

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH
STUDIÍ, Z. Ú., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**KOMPARACE STUDENTSKÝCH ÚČTŮ
NA ČESKÉM BANKOVNÍM TRHU**

Autor práce: Ondřej Rys
Studijní obor: Management a marketing služeb
Forma studia: Kombinovaná
Vedoucí práce: Ing. Vlasta Doležalová
Katedra: Managementu a marketingu služeb

2017

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracoval samostatně, na základě vlastních zjištění a s použitím odborné literatury a materiálů uvedených v této práci.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění.

.....

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Vlastě Doležalové, za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

ABSTRAKT

RYS, O. *Komparace studentských účtů na českém bankovním trhu : bakalářská práce*. České Budějovice : Vysoká škola evropských a regionálních studií, 2017. 64 s.
Vedoucí bakalářské práce : Ing. Vlasta Doležalová

Klíčová slova: banka, studentský účet, bankovní soustava České republiky, bankovní soustava Slovenské republiky

Bakalářská práce se zabývá analýzou studentských účtů a nabídkou bankovních institucí, které se nacházejí na bankovním trhu České a Slovenské republiky a jejich následné komparace. V teoretické části se práce věnuje nabídce studentských účtů největších finančních institucí, bankovní soustavě České republiky a obchodnímu bankovníctví. Vymezuje základní pojmy, které jsou spojené s problematikou: běžný účet, studentský účet, obchodní banka a její funkce. Praktická část práce srovnává nabídku studentských účtů dle předem vybraných kritérií. V závěru práce je uvedeno konkrétní srovnání na modelovém příkladu a vzájemné porovnání mezi Českou a Slovenskou republikou a navržení nejvýhodnější varianty pro studenta.

ABSTRACT

RYS, O. *Comparison of Students Accounts on the Czech Banking Market: Bachelor thesis*. České Budějovice : The College of European and Regional Studies, 2017. 64 p. Supervisor : Ing. Vlasta Doležalová

Key words: Bank, Student Account, The Banking System of The Czech Republic, The Banking System of The Slovak Republic

The bachelor work deals with the analysis of the student accounts and offer banking institutions, which are located in the banking market of the Czech and Slovak republic and their comparison. In the theoretical part of the work dedicated to offer student accounts largest financial institutions, the banking system of the Czech republic and commercial banking. Defines the basic concepts, that are associated with the issue: current account, student account, business bank and its function. The practical part of the work compares the offer student accounts according to pre-selected criteria. At the conclusion of the work is indicated a specific comparison on the model of the example and comparison between the Czech and the Slovak republic and propose the most advantageous variants for student.

Obsah

ÚVOD	8
1 Cíl a metodika bakalářské práce	9
2 Obchodní bankovníctví a bankovní soustava v České republice	11
2.1 Charakteristika obchodních bank	11
2.2 Bankovní systém	13
2.3 Bankovní soustava české republiky	14
2.3.1 Česká národní banka	15
2.4 Funkce bank	16
2.5 Běžný účet	17
2.5.1 Založení běžného účtu	17
2.5.2 Zrušení běžného účtu	18
2.6 Studentský účet	19
3 Charakteristika bankovních produktů vybraných bank	20
3.1 Komerční banka	20
3.1.1 Studentský účet G2	21
3.2 Moneta Money Bank	21
3.2.1 Genius student	22
3.3 UniCredit Bank	22
3.3.1 U konto pro mladé	23
3.4 Raiffeisen Bank	23
3.4.1 eKonto STUDENT PREMIUM	24
3.5 Česká spořitelna	25
3.5.1 Studentský účet	25
3.6 ČSOB	26
3.6.1 Studentské konto	26
3.7 Air Bank	27
3.7.1 Malý tarif	27
3.8 Tatra Bank	27
3.8.1 Studentský účet	28
3.9 Slovenská spořitelna	28
3.9.1 Space účet Student	29

3.10	Česko slovenská obchodní banka	29
3.10.1	Studentský účet Fun	30
4	Analýza studentských účtů v České republice a na Slovensku.....	31
4.1	Banky České republiky	31
4.1.1	Nákladovost Studentského účtu od České spořitelny	33
4.1.2	Nákladovost studentského účtu G2 od Komerční banky	34
4.1.3	Nákladovost Studentského konta od Československé obchodní banky....	35
4.1.4	Nákladovost U konta pro mladé od UniCredit Bank	36
4.1.5	Nákladovost eKonta STUDENT PREMIUM od Raiffeisen Bank	37
4.1.6	Nákladovost účtu Genius student od Moneta Money Bank.....	38
4.1.7	Nákladovost Malého tarifu od Air Bank	39
4.1.8	Kontokorent úvěr	40
4.2	Banky Slovenské republiky	41
4.2.1	Nákladovost Space účtu student od Slovenské spořitelny	43
4.2.2	Nákladovost Studentského účtu od Tatra Bank	44
4.2.3	Nákladovost účtu Fun od Československé obchodní banky	45
4.2.4	Kontokorent úvěr	46
5	Komparace vybraných studentských účtů.....	47
5.1	Komparace nákladovosti účtů v České republice.....	47
5.2	Komparace nabídky úvěrů v České republice	48
5.1	Komparace nákladovosti účtů na Slovensku.....	49
5.2	Komparace nabídky úvěrů na Slovensku	50
5.3	Komparace nabídky českého a slovenského bankovního prostředí	50
5.4	Komparace modelové nabídky studentských účtů s využitím v zahraničí.....	51
5.5	Komparace modelové nabídky kontokorentního úvěru	52
5.6	Komparace studentského a běžného účtu vybraných bank	54
	Závěr	56
	Seznam použitých zdrojů	59
	Seznam zkratk	63
	Seznam tabulek a grafů	64

ÚVOD

Každým rokem řeší stovky, mnohdy i tisíce studentů z České republiky, zdali si založit svůj vlastní studentský účet. U jaké bankovní instituce tento účet založit, případně změnit svou bankovní společnost. Jelikož v dnešní době je na denním pořádku vztah mezi bankou a klientem, který se nás dotýká. A protože je mnoho nabídek na založení studentského účtu, může být pro klienta složité orientovat se mezi nabídkami.

Bakalářská práce přináší srovnání studentských účtů na českém bankovním trhu z pohledu finanční nákladovosti, která je nutno vynaložit za vedení studentského účtu. Studenti, kteří si mnohdy vydělávají své první finance pomocí brigád, chtějí v první řadě vždy co nejvíce ušetřit. Bankovní instituce přicházejí na trh s bankovními produkty pro studenty mnohdy podstatně levnějšími, jelikož jsou pro banku studenti velice atraktivními klienty, u kterých je předpoklad, že v budoucnu uloží u své bankovní společnosti své volné finanční prostředky. Studenti mají možnost s pomocí rozsáhlé nabídky vybrat tu, které jim bude nejvíce vyhovovat.

V teoretické části se práce zabývá obchodním bankovníctvím. Je zaměřena na české bankovní prostředí a především jaké jsou funkce, které bankovní instituce vykonávají. V práci je představena nabídka běžného účtu, způsob vedení a zrušení se zaměřením na studentský účet. V praktické části je komparována nabídka největších bankovních institucí podle počtu zaměstnanců a finančních ukazatelů, které vyjadřují stabilitu jednotlivé banky na trhu. Práce analyzuje jednotlivé studentské účty, které jsou těmito bankovními domy nabízeny. Jednotlivé přehledy jsou zpracovány do přehledné tabulky, aby bylo zprvu patrné, která bankovní nabídka je z pohledu studenta nejvíce atraktivní. Tyto bankovní nabídky jsou zhodnoceny bankovními transakcemi, které mohou přinést studentům nejvíce užitku a také ušetřit množství peněz za služby. V závěru bakalářské práce je provedeno zhodnocení výsledků jednotlivých komparací.

1 Cíl a metodika bakalářské práce

Cílem této bakalářské práce je nabídka zaměřená na vybrání nejvýhodnějších studentských bankovních účtů sedmi největších komerčních bank na českém bankovním trhu a to porovnáním cenově nejvýhodnějších nabídek pro studenta z pohledu nákladovosti. Studentem se rozumí člověk ve věkovém období od patnácti do dvaceti šesti let.

Komparace studentských účtů byla provedena jak z pohledu nákladovosti, tak z pohledu možnosti a výhodnosti uzavřít s bankami studentský úvěr. Dále jaké doplňkové transakce banky svým studentským klientům nabízejí a pomocí těchto kritérií studentům nabídnout pohled, který bankovní účet je pro ně nejvýhodnější. Tato bakalářská práce přiblíží studentům nabídku účtů sedmi největších bank v České republice: Česká spořitelna (ČS), Komerční banka (KB), Československá obchodní banka (ČSOB), Moneta Money Bank (MMB), Raiffeisen Bank (RB), UniCredit Bank (Uni) a Air Bank (Air). Nabídka studentských účtů, která je velmi rozmanitá, představuje pro studenta těžké rozhodnutí, kterou bankovní nabídku si vybrat. Výsledky, které vzniknou srovnáním v průběhu bakalářské práce, pomohou studentům s výběrem založení studentského účtu, ať už prvního, nebo možnost přejít ke konkurenčnímu prostředí za výhodnějších podmínek.

Vedlejším cílem této bakalářské práce je tuto skutečnost porovnat na území Slovenské republiky na výběru tří největších bankovních institucí, které se nacházejí na slovenském bankovním trhu: Slovenská spořitelna (SS), Tatra Bank (TB) a Československá obchodní banka (ČSOB). V den komparace s českými bankami bude provedeno přepočítání částek za vedení studentského účtu a jednotlivé služby týkající se nabídky slovenských bank komparovaných s nabídkami na českém bankovním trhu aktuálním kurzem měny eura, který bude zaokrouhlený na celé koruny k dosažení výsledků v korunách, aby bylo dosaženo porovnání s českým bankovním trhem.

Porovnáním nabídky studentských účtů z pohledu finanční nákladovosti na zřízení účtů na českém a slovenském bankovním trhu došel autor k názoru, že studentské účty sjednané v České republice jsou oproti účtům na Slovensku levnější. Bankovní transakce, které jsou studenty využívány, jsou na území obou republik na malé odlišnosti totožné. Některé služby nejsou na území Slovenska k účtům nabízeny. Druhé kritérium bylo komparováno na možnosti povoleného přečerpání studentského účtu jako využití kontokorentního úvěru, které nabízí většina

srovnávaných bank s výjimkou vždy jedné banky na srovnávaných bankovních trzích. Obě kritéria byla následně srovnána na třech modelových příkladech: srovnání studentských účtů s využitím v zahraničí, komparace nabídky kontokorentních úvěrů a srovnání studentských a běžných účtů bankovních institucí nacházejících se na českém bankovním trhu, které byly vybrány dle počtu zaměstnanců. Srovnáním je zřejmé porovnání na českém a slovenském bankovním trhu v rámci vedlejšího cíle.

2 Obchodní bankovníctví a bankovní soustava v České republice

V bankovním systému, potažmo v bankovní soustavě obchodního bankovníctví, většinou fungují dva typy bank. Jedná se o banky specializované a univerzální. Pro Českou republiku je známý model univerzální, který se na českém bankovním trhu vyskytuje nejčastěji. Tyto banky poskytují rozsáhlou škálu finančních služeb pro různou klientelu: podnikatele, nepodnikatele, či klienty veřejného nebo soukromého sektoru. Mezi nejznámější bankovní instituce působící v České republice můžeme jmenovat Komerční banku, a. s., Českou spořitelnu, a. s., nebo Československou obchodní banku, a. s. Z pohledu specializovaných bank se jedná o subjekty, které nabízejí určitý produkt nebo se zaměřují na klientelu, lokalitu či specializované odvětví. Tyto banky nabízejí většinou klientům pouze jednu nebo několik bankovních služeb. Pro představu jsou to banky nabízející hypoteční úvěry nebo investiční obchody, kde se jedná o obchodování s cennými papíry. V České republice je skupina specializovaných bank zastoupena stavebními spořitelny nebo Českou exportní bankou, a. s.¹

2.1 Charakteristika obchodních bank

Charakteristika obchodní banky je obdobná jako u podniku. Jedná se o finanční subjekt, který svou hlavní činností, což je obchodování s penězi, se snaží dosáhnout ekonomického aspektu čili zisku. V tomto případě se obchodní banka neliší od ostatních podnikatelských subjektů. Avšak v bankovní činnosti si můžeme všimnout rozdílných prvků, jelikož postavení a fungování peněžních institucí je odlišné a specifické. Proto, abychom mohli banku v České republice zaregistrovat a založit, musí mít obchodní banka právní formu akciové společnosti. Jelikož zákon č.21/1992 Sb. o bankách vymezuje postavení bank na finančním trhu jako akciové společnosti, u kterých je s přihlédnutím na jejich zvláštnosti postavení v tržní ekonomice.²

Banky musí projít procesem schvalování, kdy je banka nejprve ke svému podnikání nucena získat patřičné povolení, aby mohla na českém bankovním trhu působit. Další podmínkou, která musí být dodržena, je složení základního kapitálu, aby banka mohla v České republice podnikat. Na tuto skutečnost dohlíží Česká národní banka, která vykonává dozor nad českým finančním trhem. Proto, aby banka dostala

¹ KOŠTĚKOVÁ, V. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová, 2011, s. 73.

² KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody*. Brno : Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, s. 6.

povolení od České národní banky, musí složit základní kapitál v hodnotě 500 000 000 Kč. Další povinností, která se musí dodržet, je stejné jako u založení kterékoli jiné akciové společnosti. Dva nebo více zakladatelů právnické osoby musí uzavřít zakladatelskou smlouvu. Pokud by se jednalo pouze o jednoho člena, který by zakládal akciovou společnost, musí dojít k vyhotovení zakladatelské listiny. V tomto řízení, kdy se banka snaží o to, aby dostala bankovní licenci, je potřeba splnit základní kritéria, na které dohlíží Česká národní banka.³

Nejde jen o složení základního kapitálu, ale musí být i zřetelný původ peněz, které budou na výslednou částku vynaloženy. Další složkou je, aby všechny osoby, které jsou navrhovány na řídicí pozice v obchodní bance, byly odborně způsobilé a trestně bezúhonné. Mezi složky, které musí být splněné, se řadí i reálnost ekonomických kalkulací, se kterými banka do budoucna počítá při rentabilitě svých bankovních obchodů. Musí být známá likvidita banky. V neposlední řadě musí banka předložit své technické a organizační předpoklady pro správný výkon svých bankovních operací, které bude vykonávat. Jedná se o počítačové a softwarové vybavení, které bude uvedeno do provozu. Důraz je kladený také na bezpečnostní kritéria, online zabezpečení a organizaci, která bude ve společnosti zřízena. Pro získání bankovní licence, která je potřeba k podnikání, musí finanční instituce splňovat dvě zcela základní bankovní činnosti, které patří do seznamu dvaceti činností, které ukládá zákon o bankách. Mezi tyto činnosti patří především skutečnost, že obchodní banky musí přijímat vklady od veřejnosti, jak podnikatelské tak i nepodnikatelské. Další činností je poskytování úvěrů. Po udělení bankovní licence může banka začít provádět platební styk, finanční leasing, investovat do cenných papírů na vlastní účet nebo obchodovat s devizovými hodnotami, což jsou peněžní prostředky v cizí měně.⁴

³ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody*. Brno : Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, s. 7.

