima>
- UniCredit Bank (2016b). *Unikátní Spoření PLUS* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/vklady-a-investice/unikatni-sporeni-plus>
- Waldviertler Sparkasse. *Spořicí účet* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/sporici-ucet-46.html>
- Wüstenrot. *Spořicí účet* [online]. [2015] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.wuestenrot.cz/sporeni/sporici-ucet>
- Zuno (2016a). *Jak funguje spoření* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/sporeni-vklady/sporeni/>
- Zuno (2016b). *Spoření PLUS* [online]. [2016] [cit. 2016-03-20]. Dostupné z: <https://www.zuno.cz/sporeni-vklady/sporeni-plus/>

Seznam příloh

Příloha 1 Popis spořicíh produktů	76
Příloha 2 Mezivýpočty metody bazické varianty (1)	95
Příloha 3 Mezivýpočty TOPSIS (1)	96
Příloha 4 Mezivýpočty metody bazické varianty (2)	97
Příloha 5 Mezivýpočty TOPSIS (2)	98

8. PŘÍLOHY

Příloha 1 Popis spořicíh produktů

Air Bank - Spořicí účet

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 250 000 Kč - 0,9 % (p. a.) - zúročení 2 259 Kč,
 - zůstatek od 250 000,01 Kč - 0,2 % (p. a.) - zúročení 500 Kč,
 - celkové zúročení 2 759 Kč.
- **Bonusová sazba:**
 - zůstatek do 250 000 Kč - 1,2 % (p. a.) - zúročení 3 017 Kč,
 - zůstatek od 250 000,01 Kč - 0,5 % (p. a.) - zúročení 1 253 Kč,
 - celkové zúročení 4 270 Kč.

Na tento bonus má klient nárok, pokud alespoň 5x v předcházejícím měsíci zaplatil platební kartou. (Air bank, 2016a)

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - úročení je denní, připisování úroků je měsíční
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu** - záleží na zvoleném tarifu:
 - **malý tarif** - není zpoplatněn, zpoplatněny jsou jenom některé služby:
 - založení, vedení a zrušení účtu je zdarma,
 - příchozí a odchozí platby jsou zdarma,
 - vklad a výběr peněz z bankomatu je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
 - **velký tarif** - měsíční poplatek je 100 Kč.

K využívání spořicího účtu stačí malý tarif, jelikož zpoplatněný velký tarif by se v tomto případě nevyplatil. Ten je určen pro klienty, kteří mají i běžný účet a využívají ho denně i pro další služby (Air bank, 2015).

- **Minimální vklad** - 1 Kč
- **Minimální zůstatek** - není
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - osobně na pobočce, přes internet, kurýrem, poštou
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne

- **Služby navíc** - v internetovém bankovníctví možnost používat tzv. virtuální obálky, v kterých lze oddělit jednotlivé částky a spořit tak na konkrétní produkt. Obálek lze vytvořit celkem 10 (Air Bank, 2016b).

Česká spořitelna - Spoření České spořitelny

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 200 000 Kč - 0,4 % (p. a.) - zúročení 801 Kč,
 - zůstatek od 200 000,01 Kč - 0,01 % (p. a.) - zúročení 30 Kč,
 - celkové zúročení 831 Kč.
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně, pokud je v daném měsíci u účtu vybrána jakákoliv finanční částka, pak za tento měsíc není spořicí účet úročen
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - zřízení, vedení a uzavření účtu je zdarma,
 - příchozí a odchozí bezhotovostní platby jsou zdarma,
 - vklad a výběr hotovosti na přepážce je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není
- **Minimální zůstatek** - není
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce, telefonicky
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** – ne (Česká spořitelna, 2015)

ČSOB - Spořicí účet

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 250 000 Kč - 0,35 % (p. a.) - zúročení 876 Kč
 - zůstatek od 250 000,01 Kč do 30 000 000 Kč - 0,20 % (p. a.) = 500 Kč
 - zůstatek nad 30 000 000 Kč - 0,15 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení - 1 376 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - není podmínkou,

- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení a zrušení účtu je zdarma,
 - příchozí platby zdarma, odchozí platba 3 Kč,
 - vklad i výběr hotovosti na pobočce a v bankomatu ČSOB zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 6 Kč.
- **Minimální vklad** - 5 000 Kč
- **Minimální zůstatek** - 5 000 Kč
- **Výpovědní lhůta** - 1 den
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne
- **Služby navíc** - pokud má klient běžný účet u ČSOB, může si nastavit částku, kterou na něm chce udržovat. Pokud je tato částka překročena, peníze se automaticky převedou na spořicí účet. (ČSOB, 2016)

Equa bank - Spořicí účet

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 2 000 000 Kč - 0,55 % (p. a.) - zúročení 2 757 Kč
 - zůstatek nad 2 000 000 Kč - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení 2 757 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, odchozí platby 9 Kč,
 - jeden vklad měsíčně u jakékoliv pobočky České pošty je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 18 Kč.
- **Minimální vklad** - není
- **Minimální zůstatek** - není
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne

- **Služby navíc** - vložit hotovost na účet lze na pobočce České pošty, tento vklad je sice zpoplatněn částkou 40 Kč, ale Equa bank vrací tento poplatek za jeden provedený vklad měsíčně. (Equa bank, 2016a)

Equa bank - Spořicí účet HIT

Tento spořicí účet lze založit pouze k fungujícímu běžnému účtu, nebo společně s běžným účtem.

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 200 000 Kč - sazba 0,75 % a bonus 0,5 % = 1,25 % (p. a.) - zúročení 2 514 Kč
 - zůstatek od 200 000 Kč do 3 000 000 Kč - 0,55 % (p. a.) - zúročení 1 654 Kč
 - zůstatek nad 3 000 000 Kč - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení 4 168 Kč

Bonus lze získat v případě, že měsíční příjem na běžném účtu přesáhne 10 000 Kč nebo pokud klient zaplatí minimálně 3x za měsíc bezkontaktní kartou.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíční
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení spořicího účtu zdarma,
 - měsíční poplatek za vedení běžného účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, odchozí platby 9 Kč,
 - jeden vklad měsíčně u jakékoliv pobočky České pošty je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 18 Kč.
- **Minimální vklad** - není
- **Minimální zůstatek** - není
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - k běžnému účtu ano, ke spořicímu ne (Equa bank, 2016b)

Evropsko-ruská banka (ERB) - Spořicí účet k běžnému účtu

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 100 000 Kč - 0,0 % (p. a.) - zúročení 0
 - zůstatek od 100 000 Kč do 1 000 000 Kč - 0,05 % (p. a.) - zúročení 200 Kč

- zůstatek nad 1 000 000 Kč - 0,10 % (p. a.) - nezohledňuje se
- celkové zhodnocení 200 Kč. (ERB Bank, 2015)
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně k poslednímu bankovnímu dni v měsíci
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano (Evropsko-ruská banka poskytuje spořicí účet pouze k účtu běžnému)
- **Poplatky za používání spořicího účtu**
 - založení a vedení spořicího účtu zdarma,
 - měsíční vedení běžného účtu zdarma,
 - příchozí platby pouze bezhotovostním převodem z běžného účtu, ke kterému by spořicí účet zřízen, odchozí platby jsou bez omezení,
 - finanční prostředky na spořicí účet lze převádět pouze bezhotovostně z běžného účtu, ke kterému byl spořicí účet vytvořen,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne, pouze k běžnému účtu (ERB Bank, 2015)

Expobank (dříve LBBW) - Spořicí účet GARANT

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 13,5 mil. Kč - 0,9 % (p. a.) - zúročení 4 519 Kč
 - zůstatek nad 13,5 mil. Kč - 0,1% (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení - 4 519 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení a zrušení účtu zdarma,
 - příchozí domácí platby zdarma, odchozí platba jednou měsíčně zdarma, poté zpoplatněna částkou 70 Kč,
 - vklad hotovosti je zdarma, výběr je zpoplatněn částkou 65 Kč jednorázově,
 - celkové měsíční poplatky jsou 70 Kč.

- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - osobně na pobočce, přes internet, telefonicky
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne, pouze k běžnému účtu (Expobank, 2015)

Fio banka - Spořicí účet Fio konto

- **Úroková sazba** - 0,2 % (p. a.) - zúročení 1 001 Kč
 - celkové zúročení - 1 001 Kč
- **Způsob úročení** - stejné pro celý vklad
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení a zrušení účtu zdarma,
 - příchozí a odchozí platby zdarma,
 - vklad hotovosti na pobočce zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - 100 Kč
- **Minimální zůstatek** - 100 Kč
- **Výpovědní lhůta** - není stanovena
- **Možnosti založení** - osobně na pobočce, online pomocí kurýra
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ano (MasterCard Debit Contactless - zdarma)
(FIO banka, 2016)

GE Money Bank - Spořicí účet GENIUS 8

- **Úroková sazba** - v případě nepoužívání běžného účtu činní sazba 0,1 % (p. a.) na celý vklad - zúročení 500 Kč
 - celkové zúročení - 500 Kč
- **Bonusová sazba:**
 - zůstatek do 99 999 Kč - 0,6 % (p. a.) - zúročení 602 Kč
 - zůstatek nad 99 999,01 Kč - 0,2 % (p. a.) - zúročení 801 Kč
 - celkové zúročení - 1 403 Kč

Tuto úrokovou míru klient dostane v případě, že využívá jakýkoliv běžný účet typu GENIUS a jeho kreditní příjem v předchozím měsíci dosáhl částky minimálně 7 000 Kč.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení a zrušení účtu je zdarma,
 - měsíční poplatek za vedení běžného účtu - zdarma (klient splňuje požadavek na minimální kreditní příjem 7 000 Kč),
 - příchozí platby zdarma, tři odchozí platby měsíčně zdarma, další jsou zpoplatněny částkou 6 Kč,
 - vklad v hotovosti zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
 - poplatky za používání spořicího i běžného účtu 0 Kč
- **Minimální vklad** - 200 Kč
- **Minimální zůstatek** - 200 Kč
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (GE Money, 2016)

GE Money Bank - Spořicí účet GOLD

Tento účet lze založit pouze k běžnému účtu

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 999 999,00 Kč - 0,3 % (p. a.) - zúročení 1 502 Kč
 - zůstatek nad 999 999,01 Kč do 1 999 999,00 Kč - 0,1 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - zůstatek nad 1 999 999,01 Kč - 0,1 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 1 502 Kč
- **Bonusová sazba:**
 - zůstatek do 999 999,00 Kč - 0,4 % (p. a.), celkem tedy 0,7 % (p. a.) - zúročení 3 511 Kč
 - zůstatek nad 999 999,01 Kč do 1 999 999,00 Kč - 0,4 % (p. a.), celkem tedy 0,5 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - zůstatek nad 1 999 999,01 Kč - 0,0 % (p. a.), celkem tedy 0,1 % (p. a.) - nezohledňuje se

- celkové zhodnocení 3 511 Kč

Bonusovou sazbu klient získá, pokud má založený běžný účet GOLD a jeho minimální kreditní příjem na běžném účtu GOLD je minimálně 35 000 Kč.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano, klient musí mít založený účet Genius GOLD
- **Poplatky za používání spořicího účtu**
 - založení, vedení a zrušení spořicího účtu je zdarma,
 - měsíční poplatek za vedení běžného účtu 169 Kč,
 - příchozí platby zdarma, tři odchozí platby měsíčně zdarma, další jsou zpoplatněny částkou 6 Kč,
 - vklad v hotovosti zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne, pouze k běžnému účtu (GE Money, 2015)

