

**Univerzita Pardubice**

**Fakulta ekonomicko-správní**

**Komparace nabídky finančních produktů pro studenty**

**Lucie Kadlecová**

**Diplomová práce  
2014**

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2013/2014

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie Kadlecová**  
Osobní číslo: **E12510**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Ekonomika a management podniku**  
Název tématu: **Komparace nabídky finančních produktů pro studenty**  
Zadávací katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce je charakterizovat finanční instituce (včetně stanovení specifik těchto podnikatelských subjektů na finančním trhu) a finanční produkty. Specifikovat jednotlivé segmenty finančních produktů určené studentům a následně provést komparaci těchto nabízených finančních produktů u vybraných finančních institucí.


Zásady:

- Charakteristika bank a bankovních produktů.
- Specifika bankovních sektorů ve vybraných zemích.
- Analýza finančních produktů pro studenty v ČR.
- Analýza finančních produktů pro studenty ve vybraných zemích.
- Komparace finančních produktů pro studenty v ČR a ve vybraných zemích.

Rozsah grafických prací: -  
Rozsah pracovní zprávy: cca 50 stran  
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická  
Seznam odborné literatury:

BALL, Laurence M. Money, banking, and financial markets. 2nd ed. New York, NY: Worth Publishers, c2012, 1 v. (various pagings). ISBN 14-292-4409-7.  
DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.  
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. ISBN 80-251-0882-1.  
KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.  
LIŠKA, Václav a Daniel STAVÁREK. Světové a regionální finanční instituce. Praha: Professional Publishing, 2003. ISBN 978-80-86419-40-1.  
MEJSTRŮ, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Základní principy bankovníctví. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.  
REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.  
Interní materiály vybraných bank

Vedoucí diplomové práce:


  
Ing. Liběna Černožorská, Ph.D.  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání diplomové práce:


1. října 2013

Termín odevzdání diplomové práce:

30. dubna 2014

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. října 2013

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 16.4.2014

Lucie Kadlecová

## **PODĚKOVÁNÍ:**

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce Ing. Liběně Černohorské Ph.D. za její odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly při zpracování diplomové práce.

## **ANOTACE**

*Cílem práce je charakterizovat finanční instituce (včetně stanovení specifik těchto podnikatelských subjektů na finančním trhu) a finanční produkty. Specifikovat jednotlivé segmenty finančních produktů určené studentům a následně provést komparaci těchto nabízených finančních produktů u vybraných finančních institucí.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*Banka, bankovní produkty, bankovní účet, studentské bankovní účty, studentské úvěry*

## **TITLE**

Comparison of the range of financial products for students

## **ANNOTATION**

*The aim is to characterize financial institutions (including the specifics of these business entities in the financial market) and financial products. Specify various segments of financial products for students and then make a comparison of the financial products offered by the selected financial institutions.*

## **KEYWORDS**

*Bank, bank products, bank account, student accounts, student loans*

# OBSAH

ÚVOD .....	12
<b>1 BANKA A BANKOVNÍ PRODUKTY.....</b>	<b>14</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA BANK .....	14
1.2 ZÁKLADNÍ FUNKCE BANK .....	14
1.3 BANKOVNÍ SYSTÉM A JEHO USPOŘÁDÁNÍ.....	15
1.4 DRUHY BANK.....	17
1.5 BANKOVNÍ OPERACE.....	19
1.6 BANKOVNÍ PRODUKTY .....	23
1.6.1 Bankovní finančně úvěrové produkty.....	24
1.6.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty .....	26
1.6.3 Platební zúčtovací bankovní produkty.....	27
<b>2 SPECIFIKA BANKOVNÍHO SEKTORU VE VYBRANÝCH ZEMÍCH .....</b>	<b>28</b>
2.1 SLOVENSKO .....	28
2.2 RAKOUSKO .....	29
2.3 BELGIE.....	31
2.4 FRANCIE .....	32
2.5 USA.....	33
<b>3 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V ČR.....</b>	<b>36</b>
3.1 SPECIFIKA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY .....	36
3.2 ČESKÁ SPOŘITELNA .....	37
3.2.1 Osobní účet ČS II (FRESH účet) .....	37
3.2.2 Studentský kontokorent .....	38
3.2.3 Půjčka pro studenty .....	39
3.3 ČSOB .....	40
3.3.1 ČSOB Studentské konto .....	40
3.3.2 Studentský kontokorent .....	41
3.4 KOMERČNÍ BANKA.....	42
3.4.1 Konto G2.2 .....	42
3.4.2 Studentský kontokorent .....	43
3.4.3 Úvěr Gaudeamus .....	44
3.5 GE MONEY BANK.....	44
3.5.1 Studentský účet Genius Student .....	45
3.5.2 Studentský kontokorent .....	46
3.6 RAIFFEISENBANK .....	46
3.6.1 eKonto STUDENT .....	46
3.6.2 Studentský kontokorent .....	47
3.7 UNICREDIT BANK .....	48
3.7.1 Cool konto PRO MLADÉ .....	48
3.7.2 Studentský kontokorent .....	49
3.7.3 Studentská půjčka .....	49
3.8 KOMPARACE JEDNOTLIVÝCH STUDENTSKÝCH ÚČTŮ.....	50
3.9 KOMPARACE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ .....	53
<b>4 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ NA SLOVENSKU .....</b>	<b>55</b>
4.1 SLOVENSKÁ SPOŘITELNA .....	55
4.1.1 Osobní účet Študent .....	55
4.1.2 Studentský úvěr.....	56
4.2 UNICREDIT BANK .....	57
4.2.1 COOL konto.....	57
4.2.2 Studentský úvěr.....	58
4.3 TATRA BANKA .....	58
4.3.1 Tatra Personal.....	58
4.3.2 Úvěr .....	59
4.4 SBERBANK .....	60
4.4.1 MójÚČETgo .....	60
4.4.2 Studentský úvěr.....	61

4.5	OTP BANKA SLOVENSKO .....	62
4.5.1	<i>otpReady konto</i> .....	62
4.5.2	<i>otp studentský úvěr</i> .....	63
4.6	KOMPARACE FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY NA SLOVENSKU.....	64
<b>5</b>	<b>ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V RAKOUSKU .....</b>	<b>68</b>
5.1	ERSTE BANK ÖSTERREICH.....	68
5.1.1	<i>Studentské konto</i> .....	68
5.1.2	<i>Studentský úvěr</i> .....	69
5.2	BANK AUSTRIA.....	69
5.2.1	<i>Studentské konto</i> .....	69
5.2.2	<i>Studentský úvěr</i> .....	70
5.3	RAIFFEISENBANK.....	71
5.3.1	<i>Studentské konto</i> .....	71
5.3.2	<i>Studentská půjčka</i> .....	71
5.4	KOMPARACE FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V RAKOUSKU.....	72
<b>6</b>	<b>ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY VE FRANCII.....</b>	<b>75</b>
6.1	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE .....	75
6.1.1	<i>Studentské konto Jazz</i> .....	75
6.1.2	<i>Studentský úvěr</i> .....	76
<b>7</b>	<b>ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V BELGII .....</b>	<b>78</b>
7.1	KBC BANK .....	78
7.1.1	<i>KBC Compact účet</i> .....	78
7.1.2	<i>Studentský úvěr</i> .....	79
<b>8</b>	<b>ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V USA .....</b>	<b>81</b>
8.1	GE CAPITAL BANK .....	81
8.1.1	<i>Studentský účet</i> .....	81
<b>9</b>	<b>KOMPARACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ V ČR A VE VYBRANÝCH ZEMÍCH .....</b>	<b>83</b>
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>94</b>
	<b>POUŽITÁ LITERATURA .....</b>	<b>96</b>

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Zjednodušené grafické znázornění rozvahy obchodní banky .....	22
Tabulka 2: Zjednodušený grafický přehled nákladů a výnosů obchodní banky .....	23
Tabulka 3: Přehled vybraných bank Slovenska .....	29
Tabulka 4: Přehled vybraných bank Rakouska .....	30
Tabulka 5: Přehled vybraných bank Belgie .....	32
Tabulka 6: Přehled vybraných bank Francie .....	33
Tabulka 7: Přehled vybraných bank USA .....	35
Tabulka 8: Osobní účet ČS II (FRESH účet) .....	38
Tabulka 9: Studentský kontokorent ČS .....	39
Tabulka 10: Půjčka pro studenty ČS .....	40
Tabulka 11: ČSOB Studentské konto .....	41
Tabulka 12: Studentský kontokorent ČSOB .....	42
Tabulka 13: Konto G2.2 .....	43
Tabulka 14: Studentský kontokorent Komerční banka .....	43
Tabulka 15: Úvěr Gaudeamus .....	44
Tabulka 16: Studentský účet Genius Student .....	45
Tabulka 17: Studentský kontokorent GE Money Bank .....	46
Tabulka 18: eKonto STUDENT .....	47
Tabulka 19: Studentský kontokorent Raiffeisenbank .....	47
Tabulka 20: Cool konto PRO MLADÉ .....	48
Tabulka 21: Studentský kontokorent UniCredit Bank .....	49
Tabulka 22: Studentská půjčka UniCredit Bank .....	49
Tabulka 23: Studentské účty ČR základní poplatky a úročení .....	50
Tabulka 24: Studentské účty ČR hotovostní transakce .....	51
Tabulka 25: Studentské účty ČR bezhotovostní transakce .....	52
Tabulka 26: Kontokorenty v ČR .....	53
Tabulka 27: Studentské úvěry v ČR .....	54
Tabulka 28: Osobní účet Študent .....	55
Tabulka 29: Studentský úvěr Slovenské spořitelny .....	56
Tabulka 30: COOL konto .....	57
Tabulka 31: Studentský úvěr UniCredit Bank .....	58
Tabulka 32: Tatra Personal .....	59
Tabulka 33: Úvěr Tatra banka .....	60
Tabulka 34: MůjÚČETgo .....	61
Tabulka 35: Studentský úvěr Sberbank .....	62
Tabulka 36: otpReady konto .....	63
Tabulka 37: otp studentský úvěr .....	64
Tabulka 38: Studentské účty Slovensko základní poplatky a úročení .....	64
Tabulka 39: Studentské účty Slovensko hotovostní transakce .....	65
Tabulka 40: Studentské účty Slovensko bezhotovostní transakce .....	66
Tabulka 41: Studentské úvěry na Slovensku .....	67
Tabulka 42: Studentské konto Erste Bank Österreich .....	68
Tabulka 43: Studentský úvěr Erste Bank Österreich .....	69
Tabulka 44: Studentské konto Bank Austria .....	70
Tabulka 45: Studentský úvěr Bank Austria .....	70
Tabulka 46: Studentské konto Raiffeisenbank .....	71
Tabulka 47: Studentský úvěr Raiffeisenbank .....	72
Tabulka 48: Studentské účty v Rakousku základní poplatky a úročení .....	72
Tabulka 49: Studentské účty v Rakousku hotovostní a bezhotovostní transakce .....	73
Tabulka 50: Studentské úvěry v Rakousku .....	74

Tabulka 51: Studentské konto Société Générale .....	75
Tabulka 52: Studentsk� konto Société Générale poplatky .....	76
Tabulka 53: Studentsk� �v�r Société Générale .....	77
Tabulka 54: KBC Compact �cet .....	78
Tabulka 55: Studentsk� konto KBC Compact poplatky .....	79
Tabulka 56: Studentsk� �v�r KBC Bank .....	80
Tabulka 57: �cet GE Capital Bank .....	81
Tabulka 58: Konto GE Capital Bank poplatky .....	82
Tabulka 59: Poplatky studentských kont dceřiných a mateřských bank .....	85
Tabulka 60: Studentsk� �v�ry dceřin�ch a mateřsk�ch bank .....	87
Tabulka 61: Poplatky b�žn�ch kont n�zkon�kladov�ch bank .....	92

## SEZNAM ILUSTRAC 

Obrázek 1: V�še �rokov�ch sazeb analyzovan�ch bank zn�zorn�n� v % p.a. ....	84
Obrázek 2: Náklady spojen� se studentsk�mi �cty v �R .....	86
Obrázek 3: Počet klient� n�zkon�kladov�ch bank v �R .....	88
Obrázek 4: Objem vklad� n�zkon�kladov�ch bank v �R v mld. K� .....	89
Obrázek 5: Náklady spojen� s úcty nízkonákladových bank v �R .....	91

## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

APY	Annual percentage yield
ATM	Automated teller machine (bankomat)
BEX	Brussels Exchange
BNB	Banque Nationale de Belgique
BNP	Banque Nationale de Paris
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ECB	Evropská centrální banka
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
EUR	Euro
Fed	Federal Reserve System
GE	General Electric
HDP	Hrubý domácí produkt
HVB	HypoVereinsbank
KBC	Kredietbank and CERA bank
Kč	Koruna česká
MBA	Master of Business Administration
NBS	Národní banka Slovenska
ÖNB	Österreichische Nationalbank
p.a.	Per annum
PNB	Punjab National Bank
POS	Point Of Sale
RGB	Raiffesien Banking Group
SEPA	Single Euro Payments Area
SIPO	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
SOU	Střední odborné učiliště
SR	Slovenská republika
SŠ	Střední škola
TB	Tatra Bank
USA	Spojené státy americké
USD	Americký dolar
VOŠ	Vyšší odborná škola

VŠ

Vysoká škola

ISIC

International Student Identity Card

# ÚVOD

Vztah mezi bankou a klientem je oblast, která se dotýká všech z nás téměř každodenně. Jen velmi těžce bychom hledali člověka, který nikdy nevyužil žádnou bankovní službu, ať už je to uložení peněz pro jejich zhodnocení nebo naopak přijetí úvěru pro různé účely nebo pouze použití bankovního účtu pro výběr výplaty, která je každý měsíc zasílána zaměstnavatelem na naše konta.

Existuje značné množství bankovních institucí nejen v České republice, ale i v zahraničí z nichž si některou můžeme zvolit za svou banku. Stane se tak našim poradcem v případě problémů týkajících se financí nebo nám bude poskytovat informace o svých produktech, abychom se v nabídce bankovních služeb lépe orientovali a abychom si z nich mohli vybrat pouze ty, které opravdu potřebujeme a které nám usnadní život.

Služeb, které banky mohou poskytnout, je nespočet. A ruku v ruce s vývojem informačních technologií vznikají další bankovní produkty i nové způsoby, jak využít služeb dostupných již dříve. Bankovníctví je oborem rychle se rozvíjejícím a proměnlivým, kde na významu nabývají především online způsoby jeho využívání. Ty jsou méně nákladné finančně i časově, a to z jak ze strany banky, tak z pohledu klientů. K tomu, abychom mohli služeb bank využívat, je nezbytným krokem založení běžného účtu. Banky nabízejí mnoho různých kont a úvěrů pro různé skupiny obyvatelstva, pro podnikatele či pro soukromou klientelu.

Diplomová práce se zaměří na studenty, pro které banky vytvořily speciální studentské účty a studentské úvěry přizpůsobené právě pro potřeby této skupiny zákazníků. Studenti, ač to na první pohled nemusí být zjevné, jsou schopni stát se pro banku výhodnou investicí do budoucna, protože u nich existuje předpoklad, že po ukončení vysokoškolského vzdělání budou patřit k lidem s vyšším platovým ohodnocením a tyto peněžní prostředky uloží právě u své banky.

**Cílem diplomové práce je charakterizovat finanční instituce a finanční produkty. Specifikovat jednotlivé segmenty finančních produktů určené studentům a následně provést komparaci těchto nabízených finančních produktů u vybraných finančních institucí. Pro tuto práci byli vybrány významné banky České republiky, Slovenska a dále banky Rakouska, Belgie, Francie a USA, které jsou mateřskými zeměmi vlastníků vybraných českých bank.**

Práce se zabývá základními pojmy spojenými s bankovníctvím, druhy bank, popisem bankovních produktů a operací. Dále popisuje specifika bankovních sektorů ve vybraných zemích.

Praktická část práce se soustředí na konkrétní banky a dané bankovní produkty určené pro studenty. Tyto produkty jsou analyzovány v rámci ČR, Slovenska a dalších vybraných zemí. Na základě zvolených kritérií jsou zde srovnávány jednotlivé účty a úvěry.

V závěru práce je provedena komparace mezi produkty určenými pro studenty, které nabízí banky České republiky a jejich mateřské banky v zahraničí. Je zde také řešena otázka výhodnosti účtů určených přímo pro studenty a běžných účtů, které jsou v rámci České republiky poskytovány nízkonákladovými bankami.

# 1 BANKA A BANKOVNÍ PRODUKTY

## 1.1 Charakteristika bank

Banky lze charakterizovat jako podnikatelské subjekty, které však mají ve srovnání s podniky z jiných odvětví ekonomiky řadu specifických rysů. Tato specifika vyplývají z jejich podstaty jako „obchodníků se svěřenými penězi“ a projevují se na jejich postavení a na celkovém významu v ekonomice.

Na činnost bank se obvykle vztahují i odlišná a přísnější pravidla oproti obecné úpravě podnikání. Základní cíl činnosti banky (ať již definovaný jako maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku) je však stejný jako u kteréhokoli jiného podniku.

Z funkčního hlediska lze banku charakterizovat jako finančního zprostředkovatele, jehož hlavní náplní činnosti je přijímání vkladů, poskytování úvěrů a provádění platebního styku. Vzhledem k tomu, že se na činnost bank v mnoha směrech vztahuje odlišný režim ve srovnání s podniky v jiných oblastech, musí existovat zcela jednoznačné právní vymezení banky, které je obsaženo ve speciálním zákoně o bankovníctví. Zákon o bankách v ČR, vychází při definici banky z příslušné směrnice EU, stanovuje, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky: [26; str. 86]

- jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
- přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu;
- poskytují úvěry, za něž se považují v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci, kterou v ČR uděluje Česká národní banka.

## 1.2 Základní funkce bank

Úloha bank je v základní rovině determinována ekonomickým systémem dané země.

Banky v moderních tržních ekonomikách plní celou řadu různých funkcí. Za standardní základní funkce banky však můžeme označit následující:

- finanční zprostředkování,
- emise bezhotovostních peněz,
- provádění bezhotovostního platebního styku,
- zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.