⁴ KOŠTĚKOVÁ, V. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová, 2011, s. 76.

„Zakladatelská fáze banky je podstatně náročnější než založení akciové společnosti v jiném odvětví ekonomiky. Přísnější podmínky pro založení banky vyplývá především ze skutečnosti, že peněžní ústav využívá ve své podnikatelské činnosti převážně cizích zdrojů, a dále i z toho důvodu, že případné poruchy hospodaření bank mohou negativně působit nejen na věřitele (vkladatele), ale mohou ohrozit celý bankovní systém a následně i část nebo celé hospodářství.“⁵

2.2 Bankovní systém

Bankovní systém je souhrn všech bankovních institucí ve státě, ve kterém jsou tyto finanční společnosti vymezeny zákonnými kompetencemi a dle zákona jsou uspořádány vzájemné vztahy. V užším pojetí bankovní systém představuje pouze instituce, které se řídí zákonem o bankách. V širším pojetí se do tohoto systému zahrnují i další finanční instituce. Všechny bankovní systémy mají v ekonomických systémech dvě základní funkce: makroekonomická a mikroekonomická. Prvně jmenovaná funkce je spojená s funkcí měnové politiky v daném státě. Jedná se především o emisní funkci, která napomáhá k dosažení základních makroekonomických cílů, kdy se zpravidla jedná o stabilizování cenové hladiny. Mikroekonomická funkce napomáhá v realizaci finančního zprostředkování a platebního styku. Tyto výkony vedou k úspoře nákladů klientů.⁶

Bankovní systém je tvořen dvěma složkami, které jsou mezi sebou vzájemně propojené. První složka se nazývá institucionální. Tato složka představuje jednotlivé banky, které jsou členěné podle hlavní náplně své činnosti, kterou vykonávají. Do této složky patří: stavební spořitelny, hypoteční banky, rozvojové banky, investiční banky, zemědělské banky nebo městské a komunální banky. Druhá složka je funkční. V této složce je zakomponované uspořádání vztahů mezi jednotlivými bankovními společnostmi na daném území. V této souvislosti rozdělujeme bankovní systém na jednostupňový a dvoustupňový.⁷

⁵KOŠTĚKOVÁ, V. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová, 2011, s. 76.

⁶KOŠTĚKOVÁ, V. *Banky a finanční trhy*. Praha : Vysoká škola hotelová, 2011, s. 65.

⁷FORIŠKOVÁ, D. *Základy komerčního bankovníctví*. Ostrava: Ostravská univerzita, 2008, s. 1.

„Jednostupňový bankovní systém historicky předchází dvoustupňovému. Ve své základní podobě znamenal, že jak makroekonomické funkce, tak mikroekonomické funkce prováděly obchodní banky. Je charakteristický pro počáteční období vzniku a existence bankovníctví.

Jeho modifikovanou podobou byly bankovní systémy centrálně plánovaných ekonomik. V těchto systémech makroekonomické i mikroekonomické funkce vykonávala jedna banka – „monopolní banka“, ovšem bez výrazného ekonomického vlivu. Byla v podstatě nástrojem vlády k plnění státního plánu. Pokud v systému fungovalo bank více, všechny byly manažersky i ekonomicky závislé na „monopolní bance“. Banky v systémech centrálně plánovaných ekonomik nebyly existenčně závislé na výsledcích svého hospodaření.

Dvoustupňový bankovní systém vzniká oddělením emisní funkce od podnikatelských činností bank. Prvním stupněm tohoto systému je centrální banka s emisním monopolem, realizátor měnové politiky. Druhý stupeň tvoří podnikatelsky zaměřené obchodní banky. Pro postavení obchodních bank v dvoustupňovém systému je charakteristické, že jsou existenčně závislé na výsledcích svého hospodaření“.⁸

2.3 Bankovní soustava české republiky

Česká bankovní soustava je založena na principu dvoustupňového bankovníctví. V tomto modelu je v rámci institucionální funkce oddělena makroekonomická funkce, kterou zabezpečuje centrální banka. V České republice tuto funkci vykonává Česká národní banka. Mikroekonomickou funkci naplňují komerční banky. V českém modelu bankovní soustavy jsou komerční banky většinou univerzální. V tomto případě mohou svým klientům nabízet rozsáhlou paletu bankovní služeb a produktů. Jedná se o klasické produkty komerčního bankovníctví: přijímání vkladů a poskytování úvěrů či produkty investičního bankovníctví, kde se jedná o obchody s cennými papíry. Systém, ve kterém převládá většina univerzálních bank, je tvořen ze tří finančních institucí: spořitelny, úvěrové družstva (družstevní záložny) a speciální banky (Česká exportní banka).⁹

⁸KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody*. Brno : Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, s. 9.

⁹NÝVLTOVÁ, K. *Finanční řízení podniku: moderní metody a trendy*. Praha: Grada Publishing, 2010, s. 29.

„Dvoustupňové bankovní systémy se odlišují v několika směrech, přičemž v každé ekonomice mohou fungovat jiné systémy. První odlišností je možnost provádět operace s akciemi nebo emisními obchody. Podle tohoto kritéria rozlišujeme univerzální bankovní systém a specializovaný bankovní systém. V univerzálním bankovním systému banky provádějí operace jak investičního tak i obchodního bankovníctví. Univerzální bankovníctví je charakteristické oligopolní strukturou na bankovních trzích, k čemuž přispívá kapitálové propojení s menšími bankami. Předností univerzálního bankovního systému je poskytování rozmanitých bankovních služeb u jedné banky. Na jedné straně vzniká možnost dosahování úspor nákladů a času klientů, na straně druhé umožňuje diverzifikaci činností vedoucích ke snižování bankovního rizika a zvyšování rentability.“¹⁰

2.3.1 Česká národní banka

„Česká národní banka je centrální bankou. Je zřízená zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Hlavním cílem ČNB je péče o cenovou politiku. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu. V souladu se svým hlavním cílem plní Česká národní banka následující funkce:

- vydává hotovostní peníze – bankovky a mince, má emisní monopol,
- určuje měnovou politiku, tedy ovlivňuje pomocí monetárních nástrojů množství peněz v ekonomice,
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, pečuje o jeho plynulost a hospodárnost a podílí se na zajištění bezpečnosti, spolehlivosti a efektivnosti platebního systému.“¹¹

Další významnou rolí, kterou má Česká národní banka v České republice, je dohled nad finančním trhem. Což v evropských zemích není specifické. Podobný bankovní model mají v Irsku a na Slovensku. K tomuto přístupu došlo v roce 2006, kdy byl tento dohled integrován do výkonu České národní banky, která tak řídí pojišťovací služby, dohlíží na družstevní záložny a je současně komisí pro cenné papíry.¹²

¹⁰FORIŠKOVÁ, D. *Základy komerčního bankovníctví*. Ostrava: Ostravská univerzita, 2008, s. 3.

¹¹KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. Kravaře : Marreal servis, 2010, s. 26-27.

¹²GERVAN, D. *Prospectus for the Public Offering of Securities in Europe*. Volume 1. England : Cambridge University Press, 2008, p. 87.

2.4 Funkce bank

„Úloha bank v tržní ekonomice je různorodá a v různých směrech nezastupitelná. V podmínkách centrálně plánované ekonomiky došlo k narušení standardních funkcí bank. Jejich hlavní funkcí bylo rozdělování finančních zdrojů s hlavním cílem profinancování direktivě stanovených úkolů plánů. V moderních tržních ekonomikách plní banky celou paletu různých funkcí. Za standardní funkce banky jsou považovány tyto tři:

- 1. finanční zprostředkování,*
- 2. emise bezhotovostních peněz,*
- 3. provádění bezhotovostního platebního styku.¹³*

Finanční zprostředkování

Funkce zajišťuje pohyb přebytkového kapitálu až ke dlužníkům. Jelikož banky bereme jako podnikatelské subjekty, které tuto činnost provozují na ziskovém principu, dochází zde k umístování získaných zdrojů tam, kde přinesou nejvyšší zhodnocení při dané míře rizika. Efektivnost tohoto principu přináší podmínky, které jsou vhodné pro přelévání peněžních prostředků do oblastí a podniků, kde je jejich zhodnocení nejvyšší.

Emise bezhotovostních peněz

Jediná instituce v České republice, která má právo emitovat hotovostní peníze, je centrální banka. Bezhotovostní peníze, které jsou připsány v podobě zápisů na bankovních účtech, mohou ve státě emitovat i banky. Znamená to, že banky mohou poskytovat úvěry i nad rámec přijatých vkladů.

Provádění bezhotovostního platebního styku

Banky vedou účty pro velký počet vlastních klientů, mohou tak provádět mezi jednotlivými účty vzájemné bezhotovostní platební převody. To vede k tomu, že banka nepotřebuje na tyto transakce hotovostní peníze. Dochází tak k fungování tržní ekonomiky, pro kterou je základní podmínkou efektivnost platebního styku.¹⁴

¹³ FORIŠKOVÁ, D. *Základy komerčního bankovníctví*. Ostrava : Ostravská univerzita, 2008, s. 25.

¹⁴ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha : Management Press, 2017, s. 87.

2.5 Běžný účet

„Základním a nejčastěji žádaným produktem, který poskytují banky svým klientům, podnikatelským subjektům i občanům, je zřizování a vedení běžného účtu. Běžný účet je základem pro zprostředkování platebního styku. Banka přijímá na běžný účet peněžní prostředky v hotovostní i v bezhotovostní formě, provádí z běžného účtu domácí a zahraniční platby i výplaty v hotovosti. Běžný účet je základním stavebním kamenem bankovních služeb, na který bezprostředně nebo zprostředkovaně navazují další služby bank. Všechny poskytované produkty a služby obchodních bank se vždy vážou na existenci běžného účtu. Banky vedou účty podle své obchodní politiky určitým skupinám klientů – fyzickým osobám, tj. občanům nebo podnikatelům, velkým firmám a dalším právnickým osobám.“¹⁵

Běžný účet je většinou považován za základní bankovní produkt. Obvykle stojí na počátku vztahu mezi klientem a bankou. S tím souvisí i další bankovní služby a produkty, které se většinou vážou k běžnému účtu, a tím vzniká předpoklad, že klient uzavře s bankou další bankovní operace. Mezi další využití bankovního účtu je řazeno likvidní uložení finančních prostředků. Klienti na účty dočasně ukládají své prostředky.¹⁶

2.5.1 Založení běžného účtu

Běžný účet především slouží k zajištění tuzemského nebo zahraničního platebního styku. Banky proto mohou zakládat běžné účty tuzemským zákazníkům nebo cizozemcům. Založit běžný účet si mohou fyzické nebo právnické osoby. Běžný účet banky zřizují v domácí korunové měně. Zdali má zákazník zájem o založení účtu v cizí měně, může využít aktuální nabídky, kterou banka nabízí. Založení běžného účtu zřizuje banka na základě písemné smlouvy. Aby mohla být takováto smlouva mezi bankou a klientem uzavřena, vyžaduje banka doklady od klienta a další osvědčení, které dokládají právní subjektivitu případně oprávnění k podnikatelské činnosti.¹⁷

¹⁵MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha : Grada Publishing, 2006, s. 21-22.

¹⁶DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha : Linde, 2005, s. 261.

¹⁷MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha : Grada Publishing, 2006, s. 22.

Dokumenty, které banka vyžaduje k identifikaci klienta, aby mohla uzavřít smlouvu o běžném účtu, jsou nazývány klientskou dokumentací. Dokumentace obsahuje: smlouvu o zřízení a vedení běžného účtu, doklady, podle kterých můžeme identifikovat majitele účtu, oprávnění k podnikatelské činnosti, fotokopii průkazu totožnosti, podpisový vzor majitele účtu a osob, které jsou zmocněné k tomu, aby mohli manipulovat s prostředky účtu. Každému klientovi banky musí být vystavená smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, která je základní dokumentací. Smlouva obsahuje označení smluvních stran, odvolávku na daný zákon, podle kterého je uzavřen vztah mezi klientem a bankovní společností, den ke kterému je klientovi zřízen běžný účet a může s ním disponovat, měna v jakém je účet vedený, přesnou identifikaci majitele účtu a podmínky za kterých je účet u dané bankovní společnosti veden.¹⁸

2.5.2 Zrušení běžného účtu

Majitel účtu je z pohledu zákona vnímán jako slabší osoba ve vztahu k bance. Kdykoliv může smlouvu o běžném účtu vypovědět. Nebere se zde ani ohled na skutečnost, že smlouva byla uzavřena na dobu určitou. Jakmile klient banky podá žádost o zrušení, účet i platnost smlouvy zaniká dnem doručení.¹⁹

„Rovněž banka může smlouvu o běžném účtu kdykoliv písemně vypovědět, avšak v tomto případě smlouva o běžném účtu zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž byla výpověď doručena majiteli účtu. Po zániku smlouvy o běžném účtu banka vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu (zejména provede platby uskutečněné prostřednictvím platebních karet a šeků, pokud byly použity do dne zániku smlouvy); banka je oprávněna si započítat své pohledávky, které má ze smlouvy vůči majiteli účtu. Se zůstatkem na běžném účtu banka naloží podle dispozic majitele účtu, pokud majitel účtu nedá jiný příkaz, banka vyplatí peněžní prostředky na účtu v hotovosti, resp. Mu oznámí, že jsou mu v hotovosti k dispozici. Pokud nebylo možno zůstatek účtu vyplatit, po zrušení jej banka až do doby promlčení eviduje, ale neúročí.“²⁰

¹⁸MÁČE, M. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha : Grada Publishing, 2006, s. 23-24.

