

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: N6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Řízení a ekonomika podniku

**Analýza finančních produktů pro studenty
v České republice a vybrané zemi Evropské
unie**

Diplomová práce

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jana Friebelová, Ph.D.

Autor:

Bc. Michaela Nová

2013

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Michaela NOVÁ**
Osobní číslo: **E110008**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Analýza finančních produktů pro studenty v České republice a vybrané zemi Evropské unie**
Zadávající katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je zanalyzovat trh s finančními produkty pro studenty nabízenými různými bankovními a nebankovními institucemi a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

Metodický postup:

1. Studium literatury (bankovníctví, finanční matematika, rozhodovací modely).
2. Sběr informací o produktech různých institucí - analýza trhu.
3. Sběr informací o požadavcích klienta.
4. Porovnání variant a stanovení návrhu.
5. Výběr produktu.
6. Shrnutí výhod a nevýhod vybraného produktu.
7. Porovnání výsledků pro Českou republiku a vybranou zemi Evropské unie.

Rozsah grafických prací: 10 stran

Rozsah pracovní zprávy: 50 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

1. Cipra, T. Finanční a pojistné vzorce. Grada, 2006. ISBN 80-247-1633-X.
2. Friebeľová, J.; Klicnarová, J. Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice : EF JU, 2007. ISBN 978-80-7394-035-5.
3. Triantaphyllou, E. Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study. KLUWER, 2000. ISBN 0-7923-6607-7.
4. Radová, J.; Dvořák, P.; Málek, J. Finanční matematika pro každého. Grada, 2009. ISBN 978-80-247-3291-6.
5. Mejstřík M.; Pečená M.; Teplý P. Basic Principles of Banking. Karolinum press, 2008. ISBN 978-80-246-1500-4.
6. Palouček, S. Bankovníctví. C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jana Friebeľová, Ph.D.

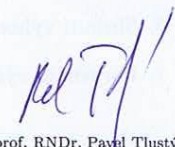
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání diplomové práce: 19. ledna 2012

Termín odevzdání diplomové práce: 12. dubna 2013


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 27. února 2012

Prohlašuji, že jsem svou diplomovou práci vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 29. dubna 2013

Bc. Michaela Nová

Poděkování

Děkuji Ing. Janě Friebelové, Ph.D. za odborné vedení a cenné rady, které mi poskytla při zpracování této diplomové práce.

OBSAH

1	Úvod.....	4
2	Literární rešerše	6
2.1	Bankovní systém	6
2.2	Bankovní účet.....	9
2.2.1	Běžný účet	9
2.2.2	Studentský účet v České republice	12
2.2.3	Studentský účet na Slovensku	12
2.3	Úvěr	13
2.3.1	Kontokorentní úvěr.....	13
2.4	Úrok.....	14
2.4.1	Úroková sazba (míra)	15
2.5	Elektronické bankovníctví.....	16
2.5.1	Formy elektronického bankovníctví.....	16
2.5.2	Platební karty.....	18
2.6	Vícekritériální rozhodování za jistoty	20
2.6.1	Metody stanovení vah kritérií.....	21
2.6.2	Metody stanovení pořadí variant	23
3	Cíl a metodika.....	25
3.1	Cíl.....	25
3.2	Metodika.....	25
3.2.1	Literární rešerše	25
3.2.2	Praktická část.....	25
4	Praktická část	29

4.1	Analýza produktů pro studenty nabízených na českém bankovním trhu ..	29
4.1.1	Osobní účet ČS Student od České spořitelny, a. s.....	29
4.1.2	Studentské konto od Československé obchodní banky, a. s.....	31
4.1.3	Genius Student od GE Money Bank, a. s.	32
4.1.4	Konto G2.2 od Komerční banky, a. s.	33
4.1.5	StartKonto od Oberbank AG pobočka Česká republika.....	35
4.1.6	Era osobní účet pro mladé od Poštovní spořitelny, a. s.....	36
4.1.7	Studentský účet od Raiffeisenbank, a. s.	37
4.1.8	FREE konto od Sberbank CZ, a. s.....	37
4.1.9	Cool konto pro mladé od UniCredit Bank Czech Republic, a. s.....	38
4.1.10	S-club účet od Waldviertler Sparkasse Bank AG.....	39
4.2	Přehled poplatků za studentské účty v ČR v tabulkách.....	40
4.3	Analýza produktů pro studenty nabízených na slovenském bankovním trhu	43
4.3.1	FUN účet od Československé obchodné banky, a. s.....	43
4.3.2	Účet pre mladých a študentov od Oberbank AG pobočka Slovenská republika	44
4.3.3	otp READY konto <26 od OTP Banka Slovensko, a. s.....	45
4.3.4	Študentský účet od Prima banka Slovensko, a. s.....	46
4.3.5	Osobný účet Student od Slovenská sporiteľňa, a. s.....	46
4.3.6	Index od Sberbank Slovensko, a. s.....	47
4.3.7	Tatra Personal Academy od Tatra banka, a. s.	48
4.3.8	Balík Young 26 od UniCredit Bank Slovakia, a. s.....	48
4.3.9	Startkonto od Všeobecné úverové banky, a. s.....	49
4.4	Přehled poplatků za studentské účty na Slovensku v tabulkách.....	50
5	Řešení a výsledky	54

5.1	Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku a porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí vícekriteriální analýzy na prvním modelovém příkladu	54
5.1.1	Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku.....	54
5.1.2	Porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí metod z vícekriteriální analýzy	59
5.2	Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku a porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí vícekriteriální analýzy na druhém modelovém příkladu	68
5.2.1	Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku.....	68
5.2.2	Porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí metod z vícekriteriální analýzy	73
5.3	Shrnutí výhod a nevýhod vybraných produktů pro Českou republiku a Slovensko.....	82
6	Závěr.....	84
7	Summary	86
8	Seznam pramenů a použité literatury.....	87
9	Seznam tabulek	93
10	Seznam příloh	96
11	Přílohy.....	97

1 ÚVOD

Diplomová práce se zabývá analýzou finančních produktů pro studenty v České republice a ve vybrané zemi Evropské unie. Toto téma diplomové práce jsem si vybrala, protože většina studentů středních a vysokých škol, ale i já jako studentka, vlastní svůj studentský účet a často platí za různé položky ve svém účtu více než je nutné. Tento problém považuji tudíž v současné době za velice aktuální. Proto jsem se rozhodla porovnat nabídky jednotlivých bank. K analýze jsem si vybrala i jednu zemi Evropské unie - Slovensko, protože mě zajímá, jaká je současná situace v této oblasti na Slovensku po přechodu ze slovenské koruny na euro.

Cílem diplomové práce je zanalyzovat trh s finančními produkty pro studenty nabízenými různými bankovními a nebankovními institucemi a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

Práce se dělí na 4 části. Základní pojmy, které se vztahují k bankovníctví, finanční matematice a k rozhodovacím modelům jsou popsány v první části, literární rešerši.

Ve druhé části, v metodice, je uveden postup zpracování práce. Zde jsou popsány vzorce a metody použité při analýze nejvýhodnějšího produktu pro studenta.

Třetí částí je praktická část, která se zabývá analýzou trhu neboli analýzou jednotlivých produktů, které nabízejí různé bankovní instituce v České republice a na Slovensku. Nebankovní instituce klasické studentské účty nenabízejí, proto se jimi tato práce nezabývá. Pro lepší přehlednost jsou získané informace o jednotlivých bankovních produktech každé země zapsány do tabulek.

Ve čtvrté části, ve výsledcích, jsou sestaveny dva modelové příklady na základě požadavků klientů tak, aby bylo možné ihned zjistit, které produkty jsou pro konkrétního klienta nejvýhodnější. Pro možnost porovnání je uveden vždy stejný

příklad pro Českou republiku a zároveň i pro Slovensko. Na závěr jsou shrnuty výhody a nevýhody vybraných nejvýhodnějších produktů v České republice a na Slovensku.

V současné době nabízí studentský účet v České republice 10 bank, zatímco na Slovensku 9 bank. Každá banka disponuje jinými výhodami, které jsou k účtům poskytovány, dále se také liší různě vysokými poplatky za účty. Studentské účty jsou oproti klasickým účtům bankami zvýhodňovány, například nulovým poplatkem za vedení účtu či nulovým poplatkem za výběr z bankomatu vlastní banky. Tímto způsobem se snaží banky na svou stranu získat již studenty, neboť většina studentů po skončení studia zůstává u té banky, u které si založila studentský účet, a proto je to pro banky výhodné.

Vzhledem k tomu, že existuje široká nabídka studentských účtů, je potřeba důsledně zanalyzovat nabídku bank a pak teprve vybrat takový produkt, který bude studentovi nejvíce vyhovovat, zejména z pohledu nejvýhodnější ceny za nabízený produkt.

2 LITERÁRNÍ REŠERŠE

2.1 Bankovní systém

Podle Kipielové (1998) je bankovní systém souhrn bank působících v daném státě a uspořádání vazeb mezi nimi.

Můžeme se setkat s dvojitým pojetím, jak lze vymezit bankovní systém:

- *užší pojetí* – zde lze do bankovního systému zahrnout jen ty instituce, které jsou bankami podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- *širší pojetí* – zde lze do bankovního systému zahrnout také nějaké další finanční instituce (Dvořák, 1999).

V poslední době je situace komplikována rozmazáváním hranic mezi bankami a nebankovními finančními institucemi, které se snaží poskytovat některé z bankovních produktů, aby se vyhnuly přísným regulačním pravidlům, která se vztahují na banky (Dvořák, 1999).

Po vzniku samostatného Československa plnila funkci centrální banky Národní banka československá, která svou činnost zahájila v roce 1926 a v roce 1950 byla nahrazena Státní bankou československou. Po rozpadu Československa vznikly pro oba státy dvě samostatné centrální banky (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Podle Poloučka (2006) existuje od roku 1990 v České republice dvoustupňový bankovní systém:

1. stupeň tvoří **centrální banka**:

- ta má v bankovním systému nezastupitelné místo (Dvořák, 1999),

- u nás je to Česká národní banka, která existuje od 1. ledna 1993 a sídlo má v Praze, má sedm regionálních poboček, z nichž jedna její pobočka se nachází v Českých Budějovicích (Česká národní banka, 2013),
- základní postavení je upraveno Ústavou a dále je upravena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance,
- jejím základním cílem je péče o stabilitu měny a mezi její nejvýznamnější funkce patří např.: emise hotovostních peněz, provádění měnové politiky a provádění bankovní regulace a dohledu.

2. stupeň patří **obchodním bankám**:

- ty můžeme považovat za podnikatelské subjekty, které mají několik specifických rysů vyplývajících z jejich podstaty jako „obchodníků se svěřenými penězi“,
- hlavními cíli bank jsou maximalizace zisku a maximalizace tržní ceny akcií (Dvořák, 1999),
- zjednodušená definice banky vychází z toho, že jsou banky finanční instituce, které přijímají depozita (vklady) a poskytují úvěry,
- podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů může banku založit jen právnická osoba se sídlem v České republice, která získala povolení od České národní banky a která přijímání vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry (Polouček, 2006),
- lze je rozdělit na:
 - *univerzální* – nabízejí širokou škálu bankovních produktů a služeb a tvoří značnou část bankovního trhu,
 - *specializované* – disponují omezenou bankovní licencí od ČNB a zaměřují se na vybrané bankovní produkty (např. spořitelny) (Šenkýřová, 1999),

Na Slovensku je v současné době také dvoustupňový bankovní systém:

1. stupeň – **centrální banka**:

- centrální bankou na Slovensku je Národní banka Slovenska, která byla založena 1. ledna 1993 jako nezávislá instituce na základě zákona NR SR č. 566/1992 Sb., o Národní bance Slovenska. Od roku 2009 je součástí Eurosystemu, tvořícího systém centrálního bankovníctví eurozóny. Její sídlo se nachází v Bratislavě a má 5 regionálních poboček,
- jejím hlavním cílem je udržování cenové stability,
- mezi její nejvýznamnější funkce patří: vydávání eurobankovek a euromincí a podíl se na společné měnové politice (Národní banka Slovenska, 2013),
- její úlohou je sledování a kontrola komplexního finančního trhu v oblasti bankovníctví, důchodového spoření, pojišťovnictví a kapitálového trhu,
- je nástrojem regulace bankovní soustavy (Banky na Slovensku, 2012).

2. stupeň – **komerční banky**:

- komerční banku lze charakterizovat jako finančního zprostředkovatele přesunu dočasně volných prostředků – neboli přijímá vklady od těch, kteří spoří a poskytuje půjčky těm, kteří mají investiční příležitosti. Dále realizuje platební styk a poskytuje další finanční a poradenské služby,
- lze je rozdělit na:
 - univerzální – ty uskutečňují všechny základní operace,
 - specializované – ty se zaměřují na určitou skupinu operací (např. hypoteční banky) (Lisý, Tancošová, 2005),

2.2 Bankovní účet

Bankovní účet můžeme charakterizovat jako účet pohledávek a závazků banky, které vyplývají z jejich vztahů s klientem. Jako věřitel na něm banka eviduje svoje pohledávky za klientem a jako dlužník na něm eviduje závazky vůči klientovi. Základními druhy bankovních účtů jsou:

- *běžný účet* – používáme ho k provádění bezhotovostního platebního styku,
- *kontokorentní a úvěrový účet* – tyto účty využíváme při čerpání úvěru,
- *vkladový účet* – využívá se pro uložení peněz,
- *depotní účet* – slouží k úschově cenných papírů (Dvořák, 1999).

2.2.1 Běžný účet

„Je účet, který vede banka pro svého klienta za účelem platebního styku“ (Cipra, 2005).

Běžný účet je charakteristický neomezenou disponibilitou, nízkými úroky a zpravidla nemalými poplatky za vedení účtu a zprostředkování plateb a platebního styku (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Zřízení a vedení běžného účtu

Zřízení běžného účtu provádí banka na základě žádosti klienta. Běžný účet je zřízen na základě písemné smlouvy o běžném účtu mezi klientem a bankou, která vychází z obchodního zákoníku, §708 - §715.

Za základní náležitosti smlouvy lze považovat:

- den, ke kterému je účet zřízen,
- měna, ve které je účet veden,
- podmínky disponování s prostředky na účtu,
- možnosti inkasního placení z účtu,
- předkládání platebních příkazů klientem a jejich zaúčtování bankou,

- výše a možnosti úročení účtu,
- forma a metoda předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu,
- poplatky za vedení účtu,
- možnosti vypovězení smlouvy.

Při uzavírání smlouvy musí klient prokázat bance také svoji totožnost a předložit podpisový vzor. Majitelem účtu může být jak fyzická, tak právnická osoba. Banka může určit i další podmínky pro zřízení a vedení účtu, například minimální počáteční vklad.

Banka má ve vztahu k majiteli účtu následující povinnosti, které vyplývají z uzavřené smlouvy o běžném účtu:

- má povinnost přijímat na účet peněžité vklady a bezhotovostní platby v dohodnuté měně,
- na základě písemného příkazu majitele účtu je povinna vyplatit požadovanou částku nebo provést požadované platby,
- je povinna opravit chybné účtování,
- má povinnost oznámit majiteli účtu údaje o přijatých a provedených platbách a o výši zůstatku na konci kalendářního roku (Dvořák, 1999).

Metody výpočtu úroků na běžném účtu

Výše zůstatku na běžném účtu se často mění. Buď se zvyšuje přijatými úhradami ve prospěch účtu, nebo se naopak snižuje provedením platebních příkazů k úhradě na vrub účtu. Banka připisuje na konci úrokového období na běžný účet úroky z částek, které na něm byly uloženy.

Pro výpočet úroků lze použít tři různé způsoby:

- *zůstatkový* – zde se úroky počítají vždy za dobu, po kterou se stav běžného účtu nezměnil. Vypočteme úrokové číslo, které se určí z výše zůstatku na účtu a z počtu dní, po kterou zůstala hodnota nezměněna. Poté jednotlivá úroková čísla na konci úrokového období sečteme a vydělíme příslušným úrokovým dělitelem (ten vypočteme jako 360/roční úroková sazba). Tímto

postupem získáme úrok, který bude na konci období připsán k zůstatku běžného účtu,

- *postupný* – zde se úroky vypočítají tak, že se vypočte úrokové číslo z každé změny, a to od data změny do konce roku. Úrokové číslo při zvýšení stavu běžného účtu má kladné znaménko, zatímco úrokové číslo při snížení stavu běžného účtu má záporné znaménko. Výši úroku získáme opět tak, že sečteme jednotlivá úroková čísla za celé úrokové období a vydělíme je úrokovým dělitelem,
- *zpětný* – u zpětného způsobu si nejdříve musíme zvolit výchozí datum (např. 1. 1. běžného roku). Úroková čísla pak vypočítáme z každé změny, a to od výchozího data do data změny. Úroková čísla při zvýšení stavu běžného účtu mají záporné znaménko, zatímco úroková čísla při snížení stavu běžného účtu mají kladné znaménko. Nakonec vypočteme úrokové číslo z konečného zůstatku účtu od výchozího dne do konce úrokového období (s kladným znaménkem). Úrok opět vypočteme tak, že součet úrokových čísel na konci úrokového období vydělíme úrokovým dělitelem (Radová, Dvořák, Málek, 2007).

Úroky podléhají dani z příjmů:

- u úroků z běžných účtů fyzických osob jde o srážkovou daň ve výši 15 %,
- u úroků z běžných účtů právnických osob a fyzických osob – podnikatelů, se úroky zahrnují do daňového základu a jsou daněny společně s dalšími příjmy (Dvořák, 1999).

Zrušení běžného účtu

Účet může být zrušen:

1. uplynutím lhůty, pro kterou byl zřízen,
2. splněním účelu, pro který byl zřízen,
3. dohodou,
4. pokud banka okamžitě odstoupí od smlouvy (Šenkýřová, 1999),
5. výpovědí, kterou může podat kterákoli ze smluvních stran:

- a. majitel běžného účtu může smlouvu kdykoliv s okamžitou platností vypovědět,
- b. banka může smlouvu vypovědět nejdříve ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla majiteli účtu výpověď doručena. Před zrušením účtu je banka oprávněna započíst na vrub účtu veškeré pohledávky, které má za majitelem účtu. Zůstatek na běžném účtu banka majiteli buď vyplatí v hotovosti, nebo ho převede na jiný účet (Dvořák, 1999).