Banky provádějí **finanční zprostředkování** na ziskovém principu (umísťují získaný kapitál tam, kde přináší nejvyšší zhodnocení). Tento princip zabezpečuje to, že kapitál se bude přelévat do těchto oblastí, oborů, podniků, kde je jeho zhodnocení (při dané míře rizika) nejvyšší a tedy nejefektivnější. Při finančním zprostředkování provádějí banky transformaci kapitálu z různých hledisek. Tato transformace spočívá v tom, že banky peníze získané od věřitelů (tj. své závazky) poskytují dále dlužníkům v jiných formách a s jinými podstatnými charakteristikami.

**Emisi hotovostních peněz** může ve státě provádět pouze jediná instituce a to centrální banka. Bezhotovostní peníze, tj. peníze v podobě zápisů na bankovních účtech, však mohou vytvářet (emitovat) i banky obchodní.

Rychlé, bezpečné a levné **provádění bezhotovostního platebního styku** mezi jednotlivými ekonomickými subjekty je jednou ze základních podmínek efektivně fungující tržní ekonomiky. Banky hrají v platebním systému jednotlivých zemí a samozřejmě i mezinárodním měřítku nezastupitelnou roli a jejich význam je v tomto směru ve vyspělých zemích zcela dominantní. V současné době banky vedou běžné účty pro velký počet svých klientů a mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým převodem či za pomoci různých platebních instrumentů bez potřeby převodu hotovostních peněz.

**Zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu** spočívá v tom, že pro své klienty na jedné straně provádějí emisi cenných papírů, na straně druhé potom zprostředkovávají i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finanční deriváty. [6; str. 24]

### 1.3 Bankovní systém a jeho uspořádání

Bankovním systémem rozumíme souhrn bank působících v určitém teritoriu, zpravidla v určité zemi, jejich vzájemných vazeb a vazeb v okolí. Při vymezování bankovního systému je třeba vyřešit základní problém, kterým je vymezení banky. Neboli je třeba vymezit okruh institucí, které zahrneme do bankovního sektoru.

Přístup v tomto směru nebývá jednotný, což potom ztěžuje mimo jiné i porovnání bankovních systémů jednotlivých zemí. Při vymezování bankovního systému se můžeme setkat v zásadě s dvojitým přístupem. V užším pojetí bývají do bankovního systému zahrnovány pouze instituce, které jsou bankami podle příslušného zákona. V širším pojetí se dále do bankovního systému zahrnují i některé další finanční instituce. [6; str. 75]

Bankovní soustava může být uspořádána podle různých hledisek členění. Podle odborné literatury je za základní hlediska rozdělení možné považovat dělení podle:

- **makro a mikroekonomických funkcí**, neboli podle toho, zda existuje či nikoliv v dané bankovní soustavě centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi,
- **rozsahu oprávnění** jednotlivých bank k provádění bankovních obchodů neboli podle institucionálních vazeb mezi komerčním a investičním bankovníctvím.

Na základě uspořádání podle makro a mikroekonomických funkcí je následně použito toto dělení: [26; str. 88]

- **jednostupňový bankovní systém**,
- **dvoustupňový bankovní systém**,
- **model univerzálního bankovníctví**,
- **model odděleného bankovníctví**.

**Jednostupňový bankovní systém** je charakteristický tím, že zde neexistuje centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi spočívající v zabezpečování stability měny. Tato forma bankovní soustavy stála na počátku bankovníctví a až později, postupem času, se vyčlenily banky, z kterých se staly postupně banky centrální, které jsou známy dnes.

**Dvoustupňový bankovní systém** se vyskytuje ve vyspělých zemích. Spočívá na institucionálním oddělení makroekonomické funkce (kterou zabezpečuje centrální banka) a mikroekonomické funkce (které jsou doménou sítě obchodních bank). Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování měnové (popř. cenové) stability, obchodní banky naopak provádějí svou činnost na podnikatelském principu, s cílem dosahovat zisk.

**Model univerzálního bankovníctví** je založen na tom, že banky mohou poskytovat celou paletu bankovních produktů, to znamená jak klasické produkty komerčního bankovníctví (zejména přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku), tak i produkty investičního bankovníctví (zejména emisní obchody, obchody s cennými papíry či

zprostředkování fúzí a akvizic). Tento model se vyskytuje převážně v zemích střední Evropy (včetně České republiky).

**Model odděleného bankovníctví** je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví. Za typický příklad bývají označovány Spojené státy, kde byl tento model legislativně zaveden jako reakce na hospodářskou krizi v roce 1929.

## 1.4 Druhy bank

Tak jako bankovní soustavu i banky lze členit dle několika hledisek, a to podle jejich právní formy, motivu činnosti a také převažujících obchodů.

Podle právní formy rozeznáváme banky stanovené jako: [4; str. 201]

- akciové společnosti,
- družstevní,
- osobní společnosti.

**Akciové společnosti** mohou mít formu státních nebo soukromých akciových společností, v ČR ze zákona musí mít banka formu akciové společnosti,

**Družstevní banky** mají odlišný cíl od akciových společností, principem je sdružování osob s podobnými zájmy; označují se též jako kempeličky, záložny, úvěrová družstva, ústavy lidového peněžnictví, apod.,

V případě **osobních společností** se jedná se zpravidla o rodinné banky, zpravidla úzce specializované na určitý segment trhu (zpravidla vysoko příjmové osoby) a nabízející specifické bankovní produkty s orientací na správu finančního jmění.

Z hlediska motivace rozeznáváme banky, které podnikají s cílem:

- zisku,
- modifikace ziskového principu,
- měnově-politickým,
- dalších specifických motivů.

**Zisk** je cílem naprosté většiny bank působících na trhu a je pro ně zásadním motivem pro jejich činnost.

V případě **modifikace ziskového principu** je zisk také důležitý, ale prvořadým cílem banky je v tomto případě uspokojit potřeby klientů, tento cíl se týká především družstevních bank.

**Měnově-politický** motiv mají především banky s cílem dosažení stanoveného měnově-politického cíle, např. cenové nebo měnové stability, dosažení určité míry nezaměstnanosti, optimálního růstu ekonomiky atd., tento cíl se týká centrálních bank.

Rozeznáváme také banky s **dalšími specifickými motivy**, kdy se jedná zpravidla o státní banky zřizované za speciálním účelem jako např. podpora exportu z dané země, podpora podnikání či správa problémových aktiv apod.

Dalším hlediskem pro členění bank je rozdělení podle převažujících obchodů. V tomto případě rozlišujeme následující typy bank: komerční banky, investiční banky, univerzální banky, spořitelny, retailové banky, wholesale banky, hypoteční banky, stavební spořitelny, splátkové banky, depozitní banky, clearingové banky, ústavy lidového peněžnictví a internetové bankovníctví. [4; str. 201]

Hlavní náplní **komerčních (obchodních) bank** je přijímat vklady, poskytovat úvěry a zprostředkovávat platební styk, v současnosti se tyto banky v klasickém pojetí (nabízení pouze výše uvedených primárních služeb) příliš nevyskytují, řada bank se kromě komerčních činností věnuje i investičním činnostem a staly se z nich banky univerzální.

**Investiční banky** jsou charakterizovány tím, že jejich hlavními činnostmi jsou finanční nebo reálné investice, k finančním investicím patří emise, obchodování a správa cenných papírů, správa aktiv, majetkové účasti, investiční poradenství apod., kvůli finanční krizi tyto banky změnila orientaci na méně rizikové obchody (vklady, úvěry) a staly se tak spíše bankami univerzálními.

**Univerzální banky** provádějí jak komerční, tak i investiční činnosti, v současné době se jedná o nejobvyklejší typ banky.

Jedny z prvních druhů bank byly **spořitelny**, které se soustředily na sběr vkladů a poskytování úvěrů drobným klientům, o které komerční banky neměly zájem kvůli nízkým hodnotám vkladů a úvěrů.

**Retailové banky** se soustředí na obchody s fyzickými osobami, malými a středními podnikateli, jejich obchody jsou zpravidla v nižších částkách, avšak realizují se velmi často, jejich jednotkové zisky jsou kvůli tomu nízké, ale celkové zisky dosahují zajímavých hodnot.

Opakem retailových bank jsou **wholesale banky**, které se zabývají rozsáhlejšími obchody s velkými podniky, tyto obchody mají zpravidla vysokou hodnotu a realizují se méně často.

**Hypoteční banky** se zabývají poskytováním dlouhodobých úvěrů zajištěných zástavním právem k nemovitosti, zdrojem pro poskytování hypotečních úvěrů je emise hypotečních zástavních listů zajištěných zástavním právem k nemovitosti.

**Stavební spořitelny** lze charakterizovat jako banky specializované také na financování pořízení či opravy nemovitosti, avšak oproti hypotečním bankám je zde odlišný princip, nejprve musí být budoucí žadatel o úvěr účastníkem stavebního spoření, z těchto vkladů tvoří stavební spořitelny fond, ze kterého pak úvěry poskytují.

**Splátkové banky** jsou zaměřeny na poskytování spotřebitelských úvěrů, případně úvěry v menších hodnotách malým podnikům, zdroje na poskytování úvěrů získávají splátkové banky zpravidla od ostatních bank a formou vkladů od fyzických osob a malých podniků.

**Depozitní banky** utváří své úvěrové zdroje převážně příjmem krátkodobých vkladů (depozit), poskytuje krátkodobé úvěry, uchovává cennosti a pronajímá bezpečnostní schránky.

**Clearingové banky** se specializují na zúčtování pohledávek a závazků komerčních a univerzálních bank, smyslem je, že věřitelé a dlužníci si platí pouze rozdíly svých pohledávek a závazků, díky tomu se zjednodušuje a zlevňuje platební styl.

Účelem **ústavů lidového peněžnictví** je umožnit úvěrování drobných živnostníků, řemeslníků, rolníků a to na vzájemnostním principu, pro tyto skupiny osob byla velká komerční banka příliš drahá, mnohdy vznikaly tyto ústavy z podnětu místních samosprávních celků k zajištění veřejnoprávních potřeb lokálního rozvoje.

V případě **elektronického bankovníctví** se jedná o banky, které sice mají pobočky, ale jejich činnost je založena na neosobní komunikaci na bázi elektronických médií (mobilní telefon, internet), naprostá většina obchodů probíhá automatizovaně, někdy i založení účtu je možné bez fyzického kontaktu s pracovníkem banky.

## 1.5 Bankovní operace

Jak již bylo uvedeno, obchodní banka je společnost, která přijímá vklady od veřejnosti; poskytuje úvěry a provádí další činnosti, které jsou uvedeny v její licenci (tj. investuje do cenných papírů na vlastní účet, zajišťuje pro své klienty platební styk, provádí směnářenské činnosti atd.). [12; str. 10]

Jednotlivé typy obchodů banky lze nejlépe vysvětlit na její rozvaze (bilanci). Rozvaha obchodní banky je (stejně jako rozvaha jiného podniku) tvořena aktivy a pasivy, jejichž výše se musí rovnat. V pasivech jsou uvedeny zdroje banky a v aktivech je uvedena použití těchto zdrojů.

**Pasiva rozvahy** obchodních bank jsou tvořena vlastními a cizími zdroji. **Vlastní zdroje** jsou tvořeny akciovým kapitálem banky (základním jměním), rezervními a dalšími fondy a nerozděleným ziskem z minulých let. **Cizí zdroje** jsou tvořeny vklady klientů, a to jak nebankovních, tak i bankovních. Vklady nebankovních klientů se nazývají primární vklady, vklady bankovních subjektů se nazývají sekundární vklady.

Pokud bance poskytne jiná obchodní banka nebo Česká národní banka úvěr, jedná se také o pasivum, konkrétně o „cizí zdroj“. Vklady klientů se dále člení na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé (podle doby, na kterou jsou v bance uloženy). Nejvýznamnějšími krátkodobými vklady jsou běžné účty, mezi střednědobé a dlouhodobé vklady patří spořicí účty a termínové vklady.

Mezi pasiva banky řadíme také dluhopisy vydané bankami. Prostřednictvím emise dluhopisů banky získávají dlouhodobější peněžní prostředky, které jim slouží jako zdroj financování především dlouhodobých úvěrů.

Za vlastní i cizí zdroje obchodní banka musí platit. Vlastníkům akcií vyplácí dividendy, vkladatelům vyplácí úroky, majitelům dluhopisů musí platit úroky a po uvedené době od nich musí dluhopis odkoupit zpět.

**Aktiva rozvahy** obchodní banky ukazují, jakým způsobem banka investuje pasiva, tedy především cizí zdroje, tj. vklady klientů. Mezi aktiva patří:

- úvěry,
- pokladní hodnoty (hotovost),
- vklady u jiných peněžních ústavů (včetně centrální banky),
- úvěry jiným peněžním ústavům,
- nakoupené cenné papíry (např. státní pokladniční poukázky nebo směnky),
- pozemky, budovy, zařízení a ostatní majetek banky.

V případě úvěru se jedná o úvěry poskytované nebankovním klientům (tj. podnikům, občanům nebo jiným bankám). Poskytnuté úvěry tvoří objemově největší část aktiv obchodní banky. Za tyto úvěry pak banka dostává od svých klientů úroky.

Mezi pokladní hodnoty řadíme bankovky a mince v domácí měně i v zahraničních měnách. Hotovost banky potřebují, aby mohly vyplácet klientům jejich vklady nebo pro potřeby provádění směnárenských operací. Banky se však snaží používání hotovostí minimalizovat. Důvodem je to, že toto aktivum nevytváří žádný úrokový výnos a také musí být kryto nějakým pasivem (tj. zdrojem, který banka musí platit). Z tohoto důvodu vytváří pouze svojí existencí bance ztrátu.

**Tabulka 1:** Zjednodušené grafické znázornění rozvahy obchodní banky

<b>AKTIVA</b>	<b>PASIVA</b>
Hotovost	Závazky
Pohledávky za bankami	Závazky vůči bankám
Pohledávky za klienty	Závazky vůči klientům
Koupené cenné papíry	Emitované dluhové cenné papíry
Účast v dceřiných společnostech	Rezervy
Účast v přidružených společnostech	Ostatní závazky
Hmotný majetek	Kapitál
Nehmotný majetek	Základní kapitál
Ostatní aktiva	Emisní ážio
	Rezervní a kapitálové fondy
	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let
	Zisk nebo ztráta běžného období

*Zdroj: upraveno podle[10]*

Na základě rozvahy obchodní banky členíme také typy obchodů, které banky provádějí. Jedná se o obchody:

- aktivní,
- pasivní,
- bilančně neutrální.

**Aktivní obchody** mají odraz v levé straně bilance banky, souvisejí s použitím vlastního a svěřeného kapitálu banky. Zahrnují tedy aktivity, při jejichž realizaci je banka vůči svému partnerovi v pozici věřitele, resultují z nich její pohledávky (úvěrové operace, investice do cenných papírů) a plynou z nich např. výnosové/přijaté úroky.

**Obchody pasivní** se projeví na pravé straně bilance. Patří sem zejména činnosti spojené s pozicí banky jako dlužníka – se získáváním cizího kapitálu (sběr klientských vkladů, emise bankovních obligací nebo depozitních certifikátů, přijímání úvěrů na mezibankovním trhu),

ale též tvorba vlastního kapitálu emisí akcií a vytváření rezervních a jiných fondů zisku. [16; str. 64]

Dále rozlišujeme **obchody bilančně neutrální**, které nemají přímý vztah k rozvaze banky. Jedná se především o platební styk nebo o pronájem bezpečnostních schránek. [11; str. 6]

Co se týká zisku obchodních bank, je tvořen z největší části rozdílem mezi přijatými a placenými úroky.

Protože úvěrové obchody jsou poměrně rizikové a tudíž je i výnos z nich relativně nejistý, snaží se banky zvýšit podíl na zisku tvořením příjmů z poskytování jiných služeb, např. poplatky za vedení účtů, za provádění platebního styku apod.

**Tabulka 2:** Zjednodušený grafický přehled nákladů a výnosů obchodní banky

NÁKLADY	VÝNOSY
Nákladové úroky	Výnosové úroky
Náklady na poplatky a provize	Výnosy z poplatků a provizí
Ztráta z obchodování s cennými papíry	Zisk z obchodování s cennými papíry
Ztráta z devizových operací	Zisk z devizových operací
Ztráta z prodeje pohledávek	Zisk z prodeje pohledávek
Ztráta z prodeje účastí	Mimořádné výnosy
Správní náklady	
Odpisy dlouhodobého majetku	
Náklady na daň z příjmů	
Mimořádné náklady	

*Zdroj: upraveno podle [10]*

## 1.6 Bankovní produkty

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se do značné míry odklánějí od klasického principu, který vychází primárně z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu, a naopak staví do popředí funkci, jakou plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Podle tohoto přístupu můžeme rozdělit bankovní produkty do pěti základních skupin: [26; str. 98]

- **bankovní finančně úvěrové produkty** – umožňují klientům získat finanční prostředky od banky,
- **depozitní (vkladové) bankovní produkty** – představují pro klienty možnosti finančního investování,
- **platební zúčtovací bankovní produkty** – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky,
- **produkty investičního bankovníctví** - znamenají pro klienty možnosti finančního investování, získávání zdrojů nebo zajištění prostřednictvím derivátových nástrojů, dále služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů, rovněž i poradenské služby banky při realizaci fúzí a akvizic, restrukturalizaci podniků apod.,
- **pokladní a směnářské produkty** – představují pro klienty jednak různé transakce s hotovými penězi (výměna poškozených bankovek) a jednak směnu hotových peněz z jedné měny do druhé.

Z hlediska klientské segmentace je pro banku velmi důležité členění retailových a wholesalových bankovních produktů. **Retailové produkty** se vyznačují tím, že se většinou týkají relativně menších částek, ale naopak většího počtu transakcí či klientů, naopak **wholesaleové produkty** jsou většinou spojeny s většími částkami, často mají mnohem individuálnější povahu.

Toto rozlišování je důležité z hlediska banky kvůli nastavení parametrů produktů v obou skupinách, včetně postupů při jejich poskytování a zpracování.

### 1.6.1 Bankovní finančně úvěrové produkty

Poskytování úvěrů a další formy financování patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Poskytují tak celou řadu různých úvěrů, které se vzájemně odlišují řadou charakteristik. Můžeme je rozdělit do tří základních skupin:

- peněžní úvěry,
- závazkové úvěry a záruky,
- alternativní formy financování.