¹⁹PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha : Oeconomica, 2007, s. 223-224.

²⁰DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha : Linde, 2005, s. 270-271.

2.6 Studentský účet

Studentské účty jsou specifické bankovní produkty, které jsou nabízeny na bankovních trzích. Jsou to velmi populární bankovní produkty, které jsou zaměřené na konkrétní skupinu zákazníků. Tyto účty ve většině případů nemohou využívat žádné jiné skupiny zákazníků.

„Pokud studujete nebo vám není více než 26 nebo 30 let, můžete využít speciálních bankovních účtů pro studenty a mladé lidi. S různými obměnami je nabízí naprostá většina bank a skrývá se pod nimi běžný bankovní účet za zvýhodněnou cenu. Banky studentům a mladým lidem umožňují zřídit si účet s nízkým nebo nulovým poplatkem za vedení, platební kartu jim vydávají většinou zdarma a bezplatně jim poskytují některé další služby jako internetové bankovníctví, kontokorent, hradí jim studentské karty ISIC atd.“²¹

Studentský účet mohou zřizovat i nezletilé osoby, avšak pouze za přítomnosti zákonného zástupce. V tomto případě účet musí založit zákonný zástupce, ale osoba nezletilá může disponovat s prostředky na účtu, zejména pokud jí byla svěřena platební karta. Vždy je při zřizování účtu nezbytné předložit průkaz totožnosti jak žadatele, tak zákonného zástupce. Další a zřejmě největší odlišnost studentského účtu od běžného můžeme spatřovat v minimální nákladovosti jak na pořízení, tak na vedení účtu. Výhodnější podmínky má i poskytování studentských úvěrů. Zde je možné si sjednat povolené přečerpání účtů a tím má student možnost využívat i finanční prostředky nad rámec svého studentského účtu. K studentskému účtu se také váží různé soutěže, které jsou zveřejňovány na internetových stránkách bankovních společností nebo pomocí reklamy. Student také může zažádat o bonusy v podobě vrácení poplatku za vedení studentského účtu. Aby měl student vedení svého studentského účtu zcela zdarma, musí úspěšně studovat na střední či vysoké škole a pravidelně dokládat bance potvrzení o studiu.²²

²¹GEISSELOVÁ, E. *Mít přehled: průvodce informačními a poradenskými službami pro mládež v ČR*. Praha, 2012, s. 225.

²²SCHLOSSBERGER, O. *Platební styk*. Praha, 2005, s. 29.

3 Charakteristika bankovních produktů vybraných bank

Studentské účty jsou v obchodním bankovníctví pro bankovní instituce, které tyto služby nabízejí, podstatným produktem. Pro banku jde většinou o akvizici nových zákazníků, u kterých je v budoucnosti veliký potenciál, aby se stali novými zákazníky banky. Když studentský účet uzavřou, stávají se velmi opečovávanou klientelou. Banky předpokládají, že se v budoucnosti u těchto zákazníků objeví obraty na účtech, a že si mladí lidé budou brát půjčky v podobě úvěrů nebo budou chtít investovat své volné zdroje. Z tohoto pohledu banky vynakládají velké finanční prostředky právě na studentskou klientelu, jelikož předpokládají návratnost této investice. Můžeme si proto všimnout rozsáhlé nabídky studentských účtů, které bankovní domy nabízejí, ač jsou mnohdy velmi rozmanité a od sebe rozlišitelné.²³

3.1 Komerční banka

Komerční banka, a. s. je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Banka byla založena v lednu roku 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé státní banky Československé. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailové, podnikového a investičního bankovníctví. Komerční banka je dostupná prostřednictvím husté sítě poboček KB, vlastní distribuční sítě a díky moderním online službám jako je přímé bankovníctví. Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí také specializované služby: penzijní připojištění, stavební spoření, spotřebitelské úvěry a pojištění.²⁴

²³NACHER, P. Bankovní účty: *Velké srovnání studentských účtů*. [online]. 12.2.2014, [cit. 2017-02-05]. Dostupné z WWW: < <https://www.bankovnipoplatky.com/velke-srovnani-studentskych-uctu-podivejte-se-co-na-vas-ciha-v-sazebnicich-bank-21794/>>.

²⁴KOMERČNÍ BANKA, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/?ref=999011002>>.

3.1.1 Studentský účet G2

Studentský účet, který je určený pro mladé lidi, studenty a absolventy vysokých škol od patnácti do třiceti let. Jedná se o studentský účet, který nabízí embosovanou bezkontaktní platební G2 kartu, ovládání účtu z notebooku, tabletu, či mobilního zařízení pomocí internetového bankovníctví a mobilní aplikace. Účet nabízí množství služeb, které jsou pro studenty zdarma, jedná se například o všechny domácí platby v korunách na účty zadané přes internetové nebo mobilní bankovníctví, všechny příchozí platby, výběry z bankomatů Komerční banky, měsíčně jeden výběr z bankomatů v zahraničí, vklady hotovosti na svůj účet na bankomatech Komerční banky a vedení účtu zcela zdarma pro studenty do věku 25 let. Zdarma tento účet mohou využít i absolventi a studenti ve věku 26 až 30 let, kteří využijí příchozí platbu na tento účet. Může se jednat o výplatu, kapesné, brigádu či jinou měsíční příchozí platbu. Bonusem tohoto účtu je, že pokud student vlastní studentský průkaz ISIC, může získat bonus 350 Kč, které banka po prokázání připíše na jeho účet.^{25, 26}

3.2 Moneta Money Bank

Jedná se o bankovní společnost, která je na trhu už od roku 1998, kdy byla založena. Zajímavostí je, že až do roku 2005 vystupovala tato bankovní instituce pod názvem GE Capital Bank, a. s. a poté změnila svůj název na GE Money Bank. To zapříčinilo vstup mezinárodní skupiny General Electric, která prostřednictvím své divize GE Money koupila krachující část tehdejší Agrobanky, a. s., která byla v nucené správě. Od 1. května roku 2016 se změnil název banky na Moneta Money bank, protože se mateřská skupina General Electric rozhodla v dubnu roku 2015 prodat svou bankovní divizi a odejít z českého bankovního trhu. Jak avizuje generální ředitel a představitel představenstva Moneta Money Bank, a. s. Tomáš Spurný, jméno se mění, stabilita zůstává.²⁷

²⁵KOMERČNÍ BANKA, a. s. *Studentský účet G2*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/studentsky-ucet-g2/?ref=999011002>>.

²⁶Interní materiály Komerční banka, a. s..

²⁷MONETA Money Bank, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/o-nas/skupina-moneta>>.

„Navazujeme na stabilitu a důvěryhodnost GE Money Bank, a. s. a s novým názvem získáváme opravdovou, silnou a jednoznačně rozpoznatelnou identitu coby česká bankovní instituce. Nová značka zachovává kontinuitu a zároveň nám umožní se dále rozvíjet.“²⁸

3.2.1 Genius student

Studentský účet nabízený od Moneta Money Bank, a. s. je pro studenty od patnácti do dvaceti sedmi let. Proto pokud je student klientem banky už od dětského věku, automaticky se převede jeho dětský účet Genius na Genius student. Jestliže i po dovršení 27 let věku se rozhodne klient nadále zůstat u této bankovní společnosti, automaticky se opět účet převede na účet Genius Free & Flexi. Jinak je zřízení tohoto účtu, tak i jeho vedení a zrušení zcela zdarma. Avšak pokud je student starší 20 let věku, dokládá při založení účtu potvrzení o studiu případně platnou studentskou kartu ISIC. I tento studentský účet nabízí širokou nabídku služeb, které jsou pro uživatele účtu zdarma. Jedná se o měsíční elektronické výpisy, všechny příchozí platby na účet, zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb, zde je možnost navíc tyto služby změnit nebo zrušit zcela zdarma v přímém bankovníctví.^{29, 30}

3.3 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech and Slovakia, a. s. je rychle se rozvíjející a silná banka na českém bankovním trhu. UniCredit Bank Czech Republic vznikla teprve před deseti lety v roce 2007, kdy došlo ke spojení tehdejší Živnostenské banky a HVB Bank Czech Republic. Než došlo ke sloučení těchto bank, byla jejich samostatná dlouhodobá působnost na českém bankovním trhu. Živnostenská banka byla dokonce jedna z nejstarších finančních institucí v České republice od roku 1868. KVB Bank Czech Republic působila mezi bankovními institucemi od roku 2001. Od doby, kdy došlo ke sdružení, nabízí UniCredit Bank širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky, privátní klientelu ale i běžné občany.³¹

²⁸MONETA Money Bank, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/o-nas/skupina-moneta>>.

²⁹MONETA Money Bank, a. s. *Genius student*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/lide/ucty/genius-student>>.

³⁰Interní materiály Moneta Money Bank, a. s..

³¹UNICREDIT Bank, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>>.

3.3.1 U konto pro mladé

Produkt je určený pro nepodnikající fyzické osoby ve věku od 15 let. I tento účet nabízí mnoho výhod. Vedení běžného účtu je zdarma. Zde je záměrně psáno běžného účtu, jelikož u UniCredit Bank je zcela totožný jak běžný účet, který se nazývá U konto, tak U konto pro mladé, které však má oproti běžnému účtu výhody pro studenty. Mezi služby, které nejsou bankou zpoplatněné, patří: výběry ze všech bankomatů a to i u poskytovatelů po celém světě, domácí online platby, bezkontaktní embosovaná platební karta, měsíční elektronický výpis z účtu nebo provedení všech trvalých i jednorázových příkazů pomocí internetového nebo mobilního bankovníctví, možnost svůj účet přečerpat. Na tyto všechny služby banka dává garanci 10 let, kdy po dobu deseti let banka za tyto služby nebude účtovat žádné poplatky, které i tak jsou u studentského konta nezpoplatněné. Další výhodou, kterou tento studentský účet disponuje je fakt, že nemusíme bance předkládat žádné doklady o studiu a při uzavření účtu nám postačí pouze doklad totožnosti a do dvaceti šesti let banka nekontroluje skutečnost, zdali klient je nebo není studentem školy. Za zmínku stojí také partnerský projekt U-šetřete. Projekt je spojený s platební kartou, která je součástí studentského účtu. Klient banky má možnost čerpat jednotlivé slevy smluvních partnerů. Stačí se do tohoto programu zaregistrovat a sjednané slevy jsou automaticky hlídány a připisány na účet držitele platební karty, se kterou byl nákup těch služeb provedený.^{32, 33}

3.4 Raiffeisen Bank

Na českém bankovním trhu působí tato bankovní společnost již od roku 1993. Raiffeisenbank nabízí rozsáhlou škálu bankovních služeb a to jak pro soukromou, ale tak i pro firemní klientelu. Mezi služby, které jsou bankovní instituce nabízeny, patří: služby osobních, firemních tak i podnikatelských poradců nebo specializované hypoteční centra. Banka se především zaměřuje na náročnější klientelu. Tato společnost vyhledává především služby na vysoké úrovni, atraktivní správu svých financí a profesionální vlastnosti, které jim může Raiffeisenbank nabídnout.

Vedle těchto vlastností je také patrný ochranný prvek, podle kterého vždy Raiffeisenbank můžeme od ostatních bankovních institucí oddělit. Jedná se o architektonický prvek, který vyobrazuje dvě zkřížené koňské hlavy. Tento symbol už

³²UNICREDIT Bank, a. s. *U konto pro mladé*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/u_konto.html>.

³³Interní materiály UniCredit Bank, a. s..

po několik století zdobí štíty, které mají zobrazit především ochranu rodin shromážděných pod společnou střechu před zlem a životním ohrožením. Takováto symbolika má vyzařovat i z bankovní společnosti jakou je právě Raiffeisenbank pro své klienty. Má být zárukou, jistotou a stabilitou mezi kombinací moderní bankovními produkty a službami.³⁴

3.4.1 eKonto STUDENT PREMIUM

Studentské účet eKonto STUDENT PREMIUM je určený pro mladé studující lidi, kteří chtějí mít přehled o svých financích. Jedná se o účet, který je určený pro mladé lidi ve věku už od 12 do 26 let. Účet mohou klienti založit opět jen s jedním dokladem, kterým je buď to občanský průkaz, nebo cestovní pas, avšak do 18 let je možné tento účet založit jen se zákonným zástupcem. Dále je zde podmínkou od 19 let, aby byl student vlastníkem studentské karty ISIC. Aby klient mohl zcela zdarma využívat služby svého účtu, nárokuje si banka splnění jednoduché podmínky a to, aby na studentském účtu proběhly alespoň 3 odchozí transakce měsíčně, což znamená například výběr z bankomatu nebo zaplatit u obchodníka, jinak je tento účet zpoplatněný částkou 49 Kč za měsíc. Poté, co klient splní tyto transakce, nabízejí se mu nezpoptatněné služby, jako jsou: neomezený výběr z bankomatů všech bank v zahraničí, vedení účtu až v devíti měnách: eura, dolary nebo libry, neomezený počet bezhotovostních plateb do a ze slovenské banky Tatra bank, a. s., a to v měně české nebo v eurech, dále má možnost klient zavést si zcela zdarma kreditní kartu, ke které se vztahuje také vedení debetní karty a bezkontaktní nálepky či využít zdarma možnost jedné bezhotovostní přijaté nebo odchozí Europlatby.^{35, 36}

³⁴RAIFFEISENBANK, a. s. *O společnosti*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>>.

³⁵RAIFFEISENBANK, a. s. *eKonto STUDENT PREMIUM*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>>.

³⁶Interní materiály Raiffeisen Bank, a. s..