2.2.2 Studentský účet v České republice

Studentský účet, někdy také nazývaný jako účet pro mladé, je jednou z forem běžného účtu, který nabízejí banky studentům s trvalým pobytem na území České republiky. Studentský účet se liší od klasického běžného účtu výhodami, které jsou studentům poskytovány. Jedná se například o zvýhodněné vedení účtu, zasílání výpisů či vydání debetní karty. Všechny tyto položky jsou často poskytovány zdarma. Banky dále nabízejí velké množství doplňkových služeb za zvýhodněných podmínek. Tento účet je limitován věkem. Může si ho založit každý student ve věku 15 až 30 let pokud předloží občanský průkaz, dále druhý doklad totožnosti a platné potvrzení o studiu, které není starší než 30 dnů (toto potvrzení může být nahrazeno i kartou ISIC, což je mezinárodní identifikační karta, která studentům poskytuje mnoho slev, nebo jiným platným studentským průkazem) (Měšec, 2012).

2.2.3 Studentský účet na Slovensku

Na Slovensku, stejně jako v České republice, je studentský účet jednou z forem zvýhodněného běžného účtu. Za vedení účtu se zpravidla neplatí poplatky a jeho založení či zrušení bývá taktéž zdarma. K tomuto účtu jsou dále poskytovány lepší úroky z vkladů než na klasických běžných účtech a vydání platební karty poskytuje většina bank zdarma. Některé banky poskytují ke studentskému účtu také bezúčelný úvěr na financování studia či kontokorentní úvěr za zvýhodněných podmínek. Využití internetového bankovníctví umožňuje většina bank také zdarma. Studentský účet si může založit student střední či vysoké školy pokud je jeho věk v rozmezí od 15 do

26 let, někdy až do 28 let s tím, že minimálně jednou za rok musí doložit potvrzení o studiu. Banky považují studenty za klienty zítřka, tzn., že banky počítají s tím, že u nich studenti zůstanou i nadále po skončení studia. Proto si studenty předchází poskytováním nejrůznějších slev na oblečení, vstupenky, studijní pobyty či cestování (Finance, 2013).

2.3 Úvěr

Úvěr (půjčku) lze definovat jako důležitý finanční instrument, kterým rozumíme poskytnutí peněžní částky klientovi na určitou dobu za odměnu, které říkáme úrok.

Úvěr můžeme podle doby splatnosti dělit na:

- *krátkodobý* – zde je doba splatnosti kratší než 1 rok,
- *střednědobý* – zde se doba splatnosti pohybuje od jednoho roku do čtyř let,
- *dlouhodobý* – tento úvěr má dobu splatnosti delší než čtyři roky (Radová, Dvořák, Málek, 2007).

2.3.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je nejvýznamnější krátkodobý bankovní úvěr, který je poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že na základě smlouvy s bankou může jít zůstatek účtu klienta do záporu. Klient může tento úvěr čerpat automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, když na něm nemá dostatek prostředků. Velmi často se mění jeho stav a jeho maximální výše je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, což je maximálně přípustný debet.

Výhodou pro klienta je, že má možnost čerpat úvěr podle své momentální potřeby, ale nevýhodou je, že je relativně drahým úvěrem.

Výhodou pro banku je relativně vysoká úroková sazba, která je spojená s využitím úvěru. Zatímco její nevýhodou je možné riziko nevyužití úvěrových zdrojů (Dvořák, 1999).

Kontokorentní úvěr lze čerpat na různé účely, např. na:

- vyrovnání výkyvů běžného účtu,
- na krátkodobou nebo dlouhodobější potřebu oběžného majetku,
- na krátkodobé investiční výdaje ve formě překlenovacího úvěru (Šenkýřová, 1998).

Úročit kontokorentní úvěr lze různou kombinací následujících položek:

- úroky z kreditních zůstatků,
- úroky z debetních zůstatků na kontokorentním úvěru,
- provize za překročení úvěrového rámce,
- pohotovostní provize za nevyužitý úvěrový rámec,
- poplatek za vedení účtu (Cipra, 2005).

2.4 Úrok

Úrok je odměna za zapůjčení peněžních prostředků jedním subjektem druhému subjektu.

Z pohledu věřitele je úrok odměna za to, že poskytl dočasně své peněžní prostředky někomu jinému. Naopak z pohledu dlužníka je úrok cena za získání úvěru (Radová, Dvořák, Málek, 2007).

Úroky můžeme dělit na:

- *aktivní* – jsou úroky, které platí klient za poskytnutý úvěr,
- *efektivní* – jsou skutečné úroky, které respektují efekty navyšující nebo redukující výnos,

- *nominální* – jsou úroky z nominální hodnoty finančního instrumentu,
- *pasivní* – tyto úroky platí banka za klientův vklad,
- *reálné* – jsou úroky očištěné od inflace,
- *výnosové* – představují výnos v rámci investování (Cipra, 2006).

2.4.1 Úroková sazba (míra)

Úroková sazba představuje „výpůjční“ cenu peněz neboli cenu za užívání peněz v určitém časovém období. Když jsou peníze zapůjčeny, věřitel odkládá spotřebu na určité období a dělá to proto, že očekává vyšší budoucí příjem (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Nejčastěji rozeznáváme roční úrokovou sazbu (míru), která se značí p. a. (per annum). Dále používáme pololetní úrokovou sazbu – p. s. (per semestre), čtvrtletní úrokovou sazbu – p. q. (per quartale), měsíční – p. m. (per mensem) a denní – p. d. (per diem) (Radová, Dvořák, Málek, 2007).

Úroková sazba je určena vzájemnou interakcí nabídky a poptávky zboží, jehož cenu vyjadřuje. Nejčastěji se úroková sazba vyjadřuje v procentech.

Vysoké úrokové sazby dávají popud k vytváření větších úspor a k půjčování peněžních prostředků, ale také redukuje objem výpůjček a kapitálových investic.

Velice důležité je rozlišovat nominální a reálnou úrokovou sazbu. Ty jsou spojovány jednoduchou vazbou, které se říká Fisherův zákon. Ten je založen na předpokladu, že směna peněz dnes za peníze v budoucnu musí odpovídat směně zboží dnes i v budoucnu neboli pokud je reálná úroková sazba v současnosti r a dodáme-li dnes jednu jednotku zboží, potom v budoucnosti budeme muset získat $1 + r$ jednotek zboží.

Nominální úroková sazba je pozorovaná v daném místě a čase a vypočteme ji jako součet reálné úrokové sazby a očekávané míry inflace.

Reálná úroková sazba není přímo pozorovatelná a vypočteme ji tak, že od nominální úrokové sazby odečteme očekávanou míru inflace (Polouček, 2006).

2.5 Elektronické bankovníctví

Je třeba, aby banky v budoucnu přizpůsobily své služby nejen potřebám individuálních klientů, ale také je nabízely v takové formě, aby byly dostupné komukoliv, kdekoliv a v jakémkoliv čase. Současné trendy bankovníctví proto také zahrnují implementaci elektronických forem bankovního obchodování ve všech segmentech bankovních služeb, náhradu decentralizovaných pracovníků centralizovanými pracovišti a outsourcing činností náročných na pracovní síly (Polouček, 2006).

2.5.1 Formy elektronického bankovníctví

Za platební produkty elektronického bankovníctví můžeme považovat veškeré produkty banky, při kterých je kontakt klienta s bankou nebo použití daného produktu prováděno elektronickou formou (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Pro vlastní provoz elektronického bankovníctví používají banky moderních technologií. Klient se setkává s komunikačními prostředky elektronického bankovníctví a s koncovými zařízeními, které pro tuto komunikaci používá. V návaznosti na rozdělení prostředků, které se používají k přenosu dat a k použití koncového zařízení lze pak hovořit o samoobslužných zónách, fyzickém předávání dat na médiích, phone bankingu, GSM bankingu, home bankingu nebo Internet bankingu.

Podrobnější rozebrání jednotlivých služeb elektronického bankovníctví:

- *samoobslužná zóna* – Je to pracoviště pro samostatnou práci klienta, který zde může provádět jednoduché úkony obsluhy svého účtu i mimo pracovní dobu pobočky, na které je umístěna. Je typická zejména pro větší pobočky, kde se předpokládá větší pohyb osob se základními nároky na obsluhu účtů. Může ji tvořit např. bankomat s rozšířenými funkcemi (vkládání peněz na účet) nebo transakční terminály. Základními službami, které tato zóna nabízí, jsou např. výběr hotovosti a zadání příkazu k platbě,
- *fyzické předávání dat na médiích* – Představovalo průlom komunikování klienta s bankou. Došlo k ušetření času tím, že nebylo nutné dvakrát typovat data – u klienta a pak v bance. Data na disketách či na jiném magnetickém médiu byla předávána osobně nebo poštou bance. V pozdější době došlo k vylepšení při předávání dat, která už nebyla předávána fyzicky na médiích, ale prostřednictvím e-mailových zpráv,
- *phone banking* (telebanking nebo také telefonní bankovníctví) – Je to forma komunikace klienta s bankou pomocí běžného telefonního přístroje. Klient komunikuje se specializovaným pracovištěm, které funguje 24 hodin denně pomocí určitého systému hesel, které zná jen klient a banka. Phone banking slouží především ke zjištění aktuálních informací o účtu, k zadávání příkazů k úhradě a k poskytování informací o bance a službách,
- *GSM banking* – Je službou vzdáleného bankovníctví pomocí komunikace mobilními telefony. Nejčastěji se pro komunikaci využívá zasílání SMS zpráv, což umožňuje zadávat bance příkazy rovnou z klávesnice mobilního telefonu. GSM banking nám umožňuje např. zjišťovat zůstatky a obraty na účtech, zadávat příkazy k úhradě nebo inkasu, objednávat výběry hotovosti na pobočce apod,
- *home banking* (PC banking, nebo také domácí bankovníctví) – Je založen na propojení počítače klienta s informačním systémem banky po stanovených datových linkách s nepřetržitou přístupností. Home banking umožňuje provozovat širokou škálu bankovních služeb, jakými jsou např. předávání aktuálních informací o stavu na účtech, zadávání tuzemských

i zahraničních příkazů k úhradě a vyhledávání informací o kurzech devizového trhu, vývoji na akciových trzích, apod,

- *Internet banking* – Je obdobou home bankingu s tím, že komunikace probíhá přes internet pomocí jednoduchého softwaru nainstalovaného v počítači klienta. Zavedení Internet bankingu bylo umožněno vývojem informačních technologií v oblasti zabezpečení přenosu dat. Pomocí něj lze přenášet informace o účtu klienta, zadávat platební příkazy nebo získávat informace z banky např. o kurzovních lístcích apod (Polouček, 2006).

2.5.2 Platební karty

Platební karty představují moderní nástroj bezhotovostního platebního styku, který se používá především k úhradě spotřebních výdajů a výběru hotovosti.

První univerzální platební karta byla vydána v roce 1950 společností Diners Club International. První bankovní karty byly vydané v roce 1951, ale jen málo z nich bylo úspěšných. S první úspěšnou bankovní platební kartou přichází v roce 1958 Bank of America. Tato karta byla prvopočátečním základem dnešních Visa karet (Dvořák, 1999).

Roku 1989 přišla Česká a Slovenská státní spořitelna jako první s bankomatovými kartami ke sporožirovým účtům. Později svou nabídku rozšířila o platební karty (Šenkýřová, 1999).

K 31. 12. 2006 bylo v České republice vydáno 7,9 milionů karet, z toho bylo 6,6 milionů karet debetních a 885 tisíc karet kreditních.

Ve srovnání s Evropskou unií je český trh s platebními kartami ještě stále málo rozvinutý. V roce 2005 použil český občan kartu v průměru 8krát, zatímco občan

Evropské unie 50krát. Téměř stejná situace jako u nás je s kartami i na Slovensku (Mejstřík, Pečená, Teplý, 2008).

Výhodou platebních karet pro jejich držitele je především jejich jednoduché použití, dále bezpečnost, vysoká disponibilnost prostředků na účtu, celostátní či mezinárodní použitelnost a doplňkové služby, které jsou s platebními kartami spojené. Jedná se např. o cestovní pojištění či různé slevy (Šenkýřová, 1999).

V současné době představují platební karty jeden z nejčastějších platebních prostředků. V mnoha zemích zcela vytlačily velmi často používaný šek.

Podle způsobu zúčtování dělíme platební karty na:

- *charge card* – je to historicky nejstarší typ platební karty, kterou jsme u nás prakticky nepoznali. Placení probíhá na základě čerpání měsíčního limitu podle měsíčního výpisu, který mu zasílá vydavatel karty. K této kartě není potřeba mít založený účet v bance,
- *credit card* – kreditní neboli úvěrová karta, která je v podstatě charge card s možností odkladu splátek. Zpravidla má stanovenou minimální měsíční splátku. Stejně jako charge card nemusí mít založený účet v bance, i když je bankami nabízena,
- *debit card* – debetní karta představuje pouze minimální riziko, protože zúčtování proběhne neprodleně po té, co banka obdrží zprávu o transakci. K vydání této karty je potřeba mít založený účet v bance. Čerpání z karty je možné pouze do povoleného zůstatku na bankovním účtu, neboli není povolen záporný zůstatek na účtu,
- *elektronická peněženka* – Je to tzv. předplatní karta (pre-payd card), která je opatřena čipem a umožňuje placení pomocí předplacených částek, které jsou uloženy v čipu této karty. Jejím záměrem je omezit používání drobných bankovek a mincí. Karta se nabíjí u provozovatele systému proti zatížení účtu klienta (Polouček, 2006).

Mezi nejvýznamnější vydavatele platebních karet lze označit:

- *banky a bankovní asociace* (VISA, MasterCard, JCB),
- *finanční společnosti* (Diners Club, American Express),
- *obchodní domy, letecké společnosti, apod* (Dvořák, 1999).

2.6 Vícekriteriální rozhodování za jistoty

Při řešení rozhodovacích problémů se někdy setkáváme s případy, kdy optimální rozhodnutí musí vyhovovat více kritériím než jen jednomu.

Porovnávaná kritéria mohou mít:

- *kvantitativní charakter* – to jsou objektivně měřitelné údaje,
- *kvalitativní charakter* – kritéria jsou hodnocena slovně, proto je nutné převést je pomocí různé bodovací stupnice.

Tato kritéria mohou zároveň být:

- *maximalizační* (výnosové) – nejlepší hodnoty jsou ty nejvyšší,
- *minimalizační* (nákladové) – nejlepší hodnoty jsou ty nejnižší.

Je vhodné, aby před hodnocením byla všechna kritéria převedena na jeden typ. V případě, že chceme převést minimalizační kritérium na maximalizační, tak vybereme ve sloupci příslušného kritéria největší číslo a od něj odečítáme ostatní kritériální hodnoty v daném sloupci. Výsledkem je poté lineární vzdálenost skutečné hodnoty od nejhorší hodnoty. Čím je vzdálenost větší, tím lépe, neboť kritérium je tedy maximalizační.

Hovoříme-li o vícekriteriálním hodnocení variant, jde o množinu, která je určena konečným seznamem variant, které pro optimální rozhodnutí připadají v úvahu.

V úlohách vícekriteriální analýzy variant je dána konečná množina variant, které jsou hodnoceny podle kritérií. Cílem je učinit rozhodnutí, která varianta je ta optimální, neboli která je hodnocena podle daných kritérií nejlépe. Varianty můžeme seřadit od nejlepší po nejhorší nebo je můžeme rozdělit na efektivní a neefektivní varianty.

Vyjádření preference neboli důležitosti kritéria v porovnání s ostatními kritérii lze následujícími způsoby:

- *aspirační úroveň* – je to hodnota kritéria, které má být dosaženo,
- *pořadí kritérií* – to je posloupnost od nejdůležitějšího kritéria až po to nejméně důležité,
- *váhy kritérií* – vyjadřují relativní důležitost kritéria v porovnání s ostatními a váha je určena z intervalu od 0 do 1,
- *kompensace kritériálních hodnot* - je vyjádřena mírou substituce mezi kritériálními hodnotami.

Varianty se speciálními vlastnostmi:

- *dominovaná* - je to taková varianta, která má všechny hodnoty kritérií alespoň stejně dobré a minimálně jednu hodnotu lepší,
- *nedominovaná* - to je taková varianta, která není dominovaná žádnou jinou variantou,
- *ideální* - je to hypotetická nebo reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejlepší hodnoty. Takováto varianta dominuje všechny ostatní varianty,
- *bazální* - je to hypotetická nebo reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejhorší hodnoty. Takovéto variantě dominují všechny ostatní varianty.

2.6.1 Metody stanovení vah kritérií

Většina metod vyžaduje odlišení jednotlivých kritérií podle jejich významnosti. Jednou z možností, jak je lze odlišit, je číselné vyjádření jejich významnosti pomocí tzv. vah, neboli čím bude kritérium významnější, tím bude jeho váha větší a naopak, čím

bude kritérium méně významné, tím bude jeho váha menší. Aby váhy kritérií mohly být srovnatelné, musíme je vyjádřit v normovaných hodnotách (vahách), které představují nezáporná čísla a jejich součet se rovná jedné.

Podle informace, která je nutná pro stanovení vah, můžeme metody pro stanovení vah kritérií rozdělit tak, že:

- rozhodovatel nemůže určit preference – pak je všem kritériím přiřazena stejná váha,
- rozhodovatel má ordinální informaci o kritériích – je tedy schopen určit pořadí důležitosti kritérií,
- rozhodovatel má kardinální informaci o kritériích – zde zná nejen pořadí, ale také rozestupy v pořadí preferencí mezi jednotlivými kritérii.