Peněžní úvěry, lze charakterizovat tím, že se jedná o skutečně poskytnuté likvidní prostředky obvykle v bezhotovostní formě. Mezi základní typy peněžních úvěrů řadíme úvěry kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské. [27; str. 81]

**Kontokorentní úvěr** je poskytován na běžném účtu na základě předem schváleného limitu (úvěrového rámce), který klient čerpá v momentě, kdy zůstatek na jeho účtu klesne na nulu; pro klienta představuje rezervu pro případ výpadku plánovaných příjmů. [27; str. 86]

**Eskontní úvěr** je poskytován na základě odkupu (eskontu) obchodní směnky před její splatností; obchodní směnka se používá jako zajišťovací instrument v případě poskytnutí obchodního úvěru; v případě, že věřitel potřebuje peníze dříve, než je splatnost směnky, může požádat banku o její odkoupení; banka si za tuto službu sráží diskont, tj. úrok za dobu od eskontu směnky do doby její splatnosti z hodnoty směnky. [27; str. 86]

V případě **hypotečního úvěru** se jedná o účelový typ úvěru sloužící k financování investic do nemovitostí a spojený se zajištěním zástavním právem k této nemovitosti (hypotékou); úvěr se poté stává na základě zřízení zástavního práva věcným břemenem, s nímž se nemovitost prodává, kupuje a dědí; z hlediska časového horizontu jsou to úvěry s nejdelší poskytovanou lhůtou splatnosti - až 30 let.

**Spotřebitelský úvěr** je poskytován fyzickým osobám (spotřebitelům na nepodnikatelské účely), slouží ke krytí spotřebitelských výdajů, pro úrokové sazby z těchto úvěrů většinou platí, že jsou relativně vysoké, což vyplývá z rizika, které je s nimi pro banky spojeno.

Závazkové úvěry a záruky pro klienta neznamenají bezprostřední získání likvidních prostředků, banka se pouze v určité formě zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek v případě, že tak klient neučiní sám. Do této skupiny produktů řadíme bankovní záruky, akceptační či avalové úvěry.

**Bankovní záruky** představují v současnosti nejvýznamnější druh závazkového úvěrového obchodu, je jedním z nejužívanějších zajišťovacích instrumentů, které zmírňují úvěrové riziko; vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí příjemce záruky do výše určité peněžní částky podle obsahu záruční listiny, jestliže dlužník nesplní určitý závazek nebo budou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině.

V případě **akceptačního úvěru** banka vystupuje jako akceptant směnky, kterou na ni její klient vystavil, aby ji místo něj uhradila; výše směnečné částky a datum splatnosti směnky jsou předmětem sjednané úvěrové smlouvy o akceptačním úvěru; podstatu obchodu je, že banka zde dává klientovu věřiteli záruku, že uhradí jeho obchodní dodávku a za tuto jistotu

dodavatel poskytuje pohledávce delší lhůtu splatnosti; bank tedy nedává dlužníkovi peníze, ale pouze přejímá jeho závazek. [33; str. 296]

**Avalový úvěr** představuje poskytnutí záruky klientovi za zaplacení jeho závazků, např. za závazek odběratele vůči jeho dodavateli za dodávky zboží; banka neposkytuje úvěrem peněžní prostředky, nepřebírá závazek, ale ručí za jeho zaplacení. [33; str. 296]

Alternativní formy financování představují produkty, které umožňují klientům získat finanční prostředky za určitých specifických podmínek. Patří sem např. faktoring či forfaiting.

**Faktoring** je metoda financování založená na prodeji krátkodobých hromadných pohledávek vyplývajících z prodeje zboží nebo služeb; pro podnikovou sféru představuje běžný nástroj získávání provozního kapitálu.

Oproti tomu **forfaiting** je metoda financování založená na prodeji jednotlivých pohledávek s delší dobou splatnosti, vznikajících zejména při prodeji investičních celků, strojírenských výrobků apod.

## 1.6.2 Depozitní (vkladové) bankovní produkty

Získávání úvěrových finančních zdrojů provádějí banky prostřednictvím celé řady různých produktů, jedná se o vklady na viděnou, termínované a úsporné vklady, bankovní dluhové cenné papíry a stavební spoření.

**Vklady na viděnou** jsou kdykoli bez výpovědní lhůty splatné vklady klientů u bank; mají různé formy běžných, resp. kontokorentních účtů, které slouží především k provádění bezhotovostního platebního styku.

**Termínované vklady** představují vklady na pevnou a zpravidla větší částku, kterou klient ukládá u banky za účelem vyššího úrokového výnosu s tím, že se po sjednanou dobu dobrovolně vzdává možnosti disponovat se vkladem.

**Úsporné vklady** jsou vklady na úsporných vkladových účtech, proti kterým je bankou vystaven doklad, nejčastěji ve formě vkladní knížky; dispozice se vkladem je možná pouze proti předložení tohoto dokladu.

– Kromě přijímání vkladů patří **bankovní dluhové cenné papíry** k rozšířeným formám bankovních depozitních produktů i emise různých druhů bankovních dluhových cenných papírů; oproti vkladům se odlišují tím, že se na ně nevztahuje zákonné pojištění vkladů; pro klienta z toho vyplývá vyšší riziko, naopak pro banku to znamená, že z těchto zdrojů neplatí

příspěvek do fondu pojištění vkladů; patří sem např. bankovní dluhopis, hypoteční zástavní list či depozitní směnka.

V rámci **stavebního spoření** klienti po jistou dobu spoří a po splnění určitých podmínek získávají zpět nejen své úspory, ale i nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru; podmínky a fixní úrokové sazby z vkladů i z úvěru jsou pevně stanoveny při uzavření smlouvy a nelze je v jejím průběhu měnit.

### 1.6.3 Platební zúčtovací bankovní produkty

Mezi platební zúčtovací bankovní produkty řadíme příkazy k úhradě a inkasu, šeky a v poslední řadě také platební karty.

Prostřednictvím **příkazů k úhradě** a v mnohem menší míře i **příkazů k inkasu**, probíhá největší část platebního styku. Příkazy k úhradě se využívají i v rámci mezinárodního platebního styku, kde bývají označovány jako hladké platby.

**Šeky** představují klasický platební instrument, jehož význam zejména v důsledku rozšíření platebních karet v posledních letech významně klesá; jde o cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance, aby vyplatila z jeho běžného účtu oprávněnému majiteli šeku na šeku uvedenou peněžní částku.

**Platební karty** zastupují moderní instrument bezhotovostního platebního styku, využívaný zejména k úhradě spotřebních výdajů a výběru hotovosti; platební karty navazují na značné rozšíření osobních běžných a úvěrových účtů u bank, na snahu překonat nedostatky šekového a zejména hotovostního platebního styku a umožnit klientům snadnější a bezpečnou dispozici s jejich penězi či poskytnutým úvěrem. [15; str. 55]

## **2 SPECIFIKA BANKOVNÍHO SEKTORU VE VYBRANÝCH ZEMÍCH**

V následující kapitole bude stručně charakterizováno bankovníctví jednotlivých vybraných států. Popsáno bude bankovníctví Slovenska a dále zemí, které jsou mateřskými zeměmi vlastníků nejvýznamnějších českých bank. Tyto země byly vybrány z důvodu efektivní komparace nabízených produktů a také pro případné vyhodnocení rozdílů v této nabídce mezi mateřskými bankami a jejich dceřinými bankami působícími v ČR.

### **2.1 Slovensko**

K 30.6 2010 působí na Slovensku včetně Národní banky Slovenska 28 bank. Bez zahraniční účasti působí v SR 2 banky a NBS, se zahraniční účastí 13 bank a působí zde 12 poboček zahraničních bank.

NBS je od 1. ledna 2009 součástí Eurosystemu. Ve spolupráci s Evropskou centrální bankou a spolu s dalšími centrálními bankami krajín eurozóny zabezpečuje stabilní měnový vývoj a hospodářský růst v eurozóně. Mezi důležité úkoly centrální banky patří dohled nad finančním trhem. [31]

Banka je právnická osoba se sídlem na území SR založená jako akciová společnost, která přijímá a poskytuje úvěry, a která má na výkon uvedených činností uděleno bankovní povolení. Banka kromě těchto činností může vykonávat i další bankovní činnosti, pokud má uděleno povolení. Jednou ze základních podmínek je peněžní vklad do základního jmění nejméně 16 600 000 EUR. Peněžní vklad do základního jmění banky, která vykonává hypoteční obchody, je nejméně 33 200 000 EUR.

Největší bankou v SR s počtem klientů přes 2 mil. je Slovenská spořitelna, a.s. Disponuje největší distribuční sítí. Dále následují skupina bank VÚB a Tatra banka.

**Tabulka 3:** Přehled vybraných bank Slovenska

Název banky	Rok vzniku	Celková aktiva (mld. EUR)
Slovenská spořitelna, a.s.	1825	11.78
Všeobecná úverová banka, a. s.	1996	11.22
Tatra banka	1990	9.07
Sperbank	1992	1.75
OTP Banka Slovensko	1992	1.27

*Zdroj: upraveno podle[31]*

## 2.2 Rakousko

Rakouský bankovní sektor je velmi rozsáhlý. Podle klasifikace Rakouské národní banky - Österreichische Nationalbank (ÖNB) se banky člení na akciové, spořitelny (Sparkassensektor – dohromady tvoří skupinu Erste), zemské hypoteční banky (Landes-Hypothekenbanken), družstevní banky (Raiffeisensektor – skupina Raiffeisen), lidové banky (Volksbankensektor – skupina Volksbank), stavební spořitelny (Bausparkassen) a zvláštní banky. Některé banky jsou dosud ve vlastnictví spolkových zemí, přestože postupně probíhá jejich privatizace. Jsou častá různá kapitálová propojení a křížová vlastnictví. Celkem je v Rakousku registrováno 867 samostatných bankovních subjektů.

### Centrální banka

Centrální bankou je Rakouská národní banka (ÖNB), která odpovídá za vnitřní a vnější stabilitu rakouské měny, vnitřní cirkulaci měny a ovlivňování finančních toků. Má formu akciové společnosti s 50%-ním vlastnictvím státu, zbylou polovinu vlastní největší rakouské komerční banky. Po vzniku Evropské měnové unie a po vzniku Evropské centrální banky se role ÖNB podstatně změnila, obdobně jako ve všech evropských centrálních bankách. ÖNB se však podílí na bankovních politických rozhodnutích ECB, je informačním a kompetenčním centrem pro rakouskou hospodářskou politiku, podílí se a realizuje rozhodnutí ECB a na teritoriu Rakouska připravovala přechod na euro.

ÖNB je podílníkem v řadě dalších podniků, zejména v peněžnictví (např. v Raiffeisen Zentralbank a v jejích regionálních sestřách), ale i v institucích jako je Hospodářská komora Rakouska. Je současně zřizovatelem několika firem, jako např. Austria Card, AG, (výrobce

smart cards), tiskárny bankovek nebo dokonce IG Immobilien, GmbH a HV Hotelverwaltung, AG (reality a hotely). Jejím prezidentem je Claus Raidl, guvernérem je Ewald Nowotny. Členy představenstva jsou nejvýznamnější osobnosti rakouského peněžnictví a hospodářství.

### **Speciální banky**

Österreichische Kontrollbank, AG, Vídeň má v soustavě rakouského bankovníctví specifické úlohy: záruky Rakouské republiky dle zákona o podpoře exportu z r. 1981, exportní financování, obchodní místo pro emise obligací, ohlašovací místo podle zákona o kapitálových trzích, správa státních cenných papírů a jejich uplatnění na burze i mimo ni, transakce na peněžních trzích, majetkové obchody a konsorciální financování.

Kromě toho existují další soukromé banky na podporu exportu (např. COFACE AG).

Důležitým tématem v bankovním sektoru v roce 2009 byla i nadále finanční krize a její dopady na rakouské banky. Vláda přijala již v říjnu 2008 balíček na stabilizaci bankovního sektoru. Balíček byl přijímán především z preventivních důvodů a měl omezit nervozitu. Zřízení clearingového místa se státním ručením za mezibankovní úvěry až do výše 75 mld. EUR (Österreichische Clearingbank) přispělo k tomu, že mezibankovní trh funguje dobře a rakouské banky nemají problémy s likviditou. Výjimkou byla v tomto ohledu korutanská banka Hyper Alpe Adria, u které se v říjnu 2009 plně projeví již dlouho trvající finanční problémy, a banka byla nakonec zestátněna, aby se předešlo jejímu pádu.[31]

**Tabulka 4:** Přehled vybraných bank Rakouska

Název banky	Rok vzniku	Celková aktiva (mld. EUR)
Erste Group Bank	1819	207.90
Bank Austria	1991	199.20
Raiffeisen Zentralbank Österreich	1927	136.50
BAWAG P.S.K. Group	1922	42.80
Volksbank	1850	14.40

*Zdroj: upraveno podle[31]*

## 2.3 Belgie

Vedle centrální emisní banky Banque Nationale de Belgique (BNB) tvoří belgickou bankovní soustavu velký počet soukromých bank a spořitelů často kapitálově spojených s pojišťovacími sektorem. V souladu s vývojem ve světě dochází ke koncentraci bank, změnám vlastnických poměrů, vč. masivního vstupu cizího kapitálu. Z celkem asi 80 obchodních bank čtyři nejvýznamnější - Fortis Banque, ING, KBC Bank a Dexia Bank (přejmenována na Belfius)- zaujímají více než 2/3 podíl v sektoru. Celkově 121 bank se podílí cca 5,2 % na tvorbě HDP. Celkové úvěrové portfolio činí € 400 mld., tj. více než belgický HDP. Podíl na zaměstnanosti představuje asi 4 %.

Zavedení jednotné měny urychlilo proces integrace finančních trhů. V roce 2000 byla uzavřena dohoda mezi burzou v Paříži, Amsterdamu a Bruselu o fúzi. Nově vzniklá burza, dle nizozemského práva, nese jméno Euronext a je považována za první krok k vytvoření společné burzy Eurolandu.

V posledních obdobích dochází ke snaze o přeskupování sil bankovního sektoru a o kapitálové propojování významných bank. Nejznámější byla kauza belgicko-nizozemské Fortis Banque na převzetí nizozemské banky ABN-Amro, ve které se podílely kromě Fortis dále Royal Bank of Scotland a Banco Santander SA. Tato akvizice je pokládána za jednu z příčin následných problémů Banky Fortis.

Bankovní krize v Belgii postihla v období let 2008 až 2011 několik velkých bank. Předmětem „záchrany“ ze strany státu nebyla jen banka Fortis, ale i banky Dexia, KBC a pojišťovna Ethias.

Tato krize měla dopad také na ČR. Banka KBC je totiž majitelem české banky ČSOB. Jako důsledek krize došlo k rozhodnutí KBC umístit na burzu, tedy vlastně odprodat 40 % akcií ČSOB, zároveň byla z ČSOB (Praha) vyčleněna slovenská část ČSOB. Důvodem nebyla ani tak snaha o získání prostředků, ale spíše vyhovět tlaku Evropské komise, která poukazovala na nepřiměřenou koncentraci bank.

Ve druhé polovině roku 2011 musel stát v rámci záchrany banky Dexia zcela převzít pod státní kontrolu belgickou částí této skupiny (Dexia Bank Belgique). Cena záchrany (odkoupení banky státem) byla 4 mld. €. Při vědomí vážné hrozby pro celý bankovní sektor a národní ekonomiku zasahovala vláda s velkou razancí. V situaci krize eurozóny bylo radikální a rychlé řešení problémů Dexie zřejmě nejlepším ze všech možných špatných řešení. Právě záchrana této banky, zastavení šíření paniky v bankovním sektoru byly vykoupeny

dalším zhoršením výhledu belgického dluhu a vedlo k dalšímu poklesu belgického ratingu.[31]

Kauza banky Dexia tímto aktem zdaleka neskončila. Bezprostřední kroky, které následovaly, znamenaly vyvedení toxických aktiv do tzv. bad bank a přejmenování banky na Belfius. Byla vytvořena speciální vyšetřovací komise, která vypracuje doporučení dalších opatření, včetně vyvození trestní odpovědnosti za ztráty, které utrpěl státní rozpočet a akcionáři (často rozpočty města obcí).

**Tabulka 5:** Přehled vybraných bank Belgie

Název banky	Rok vzniku	Celková aktiva (mld. EUR)
Fortis Banque	1999	1 965.00
ING	1975	169.15
KBC Bank	1985	320.82
Belfius	1996	182.78

*Zdroj: upraveno podle[31]*

## 2.4 Francie

Francouzskou ústřední bankou je Banque de France, která provádí také dohled nad úvěrovou politikou obchodních bank. Významná část jejích pravomocí (devizové kurzy, stanovení úrokových měr eurozóny) však již přešla na Centrální evropskou banku (CEB).

Z historického hlediska ve Francii existují tzv. depozitní banky (banques de dépôt) a obchodní banky (banques d'affaires), rozdíly mezi nimi se však postupem času již téměř setřely (vedle nich fungují družstevní banky, tzv. lidové banky a spořitelny).

Ve Francii je nejpoužívanějším platebním nástrojem platební karta (45,1 % z celkových platebních transakcí je hrazeno kartou). Druhým nejpoužívanějším nástrojem je trvalý příkaz k úhradě (20,1 %). O třetí pozici se dělí šeky a příkaz k úhradě (17 %). U šeků dochází k neustálému mírnému poklesu používání tohoto platebního nástroje (-4,5 % v roce 2009). S 3,3 mld. vydaných šeků v roce 2009 je Francie první zemí v Evropě, která tento finanční nástroj používá. V ostatních zemích Evropy směřuje tendence spíše ke zrušení tohoto nástroje.

Velké francouzské banky nezůstaly ušetřeny dopadů krize, způsobenými investicemi do nástrojů navázaných na rizikové hypotéky. Zpočátku to přitom vypadalo, že ztráty nebudou příliš výrazné. Zveřejňované informace totiž více méně ukazovaly, že se prakticky nic neděje a banky se zdály velmi optimistické. Nejistota se během roku 2007 objevovala postupně: srpnové zmrazení tří investičních fondů BNP Paribas spravujících 1,6 mld. EUR a ztráty Crédit Agricole ze září 2007 v hodnotě 250 milionů EUR. Výsledky finančních institucí zveřejněné na počátku roku 2008 nakonec ukazují reálné dopady krize: Crédit Agricole (ztráta 3,3 mld. EUR); Société Générale (ztráta 2,6 mld. EUR); BNP Paribas (ztráta 1,2 mld. EUR). Po špatných letech a slibném roce 2010 (zisk 21 mld. EUR) se francouzské banky opět staly obětí krize, tentokrát krize eurozóny. Neklidná situace v Řecku měla na francouzské bankovníctví negativní dopad. Celoroční výsledky za rok 2011 byly špatné.[31]

Zisk za rok 2012 byl pro Crédit Agricole 2008 mld. EUR. Tato banka se vyskytla na první místě v žebříčku francouzských bank za rok 2012. Za ní následuje BNP Paribas a dále Société Générale.