ING Bank - Spořicí účet ING konto

- **Úroková sazba**
 - zůstatek do 400 000 Kč - 0,7 % (p. a.) - zúročení 2 809 Kč
 - zůstatek nad 400 000,01 Kč - 0,3 % (p. a.) - zúročení 300 Kč
 - celkové zúročení 3 109 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu**
 - zřízení, vedení, zrušení účtu zdarma,
 - všechny příchozí a odchozí platby jsou zdarma,
 - vklad v hotovosti zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven

- **Minimální zůstatek** - 1 Kč
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano - pouze bezhotovostní operace
- **Platební karta** – ne (ING Bank, 2015)

Komerční banka - KB spořicí účet Bonus

- **Úroková sazba** - úroková sazba se skládá ze dvou složek, základní a bonusové
- základní úroková sazba:
 - zůstatek do 30 mil. Kč - 0,02 % (p. a.) - zúročení 100 Kč
 - zůstatek nad 30 mil. Kč - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 100 Kč
- bonusová úroková sazba:
 - zůstatek do 30 mil. Kč - 0,05 % (p. a.), celkem tedy 0,07 % - zúročení 350 Kč
 - zůstatek nad 30 mil. Kč - 0,05 % (p. a.), celkem tedy 0,06 % - nezohledňuje se (KB, 2016)
 - celkové zúročení 350 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové, dvousložkové
- **Připisování úroků** - připisování úroků základní sazby probíhá čtvrtletně, bonusová sazba je připisována pololetně z nejnižšího zůstatku za dané období
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu**
 - zřízení a vedení účtu je zdarma,
 - měsíční poplatky na používání běžného účtu zdarma (do 30-ti let),
 - příchozí a odchozí platby zdarma,
 - finanční prostředky na spořicí účet lze převádět pouze bezhotovostně,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - 5000 Kč
- **Minimální zůstatek** - 500 Kč
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet v aplikaci moje banka (jen pro stávající klienty), telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (Komerční banka, 2016)

KB - spořicí účet Bonus Aktiv

- **Úroková sazba** - úroková sazba se také skládá ze dvou složek, základní a bonusové:
- základní úroková sazba:
 - zůstatek do 10 mil. Kč - 0,02 % (p. a.) - zúročení 100 Kč
 - zůstatek nad 10 mil. Kč - 0,00 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 100 Kč
- bonusová úroková sazba:
 - zůstatek do 10 mil. Kč - 0,10 % (p. a.), celkem tedy 0,12 % - zúročení 600 Kč
 - zůstatek nad 10 mil. Kč - 0,10 % (p. a.), celkem tedy 0,1% - nezohledňuje se (KB, 2016)
 - celkové zúročení - 600 Kč - na bonusovou sazbu klient nedosáhne

Bonus klient získá, pokud v předchozím měsíci nejméně 5x zaplatí některou z platebních karet KB v celkovém součtu alespoň 5 000 Kč.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - připisování úroků základní sazby probíhá čtvrtletně, bonusová sazba je připisována pololetně z nejnižšího zůstatku za dané období
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - zřízení a vedení účtu je zdarma,
 - měsíční poplatky na používání běžného účtu zdarma (do 30-ti let),
 - příchozí a odchozí platby zdarma,
 - finanční prostředky na spořicí účet lze převádět pouze bezhotovostně,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - 5 000 Kč
- **Minimální zůstatek** - 500 Kč
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet v aplikaci moje banka (jen pro stávající klienty), telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (Komerční banka, 2016)

KB spořicí účet Bonus Invest

Tento spořicí účet je spojen s dalším investováním do vybraných investičních produktů, proto nebude do výběru zahrnut.