Existuje několik metod pro stanovení vah kritérií:

- **Metoda pořadí** – zde jde o to seřadit kritéria podle jejich významnosti od nejvýznamnějšího k nejméně významnému, přičemž nejvýznamnější kritérium dostane nejvyšší váhu a nejméně významné kritérium dostane váhu 1.
- **Bodovací metoda** – každému kritériu je přiřazen určitý počet bodů z předem zvolené bodovací stupnice. Čím je kritérium významnější, tím dostane více bodů. Přidělený počet bodů se pak musí převést na normovanou váhu.
- **Saatyho metoda** – kromě výběru preferovaného kritéria se zde hodnotí také velikost této preference mezi dvěma kritérii. K vyjádření velikosti preferencí se používá stupnice, kde jsou většinou lichá čísla (1, 3, 5, 7, 9), někdy se také doplňuje sudými čísly (2, 4, 6, 8) jako mezistupně pro jemnější rozlišení. Stupnice vyjadřuje, že např. 1 = obě kritéria jsou stejně významná, 5 = první kritérium je silně významnější než druhé, 9 = první kritérium je absolutně významnější než druhé. Abychom zjistili kolikrát je jedno kritérium významnější než druhé, můžeme uspořádat velikost preferencí jednoho kritéria oproti druhému do Saatyho matice. Matice je čtvercová a reciproční. Po

zanesení bodů do matice, kde na diagonále jsou vždy hodnoty jedna (neboť každé kritérium je samo sobě rovnocenné), spočteme váhy kritérií tak, že uděláme geometrický průměr každého řádku matice. Potom průměr každého řádku matice vydělíme součtem geometrických průměrů všech kritérií, abychom získali normovanou váhu vždy pro každé kritérium. Součet normovaných vah všech kritérií musí dát hodnotu 1.

- **Metoda postupného rozvrhu vah** – používá se při velkém počtu kritérií, které je vhodné seskupit do skupin podle jejich náplně. Váhy kritérií pak určíme tak, že:
 - stanovíme normované váhy pro jednotlivé skupiny kritérií,
 - poté stanovíme normované váhy pro jednotlivá kritéria v dané skupině,
 - nakonec vynásobením vah jednotlivých skupin kritérií a vah jednotlivých kritérií v každé skupině zjistíme výsledné normované váhy kritérií.

2.6.2 Metody stanovení pořadí variant

Cílem metod je stanovit pořadí výhodnosti jednotlivých variant z hlediska zvolených kritérií, přičemž výsledkem je nejlepší kompromisní varianta neboli varianta s nejlepším umístěním. Existuje několik metod, které se zabývají kompromisní variantou. Výsledky získané těmito různými metodami se mohou navzájem lišit.

Metoda pořadí – je založena na převedení matice kritériální na matici pořadí, neboli postupně se podle všech kritérií přiřadí variantám jejich pořadí. Pokud známe váhy kritérií, můžeme vypočítat vážené pořadí variant. Nejlepší varianta má nejnižší součet. Pokud neznáme váhy kritérií, pouze sečteme pro každou variantu všechna pořadí. Nejlepší varianta má opět tento součet nejnižší.

Metoda bodovací – zde přiřadíme každému prvku matice určitý počet bodů z předem zvolené bodovací stupnice tak, že čím lepší kritérium, tím dostane větší počet bodů. Čím širší bodovací stupnici si zvolíme, tím můžeme získat přesnější výsledky.

Poté sečteme body pro každou variantu a varianta s nejvyšším součtem bodů je ta nejlepší.

Metoda váženého součtu – tato metoda je vhodná zejména pro kvantitativní kritéria. Nejprve si určíme nejlepší a nejhorší hodnotu, přičemž nejlepší hodnotě přiřadíme jeden bod a nejhorší hodnotě nula bodů. Poté si přepočteme kritériální hodnoty a vypočteme agregovanou funkci užítku pro každou variantu. Pořadí variant seřadíme podle této hodnoty od nejlepší po nejhorší, přičemž varianta s největší hodnotou je ta nejlepší.

Metoda bazické varianty – zde si určíme bazickou variantu, za kterou je považována ta varianta, která dosahuje nejlepších či předem stanovených hodnot z hlediska všech kritérií. Poté porovnáváme hodnoty důsledků jednotlivých variant s odpovídajícími hodnotami v bazické variantě. Rozlišujeme zde kritéria výnosového a nákladového typu. Nejlepší varianta je ta, která dosahuje nejvyšších hodnot.

Metoda TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) – tato metoda je založena na výběru varianty, která je nejbližší k ideální variantě a nejdále od bazální varianty. Pro výpočet této metody je dobré, aby všechna kritéria měla maximalizační charakter, pokud tomu tak není, je potřeba je na maximalizační typ převést. Dále vytvoříme normalizovanou kritériální matici R a tu poté pomocí vah převedeme na normalizovanou kritériální matici Z. Z této matice vybereme ideální a bazální variantu. Dále spočítáme vzdálenost od ideální varianty, vzdálenost od bazální varianty a relativní ukazatel vzdálenosti variant od bazální varianty, podle kterého ve výsledku řadíme varianty sestupně (Friebeľová, Klicnarová, 2007).

3 CÍL A METODIKA

3.1 Cíl

Cílem této diplomové práce je zanalyzovat trh s finančními produkty pro studenty nabízenými různými bankovními a nebankovními institucemi a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

3.2 Metodika

3.2.1 Literární rešerše

Tato část diplomové práce je vypracována na základě vědecké a odborné literatury. Jsou zde zahrnuty základní pojmy, které se vztahují k bankovníctví, finanční matematice a k rozhodovacím modelům. Všechny použité zdroje jsou uvedeny v souhrnném seznamu pramenů a použité literatury.

3.2.2 Praktická část

Praktická část je nejdříve věnována analýze trhu neboli analýze jednotlivých produktů, které nabízejí různé bankovní instituce v České republice a dále na Slovensku. Nebankovními institucemi se tato práce nezabývá. Dále je praktická část zaměřena na studentské účty, které jsou studentům poskytovány od 15 let a na další produkty, které jsou nabízeny ke studentským účtům. Nebankovní instituce tyto služby nenabízejí. Informace o jednotlivých produktech jsou získány z osobních pohovorů se zaměstnanci bankovních institucí a z webových stránek jednotlivých bankovních společností.

Pro lepší přehlednost jsou získané informace o jednotlivých produktech v každé zemi uvedeny do tabulek.

Aby bylo zjištěno, který produkt je nejvýhodnější, jsou v práci sestaveny 2 modelové příklady na základě požadavků klientů. Pro možnost porovnání je uveden vždy stejný příklad pro Českou republiku i pro Slovensko.

V obou modelových příkladech jsou nejdříve v 1. části spočteny pouze měsíční náklady na studentský účet podle požadavků klientů v České republice a na Slovensku. V 2. části příkladu je pak provedeno porovnání jednotlivých variant studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí 2 metod z vícekriteriálního rozhodování za jistoty.

K výpočtům metod vícekriteriálního rozhodování za jistoty je použita metoda váženého součtu (WSA) a TOPSIS, protože každá metoda je založena na jiném principu hodnocení. Zatímco metoda váženého součtu je založena na maximalizaci užitku, tak metoda TOPSIS je založena na minimalizaci vzdálenosti od ideální varianty, popřípadě na maximalizaci vzdálenosti od bazální varianty. Pro výpočty těchto dvou metod je použit doplněk do Excelu SANNA, který slouží k řešení úloh vícekriteriální analýzy variant.

Na základě výpočtů těchto dvou příkladů jsou vybrány ty nejvhodnější produkty pro Českou republiku a pro Slovensko.

Použité zkratky bank v tabulkách

Česká spořitelna	ČS
Československá obchodní banka	ČSOB
GE Money Bank	GE Money
Komerční banka	KB
Poštovní spořitelna	Pošt. sp.
UniCredit Bank	UniCredit
Waldviertler Sparkasse Bank	WSPK
Československá obchodná banka	ČSOB

Slovenská sporiteľňa

SLSP

Všeobecná úverová banka

VÚB

Vzorcie metod použité pri výpočtoch modelových príkladů:

Postup metody váženého součtu (WSA):

Každé hodnotě kritéria K_j lze přiřadit její užitek, neboli lze vytvořit dílčí užítkovou funkci u_j , která pro variantu A_i nabývá hodnoty:

$$u_j(A_i) = u_{ij}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n.$$

Poté se všechna kritéria převedou na maximalizační typ a pro každé kritérium se vybere ideální (nejlepší) a bazální (nejhorší) hodnota.

Nyní se vytvoří standardizovaná kriteriální matice R tak, že nejhorší hodnotě j -tého kritéria (d_j) se přiřadí hodnota 0 a nejlepší hodnotě (h_j) užitek 1. Definičním oborem této funkce je interval mezi nejlepší a nejhorší hodnotou příslušného kritéria. Tedy interval $\langle 0, 1 \rangle$. Pro dílčí užitek u_{ij} hodnoty y_{ij} pak platí:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n.$$

Poté se pro jednotlivé varianty vypočte agregovaná funkce užitku:

$$u(A_i) = \sum_{j=1}^n w_j u_{ij}$$

kde w_j jsou normované váhy jednotlivých kritérií.

Podle výsledku funkce užitku $u(A_i)$ jsou seřazeny hodnoty od nejlepší po nejhorší.

Postup metody TOPSIS

Převedení všech kritérií na maximalizační typ a vytvoření normalizované kritériální matice $\mathbf{R} = (r_{ij})$ podle vztahu:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}} ; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n.$$

Převedení normalizované kritériální matice \mathbf{R} na normalizovanou kritériální matici \mathbf{Z} tak, že každý sloupec matice \mathbf{R} se vynásobí vahou odpovídajícího kritéria podle vztahu:

$$z_{ij} = w_j r_{ij} .$$

Dále se vybere z matice \mathbf{Z} ideální varianta (h_1, h_2, \dots, h_n) a bazální varianta (d_1, d_2, \dots, d_n) .

Nakonec se vypočte:

- vzdálenost od ideální varianty:

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - h_j)^2} ; i = 1, 2, \dots, m.$$

- vzdálenost od bazální varianty:

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2} ; i = 1, 2, \dots, m.$$

- relativní ukazatel vzdálenosti variant od bazální varianty:

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-} ; i = 1, 2, \dots, m.$$

Pořadí variant je určeno sestupně podle relativního ukazatele vzdálenosti od bazální varianty (Friebelová, Klicnarová, 2007).

4 PRAKTICKÁ ČÁST

4.1 Analýza produktů pro studenty nabízených na českém bankovním trhu

Po schůzkách s pracovníky bank a po prostudování webových stránek jsem zjistila, že studentský účet, který je určen studentům od 15 let poskytuje v České republice 10 bankovních institucí, které jsem seřadila podle abecedy takto:

- Česká spořitelna, a. s.,
- Československá obchodní banka, a. s.,
- GE Money Bank, a. s.,
- Komerční banka, a. s.,
- Oberbank AG pobočka Česká republika,
- Poštovní spořitelna, a. s.,
- Raiffeisenbank, a. s.,
- Sberbank CZ, a. s.,
- UniCredit Bank Czech Republic, a. s.,
- Waldviertler Sparkasse Bank AG.

Nyní popíši základní charakteristiku bankovních produktů pro studenty, mezi které patří studentské účty, kontokorentní úvěry a půjčky pro studenty. Dále uvedu podmínky pro získání jednotlivých produktů a výhody, které jsou s nimi spojeny.

4.1.1 Osobní účet ČS Student od České spořitelny, a. s.

Tento účet je určen studentům jakéhokoliv denního studia ve věku od 15 do 30 let.

Studenti do 18 let si účet mohou založit jen za doprovodu rodiče a musí si s sebou přinést občanský průkaz a rodný list. U studentů nad 18 let stačí přinést občanský

průkaz a aktuální potvrzení o studiu, které nesmí být starší než 30 dnů u školy v České republice a 60 dnů u školy v zahraničí.

Zdarma může student po celou dobu studia využívat:

- zřízení, vedení i zrušení účtu,
- měsíční elektronický výpis (v případě zaslání poštou se účtuje poplatek 9,50 Kč),
- založení všech trvalých plateb,
- vklad na přepážce.

Dále si může student vybrat 3 produkty z nabídky STANDARD, které mu budou poskytnuty taktéž zdarma. Ostatní produkty jsou účtovány podle ceníku banky:

- bezkontaktní platební karta,
- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím SERVISU 24 – telefonního a internetového bankovníctví,
- výběry z bankomatu České spořitelny,
- platby v rámci České spořitelny,
- minikontokorent neboli povolené přečerpání účtu do maximální výše 1000 Kč studentům od 18 let,
- zůstatkové SMS.

K tomuto účtu banka poskytuje každoroční příspěvek na ISIC kartu ve výši 200 Kč po předložení této karty.

Pro možnost stálého využívání výhod tohoto účtu během studia musí student starší 18 let každý rok předložit České spořitelně potvrzení o řádném denním studiu.

4.1.1.1 Kontokorent k osobnímu účtu ČS Student

Pokud je majitel osobního účtu student starší 18 let, může čerpat kontokorent na dobu neurčitou až do smlouvané výše úvěrové limitu, který je 25 000 Kč. V případě, že majitel účtu čerpané prostředky splatí před uplynutím 1 roku, je mu k dispozici opětovné čerpání úvěru. Poskytnutí, správa i vedení úvěru je zdarma a je úročen roční sazbou 18,9 %.

4.1.1.2 Půjčka na studium pro studenty vysokých škol

Pokud je vysokoškolský student s trvalým pobytem v České republice starší 18 let a potřebuje peníze na studium, stačí, když předloží potvrzení o studiu. Pak může čerpat úvěr od 30 000 Kč až do výše 300 000 Kč. Dobu splatnosti si může rozvrhnout od 1 roku až do 10 let. Tento úvěr má navíc zvýhodněnou pevnou roční úrokovou sazbu 8,9 % po celou dobu splatnosti a po dobu studia může student splácet sníženou splátkou. Jeho měsíční vedení stojí 59 Kč (Česká spořitelna, 2013).

4.1.2 Studentské konto od Československé obchodní banky, a. s.

Toto konto je určeno studentům ve věku od 15 do 30 let.

Pro založení konta je třeba u studentů do 18 let občanský průkaz a přítomnost jejich zákonného zástupce. U studentů do 21 let stačí předložit pouze občanský průkaz, u studentů nad 21 let je k němu třeba přidat navíc potvrzení o studiu, které se předkládá za celou dobu vedení konta jen dvakrát, a to ve 21 a 26 letech.

Zdarma je studentovi poskytnuto:

- vedení účtu,
- měsíční elektronický výpis (v případě zaslání poštou si účtují 30 Kč),
- kreditní karta a kontokorent do výše 20 000 Kč,
- elektronické bankovníctví,
- všechny tuzemské příchozí a odchozí platby přes elektronické bankovníctví,
- všechny výběry a vklady z/do bankomatů vlastní banky v ČR,
- neomezený počet e-mailů o pohybech na účtu.

4.1.2.1 Kontokorent k ČSOB Studentskému kontu

O poskytnutí může zažádat majitel Studentského konta starší 18 let, je-li studentem denního studia VŠ nebo VOŠ. Úvěrový limit je až do výše 20 000 Kč a při splacení do 12 měsíců se kontokorent znovu automaticky obnoví. Je úročen roční

sazbou 17,9 % a výhodou je, že úročena je pouze čerpaná částka a student má peníze v záloze pro případ nečekaných výdajů.

4.1.2.2 ČSOB Kreditní karta pro studenty

Podmínky pro založení jsou stejné jako u kontokorentu k ČSOB Studentskému kontu. Úvěrový limit je také ve stejné výši a může být rozdělen mezi kreditní kartu a kontokorent. Výhodou je bezúročné období po dobu až 55 dnů, které platí pro nákupy a pro výběry z bankomatů. Kreditní karta je úročena roční sazbou 19,9 % (Československá obchodní banka, 2013).

4.1.3 Genius Student od GE Money Bank, a. s.

Majitelem tohoto účtu může být student ve věku 15 až 27 let studující řádným denním studiem.

K založení tohoto účtu je potřeba u studenta mladšího 18 let doprovod zákonného zástupce, dále musí student přinést občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. rodný list). Student starší 20 let pak musí předložit potvrzení o studiu, které nesmí být starší než 30 kalendářních dní. Celkově se potvrzení o studiu vyžaduje jen dvakrát za celou dobu vedení účtu, a to ve 20 a 24 letech.

Zdarma k tomuto účtu může student využívat následující:

- zřízení, vedení a zrušení účtu,
- veškeré výběry z bankomatů vlastní sítě,
- měsíční elektronické výpisy,
- platební kartu,
- kompletní přehled o účtu prostřednictvím SMS,
- všechny příchozí platby na účet,
- zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb,
- přímé bankovníctví,
- založení a vedení kontokorentu.

4.1.3.1 Kontokorentní úvěr Flexikredit

Klientům od 18 let je možné poskytnout úvěr až do výše 10 000 Kč, který je úročen roční sazbou 21,99 %. Jak už bylo výše uvedeno, jeho založení a vedení je pro studenty zdarma (GE Money Bank, 2013).

4.1.4 Konto G2.2 od Komerční banky, a. s.

Toto konto je určeno mladým lidem od 15 do 19 let, dále studentům denní formy studia od 20 do 30 let a absolventům VŠ, pokud předloží doklad o úspěšném absolvování VŠ, který není starší více než 1 rok.

Založení tohoto konta je pro mladé lidi od 15 do 19 let zdarma a bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu. Pro studenty do 25 let včetně je taktéž zdarma, ale musí být předloženo potvrzení o studiu v tom školním roce, kdy student dosáhne 20 let. Celkově se potvrzení předkládá jen dvakrát, a to již ve zmíněných 20 letech a dále v 26 letech.

Student získá flexibilní balíček, který obsahuje:

- běžný účet v Kč,
- měsíční elektronický výpis,
- platební kartu s cestovním pojištěním a jedním výběrem z bankomatu měsíčně v zahraničí zdarma,
- služby přímého bankovníctví,
- všechny příchozí transakce v Kč na běžný účet v Kč,
- zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč.

Pokud je při zřizování účtu předložena bankovnímu poradci platná ISIC karta, připíše studentovi na účet bonus 200 Kč.