**Tabulka 6:** Přehled vybraných bank Francie

Název banky	Rok vzniku	Celková aktiva (mld. EUR)
BNP Paribas	2000	1 965.00
Crédit Agricole	2000	1 731.00
Société Générale	1864	1 250.00
Natixis	2006	458.01
Crédit industriel et commercial	1859	235.73

*Zdroj: upraveno podle[31]*

## 2.5 USA

Bankovní soustavu Spojených států tvoří centrální banka (Federal Reserve System - Fed) a rozvinutá síť komerčních bank a spořitelén.

Fed, který ve Spojených státech plní funkci centrální banky, byl založen 23. prosince 1913 a jeho hlavním úkolem je řízení měnové politiky. Hlavní cíle Fedu stanovil Kongres ve Federal Reserve Act (1913): maximální zaměstnanost, cenová stabilita a nízké dlouhodobé

úrokové sazby. Fed má právo a povinnost určovat rezervy komerčních bank pro jištění osobních a obchodních kont. Fed také určuje diskontní sazbu. Dále pak určuje výšku a trvání úvěru podloženého cennými papíry. Rada guvernérů Fed kontroluje všechny rezervní banky a jejich aktivity. Další důležitou roli hraje Fed při oddělení bankovního a komerčního sektoru ekonomiky a dále kontroluje koupě akcií bankami a reguluje tok informací o bankovních aktivitách vůči klientům. Fed má dvojitý charakter. Je to de facto „banka bank“, kdy každá banka musí být povinně vlastníkem akcií příslušné regionální pobočky Fedu a současně jako většina centrálních bank na světě Fed sehrává důležitou roli v hospodářské politice státu: realizace monetární politiky zaměřené na plnění jednotlivých hospodářství cílů (růst ekonomiky, inflace, plná zaměstnanost apod.), dále pak provádění bankovního dohledu a poskytování finančních služeb americké vládě.

Na počátku ekonomické krize let 2008/2009 v USA stál právě finanční sektor, resp. jeho část poskytující hypoteční půjčky v oblasti nemovitostí, a to když se v létě roku 2007 v USA zhroutil tzv. trh s rizikovými hypotečními úvěry. Do vážných problémů se jeho následkem dostaly téměř všechny finanční instituce v USA (a v zámoří), právě v návaznosti na obří spekulativní investice do oblasti rizikových hypoték, resp. investičních instrumentů, které jimi byly jištěny. V červenci 2008 zavládla panika kolem finanční stability dvou státem jištěných obřích hypotečních společností Freddie Mac a Fannie Mae, které zajišťovaly hypoteční úvěry v celkové hodnotě převyšující 5 bilionů dolarů v době, kdy celková výše hypotečních úvěrů v USA činila přibližně 12 bilionů dolarů. Federální vláda USA byla nakonec nucena převzít nad Fannie Mae a Freddie Mac kontrolu. Další kritickou zprávou bylo převzetí známé investiční banky Merrill Lynch, která patřila mezi nejvíce postižené finanční ústavy hypoteční krizí od jejího samotného počátku, tradiční americkou komerční bankou Bank of America. Největší objetí krize byl však pád 158 let staré newyorské investiční banky Lehman Brothers, která byla 4. největší investiční bankou USA. Pád této investiční banky představoval krach zatím největší americké společnosti v historii vůbec. V zájmu prevence opakování finanční krize byl v r. 2010 přijat Kongresem tzv. Dodd-Frankův zákon, který se zaměřil na tři hlavní navzájem se prolínající problémové oblasti: regulace, deriváty a TBTF (tj. banky příliš velké na to, aby padly – Too Big To Fail). Pokud jde o vyšší regulaci, při centrální bance vzniklo Bureau of Consumer Financial Protection, s cílem dohlížet na trh hypoték a kreditních karet a byl také vytvořen dozorový orgán Financial Stability Oversight Council, který identifikuje finanční ústavy, jejichž případný pád by představoval riziko pro celý finanční systém USA.

Od roku 2009 pak organizuje Fed ve spolupráci s administrativou v největších amerických bankách každoročně zátěžové testy, tzv. „stress tests“. Ty by měly ukázat, na kolik je

bankovní sektor v USA schopen se vypořádat s nejrůznějšími scénáři zhoršování se ekonomické situace, což by mohlo vést k dalšímu nesplácení úvěrů. Výsledky dopadají pro americké banky víceméně dobře, některé banky jsou nuceny navýšit kapitál či přijmout další opatření, nicméně testy vyvrací nejhorší předpovědi. V současné době je možno bankovní systém USA v podstatě označit za stabilizovaný a v lepší kondici než např. bankovní systém ve většině zemí eurozóny. Většina bank v USA, díky dlouhodobě udržované nulové základní úrokové sazbě poskytované Fedem a razantnímu snižování vlastních provozních nákladů, opět vykazuje solidní provozní zisky a jejich akcie se stávají znovu atraktivními i pro drobné investory.

Určitá rizika do budoucna však mohou plynout především z trhu komerčních realit, kde se zvyšuje podíl developerů, kteří mají problémy se splácením úvěrů a stále velkého množství nesplácených hypoték ze strany domácností. Řešení těchto problémů by se mělo podařit rozložit do několika let. Ekonomičtí experti již však nicméně v nejbližší době neočekávají další velké krize typu zhroutil se finančních ústavů typu WaMu či Lehman Brothers. Jako „časovanou bombu“ někteří ekonomové označují rostoucí zadlužení studentů. Ti mají často velké problémy se splácením půjček, u kterých je navíc kvůli platným zákonům nemožné poskytnout odklad splátek nebo snížení naběhlých úroků.[31]

**Tabulka 7:** Přehled vybraných bank USA

Název banky	Rok vzniku	Celková aktiva (mld. USD)
JP Morgan Chase	1799	2 415.70
Bank of America	1930	2 105.00
Citigroup	1998	1 880.40
Wells Fargo	1852	1 527.00
GE Capital Corporation	1932	524.00

*Zdroj: upraveno podle[31]*

### 3 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V ČR

V této kapitole budou nejprve popsány finanční produkty pro studenty obecně a následně budou podrobněji popsány z hlediska jednotlivých bank, které tyto produkty v ČR nabízejí.

#### 3.1 Specifika finančních produktů pro studenty

Banky nabízejí studentům či mladým lidem celou řadu specializovaných zvýhodněných bankovních produktů.

Studentské konto je běžným osobním bankovním účtem určeným mladým lidem starším patnácti let, studujícím na střední, vyšší odborné či vysoké škole. Se studentským kontem je vždy spojen větší či menší balíček produktů a služeb, který umožní studentům správu jejich osobních financí za velmi výhodných podmínek.

Pro banky jsou konta tohoto typu perspektivní především z předpokladu, že studenti zůstanou u jejich banky i po ukončení studia. Podle statistik skutečně drtivá většina studentů po dostudování automaticky přechází na běžný typ konta. Po dostudování navíc banka na klienty s běžným účtem zacílí produkty z oblasti úvěrů a investic.

Výhodou existence studentských kont je možnost učení se zodpovědnosti už v nízkém věku. Mladý člověk se tak získává schopnost zacházet s penězi. Musí si naplánovat výdaje podle svých příjmů a na druhé straně má pocit jakési volnosti. Mladí to mohou považovat za vstup do dospělosti. Podle statistik třetina mladých zmiňuje jako důvod zřízení účtu potřebu vlastnit platební kartu, která je pro ně společenským statutem dospělosti.

Hlavními možnými výhodami studentských kont je např.:

- možnost získání slevových karet,
- vedení kontokorentu zdarma,
- vyšší úročení zůstatku účtu,
- vedení účtu zdarma (vč. výpisu),
- zvýhodněné podmínky pro další produkty (např. termínované vklady),
- poskytování některých operací zdarma.

V současné době studentské produkty v rámci ČR najdete u velkých bank, jako je Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, Komerční banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank.

Velmi příznivé ceny za služby nabízí také nízkonákladové banky mBank, Fio banka, Zuno Bank, Equa bank a Air Bank. Zajímavostí je, že v mnohých případech mohou být tyto běžné účty výhodnější než samotné účty určené přímo pro studenty. Proto tyto banky nabízí studentům velmi zajímavou alternativu k běžným studentským produktům, které nabízí ostatní velké banky.

## **3.2 Česká spořitelna**

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem přes 5,3 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 651 poboček a provozuje více než 1509 bankomatů a platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry. [19]

Česká spořitelna nabízí studentům jak studentské konto, tak i možnost využití kontokorentu či studentské půjčky.

### **3.2.1 Osobní účet ČS II (FRESH účet)**

FRESH účet je určený pro mladé do 21 let. V případě doložení potvrzení o studiu mohou účet využívat klienti až do 30 let. Tento studentský účet nabízí služby zdarma po celou dobu studia.

Nastavení účtu může klient kdykoli změnit a banka navíc nabízí k účtu i zvýhodněné pojištění.

V případě založení, které může proběhnout jak na pobočce, tak i online přes internet, automaticky každý klient získává základní balíček služeb. Pokud mu však tyto služby nestačí, nabízí banka i doplňkové služby, které se platí zvlášť. Cena každé této služby je 29 Kč/měsíčně.

V následující tabulce jsou uvedeny základní služby spojené s tímto účtem:

**Tabulka 8:** Osobní účet ČS II (FRESH účet)

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ výpis z účtu - až 2 výpisy měsíčně</li><li>▪ platební karta Visa Classic s vlastním obrázkem</li><li>▪ měsíčně 2 výběry z bankomatů České spořitelny</li><li>▪ všechny příchozí platby</li><li>▪ přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu nebo mobilu - SERVIS 24</li><li>▪ všechny změny PIN k platební kartě</li><li>▪ všechny změny limitů platební karty</li><li>▪ všechna odemknutí/zamknutí karty</li><li>▪ peníze stranou (podúčet, na který si odkládáte peníze, které nelze vyčerpat platební kartou, v případě potřeby si je kdykoli převedete zpět na účet)</li><li>▪ odměny za platby kartou</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[19]*

### 3.2.2 Studentský kontokorent

Tento produkt představuje stálou finanční rezervu na studentském účtu. Je určen studentům řádného denního studia středních, vyšších odborných a vysokých škol.

Kontokorent je finanční rezerva k překlenutí krátkodobé finanční potřeby. Jeho maximální výše je 25 tis. Kč a sjednává se na dobu neurčitou. Splatnost čerpaného kontokorentu je 1 rok od jeho prvního čerpání.

K tomu, aby mohl být kontokorent bankou poskytnut, musí splnit klient následující podmínky:

- vedení účtu v režimu Student,
- věk minimálně 18 let,
- předložení potvrzení o prezenčním studiu na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole,
- zahraniční studenti povolení k trvalému pobytu.

Mezi hlavní výhody tohoto kontokorentu patří:

- úroky jsou hrazeny pouze za období, kdy klient kontokorent skutečně čerpá,
- finanční prostředky jsou kdykoli i opakovaně k dispozici až do sjednané výše,

- kontokorent lze průběžně čerpat a splácet, bez dokládání účelu použití a to i opakovaně.

**Tabulka 9:** Studentský kontokorent ČS

Maximální výše kontokorentu	5 000 Kč (denní studium SŠ) 10 000 Kč (1. ročníku studia VŠ/VOŠ) 25 000 Kč (od 2. ročníku VŠ/VOŠ)
Úroková sazba (% p. a.)	18,90
Splatnost kontokorentu	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	29 Kč/měsíčně

*Zdroj: upraveno podle[19]*

### 3.2.3 Půjčka pro studenty

Česká spořitelna nabízí půjčku pro studenty, která je určena fyzickým osobám ve věku od 18 do 30 let, s trvalým pobytem na území ČR, kteří jsou současně studenty vyšších odborných škol a vysokých škol. Tato půjčka je určena pro studenty prezenčního i dálkového studia, státních i soukromých škol v ČR i zahraničí.

Výhodou této půjčky je, že není vyžadováno prokazování účelu použití půjčených peněz, zvýhodněná úroková sazba 8,9 % ročně, pevná po celou dobu splatnosti, posouzení žádosti o úvěr je zdarma a po dobu studia lze splácet sníženou splátku.

Minimální výše je 20 000 Kč a maximální výše úvěru je 300 000 Kč. Doba splatnosti půjčky je 1 rok až 10 let.

Podmínkou pro poskytnutí půjčky je předložení potvrzení o studiu, déle se podmínky liší podle výše poskytnutého úvěru:

a) do částky 100 000 Kč

- pokud má student vlastní dostačující příjem, není vyžadován spoludlužník,
- pokud student nemá vlastní příjem, pouze se spoludlužníkem (obvykle jeden z rodičů),

b) od částky 100 000 Kč

- úvěry jsou poskytovány pouze se spoludlužníkem, i když má student dostačující příjem,
- u studentů kombinovaného (dálkového) studia a studia MBA lze úvěr poskytnout i bez spoludlužníka, pokud má dostačující příjem.

**Tabulka 10:** Půjčka pro studenty ČS

Minimální výše	20 000 Kč
Maximální výše	300 000 Kč
Doba splatnosti	1 - 10 let
Úroková sazba (% p. a.)	8,9
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	59 Kč

*Zdroj: upraveno podle[19]*

### 3.3 ČSOB

ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí Banka pod základními obchodními značkami – ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, Era Finančních center a na obchodních místech České pošty (Poštovní spořitelna) a jsou na nich nabízeny i produkty a služby celé skupiny ČSOB. [5]

#### 3.3.1 ČSOB Studentské konto

ČSOB Studentské konto může založit student starší 15 let a jeho výhody pak může využívat až do 30 let.

Minimální počáteční vklad na účet činí 200 Kč. U nezletilých zájemců je při zakládání konta nutná přítomnost jejich zákonného zástupce.

Potvrzení o studiu se předkládá za celou dobu vedení konta pouze dvakrát a to ve 21 a 26 letech. Je možné ho doručit i e-mailem do infoschránky domovské pobočky.

Poskytnutí konta cizincům je podmíněno řádným studiem na tuzemské SŠ, SOU, VOŠ nebo VŠ (příp. minimálně 4semestrálním pomaturitním nástavbovým či postgraduálním studiem). Konto není poskytováno zahraničním studentům pobývajícím v ČR v rámci krátkodobých stáží.

Pro založení konta je nutné předložit:

- do 21 let – občanský průkaz (občané ČR) nebo cestovní doklad (cizinci),
- od 21 let – navíc potvrzení o studiu na střední, vysoké nebo vyšší odborné škole, popř. o minimálně 4semestrálním pomaturitním nástavbovém či postgraduálním studiu (neplatí pro jazykové kurzy a školy).

Po dostudování se studentské konto automaticky převede na ČSOB Aktivní konto, jehož vedení bude mít klient 1 rok zdarma.

Po založení konta klient může zdarma využívat služby uvedené v následující tabulce:

**Tabulka 11:** ČSOB Studentské konto

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ běžný korunový účet s měsíčním zasíláním výpisů elektronicky</li><li>▪ bezkontaktní platební kartu Debit MasterCard Student</li><li>▪ kreditní kartu a povolené přečerpání účtu až do 20 000 Kč pro přechodný nedostatek financí</li><li>▪ ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu z notebooku či mobilu</li><li>▪ aplikaci ČSOB SmartBanking do chytrého mobilu nebo tabletu (iOS, Android, Windows Phone a Windows 8)</li><li>▪ všechny tuzemské příchozí platby a odchozí platby přes ČSOB InternetBanking 24, ČSOB SmartBanking nebo ČSOB Mobil 24)</li><li>▪ všechny výběry/vklady z/do bankomatů ČSOB v ČR</li><li>▪ neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcích platební kartou</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[5]*

### 3.3.2 Studentský kontokorent

Ke svému studentskému kontu má klient možnost čerpat kontokorent při přechodném nedostatku financí. Jeho čerpání je podmíněno denním studiem na VŠ či VOŠ. Čerpat kontokorent může i absolvent VŠ či VOŠ, jehož diplom je starý max. 1 rok.

Poskytnutí povoleného přečerpání účtu ke kontu je podmíněno:

- předložením indexu, ISIC karty nebo identifikační karty (akceptováno je také papírové potvrzení s razítkem školy),
- povinností splatit vyčerpanou částku úvěru vždy nejméně 1x v průběhu 12 měsíců ode dne posledního splacení (tj. kdy byl zůstatek na účtu kladný nebo nulový),
- konečným splacením vyčerpané částky poslední den měsíce, ve kterém klient dovrší 30 let.

**Tabulka 12:** Studentský kontokorent ČSOB

Maximální výše kontokorentu	20 000 Kč
Úroková sazba (% p. a.)	17,9
Splatnost kontokorentu	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[5]*

### 3.4 Komerční banka

Komerční banka poskytuje finanční produkty a služby pro občany, malé a velké podniky, fyzické i právnické osoby. Nabídka služeb zahrnuje běžné a spořicí účty, investiční a podílové fondy, úvěry, půjčky a hypotéky a on-line bankovníctví pro jednoduchou správu finančních prostředků. [13]

#### 3.4.1 Konto G2.2

Konto G2.2 je určeno mladým lidem od 15 do 19 let, studentům denního studia od 20 do 30 let a absolventům VŠ, pokud předloží doklad o úspěšném absolvování VŠ.

Mladí lidé od 15 do 19 let si mohou založit konto G2.2 bez nutnosti předkládat potvrzení o studiu a mají ho automaticky zdarma. Zdarma je studentský účet také pro studenty do 25 let včetně. Potvrzení o studiu se předkládá za aktuální školní rok v roce, kdy klient dovrší 20 a 26 let, tedy maximálně dvakrát za celou dobu vedení konta.

Klient má zdarma k dispozici základní služby v rámci balíčku studentského účtu, které jsou uvedeny v následující tabulce:

**Tabulka 13:** Konto G2.2

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ běžný účet v Kč a měsíční výpis zaslaný elektronicky</li> <li>▪ embosovaná G2 karta s cestovním pojištěním a jedním výběrem zdarma z bankomatu v zahraničí měsíčně nebo platební karta v designu Lady se slevovým programem</li> <li>▪ internetové bankovníctví MojeBanka</li> <li>▪ telefonní bankovníctví Expresní linka</li> <li>▪ mobilní bankovníctví Mobilní banka 2</li> <li>▪ všechny příchozí transakce v Kč na běžný účet v Kč (mimo odepsaná inkasa)</li> <li>▪ zdarma založení trvalých příkazů a povolení inkasa do 3 měsíců od otevření nového účtu v Kč</li> <li>▪ bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu, předloženou bankovnímu poradci při zřízení účtu</li> </ul>

*Zdroj: upraveno podle[13]*

### 3.4.2 Studentský kontokorent

Možnost dočasně přečerpat účet je určeno studentům středních, vyšších odborných a vysokých škol starším 18 let.