mBank - Spořicí účet eMax

- **Úroková sazba** - 0,05 % (p. a.) - zúročení 250 Kč
 - celkové zúročení 250 Kč
- **Způsob úročení** - stejné pro celý vklad
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení a vedení spořicího účtu zdarma,
 - měsíční poplatky za vedení běžného účtu zdarma,
 - příchozí a odchozí platby zdarma,
 - možnost převádět peníze na spořicí účet pouze z mKonta (běžné účty od mBank) - nelze v hotovosti,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ano (mBank, 2016a)

mBank - Spořicí účet eMax plus

- **Úroková sazba:**
 - úroková sazba pro všechny zůstatky - 0,2 % (p. a.) - zúročení 1 001 Kč
 - celkové zúročení 1 001 Kč
- **Způsob úročení** - stejné pro celý vklad
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení a vedení spořicího účtu zdarma,
 - měsíční poplatky za vedení běžného účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, jedna odchozí platba v měsíci zdarma, každá další 29 Kč,

- možnost převádět peníze na spořicí účet pouze z mKonta (běžné účty od mBank) - nelze v hotovosti,
- celkové měsíční poplatky jsou 29 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne
- **Služby navíc** - realizace všech plateb mezi účty u mBank ihned (mBank, 2016b)

Oberbank

Tato banka nemá volně přístupné úrokové sazby, pro zjištění konkrétní sazby musí klient kontaktovat pobočku Oberbank. Tato banka také nebude zahrnuta do výběru.

Raiffeisenbank - eKonto Plus

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 1 000 000 Kč - 0,05 % (p. a.) - zúročení 250 Kč
 - zůstatek od 1 000 001 Kč do 5 000 000 Kč - 0,05 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - zůstatek nad 5 000 000 - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení 250 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíční
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení a vedení účtu zdarma,
 - bezhotovostní transakce zdarma,
 - vklad hotovosti na pobočce zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není požadován
- **Minimální zůstatek** - není požadován
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce

- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (Raiffeisenbank, 2016a):

Raiffeisenbank - eKonto Flexi - bez výpovědní doby

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 150 000 Kč - 1,1 % (p. a.) - zúročení 1 658 Kč
 - zůstatek od 150 001 Kč do 1 000 000 Kč - 0,1 % (p. a.) - zúročení 350 Kč
 - zůstatek nad 1 000 000 - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 2 008 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíční
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení a vedení účtu zdarma,
 - bezhotovostní transakce zdarma,
 - vklad hotovosti na pobočce zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není požadován
- **Minimální zůstatek** - není požadován
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne
- **Služby navíc** - inteligentní spoření - klient si na svém běžném účtu od Raiffeisenbank zvolí horní a dolní limit finančních prostředků a také období, ve kterém bude docházet ke kontrole zůstatku na běžném i spořicímu účtu. Inteligentní spoření pak uskutečňuje převody mezi účty automaticky. (Raiffeisenbank, 2016b)

Raiffeisenbank - eKonto Flexi 21

Tento spořicí účet nesplňuje požadavek na okamžitý přístup k penězům, má stanovenou výpovědní lhůtu na 21 dní, proto nebude zahrnut do výběru.

Sberbank - FÉR spoření PLUS

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 300 000 Kč - 0,73 % (p. a.) - zúročení 2 197 Kč
 - zůstatek od 300 000,01 Kč do 5 milionů - 0,43 % (p. a.) - zúročení 862 Kč
 - zůstatek nad 5 milionů - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zúročení 3 059 Kč
- **Bonusová sazba:**
 - zůstatek do 300 000 Kč - 1,03 % (p. a.) - zúročení 3 105 Kč
 - zůstatek od 300 001 Kč do 5 milionů - 0,43 % (p. a.) - zúročení 862 Kč
 - zůstatek nad 5 milionů - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení - 3 967 Kč

Bonusovou sazbu ve výši 0,3 % může získat klient, který aktivně využívá běžný účet u Sberbank. Poté záleží na typu běžného účtu. Účet Aktiv má za požadavek minimální měsíční kreditní obrát od 15 000 Kč. Účet Optimal má tuto hranici na 25 000 Kč. Tento kreditní příjem pan xxx splňuje.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - zřízení a vedení účtu zdarma,
 - měsíční vedení běžného účtu zdarma (při aktivním používání),
 - příchozí platby zdarma, odchozí platby mimo Sberbank jsou zpoplatněny 5 Kč/ platba,
 - vklad hotovosti je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 10 Kč.
- **Minimální vklad** - není požadován
- **Minimální zůstatek** - není požadován
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** – ne (Sberbank, 2016a)