Díky konceptu MojeOdměny lze získat k tomuto účtu různé finanční odměny:

- pokud student alespoň jednou v každém měsíci zaplatí svojí kartou nebo si dobije kredit v mobilu přes bankomat KB nebo případně pošle peníze

prostřednictvím internetového bankovníctví, může získat 333 Kč každý rok,

- zpět lze získat poplatky za výběry z bankomatů KB a to tak, že 1 platba debetní či kreditní kartou u obchodníka se rovná vrácení poplatku na 1 výběr z bankomatu KB debetní kartou,
- slevy na studium od společnosti Tutor a na cestování od Student Agency.

4.1.4.1 Kontokorent ke kontu G2.2

Je určen studentům starším 18 let v případě, že nemají krátkodobě dostatek finančních prostředků na účtu. Je zde možnost jít do mínusu až do výše sjednaného limitu. Povolený debet se pak splácí automaticky v případě, že přijde na účet nějaká platba. Podmínkou je, aby alespoň jedenkrát během doby splatnosti, která je buď 30, nebo 180 dní, byl nulový nebo kladný zůstatek. Maximální výše kontokorentu je až 20 000 Kč s tím, že záleží na stupni studia: studenti SŠ 5 000 Kč, studenti 1. ročníku VŠ nebo VOŠ 10 000 Kč a studenti 2. a vyššího ročníku VŠ nebo VOŠ 20 000 Kč. Podmínkou pro sjednání kontokorentu je aktuální potvrzení o studiu.

4.1.4.2 Úvěr Gaudeamus

Student střední školy může tento úvěr použít pouze na úhradu školného, zatímco student VŠ nebo VOŠ ho může využít na cokoliv. Poskytuje se ve výši od 20 000 Kč do 600 000 Kč a jeho maximální doba splatnosti je 10 let. Je zde možnost odkladu splácení jistiny během studia až na dobu po jeho skončení, ale jen pro studenty VŠ nebo VOŠ. Při odkladu splátek je možné si půjčit maximálně 150 000 Kč. Tento úvěr si student může vzít i v případě, že nemá vlastní pravidelný příjem, ale pak banka vyžaduje například ručení třetí osoby, případně vklad u Komerční banky. Výhodou tohoto úvěru je jeho nízká úroková sazba a nulový poplatek za sjednání úvěru. Měsíční poplatek za vedení je ve výši 50 Kč. K poskytnutí úvěru je nezbytné předložit 2 doklady totožnosti (Komerční banka, 2013).

4.1.5 StartKonto od Oberbank AG pobočka Česká republika

Podmínkou pro založení tohoto konta je, aby byl věk studenta do 25 let včetně. Oberbank je banka s individuálním osobním přístupem ke klientovi, a proto mu také nabízí jen produkty a služby, které skutečně využije právě on sám a jen za ně mu účtuje poplatky.

Student zdarma získá:

- založení, vedení i zrušení účtu,
- měsíční elektronický výpis,
- internetové bankovníctví,
- debetní kartu Maestro (1 rok je zdarma, další roky je zpoplatněná 15 Kč),
- přehled obrátů na účtu k vyzvednutí 1 x měsíčně na přepážce.

Úrokové sazby této banky se neustále mění cca každé 3 měsíce a mají tedy pohyblivou sazbu. V současné době tj. ke 2. 4. 2013 je její aktuální výše 0,25 %.

4.1.5.1 Kontokorentní úvěr

Ke StartKontu je možné si sjednat kontokorentní úvěr nejdříve 3 měsíce od jeho založení. Čerpání tohoto úvěru je možné až do výše trojnásobku čistého měsíčního příjmu zasílaného účet, maximálně však do 100 000 Kč. Jeho úroková sazba se pohybuje podle výše kontokorentu od cca 8 do 12 %. Splatnost je až 1 rok s možností automatického prodloužení o další rok. Podmínkou tohoto úvěru je, že na něj musejí pravidelně přicházet příjmy.

4.1.5.2 Úvěr na studium

Tato banka nabízí i úvěr na studium, který je vedený zdarma jako spotřebitelský úvěr. Je úročen úrokovou sazbou okolo 12 až 14 % podle výše úvěru. Podmínkou pro jeho poskytnutí je vlastnictví jednoho z běžných účtů banky po dobu 3 měsíců a opět stejná podmínka jako u kontokorentního úvěru, že na něj musejí přicházet pravidelné příjmy (Oberbank, 2013).

4.1.6 Era osobní účet pro mladé od Poštovní spořitelny, a. s.

Tento účet je určen nejen pro studenty, ale i pro všechny absolventy od 15 do 26 let. Pro jeho založení stačí občanský průkaz a v případě, že žadateli nebylo ještě 18 let, je nezbytný doprovod zákonného zástupce.

Zdarma student k tomuto účtu dostane:

- založení a vedení účtu,
- elektronický výpis,
- vydání platební karty Maxkart,
- zřízení a vedení elektronického bankovníctví,
- 2 výběry hotovosti v bankomatech Poštovní spořitelny a ČSOB,
- všechny příchozí platby,
- slevovou kartu EURO<26, která je plná výhod a slev, které lze uplatnit v ČR i zahraničí,
- zřízení i vedení Era kontokorentu.

Klientům nad 18 let je nově poskytována služba Era info první 3 měsíce zdarma a dále finanční bonus 150 Kč za aktivní využívání účtu.

Pro mladé lidi je v nabídce také nový Era online účet, který zdarma nabízí v internetovém bankovníctví všechny tuzemské platební příkazy a v mobilním bankovníctví tuzemské jednorázové příkazy. Bez poplatku jsou také všechny příchozí platby, vydání platební karty, elektronické výpisy a neomezený počet výběrů z bankomatu Poštovní spořitelny a ČSOB. V případě dodržení průměrného měsíčního zůstatku 15 000 Kč je vedení účtu zdarma.

4.1.6.1 Era kontokorent

Era kontokorent si může sjednat student starší 18 let ve výši od 5 000 Kč až do 20 000 Kč s úrokovou sazbou 16,9 %. Výše kontokorentu je odvozena od průměru pravidelných vkladů na účet. Úroky se platí jen z tolika Kč, kolik Kč student opravdu vyčerpá. Vyčerpanou částku je třeba splatit vždy alespoň jedenkrát během půl roku. Zřízení i správa kontokorentu jsou pro studenty zdarma (Poštovní spořitelna, 2013).

4.1.7 Studentský účet od Raiffeisenbank, a. s.

Studentský účet je určen studentům od 15 do 26 let. Podmínkou pro založení tohoto účtu je předložení občanského průkazu společně s potvrzením o studiu a složení základního vkladu ve výši 500 Kč.

Zdarma student získá:

- založení účtu,
- vydání debetní karty,
- zřízení a správu přímého bankovníctví.

Za vedení účtu si banka účtuje zvýhodněný poplatek ve výši 30 Kč.

4.1.7.1 Kontokorentní úvěr

Pro jeho poskytnutí je potřeba, aby bylo studentovi minimálně 18 let a měl založený účet u téže banky. Výše úvěru je od 5 000 až do 50 000 Kč s tím, že do 10 000 Kč není nutné předkládat doklad o příjmu. Roční úroková sazba je 21,9 %. Doba splacení je 1 rok s tím, že účet musí vykázat alespoň jedenkrát za rok nulový nebo kladný zůstatek po dobu jednoho dne. Splácení čerpaných prostředků probíhá automaticky z přijatých plateb (Raiffeisenbank, 2013).

4.1.8 FREE konto od Sberbank CZ, a. s.

FREE konto je určeno studentům denní formy studia všech typů škol od 15 do 30 let. Pro založení tohoto konta je potřeba předložit průkaz totožnosti a potvrzení o studiu, které není starší 30 dnů u tuzemské školy a 60 dnů u zahraniční školy. Potvrzení o studiu se dále předkládá každý rok do konce října.

V rámci tohoto konta jsou studentovi poskytovány tyto produkty zdarma:

- běžný účet v Kč se zvýhodněným úročením,
- založení, vedení i zrušení konta,
- kontokorentní úvěr,

- platební karta dle vlastního výběru,
- cestovní pojištění Standard,
- Online Banking,
- zřizování trvalých příkazů, SIPA a povolených inkas,
- výpis z účtu pomocí infoterminálu.

4.1.8.1 Kontokorentní úvěr

Studentům starším 18 let, kteří mají založené FREE konto, je kontokorent poskytován podle typu školy a ročníku studia – student SŠ nebo VOŠ do 5 000 Kč, student 1. ročníku VŠ 10 000 Kč a student 2. a vyššího ročníku si může zažádat o 20 000 Kč (Sberbank, 2013).

4.1.9 Cool konto pro mladé od UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Cool konto si mohou založit studenti od 15 do 26 let jen po předložení dokladu totožnosti. Potvrzení o studiu není potřeba.

S tímto kontem student zdarma obdrží:

- vedení účtu,
- měsíční elektronický výpis,
- elektronickou debetní kartu,
- poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru,
- elektronické bankovníctví,
- zadání, změnu a zrušení tuzemského trvalého příkazu, souhlas s inkasem a SIPO,
- tuzemské příchozí platby,
- zaslání 10 SMS s informacemi o zůstatku, pohybech na účtu apod.,
- výběry z vlastních bankomatů v ČR a v zahraničí,
- 1 výběr měsíčně z ostatních bankomatů v ČR (další výběry jsou zpoplatněny 30 Kč).

4.1.9.1 Kontokorentní úvěr

Je nabízen studentům od 18 let, kteří mají u UniCredit Bank zřízen účet, a to ve výši od 5 000 do 150 000 Kč. Splatnost úvěru je 1 rok a je zde možnost automatické obnovy. Úroková sazba je pohyblivá. V současné době se pohybuje kolem 18 %.

4.1.9.2 Studentská půjčka

Tuto půjčku si mohou vzít studenti denní formy studia na VŠ nebo VOŠ ve věku od 18 do 30 let. Na financování studia si může student půjčit od 50 000 Kč do 150 000 Kč. Poskytnutí půjčky je zdarma, ale správa a vedení úvěru včetně výpisu z úvěru stojí měsíčně 50 Kč. Doba splatnosti je od 1 roku do 10 let. Student si může odložit splátky až po dokončení studia, v jeho průběhu platí pouze úroky (UniCredit Bank, 2013).

4.1.10 S-club účet od Waldviertler Sparkasse Bank AG

S-club účet je určen pro studenty od 15 do 26 let. Pro jeho založení stačí pouhý občanský průkaz, v případě nezletilosti studenta je potřeba ještě přítomnost zákonného zástupce.

K účtu jsou zdarma poskytovány tyto produkty:

- vedení a zrušení účtu,
- vydání a vedení elektronické platební karty,
- měsíční elektronický výpis,
- zřízení i provedení plateb trvalých příkazů, souhlasů k inkasu a SIPA,
- elektronické bankovníctví,
- slevová karta mládeže EURO<26

4.1.10.1 Kontokorentní úvěr

Možnost zřídit si kontokorent platí pouze pro studenty VŠ na základě předložení potvrzení o studiu. Poskytuje se na období 1 roku v případě, že má klient založen účet u této banky alespoň 3 měsíce. Minimální výše kontokorentu je 10 000 Kč a maximální

výše je 50 000 Kč. Kontokorent je úročen roční sazbou ve výši 23 % (Waldviertler Sparkasse Bank, 2013).

4.2 Přehled poplatků za studentské účty v ČR v tabulkách

Pro lepší přehlednost jsem uvedla data o studentských účtech a ostatních produktech poskytovaných k těmto účtům, které jsou vedené u jednotlivých bank v ČR, do tabulky. Data jsem získala ze sazebníků anebo z rozhovorů s bankovními poradci bank. Pro srovnání jsem vybrala následující kritéria:

- věk,
- roční úrokové sazby,
- měsíční poplatek za vedení účtu,
- poplatek za měsíční výpis z účtu zasílaný poštou,
- poplatky za výběry z bankomatu vlastní a cizí banky,
- minimální vklad na účet,
- minimální zůstatek na účtu,
- příchozí platba z jiné banky,
- odchozí platba do jiné banky (přes internet),
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky,
- možnost kontokorentu, jeho limit a úroková sazba,
- možnost poskytnutí studentské půjčky.

Tabulka 1 *Přehled o poplatcích za účet v ČR*

Název banky	Název účtu	Věk v letech	Roční úroková sazba (v %)	Měsíční poplatek v Kč za		Poplatek za výběr z bankomatu (v Kč)		Minimální	
				vedení účtu	výpis zasílaný poštou	Vlastní banka	Cizí banka	vrátek na účet (v Kč)	Zůstatek na účtu (v Kč)
ČESKÁ SPOŘITELNA	Osobní účet ČS Student	15 - 30	0,01	0	9,50	6	40	100	100
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	Studentské konto	15 - 30	0,01	0	30	0	35	200	-
GE MONEY BANK	Genius Student	15 - 27	0,1	0	25	0	40	200	200
KOMERČNÍ BANKA	Konto G2.2	15 - 30	0	0	25	9	39	-	-
OBERBANK	StartKonto	15 - 25	0,25	0	30	6	12 (ČSOB) 39 (ostatní)	-	-
POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	Era osobní účet pro mladé	15 – 26	0,01	0	13	2 výběry zdarma, poté (5 Kč u ČSOB, 30 Kč ostatní)		200	-
RAIFFEISENBANK	Studentský účet	15 - 26	0,01	30	30	9,90*	39,90	500	-
SBERBANK	FREE konto	15 - 30	0,01	0	40	5	10 (ČSOB) 37 (ostatní)	-	-
UNICREDIT BANK	Cool konto	15 - 26	0,01	0	20	0	1 výběr zdarma, pak 30	200	-
WALDVIERTLER SPARKASSE BANK	S-club	15 - 26	0,1	0	13	6	8 (ČSOB) 35 (ostatní)	100	-

Vysvětlivky: * 1. a 2. výběr zdarma

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 2 *Přehled o poplatcích za účet v ČR*

Název banky	Název účtu	Příchozí platba z jiné banky (v Kč)	Odchozí platba do jiné banky - přes internet (v Kč)	Trvalý příkaz k úhradě do jiné banky (v Kč)	Kontokorent		Studentská půjčka
					Limit (v Kč)	Úroková sazba (v %)	
ČESKÁ SPOŘITELNA	Osobní účet ČS Student	5	2	5	25 000	18,9	ANO
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	Studentské konto	0	0	3	20 000	17,9	ANO
GE MONEY BANK	Genius Student	0	6	8	10 000	21,99	NE
KOMERČNÍ BANKA	Konto G2.2	0	6	6	20 000	12	ANO
OBERBANK	StartKonto	6	3	8	100 000	Od 8 do 12,5	ANO
POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	Era osobní účet pro mladé	0	2	8	20 000	16,9	NE
RAIFFEISENBANK	Studentský účet	0	4	6	50 000	21,9	NE
SBERBANK	FREE konto	0	5	6	20 000	16	NE
UNICREDIT BANK	Cool konto	0	6	6	150 000	18	ANO
WALDVIERTLER SPARKASSE BANK	S-club	0	0	0	5 000	23	NE

Zdroj: vlastní šetření

4.3 Analýza produktů pro studenty nabízených na slovenském bankovním trhu

Na slovenském bankovním trhu je nabízeno mnoho produktů jak pro mladé studenty tak pro mladé nestudenty. Já jsem se ve své práci zaměřila na analýzu produktů pro mladé studenty ve věku od 15 let. V současné době nabízí produkty pro studenty těchto 9 bank, které jsem v následujícím výčtu abecedně seřadila:

- Československá obchodná banka, a. s.,
- Oberbank AG pobočka Slovenská republika,
- OTP Banka Slovensko, a. s.,
- Prima banka Slovensko, a. s.,
- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Sberbank Slovensko, a. s.,
- Tatra banka, a. s.,
- UniCredit Bank Slovakia, a. s.,
- Všeobecná úverová banka, a. s.

V další části analýzy se zabývám popisem základní charakteristiky produktů pro studenty, mezi které stejně jako v České republice patří studentské účty, kontokorentní úvěry a půjčky pro studenty. Dále podmínkami pro jejich založení a různými výhodami produktů pro studenty, které jsou jednotlivými bankami nabízeny.

4.3.1 FUN účet od Československé obchodné banky, a. s.

Tento účet je určen studentům od 15 do 28 let. Pro jeho založení je nutné přinést občanský průkaz, další doklad totožnosti a potvrzení o studiu. Pokud studentovi ještě nebylo 18 let, je potřeba doprovod jednoho z rodičů.

Součástí balíku pro studenty jsou následující položky, které jsou studentovi poskytovány zdarma:

- vedení účtu,
- elektronický výpis z účtu,
- mezinárodní platební karta,

- elektronické bankovníctví,
- možnost poskytnutí kontokorentu,
- bezplatné výběry z bankomatu vlastní banky,
- příchozí platby na účet,
- platby kartou v obchodech a na internetu.

4.3.1.1 Kontokorentní úvěr

Pokud má student u banky založený FUN účet, může požádat o povolené přečerpání účtu. Kontokorent je pro studenty možný ve výši od 300 do 600 €. Zřízení, vedení a předčasné splacení úvěru je bez poplatku. Úvěr má sníženou úrokovou sazbu ve výši od 11,9 %. Splácení úvěru probíhá automaticky splátkami ze studentova účtu.

4.3.1.2 Spotřební úvěr pro studenty

Tento úvěr je určený na financování studia pro studenty denní formy studia vysokých a vyšších odborných škol od 2. ročníku a pro studenty denní formy doktorandského studia do 28 let. Výše úvěru je možná od 600 do 6 000 € a jeho splatnost je od 1 do 7 let. K tomuto úvěru je poskytována zvýhodněná roční úroková sazba ve výši od 8,9 % (Československá obchodná banka, 2013).

4.3.2 Účet pre mladých a študentov od Oberbank AG pobočka Slovenská republika

Jedinou podmínkou pro zřízení tohoto účtu je věk studenta od 16 do 26 let.

Tento účet je zpoplatněn měsíční částkou 1,32 €. Součástí poplatku za balík služeb pro studenty je:

- vedení účtu,
- čtvrtletní výpis z účtu zasílaný poštou nebo měsíční k vyzvednutí na pobočce,
- elektronické bankovníctví,
- platební karta Maestro,
- neomezený počet automatizovaných a elektronických transakcí,

- výběr z bankomatu ČSOB SK zdarma,
- platby kartou v tuzemsku.