Povolený debet se splácí automaticky jakýmkoli vkladem nebo převodem připsaným na svůj běžný účet. Každá z výše zmíněných transakcí navyšuje dostupný zůstatek, který je možné podle potřeby opět vyčerpat, podmínkou je, aby alespoň jedenkrát během doby splatnosti (30 nebo 180 dní podle typu povoleného debetu) byl na běžném účtu nulový nebo kladný zůstatek. Po vyrovnání povoleného debetu (pokud alespoň jeden den účet vykazuje kladný zůstatek) jej lze znovu čerpat po celých 30 nebo 180 dní.

**Tabulka 14:** Studentský kontokorent Komerční banka

Maximální výše kontokorentu	5 000 Kč (denní studium SŠ) 10 000 Kč (1. ročníku studia VŠ/VOŠ) 20 000 Kč (od 2. ročníku VŠ/VOŠ)
Úroková sazba (% p. a.)	12
Splatnost kontokorentu	30 nebo 180 dní
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[13]*

### 3.4.3 Úvěr Gaudeamus

Úvěr je určen pro studenty vysokých, vyšších odborných a středních škol v ČR nebo v zahraničí a je určen výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby (školné, počítač, učební pomůcky apod.). Studenti vysokých a vyšších odborných škol mohou úvěr použít na cokoliv, ostatní studenti pouze na úhradu školného. Banka nabízí studentům jak jednorázové, tak i postupné čerpání úvěru.

Komerční banka poskytuje tento úvěr od 20 000 Kč do 600 000 Kč s možností odložit splácení až na dobu po skončení studia. Při volbě odložení splácení zůstává studentovi povinnost hradit měsíčně úroky z poskytnutého úvěru a horní hranice úvěru je maximálně 150 000 Kč. Dále si klient může rozložit dobu splácení podle svých možností, ovšem maximální doba splatnosti úvěru Gaudeamus je vždy 10 let. Výhodou je možnost splacení úvěru dříve bez jakýchkoliv sankcí. Nemá-li student vlastní pravidelný příjem, vyžaduje Komerční banka jištění například formou ručení třetí osoby.

**Tabulka 15:** Úvěr Gaudeamus

Minimální výše	20 000 Kč
Maximální výše	600 000 Kč
Doba splatnosti	1 - 10 let
Úroková sazba (% p. a.)	7,05
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[13]*

### 3.5 GE Money Bank

GE Money Bank patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje třetí největší distribuční sítí více než 250 poboček a téměř 700 bankomatů. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Pravidelně bývá v nezávislých průzkumech veřejnosti oceňována za vstřícný přístup ke klientům. [20]

### 3.5.1 Studentský účet Genius Student

Tento účet je určen pro fyzické osoby – nepodnikatele ve věku 15 – 27 let, kteří zároveň studují řádným denním studiem na základní škole, odborném učilišti, střední škole, vyšší odborné škole, jazykové škole nebo vysoké škole.

Pro založení účtu Genius Student musí student a případně i jeho zákonný zástupce předložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. cestovní pas, řidičský průkaz, rodný list). Cizí státní příslušníci předkládají pas a druhý doklad totožnosti.

Dále studenti starší 20 let musí předložit potvrzení o studiu, které není starší než 30 kalendářních dnů. Studenti mladší 18 let potřebují pro založení konta doprovod zákonného zástupce, který zpravidla rodným listem studenta doloží, že je zákonným zástupcem studenta. Při dosažení 27 let věku klienta je účet Genius Student automaticky převeden na výhodný účet Genius Active se zachováním čísla účtu.

V následující tabulce jsou uvedeny základní služby spojené s tímto účtem:

**Tabulka 16:** Studentský účet Genius Student

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma</li><li>▪ zdarma veškeré výběry z bankomatů sítě GE Money Bank</li><li>▪ zdarma měsíční elektronické výpisy (eVýpis)</li><li>▪ zdarma všechny příchozí platby na účet</li><li>▪ zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení)</li><li>▪ kompletní přehled o dění na účtu prostřednictvím E-mail servisu (zdarma) nebo SMS Servisu (zpoplatněno dle sazebníku)</li><li>▪ platební karta MasterCard Standard nebo Maestro</li><li>▪ přímé bankovníctví: Internet Banka, Telefon Banka a Mobil Banka (s možností dobíjení kreditu u mobilních operátorů)</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[20]*

### 3.5.2 Studentský kontokorent

Podmínkou pro získání kontokorentu je trvalé občanství v České republice nebo na Slovensku. Klient musí být starší než 18 let, mít běžný účet vedený u GE Money Bank a také musí předložit Potvrzení o studiu nebo Index. Minimální výše kontokorentu je 2 000 Kč.

Výhodou je sjednání Flexikreditu bez ručitele, úrok se platí pouze za částku, kterou klient skutečně čerpá a neplatí se žádné pravidelné splátky.

**Tabulka 17:** Studentský kontokorent GE Money Bank

Maximální výše kontokorentu	10 000 Kč
Úroková sazba (% p. a.)	19,9
Splatnost kontokorentu	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[20]*

## 3.6 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank a. s. je jednou z největších a nejvýznamnějších bank na trhu v České republice. Nabízí široké spektrum služeb pro soukromé i podnikové klienty. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců. [25]

### 3.6.1 eKonto STUDENT

Účet eKonto STUDENT je určen mladým lidem od 15 do 26 let, kteří jsou řádnými studenty SOU, ŠS, VOŠ nebo VŠ. Při zakládání účtu předloží klienti občanský průkaz nebo cestovní pas společně s potvrzením o studiu. Pro studenty mladší 18 let je při uzavření smlouvy nezbytná účast jejich zákonného zástupce.

Oproti předcházejícím účtům je vedení eKonta STUDENT zpoplatněno částkou 49 Kč/měsíc. V tabulce č. 18 jsou uvedeny základní služby spojené s tímto účtem:

**Tabulka 18: eKonto STUDENT**

Služby v rámci balíčku	
▪	správa běžného účtu v hlavní měně
▪	správa běžného účtu v dalších měnách (až 8 měn)
▪	debetní elektronická platební karta
▪	přímé bankovníctví
▪	neomezený počet odchozích tuzemských elektronických zadaných plateb (jednorázové a trvalé příkazy, inkasa, SIPO)
▪	neomezený počet tuzemských příchozích plateb
▪	neomezený počet výběrů platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank, jiných bank v ČR i v zahraničí
▪	neomezený počet vkladů hotovosti u přepážek Raiffeisenbank

*Zdroj: upraveno podle[25]*

### 3.6.2 Studentský kontokorent

Pro získání kontokorentu je nutné být studentem ve věku 19-26 let, který je majitelem eKonta STUDENT. Při podání žádosti je nutné předložit jeden doklad totožnosti a doklad o studiu (studijní či univerzitní průkaz). Studentský kontokorent je možné sjednat ihned při založení eKonta STUDENT.

Finanční prostředky z poskytnutého povoleného debetu je možné čerpat v hotovosti, prostřednictvím platební karty nebo platebním příkazem. Splácení čerpaných prostředků probíhá automaticky z plateb přicházejících na osobní účet, které nejsou nijak fixovány, a proto je možné tyto prostředky znovu vyčerpat.

**Tabulka 19: Studentský kontokorent Raiffeisenbank**

Maximální výše kontokorentu	5 000 Kč
Úroková sazba (% p. a.)	21,9
Splatnost kontokorentu	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	90 Kč/měsíčně (při využití v daném měsíci)

*Zdroj: upraveno podle[25]*

### 3.7 UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic patří mezi přední finanční instituce a poskytuje širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí. [32]

#### 3.7.1 Cool konto PRO MLADÉ

Účet je určen pro fyzické osoby nepodnikatele ve věku 15-26 let. Klienti mohou být jak rezidenti, tak nerezidenti. Při zakládání je nutné předložit pouze doklad totožnosti, není nutné předkládat doklad o studiu.

Cool konto PRO MLADÉ je vedeno bez měsíčního poplatku. Konto je v souladu s Obchodními podmínkami pro vedení osobních kont a kont pro klienty small business v následujícím měsíci po dovršení 27. narozenin automaticky změněno na AKTIVNÍ konto.

V tabulce č. 20 jsou uvedeny základní služby spojené s tímto účtem:

**Tabulka 20:** Cool konto PRO MLADÉ

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>• otevření a vedení běžného účtu v Kč</li><li>• měsíční elektronický výpis z účtu</li><li>• poskytnutí, správu a vedení kontokorentního úvěru na běžném účtu</li><li>• 1 platební kartu Maestro nebo Visa electron</li><li>• internetové bankovníctví – Online Banking, Banku v mobilu – Smart Banking, Mobito – peníze v mobilu</li><li>• zaslání 10 SMS (informace o zůstatku, pohybech na účtu)</li><li>• tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem a SIPO (zadání, změna, zrušení elektronicky)</li><li>• tuzemské příchozí platby zdarma</li><li>• vklady hotovosti v Kč na pobočce</li><li>• všechny výběry z bankomatů UniCredit v ČR a v zahraničí</li><li>• 1 výběr z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR měsíčně</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle [32]*

### 3.7.2 Studentský kontokorent

Studentský kontokorent od UniCredit Bank představuje pohotovou finanční rezervu s úvěrovým rámcem od 5 000 do 25 000 Kč. Kontokorent je možné čerpat jak hotovostně i bezhotovostně. Úvěr lze čerpat bezprostředně po založení běžného účtu.

**Tabulka 21:** Studentský kontokorent UniCredit Bank

Maximální výše kontokorentu	25 000 Kč
Úroková sazba (% p. a.)	18
Splatnost kontokorentu	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	20 Kč správa a vedení + 200 Kč za poskytnutí

*Zdroj: upraveno podle[32]*

### 3.7.3 Studentská půjčka

Studentská půjčka je určena k financování studijních potřeb studentů denního studia na vysokých, vyšších odborných a jazykových školách ve věku 18 – 30 let.

K financování studia mohou klienti čerpat částku od 50 000 až do 150 000 Kč. Banka klientům nabízí možnost odložit si splátky až po dokončení studia, v průběhu studia splácí pak pouze úroky. Finance je možné čerpat v hotovosti jednorázovým převodem na účet klienta. Doba splatnosti je 1 – 10 let.

**Tabulka 22:** Studentská půjčka UniCredit Bank

Minimální výše	50 000 Kč
Maximální výše	150 000 Kč
Doba splatnosti	1 - 10 let
Úroková sazba (% p. a.)	9,9
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	50 Kč

*Zdroj: upraveno podle[32]*

### 3.8 Komparace jednotlivých studentských účtů

V následující kapitole se bude práce zabývat porovnáním vybraných studentských účtů nabízených v ČR a to z hlediska:

- základních poplatků a úročení,
- poplatků za hotovostní transakce,
- poplatků za bezhotovostní transakce.

**Tabulka 23:** Studentské účty ČR základní poplatky a úročení

Název banky	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	GE Money Bank	Raiffeisenbank	UniCredit Bank
naNázev účtu	ČS II (FRESH účet)	ČSOB Studentské konto	Konto G2.2	Genius Student	eKonto STUDENT	Cool konto PRO MLADÉ
Věk	15 - 30	15 - 30	15 - 30	15 - 27	15 - 26	15 - 26
Minimální vklad	100 Kč	200 Kč	0 Kč	200 Kč	0 Kč	0 Kč
Minimální zůstatek	100 Kč	0 Kč	0 Kč	200 Kč	0 Kč	0 Kč
Úročení (% p. a.)	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01
<b>ZÁKLADNÍ POPLATKY</b>						
Zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	15-25 let zdarma, 25-30 let 68 Kč	zdarma	49 Kč	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis poštou	poštovné	13 Kč	25 Kč	25 Kč	30 Kč	20 Kč

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z hlediska základních poplatků, které jsou uvedeny v tabulce č. 23, je patrné, že účty se od sebe liší minimálně.

Zřízení a zrušení účtu nabízí všechny banky svým klientům zdarma, bez poplatku zároveň nabízí i elektronický měsíční výpis z účtu. Výpis poštou je zpoplatněn u všech nabízených

kont. Vedení účtu je zpoplatněno pouze u Raiffeisenbank částkou 49 Kč měsíčně a dále u Komerční banky, kde studenti od 26 do 30 let platí za vedení účtu 68 Kč měsíčně.

Roční úročení konta je u všech bank, kromě Komerční banky, stejné a to ve výši 0,01 % p. a., konto Komerční banky má nulové úročení. Minimální povinný vklad je požadován u poloviny analyzovaných bank. Minimální měsíční zůstatek je požadován pouze u České Spořitelny ve výši 100 Kč a u GE Money Bank ve výši 200 Kč.

**Tabulka 24:** Studentské účty ČR hotovostní transakce

Název banky	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	GE Money Bank	Raiffeisenbank	UniCredit Bank
Název účtu	ČS II (FRESH účet)	ČSOB Studentské konto	Konto G2.2	Genius Student	eKonto STUDENT	Cool konto PRO MLADÉ
<b>HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>						
Vklad na pobočce	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr na přepážce	65 Kč	80 Kč + 0,5 %	60 Kč	60 Kč	70 Kč	55 Kč
Výběr z vlastního bankomatu	zdarma (2x měsíčně)	zdarma	9 Kč	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z cizího bankomatu	29 Kč	35 Kč	39 Kč	40 Kč	zdarma (kromě ATM)	1x zdarma (poté 30 Kč)
Výběr z bankomatu v zahraničí	29 Kč	80 Kč + 0,5 %	zdarma (1x měsíčně)	100 Kč + 0,5 %	zdarma (kromě ATM)	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Konta byla dále porovnávána z hlediska poplatků za hotovostní transakce uvedených v tabulce č. 24.

Hotovostní vklady na pobočce jsou všemi bankami poskytovány zdarma. Naopak výběry jsou zpoplatněny u všech bank, nejvyšší částka je účtována u ČSOB (80 Kč + 0,5 % z vybírané částky), naopak nejméně si účtuje UniCredit Bank (55 Kč). Výběr z vlastního bankomatu je zpoplatněn pouze u Komerční banky. Z hlediska poplatku za výběr z cizího či zahraničního bankomatu si nejlépe vede Raiffeisenbank, která tyto služby poskytuje zdarma.

**Tabulka 25:** Studentské účty ČR bezhotovostní transakce

Název banky	Česká spořitelna	ČSOB	Komerční banka	GE Money Bank	Raiffeisenbank	UniCredit Bank
Název účtu	ČS II (FRESH účet)	ČSOB Studentské konto	Konto G2.2	Genius Student	eKonto STUDENT	Cool konto PRO MLADÉ
BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE						
Příkaz k úhradě na pobočce	15 Kč	50 Kč	69 Kč	50 Kč	50 Kč	45 Kč
Příkaz k úhradě přes internet	zdarma	zdarma	6 Kč	6 Kč	zdarma	6 Kč
Poplatek za přijatou platbu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zřízení trvalého příkazu / inkasa	zdarma	6 Kč (internet)/40 Kč (pobočka)	zdarma	zdarma	zdarma(internet)/50 Kč(pobočka)	zdarma(internet)/40 Kč(pobočka)
Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	zdarma(internet)/55 Kč (pobočka)	6 Kč (internet)/40 Kč (pobočka)	zdarma	zdarma(internet)/49 Kč (pobočka)	zdarma(internet)/50 Kč(pobočka)	zdarma(internet)/40 Kč(pobočka)
Položka trvalého příkazu	zdarma	6 Kč	6 Kč	8 Kč	zdarma	3 Kč/6 Kč (do jiné banky)
Položka inkasa	zdarma	6 Kč	6 Kč	3 Kč	zdarma	3 Kč/6 Kč (do jiné banky)

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Příkaz k úhradě, který student realizuje na pobočce, je zpoplatněn všemi bankami. Nejnižší poplatek si účtuje Česká spořitelna (15 Kč), naopak nejvíce student zaplatí u Komerční banky (69 Kč). Je tedy o hodně výhodnější zadávat příkazy k úhradě elektronickou formou, kterou většina nabízí zdarma nebo za velmi nízký poplatek (viz. tabulka č. 25). V případě trvalých příkazů či inkas je opět výhodnější využít elektronické bankovníctví, které tuto službu nabízí zdarma. Některé banky (Česká spořitelna, Komerční banka a GE Money Bank) však nabízí zdarma i zřízení trvalého příkazu/inkasa na pobočce. Každá položka trvalého příkazu či inkasa je zpoplatněna velmi nízkou částkou, Raiffeisenbank dokonce tuto službu nabízí zdarma.

### 3.9 Komparace úvěrových produktů

V této kapitole bude provedeno srovnání jednotlivých úvěrových produktů, které analyzované banky nabízí.

Následující tabulka č. 26 uvádí základní charakteristiku a poplatky kontokorentů, které jsou pro studenty v ČR v nabídce.

Maximální výše kontokorentu se u většiny bank pohybuje kolem 20 000 Kč, nejnižší částku nabízí Raiffeisenbank (5 000 Kč), České spořitelna a Komerční banka navíc rozlišuje maximální možnou výši kontokorentu podle typu studenta. Úroková sazba kontokorentu se pohybuje u většiny bank okolo 20 % p. a., avšak Komerční banka nabízí oproti ostatním bankám velmi nízkou úrokovou sazbu 12 % p. a. U žádného z nabízených kontokorentů není stanovena výše měsíčních splátek a splatnost kontokorentu je u většiny kontokorentů 1 rok. Pokud se zaměříme na poplatky spojené s úvěrem, tak nejvyšší poplatek požaduje Raiffeisenbank bank (90 Kč/ měsíc), naopak nulové poplatky nabízí ČSOB, GE Money Bank a Komerční banka.