3.5 Česká spořitelna

Vývoj české spořitelny sahá až do roku 1825, kdy byla založena Spořitelna česká. S rokem 1948 přišlo znárodnění malých spořitel, později byla založena v roce 1967 jedna Státní spořitelna a za dva roky byla rozdělena na Českou státní a Slovenskou státní spořitelnu jako přijetí zákona o Československé federaci. Na to navazovalo založení akciové společnosti Česká spořitelna v roce 1991 a za necelých deset let v roce 2000 přišla Erste Bank a zaplatila polovinu kupní ceny, ve výši 531 milionů euro, a stala se tak více než polovičním akcionářem České spořitelny. V roce 2002 oznámila Erste Bank prostřednictvím svého majoritního akcionáře záměr vykoupit minoritní akcie České spořitelny, což vedlo k tomu, že se Erste Bank stala vlastníkem 98 % akcií České spořitelny. V současné době je proto Česká spořitelna klientsky orientovaná banka, která je moderní a díky své konkurenceschopnosti se může poměřovat s evropskými bankami. Nabízí širokou škálu služeb fyzickým osobám, malým a středním podnikům, městům a obcím a velkým podnikům. Cílem této banky je schopnost, stát se bankovní společností, která bude svým klientům skrz finanční ale i nefinanční služby zlepšovat jejich finanční zdraví.³⁷

3.5.1 Studentský účet

Studentský účet nabízený Českou spořitelnou nabízí klientům dvě možné varianty a to z pohledu kolik chceme do jeho vedení investovat. Nezpoplatněná varianta nabízí studentům tyto nezpoplatněné služby: internetového nebo mobilního bankovníctví, platební kartu, která je součástí účtu, aplikaci Friends 24, která umožní zaplatit bez znalosti čísla účtu a příchozí platby. Další služby spojené s tímto základním účtem jsou již zpoplatněné. Dále je možno sjednat druhou variantu, která se jmenuje Moje zdravé finance, kdy je účet zpoplatněn částkou 100 Kč měsíčně za vedení této druhé varianty studentského účtu. Klient má možnost pomocí odměn získat zpět své finance, zdali využívá některou ze služeb, které jsou ale ve většině případů zpoplatněné.^{38, 39}

³⁷ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.

³⁸ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Účet*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/ucet/index.html?from=csas_signpost#banner>.

³⁹Interní materiály České spořitelny, a. s..

3.6 ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. působí na českém bankovním trhu desítky let konkrétně od roku 1964, kdy byla založena státem pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu. V dnešní době působí jako univerzální banka v České republice, které je od roku 2007 vlastněna belgickou společností KBC Banka, která je dceřinou společností mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group, která sídlí také v Belgii. Ještě předtím než banka patřící dnes belgické společnosti samostatně obchodovala, převzala v roce 2000 investiční a poštovní banku IPB. Zajímavostí je zjištění, že po příchodu nového vlastníka, kdy banka působila na českém i slovenském bankovním trhu, byla slovenská pobočka československé obchodní banky transformována do samostatné právnické osoby k 1. lednu 2008. Vývojem na začátku roku 2013 uspořádala skupina KBC Group své aktivity do tří obchodních divizí, mezi které řadí: mezinárodní trhy, Belgii a Českou republiku, která zahrnuje všechny obchodní aktivity. Dnes poskytuje Československá obchodní banka služby všem klientským segmentům. Mezi klasické bankovní služby, které banka nabízí, patří také: pojistné produkty, penzijní fondy, leasing, hypotéky, půjčky ze stavebního spoření.⁴⁰

3.6.1 Studentské konto

Studentské konto u Československé obchodní banky je určeno studentům a absolventům od 15 do 30 let. Stejně jako většina studentských účtů nabízí i tento účet vedení zdarma a k tomu další nezaplatněné služby, například: příchozí a odchozí tuzemské služby, které jsou zadány elektronicky, výběry v bankomatech v České i Slovenské republice, bezkontaktní platební kartu, elektronické bankovníctví a měsíční elektronické výpisy z účtu, možnost přečerpat účet nebo příchozí tuzemské služby. Mezi další služby patří možnost zdarma vložit peníze na účet vkladovým bankomatem, změna PIN kódu v bankomatech Československé obchodní banky v rámci České republiky, v rámci internetového bankovníctví možnost změnit limity své platební karty či vklad hotovosti na svůj účet na pobočce.^{41, 42}

⁴⁰ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *O ČSOB a Skupině*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>>.

⁴¹ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Studentské konto*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentске-konto>>.

⁴²Interní materiály Česká spořitelna, a. s..

3.7 Air Bank

Air Bank je nová banka působící na českém bankovním trhu od konce roku 2011. Je členem skupiny PFF, což je instituce působící ve střední a východní Evropě. Jedná se o jednu z největších investičních a finančních skupin. Banka je svou koncepcí moderním typem banky 21. století s pobočkovou sítí a internetovým bankovníctvím nové generace. Mezi vlastnosti Air Bank, která se prezentuje jako banka pro všechny, patří: otevřenost a pravdivost, jelikož banka nehodlá o zákazníky pečovat jako o čísla. Představitelé banky mají názor, že banka jako služba má být srozumitelná, přehledná a přístupná zákazníkům.⁴³

3.7.1 Malý tarif

Běžný účet od Air Bank s názvem Malý tarif není mezi výpisem účtů jediný studentský, jelikož Air Bank čistě studentský účet svým zákazníkům nenabízí. Jedná se o základní typ účtu, který banka nabízí. Malý tarif není u Air Bank zpoplatněný na rozdíl od Velkého tarifu a nabízí nezpoptatněné služby: vedení účtu v korunách, eurech nebo dolarech, příchozí a odchozí platby v České republice, zadání a změna platebního příkazu nebo inkasa, mobilní a internetové bankovníctví, výběr a vklad na bankomatech Air Bank, zaslání elektronického výpisu.⁴⁴

3.8 Tatra Bank

Tatra Bank je první slovenskou soukromou banku, která vznikla v roce 1990. V té době nová banka převzala název tehdejší Tatra bance a svou podnikatelskou činnost zahájila na konci roku 1991. V dnešní době je tato slovenská banka lídr v oblastech privátního bankovníctví, poskytnutých úvěrech pro firemní zákazníky, elektronického bankovníctví, hypotečních úvěrech, podílových fondech a platebních kartách. Tatra banka se pasuje do moderní univerzální banky, která nabízí komplexní nabídku bankovních služeb a inovativních řešení.⁴⁵

⁴³AIR BANK, a. s. *O Air Bank*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.

⁴⁴AIR BANK, a. s. *Běžný účet*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>>.

⁴⁵TATRA BANK, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/o-tatra-banke/>>.

3.8.1 Studentský účet

Studentský účet u Tatra banky je stejně jako většina účtů určen pro studenty ve věku od 15 do 26 let a to zcela zdarma. Na Slovensku platí, že tento účet si klient může otevřít jen s občanským průkazem, avšak jakmile student dovrší 20. rok svého života, musí bance doložit potvrzení o studiu, aby mohl mít vedení účtu zdarma. Mezi služby, které student zdarma získá s tímto účtem, patří: přijímat SMS zprávy o pohybu na svém účtu, přijímat platby jako kapesné od rodičů nebo z brigád, realizovat platby přes mobilní aplikaci, platit pomocí debetní karty nebo pomocí mobilní aplikaci na Slovensku tak i v zahraničí, možnost používat internetové bankovníctví, vybírat z bankomatů Tatra Bank a v zahraničí vybírat z bankomatů skupiny Raiffeisen Bank International, využívat emailové výpisy, dále platit faktury pomocí trvalých výpisů, možnost vybírat hotovost na pobočkách Tatra Bank v cizí měně a měnit svůj PIN kód v bankomatech dané banky.⁴⁶

3.9 Slovenská spořitelna

Slovenská spořitelna je bankovní institucí, jejíž historie sahá až do 19. století, proto je to banka, která má na Slovensku nejdelší tradici spořitelnictví. Novodobá historie však sahá do roku 1953, kdy se stala Slovenská spořitelna součástí Československé státní spořitelny. V roce 1969 začala spořitelna působit jako samostatná složka – Slovenská státní spořitelna, š. p. ú.. V roce 1990 získala banka univerzální licenci, kdy docházelo k liberalizaci finančního sektoru a banka rozšířila tak své služby. Poté na peněžním a kapitálovém trhu působila Česká spořitelna, od které proběhla transformace a v roce 1994 vznikla samostatná akciová společnost Slovenská spořitelna. Následným vývojem v roce 2001 došlo k podepsání smlouvy mezi ministerstvem financí a rakouskou Erste Bank o prodeji majoritního balíku akcií, kdy došlo k začlenění do silné finanční skupiny Erste Bank. V současné době Slovenská spořitelna nabízí služby od běžných účtů až po možnost založení termínovaných vkladů, služeb platebního styku, úvěrových a moderních služeb elektronického bankovníctví.⁴⁷

⁴⁶TATRA BANK, a. s. *Studenti*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.tatrabanka.sk/sk/personal/ucet-platby/studenti.html>>.

⁴⁷SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Profil banky*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/o-banke/profil-banky>>.

3.9.1 Space účet Student

Space účet Student u Slovenské spořitelny je typem účtu pro studenty od 15 do 26 let, kdy se student musí prokázat typem dokladu, který dokazuje, že je studentem školy a poté má vedení svého účtu zdarma. S uzavřením účtu Space má klient opět výčet výhod, které jsou při vedení tohoto účtu nezpлатněné. Mezi takovéto služby patří: platební karta VISA s neomezeným počtem plateb, bezplatné výběry z bankomatů Slovenské spořitelny, a jelikož banka je součástí společnosti Erste Bank, tak je možnost vybírat zdarma v zahraničí právě v bankomatech Erste Bank. Dále student získá internetové bankovníctví, mobilní aplikaci k ovládní svého účtu, budou mu zasílány elektronické výpisy a při pohybech na účtu nad 20 euro budou chodit studentovi na telefonní zařízení SMS upozornění. Mezi další výhody patří přijaté a odeslané elektronické platby, založení a realizace trvalých příkazů a inkas. K platební elektronické kartě se váže možnost slevového programu Odměna+, který když si student zaregistruje, získá výhodu při placení se svou platební kartou u vybraných zaregistrovaných partnerů slevu až v hodnotě 12 procent.⁴⁸

3.10 Česko slovenská obchodní banka

Československá obchodní banka jak v České republice, tak i na Slovensku má dlouholetou tradici, která trvá již více než 50 let. Jedná se o bankovní společnost, která vyniká především svou širokou nabídkou produktů a služeb. Pravidelně získává různá ocenění na Slovensku tak i v zahraničí. Jelikož je banka na slovenském bankovním trhu dlouhodobě, řadí se mezi ty banky, které nabízejí svou spolehlivost partnerům ve finančních věcech a to jak pro retailové klienty, malé a střední podnikatele, tak i pro korporátní firmy a klienty privátního bankovníctví. Rozmanitost služeb, které Československá obchodní banka nabízí: běžné účty, termínované vklady, spotřební a hypotéční úvěry, kreditní karty a další produkty, například životní i neživotní pojištění, podílové fondy, leasingy či stavební spoření. Jelikož je spektrum nabízených služeb opravdu široké, stále si bankovní společnost klade ty největší cíle. Ve vztahu ke klientům vyznává hodnoty: efektivita, inspirace a respekt.⁴⁹

⁴⁸SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *SPACE Účet pro studenty*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/sk/ludia/ucty/space-ucet-student#>>.

⁴⁹ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/o-nas/banka>>.

3.10.1 Studentský účet Fun

Studentský účet Fun od Československé obchodní banky je určený pro studenty ve věku od 15 do 28 let a jeho vedení je zdarma. Ovšem studenti od 20 let se musejí prokázat potvrzením o studiu, aby mohli mít vedení účtu bez poplatku. Jinak je tento účet pro mladé lidi, kteří nestudují zpoplatněn měsíční částkou 2,5 euro. I tento účet nabízí výrazné benefity pro studenty: zřízení a vedení studentského účtu bez minimálního zůstatku, jednou za měsíc přijde studentovi na email výpis, k účtu náleží mezinárodní platební karta VISA, mobilní bankovníctví, kde studenti mohou sledovat pohyby na svém účtu, výběry z bankomatu na Slovensku jsou pro studenty zdarma a pro výběry v České republice jsou tyto poplatky zvýhodněné. Banka neváže na tomto účtu žádné finanční prostředky, jako tomu u jiných bankovních institucí bývá pravidlem, proto mohou studenti využít všechny své finanční zdroje. Pokud je klientovi více než 18 let, má možnost využívat i povoleného přečerpání účtu, které bude ze studentského pohledu poté zvýhodněno sazbou, než by tomu bylo u běžného účtu.⁵⁰

⁵⁰ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Studentský účet FUN*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/ucet/studentsky>>.

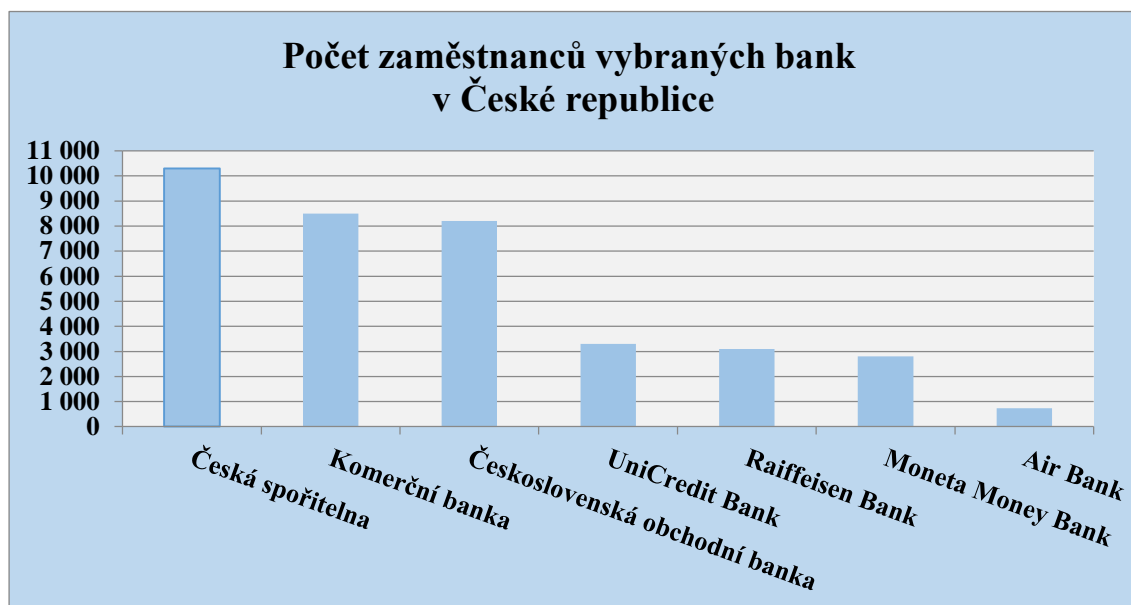
4 Analýza studentských účtů v České republice a na Slovensku

Tato kapitola se zabývá finančními prostředky, které musí studenti vynaložit za vedení svého studentského účtu a za transakce, které jsou v rámci účtu zpoplatněné. Soustředí se na oblast České republiky a Slovenska, kde dochází k přepočítání slovenských cen za služby aktuálním kurzem eura, který je zaokrouhlen na celé koruny, aby bylo dosaženo prokazatelného srovnání s českým bankovním trhem. Dále možnost u jaké bankovní společnosti uzavřít nejvýhodnější úvěr. Pomocí finančních ukazatelů bylo zjištěno, jak odlišné je bankovní prostředí v České republice a na Slovensku.