4.3.2.1 Kontokorentní úvěr

Tento úvěr se poskytuje až do dohodnuté výšky úvěrového rámce. Je úročen roční úrokovou sazbou 12,75 %. Úrok je počítán vždy jen z čerpané výšky kontokorentního úvěru. Lhůta splatnosti je do 1 roku, poté je možné dohodnout automatické prodloužení (Oberbank, 2013).

4.3.3 otp READY konto <26 od OTP Banka Slovensko, a. s

Toto READY konto je určeno studentům od 18 do 26 let.

Bezplatně student získá:

- zřízení a vedení účtu,
- 1 výběr z bankomatu vlastní banky,
- vydání platební karty,
- poskytnutí a vedení elektronického bankovníctví,
- příchozí elektronické platby.

4.3.3.1 Kontokorentní úvěr

Získat povolené přečerpání účtu je umožněné studentům od 18 let, pokud mají zřízen studentský účet v této bance alespoň 3 měsíce a pokud na tento účet po dobu předcházejících 3 měsíců přicházely peníze v minimální výši 400 €. Výše kontokorentního úvěru se pohybuje od 360 do 3 500 €. Jeho úroková sazba se nachází ve výši 15,5 %.

4.3.3.2 Studentský úvěr

Studentský úvěr je poskytován studentům 2. a vyššího ročníku denní formy vysoké školy v rozsahu od 700 € až do 6 700 €. Roční úroková sazba se pohybuje od 7,9 %. Neplatí se poplatek za poskytnutí úvěru, ale za vedení úvěru se platí 2,5 €. Lhůta

splatnosti je volitelná od 1 měsíce do 10 let. Dále je možné si odložit splátky jistiny na dobu až po dokončení studia (OTP Banka, 2013).

4.3.4 Študentský účet od Prima banka Slovensko, a. s.

Tento účet si mohou založit studenti od 15 do 26 let, kteří při jeho zřizování předloží občanský průkaz. Do 18 let je potřeba přítomnost zákonného zástupce a nad 18 let je potřeba předložit potvrzení o studiu.

Za vedení účtu student zaplatí 1,9 €, přičemž pokud by byl jeho denní zůstatek na účtu vyšší než 1000 €, potom by měl vedení zdarma.

V rámci zpoplatněného balíku služeb student získá:

- vedení účtu,
- platební kartu,
- atraktivní úrokovou sazbu 2 % při zůstatku na účtu do 1000 €, při vyšším zůstatku 0,01 %,
- výběry z bankomatu vlastní banky,
- odchozí platby přes internet,
- zřízení a využívání elektronické bankovníctví,
- platby kartou u obchodníků – za platby dostane odměnu ve výši 0,5 % za platbu (Prima banka, 2013).

4.3.5 Osobný účet Student od Slovenská sporiteľňa, a. s

Je určený pro studenty denního studia SŠ nebo VŠ ve věku od 15 do 26 let. Do 19 let není potřeba předkládat potvrzení o studiu, ale po tomto věku je třeba potvrzení předkládat 1 x ročně nebo kdykoliv na vyžádání bankou.

Zdarma získá student následující balík služeb:

- vedení účtu,
- bezkontaktní elektronickou platební kartu,
- neomezený počet plateb kartou,
- neomezený počet výběrů z bankomatů vlastní banky,

- elektronické bankovníctví,
- neomezený počet příchozích a odchozích plateb a trvalých příkazů včetně jejich realizace,
- kontokorentní úvěr,
- spoření k účtu.

4.3.5.1 Kontokorentní úvěr

Úvěr lze získat na základě minimální věkové hranice 18 let a za podmínky, že bude na účet pravidelně přicházet nějaká platba. Kontokorent je možný získat ve výši od 350 € do trojnásobku měsíčního příjmu. Jeho úroková sazba se nachází ve výši 14,1 %.

4.3.5.2 Spotřební úvěr na cokoliv pro vysokoškoláky

Tento úvěr je určen studentům denní formy studia VŠ ve věku od 18 do 26 let, kteří budou splácet úvěr spolu s další osobou s pravidelným příjmem. Splatnost úvěru je do 10 let od poskytnutí. Výše úvěru je možná od 1 000 do 8 500 € a jeho roční úroková sazba je 8,5 % (Slovenská sporiteľňa, 2013).

4.3.6 Index od Sberbank Slovensko, a. s.

Index je určený pro studenty VŠ a univerzit ve věku od 18 do 26 let.

Zdarma student obdrží následující produkty a služby:

- vedení účtu s minimálním zůstatkem,
- všechny výběry z vlastních bankomatů,
- elektronické bankovníctví,
- vydání mezinárodní platební karty,
- možnost poskytnutí kontokorentu do 233 €.

4.3.6.1 Kontokorentní úvěr

Poskytuje se studentům ve věku od 18 let v maximální výši 233 €. Jeho roční úroková sazba je 17,9 %.

4.3.6.2 Úvěr vysokoškolákům

Je určen pro studenty VŠ všech 3 stupňů (bakalářský, magisterský, inženýrský, doktorandský) ve věku od 18 do 30 let. Podmínkou pro úvěr je předložení potvrzení o studiu a v případě, že si student sám nevydělává, je nutné, aby přistoupil spoludlužník s pravidelným příjmem. Výška úvěru se pohybuje od 1 000 € do 5 000 €. Doba splatnosti je od 1 roku do 10 let. Poskytnutí i vedení úvěru je bez poplatku. Roční úroková sazba je 7,95 % (Sberbank, 2013).

4.3.7 Tatra Personal Academy od Tatra banka, a. s.

Tento účet je určen pro studenty od 15 do 26 let. Pro založení stačí u studentů do 20 let přinést jen občanský průkaz a studenti nad 20 let musí doložit ještě potvrzení o studiu.

Studentský účet je bez poplatku a student k němu získá:

- vedení účtu,
- elektronické bankovníctví,
- nákup z internetu bez poplatku,
- výběr z bankomatu vlastní banky bez poplatku.

4.3.7.1 Kontokorentní úvěr

Pro jeho poskytnutí je potřeba, aby bylo studentovi alespoň 18 let a měl založen účet u banky po dobu alespoň 6 měsíců. Volitelné přečerpání se poskytuje až do výše 3 500 € s roční úrokovou sazbou 18,9 % (Tatra banka, 2013).

4.3.8 Balík Young 26 od UniCredit Bank Slovakia, a. s.

Balík Young 26 je určen pro studenty a mladé lidi od 15 do 26 let.

V rámci balíku student získá zdarma:

- vedení účtu,
- debetní kartu,
- zřízení elektronického bankovníctví,
- bezhotovostní příchozí platby,
- bezhotovostní odchozí platby (přes onlinebanking),
- 10 výběrů hotovosti z vlastních bankomatů,
- zřízení a vedení povoleného přečerpání účtu.

4.3.8.1 Kontokorentní úvěr

Tento úvěr je poskytován studentům denní formy studia od 18 do 26 let až do výše 1 000 € na dobu 1 roku s možností prodloužení splatnosti. Jeho úroková sazba je 15 %. Pravidelný měsíční příjem musí být minimálně 280 €.

4.3.8.2 Spotřební úvěr pro vysokoškoláky

O úvěr si může zažádat každý student denní formy studia VŠ ve věku od 18 let, pokud předloží občanský průkaz, index a potvrzení o studiu. Je nutná přítomnost rodičů, přičemž do 2 000 € není potřeba dokládat jejich příjmy. Výše úvěru je od 650 do 10 000 €. Roční úroková sazba je 8,5 %. Za správu úvěru se platí 2,2 €. Doba splacení úvěru je od 1 roku do 5 let, přičemž je možnost odložit splátky jistiny až po dokončení studia a během studia splácet jen úroky (UniCredit Bank Slovakia, 2013).

4.3.9 Startkonto od Všeobecné úverové banky, a. s.

Start konto je určené studentům SŠ nebo VŠ ve věku od 15 do 24 let. Studium na škole je potřeba dokládat potvrzením o studiu.

Zdarma student získá:

- vedení účtu,
- roční výpis z účtu zasílaný poštou,
- vydání platební karty,
- zadání a změnu trvalých příkazů elektronicky,

- poskytnutí kontokorentního úvěru,
- všechny transakce přes elektronické bankovníctví,
- platby kartou u obchodníka,
- 6 výběrů z vlastní banky,
- 1 vklad hotovosti na pobočce vlastní banky,
- možnost zřízení karty Visa EURO<26 s dvojitou funkcí – jako platební karta a jako karta plná výhod a slev.

4.3.9.1 Kontokorentní úvěr

Výše kontokorentního úvěru je individuální. Jeho roční úroková sazba je 18,9 €. Úroky se platí pouze ze skutečně čerpané částky. Na zřízení tohoto úvěru není potřeba žádné zabezpečení. Splátka úvěru probíhá tak rychle a v takových objemech, jak si přeje sám student. Každý vklad na účtu jde automaticky na snížení kontokorentu.

4.3.9.2 Flexi půjčka pro studenty

Výše úvěru může být poskytnuta v rozmezí od 500 do 10 000 €. Úroková sazba půjčky je 7,9 %. Lhůta splatnosti je od 1 roku do 6 let. Poplatek za vedení úvěru se u tohoto typu půjčky neplatí (Všeobecná úvěrová banka, 2013).

4.4 Přehled poplatků za studentské účty na Slovensku v tabulkách

Opět jsem pro lepší orientaci zanesla data o studentských účtech a ostatních produktech poskytovaných k těmto účtům, které jsou vedené u jednotlivých bank na Slovensku, do tabulky. Vzhledem k tomu, že se jedná o cizí zemi, získávala jsem data především ze sazebníků anebo z telefonických rozhovorů s bankovními poradci bank. Pro srovnání jsem znovu vybrala stejná kritéria jako při porovnání studentských účtů v ČR, která jsou následující:

- věk,
- roční úrokové sazby,
- měsíční poplatek za vedení účtu,

- poplatek za měsíční výpis z účtu zasílaný poštou,
- poplatky za výběry z bankomatu vlastní a cizí banky,
- minimální vklad na účet,
- minimální zůstatek na účtu,
- příchozí platba z jiné banky,
- odchozí platba do jiné banky (přes internet),
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky,
- možnost kontokorentu, jeho limit a úroková sazba,
- možnost poskytnutí studentské půjčky.

Tabulka 3 *Přehled o poplatcích za účet na Slovensku*

Název banky	Název účtu	Věk v letech	Roční úroková sazba (v %)	Měsíční poplatek v € za		Poplatek za výběr z bankomatu (v €)		Minimální	
				vedení účtu	výpis zasílaný poštou	Vlastní banka	Cizí banka	Vklad na účet (v €)	Zůstatek na účtu (v €)
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA	FUN účet	15 - 28	0,01	0	Nemají	0	1,5	6,64	-
OBERBANK	Účet pre mladých a študentov	16 - 26	0,06	1,32	1,05	0 (u ČSOB)	1,39	-	-
OTP BANKA	otp READY konto <26	18 - 26	0,05	0	0	1 výběr zdarma, pak 0,30	1,3	-	-
PRIMA BANKA	Študentský účet	15 – 26	2 do 1000 €, 0,01 nad	1,9 *	0	0	1,35	-	-
SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA	Osobný účet Student	15 - 26	0,1	0	Nemají	0	1,3	-	-
SBERBANK	Index	18 - 26	0,01	0	0,5 + 0,45 (poštovné)	0	1,5	7	7
TATRA BANKA	Tatra Personal Academy	15 - 26	0,01	0	0,5 + 0,45 (poštovné)	0	1,75	-	-
UNICREDIT BANK	Balík Young 26	15 - 26	0 – 0,01 (podle zůstatku)	0	0	10 výběrů zdarma	1,3	-	-
VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA	Start konto	15 - 24	0,01	0	0	6 výběrů zdarma	1,5	-	3

Vysvětlivky: * pokud je denní zůstatek vyšší než 1000 €, tak 0

Zdroj: vlastní šetření

Tabulka 4 *Přehled o poplatcích za účet na Slovensku*

Název banky	Název účtu	Příchozí platba z jiné banky (v €)	Odchozí platba do jiné banky - přes internet (v €)	Trvalý příkaz k úhradě do jiné banky (v €)	Kontokorent		Studentská půjčka
					Limit (v €)	Úroková sazba (v %)	
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA	FUN účet	0	0,15	0,15	600	Od 11,9	ANO
OBERBANK	Účet pre mladých a študentov	0	0	0	Podle dohodnutého úvěr. rámce	12,75	NE
OTP BANKA	otp READY konto <26	0	0,15	0,15	Od 360 do 3500	15,5	ANO
PRIMA BANKA	Študentský účet	0	0	0	Není možný	-	NE
SLOVENSKÁ SPORITEĽNA	Osobný účet Student	0	0	0	Od 350 do 3 násobku měsíč. příjmu	14,1	ANO
SBERBANK	Index	0,17	0	0,17	233	17,9	ANO
TATRA BANKA	Tatra Personal Academy	0,17	0,17	0	3500	18,9	NE
UNICREDIT BANK	Balík Young 26	0	0	0,27	1000	15	ANO
VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA	Start konto	0	0	0,19	Individuální	18,9	ANO

Zdroj: vlastní šetření

5 Řešení a výsledky

5.1 Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku a porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí vícekritériální analýzy na prvním modelovém příkladu

Dvacetiletý student Petr studuje na vysoké škole a bydlí v podnájmu. Pravidelně 3 krát do měsíce vybírá z bankomatu vlastní banky. Rodiče mu každý měsíc posílají na účet pravidelné kapesné. Tato suma peněz mu nestačí, proto si přivydělává na brigádě. Tyto vydělané peníze mu jsou také zasílány na účet. Každý měsíc platí přes internet nájem za byt a má zřízen trvalý příkaz na platbu úrazového pojištění.

5.1.1 Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku

V následující analýze bude počítáno pouze se studentovými měsíčními náklady. Nejdříve v České republice a poté na Slovensku.

Student musí měsíčně hradit tyto náklady:

- 3 x výběr z bankomatu vlastní banky,
- 2 x příchozí platba z jiné banky,
- 1 x odchozí platba do jiné banky přes internet,
- 1 x trvalý příkaz do jiné banky.

Tabulka 5 Výpočet měsíčních nákladů na účet v ČR

Název banky	Vedení účtu (v Kč)	Výběr z bankomatu (v Kč)	Příchozí platba (v Kč)	Odchozí platba (v Kč)	Trvalý příkaz (v Kč)
ČS	0	3 * 6	2 * 5	2	5
ČSOB	0	0	0	0	3
GE MONEY	0	0	0	6	8
KB	0	3 * 9	0	6	6
OBERBANK	0	3 * 6	2 * 6	3	8
POŠT. SPOŘ.	0	2 * 0 + 1 * 5	0	2	8
RAIFFEISEN	30	2 * 0 + 1 * 9,9	0	4	6
SBERBANK	0	3 * 5	0	5	6
UNICREDIT	0	0	0	6	6
WSPK	0	3 * 6	0	0	0

Zdroj: vlastní

Tabulka 6 Celkové měsíční náklady na účet v ČR

Název banky	Celková částka (v Kč)
ČESKÁ SPOŘITELNA	35 (18 + 10 + 2 + 5)
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	3 (3)
GE MONEY BANK	14 (6 + 8)
KOMERČNÍ BANKA	39 (27 + 6 + 6)
OBERBANK	41 (18 + 12 + 3 + 8)
POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	15 (5 + 2 + 8)
RAIFFEISENBANK	49,9 (30 + 9,9 + 4 + 6)

SBERBANK	26 (15 + 5 + 6)
UNICREDIT BANK	12 (6 + 6)
WALDVIERTLER SPARKASSE BANK	18 (18)

Zdroj: vlastní

Nejlépe na výši měsíčních poplatků vyšla Československá obchodní banka s 3 Kč a naopak nejhůře vyšla Raiffeisenbank se 49,9 Kč. Rozdíl mezi nejvyšším a nejnižším poplatkem je tedy 46,9 Kč. Z výsledku vyplývá, že chce-li student ušetřit a vybrat si co nejlevnější produkty, je nutné si dobře prostudovat nabídku jednotlivých bank.

Měsíční náklady si může student ještě dále snížit např. nabídkou od České spořitelny. Ta nabízí 3 produkty z nabídky STANDARD zdarma. Do této nabídky spadají výběry z bankomatu vlastní banky, takže by student ušetřil 18 Kč a náklady by se mu tak snížily na 17 Kč. Rázem by se tedy Česká spořitelna ocitla mezi levnějšími bankami.

Tabulka 7 Výpočet měsíčních nákladů na účet na Slovensku

Název banky	Vedení účtu (v €)	Výběr z bankomatu (v €)	Příchozí platba (v €)	Odchozí platba (v €)	Trvalý příkaz (v €)
ČSOB	0	0	0	0,15	0,15
OBERBANK	1,32	0	0	0	0
OTP BANKA	0	1 * 0 + 2 * 0,3	0	0,15	0,15
PRIMA BANKA	1,9	0	0	0	0
SLSP	0	0	0	0	0
SBERBANK	0	0	2 * 0,17	0	0,17
TATRA BANKA	0	0	2 * 0,17	0,17	0
UNICREDIT	0	0	0	0	0,27
VÚB	0	0	0	0	0,19

Zdroj: vlastní

Tabulka 8 Celkové měsíční náklady na účet na Slovensku

Název banky	Celková částka v € (v Kč*)
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA	0,3 (7,73 Kč) (0,15 + 0,15)
OBERBANK	1,32 (34,01 Kč) (1,32)
OTP BANKA	0,9 (23,19 Kč) (0,6 + 0,15 + 0,15)
PRIMA BANKA	1,9 (48,95 Kč) (1,9)
SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA	0 (0 Kč) (0)
SBERBANK	0,51 (13,14 Kč) (0,34 + 0,17)
TATRA BANKA	0,51 (13,14 Kč) (0,34 + 0,17)
UNICREDIT BANK	0,27 (6,96 Kč) (0,27)
VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA	0,19 (4,9 Kč) (0,19)

* Přepočteno kurzem ČNB ke dni 5. 4. 2013 (25,765 Kč/€) Zdroj: vlastní

Nejlépe z porovnávání vyšla Slovenská sporiteľňa s nulovými měsíčními náklady. Naopak nejhůře dopadla Prima banka s měsíčními náklady ve výši 1,9 € (48,95 Kč). Z tohoto porovnání je vidět, že pokud si student důkladně prostuduje nabídku bankovního trhu, může výrazně ušetřit, neboť existují i produkty s nulovými náklady.