**Tabulka 26:** Kontokorenty v ČR

Název banky	Česká spořitelna	ČSOB	GE Money Bank	Komerční banka	Raiffeisenbank	UniCredit Bank
Maximální výše kontokorentu	5 000 Kč (denní studium SŠ)	20 000 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč (denní studium SŠ)	5 000 Kč	25 000 Kč
	10 000 Kč (1. ročníku studia VŠ/VOŠ)			10 000 Kč (1. ročníku studia VŠ/VOŠ)		
	25 000 Kč (od 2. ročníku VŠ/VOŠ)			20 000 Kč (od 2. ročníku VŠ/VOŠ)		
Úroková sazba (% p. a.)	18,90	17,90	19,90	12,00	21,90	18,00
Splatnost kontokorentu	1 rok	1 rok	1 rok	30 nebo 180 dní	1 rok	1 rok
Výše jednotlivých měsíčních splátek	není stanovena	není stanovena	není stanovena	není stanovena	není stanovena	není stanovena
Poplatky spojené s úvěrem	29 Kč/měsíc	0 Kč	0 Kč	0 Kč	90 Kč/měsíc	20 Kč správa a vedení + 200 Kč za poskytnutí

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Dalšími analyzovanými finančními produkty byly úvěry určené pro studenty. Tento typ úvěru nabízí v ČR pouze 3 banky a jejich charakteristika je uvedena v tabulce č. 27.

Doba splatnosti všech tří analyzovaných úvěrů je 1-10 let, nejnižší úrokovou sazbu (7,05 % p. a.) a zároveň nejvyšší možnou částku úvěru (600 000 Kč) nabízí Komerční banka. Zpracování úvěru je u všech bank zdarma, vedení úvěru zdarma nabízí pouze Komerční banka, která v rámci těchto úvěrů nabízí pro studenty rozhodně nejvýhodnější podmínky.

**Tabulka 27:** Studentské úvěry v ČR

Název banky	Česká spořitelna	Komerční banka	UniCredit Bank
Název úvěru	Půjčka pro studenty	Úvěr Gaudeamus	Studentská půjčka
Minimální výše	20 000 Kč	20 000 Kč	50 000 Kč
Maximální výše	300 000 Kč	600 000 Kč	150 000 Kč
Doba splatnosti	1 - 10 let	1 - 10 let	1 - 10 let
Úroková sazba (% p. a.)	8,9	7,05	9,9
Zpracování úvěru	zdarma	zdarma	zdarma
Vedení úvěru	59 Kč	zdarma	50 Kč

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

## 4 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ NA SLOVENSKU

Pro analýzu finančních produktů na Slovensku bylo vybráno pět bank na základě známosti a velikosti jejich aktiv a to Slovenská spořitelna, a.s., Unicredit bank, Tatra banka, Spierbank a OTP Banka Slovensko.

### 4.1 Slovenská spořitelna

Slovenská spořitelna je bankou s nejdelší tradicí na Slovensku. V současnosti je největší komerční bankou na Slovensku s naprostou devizovou licencí a povolením na vykonávání hypotečních bankovních obchodů. Má největší podíl na trhu vkladů, nejrozsáhlejší síť vlastních obchodních míst a dominantní postavení v oblasti vydávání bankovních platebních karet. Svým klientům poskytuje širokou škálu produktů a služeb, od tradičních běžných účtů, různé typy vkladních knížek, termínované vklady a služby platebního styku, úvěry, až po nejmodernější služby elektronického bankovníctví. [29]

#### 4.1.1 Osobní účet Študent

Studenti mohou ve Slovenské spořitelně využívat účet a mnoho dalších bankových produktů a služeb k tomuto účtu buď zdarma, nebo jen za symbolický poplatek. Starat se samostatně o své peníze v bance, umožňuje studentům v současnosti osobní účet Študent. S osobním účtem Študent mohou mít studenti středních a vysokých škol ve věku od 15 do 26 let účet v bance zdarma, včetně mnoha dalších produktů a služeb (viz tabulka č. 28).

**Tabulka 28:** Osobní účet Študent

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ bezkontaktní elektronická platební karta VISA Electron Sphere</li><li>▪ neomezený počet bezhotovostních plateb kartou a výběrů v hotovosti z bankomatů Slovenské spořitelny a skupiny ERSTE v zahraničí</li><li>▪ služby elektronického bankovníctví: Internetbanking, Telephonebanking, elektronické výpisy</li><li>▪ SMS služby (SMS notifikace nad 20 €, SMS notifikace nerealizovaných plateb, SMS klíč)</li><li>▪ neomezený počet transakcí (přijaté platby, odeslané platby elektronicky)</li><li>▪ neomezený počet trvalých příkazů a souhlasů s inkasem: založení, změna, zrušení přes elektronické služby a jejich realizace,</li><li>▪ povolené přečerpání k účtu</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle [29]*

Další slevy od 5 do 30 % získají všichni studenti při placení kartou VISA ElectronSphere ve více než 9 000 obchodech v SR a ČR. Mohou tak při nakupování výrazně ušetřit. K účtu je možné požádat i o výhodné spoření. Slovenská spořitelna chce umožnit mladým, aby si zvykli aktivně využívat bankovní služby a zároveň se nemuseli omezovat. I proto nastavila parametry nových účtů pro studenty podobně jako pro dospělé, ale bez poplatku. Navíc ti, kteří dostávají pravidelně na účet alespoň 250 EUR měsíčně, díky lepším úrokům mohou získat povolené přečerpání.

#### 4.1.2 Studentský úvěr

Na profinancování studia, ale i ostatních potřeb, mohou studenti, kteří jsou zároveň klienty Slovenské spořitelny, využít bezúčelový spotřební úvěr. Studenti ho využívají zejména na financování studia na Slovensku i v zahraničí. V současnosti ho využívají například i na koupi notebooků a jiných potřeb souvisejících se studiem. Student sám rozhoduje o tom, na co peníze z úvěru použije, protože banka nepožaduje dokládání účelu úvěru.

**Tabulka 29:** Studentský úvěr Slovenské spořitelny

Minimální výše	1 000 €
Maximální výše	8 500 €
Doba splatnosti	12 - 120 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	8,5
Zpracování úvěru	1000 - 1999 € ... 39 € 2000 – 3999 € ...79 € 4000 - 5999 € ... 119 € 6000 - 9999 € ... 169 € >10000 € ... 239 €
Vedení úvěru	2,99 €

*Zdroj: upraveno podle[29]*

Úvěr vysokoškolákům poskytuje se zvýhodněnou úrokovou sazbou od 8,90 % p. a. a klienti ho mohou získat až do výše 8500 EUR, při splatnosti až do 10 let. Výhodou je, že úvěr je možné během studia čerpat i postupně v libovolné výši od 800 EUR, přičemž do data

první splátky jistiny se splácejí jen úroky z vyčerpané částky úvěru a poplatky. První splátku jistiny si mohou studenti odložit až na 9. měsíc roku, ve kterém vysokoškolák končí studium.

## 4.2 UniCredit Bank

UniCredit Bank Slovakia, a.s. vznikla fúzí UniBanky, a.s. a HVB Bank Slovakia, a.s. v dubnu 2007. Obě banky už před tím působily na slovenském trhu přes 17 let a vybudovaly si výjimečné renomé v několika oblastech. Sloučením dvou bank s rozdílnou strategií vznikla nová, univerzální komerční banka se silným zaměřením na retailové bankovníctví, která patří mezi lídry v oblasti privátního a firemního bankovníctví. Zařadila se mezi klíčové hráče na slovenském bankovním trhu. [18]

### 4.2.1 COOL konto

Unicredit bank nabízí studentům studentský účet pod názvem balík COOL konto. Je to bezplatný balík služeb pro studenty od 15 do 26 let s nabídkou moderních bankovních služeb, jako jsou internetbanking, bezkontaktní debetní karta, neomezený počet plateb kartou, zřízení a vedení povoleného přečerpání při dodržení podmínek. Všechny tyto služby, ale i některé další (viz. tabulka č. 30), jsou bez měsíčních poplatků.

**Tabulka 30:** COOL konto

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ debetní karta</li><li>▪ bezkontaktní debetní platební nálepka StickAir</li><li>▪ neomezené bezhotovostní platby kartou v SR a zahraničí (včetně bezplatného dobíjení kreditu mobilních operátorů přes bankomaty)</li><li>▪ bezplatné výběry hotovosti z bankomatů skupiny UniCredit</li><li>▪ všechny přijaté platby na účet a vklady hotovosti na obchodním místě</li><li>▪ 5 bezplatných elektronických plateb přes moderní služby elektronického bankovníctví</li><li>▪ SMS notifikace o transakcích debetními kartami a e - mailové notifikace o ostatních transakcích a zůstatcích na účtu</li><li>▪ zřízení a vedení povoleného přečerpání na účtu (po splnění podmínek banky)</li><li>▪ pravidelné měsíční informace o pohybech a zůstatku na účtu</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle [18]*

## 4.2.2 Studentský úvěr

Uhradit všechny náklady spojené se studiem na vysoké škole není vždy jednoduché, zejména pokud student pochází ze slabších sociálních vrstev a nemá nárok na stipendium. I pro takovou skupinu je určen studentský úvěr od Unicredit bank až do výše 10 000 EUR. Studenti ho mohou splácet po dobu pěti let a mají možnost odložení splatnosti maximálně 4 roky. U tohoto typu úvěru banka požaduje zabezpečení v podobě spolužadatele se spoludlužnickým závazkem nebo ručitele, či jinou třetí osobu. Tento typ úvěru mohou využít všichni studenti až do věku 30 let. Student během studia splácí měsíčně úroky a poplatky. Banka garantuje, že během splácení se výše úroku, která je 8,50 % p. a., nebude měnit.

**Tabulka 31:** Studentský úvěr UniCredit Bank

Minimální výše	650 €
Maximální výše	10 000 €
Doba splatnosti	12 - 60 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	8,5
Zpracování úvěru	2 % z objemu úvěru, min. 30 €
Vedení úvěru	2,2 €

*Zdroj: upraveno podle[18]*

## 4.3 Tatra banka

Tatra banka vznikla v roce 1990 jako první soukromá banka na Slovensku. Je to moderní univerzální komerční banka na Slovensku s komplexní nabídkou bankovních služeb a inovativních řešení v oblasti zpracování financí individuálních i firemních klientů. Tatra banka je lídrem na slovenském trhu v oblasti privátního bankovníctví, poskytování úvěrů pro firemní klienty, elektronického bankovníctví, asset managementu, hypotečních úvěrů a platebních karet. [9]

### 4.3.1 Tatra Personal

Studentský účet pod názvem Tatra Personal, v Tatra bance může získat student od 15 do 26 let automaticky, bez jakýchkoliv potvrzení. Studentský účet v Tatra bance má student s nulovým poplatkem. K účtu je možné mít i spořicí systém s bonusovým úrokem, kde si

student dokáže odkládat peníze podle jeho možností. Tatra banka také umožňuje studentům, aby měli na svém účtu možnost nastavit si povolené přečerpání. Student si nechá zasílat svůj příjem na účet a po 6 měsících může zmiňované povolené přečerpání získat. Povolené přečerpání je určeno klientům od 18 let. V tabulce č. 32 jsou uvedeny služby poskytované v rámci tohoto účtu:

**Tabulka 32:** Tatra Personal

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ realizace plateb přes mobilní aplikaci Tatra banka</li> <li>▪ placení debetní kartou, nebo mobilem se službou Mobilní platbyTB</li> <li>▪ Internet bankingTB</li> <li>▪ přijímání plateb</li> <li>▪ výběr z bankomatů Tatra banky</li> <li>▪ e-mailové výpisy o stavu na účtu</li> <li>▪ přijímání SMS zpráv o pohybech na účtu</li> <li>▪ placení faktur pomocí trvalých příkazů</li> </ul>

*Zdroj: upraveno podle[9]*

### 4.3.2 Úvěr

V nabídce Tatra banky se nachází obrovské množství produktů, které by měli vyhovět prakticky každému klientovi. Do jisté míry však tohle tvrzení neplatí. Tatra banka totiž dodnes nenabízí půjčku určenou výlučně studentům. Je pravda, že Tatra banka takovou službu neposkytuje pravděpodobně z jednoduchého důvodu. Podmínky obyčejného neúčelového úvěru jsou totiž tak výhodné, že se už nedali pro studenty snížit. Na získání úvěru v Tatra bance je potřebný příjem nebo ručitel. Pokud se jedná o studenta, půjde pravděpodobně o ručitele. Úroky na všechny bezúčelové půjčky Tatra bance se pohybují na úrovni 8,90 % p. a., avšak tato banka poskytuje i speciální zvýhodněný úrok 5,40 % p. a. u půjčky s finančním ručením. Klient tedy i student si může půjčit různé částky peněz, obvykle do výšky 25 000 EUR. I když Tatra banka neposkytuje speciální úvěry pro studenty, její úvěrové produkty v ničem nezaostávají za jinými bankami. Studenti si dokonce mohou v této bance půjčit někdy i výhodněji, než v jiné bance, která poskytuje úvěry určené přímo pro studenty.

**Tabulka 33:** Úvěr Tatra banka

Minimální výše	700 €
Maximální výše	25 000 €
Doba splatnosti	18 - 72 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	od 8,90
Zpracování úvěru	2 % z objemu úvěru, min. 30 €
Vedení úvěru	3 €

*Zdroj: upraveno podle[9]*

## 4.4 Sberbank

Po akvizici 100 % akcií Volksbank International ruskou Sberbank v roce 2012 začala VOLKSBANK Slovensko, a.s. od 15. února 2013 fungovat pod novou značkou - Sberbank Slovensko, a.s. Strategie banky je postavena na čtyřech základních hodnotách: na respektu a úctě, na přátelskosti, otevřenosti a neustálé snaze o dokonalost. Silné kapitálové zázemí a kvalita produktů a služeb spolu s více než 170ti letými zkušenostmi rozsáhlé skupiny Sberbank bude poskytovat stabilní základ pro financování malých a středních podniků a poskytování komplexní škály produktů a služeb retailovým klientům. [28]

### 4.4.1 MůjÚČETgo

Sberbank na Slovensku nabízí studentům studentský účet pod názvem můjÚČETgo. Banka pro studenty nabízí dvě varianty tohoto účtu můjÚČETgo<sup>18</sup> určený pro středoškoláky a dále můjÚČETgo<sup>26</sup> určený pro vysokoškolské studenty. MůjÚČETgo<sup>18</sup> je bezplatný balík služeb pro studenty od 15 do 18 let s nabídkou moderních bankovních služeb, jako jsou internet banking či neomezený počet plateb kartou. Vedení konta můjÚČETgo<sup>26</sup> je pro nestudenty zpoplatněno za 2,49 EUR měsíčně. Hlavní rozdíl mezi těmito dvěma konty spočívá v tom, že studenti VŠ mají možnost povoleného přečerpání a také vedení spořicího účtu. Všechny tyto služby, ale i jiné, jsou bez měsíčního poplatku. Služby poskytované v rámci tohoto účtu jsou uvedeny v tabulce č. 34.

**Tabulka 34: MůjÚČETgo**

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ vedení běžného účtu v EUR</li><li>▪ vydání a obnova jedné debetní platební karty Maestro, VISA Electron nebo Bratislavské městské karty</li><li>▪ elektronické bankovníctví - aktivní operace s certifikátem</li><li>▪ elektronický výpis z účtu</li><li>▪ vklady v hotovosti</li><li>▪ zúčtování neomezeného počtu došlých tuzemských a zvláště regulovaných přeshraničních plateb v EUR v rámci zemí EHP</li><li>▪ zúčtování neomezeného počtu plateb prostřednictvím POS terminálů</li><li>▪ všechny výběry z bankomatů Sberbank Slovensko</li><li>▪ zúčtování neomezeného počtu tuzemských plateb a zvláště regulovaných přeshraničních plateb v EUR v rámci zemí EHP prostřednictvím elektronického bankovníctví</li><li>▪ povolené přečerpaní na účtu po splnění kritérií stanovených bankou</li><li>▪ vedení spořicího účtu a služby spojené s využíváním spořicího účtu</li><li>▪ všechny služby Call centra</li><li>▪ zúčtování neomezeného počtu vyšlých plateb zadaných trvalým / inkasním příkazem</li><li>▪ SMS a e - mailové notifikace o realizovaných platbách</li><li>▪ zadání, změna, zrušení všech trvalých příkazů přes Online banking</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[28]*

#### 4.4.2 Studentský úvěr

Sberbank nabízí spotřební úvěr pro vysokoškolské studenty od 18 do 30 let na financování prvního, druhého i třetího stupně bakalářského, magisterského, či inženýrského studijního programu. Student může požádat o úvěr do výše 5 000 EUR při tomto úvěru je zvýhodněná úroková sazba 7,95 % p. a. Studentský úvěr je bez poplatku za poskytnutí a vedení účtu. Jeho splatnost je maximálně do dvojnásobku doby studia s možností předčasného splacení, maximální doba splatnosti je však 10 let.

**Tabulka 35:** Studentský úvěr Sberbank

Minimální výše	1 000 €
Maximální výše	5 000 €
Doba splatnosti	12 - 120 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	7,95
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[28]*

## 4.5 OTP Banka Slovensko

OTP Banka Slovensko, a.s. působí na slovenském trhu od dubna 2002. Struktura produktů a služeb odpovídá požadavkům rozhodujících segmentů trhu, které banka obsluhuje. OTP Banka Slovensko, a.s. nabízí své produkty a služby fyzickým i právnickým osobám. Je univerzální bankou rodinného typu, proto i nabídka produktů a služeb je přizpůsobená požadavkům více generací od nejmladších až po důchodce, a také náročností jednotlivých klientů. [22]

### 4.5.1 otpReady konto

OTP banka nabízí studentům studentský účet otpReady konto vedené se zvýhodněnými podmínkami, které je určeno zmiňovaným studentům a mladým lidem ve věku do 26 let. Pod zvýhodněnými podmínkami se rozumí zřízení a vedení účtu zdarma, žádný povinný minimální vklad, žádný povinný minimální zůstatek, bezplatně 1x výběr z bankomatu OTP banky na území SR, bezplatné vystavení mezinárodní platební karty Maestro, bezplatné poskytnutí a vedení elektronického bankovníctví, neomezený počet plateb kartou a jiné (viz. tabulka č. 36). Pro klienty do 18 let otpReady konto nabízí odměnu ve výši 0,5 % z plateb kartou.