4.1 Banky České republiky

V České republice působí v roce 2017 bankovní instituce a pobočky zahraničních bank o celkovém počtu 46. Kritérium výběru jednotlivých bank pro účely této bakalářské práce bylo zvoleno podle počtu zaměstnanců, což značí, že banka bude silnou a stabilní finanční institucí a skutečností, že banka má v nabídce studentský účet nebo účet, který bude vedený zdarma. Podle kritéria byly vybrány: Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka, UniCredit Bank, Raiffeisen Bank, Moneta Money Bank a Air Bank, viz graf 1.⁵¹

Graf 1: Počet zaměstnanců vybraných bank v České republice⁵²



⁵¹ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Seznam bank a dalších subjektů*. [online]. ČNB. ©2003-2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>.

⁵²Vlastní zpracování.

Mezi další informace, které musí být zveřejňovány ve výročních zprávách banky, ať už pololetní nebo roční, jsou údaje o počtu bankomatů a poboček. Údaje o počtu klientů jsou zaokrouhlené na miliony s výjimkou UniCredit Bank a Raiffeisen bank, které výsledky za rok 2016 nezveřejnily a jedná se o dostupné výsledky za rok 2015. V tabulce 1 jsou sledovány základní ukazatele, které pomohou uživateli s výběrem jeho studentského účtu v podobě dostupnosti vybrané bankovní společnosti. V této době, kdy jsou transakce v podobě výběru z bankomatu cizí banky zpoplatněny, je vhodné pro rozhodování výběru svého účtu znát dostupnost poboček a také bankomatu, což zaručí klientovi bezplatný výběr svých volných finančních prostředků, které má uložené na účtu.

Tabulka 1: Základní bankovní ukazatelé⁵³

Informace	ČS	KB	ČSOB	Uni	RB	MMB	Air
Počet klientů (mil.)	4,7	1,7	2,8	0,5	0,7	1,1	0,5
Počet poboček	608	392	287	147	134	230	34
Počet bankomatů	1597	768	1066	222	149	632	180

Dalšími ukazateli, které mohou pomoci s výběrem bankovní společnosti, jsou ukazatelé, které zobrazují finanční prostředky bankovních společností a banky jsou tyto údaje opět povinny zveřejňovat ve svých výročních zprávách. V jakých hodnotách banka poskytuje úvěrové půjčky či jakých dosahují zisků. Všechny ukazatele jsou znázorněny v tabulce 2 v miliardách Kč.

Tabulka 2: Základní finanční ukazatelé⁵⁴

Informace	ČS	KB	ČSOB	Uni	RB	MMB	Air
Bilanční suma	997,2	927,7	1066	632,8	318	145	86,8
Úvěry	543,2	580,2	783,2	373,2	214	109,7	32,6
Zisk	15,5	13,7	15,1	4,4	2,6	4,1	0,2

⁵³Vlastní zpracování.

⁵⁴Vlastní zpracování.

4.1.1 Nákladovost Studentského účtu od České spořitelny

Mezi poplatky, které se řadí k běžnému účtu i studentským účtům, je celá řada. Studenti je mohou najít v sazebníku jednotlivých bank. Záleží na studentovi, které bankovní služby bude využívat. Některé služby jsou v rámci studentského účtu zdarma, viz tabulka 3, ostatní služby jsou zpoplatněné dle tarifu jednotlivých bank.

Tabulka 3: Nákladovost studentského účtu od České pojišťovny^{55, 56}

Transakce	Studentský účet
Cena účtu	Zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	Visa
Pojištění platební karty	29 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Česká pojišťovna	Zdarma
Bankomat cizí banky	40 Kč
Bankomat v zahraničí	Erste Group 5 Kč / 125 Kč ostatní banky
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	20 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁵⁵ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.

⁵⁶Vlastní zpracování.

4.1.2 Nákladovost studentského účtu G2 od Komerční banky

Komerční banka nabízí dlouhodobě studentský účet pojmenovaný G2, který nabízí mnoho výhod, viz tabulka 4, je podpořen rozsáhlou marketingovou kampaní. Tento studentský účet, který nabízí studentům i mnohé výhody, má také svojí vlastní internetovou stránku. Na této stránce najdeme veškeré informace o účtu, studenti zde mohou soutěžit a celkově má stránka moderní vizualizaci, aby upoutala pozornost mladých lidí.

Tabulka 4: Nákladovost studentského účtu G2 od Komerční banky^{57, 58}

Transakce	G2
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	29 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Komerční banka	zdarma
Bankomat cizí banky	1 měsíčně zdarma / 39 Kč
Bankomat v zahraničí	1 měsíčně zdarma / 99 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	39 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁵⁷KOMERČNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.

⁵⁸Vlastní zpracování.

4.1.3 Nákladovost Studentského konta od Československé obchodní banky

V dnešní době, kdy lidé hledají časové možnosti v nabytém programu, nebo studentovi může být nepříjemné navštívit pobočku banky, má možnost si tento účet sjednat přes webový formulář nebo přes telefonní linku, která není zpoplatněná a vše vyřídí po telefonu. Banka se sama postará, že kurýr do tří pracovních dnů od přijetí žádosti kontaktuje budoucího klienta a sjedná si schůzku, aby mohla být podepsána smlouva. Po vrácení dokumentace zpět do banky, je klient telefonicky informován o možnosti využívat účet. Poplatky za vedení účtu jsou vyobrazeny, v tabulce 5.

Tabulka 5: Nákladovost studentského konta od Československé obchodní banky^{59, 60}

Transakce	Studentské konto
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,01%
Minimální vklad	200 Kč
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	33 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat ČSOB	zdarma
Bankomat cizí banky	40 Kč
Bankomat v zahraničí	zdarma na Slovensku / 100 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	50 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁵⁹ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.

⁶⁰Vlastní zpracování.

4.1.4 Nákladovost U konta pro mladé od UniCredit Bank

U konto pro mladé je obdobné jako běžný účet U konto s tím rozdílem, že studentovi nemusí přicházet určitá částka měsíčně na účet a nemusí dokládat potvrzení o studiu, viz tabulka 6. Na všechny své služby, které si klient zřídí u UniCredit Bank, automaticky získává garanci deseti let.

Tabulka 6: Nákladovost U konta pro mladé od UniCredit Bank^{61, 62}

Transakce	U konto pro mladé
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,01%
Minimální vklad	-
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	30 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat UniCredit Bank	zdarma
Bankomat cizí banky	zdarma
Bankomat v zahraničí	zdarma
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	45 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁶¹UNICREDIT BANK, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/NAHLED_01716_UCB_Sazebnik_retail_IND_1_2016_CZ_V03.pdf>.

⁶²Vlastní zpracování.

4.1.5 Nákladovost eKonta STUDENT PREMIUM od Raiffeisen Bank

Studentské účet, který je možné uzavřít bez návštěvy bankovní pobočky. I v tomto případě, kdy Československá obchodní banka nabízí možnost sjednání studentského účtu po telefonu, se Raiffeisen Bank prostřednictvím bankovního poradce spojí telefonicky po vyplnění formuláře se studentem a následná návštěva kurýrem stačí k podepsání smlouvy o vedení účtu. Následné předání dokumentů zpět bance vede k založení účtu online. Nový produkt cílí na studenty nezpoptatnými výběry v bankomatech po celém světě, viz tabulka 7.

Tabulka 7: Nákladovost eKonta STUDENT PREMIUM OD Raiffeisen Bank^{63, 64}

Transakce	eKonto STUDENT PREMIUM
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	69 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Raiffeisen Bank	zdarma
Bankomat cizí banky	zdarma
Bankomat v zahraničí	zdarma
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	50 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁶³RAIFFEISEN BANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>>.

⁶⁴Vlastní zpracování.

4.1.6 Nákladovost účtu Genius student od Moneta Money Bank

Studentský účet od Monety Money Bank je klasický studentský účet, který nabízí výhody při založení, viz tabulka 8, které může student zdarma čerpat, pokud se rozhodne uzavřít účet u bankovní společnosti Moneta Money Bank. Společně s účtem od Československé obchodní banky se jedná o studentský účet, na který je potřeba při jeho založení složit částku pro minimální vklad. Jakmile je částka 200 Kč na účet složena, dojde k aktivaci účtu a student ho tak může naplno využívat. Poté dochází k tomu, že na účtu vzniká účetní zůstatek a tím banka předchází tomu, aby student zamezil nedovolenému přečerpání svého účtu, zdali není částka vyšší než zmiňovaných 200 Kč. Zdali je částka vyšší, účet je nepovoleně přečerpán a student platí penále.

Tabulka 8: Nákladovost účtu Genius student od Moneta Money Bank^{65, 66}

Transakce	Genius student
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,01%
Minimální vklad	200 Kč
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	79 Kč / měsíc
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Moneta Money Bank	zdarma
Bankomat cizí banky	49 Kč
Bankomat v zahraničí	0,5 % částky + 100 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	6 Kč
Platba na přepážce	50 Kč
Elektronický měsíční výpis	Zdarma

⁶⁵MONETA MONEY BANK, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>>.

⁶⁶Vlastní zpracování.

4.1.7 Nákladovost Malého tarifu od Air Bank

Moderní bankovní společnost, která je na trhu jen několik let, nabízí 2 typy účtů. V dnešní době Air Bank nabízí výběr peněžních prostředků u Velkého tarifu, který je zpoplatněný, avšak klient má možnost vybrat peníze na pumpách, v trafice nebo v potravinách. Reklama, která klienty láká na neexistující poplatky, které jsou podle Air Bank u konkurenčního prostřední bankovní společnosti, přináší každým dnem nové zákazníky. Zajímavá je možnost nulové ceny za vedení účtu a k němu dvě platební karty, viz tabulka 9. Air Bank jako jediná banka z komparovaných bankovních společností na českém bankovním trhu poskytuje bezplatnou možnost vydat klientovi druhou platební kartu. Všechny ostatní banky mají tuto službu zpoplatněnou.

Tabulka 9: Nákladovost Malého tarifu od Air Bank^{67, 68}

Transakce	Malý tarif
Cena účtu	Zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	MasterCard
Pojištění platební karty	-
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Air Bank	Zdarma
Bankomat cizí banky	25 Kč
Bankomat v zahraničí	25 Kč v EU / 100 Kč mimo EU
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	zdarma
Platba na přepážce	zdarma
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁶⁷AIR BANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/file-download/cenik>>.

⁶⁸Vlastní zpracování.

4.1.8 Kontokorent úvěr

Mezi jednotlivé možnosti, kde si mohou studenti půjčit peníze, patří půjčky od jednotlivých finančních subjektů nebo možnost, nastavit si přečerpání na svém účtu. Záměrně bylo zvoleno kritérium přečerpání svého studentského účtu, jelikož v případě, že student nemůže částku splácet, je to stále výhodnější varianta, než by tomu bylo u velkoobjemových půjček, které jsou sjednány na několik let. U možnosti přečerpání účtu někdy označovaného jako kontokorent nebo povolený debet, mají studenti starší 18 let možnost nastavit si částku, kterou mohou na svém účtu přečerpat a vždy od plynutí doby čerpání je většinou jeden rok na to, aby tato částky byla uhrazena. Sjednané částky, které jsou povolené, předcházejí individuálním výpočtům jednotlivých bankovních společností. Sjednat povolený debet je většinou možné do 10 000 Kč pro studentské účty.

V České republice většina bankovních společností nabízí zdarma možnost ke studentskému účtu povolené přečerpání. Jednotlivé nabízené úrokové sazby se v zásadě mezi sebou moc neliší a jsou v intervalu od 18 % do 22 % s výjimkou Komerční banky, která nabízí zlevněnou úrokovou sazbu pro studenty s hodnotou 12 %. Úrokové sazby českých bankovních společností jsou uvedené v tabulce 10.

Tabulka 10: Úrokové sazby povoleného přečerpání⁶⁹

Informace	ČS	KB	ČSOB	Uni	RB	MMB	Air
Úroková sazba (%)	18,90	12,00	17,90	18,00	21,90	21,99	-

Na názorném příkladu je uvedeno uzavření povoleného debetu neboli přečerpání studentského účtu. Přečerpání bylo stanovené na bankou poskytnutých 5 000 Kč se splatností 3 měsíce, pohyblivá úroková sazba činí 18,90 % p. a.. Zkratka p. a. značí, že tato úroková sazba je roční, musí být přepočítána na počet měsíců, na kolik byla sjednána splatnost. V tomto případě měsíční splátka úroků je 79 Kč. Na konci splatného období náleží celkem k úhradě 5 237 Kč.⁷⁰

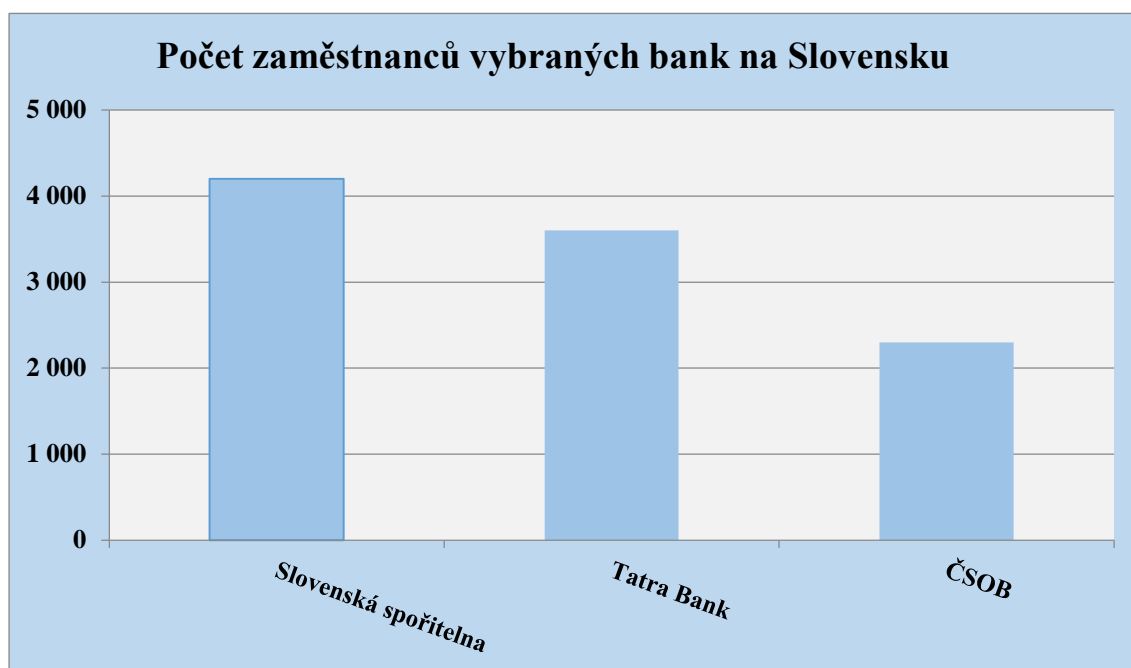
⁶⁹Vlastní zpracování.