Sberbank - FÉR spoření EXTRA

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 500 000 Kč - 0,43 % (p. a.) - zúročení 2 153 Kč
 - zůstatek od 500 001 Kč do 5 milionů Kč - 0,73 % (p. a.) - nezohledňuje se

- zůstatek nad 5 milionů - 0,01 % (p. a) - nezohledňuje se
- celkové zhodnocení 2 153 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - čtvrtletně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - zřízení a vedení účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, odchozí platby mimo Sberbank jsou zpoplatněny 5 Kč/ platba,
 - vklad hotovosti je zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 10 Kč.
- **Minimální vklad** - není požadován
- **Minimální zůstatek** - není požadován
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (Sberbank, 2016b)

UniCredit Bank - Spořicí účet PRIMA

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 500 000 Kč - 0,2 % (p. a.) - zúročení 1 001 Kč
 - zůstatek nad 500 000,01 Kč - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 1 001 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - čtvrtletně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení i zrušení spořicího účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, první 3 odchozí platby v měsíci jsou zdarma, poté jsou zpoplatněny částkou 49 Kč/ platba,
 - vklad hotovosti zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není

- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne (UniCredit Bank, 2016a).

UniCredit Bank - Unikátní Spoření PLUS

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 199 999,99 Kč - 0,01 % (p. a.) - zúročení 20 Kč
 - zůstatek od 200 000 Kč do 19 999 999 Kč - 0,3 % (p. a.) - zúročení 90 Kč
 - zůstatek od 20 000 000 Kč - 0,01 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 110 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - čtvrtletně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení i zrušení spořicího účtu zdarma,
 - příchozí platby zdarma, první 3 odchozí platby v měsíci jsou zdarma, poté jsou zpoplatněny částkou 49 Kč/ platba,
 - vklad hotovosti zdarma,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** – ne (UniCredit Bank, 2016b).

Waldviertler Sparkasse - Spořicí účet

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 130 000 Kč - 0,5 % (p. a.) - zúročení 650 Kč
 - zůstatek nad 130 000 Kč - 0,2 % (p. a.) - zúročení 740 Kč
 - celkové zúročení 1 390 Kč
- **Bonusová sazba:**
 - zůstatek do 130 000 Kč - 0,75 % (p. a.) - zúročení 975 Kč
 - zůstatek nad 130 000 Kč - 0,2% (p. a.) - zúročení 740 Kč

- celkové zúročení - 1 715 Kč

Podmínkou pro získání bonusové sazby je aktivní vedení osobního, penzijního či podnikatelského účtu u Waldviertler Sparkasse.

- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - ročně (vždy k 31.12.)
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - není podmínkou
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - založení, vedení a zrušení účtu je zdarma,
 - měsíční poplatky za vedení běžného účtu zdarma,
 - vklad hotovosti zdarma, výběr zpoplatněn částkou 20 Kč,
 - přijaté platby zdarma, odchozí platby v rámci Waldviertler Sparkasse zdarma, do ostatních bank jsou zpoplatněny částkou 100 Kč,
 - celkové měsíční poplatky jsou 200 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne
- **Služby navíc** - automatické převody finančních prostředků mezi běžným a spořicímu účtem podle zadání klienta. (Waldviertler Sparkasse, 2016)

Waldviertler Sparkasse - Spořicí účet Sympatik/ Sympatik PLUS

Tyto spořicí účty mají výpovědní dobu 30 měsíců. Nesplňují tak kritérium dostupnosti finančních prostředků a nebudou do výběru zahrnuty.