5.1.1.1 Porovnání výsledků měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku

Z porovnání nejlevnějšího účtu v České republice s nejlevnějším účtem na Slovensku je vidět, že náklady se nachází na skoro stejné úrovni. Rozdíl mezi náklady je jen nepatrný a to 3 Kč. V České republice vyjde nejlevnější účet na 3 Kč, zatím co na Slovensku na 0 Kč.

Při srovnání nejdražšího účtu v České republice s nejdražším účtem na Slovensku je opět rozdíl v nákladech jen nepatrný a to 0,95 Kč. V České republice vyjde nejdražší účet na 49,9 Kč a na Slovensku na 48,95 Kč.

Z výše uvedeného je vidět, že ať už se jedná o nejlevnější či nejdražší účet vychází jeho poplatky, ač jen o malou výši levněji na Slovensku. Což, ale není nic divného, neboť životní úroveň slovenských obyvatel je nižší než u nás, o čemž svědčí průměrná roční mzda, která byla za rok 2012 na Slovensku 805 €, po přepočtu 20 741 Kč (přepočteno kurzem ČNB ke dni 5. 4. 2013 (25,765 Kč/€)) a v České republice 25 109 Kč.

Co se týče bankovních institucí, které mají pobočku jak u nás tak na Slovensku, tak zde také vychází levněji poplatky studenta na Slovensku, až na jednu bankovní instituci a to Československou obchodní banku. U té vyjde levněji účet našeho českého studenta a to na 3 Kč, zatím co slovenského studenta na 7,73 Kč. U Oberbank, Sberbank, UniCreditu, České spořitelně a Slovenské sporiteľne je to, jak už bylo výše řečeno naopak, u těchto poboček si připlatí náš student. Za účet u Oberbank zaplatí náš modelový student v České republice 41 Kč, ale na Slovensku zaplatí jen 34,01 Kč. Za účet u Sberbank zaplatí náš český student 26 Kč, ale slovenský student jen 13,14 Kč. U UniCreditu zaplatí český student 12 Kč a slovenský student 6,96 Kč. Česká spořitelna si účtuje 35 Kč, ale u Slovenské sporiteľky nezaplatí student ani Kč.

5.1.2 Porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí metod z vícekritériální analýzy

Student si stanovil, že jsou pro něj důležitá následující kritéria:

- **výše úrokové sazby** – maximalizační a kvantitativní,
- **měsíční poplatek za vedení účtu** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za příchozí platbu z jiné banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet** – minimalizační a kvantitativní,
- **trvalý příkaz k úhradě do jiné banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **možnost poskytnutí studentské půjčky** – maximalizační a kvalitativní,
- **maximální věk, do kterého si lze zřídit účet** – maximalizační a kvantitativní.

Tabulka 9 *Převod kvalitativních kritérií na kvantitativní kritéria*

Kritérium	Požadovaná hodnota		Nežádoucí hodnota	
	Kvalitativní	Kvantitativní	Kvalitativní	Kvantitativní
Možnost poskytnutí půjčky	ANO	1	NE	0

Zdroj: vlastní

Kritéria jsou pro lepší přehlednost v tabulkách dále označeny takto:

- výše úrokové sazby – **K1**,
- měsíční poplatek za vedení účtu – **K2**,
- poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky – **K3**,
- poplatek za příchozí platbu z jiné banky – **K4**,

- poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet – **K5**,
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky – **K6**,
- možnost poskytnutí studentské půjčky – **K7**,
- maximální věk, do kterého si lze zřídit účet – **K8**.

5.1.2.1 Stanovení vah pomocí bodovací metody

Body mezi kritéria byly rozděleny pomocí Metfesselovy alokace neboli alokace 100 bodů podle jejich významnosti následujícím způsobem:

- výše úrokové sazby – **25**,
- měsíční poplatek za vedení účtu – **20**,
- poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky – **10**,
- poplatek za příchozí platbu z jiné banky – **5**,
- poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet – **5**,
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky – **5**,
- možnost poskytnutí studentské půjčky – **15**,
- maximální věk, do kterého si lze zřídit účet – **15**.

Tabulka 10 Stanovení vah bodovací metodou

	Body	Váhy
K1	25	0,25000
K2	20	0,20000
K3	10	0,10000
K4	5	0,05000
K5	5	0,05000
K6	5	0,05000
K7	15	0,15000
K8	15	0,15000
SUMA	100	1,00000

Zdroj: vlastní

5.1.2.2 Test nedominovanosti

Provedením testu nedominovanosti zbyly z 10 českých bank 4 nedominované.

Tabulka 11 *Nedominované varianty českých bank v 1. modelovém příkladu*

	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8
ČSOB	0,01	0	0	0	0	3	1	30
GE MONEY	0,1	0	0	0	6	8	0	27
OBERBANK	0,25	0	18	12	3	8	1	25
WSPK	0,1	0	18	0	0	0	0	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Provedením testu nedominovanosti zbyly z 9 slovenských bank 2 nedominované.

Tabulka 12 *Nedominované varianty slovenských bank v 1. modelovém příkl.*

	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8
ČSOB	0,01	0	0	0	0,15	0,15	1	28
SLSP	0,1	0	0	0	0	0	1	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Celé testy nedominovanosti jsou přiloženy v přílohách (Příloha č. 1 a 2).

5.1.2.3 Stanovení pořadí variant pomocí metody váženého součtu (Weighted sum product - WSA) u českých bank

Vstupní data jsou použita z tabulky 11. Všechna kritéria jsou převedena na maximalizační typ a pro každé kritérium je vybrána ideální a bazální hodnota.

Tabulka 13 *Upravená vstupní data u WSA v ČR v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,01	0	18	12	6	5	1	30
GE MONEY	0,1	0	18	12	0	0	0	27
OBERBANK	0,25	0	0	0	3	0	1	25
WSPK	0,1	0	0	12	6	8	0	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150
Ideální	0,25	0	18	12	6	8	1	30
Bazální	0,01	0	0	0	0	0	0	25

Zdroj: vlastní

Nyní jsou přepočteny kriteriální hodnoty podle příslušného vzorce, který je uveden v metodice a nejlepší hodnotě je přiřazeno číslo 1, zatím co nejhorší hodnotě číslo 0. Poté je vypočtena pro každou variantu agregovaná funkce užitku [u (variant)].

Tabulka 14 *Normalizovaná kriteriální matice R u WSA v ČR v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	u(variant)
ČSOB	0	0	1	1	1	0,625	1	1	0,531
GE MONEY	0,375	0	1	1	0	0	0	0,400	0,304
OBERBANK	1	0	0	0	0,500	0	1	0	0,425
WSPK	0,375	0	0	1	1	1	0	0,200	0,274
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150	

Zdroj: vlastní

Podle výsledku funkce užitku jsou seřazeny hodnoty od nejlepší po nejhorší. 1. místo obsadila ČSOB s hodnotou 0,531; na 2. místě se umístila OBERBANK s hodnotou 0,425; na 3. místě skončila GE MONEY s hodnotou 0,304 a 4. místo patří WSPK s hodnotou 0,274.

5.1.2.4 Stanovení pořadí variant pomocí metody TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) u českých bank

Vstupní data jsou opět převzata z tabulky 11 a všechna kritéria jsou převedena na maximalizační typ.

Tabulka 15 *Upravená vstupní data u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,01	0	18	12	6	5	1	30
GE MONEY	0,1	0	18	12	0	0	0	27
OBERBANK	0,25	0	0	0	3	0	1	25
WSPK	0,1	0	0	12	6	8	0	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Nyní je vytvořena normalizovaná kritériální matice podle vzorce, který je uveden v metodice.

Tabulka 16 *Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,035	0,000	0,707	0,577	0,667	0,530	0,707	0,554
GE MONEY	0,348	0,000	0,707	0,577	0,000	0,000	0,000	0,499
OBERBANK	0,870	0,000	0,000	0,000	0,333	0,000	0,707	0,462
WSPK	0,348	0,000	0,000	0,577	0,667	0,848	0,000	0,480
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Normalizovaná kritériální matice je nyní znormována pomocí příslušných vah a je vybrána pro každé kritérium ideální a bazální hodnota.

Tabulka 17 *Vážená kriteriální matice W u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,009	0,000	0,071	0,029	0,033	0,027	0,106	0,083
GE MONEY	0,087	0,000	0,01	0,029	0,000	0,000	0,000	0,075
OBERBANK	0,217	0,000	0,000	0,000	0,017	0,000	0,106	0,069
WSPK	0,087	0,000	0,000	0,029	0,033	0,042	0,000	0,072
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150
Ideální	0,217	0,000	0,071	0,029	0,033	0,042	0,106	0,083
Bazální	0,009	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,069

Zdroj: vlastní

Nakonec je vypočtena vzdálenost od ideální varianty (d_i^+), vzdálenost od bazální varianty (d_i^-) a relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty (c_i) podle vzorců uvedených v metodice. Poté je určeno pořadí variant sestupně podle relativního ukazatele vzdálenosti od bazální varianty.

Tabulka 18 *Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty*

Varianta	d_i^+	d_i^-	c_i	Pořadí
ČSOB	0,20937	0,13816	0,39755	2.
GE MONEY	0,17678	0,10951	0,38251	3.
OBERBANK	0,09000	0,23476	0,72286	1.
WSPK	0,18275	0,09939	0,35228	4.

Zdroj: vlastní

Podle pořadí je vidět, že nejlépe se podle této metody umístila OBERBANK s hodnotou 0,72286; 2. místo obsadila ČSOB s hodnotou 0,39755, na 3. místě je GE MONEY s hodnotou 0,38251 a 4. místo patří WSPK s hodnotou 0,35228.

5.1.2.5 Celkové pořadí variant u českých bank

Celkové pořadí variant je provedeno na základě váženého průměru pořadí variant jednotlivých metod. Váhy jsou přiřazeny oběma metodám stejně a to 0,5.

Tabulka 19 Celkové pořadí variant u českých bank

Název banky	Pořadí bank v metodách		Vážený průměr	Celkové pořadí
	WSA	TOPSIS		
ČSOB	1	2	1,5	1.
GE MONEY	3	3	3	2.
OBERBANK	2	1	1,5	1.
WSPK	4	4	4	3.
Váhy	0,5	0,5		

Zdroj: vlastní

V celkovém pořadí se na prvním místě umístily shodně ČSOB a OBERBANK, na druhém místě je pak GE MONEY a na třetím WSPK.

5.1.2.6 Stanovení pořadí variant pomocí metody váženého součtu (Weighted sum product – WSA) u slovenských bank

Vstupní data jsou použita z tabulky 12, a protože se k výsledkům této metody došlo stejným způsobem jako u českých bank, jsou zde uvedeny už jen tabulky.

Tabulka 20 Upravená vstupní data u WSA na Slovensku v 1. modelovém příkladu

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,01	0	0	0	0	0	1	28
SLSP	0,1	0	0	0	0,15	0,15	1	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150
Ideální	0,1	0	0	0	0,15	0,15	1	28
Bazální	0,01	0	0	0	0	0	1	26

Zdroj: vlastní

Tabulka 21 *Normalizovaná kriteriální matice R u WSA na Slovensku v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	u(variant)
ČSOB	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1,000	0,15
SLSP	1,000	0,000	0,000	0,000	1,000	1,000	0,000	0,000	0,35
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,15000	

Zdroj: vlastní

Na 1. místě se umístila Slovenská sporiteľňa s hodnotou 0,35 a na 2. místě je Československá obchodná banka s hodnotou 0,15.

5.1.2.7 Stanovení pořadí variant pomocí metody TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) u slovenských bank

Vstupní data jsou převzata z tabulky 12, a protože se k výsledkům této metody znovu došlo stejným způsobem jako u českých bank, uvádím zde opět jen tabulky.

Tabulka 22 *Upravená vstupní data u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,01	0	0	0	0	0	1	28
SLSP	0,1	0	0	0	0,15	0,15	1	26
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Tabulka 23 *Normalizovaná kriteriální matice R u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,100	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,707	0,733
SLSP	0,995	0,000	0,000	0,000	1,000	1,000	0,707	0,680
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150

Zdroj: vlastní

Tabulka 24 *Vážená kriteriální matice W u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8
ČSOB	0,025	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,106	0,110
SLSP	0,249	0,000	0,000	0,000	0,050	0,050	0,106	0,102
Váhy	0,250	0,200	0,100	0,050	0,050	0,050	0,150	0,150
Ideální	0,249	0,000	0,000	0,000	0,050	0,050	0,106	0,110
Bazální	0,025	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,106	0,102

Zdroj: vlastní

Tabulka 25 *Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty*

Varianta	di+	di-	ci	Pořadí
ČSOB	0,23478	0,00785	0,03236	2.
SLSP	0,00785	0,23478	0,96764	1.

Zdroj: vlastní

Podle pořadí je vidět, že nejlépe se podle této metody umístila Slovenská sporiteľňa s hodnotou 0,96764 a na 2. místě je Československá obchodná banka s hodnotou 0,03226.

5.1.2.8 Celkové pořadí variant u slovenských bank

Jelikož Slovenská sporiteľňa vyšla v obou metodách na prvním místě, není potřeba počítat celkové pořadí, neboť i tak je zřejmé, že Slovenská sporiteľňa je na místě prvním a na druhém místě pak Československá obchodná banka.

Tabulka 26 *Celkové pořadí variant u slovenských bank*

Název banky	Celkové pořadí
ČSOB	2.
SLSP	1.

Zdroj: vlastní

5.2 Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku a porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí vícekriteriální analýzy na druhém modelovém příkladu

Studentka Jana se rozhodla, že si chce nechat založit studentský účet, na který by jí pravidelně přicházela měsíční výplata z brigády. Měsíčně by vybírala jedenkrát z bankomatu vlastní banky a jedenkrát z cizí banky. Protože bydlí s kamarádkou v podnájmu, platila by každý měsíc přes internet nájem za byt. A jelikož má stavební spoření, tak by si na něj chtěla zřídit trvalý příkaz.

5.2.1 Porovnání měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku

V další analýze budou porovnány měsíční náklady na účet v České republice a na Slovensku.

Všechny poplatky chce studentka v měsíci realizovat pouze jednou, jedná se tedy o následující poplatky:

- měsíční poplatek za vedení účtu,
- příchozí platba z jiné banky,
- výběr z bankomatu vlastní banky,
- výběr z bankomatu cizí banky,
- odchozí platba do jiné banky přes internet,
- trvalý příkaz do jiné banky.

Tabulka 27 Výpočet měsíčních nákladů na účet v ČR

Název banky	Vedení účtu (v Kč)	Příchozí platba (v Kč)	Výběr z bankomatu (v Kč)		Odchozí platba (v Kč)	Trvalý příkaz (v Kč)
			vlastní banky	cizí banky (ostatní)		
ČS	0	5	6	40	2	5
ČSOB	0	0	0	35	0	3
GE MONEY	0	0	0	40	6	8
KB	0	0	9	39	6	6
OBERBANK	0	6	6	39	3	8
POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	0	0	0	30	2	8
RAIFFEISEN-BANK	30	0	0	39,9	4	6
SBERBANK	0	0	5	37	5	6
UNICREDIT	0	0	0	0	6	6
WSPK	0	0	6	35	0	0

Zdroj: vlastní

Tabulka 28 Celkové měsíční náklady na účet v ČR

Název banky	Celková částka (v Kč)
ČESKÁ SPOŘITELNA	58 (5 + 6 + 40 + 2 + 5)
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA	38 (35 + 3)
GE MONEY BANK	54 (40 + 6 + 8)

KOMERČNÍ BANKA	60 (9 + 39 + 6 + 6)
OBERBANK	62 (6 + 6 + 39 + 3 + 8)
POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	40 (30 + 2 + 8)
RAIFFEISENBANK	79,9 (30 + 39,9 + 4 + 6)
SBERBANK	53 (5 + 37 + 5 + 6)
UNICREDIT BANK	12 (6 + 6)
WALDVIERTLER SPARKASSE BANK	41 (6 + 35)

Zdroj: vlastní

Nejnižší měsíční poplatky za účet má v tomto případě UNICREDIT BANK a to 12 Kč. Stejně jako v prvním modelovém příkladu vyšla na výši poplatků nejhůře RAIFFEISENBANK se 79,9 Kč. Rozdíl mezi nejvyšším a nejnižším poplatkem je tedy 67,9 Kč. Z výsledku je vidět, že na našem trhu existuje banka, která studentce poskytne přesně to, co ona potřebuje a za nízkou cenu. Stačí se v nabídce bank jen pořádně zorientovat.