⁷⁰Vlastní zpracování.

4.2 Banky Slovenské republiky

Z pohledu vedlejšího cíle bakalářské práce, kterým je komparace studentských účtů na českém a slovenském bankovním trhu, byl zhotoven výběr slovenských bankovních institucí podle kritéria, jako tomu bylo u českých bank: počet zaměstnanců, viz graf 2, a nabídka studentského účtu. Z aktuálního počtu 28 bank a poboček zahraničních bank byly vybrány tyto banky: Slovenská spořitelna, Tatra Bank a Československá obchodní banka. Ostatní ukazatelé, byly opět vybrány stejně jako na základě výběru na českém bankovním trhu. Jelikož na slovenském bankovním trhu dochází k rozdílné hodnotě, kdy uvedené ceny za jednotlivé služby: vedení účtu, operace přímého bankovníctví, odchozí a příchozí platby či jednotlivé výběry z bankomatů a další jiné služby, jsou vedeny v eurech. Proto jsou ceny za služby na slovenském bankovním trhu přepočítány a zaokrouhleny na celé koruny aktuálním kurzem 27 Kč, díky kterému bude dosaženo porovnání s českým bankovním trhem, na kterém jsou uvedené ceny v korunové hodnotě.⁷¹

Graf 2: Počet zaměstnanců vybraných bank na Slovensku⁷²



⁷¹SLOVENSKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Banky, platební služby elektronické peníze*. [online]. NBS. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <https://subjekty.nbs.sk/?aa=select_sector&bb=2&cc=&qq=>.

⁷²Vlastní zpracování.

Srovnání bankovních ukazatelů, jako je počet klientů, poboček a bankomatů, bylo také provedeno na slovenském bankovním trhu s tím rozdílem, že ne všechny finanční subjekty trhu mají zveřejněné výsledky a výroční zprávy za minulý rok. V tabulce 11 můžeme sledovat aktuální hodnoty pouze u Slovenské spořitelny a Tatra banky, které mají své údaje zveřejněné. Uvedené hodnoty u Československé obchodní banky jsou za rok 2015, kde ovšem chybí údaj o počtu klientů, jelikož ho banka neuvádí. Stejně tak ukazatel počtu klientů není uveden u Tatra banky. Údaj, který je v tabulce u Tatra banky uveden, vyjadřuje hodnotu za rok 2015. Ostatní ukazatelé počet poboček a počet zaměstnanců jsou stejné jako v České republice.

Tabulka 11: Základní bankovní ukazatelé⁷³

Informace	Slovenská spořitelna	Tatra Bank	Československá obchodní banka
Počet klientů (mil.)	2,4	0,75	-
Počet poboček	287	110	113
Počet bankomatů	795	308	265

Další ukazatelé, které byly pro účely této bakalářské práce vybrány, byly finanční ukazatelé, které jsou bankami zveřejňovány. Tyto ukazatelé mohou klientovi pomoci při výběru svého studentského účtu, jelikož se v nich odráží finanční stabilita banky, hodnota úvěrů, které banka poskytuje svým klientům a také zisk, který banka generuje vždy za určité období. V tabulce 12 jsou znázorněné ukazatelé za rok 2016 v miliardách.

Tabulka 12: Základní finanční ukazatelé⁷⁴

Informace	Slovenská spořitelna	Tatra Bank	Československá obchodní banka
Bilanční suma	400,3	307	209,7
Úvěry	276,8	219,7	147,6
Zisk	5,8	3,4	2

⁷³Vlastní zpracování.

⁷⁴Vlastní zpracování.

4.2.1 Nákladovost Space účtu student od Slovenské spořitelny

Space účet student je první z nabídky slovenských účtů. V časové úspoře, která je dnes lidmi hojně vyhledávána, je zde možnost, jak si podle video návodu založit účet z pohodlí domova. Účet je možný založit třemi způsoby. Klasicky s návštěvou pobočky, pomocí online formuláře a návštěvy pobočky nebo za poplatek necelých 30 haléřů je možnost založit zcela online s pomocí video návodu. Poplatky za vedení Space účtu jsou vyobrazeny v tabulce 13.

Tabulka 13: Nákladovost Space účtu student od Slovenské spořitelny^{75, 76}

Transakce	Space účet student
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	Visa
Pojištění platební karty	-
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Slovenské spořitelny	zdarma
Bankomat cizí banky	2,50 Euro / 68 Kč
Bankomat v zahraničí	Erste 0 Kč / 5 Euro / 135 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	0,20 Euro / 6 Kč
Platba na přepážce	1,20 Euro / 33 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁷⁵SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/sadzobnik/sadzobnik-obyvatelstvo.pdf>>.

⁷⁶Vlastní zpracování.

4.2.2 Nákladovost Studentského účtu od Tatra Bank

Studentský účet šitý mladým lidem na míru. Pomocí studentského účtu od Tatra Bank si mohou studenti posílat peníze pomocí aplikace, aniž by museli znát číslo svého účtu. Účet je s pomocí přímého bankovníctví: telefonní bankovníctví, internetové bankovníctví určený především pro studenty, viz tabulka 14. Po dovršení 26 let věku, získává student automaticky 50% slevu na další balíček účtu pro mladé, který trvá do 28 let.

Tabulka 14: Nákladovost Studentského účtu od Tatra Bank^{77, 78}

Transakce	Studentský účet
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	Visa
Pojištění platební karty	-
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat Tatra Bank	zdarma
Bankomat cizí banky	2 Euro / 54 Kč
Bankomat v zahraničí	Raiffeisen zdarma / 2 Euro / 54 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	0,18 Euro / 5 Kč
Platba na přepážce	1,20 Euro / 33 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁷⁷TATRA BANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <http://www.tatrabanka.sk/att/5394603/tb_cennik_sluzieb_fo_210x100_0217_web.pdf>.

⁷⁸Vlastní zpracování.

4.2.3 Nákladovost účtu Fun od Československé obchodní banky

Odlišně řešený studentský účet, který svou marketingovou kampaní oslovuje klienty. V marketingové strategii firmy má tento studentský účet svého vlastního maskota v podobě pytlíkové polévky, které má nabídnout výhody spojené s vedením studentského účtu. Po zhlédnutí originálních videí, která se vážou ke studentskému účtu, dochází k jasnému zapamatování produktu a tím banka cílí na mladé lidi. Poplatky jsou znázorněny v tabulce 15.

Tabulka 15: Nákladovost účtu Fun od Československé obchodní banky^{79, 80}

Transakce	Studentský účet Fun
Cena účtu	zdarma
Úročení účtu	0,00 %
Minimální vklad	-
Platební karta	Visa
Pojištění platební karty	-
Přímé bankovníctví	
Internetové bankovníctví	zdarma
Mobilní bankovníctví	zdarma
Výběr z bankomatu	
Bankomat ČSOB	zdarma
Bankomat cizí banky	2 Euro / 54 Kč
Bankomat v zahraničí	Min. 2 % částky / 6 Euro / 162 Kč
Příchozí platby	zdarma
Odchozí platby	
Platba přímého bankovníctví	0,18 Euro / 5 Kč
Platba na přepážce	1,20 Euro / 33 Kč
Elektronický měsíční výpis	zdarma

⁷⁹ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#sazzobniky-poplatkov>>.

⁸⁰Vlastní zpracování.

4.2.4 Kontokorent úvěr

Stejně jako je tomu v České republice i na slovenském bankovním trhu nabízejí bankovní instituce různé možnosti půjček svým klientům. I v tomto případě bylo zvoleno pro studentské účty povolené přečerpání účtu, které studentovi v případě potřeby dovolí čerpat částku svého účtu do mínusu, zdali má tento produkt nastavený. Podmínky pro získání povoleného přečerpání jsou obdobné jako v České republice vždy s tím, že student musí být starší 18 let. Klient zažádá prostřednictvím osobní schůzky nebo online formuláře svou bankovní společnost, která poté následně vyhodnotí možnosti klienta a povolené přečerpání klientovi nastaví na částku, kterou banka schválí, popřípadě je klientovi nabídnuta částka a klient si sám zvolí její hodnotu. Povolené přečerpání účtu nabízí Slovenská spořitelna a Tatra banka viz tabulka 16. Československá obchodní banka tuto možnost poskytuje jen klientům, které řadí do segmentu podnikatelé. Tatra banka povolené přečerpání nabízí klientům, kteří jsou zároveň klienty banky v období minimálně 6 měsíců.

Tabulka 16. Úrokové sazby povoleného přečerpání⁸¹

Informace	Slovenská spořitelna	Tatra Bank	Československá obchodní banka
Úroková sazba (%)	19,90	18,90	-

Povolené přečerpání se na ukázce příkladu počítá stejně jako na českém bankovním trhu. Povolený debet byl bankou stanoven na částku 300 Euro. To odpovídá dle kurzu měny dne 13. března 2017 zaokrouhleného na celé koruny částce 27 Kč, tedy 8 100 Kč se splatností na 5 měsíců. Úroková sazba činí 19,90 % p. a.. Zkratka p. a. značí, že tato úroková sazba je roční, musí být přepočítána na počet měsíců, na kolik byla sjednána splatnost. Měsíční splátka úroků je zaokrouhlena na celé koruny 135 Kč. Po 5 měsících, kdy je splatné období, klient bance zaplatí částku 8 772 Kč, na Slovensku tato částka po zaokrouhlení činí 325 Euro.⁸²

⁸¹Vlastní zpracování.

⁸²Vlastní zpracování.

5 Komparace vybraných studentských účtů

Jednotlivé komparace se zabývají srovnáním studentských účtů dle předem vybraných kritérií: nákladovosti a možnosti zřízení úvěru v podobě přečerpání studentského účtu

5.1 Komparace nákladovosti účtů v České republice

V tabulce 17 jsou porovnané vynaložené náklady při nově založeném studentském účtu za podmínek, že by bylo dosaženo alespoň jednou každé finanční operace v daném měsíci při zakládání účtu.

Tabulka 17. Celkový měsíční náklad jednotlivých účtů při založení v České republice⁸³

Transakce	ČS	ČSOB	KB	MMB	RB	Uni	Air
Cena účtu (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Úročení účtu (v %)	0,00	0,01	0,00	0,01	0,00	0,01	0,00
Minimální vklad (v Kč)	-	200	-	200	-	-	-
Platební karta	V	MC	MC	MC	MC	MC	MC
Pojištění PK (v Kč)	29	33	29	79	69	30	-
Přímé bankovníctví	-	-	-	-	-	-	-
Internetové (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Mobilní (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Výběr z bankomatu	-	-	-	-	-	-	-
Dané banky (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Cizí banky (v Kč)	40	40	0/39	49	0	0	25
V zahraničí (v Kč)	125	100	0/99	100	0	0	25/100
Příchozí platby (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Odchozí platby	-	-	-	-	-	-	-
Přímé bankovníctví (v Kč)	0	0	0	6	0	0	0
Platba na přepážce (v Kč)	20	50	39	50	50	45	0
Měsíční výpis el. (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
CELKEM (v Kč)	214	423	68	484	119	75	50

⁸³Vlastní zpracování.

V tabulce 17 bylo zjištěno cenové porovnání jednotlivých bankovních operací, které se vztahují ke studentskému účtu, například: cena za vedení účtu, pojištění platebních karet (PK), zdali student obdrží platební kartu MasterCard (MC) nebo Visa (V), jaká je cena za odchozí platbu pomocí přímého bankovníctví nebo na přepážce, kolik stojí zasílání měsíčního elektronického (el.) výpisu a cena která je stanovena za výběry z bankomatů. Z tabulky 17 je patrné, že v daném měsíci při otevření účtu a provedení jednotlivých bankovních transakcí je nejlevnější běžný účet od Air Bank. Tento účet není studentský, nenabízí všechny služby, které si můžeme sjednat u ostatních bank. Důležité je také rozlišovat výběr v Evropské unie a mimo EU. Částka z bankomatu, která je vybrána mimo území Evropské unie, navyšuje měsíční cenu účtu za poplatky o 125 Kč. Nejlevnější účty jsou studentské účty od Komerční banky a UniCredit Bank, zde je však patrné, že výběry z bankomatu od Komerční banky u ostatních bank a v zahraničí přináší jen jeden výběr zdarma měsíčně a u UniCredit Bank je neomezený počet výběrů nezaplatněných, proto je účet od UniCredit Bank v konečném součtu výhodnější. Nejdražší účty jsou studentské účty od Československé obchodní banky a Monety Money Bank, na které při založení musí klient banky vložit 200 Kč jako počáteční vklad. Konkurencím účtem UniCredit Bank byl vybrán účet od Raiffeisen Bank ovšem za předpokladu, že klient provede během jednoho měsíce na svém účtu alespoň 3 odchozí transakce, jelikož účet je těmito transakcemi podmíněn a při nesplnění těchto podmínek je stanovena cena za vedení účtu 49 Kč.

5.2 Komparace nabídky úvěrů v České republice

Srovnání nabídky úvěrů je zřejmé z tabulky 10, kdy nejnižší úrokovou sazbu s hodnotou 12 % nabízí Komerční banka, která v porovnání s ostatními bankami nabízí studentskou sazbu. Sazba je podstatně nižší než ostatní sazby, které nabízí konkurenční banky. Jednotlivé banky nabízejí úrokové sazby od 17,90 % do 21,99 %, kde záleží na povolení přečerpání studentského účtu bankou. Banka na základě úvěrového rizika klienta vypočítá částku, kterou je ochotna klientovi na běžném účtu zpřístupnit. Na příkladu, kdy si student půjčí se splatností na 3 měsíce částku 5 000 Kč, je patrný rozdíl v úrokové sazbě. U Komerční banky student za tuto dobu přeplatí 150 Kč, ostatní banky s průměrnou hodnotou úrokové sazby 20 % účtují o 100 Kč více a přeplatek činí 250 Kč.