**Tabulka 36:** otpReady konto

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ zřízení a vedení účtu zdarma</li><li>▪ žádný povinný minimální vklad</li><li>▪ žádný povinný minimální zůstatek</li><li>▪ bezplatné bezhotovostní výběry realizováno prostřednictvím Internet bankingu, Call centra, realizované na základě trvalého příkazu zadaného v pobočce</li><li>▪ bezplatná realizace splátky úvěru</li><li>▪ bezplatně 1x výběr z bankomatu OTP Banky na území SR</li><li>▪ bezplatné připsování bezhotovostních plateb</li><li>▪ bezplatné vystavení mezinárodní platební karty Maestro</li><li>▪ bezplatné poskytnutí a vedení elektronického bankovníctví</li><li>▪ platba platební kartou přes POS terminál bezplatně</li><li>▪ výběr z cizího bankomatu se slevou</li><li>▪ možnost získat řadu výhod, bonusů a doplňkových služeb</li><li>▪ možnost zhodnocování volných prostředků formou termínovaného vkladu, spořicího účtu, jejichž otevření a vedení je bezplatné</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[22]*

#### **4.5.2 otp studentský úvěr**

Studentské úvěry jsou určeny na financování nákladů spojených s denní formou vysokoškolského studia, na financování nákladů na zahraniční studijní pobyt a studium MBA. Účel úvěru musí být doložen potvrzením o vysokoškolském studiu nebo smlouvou o zabezpečení účasti na studijním programu, případně jiným dokladem potvrzujícím existenci studia. Žadatelem o studentský úvěr může být student druhého a vyššího ročníku denní formy vysokoškolského studia. Výška úvěru se pohybuje do 6700 EUR. Splatnost tohoto studentského úvěru je maximálně 10 let.

**Tabulka 37:** otp studentský úvěr

Minimální výše	700 €
Maximální výše	6 700 €
Doba splatnosti	1 - 120 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	8,5
Zpracování úvěru	2 % z objemu úvěru, min. 33 €
Vedení úvěru	2,5 €

*Zdroj: upraveno podle[22]*

## 4.6 Komparace finančních produktů pro studenty na Slovensku

V této kapitole se bude práce zabývat porovnáním vybraných studentských účtů a úvěrů nabízených na Slovensku.

**Tabulka 38:** Studentské účty Slovensko základní poplatky a úročení

Název banky	Slovenská spořitelna	UniCredit Bank	Tatra banka	Sberbank	OTP Banka
Název účtu	Osobní účet Študent	COOL konto	Tatra Personal	môjÚČETgo	otpReady konto
Věk	15 - 26	15 - 26	15 - 26	18 - 26	0 - 26
Minimální vklad	0	3 €	5 €	0	0
Minimální zůstatek	0	3 €	0	0	0
Úročení (% p. a.)	0,1	0/0,1 (vklad nad 500 €)	0,01	0,01	0,05
ZÁKLADNÍ POPLATKY					
Zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	zdarma	0 / 2,49 € (nestudující)	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	0/5 € (při zrušení do 12 měsíců od zřízení)
Měsíční výpis elektronicky	1 € (email)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis poštou	1 €	zdarma	0,5 € + poštovné	0,5 €+ poštovné	zdarma

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Tabulka č. 38 zachycuje základní poplatky, které jsou s analyzovanými účty spojeny. Všechny analyzované banky nabízí studentům zdarma zřízení, vedení a zrušení účtu. OTP Banka nabízí zrušení účtu zdarma pouze v případě, že k tomuto zrušení dojde až 12 měsíců po založení. Elektronické výpisy o stavu účtu jsou poskytovány zdarma, výjimkou je Slovenská spořitelna, která si účtuje 1 € v případě zaslání těchto informací na email. Výše úroku se u bank poměrně liší, nejvýhodnější úročení nabízí UniCredit Bank 0,1 % p. a., avšak podmínkou je vklad na účtu vyšší než 500 €. V případě nesplnění této podmínky vkladu je úročení nulové. Úrok 0,1 nabízí také Slovenská spořitelna.

**Tabulka 39:** Studentské účty Slovensko hotovostní transakce

Název banky	Slovenská spořitelna	UniCredit Bank	Tatra banka	Sberbank	OTP Banka
Název účtu	Osobní účet Študent	COOL konto	Tatra Personal	môjÚČETgo	otpReady konto
HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Vklad na přepážce	0(vlastní účet)/ 0,5 € (cizí účet)	zdarma	zdarma	zdarma	0,5 €
Výběr na přepážce	2 €	2 €	2,5 €	1,9 €	1,7 €
Výběr z vlastního bankomatu	0,2 €	0,2 €	0,75 €	0,5 €	0,3 €
Výběr z cizího bankomatu	1,3 €	1,3 €	1,75 €	1,5 €	1,15 €
Výběr z bankomatu v zahraničí	1,3 €	1,3 €	1,75 €	1,5 €	1,15 €

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Dalším parametrem porovnání byly poplatky za hotovostní transakce, které jsou znázorněny v tabulce č. 39. Hotovostní vklad na přepážce je nabízen u většiny bank zdarma, pouze u OTP Banky je zpoplatněn částkou 0,5 €, stejnou částku si účtuje i Slovenská spořitelna v případě vkladu na cizí účet. Poplatky za výběr na přepážce a z vlastního bankomatu jsou u všech analyzovaných bank vyrovnané. Zajímavostí je, že si banky za výběr z cizího bankomatu a z bankomatu v zahraničí účtují stejně vysoký poplatek.

**Tabulka 40:** Studentské účty Slovensko bezhotovostní transakce

Název banky	Slovenská spořitelna	UniCredit Bank	Tatra banka	Sberbank	OTP Banka
Název účtu	Osobní účet Študent	COOL konto	Tatra Personal	môjÚČETgo	otpReady konto
BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Příkaz k úhradě na pobočce	1,2 €	1 €	1,2 €	1,2 €	1 €
Příkaz k úhradě přes internet	0,2 €	0,1 €	0,17 €	0,17 €	zdarma
Poplatek za přijatou platbu	zdarma	0,15 €	0,17 €	0,17 €	zdarma
Zřízení trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	zdarma	0/1,7 € (pobočka)	zdarma	zdarma	zdarma
Položka trvalého příkazu	0,2 €	0,27 €	0,17 €	0,17 €	0,15 €
Položka inkasa	0,2 €	0,27 €	0,17 €	0,17 €	0,15 €

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z hlediska poplatků za bezhotovostní transakce (viz. tabulka č. 40) nejsou mezi bankami významné rozdíly. Zřízení, zrušení či změna trvalého příkazu a inkasa jsou poskytovány zdarma. Dále banky zpoplatňují každou položku trvalého příkazu či inkasa, tento typ poplatku je u všech analyzovaných bank na velmi podobné výši. UniCredit Bank, Tatra bank a Sberbank zpoplatňují i přijatou platbu na účet, ostatní banky nabízejí tuto službu zdarma. Zpoplatňován je příkaz k úhradě provedený jak na pobočce tak i elektronicky. Výše poplatku za příkaz k úhradě na pobočce se pohybuje kolem 1 €, příkazy provedené elektronicky jsou již účtovány nižší částkou. Nejvíce student zaplatí u Slovenské spořitelny (2 €), naopak OTP Banka nabízí tuto službu zdarma.

V závěru kapitoly byly porovnány úvěry, které jsou studentům bankami na Slovensku nabízeny.

**Tabulka 41:** Studentské úvěry na Slovensku

Název banky	Slovenská spořitelna	UniCredit Bank	Tatra banka	Sberbank	OTP Banka
Minimální výše	1 000 €	650 €	700 €	1 000 €	700 €
Maximální výše	8 500 €	10 000 €	25 000 €	5 000 €	6 700 €
Doba splatnosti	12 - 120 měsíců	12 - 60 měsíců	18 - 72 měsíců	12 - 120 měsíců	1 - 120 měsíců
Úroková sazba (% p. a.)	8,5	8,5	od 8,90	7,95	8,5
Zpracování úvěru	1000 - 1999 € ... 39 € 2000 – 3999 € ...79 € 4000 - 5999 € ... 119 € 6000 - 9999 € ... 169 € >10000 € ... 239 €	2 % z objemu úvěru, min. 30 €	2 % z objemu úvěru, min. 30 €	zdarma	2 % z objemu úvěru, min. 33 €
Vedení úvěru	2,99 €	2,2 €	3 €	zdarma	2,5 €

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Nejvyšší výši úvěru nabízí Tatra banka (25 000 €), naopak nejméně si může student půjčit u Sberbank (5 000 €). Úroková sazba je u všech nabízených úvěrů velmi podobná a pohybuje se kolem 8,5 % p. a. Doba splatnosti je u úvěrů nabízených Slovenskou spořitelnou a Sberbank 1 – 10 let. Nejkratší doba splatnosti je požadována UniCredit Bank (1 – 5 let). Pokud se zaměříme na poplatky za vedení úvěru, u většiny analyzovaných bank se tento poplatek pohybuje kolem 3 €, Sberbank nabízí vedení i zpracování úvěru zdarma. Ostatní banky kromě Slovenské spořitelny zpoplatňují zpracování úvěru 2 % z objemu úvěru. Slovenská spořitelna výši poplatku určuje na základě výše úvěru (viz. tabulka č. 41).

## 5 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V RAKOUSKU

Pro analýzu finančních produktů v Rakousku byly vybrány mateřské banky vybraných bank působících v České republice (České spořitelny, UniCredit Bank a Raiffeisenbank).

### 5.1 Erste Bank Österreich

Erste banka spolu se Sparkasse tvoří jednu z největších bankovních skupin v Rakousku. Své služby poskytuje jak soukromým a firemním klientům, tak i veřejným orgánům. Erste Bank Österreich je vedoucí ústavu pro rakouský Sparkassen. Erste Bank Österreich byla založena v roce 1819 jako první rakouská spořitelna a v současné době má na území Rakouska více než 1000 poboček. Banka je dceřinou společností Erste Group, která patří mezi největší poskytovatele finančních služeb ve střední a východní Evropě. Erste Bank a Sparkasse kombinují výhody místně ukotvené spořitelny s bezpečností a silou velké mezinárodní banky. Toto vzájemná odpovědnost poskytuje větší bezpečí pro klienty a jejich vklady v této skupině, protože členové vzájemně sdílejí odpovědnost za vklady. [7]

#### 5.1.1 Studentské konto

Erste Bank Österreich nabízí studentské konto pro klienty do 30 let (platí pro všechny obyvatele, kteří jsou studenty rakouských univerzit, vysokých či technických škol). Založení konta je velmi snadné, stačí pouze navštívit pobočku a prokázat se občanským průkazem či potvrzením o studiu. Založit účet je možné také on-line na webových stránkách banky. Vytvořený účet je okamžitě dostupný. S kontem nejsou spojeny žádné skryté náklady na hotovostní vklady a výběry a žádné sankce za změny trvalých příkazů a inkas.

**Tabulka 42:** Studentské konto Erste Bank Österreich

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ kreditní karta</li><li>▪ mezinárodní studentský průkaz</li><li>▪ informace o účtu e-mailem nebo SMS</li><li>▪ správa účtu a e-bankovnictví</li><li>▪ individuální kontokorent</li><li>▪ osobní zákaznický servis pro všechny finanční záležitosti</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[7]*

## 5.1.2 Studentský úvěr

Erste Bank nabízí studujícím poskytnutí půjčky za příznivých podmínek, klient tak může financovat své studium doma či v zahraničí, auto, bydlení, postgraduální studium a další záležitosti pomocí větších či menších peněžních částek. Výše úvěru a doba, na kterou je poskytnut, jsou stejně jako flexibilní splácení ujednány individuálně tak, aby odpovídaly osobnímu rozpočtu studenta. Kromě toho je zde možné využít individuálního přečerpání účtu.

**Tabulka 43:** Studentský úvěr Erste Bank Österreich

Minimální výše	individuální
Maximální výše	individuální
Doba splatnosti	individuální
Úroková sazba (% p. a.)	9,5
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[7]*

## 5.2 Bank Austria

Moderní a dynamická univerzální banka Bank Austria je členem UniCredit (přední evropská obchodní banka se silnými kořeny ve 20 zemích), a je jednou z největších bankovních skupin v Evropě od roku 2005. Je jednou z nejvíce prosperujících bank v Rakousku. V rámci Rakouska nabízí klientům více než 270 poboček a pracuje u ní asi 7200 zaměstnanců. Během finanční a hospodářské krize Bank Austria prokázala svou finanční sílu a jako jediná rakouská banka nepoužila žádný vládní kapitál.[2]

### 5.2.1 Studentské konto

Studentské konto je určeno pro mladé lidi do 30 let a jeho vedení je zdarma. Je určeno pro studenty vysokých škol, absolventy vysokých škol i postgraduální studenty s podmínkou věku do 30 let. Konto není určeno pro zahraniční studenty. Při založení účtu získávají klienti poukaz na knihkupectví řetězce Thálie v hodnotě 25 EUR.

**Tabulka 44:** Studentské konto Bank Austria

Služby v rámci balíčku	
▪	bankovní karta Maestro
▪	placení bez zadání kódu PIN s funkcí PayPass
▪	správa konta, včetně všech záznamů
▪	Bank Austria vstupenka (slevy na kulturní události)
▪	online bankovníctví, včetně aplikace pro mobilní bankovníctví
▪	výpisy z účtu (elektronické i v papírové podobě)
▪	24 hodinová zákaznická linka

*Zdroj: upraveno podle[2]*

### 5.2.2 Studentský úvěr

Studentská půjčka od Bank Austria umožňuje klientům financovat velké nákupy, např. nákup počítače, automobilu či vybavení do bytu. Půjčka je určena pro studenty vysokých škol, postgraduálního studia, pedagogických akademií a absolventy vysokých škol, kteří jsou občany Rakouska a není jim více než 30 let. V závislosti na tom, ve které fázi studia se klient nachází, existují různé úvěry, které se liší možnou maximální částkou čerpání a podmínkami pro poskytnutí úvěru.

**Tabulka 45:** Studentský úvěr Bank Austria

Minimální výše	není stanoveno		
Maximální výše a doba splatnosti	1. - 4. semestr	4 000 €	5 let
	5. semestr	8 000 €	10 let
	absolventi	16 000 €	10 let
	postgraduální studium	22 000 €	není stanoveno
	pedagogické akademie	4 000 €	5 let
Úroková sazba (% p.a.)	9,5		
Zpracování úvěru	zdarma		
Vedení úvěru	zdarma		

*Zdroj: upraveno podle[2]*

## 5.3 Raiffeisenbank

Silné kořeny Raiffeisen v Rakousku se datují více než 125 let zpátky. První rakouské úvěrové družstvo bylo založeno v Mühlodorfu v Dolním Rakousku v roce 1886. Místní družstva spolu začala brzy spolupracovat a výsledkem bylo založení regionálních družstev, které daly vzniknout multiúrovňové organizaci Raiffeisen. To umožnilo nejen posílení pozice, ale také lepší řízení i kontrolu rizik. V roce 2011 obsluhovala Raiffesien Banking Group Austria (RBG, největší bankovní skupina v zemi) vklady klientů ve výši 83,8 miliardy EUR (bez stavebního spoření). S tržním podílem 32,2 procenta tak RBG dále posílila svou pozici leadera mezi rakouskými bankami.[24]

### 5.3.1 Studentské konto

Studentské konto Raiffeisen je nejen plně funkční běžný účet vedený zdarma, ale stále také nabízí mnoho výhod a přínosů speciálně pro studenty. K Raiffeisen studentskému kontu získá klient Maestro Servicekarte, která zabezpečí platební transakce, výběry z bankomatu, bezhotovostní platby, a další služby. Kromě toho získá také členskou kartu Raiffeisen Clubu, kde student může získat spoustu dalších slev, např. na jazykové kurzy, jízdné, vstupenky na koncerty, festivaly, sportovní akce či do kina, dále jsou zde pořádány různé soutěže, kde lze vyhrát připsání bonusové částky na účet, elektroniku nebo jinou cenu.

**Tabulka 46:** Studentské konto Raiffeisenbank

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Raiffeisen Club členství</li><li>▪ Maestro karta</li><li>▪ kreditní karty (VISA nebo Mastercard)</li><li>▪ individuální přečerpání (po konzultaci s poradcem Raiffeisen)</li><li>▪ Online Banking</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[24]*

### 5.3.2 Studentská půjčka

K Raiffeisen studentskému kontu si klient může zřídit studentský úvěr, jehož výše i splátky jsou poskytovány flexibilně na základě individuálního posouzení. Přes Raiffeisen Club jsou zde nabízeny další možnosti určené právě studentům, jsou to kreditní karty, které

nabízejí odúčtování částky z účtu až šest týdnů po zaplacení, dále leasing na vozidlo, nebo financování bydlení. Samozřejmostí je také individuální rámec přečerpaní účtu.

**Tabulka 47:** Studentský úvěr Raiffeisenbank

Minimální výše	individuální
Maximální výše	individuální
Doba splatnosti	individuální
Úroková sazba (% p. a.)	8,5
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[24]*

## 5.4 Komparace finančních produktů pro studenty v Rakousku

V této kapitole se bude práce zabývat porovnáním vybraných studentských účtů a úvěrů nabízených v Rakousku.

**Tabulka 48:** Studentské účty v Rakousku základní poplatky a úročení

Název banky	Erste Bank Österreich	Bank Austria	Raiffeisenbank
Věk	15 - 30	15 - 30	15 - 28
Minimální vklad	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno
Minimální zůstatek	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno
Úročení (% p. a.)	0,25	0,125	0,75
<b>ZÁKLADNÍ POPLATKY</b>			
Zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis poštou	poštovné	poštovné	poštovné

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Studentské účty nabízené v Rakousku se z hlediska základních poplatků nijak zvlášť neodlišují (viz. tabulka č. 48). V tomto případě můžeme účty porovnat na základě úročení, kde nejvyšší úrok nabízí Raiffeisenbank (0,75 % p.a.), naopak nejméně student zhodnotí svůj vklad u Bank Austria (0,125 % p.a.).

**Tabulka 49:** Studentské účty v Rakousku hotovostní a bezhotovostní transakce

Název banky	Erste Bank Österreich	Bank Austria	Raiffeisenbank
<b>HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>			
Vklad na pobočce	zdarma	zdarma	0,86 (1x zdarma)
Výběr na přepážce	zdarma	zdarma	0,86 (1x zdarma)
Výběr z vlastního bankomatu	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z cizího bankomatu	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	zdarma	zdarma	zdarma
<b>BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>			
Příkaz k úhradě na pobočce	zdarma	zdarma	zdarma
Příkaz k úhradě přes internet	zdarma	zdarma	zdarma
Zřízení trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	1,63
Položka trvalého příkazu	zdarma	zdarma	zdarma
Položka inkasa	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Erste Bank Österreich a Bank Austria nabízí veškeré služby spojené s hotovostními a bezhotovostními transakcemi zdarma (viz. tabulka č. 49). Pouze Raiffeisenbank zpoplatňuje zrušení a změnu trvalého příkazu či inkasa částkou 1,63 EUR. Vklad a výběr na pobočce je studentům nabízen 1x měsíčně zdarma, další transakce jsou zpoplatněny částkou 0,86 EUR.