Wüstenrot - Spořicí účet

- **Úroková sazba:**
 - zůstatek do 29 999,99 Kč - 0,1 % (p. a.) - zúročení 30 Kč
 - zůstatek od 30 000 do 1,5 milionu Kč - 0,6 % (p. a.) - zúročení 2 828 Kč
 - zůstatek nad 1,5 milionu - 0,1 % (p. a.) - nezohledňuje se
 - celkové zhodnocení 2 858 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ne
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**

- založení, vedení a zrušení účtu je zdarma,
- příchozí i odchozí platby zdarma,
- vklad hotovosti na pobočce zdarma,
- celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - 200 Kč
- **Minimální zůstatek** - 200 Kč, peníze však nelze vybrat v hotovosti, musí se převést na jakýkoliv účet
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, telefonicky, osobně na pobočce
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** - ne
- **Služby navíc** - možnost získání bonusu až 0,4 % (p. a.) při sjednání fixace na předem určené období (3, 6, 9, 12 měsíců)

(Wüstenrot, 2015)

ZUNO - Spoření

- **Úroková sazba** - podle typu běžného účtu:
 - běžný účet - 0,5 % (p. a.) - celkové zúročení 2 506 Kč
 - běžný účet PLUS - 0,8 % (p. a.) - celkové zúročení 4 016 Kč
- **Způsob úročení** - stejné pro celý vklad
- **Připisování úroků** - denně
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu:**
 - zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma,
 - běžný účet plus - vedení účtu zpoplatněno částkou 68 Kč, pokud klient měsíčně zaplatí kartou alespoň za 3 000 Kč, je účet zdarma - což pan xxx splňuje,
 - vklad na účet pouze bezhotovostně z běžného účtu, ke kterému byl spořicí účet zřízen,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven.
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra
- **Internetové bankovníctví** - ano

- **Platební karta** – ne (Zuno, 2016a).

ZUNO - Spoření PLUS

- **Úroková sazba** - rozdílná podle typu běžného účtu
- Běžný účet:
 - zůstatek do 300 000 Kč - 1,0 % (p. a.) - zúročení 3 014 Kč
 - zůstatek nad 300 000 Kč - 0,5 % (p. a.) - zúročení 1 002 Kč
 - celkové zúročení 4 016 Kč
- Běžný účet PLUS:
 - zůstatek do 300 000 Kč - 1,5 % (p. a.) - zúročení 4 531 Kč
 - zůstatek nad 300 000 Kč - 0,8 % (p. a.) - zúročení 1 606 Kč
 - celkové zúročení 6 137 Kč
- **Způsob úročení** - pásmové
- **Připisování úroků** - měsíčně - pokud si klient v daném měsíci vybere jakoukoliv částku ze spořicího účtu, pak mu za tento měsíc nenáleží úroky
- **Používání běžného účtu k účtu spořicímu** - ano
- **Poplatky za používání spořicího účtu**:
 - zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma,
 - běžný účet - vedení účtu je zdarma,
 - běžný účet plus - vedení účtu zpoplatněno částkou 68 Kč, pokud klient měsíčně zaplatí kartou alespoň za 3 000 Kč, je účet zdarma, což pan xxx splňuje,
 - vklady a výběry jsou zdarma,
 - vklad na účet pouze bezhotovostně z běžného účtu, ke kterému byl zřízení spořicí účet,
 - celkové měsíční poplatky jsou 0 Kč.
- **Minimální vklad** - není stanoven
- **Minimální zůstatek** - není stanoven
- **Výpovědní lhůta** - není
- **Možnosti založení** - přes internet, osobně na pobočce, pomocí kurýra
- **Internetové bankovníctví** - ano
- **Platební karta** – ne (Zuno, 2016b)

Příloha 2 Mezivýpočty metody bazické varianty (1)

Výpočet dílčích užitků u metody bazické varianty jsou vidět v následující tabulce.