5.1 Komparace nákladovosti účtů na Slovensku

Tabulka 18 komparuje údaje na slovenském bankovním trhu, které jsou totožné s údaji na českém bankovním trhu. Tyto údaje jsou přepočítány a zaokrouhleny na celé koruny kurzem dne 13. března 2017, kdy 1 Euro se rovná hodnotě 27 Kč.

Tabulka 18. Celkový měsíční náklad jednotlivých účtů při založení na Slovensku⁸⁴

Transakce	Slovenská spořitelna	Tatra Bank	Československá obchodní banka
Cena účtu (v Kč)	0	0	0
Úročení účtu (v %)	0,00	0,00	0,00
Minimální vklad (v Kč)	-	-	-
Platební karta	Visa	Visa	Visa
Pojištění PK (v Kč)	-	-	-
Přímé bankovníctví	-	-	-
Internetové (v Kč)	0	0	0
Mobilní (v Kč)	0	0	0
Výběr z bankomatu	-	-	-
Dané banky (v Kč)	0	0	0
Cizí banky (v Kč)	68	54	54
V zahraničí (v Kč)	135	54	162
Příchozí platby (v Kč)	0	0	0
Odchozí platby	-	-	-
Přímé bankovníctví (v Kč)	6	5	5
Platba na přepážce (v Kč)	33	33	33
Měsíční výpis el. (v Kč)	0	0	0
CELKEM (v Kč)	241	146	254

V tabulce 18 bylo provedeno vyčíslení nákladů na zřízení studentských účtů na Slovensku, kde nejvýhodnějším studentským účtem je účet od Tatra Bank, následující 2 účty od Slovenské spořitelny a Československé obchodní banky jsou srovnatelné.

⁸⁴Vlastní zpracování.

5.2 Komparace nabídky úvěrů na Slovensku

Pro následnou komparaci bylo zvoleno stejně jako pro Českou republiku srovnání kontokorentních úvěrů poskytovaných bankou na žádost klienta. Mezi vybranými slovenskými bankami možnost přečerpání účtu nenabízí Československá obchodní banka, což je patrné z tabulky 16. Rozdíl mezi Tatra Bank a Slovenskou spořitelnou je pak u úrokové sazby 1 %.

Příkladem je bankou schváleno přečerpání účtu částkou 100 Euro. Po přepočtení a zaokrouhlení kurzu ze dne 13. března 2017 na celé koruny je 1 euro rovno 27 Kč, to je v přepočtu 2 700 Kč. Student má splatné období této částky na 5 měsíců při roční úrokové sazbě 18,90 %. Po 5 měsících klient bance zaplatí částku 2913 Kč, to odpovídá necelých 108 Euro. Při úrokové roční sazbě 19,90 % se tato částka mění o 11 Kč na hodnotu 2924 Kč v přepočtu necelých 109 Euro.

5.3 Komparace nabídky českého a slovenského bankovního prostředí

Z pohledu srovnání nákladovosti studentských účtů českého a slovenského bankovního prostředí je patrné, že náklady na vedení účtů za předpokladu, že studenti budou vycházet z modelových transakcí, jsou ve srovnání se Slovenskem české studentské účty ve většině případů levnější. Konkurentem z pohledu Slovenska je pouze Tatra Bank, která se s cenou 145 Kč snaží českým účtům přiblížit. Následné účty jsou srovnatelné, kdy částka za vedení studentského účtu s využitím modelových transakcí je v rozmezí od 170 Kč do 255 Kč.

Srovnání kontokorentních úvěrů je mezi Českou republikou a Slovenskem srovnatelné. Většina bankovních institucí nabízí tyto úrokové sazby v rozmezí od 18 % do 22 % až na Československou obchodní banku, která na Slovensku přečerpání účtů, klientům segmentu občané nenabízí. Produkt povoleného debetu je z pohledu Československé obchodní banky na Slovensku pouze pro klienty segmentu podnikatelé. V této kategorii nejsou velké odlišnosti až na Komerční banku, která na českém bankovním trhu nabízí úrokovou sazbu podstatně levnější ke svým studentským účtům s hodnotou 12 %.

5.4 Komparace modelové nabídky studentských účtů s využitím v zahraničí

Pro studenty je v dnešní době velice lákavé cestovat do zahraničních destinací, ať už z pohledu možnosti vydělat si formou brigády finanční prostředky, nebo ze soukromých důvodů. Pro modelovou situaci byla vybrána oblast Evropské unie s cílovou destinací Španělsko, která je vhodná jak pro cestování, jelikož Španělsko nabízí široké spektrum kulturních památek a rozmanitého prostředí, tak je v dnešní době i zajímavou volbou pro studenty vyrazit do Španělska na brigádu jako animátor cestovních kanceláří. V rámci modelové situace je hodnoceno kritérium možnosti výběru peněz z bankomatu v zahraničí v tomto případě v zemi Evropské unie, kdy student během měsíce vybere dvakrát peníze. Je zde předpokládáno, že student bude využívat veřejně přístupné wi-fi připojení, které může využít v rámci svých odchozích plateb, které jsou ve většině případů nezaplatněné. Jen v případě banky Moneta Money Bank je účtovaná částka 6 Kč za odchozí platbu, viz tabulka 19. V tomto případě je nastavené odesílání plateb, které musejí studentovi během měsíce z účtu odejít: splátka telefonního paušálu, odchozí platba za nákup na internetu a splátka školného. Jelikož tři odchozí platby jsou součástí nezaplatněného studentského účtu od Raiffeisen Bank, nebude vedení účtu z tohoto pohledu účtované. Protože se student v tomto případě vyskytuje v zahraničí, je součástí balíčku sjednáno pojištění platební karty v případě, že by student ztratil nebo mu byly odcizené potřebné doklady a platební karta, která je nutná k přístupu do svého účtu v podobě výběru peněz z bankomatu.

Tabulka 19: Měsíční nákladovost studentských účtů českých bank v zahraničí⁸⁵

Transakce	ČS	ČSOB	KB	MMB	RB	Uni	Air
Cena účtu (v Kč)	0	0	0	0	0	0	0
Pojištění PK (v Kč)	29	33	29	79	69	30	-
Výběr z bankomatu	-	-	-	-	-	-	-
V zahraničí (v Kč)	250	200	99	200	0	0	200
Odchozí platba	-	-	-	-	-	-	-
Přímé bankovníctví	0	0	0	18	0	0	0
Celkem	279	233	128	297	69	30	200

⁸⁵Vlastní zpracování.

Tabulka 20: Měsíční nákladovost studentských účtů slovenských bank v zahraničí⁸⁶

Transakce	SS	TB	ČSOB
Cena účtu (v Kč)	0	0	0
Pojištění PK (v Kč)	-	-	-
Výběr z bankomatu	-	-	-
V zahraničí (v Kč)	270	108	324
Odchozí platba	-	-	-
Přímé bankovníctví	0	0	0
Celkem	270	108	324

Na základě výpočtů z tabulky 19 vyplývá, že nejméně nákladným účtem za období jednoho měsíce využívání studentského účtu v zahraničí a při splnění předem daných podmínek v příkladu je účet od UniCredit Bank, který je svou částkou 30 Kč nejlevnější. Druhou variantou nejméně nákladnou by v tomto případě byl účet od Raiffeisen Bank, který stojí při daném příkladu 69 Kč. Z tabulky 19 a 20 je dále patrné, že banky Air Bank, Slovenská spořitelna, Tatra Bank a Československá obchodní banka, která provozuje svou činnost také na slovenském bankovním trhu, nenabízejí pojištění platebních karet. V tomto ohledu by cena za využití účtu v zahraničí byla ještě vyšší.

5.5 Komparace modelové nabídky kontokorentního úvěru

Na následném příkladu je komparována nabídka bankou schváleného kontokorentního úvěru pro studenta. Příkladem je skutečnost, že studentovi během studia vzniknout nečekané výdaje, které jsou spojené s učivem. Může se jednat o povolené přečerpání studentského účtu na nákup studijních pomůcek nebo v případě studenta soukromé školy se jedná o splatnou částku školného, na kterou může student využít kontokorentní úvěr. Modelová situace tohoto povoleného čerpání účtu je bankou schválena na částku 10 000 Kč, většinou takto vysoká částka tohoto typu úvěru je spojená s tím, že studentovi pravidelně přicházejí a odcházejí platby na účet. Údaje v tabulce 21 jsou stanovené za předpokladu, že student čerpá částku 10 000 Kč okamžitě. Výše úrokové sazby je stanovena na průměrnou hodnotu 19 % při době splatnosti na 6 měsíců.

⁸⁶Vlastní zpracování.

Tabulka 21: Výpočet kontokorentního úvěru⁸⁷

Výše schváleného úvěru (v Kč)	10 000
Poplatek za vedení kontokorentního úvěru (v Kč)	0 Kč
Poplatek za vedení studentského účtu (v Kč)	0 Kč
Úroková sazba (v %)	19
Celková částka ke splacení (v Kč)	10 950

Z tabulky číslo 21 plyne, že student by v případě modelové situace při aktuální úrokové sazbě 19 % se splatností na 6 měsíců musel bance navíc zaplatit částku 950 Kč. Toto porovnání je možno aplikovat na komparované nabídky kontokorentních úvěrů v bakalářské práci jednotlivých bankovních institucí českého i slovenského bankovního trhu.

Tabulka 22: Srovnání přeplatku kontokorentního úvěru českých a slovenských bank⁸⁸

Bankovní společnost	Aktuální úroková sazba (v %)	Celková částka ke splacení (v Kč)
Banky České republiky	-	-
Česká spořitelna	18,90	10 945
Komerční bank	12,00	10 600
Československá obchodní banka	17,90	10 895
Moneta Money Bank	18,00	10 900
Raiffeisen Bank	21,90	11 095
UniCredit Bank	21,99	11 100
Air Bank	-	-
Banky na Slovensku	-	-
Slovenská spořitelna	19,90	10 995
Tatra Bank	18,90	10 945
Československá obchodní banka	-	-

⁸⁷Vlastní zpracování.

⁸⁸Vlastní zpracování.

Z tabulky 22, kde jsou komparované jednotlivé nabídky bankovních společností, je pro studenta nejvýhodnější nabídka Komerční banky, která je s úrokovou sazbou 12 % nejvýhodnější na trhu. V tomto případě by student při naplnění podmínek, které byly stanovené v příkladu, za půl roku bance přeplatil částku 600 Kč, která je o zhruba 380 Kč nižší z pohledu ostatních bankovních společností, které byli zprůměrované.

5.6 Komparace studentského a běžného účtu vybraných bank

Aby měl student představu o tom, kolik běžně stojí měsíční vedení běžného účtu, byla v bakalářské práci provedena komparace se studentským účtem. Pro srovnání byly vybrány tři české bankovní společnosti, které jsou vybrány podle velikosti počtu zaměstnanců: Česká spořitelna (ČS), Komerční banka (KB) a Československá obchodní banka (ČSOB) a jejich následná komparace byla provedena na studentských účtech těchto bank. Srovnání těchto účtů je podmíněno situacemi, které jsou zobrazené v tabulce 22. Jedná se každodenní bankovní transakce, které klienti bankovního sektoru využívají. Pro následné srovnání je každá tato situace použita ve srovnávaném období pouze jednou, aby zde byla patrná hodnota vedení studentského účtu a běžného bankovního účtu.

Důležité je při srovnávání upozornit, že Komerční banka jako jediná z nabídky vede k běžnému účtu partnerský program Moje odměny. V tomto programu má klient banky možnost využívat ze čtyř odměn a tím ovlivnit cenu za vedení účtu. Mezi tyto odměny banka řadí: jednu příchozí platbu měsíčně, půjčky u Komerční banky, dále zdali klient banky investuje nebo má klient u banky a jejích dceřiných společností sjednané spoření v minimální hodnotě 100 000 Kč. Pro možnost vedení účtu zdarma je většinou brána aktivita jedné příchozí platby, kdy je předpoklad, že klient Komerční banky si na svůj běžný účet posílá výplatu. Další možností jak ovlivnit cenu u Komerční banky je při výběru z bankomatu. Zdali klient zaplatí platební kartou u obchodníka, automaticky získává výběr z bankomatu zdarma. Proto je i v tomto případě na konci součtu možné tuto položku z výsledků odečíst a tím snížit cenu za vedení účtu.

Česká spořitelna ani Československá obchodní banka ke svému základnímu běžnému účtu partnerské programy nenabízejí. Ceny za provedené transakce jsou pevně stanovené a klient tak nemá možnost, aby cenu svého bankovního účtu ovlivnil. Tyto bankovní společnosti mají ovšem v nabídce více možností běžných účtů, které jsou zpoplatněny dle sazebníku a s rostoucí cenou za tyto účty mají klienti v balíčku

nezpoptatněné položky. Mezi transakce, které jsou v balíčkách nezpoptatněné, většinou patří: výběry z bankomatů dané banky, odchozí platby v rámci bankovní společnosti nebo odchozí platby v rámci přímého bankovníctví.

Tabulka 23: Srovnání ceny za vedení studentského a běžného účtu⁸⁹

Transakce	Studentský účet			Běžný účet		
	ČS	ČSOB	KB	ČS	ČSOB	KB
Cena účtu (v Kč)	0	0	0	0	25	68
Pojištění PK (v Kč)	29	33	29	29	33	29
Přímé bankovníctví	-	-	-	-	-	-
Internetové (v Kč)	0	0	0	0	0	6
Mobilní (v Kč)	0	0	0	0	0	6
Výběr z bankomatu	-	-	-	-	-	-
Dané banky (v Kč)	0	0	0	5	5	9
Cizí banky (v Kč)	40	40	0/39	40	40	39
V zahraničí (v Kč)	125	100	0/99	125	100	99
Příchozí platby (v Kč)	0	0	0	0	0	0
Odchozí platby	-	-	-	-	-	-
Přímé bankovníctví (v Kč)	0	0	0	5	5	6
Platba na přepážce (v Kč)	20	50	39	20	50	39
CELKEM (v Kč)	214	223	68	224	258	298

Modelová situace porovnává studentské účty a běžné účty vybraných bankovních společností, viz tabulka 22, poukazuje na skutečnost, že studenti mají během studia v rámci studentského účtu ve většině případů nezpoptatněné služby. Jedná se o služby přímého bankovníctví, které jsou u běžných účtů v některých případech, konkrétně u Komerční banky, zpoplatněné. Dále výběry z bankomatů, které jsou součástí každé nabídky bankovních účtů, jsou v porovnání se studentskými účty zpoplatněné. Z běžných účtů srovnávaných v tabulce 22 je nejvýhodnější účet od České spořitelny, avšak cena účtu Komerční banky je ovlivnitelná příchozí platbou, kdy je účet zdarma a výběr z bankomatu po zaplacení u obchodníka také a snižuje se tato hodnota na cenu 221 Kč. V tomto případě je tedy účet od Komerční banky výhodnější.