Tabulka 29 Výpočet měsíčních nákladů na účet na Slovensku

Název banky	Vedení účtu (v €)	Příchozí platba (v €)	Výběr z bankomatu (v €)		Odchozí platba (v €)	Trvalý příkaz (v €)
			vlastní banky	cizí banky (ostatní)		
ČSOB	0	0	0	1,5	0,15	0,15
OBERBANK	1,32	0	0	1,39	0	0
OTP BANKA	0	0	0	1,3	0,15	0,15
PRIMA BANKA	1,9	0	0	1,35	0	0
SLSP	0	0	0	1,3	0	0
SBERBANK	0	0,17	0	1,5	0	0,17
TATRA BANKA	0	0,17	0	1,75	0,17	0
UNICREDIT	0	0	0	1,3	0	0,27
VÚB	0	0	0	1,5	0	0,19

Zdroj: vlastní

Tabulka 30 Celkové měsíční náklady na účet na Slovensku

Název banky	Celková částka v € (v Kč*)
ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA	1,8 (46,38 Kč) (1,5 + 0,15 + 0,15)
OBERBANK	2,71 (69,82 Kč) (1,32 + 1,39)
OTP BANKA	1,6 (41,22 Kč) (1,3 + 0,15 + 0,15)
PRIMA BANKA	3,25 (83,74 Kč) (1,9 + 1,35)
SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA	1,3 (33,50 Kč)

	(1,3)
SBERBANK	1,84 (47,41 Kč) (0,17 + 1,5 + 0,17)
TATRA BANKA	2,09 (53,85 Kč) (0,17 + 1,75 + 0,17)
UNICREDIT BANK	1,57 (40,45 Kč) (1,3 + 0,27)
VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA	1,69 (43,54 Kč) (1,5 + 0,19)

* Přepočteno kurzem ČNB ke dni 5. 4. 2013 (25,765 Kč/€) Zdroj: vlastní

Nejnižší měsíční náklady získá studentka u Slovenské sporitelky a to ve výši 1,3 € (33,50 Kč). Nejvyšší měsíční náklady by přinesl studentce účet u Prima banky, za který by zaplatila 3,25 € (83,74 Kč). Rozdíl mezi náklady je tedy ve výši 1,95 € (50,24 Kč), což je poměrně vysoká částka, kterou může studentka ušetřit.

5.2.1.1 Porovnání výsledků měsíčních nákladů za studentské účty v České republice a na Slovensku

Rozdíl mezi náklady nejlevnějšího účtu této studentky v České republice a na Slovensku je o poznání vyšší, než tomu bylo u studenta v prvním modelovém příkladu. Rozdíl mezi nejlevnějším účtem v České republice a na Slovensku je 21,50 Kč. V České republice vyjde nejlevnější účet na 12 Kč, zatím co na Slovensku na 33,50 Kč. Pokud by, ale studentka nevybírala peníze z bankomatu cizí banky, ale z vlastní, dostala by se rázem z 33,5 Kč na 0 Kč, neboť výběry z bankomatu vlastní banky nejsou zpoplatněny. A opět stejně jako v prvním příkladu by vyšel studentku levněji účet na Slovensku.

Při porovnání nákladů na nejdražší účet jsou již náklady na skoro stejné úrovni v České republice i na Slovensku. Rozdíl mezi náklady je jen minimální a to 3,84 Kč. V České republice vyjde nejdražší účet na 79,9 Kč a na Slovensku na 83,74 Kč.

5.2.2 Porovnání studentských účtů v České republice a na Slovensku pomocí metod z vícekritériální analýzy

Studentka si stanovila, že jsou pro ni důležitá následující kritéria:

- **výše úrokové sazby** – maximalizační a kvantitativní,
- **měsíční poplatek za vedení účtu** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za výběr z bankomatu cizí banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za příchozí platbu z jiné banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet** – minimalizační a kvantitativní,
- **trvalý příkaz k úhradě do jiné banky** – minimalizační a kvantitativní,
- **možnost poskytnutí studentské půjčky** – maximalizační a kvalitativní,
- **maximální věk, do kterého si lze zřídit účet** – maximalizační a kvantitativní.

Tabulka 31 *Převod kvalitativních kritérií na kvantitativní kritéria*

Kritérium	Požadovaná hodnota		Nežádoucí hodnota	
	Kvalitativní	Kvantitativní	Kvalitativní	Kvantitativní
Možnost poskytnutí půjčky	ANO	1	NE	0

Zdroj: vlastní

Kritéria jsou pro lepší přehlednost v tabulkách dále označeny takto:

- výše úrokové sazby – **K1**,
- měsíční poplatek za vedení účtu – **K2**,
- poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky – **K3**,

- poplatek za výběr z bankomatu cizí banky – **K4**,
- poplatek za příchozí platbu z jiné banky – **K5**,
- poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet – **K6**,
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky – **K7**,
- možnost poskytnutí studentské půjčky – **K8**,
- maximální věk, do kterého si lze zřídit účet – **K9**.

5.2.2.1 Stanovení vah pomocí bodovací metody

Body byly kritériím přiděleny pomocí Metfesselovy alokace neboli alokace 100 bodů podle jejich významnosti takto:

- výše úrokové sazby – **25**,
- měsíční poplatek za vedení účtu – **15**,
- poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky – **10**,
- poplatek za výběr z bankomatu cizí banky – **15**,
- poplatek za příchozí platbu z jiné banky – **5**,
- poplatek za odchozí platbu do jiné banky přes internet – **5**,
- trvalý příkaz k úhradě do jiné banky – **5**,
- možnost poskytnutí studentské půjčky – **10**,
- maximální věk, do kterého si lze zřídit účet – **10**.

Tabulka 32 Stanovení vah bodovací metodou

	Body	Váhy
K1	25	0,25000
K2	15	0,15000
K3	10	0,10000
K4	15	0,15000
K5	5	0,05000
K6	5	0,05000
K7	5	0,05000
K8	10	0,10000
K9	10	0,10000
SUMA	100	1,00000

Zdroj: vlastní

5.2.2.2 Test nedominovanosti

Po provedení testu nedominovanosti u českých bank vyšlo po zvolení příslušných kritérií 6 z 10 bank nedominovaných.

Tabulka 33 *Nedominované varianty českých bank v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MIN K2	MIN K3	MIN K4	MIN K5	MIN K6	MIN K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	0	35	0	0	3	1	30
GE MONEY	0,1	0	0	40	0	6	8	0	27
OBERBANK	0,25	0	6	39	6	3	8	1	25
POŠT. SP.	0,01	0	0	0	0	2	8	0	26
UNICREDIT	0,01	0	0	30	0	6	6	1	26
WSPK	0,1	0	6	35	0	0	0	0	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Po provedení testu nedominovanosti u slovenských bank vyšly po zvolení příslušných kritérií z 9 bank 2 nedominované.

Tabulka 34 *Nedominované varianty slovenských bank v 2. modelovém příkl.*

	MAX K1	MIN K2	MIN K3	MIN K4	MIN K5	MIN K6	MIN K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	0	1,5	0	0,15	0,15	1	28
SLSP	0,1	0	0	1,3	0	0	0	1	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Celé testy nedominovanosti jsou vloženy do příloh (Příloha č. 3 a 4).

5.2.2.3 Stanovení pořadí variant pomocí metody váženého součtu (Weighted sum product - WSA) u českých bank

Vstupní data jsou použita z tabulky 33. Všechna kritéria jsou převedena na maximalizační typ a pro každé kritérium je vybrána ideální a bazální hodnota.

Tabulka 35 Upravená vstupní data u WSA v ČR v 2. modelovém příkladu

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	6	5	6	6	5	1	30
GE MONEY	0,1	0	6	0	6	0	0	0	27
OBERBANK	0,25	0	0	1	0	3	0	1	25
POŠT. SP.	0,01	0	6	40	6	4	0	0	26
UNICREDIT	0,01	0	6	10	6	0	2	1	26
WSPK	0,1	0	0	5	6	6	8	0	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100
Ideální	0,25	0	6	40	6	6	8	1	30
Bazální	0,01	0	0	0	0	0	0	0	25

Zdroj: vlastní

Nyní jsou přepočteny kritériální hodnoty podle příslušného vzorce, který je uveden v metodice a nejlepší hodnotě je přiřazeno číslo 1 a nejhorší hodnotě číslo 0. Poté je vypočtena pro každou variantu agregovaná funkce užítku [u (variant)].

Tabulka 36 Normalizovaná kritériální matice R u WSA v ČR v 2. modelovém příkl.

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9	u (variant)
ČSOB	0	0	1	0,125	1	1	0,625	1	1	0,450
GE MONEY	0,375	0	1	0	1	0	0	0	0,400	0,284
OBERBANK	1	0	0	0,025	0	0,500	0	1	0	0,379
POŠT. SP.	0	0	1	1	1	0,667	0	0	0,200	0,353
UNICREDIT	0	0	1	0,250	1	0	0,250	1	0,200	0,320
WSPK	0,375	0	0	0,125	1	1	1	0	0,200	0,283
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100	

Zdroj: vlastní

Podle výsledku funkce užitku jsou hodnoty seřazeny od nejlepší po nejhorší. Na 1. místě se tedy umístila ČSOB s hodnotou 0,45; na 2. místě OBERBANK s 0,379; na 3. místě Poštovní spořitelna s 0,353, na 4. místě UNICREDIT s 0,32; 5. místo patří GE MONEY s 0,284 a 6. místo obsadila WSPK s hodnotou 0,283.

5.2.2.4 Stanovení pořadí variant pomocí metody TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) u českých bank

Vstupní data jsou opět převzata z tabulky 33 a všechna kritéria jsou převedena na maximalizační typ.

Tabulka 37 Upravená vstupní data u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	6	5	6	6	5	1	30
GE MONEY	0,1	0	6	0	6	0	0	0	27
OBERBANK	0,25	0	0	1	0	3	0	1	25
POŠT. SP.	0,01	0	6	40	6	4	0	0	26
UNICREDIT	0,01	0	6	10	6	0	2	1	26
WSPK	0,1	0	0	5	6	6	8	0	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Nyní je vytvořena normalizovaná kritériální matice podle vzorce, který je uveden v metodice.

Tabulka 38 *Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,035	0,000	0,500	0,119	0,447	0,609	0,518	0,577	0,458
GE MONEY	0,348	0,000	0,500	0,000	0,447	0,000	0,000	0,000	0,413
OBERBANK	0,869	0,000	0,000	0,024	0,000	0,305	0,000	0,577	0,382
POŠT. SP.	0,035	0,000	0,500	0,956	0,447	0,406	0,000	0,000	0,397
UNICREDIT	0,035	0,000	0,500	0,239	0,447	0,000	0,207	0,577	0,397
WSPK	0,348	0,000	0,000	0,119	0,447	0,609	0,830	0,000	0,397
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Normalizovaná kritériální matice je nyní znormována pomocí příslušných vah a je vybrána pro každé kritérium ideální a bazální hodnota.

Tabulka 39 *Vážená kritériální matice W u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,009	0,000	0,050	0,018	0,022	0,031	0,026	0,058	0,046
GE MONEY	0,087	0,000	0,050	0,000	0,022	0,000	0,000	0,000	0,041
OBERBANK	0,217	0,000	0,000	0,004	0,000	0,015	0,000	0,058	0,038
POŠT. SP.	0,009	0,000	0,050	0,143	0,022	0,020	0,000	0,000	0,040
UNICREDIT	0,009	0,000	0,050	0,036	0,022	0,000	0,010	0,058	0,040
WSPK	0,087	0,000	0,000	0,018	0,022	0,031	0,042	0,000	0,040
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100
Ideální	0,217	0,000	0,050	0,143	0,022	0,031	0,042	0,058	0,046
Bazální	0,009	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,038

Zdroj: vlastní

Nakonec je vypočtena vzdálenost od ideální varianty (d_i^+), vzdálenost od bazální varianty (d_i^-) a relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty (c_i) podle vzorců uvedených v metodice. Poté je určeno pořadí variant sestupně podle relativního ukazatele vzdálenosti od bazální varianty.

Tabulka 40 *Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty*

Varianta	di+	di-	ci	Pořadí
ČSOB	0,24385	0,09117	0,27215	5.
GE MONEY	0,20868	0,09552	0,31400	4.
OBERBANK	0,15670	0,21692	0,58059	1.
POŠT. SP.	0,22062	0,15484	0,41240	2.
UNICREDIT	0,23870	0,08791	0,26916	6.
WSPK	0,19646	0,09791	0,33261	3.

Zdroj: vlastní

Podle pořadí je zřejmé, že nejlépe se podle této metody umístila Oberbank s hodnotou 0,58059; na 2. místě je Poštovní spořitelna s hodnotou 0,41240, 3. místo obsadila Waldviertler Sparkasse s hodnotou 0,33261, na 4. místě je GE MONEY s hodnotou 0,31400; 5. místo patří ČSOB s hodnotou 0,27215 a na posledním místě je UNICREDIT s hodnotou 0,26916.

5.2.2.5 Celkové pořadí variant u českých bank

Celkové pořadí variant je provedeno na základě váženého průměru pořadí variant jednotlivých metod. Váhy jsou přiřazeny oběma metodám stejné a to 0,5.

Tabulka 41 *Celkové pořadí variant u českých bank*

Název banky	Pořadí bank v metodách		Vážený průměr	Celkové pořadí
	WSA	TOPSIS		
ČSOB	1	5	3	3.
GE MONEY	5	4	4,5	4.
OBERBANK	2	1	1,5	1.
POŠT. SP.	3	2	2,5	2.
UNICREDIT	4	6	5	5.
WSPK	6	3	4,5	4.
Váhy	0,5	0,5		

Zdroj: vlastní

V celkovém pořadí se nejlépe umístila Oberbank, na druhém místě pak Poštovní spořitelna a na třetím Československá obchodní banka.

5.2.2.6 Stanovení pořadí variant pomocí metody váženého součtu (Weighted sum product – WSA) u slovenských bank

Vstupní data jsou použita z tabulky 34, a protože se k výsledkům této metody došlo stejným způsobem výpočtu jako u českých bank, jsou zde už jen tabulky.

Tabulka 42 *Upravená vstupní data u WSA na Slovensku v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	0	0	0	0	0	1	28
SLSP	0,1	0	0	0,2	0	0,15	0,15	1	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100
Ideální	0,1	0	0	0,2	0	0,15	0,15	1	28
Bazální	0,01	0	0	0	0	0	0	1	26

Zdroj: vlastní

Tabulka 43 *Normalizovaná kritériální matice R u WSA na Slovensku v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9	u(variant)
ČSOB	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0,100
SLSP	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0,500
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100	

Zdroj: vlastní

Na 1. místě se umístila Slovenská sporiteľňa s hodnotou 0,5 a na 2. místě je Československá obchodná banka s hodnotou 0,1.

5.2.2.7 Stanovení pořadí variant pomocí metody TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) u slovenských bank

Vstupní data jsou opět převzata z tabulky 34, a protože k výsledkům této metody se znovu došlo stejným způsobem jako u českých bank, jsou zde opět jen tabulky.

Tabulka 44 *Upravená vstupní data u TOPSIS na Slovensku v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,01	0	0	0	0	0	0	1	28
SLSP	0,1	0	0	0,2	0	0,15	0,15	1	26
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Tabulka 45 *Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS na Slovensku v druhém modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,100	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,707	0,733
SLSP	0,995	0,000	0,000	1,000	0,000	1,000	1,000	0,707	0,680
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100

Zdroj: vlastní

Tabulka 46 *Vážená kritériální matice W u TOPSIS na Slovensku v 2. modelovém příkladu*

	MAX K1	MAX K2	MAX K3	MAX K4	MAX K5	MAX K6	MAX K7	MAX K8	MAX K9
ČSOB	0,025	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,071	0,073
SLSP	0,249	0,000	0,000	0,150	0,000	0,050	0,050	0,071	0,068
Váhy	0,250	0,150	0,100	0,150	0,050	0,050	0,050	0,100	0,100
Ideální	0,249	0,000	0,000	0,150	0,000	0,050	0,050	0,071	0,073
Bazální	0,025	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,071	0,068

Zdroj: vlastní

Tabulka 47 *Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty*

Varianta	di+	di-	ci	Pořadí
ČSOB	0,27861	0,00523	0,01844	2.
SLSP	0,00523	0,27861	0,98156	1.

Zdroj: vlastní

Podle pořadí je zřejmé, že nejlépe se podle této metody umístila Slovenská sporiteľňa s hodnotou 0,98156 a na 2. místě je Československá obchodná banka s hodnotou 0,01844.

5.2.2.8 Celkové pořadí variant u slovenských bank

Jelikož zde opět Slovenská sporiteľňa vyšla v obou metodách na prvním místě, není potřeba znovu počítat celkové pořadí, neboť i tak je vidět, že SLSP je na prvním místě a ČSOB na druhém.

Tabulka 48 *Celkové pořadí variant u slovenských bank*

Název banky	Celkové pořadí
ČSOB	2.
SLSP	1.

Zdroj: vlastní

5.3 Shrnutí výhod a nevýhod vybraných produktů pro Českou republiku a Slovensko

Na základě výpočtů modelových příkladů byly vybrány jako nejlepší tyto produkty:

Česká republika

- *Studentské konto od ČSOB:*
 - výhody – věk, nulový poplatek za vedení účtu a za výběr z bankomatu vlastní banky, možnost studentské půjčky,
 - nevýhody – vysoká úroková sazba u kontokorentu,
- *StartKonto od OBERBANK:*
 - výhody – nulový poplatek za vedení účtu, vysoká úroková sazba pro úročení účtu, nízká úroková sazba u kontokorentu, možnost studentské půjčky, žádný min. vklad na účet,
 - nevýhody – poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky,
- *Cool Konto od UNICREDIT BANK:*
 - výhody – nulový poplatek za vedení účtu a za výběr z bankomatu vlastní banky, možnost studentské půjčky,
 - nevýhody - vysoká úroková sazba u kontokorentu,
- *Era osobní účet pro mladé od POŠTOVNÍ SPOŘITELNY:*
 - výhody – nulový poplatek za vedení účtu, relativně nízký poplatek za výpis z účtu zasílaný poštou,
 - nevýhody – vysoká úroková sazba u kontokorentu, není možná studentská půjčka,

Slovensko

- *Osobný účet Student od SLOVENSKÉ SPORITELKY:*
 - výhody – relativně vysoká úroková sazba pro úročení účtu, nulový poplatek za vedení účtu a za výběr z bankomatu vlastní banky, žádný min. vklad, možnost poskytnutí půjčky,
 - nevýhody – relativně vysoká úroková sazba u kontokorentu,
- *FUN účet od ČSOB:*
 - výhody – nulový poplatek za vedení účtu a za výběr z bankomatu vlastní banky, věk, možnost poskytnutí půjčky,
 - nevýhody – nízká úroková sazba, minimální vklad.

6 ZÁVĚR

Cílem diplomové práce bylo zanalyzovat trh s finančními produkty pro studenty nabízenými různými bankovními a nebankovními institucemi a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

Jak už bylo v práci dříve uvedeno, nebankovní instituce přímo studentské účty nenabízejí, proto s nimi v diplomové práci nebylo pracováno.