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,1464	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0217	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,2399	0,1150	0,1559	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,0531	0,1150	0,2399	0,0439	0,0805	0,2399	0,0163	0,0167
Spořicí účet ING konto	0,1650	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,1624	0,1150	0,2279	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	0,0531	0,0575	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 3 Mezivýpočty TOPSIS (1)

Normalizovaná kritériální matice W

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,0945	0,0502	0,1039	0,0184	0,0337	0,0979	0,0111	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,1548	0,0502	0,0676	0,0184	0,0337	0,0979	0,0083	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,0343	0,0502	0,1039	0,0180	0,0330	0,0979	0,0083	0,0167
Spořicí účet ING konto	0,1065	0,0502	0,1039	0,0184	0,0337	0,0979	0,0083	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,1048	0,0502	0,0987	0,0184	0,0337	0,0979	0,0083	0,0000
UniCredit Bank spořicí účet PRIMA	0,0343	0,0251	0,1039	0,0184	0,0337	0,0979	0,0083	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Ideální a bazální varianta

Kritérium/ varianta	Celkové zúročení	Připisování úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůstatek	Výpovědní lhůta	Možnosti založení	Platební karta
Ideální varianta	0,1548	0,0502	0,1039	0,0184	0,0337	0,0979	0,0111	0,0167
Bazální varianta	0,0343	0,0251	0,0676	0,0180	0,0330	0,0979	0,0083	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 4 Mezivýpočty metody bazické varianty (2)

Výpočet dílčích užitek u metody bazické varianty jsou vidět v následující tabulce.

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,1669	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0217	0,0000
Equa bank spořicí účet HIT	0,1629	0,1150	0,2183	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,1766	0,1150	0,1559	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,0391	0,1150	0,2399	0,0439	0,0805	0,2399	0,0163	0,0167
Spořicí účet ING konto	0,1215	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
mBank spořicí účet eMax	0,0098	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0167
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	0,0785	0,1150	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0054	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,1550	0,1150	0,2279	0,0448	0,0822	0,2399	0,0163	0,0000
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	0,2399	0,0575	0,2399	0,0448	0,0822	0,2399	0,0217	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Příloha 5 Mezivýpočty TOPSIS (2)

Normalizovaná kritériální matice W (2)

Kritérium/ spořicí účet	Celkové zúročení	Připis. úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůst.	Výpov. lhůta	Možn. založ.	Plateb. karta
Air Bank spořicí účet	0,0919	0,0401	0,0840	0,0150	0,0275	0,0800	0,0093	0,0000
Equa bank spořicí účet HIT	0,0897	0,0401	0,0764	0,0150	0,0275	0,0800	0,0070	0,0000
Expobank spořicí účet GARANT	0,0973	0,0401	0,0546	0,0150	0,0275	0,0800	0,0070	0,0000
Fio banka spořicí účet Fio konto	0,0215	0,0401	0,0840	0,0147	0,0269	0,0800	0,0070	0,0118
Spořicí účet ING konto	0,0669	0,0401	0,0840	0,0150	0,0274	0,0800	0,0070	0,0000
mBank spořicí účet eMax	0,0054	0,0401	0,0840	0,0150	0,0275	0,0800	0,0070	0,0118
Raiffeisenbank spořicí účet eKonto Flexi	0,0432	0,0401	0,0840	0,0150	0,0275	0,0800	0,0023	0,0000
Sberbank FÉR spoření PLUS	0,0854	0,0401	0,0798	0,0150	0,0275	0,0800	0,0070	0,0000
ZUNO spoření PLUS - běžný účet plus	0,1321	0,0200	0,0840	0,0150	0,0275	0,0800	0,0093	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Ideální a bazální varianta

-	Celkové zúročení	Připisování úroků	Poplatky	Min. vklad	Min. zůstatek	Výpovědní lhůta	Možnosti založení	Platební karta
Ideální varianta	0,1321	0,0401	0,0840	0,0150	0,0275	0,0800	0,0093	0,0118
Bazální varianta	0,0054	0,0200	0,0546	0,0147	0,0269	0,0800	0,0023	0,0000

Zdroj: vlastní zpracování