⁸⁹Vlastní zpracování.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo komparovat nabídku studentských účtů na českém bankovním trhu sedmi největších bankovních institucí, které byly zvolené dle kritéria počtu zaměstnanců a následné porovnání finančních ukazatelů, které spolu s počtem zaměstnanců poukazují na stabilitu bankovní společnosti na bankovním trhu. V průběhu práce bylo stavěno na zveřejněných výsledcích jednotlivých bankovních společností, které tyto výsledky každoročně zveřejňují ve svých výročních zprávách.

Proto, aby studenti mohli nakládat se svými finančními prostředky, aby je mohli ukládat na studentské účty, popřípadě s nimi mohli obchodovat, je potřeba, aby si v bankách založili svá studentská konta, která mohou studentům nabídnout nezpлатněné služby. V dnešní době, kdy studenti počítají každou korunu, kterou obdrželi nebo si na ní vydělali prostřednictvím práce či brigády, je potřeba, aby bankovní společnosti naslouchaly přáním a potřebám studentů.

Studenti po svých studentských účtech požadují, aby bylo jejich vedení nejlevnější, v nejlepším případě aby vedení účtu bylo zdarma. K účtu chtějí využívat bezpečnou bezkontaktní platební kartu, která jim umožní platit jak na území státu, kde se nachází, nebo v zahraničí. V době, kdy dnes studenti vlastní chytré telefony a svůj volný čas tráví na internetu, požadují studenti nezpлатněné internetové bankovníctví, kde si mohou sami konfigurovat jednotlivé limity a možnost mít mobilní aplikaci, kde budou mít jednoduchý přístup ke svému účtu. To vše ale podléhá zabezpečení, aby nedošlo k ohrožení finančních prostředků na účtech. U studentů je také známo, že rádi cestují po světě nebo provozují brigády v zemích Evropské unie, proto chtějí, aby měli možnost vybírat své peníze jak z cizích bankomatů jednotlivých bank, tak z bankomatů v zahraničí. V tomto případě se zde naskytuje otázka, proč by studenti měli platit za to, že si chtějí vybrat své peníze. V tomto ohledu dnes tuto službu, která není zpлатněná, nabízí pouze UniCredit Bank a Raiffeisen Bank. UniCredit Bank je pro studenty se svou nulovou cenou nejvýhodnější bankovní institucí na trhu. Většina bankovních služeb je zcela nezpлатněná a navíc mají při podpisu smlouvy garanci 10 let, že se jim nebudou započítávat žádné poplatky, které jsou nezpří podpisu smlouvy nulové. Dnes už standartní službou u všech bankovních institucí je možnost zasílat nebo si vyzvednout ve svém internetovém bankovníctví měsíční elektronické výpisy ke studentskému účtu, aby měli studenti měsíční přehledy o tom, za jaké služby či na jaké produkty své peníze vynaložili nebo za jaké zpлатněné

služby byly peníze odepsány. Poslední vyhledávanou službou je možnost kontokorentního úvěru, který při založení zaručí možnost přečerpání účtu. V dnešní době se opět jedná o službu, kterou nabízí většina komparovaných bankovních společností v bakalářské práci a možnost sjednání této služby je zdarma s přihlédnutím na skutečnost, že banka vždy schvaluje částku, kterou je možné na svém účtu přečerpat. Banka sleduje bonitu klienta, což je úvěrové riziko a schopnost tuto částku bance do období jednoho roku splatit. V tomto případě je většina bankovních společností srovnatelná a nabízené úrokové sazby se liší maximálně do 4 % sjednané ceny. Výjimkou je Komerční banka, která na českém bankovním trhu nabízí až o 10 % nižší úrokovou sazbu. Zde je potřeba přihlédnout i na skutečnost, že Komerční banka při prvním předložení studentské ISIC karty připisuje studentovi jednorázovou částku 350 Kč na účet studenta a těmito službami konkuruje UniCredit bank, která má však většinu svých služeb nezpлатněných, a proto se stává ideální volbou v současné bankovní nabídce studentských účtů.

Veškeré tyto bankovní transakce byly v rámci bakalářské práce srovnávány s pomocí modelových situací. Aby bylo jasné, který studentský účet se při cestě do zahraniční vyplatí na českém bankovním ale i slovenském trhu uzavřít. Dále jaká je skutečnost a rozdílnost ceny za vedení studentského účtu a běžného účtu u tří vybraných bankovních společností, které byly vybrány dle velikosti počtu zaměstnanců. Srovnáním byly vyčíslené rozdílné náklady, aby měl student možnost porovnat a sledovat, které náklady musí zaplatit dospělé osoby na svém běžném účtu. V neposlední řadě je v bakalářské práci obsaženo srovnání nabídky úrokových sazeb kontokorentních úvěrů, které mohou studenti využít zdarma v rámci svého studentského účtu a hradit pomocí povoleného přečerpání neplánované finanční výdaje, které mohou vzniknout během studia.

Vedlejším cílem bakalářské práce byly zjištěné výsledky porovnat na slovenském bankovním trhu. Slovenské bankovní instituce nenabízejí ještě tak širokou škálu služeb, jako je tomu na českém bankovním trhu. Z pohledu finanční nákladovosti jednotlivých účtů je nabídka totožná s většinou studentských účtů v České republice i s přihlédnutím na nabídku povoleného přečerpání peněžních prostředků na studentských účtech. Za zmínku stojí slovenská Tatra Bank, která nabízí mnoho nezpлатněných služeb a na Slovenském trhu je nejlevnější a nabízí moderní služby, které nejsou na českém bankovním trhu nabízené.

Proto je studentům nejdříve doporučeno, než si v bance nechají zřídit svůj studentský účet, aby si dostatečně nastudovali jednotlivé bankovní nabídky. Je potřeba dopředu vědět, které služby budou chtít na svém studentském účtu využívat, jelikož mnohé služby jsou zpoplatněné a při nevědomí, že musí za tyto služby platit, pak budou muset řešit přechod ke konkurenčnímu prostředí. Aktuálnost dané problematiky a zacílení na studenty je přínosem této práce, kdy se může stát užitečnou pomůckou při výběru nejvýhodnějšího studentského účtu.

Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

1. DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
2. FORIŠKOVÁ, D. *Základy komerčního bankovníctví*. 1. vyd. Ostrava : Ostravská univerzita, 2008. 103 s.
3. GEISLEROVÁ, E. *Mít přehled: průvodce informačními a poradenskými službami pro mládež v ČR*. 1. vyd. Praha : Národní institut dětí a mládeže Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy, 2012. 241 s. ISBN 978-80-87449-02-8.
4. GERVAN, D. *Prospectus for the Public Offering of Securities in Europe*. Volume 1. England : Cambridge University Press, 2008. 514 p. ISBN 978-11-394-7059-9.
5. KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a bankovní obchody*. 1. vyd. Brno : Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003. 104 s. ISBN 80-7157-652-2.
6. KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vyd. Kravaře : Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
7. KOŠTĚKOVÁ, V. *Banky a finanční trhy*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola hotelová, 2011. 142 s. ISBN 978-80-87411-27-8.
8. MÁČE, M. *Platební styk klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, 2006. 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
9. NÝVLTOVÁ, K. *Finanční řízení podniku: moderní metody a trendy*. 1. vyd. Praha : Grada Publishing, 2010. 208 s. ISBN 978-80-2473-158-4.
10. PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha : Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
11. REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. aktualiz. vyd. Praha : Management Press, 2017. 424 s. ISBN 80-7261-302-2.
12. SCHLOSSBERGER, O. *Platební styk*. 3. aktualiz. vyd. Praha : Bankovní institut, 2005. 367 s. ISBN 80-7265-072-6.

Elektronické zdroje

1. AIR BANK, a. s. *Běžný účet*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/produkty/bezny-ucet/>>.
2. AIR BANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/file-download/cenik/>>.
3. AIR BANK, a. s. *O Air Bank*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.airbank.cz/o-air-bank/>>.
4. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. Seznam bank a dalších subjektů. [online]. ČNB. ©2003-2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2>.
5. ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
6. ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.
7. ČESKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Účet*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <http://www.csas.cz/static_internet/cs/html/ucet/index.html?from=csas_signpost#banner>.
8. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *O ČSOB a Skupině*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>>.
9. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.
10. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Studentské konto*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/studentske-konto>>.
11. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/o-nas/banka>>.
12. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/dolezite-dokumenty#sadzobniky-poplatky>>.
13. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s. *Studentský účet FUN*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.csob.sk/ucet/studentsky>>.
14. KOMERČNÍ BANKA, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/?ref=999011002>>.
15. KOMERČNÍ BANKA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/ucet-pro-studenty-d00028464>>.
16. KOMERČNÍ BANKA, a. s. *Studentský účet G2*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.kb.cz/cs/ucty-platby-a-karty/bezne-ucty/studentsky-ucet-g2/?ref=999011002>>.
17. MONETA Money Bank, a. s. *O nás*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/o-nas/skupina-moneta>>.

18. MONETA Money Bank, a. s. *Genius student*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/lide/ucty/genius-student>>.
19. MONETA MONEY BANK, a. s. Sazebník. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1470.pdf>>.
20. NACHER, P. Bankovní účty: *Velké srovnání studentských účtů*. [online]. [cit. 2017-02-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.bankovnipoplatky.com/velke-srovnani-studentskych-uctu-podivejte-se-co-na-vas-ciha-v-sazebnicich-bank-21794/>>.
21. RAIFFEISENBANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>>.
22. RAIFFEISENBANK, a. s. *eKonto STUDENT PREMIUM*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>>.
23. RAIFFEISENBANK, a. s. *O společnosti*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>>.
24. SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Profil banky*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/o-banke/profil-banky>>.
25. SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www-slsp-sk/documents/sadzobnik/sadzobnik-obyvatelstvo.pdf>>.
26. SLOVENSKÁ SPOŘITELNA, a. s. *SPACE Účet pro studenty*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<https://www.slsp.sk/sk/ludia/ucty/space-ucet-student#>>.
27. TATRA BANK, a. s. *Ceník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-05]. Dostupné z WWW: <http://www.tatrabanka.sk/att/5394606/tb_cenik_sluzieb_fo_210x100_0217_web.pdf>.
28. TATRA BANK, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/o-tatra-banke/>>.
29. TATRA BANK, a. s. *Studenti*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-21]. Dostupné z WWW: <<http://www.tatrabanka.sk/sk/personal/ucet-platby/studenti.html/>>.
30. UNICREDIT Bank, a. s. *O bance*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>>.
31. UNICREDIT Bank, a. s. *U konto pro mladé*. [online]. ©2017 [cit. 2017-01-20]. Dostupné z WWW: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/u_konto.html>.
32. UNICREDIT BANK, a. s. *Sazebník*. [online]. ©2017 [cit. 2017-03-04]. Dostupné z WWW: <https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/czdokumenty/dokumentyprodukty/sazebniky/NAHLED_01716_UCB_Sazebnik_retail_IND_1_2016_CZ_V03.pdf>.

Ostatní zdroje

Kromě výše uvedených zdrojů byly při zpracování bakalářské práce využity následující materiály:

- Interní materiály Air Bank
- Interní materiály Česká spořitelna
- Interní materiály Československá obchodní banka
- Interní materiály Komerční banka
- Interní materiály Moneta Money Bank
- Interní materiály Raiffeisen Bank
- Interní materiály UniCredit Bank

Seznam zkratek

ČNB	Česká národní banka
ČSOB	Československá obchodní banka
ČS	Česká spořitelna
el.	elektronický
KB	Komerční banka
MC	Master Card
MMB	Moneta Money Bank
NBS	Národní banka Slovenska
p.a.	ročně, latinsky per anum
PK	platební karta
RB	Raiffeisen Bank
SS	Slovenská spořitelna
TB	Tatra Bank
Uni	UniCredit Bank
V	Visa

Seznam tabulek a grafů

Tabulky

Tabulka 1: Základní bankovní ukazatelé	32
Tabulka 2: Základní finanční ukazatelé	32
Tabulka 3: Nákladovost studentského účtu od České pojišťovny'	33
Tabulka 4: Nákladovost studentského účtu G2 od Komerční banky'	34
Tabulka 5: Nákladovost studentského konta od Československé obchodní banky'	35
Tabulka 6: Nákladovost U konta pro mladé od UniCredit Bank'	36
Tabulka 7: Nákladovost eKonta STUDENT PREMIUM OD Raiffeisen Bank'	37
Tabulka 8: Nákladovost účtu Genius student od Moneta Money Bank'	38
Tabulka 9: Nákladovost Malého tarifu od Air Bank'	39
Tabulka 10: Úrokové sazby povoleného přečerpání	40
Tabulka 11: Základní bankovní ukazatelé	42
Tabulka 12: Základní finanční ukazatelé	42
Tabulka 13: Nákladovost Space účtu student od Slovenské spořitelny'	43
Tabulka 14: Nákladovost Studentského účtu od Tatra Bank'	44
Tabulka 15: Nákladovost účtu Fun od Československé obchodní banky'	45
Tabulka 16: Úrokové sazby povoleného přečerpání	46
Tabulka 17: Celkový měsíční náklad jednotlivých účtů při založení v České republice	47
Tabulka 18: Celkový měsíční náklad jednotlivých účtů při založení na Slovensku	49
Tabulka 19: Měsíční nákladovost studentských účtů českých bank v zahraničí	51
Tabulka 20: Měsíční nákladovost studentských účtů slovenských bank v zahraničí	52
Tabulka 21: Výpočet kontokorentního úvěru	53
Tabulka 22: Srovnání přeplatku kontokorentního úvěru českých a slovenských bank ..	53
Tabulka 23: Srovnání ceny za vedení studentského a běžného účtu	55

Grafy

Graf 1: Počet zaměstnanců vybraných bank v České republice	31
Graf 2: Počet zaměstnanců vybraných bank na Slovensku	41