Obecně nelze jednoznačně určit, který účet je nejvýhodnější, neboť každý student preferuje jiná kritéria a požaduje od banky jiné služby. Proto byly v práci zvoleny dva modelové příklady, na základě kterých byl zjišťován nejvhodnější produkt pro dva konkrétní klienty jak v České republice, tak na Slovensku.

V praktické části práce bylo nejdříve zanalyzováno 10 českých a 9 slovenských bank, které nabízejí studentské účty, a ty byly v další části použity pro výpočty modelových příkladů.

V prvním modelovém příkladu vzhledem k výši měsíčních poplatků je v České republice nejlepší účet Studentské konto od ČSOB, na Slovensku je to Osobný účet Student od Slovenské sporiteľky. Na základě celkového pořadí variant pomocí vícekritériálního rozhodování jsou v České republice nejlepší účty Studentské konto od ČSOB a StartKonto od OBERBANK. Na Slovensku je nejlepší Osobný účet Student od Slovenské sporiteľky a jako druhý nejlepší FUN účet od ČSOB.

V druhém modelovém příkladu vzhledem k výši měsíčních poplatků se v České republice jeví nejlépe účet Cool Konto od UNICREDIT BANK, na Slovensku je to Osobný účet Student od Slovenské sporiteľky. Na základě celkového pořadí variant pomocí vícekritériálního rozhodování obsadil v České republice 1. místo účet

StartKonto od OBERBANK a 2. místo Era osobní účet pro mladé od POŠTOVNÍ SPOŘITELNY. Na Slovensku je nejlepší Osobný účet Student od Slovenské sporiteľky, jako druhý nejlepší FUN účet od ČSOB.

Z výše uvedeného lze vyvodit, že mezi nejlepší produkty v České republice patří Studentské konto od ČSOB, StartKonto od OBERBANK, Cool Konto od UNICREDIT BANK a Era osobní účet pro mladé od POŠTOVNÍ SPOŘITELNY.

Na Slovensku patří mezi nejlepší produkty Osobný účet Student od SLOVENSKE SPORITELKY a FUN účet od ČSOB.

7 SUMMARY

The aim of this diploma thesis was to analyze the market for financial products offered to students of various banking and non-banking institutions and choose the best variant of this product for a particular client.

Generally not possible to determine which account is the best, because every student prefers other criteria required by banks and other services. Therefore, the work chosen two model examples on which was determined the most suitable product for two specific clients for both the Czech Republic and Slovakia.

In the practical part of the work ten Czech and nine Slovak banks offering student accounts were first analyzed and these were further used for the calculation of the model examples.

From the above it can be concluded that the best products in the Czech Republic are the CSOB Student account, StartKonto from OBERBANK, Cool Account from UniCredit Bank, Era personal account for young people from postal Savings Bank.

The Student Personal Account SLOVAK SPORITELKY and FUN account from CSOB are the best products in Slovakia.

KEYWORDS

Bank, student account, bank fees, multi criteria decision methods

8 SEZNAM PRAMENŮ A POUŽITÉ LITERATURY

Literární zdroje

CIPRA, Tomáš. *Finanční a pojistné vzorce*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-X.

CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. / . Praha: Ekopress, 2005, 308 s. ISBN 80-861-1991-2.

DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-720-1141-3.

FRIEBELOVÁ, Jana a Jana KLICNAROVÁ. *Rozhodovací modely pro ekonomy*. 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, 2007, 135 s. ISBN 978-807-3940-355.

KIPIELOVÁ, Ivana a KOLEKTIV. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Vyd. 2., upr. Praha: Fortuna, 1998, 211 s. ISBN 80-716-8535-6.

LISÝ, Ján a Judita TÁNCOŠOVÁ. *Ekonomía v novej ekonomike*. 1. vyd. Bratislava: Iura Edition, 2005, 622 s. Ekonomía (Iura Edition). ISBN 80-807-8063-3.

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Basic principles of banking*. 1. vyd. V Praze: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.

POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 6. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2007, 293 s. ISBN 978-80-247-2233-7.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a KOLEKTIV. *Bankovníctví I: učebnice*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 1999, 263 s. ISBN 80-716-9859-8.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a KOLEKTIV. *Bankovníctví II. Učebnice*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1998, 300 s. ISBN 80-716-9663-3.

Internetové zdroje

Balík Young 26. *UniCreditBank Slovakia* [online]. c 2012 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania/Ucty-a-baliky/Baliky-sluzieb/Balik-Young-26>

Cool konto PRO MLADÉ. *UniCreditBank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-22]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/ucty-a-konta/konto-pro-mlade>

ČSOB Studentské konto. *Československá obchodní banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto.aspx>

Era osobní účet: popis produktu. *Poštovní spořitelna ERA jednoduše* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-22]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/ucty/stranky/osobni-ucet/popis-produktu.aspx>

FREE konto. *Sberbank CZ* [online]. c 2013 [cit. 2013-02-24]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/obcane/ucty>

Index. *Sberbank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: http://www.sberbank.sk/sk/osobne_financie/programy_sluzieb_a_bezne_ucty-programy_sluzieb-index

Individuální klienti. *ČSOB* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/individualni-klienti>

Individuální klienti. *OTP Banka, a. s.* [online]. c 2010 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.otpbank.sk/sk/individualni-klienti/>

Individuální klienti. *Tatra banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.tatrabanka.sk/sk/personal.html>

Konto G2.2: studentský účet. *Komerční banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-22]. Dostupné z: http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/ucty-a-platby/g2-2.shtml?wt_mc=aktualni.mladez-a-studenti.potrebuji-studenstky-ucet.button

Který studentský účet je nejvýhodnější?. *Finance.sk* [online]. c 2000 - 2013 [cit. 2013-02-01]. Dostupné z: <http://www.finance.sk/spravy/finance/32793-ktery-studentsky-ucet-je-najvyhodnejsi-/>

Lidé. *Československá obchodní banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Lide/Stranky/default.aspx>

Mládež. *Waldviertler Sparkasse Bank* [online]. 2013 [cit. 2013-04-06]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/mladez-4.html>

Mládež a studenti. *Komerční banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-04-05]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/index.shtml>

Národná banka Slovenska. *Banky na Slovensku* [online]. c 2012 [cit. 2013-01-29]. Dostupné z: <http://www.banky-na-slovensku.sk/nbs/>

Občané. *UniCreditBank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-22]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/web/obcane>

Občania: úvod. *UniCreditBank Slovakia* [online]. c 2012 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania>

O ČNB. *Česká národní banka* [online]. c 2003 - 2013 [cit. 2013-01-29]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Osobné financie. *Oberbank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: http://www.oberbank.sk/OBK_webp/OBK/oberbank_sk/Privatkunden/index.jsp

Osobné financie. *VÚB banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.vub.sk/osobne-financie/>

Osobní finance. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163>

Osobní finance. *GE Money* [online]. c 2001 - 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide>

Osobní finance. *Raiffeisenbank* [online]. c 2008-2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/osobni-finance/>

Osobní účet ČS Student. *Česká spořitelna* [online]. 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-student/o-produktu-d00019614>

Osobný účet Študent. *Slovenská sporiteľňa* [online]. c 2002 - 2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/osobny-ucet-student.html>

Ostatní účty. *Raiffeisenbank* [online]. c 2008-2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/osobni-finance/bezne-ucty/ostatni-ucty/>

Otp READY konto mladých. *OTP Banka, a. s.* [online]. c 2010 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.otpbank.sk/sk/individualni-klienti/bezne-ucty/otpready-konto-mladych/>

Poštovní spořitelna [online]. c 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <https://www.erasvet.cz/>

Pre Ľudí. *Prima banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.primabanka.sk/>

Privátní klienti. *Oberbank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-25]. Dostupné z: http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatkunden/index.jsp

S-club účet. *Waldviertler Sparkasse Bank* [online]. 2013 [cit. 2013-03-22]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/s-club-ucet-85.html>

StartKonto. *Oberbank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-25]. Dostupné z: http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Privatkunden/Konto_Karten/Konten/K_Konto_Jugend/index.jsp

Start konto. *VÚB banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <http://www.vub.sk/osobne-financie/ucty-platby/vub-konta/startkonto/start-konto/>

Slovenská sporiteľňa [online]. c 2002 - 2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/>

Studentské účty. *Měšec.cz* [online]. c 1998 - 2013 [cit. 2013-01-30]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/ucty-pro-mlade/pruvodce/>

Studentský účet. *GE Money* [online]. c 2001 - 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide/ucty/genius-student>

Študentský účet FUN: o produkte. *ČSOB* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/individualni-klienti/ucty-a-platby/studentsky-ucet-fun/o-produkte>

Študentský účet. *Prima banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.primabanka.sk/studentsky-ucet>

Tatra Academy. *Tatra banka* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-20]. Dostupné z: <http://www.tatrabanka.sk/sk/personal/ucet-platby/studenti.html>

Účet pre mladých a študentov. *Oberbank* [online]. c 2013 [cit. 2013-03-26]. Dostupné z: http://www.oberbank.sk/OBK_webp/OBK/oberbank_sk/Privatkunden/Konto_Karten/Konten/Studentenkonto/index.jsp

Základné informácie. *Národná banka Slovenska* [online]. c 2013 [cit. 2013-01-29]. Dostupné z: <http://www.nbs.sk/sk/o-narodnej-banke/zakladne-informacie>

9 SEZNAM TABULEK

Tabulka 1	Přehled o poplatcích za účet v ČR	41
Tabulka 2	Přehled o poplatcích za účet v ČR	42
Tabulka 3	Přehled o poplatcích za účet na Slovensku	52
Tabulka 4	Přehled o poplatcích za účet na Slovensku	53
Tabulka 5	Výpočet měsíčních nákladů na účet v ČR.....	55
Tabulka 6	Celkové měsíční náklady na účet v ČR.....	55
Tabulka 7	Výpočet měsíčních nákladů na účet na Slovensku	56
Tabulka 8	Celkové měsíční náklady na účet na Slovensku	57
Tabulka 9	Převod kvalitativních kritérií na kvantitativní kritéria	59
Tabulka 10	Stanovení vah bodovací metodou	60
Tabulka 11	Nedominované varianty českých bank v 1. modelovém příkladu ...	61
Tabulka 12	Nedominované varianty slovenských bank v 1. modelovém příkl. .	61
Tabulka 13	Upravená vstupní data u WSA v ČR v 1. modelovém příkladu	62
Tabulka 14	Normalizovaná kritériální matice R u WSA v ČR v 1. modelovém příkladu	62
Tabulka 15	Upravená vstupní data u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu..	63
Tabulka 16	Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu	63
Tabulka 17	Vážená kritériální matice W u TOPSIS v ČR v 1. modelovém příkladu	64
Tabulka 18	Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty	64
Tabulka 19	Celkové pořadí variant u českých bank	65
Tabulka 20	Upravená vstupní data u WSA na Slovensku v 1. modelovém příkladu	65

Tabulka 21	Normalizovaná kritériální matice R u WSA na Slovensku v 1. modelovém příkladu.....	66
Tabulka 22	Upravená vstupní data u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu	66
Tabulka 23	Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu.....	66
Tabulka 24	Vážená kritériální matice W u TOPSIS na Slovensku v 1. modelovém příkladu.....	67
Tabulka 25	Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty.....	67
Tabulka 26	Celkové pořadí variant u slovenských bank.....	67
Tabulka 27	Výpočet měsíčních nákladů na účet v ČR.....	69
Tabulka 28	Celkové měsíční náklady na účet v ČR.....	69
Tabulka 29	Výpočet měsíčních nákladů na účet na Slovensku	71
Tabulka 30	Celkové měsíční náklady na účet na Slovensku	71
Tabulka 31	Převod kvalitativních kritérií na kvantitativní kritéria.....	73
Tabulka 32	Stanovení vah bodovací metodou	74
Tabulka 33	Nedominované varianty českých bank v 2. modelovém příkladu ...	75
Tabulka 34	Nedominované varianty slovenských bank v 2. modelovém příkl. .	75
Tabulka 35	Upravená vstupní data u WSA v ČR v 2. modelovém příkladu	76
Tabulka 36	Normalizovaná kritériální matice R u WSA v ČR v 2. modelovém příkl.	76
Tabulka 37	Upravená vstupní data u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu..	77
Tabulka 38	Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu	78
Tabulka 39	Vážená kritériální matice W u TOPSIS v ČR v 2. modelovém příkladu	78
Tabulka 40	Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty.....	79

Tabulka 41	Celkové pořadí variant u českých bank	79
Tabulka 42	Upravená vstupní data u WSA na Slovensku v 2. modelovém příkladu	80
Tabulka 43	Normalizovaná kritériální matice R u WSA na Slovensku v 2. modelovém příkladu.....	80
Tabulka 44	Upravená vstupní data u TOPSIS na Slovensku v 2. modelovém příkladu	81
Tabulka 45	Normalizovaná kritériální matice R u TOPSIS na Slovensku v druhém modelovém příkladu	81
Tabulka 46	Vážená kritériální matice W u TOPSIS na Slovensku v 2. modelovém příkladu.....	81
Tabulka 47	Relativní ukazatel vzdálenosti od bazální varianty	82
Tabulka 48	Celkové pořadí variant u slovenských bank.....	82

10 SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha č. 1 *Test nedomínovanosti u českých bank v prvním modelovém příkladu*
- Příloha č. 2 *Test nedomínovanosti u slovenských bank v prvním modelovém příkladu*
- Příloha č. 3 *Test nedomínovanosti u českých bank v druhém modelovém příkladu*
- Příloha č. 4 *Test nedomínovanosti u slovenských bank v druhém modelovém příkladu*

11 PŘÍLOHY

Příloha č. 1 *Test nedominovanosti u českých bank v prvním modelovém příkladu*

	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	Test
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	
ČS	0,01	0	18	10	2	5	1	30	Dominovaná
ČSOB	0,01	0	0	0	0	3	1	30	Nedominovaná
GE MONEY	0,1	0	0	0	6	8	0	27	Nedominovaná
KB	0	0	27	0	6	6	1	30	Dominovaná
OBERBANK	0,25	0	18	12	3	8	1	25	Nedominovaná
POŠT. SPOŘ.	0,01	0	5	0	2	8	0	26	Dominovaná
RAIFFEISEN	0,01	30	9,9	0	4	6	0	26	Dominovaná
SBERBANK	0,01	0	15	0	5	6	0	30	Dominovaná
UNICREDIT	0,01	0	0	0	6	6	1	26	Dominovaná
WSPK	0,1	0	18	0	0	0	0	26	Nedominovaná
Váhy	0,25000	0,20000	0,10000	0,05000	0,05000	0,05000	0,15000	0,15000	

Zdroj: vlastní

Příloha č. 2 *Test nedominovanosti u slovenských bank v prvním modelovém příkladu*

	MAX K1	MIN K2	MIN K3	MIN K4	MIN K5	MIN K6	MAX K7	MAX K8	Test
ČSOB	0,01	0	0	0	0,15	0,15	1	28	Nedominovaná
OBERBANK	0,06	1,32	0	0	0	0	0	26	Dominovaná
OTP BANKA	0,05	0	0,6	0	0,15	0,15	1	26	Dominovaná
PRIMA BANKA	0,01	1,9	0	0	0	0	0	26	Dominovaná
SLSP	0,1	0	0	0	0	0	1	26	Nedominovaná
SBERBANK	0,01	0	0	0,34	0	0,17	1	26	Dominovaná
TATBA BANKA	0,01	0	0	0,34	0,17	0	0	26	Dominovaná
UNICREDIT	0,01	0	0	0	0	0,27	1	26	Dominovaná
VÚB	0,01	0	0	0	0	0,19	1	24	Dominovaná
Váhy	0,25000	0,20000	0,10000	0,05000	0,05000	0,05000	0,15000	0,15000	

Zdroj: vlastní

Příloha č. 3 Test nedominovanosti u českých bank v druhém modelovém příkladu

	MAX	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MAX	MAX	
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	Test
ČS	0,01	0	6	40	5	2	5	1	30	Dominovaná
ČSOB	0,01	0	0	35	0	0	3	1	30	Nedominovaná
GE MONEY	0,1	0	0	40	0	6	8	0	27	Nedominovaná
KB	0	0	9	39	0	6	6	1	30	Dominovaná
OBERBANK	0,25	0	6	39	6	3	8	1	25	Nedominovaná
POŠT. SPOŘ.	0,01	0	0	0	0	2	8	0	26	Nedominovaná
RAIFFEISEN	0,01	30	9,9	39,9	0	4	6	0	26	Dominovaná
SBERBANK	0,01	0	5	37	0	5	6	0	30	Dominovaná
UNICREDIT	0,01	0	0	30	0	6	6	1	26	Nedominovaná
WSPK	0,1	0	6	35	0	0	0	0	26	Nedominovaná
Váhy	0,25000	0,15000	0,10000	0,15000	0,05000	0,05000	0,05000	0,10000	0,10000	

Zdroj: vlastní

Příloha č. 4 *Test nedominovanosti u slovenských bank v druhém modelovém příkladu*

	MAX K1	MIN K2	MIN K3	MIN K4	MIN K5	MIN K6	MIN K7	MAX K8	MAX K9	Test
ČSOB	0,01	0	0	1,5	0	0,15	0,15	1	28	Nedominovaná
OBERBANK	0,06	1,32	0	1,39	0	0	0	0	26	Dominovaná
OTP BANKA	0,05	0	0	1,3	0	0,15	0,15	1	26	Dominovaná
PRIMA BANKA	0,01	1,9	0	1,35	0	0	0	0	26	Dominovaná
SLSP	0,1	0	0	1,3	0	0	0	1	26	Nedominovaná
SBERBANK	0,01	0	0	1,5	0,17	0	0,17	1	26	Dominovaná
TATBA BANKA	0,01	0	0	1,75	0,17	0,17	0	0	26	Dominovaná
UNICREDIT	0,01	0	0	1,3	0	0	0,27	1	26	Dominovaná
VÚB	0,01	0	0	1,5	0	0	0,19	1	24	Dominovaná
Váhy	0,25000	0,15000	0,10000	0,15000	0,05000	0,05000	0,05000	0,10000	0,10000	

Zdroj: vlastní