**Tabulka 50:** Studentské úvěry v Rakousku

Název banky	Erste Bank Österreich	Bank Austria		Raiffeisenbank	
Minimální výše	individuální	není stanoveno		individuální	
Maximální výše a doba splatnosti	individuální	1. - 4. semestr	4 000 €	5 let	individuální
		5. semestr	8 000 €	10 let	
		absolventi	16 000 €	10 let	
		postgraduální studium	22 000 €	není stanoveno	
		pedagogické akademie	4 000 €	5 let	
Úrokový sazba (% p.a.)	9,5	9,5		8,5	
Zpracování úvěru	zdarma	zdarma		zdarma	
Vedení úvěru	zdarma	zdarma		zdarma	

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Pokud budeme porovnávat úrokovou sazbu udávající výši částky, kterou bude muset student zaplatit za poskytnuté finanční prostředky, je nejlevnější Raiffeisen Bank (8,5 % p.a.), za ní následují Bank Austria a Erste Bank, jejichž úroková sazba je na stejné výši 9,5 % p.a. Výhodnost nabízených úvěrů není možné z jiného hlediska posoudit, jelikož jsou vždy kromě jedné výjimky poskytovány na základě individuálního posouzení klienta. Výjimkou je pouze Bank Austria, která maximální výši a dobu splatnosti úvěru určuje podle fáze studia, ve které se student právě nachází. (viz. tabulka č. 50)

## 6 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY VE FRANCII

V rámci Francie bude analyzována pouze banka Société Générale, která je mateřskou bankou Komerční banky působící v České republice.

### 6.1 Société Générale

Société Générale je francouzská obchodní banka s centrálou v Paříži. Společně s BNP Paribas a Crédit Lyonnais patří ke třem nejstarším bankám ve Francii. Société Générale je univerzální bankou, která je založena na několika klíčových oblastech: retailové bankovníctví, podnikové a investiční bankovníctví, soukromé bankovníctví, správa aktiv a obchodování s cennými papíry a to s pomocí uznávaných odborníků. Se svojí sítí, skládající se z 2 257 poboček se retailová banka Société Générale, obsluhující 9 milionů jednotlivců, obchodů institucí a neziskových organizací, se stala ve Francii všeobecně známým pojmem.[3]

#### 6.1.1 Studentské konto Jazz

Société Générale nabízí zvýhodněné konto pro studenty od 18 do 24 let. Konto umožňuje využívat všechny výhody s ním spojené a vybírat si služby podle svých preferencí. V rámci tohoto konta student získává služby s 50% slevou oproti běžným účtům. Sleva se vztahuje především na vydání a správu karet.

**Tabulka 51:** Studentské konto Société Générale

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ kreditní karta</li><li>▪ pojištění plateb</li><li>▪ personalizovaný kontokorent</li><li>▪ personalizovaný výpis z účtu</li><li>▪ v případě ztráty, odcizení nebo podvodného použití karty, je nahrazení bez poplatku</li><li>▪ možnost získání dárků v rámci partnerského programu Société Générale</li><li>▪ slevy u vybraných maloobchodních partnerů</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[3]*

Z hlediska poplatků je nutné se zmínit o poměrně vysoké částce potřebné ke zřízení účtu a to 50 EUR (viz. tabulka č. 52). Veškeré služby spojené s kontem jsou však zdarma a měsíční vedení tohoto účtu je zpoplatněno částkou 3,15 EUR. Minimální vklad či zůstatek není bankou určen. Atraktivní je určitě také výše úročení 2,5 % p.a.

**Tabulka 52:** Studentské konto Société Générale poplatky

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ÚČTU					
Věk	Minimální vklad	Minimální zůstatek	Úročení (% p. a.)		
18-24	není stanoveno	není stanoveno	2,5		
ZÁKLADNÍ POPLATKY					
Zřízení účtu	Měsíční vedení	Zrušení účtu	Měsíční výpis elektronicky	Měsíční výpis poštou	
50 €	3,15 €	zdarma	zdarma	zdarma	
HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Vklad na pobočce	Výběr na přepážce	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Výběr z bankomatu v zahraničí	
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	
BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Příkaz k úhradě na pobočce	Příkaz k úhradě přes internet	Zřízení trvalého příkazu / inkasa	Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	Položka trvalého příkazu	Položka inkasa
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[3]*

### 6.1.2 Studentský úvěr

Société Générale nabízí úvěr pro studenty na financování školného, nákupu nábytku, počítače či automobilu. Student si může půjčit částku od 1 000 EUR (viz. tabulka č. 53), kterou lze čerpat postupně (čtvrtletně, pololetně nebo ročně) či jednorázově. Je možné měnit délku splácení úvěru, tato změna je však zpoplatněna částkou 30 EUR. Studenti mají také možnost odložení 1. splátky a to maximálně o 5 let.

**Tabulka 53:** Studentský úvěr Société Générale

Minimální výše	1 000 €
Maximální výše	120 000 €
Doba splatnosti	9 let
Úroková sazba (% p. a.)	3
Zpracování úvěru	30 €
Vedení úvěru	16 €

*Zdroj: upraveno podle[3]*

## 7 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V BELGII

V rámci Belgie byly analyzovány produkty nabízené společností KBC Bank, která je mateřskou bankou Československé obchodní banky fungující v České republice.

### 7.1 KBC Bank

KBC Bank je univerzální belgická banka, která se zaměřuje na privátní klienty, malé a střední podniky. Kromě retailového bankovníctví, pojištění a správy aktiv je KBC aktivní na evropských kapitálových trzích. Mateřská společnost KBC Group NV, je jednou z hlavních společností a druhým největším zprostředkovatelem bankovních služeb a pojištění v Belgii. KBC Bank je jednou ze tří největších bank v Belgii, s tržním podílem 20-25 % a obsluhuje více než tři miliony klientů.[23]

#### 7.1.1 KBC Compact účet

KBC Bank nabízí privátním klientům jedno základní konto, avšak pro mladé lidi do 24 let toto konto nabízí s určitými výhodami. Při zakládání je v případě klienta mladšího 18 let nutný souhlas rodičů či zákonného zástupce. Hlavní výhodou je vedení tohoto účtu zdarma (běžný klient platí 24 EUR ročně). Účet je také nabízen ve formě KBC Duo Compact, v rámci kterého mohou mít mladí lidé jeden společný účet. Mladým lidem je opět poskytován zdarma, běžní klienti platí 27 EUR ročně.

**Tabulka 54:** KBC Compact účet

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ běžný účet</li><li>▪ bankovní karta s fotografií</li><li>▪ internetové bankovníctví</li><li>▪ mobilní bankovníctví</li><li>▪ možnost založení spořicího účtu</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[23]*

Pro mladého člověka jsou velkým plusem konta KBC Compact jeho nulové náklady. Veškeré operace spojené s účtem jsou klientům poskytovány zdarma a zůstatek na účtu je úročen 0,1 % p.a. (viz. tabulka č. 55). Tato strategie je z hlediska banky jistě výhodná, protože existuje vysoká pravděpodobnost, že klient po 25. roce života svou banku nezmění.

**Tabulka 55:** Studentské konto KBC Compact poplatky

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ÚČTU					
Věk	Minimální vklad	Minimální zůstatek	Úročení (% p. a.)		
18-24	není stanoveno	není stanoveno	0,1		
ZÁKLADNÍ POPLATKY					
Zřízení účtu	Měsíční vedení	Zrušení účtu	Měsíční výpis elektronicky	Měsíční výpis poštou	
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	
HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Vklad na pobočce	Výběr na přepážce	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Výběr z bankomatu v zahraničí	
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	
BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Příkaz k úhradě na pobočce	Příkaz k úhradě přes internet	Zřízení trvalého příkazu / inkasa	Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	Položka trvalého příkazu	Položka inkasa
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[23]*

### 7.1.2 Studentský úvěr

KBC Bank v tomto případě opět nabízí jednotný úvěr určený všem klientům. Tento bezúčelový úvěr je úročen pevnou úrokovou sazbou 8,5 % p.a (viz. tabulka č. 56). Banka umožňuje klientům také pojistiti se za malý příplatek proti riziku úmrtí či invalidity. První splátka úvěru je požadována jeden měsíc po vyplacení částky úvěru a následně pak každý

měsíc ve stejný den. V rámci úvěru je také možné požádat o odklad platby 1. splátky až o 2 měsíce. Doba splatnosti se odvíjí od výše půjčené částky.

**Tabulka 56:** Studentský úvěr KBC Bank

Minimální výše	1 250 €
Maximální výše	40 000 €
Doba splatnosti	6 měsíců až 10 let
Úroková sazba (% p. a.)	8,5
Zpracování úvěru	zdarma
Vedení úvěru	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[23]*

## 8 ANALÝZA FINANČNÍCH PRODUKTŮ PRO STUDENTY V USA

Poslední analyzovanou bankou je GE Capital Bank, jejíž mateřskou společností je General Electric, stejně jako české GE Money Bank.

### 8.1 GE Capital Bank

GE Capital Bank byla založena v roce 1993 a sídlí v Salt Lake City v Utahu. Působí jako online banka, GE Capital Bank nabízí své produkty a služby výhradně on-line nebo po telefonu. Vzhledem k tomu, že on-line banky nemají fyzické pobočky, jsou schopny nabídnout vyšší kontrolu, výhodnější úrokové sazby a nižší poplatky než tradiční banky. GE Capital Bank působí na celém území Spojených států amerických.[8]

#### 8.1.1 Studentský účet

Vzhledem k tomu, že GE Capital Bank díky svému on-line působení nabízí velmi výhodné podmínky, užívá pouze jeden typ účtu jak pro studenty, tak pro ostatní klienty. Zásadním benefitem je také rychlost založení účtu díky internetu.

**Tabulka 57:** Účet GE Capital Bank

Služby v rámci balíčku
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ vedení účtu</li><li>▪ online bankovníctví</li><li>▪ mobilní bankovníctví</li><li>▪ pojištění vkladu</li></ul>

*Zdroj: upraveno podle[8]*

GE Capital Bank Online spořicí účet nevyžaduje žádný minimální vklad pro otevření (viz. tabulka č. 58) a je úročen 0,9 % APY (efektivní roční míra výnosnosti), což je výrazně vyšší procento, než je průměr (0,05 %) u všech spořicích účtů nabízených v USA. Nevýhodou pro klienta je však skutečnost, že tato hodnota úročení není pevná a může se v průběhu vedení účtu měnit. Úrok je počítán denně a je vyplácen 1x měsíčně. Maximální výše vkladu je stanovena na 1 000 000 USD. Měsíční vedení účtu a všechny ostatní platební transakce spojené s kontem jsou zdarma.

**Tabulka 58:** Konto GE Capital Bank poplatky

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ÚČTU					
Věk	Minimální vklad	Minimální zůstatek	Úročení (% p. a.)		
od 18 let	není stanoveno	není stanoveno	0,9		
ZÁKLADNÍ POPLATKY					
Zřízení účtu	Měsíční vedení	Zrušení účtu	Měsíční výpis elektronicky	Měsíční výpis poštou	
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	
HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Vklad na pobočce	Výběr na přepážce	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Výběr z bankomatu v zahraničí	
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	
BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE					
Příkaz k úhradě na pobočce	Příkaz k úhradě přes internet	Zřízení trvalého příkazu / inkasa	Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	Položka trvalého příkazu	Položka inkasa
zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: upraveno podle[8]*

GE Capital Bank působící v USA nenabízí pro své klienty žádný typ úvěru.

## 9 KOMPARACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ V ČR A VE VYBRANÝCH ZEMÍCH

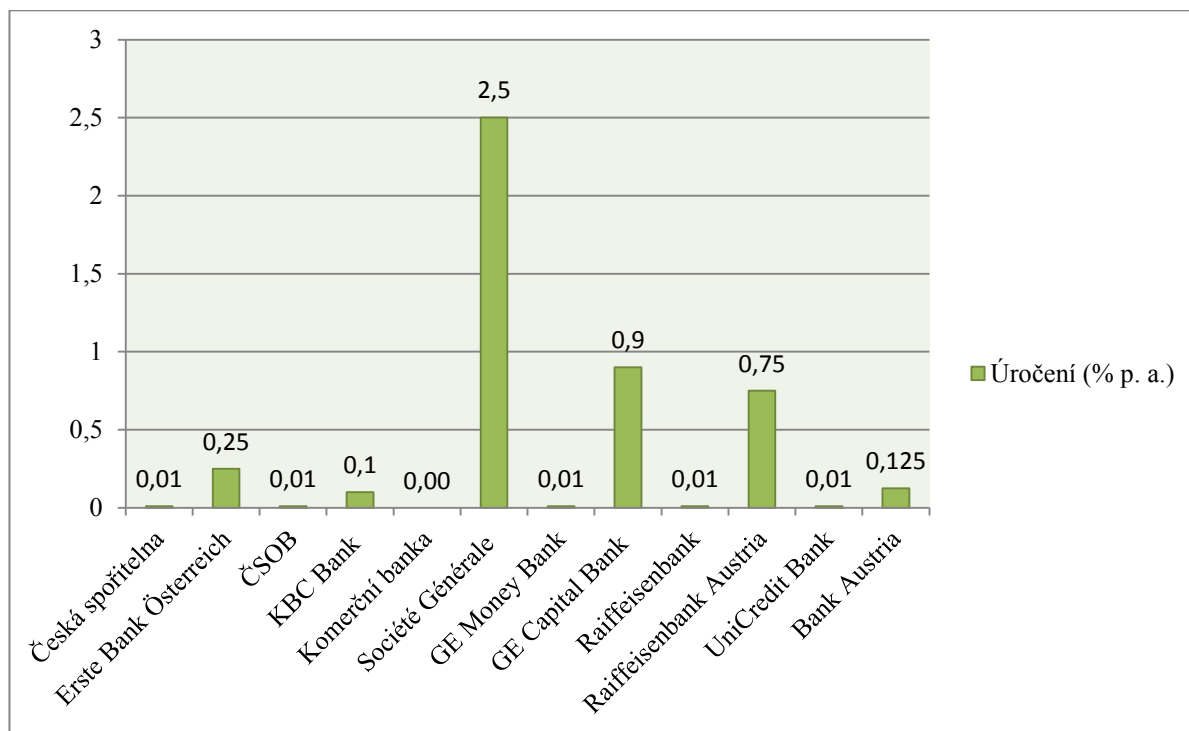
Cílem této kapitoly je komparace vybraných kont v České republice a kont, která jsou poskytována v mateřských zemích vlastníků těchto nejvýznamnějších českých bank. Dále budou porovnávány poskytované studentské půjčky těchto vybraných bank.

I po více než 2 dekáдах tržního hospodářství v Česku se v českém bankovním sektoru projevují velké odlišnosti oproti bankovníctví ve vyspělých tržních ekonomikách, v nichž nedošlo k systémové diskontinuitě. Jedno však měly bankovní sektory ve všech vyspělých zemích společné a velmi brzy se to stalo běžné i u nás – v bankovníctví k nám byla importována politika diverzifikace příjmů bank, tedy aplikace politiky poplatků a provizí, jelikož to bylo pro banky výhodné, a to hlavně v mateřských zemích vlastníků nejvýznamnějších českých bank (Francie, Belgie, Rakousko). Na bankovním trhu se začala prosazovat idea, že diverzifikace bankovních příjmů poplatky je „normální“, a klienti byli postaveni před hotovou věc. Bankovní poplatky vnikly, jelikož banky kvůli rostoucí nebankovní konkurenci ve finančním sektoru přicházely o značný počet klientů a jejich peněz. Proto produkovaly nižší zisky. Navíc, zisky bank jsou volativní (úrokové výnosy jsou totiž velmi citlivé na hospodářský cyklus). I z tohoto důvodu se banky rozhodly, že budou vybírat poplatky za služby, které do té doby poskytovaly zdarma.

V současné době je problematika bankovních poplatků stále více řešena a snáší se na ni ostrá vlna kritiky. Studentská konta jsou sice o tyto poplatky z velké části osvobozena, avšak po skončení studia klient přechází na běžný typ konta a právě výše poplatků hraje v rámci výběru budoucího účtu zásadní roli. Banky často argumentují tím, že podíl poplatkových výnosů v ČR není nijak vysoký, a že v zahraničí je zátěž klientů podobná, nebo ještě vyšší. Ne vždy je však toto tvrzení pravdivé.

Společným znakem všech analyzovaných studentských účtů je věková hranice, která je u části bank 30 let a minimální stanovená hranice pro založení je 15 let. Ve věku od 15 do 18 let je u všech bank vyžadován také souhlas zákonného zástupce. Výjimkou je analyzovaný účet u americké GE Capital Bank, jejíž konto je určeno pro všechny klienty od 18 let. Minimální vklad je vyžadován pouze u tří českých bank (Česká spořitelna, ČSOB a GE Money Bank). Hodnota tohoto vkladu nepřevyšuje částku 200 Kč. Zřízení účtu je u všech bank zdarma, až na francouzskou banku Sociétés Générale, která si účtuje za zřízení účtu poměrně vysokou částku 50 EUR. Tato banka si také jako jediná ze zahraničních bank účtuje

za vedení konta 3,15 EUR. Vedení konta je dále zpoplatněno pouze u české Raiffeisenbank (49 Kč) a Komerční banky, kde je však tento poplatek požadován až od 25 let. Na první pohled se tedy z hlediska základních poplatků zdá nejméně výhodné konto vedené u Société Générale, avšak i přes vyšší prvotní náklady se může toto konto pyšnit nejvyšší poskytovanou úrokovou sazbou (2,5 % p.a.), jak je znázorněno na následujícím grafu.



**Obrázek 1:** Výše úrokových sazeb analyzovaných bank znázorněné v % p.a.

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z grafu vyplývá, že pokud jde o míru úročení, nejnižší sazby nabízejí určitě české banky, zatímco roční úroky u analyzovaných zahraničních bank jsou pro klienty přece jen o něco výhodnější. Po Société Générale nejvyšší úrok poskytuje GE Capital Bank (0,9 % p.a.) a následuje ji rakouská Raiffeisenbank (0,75 % p.a.)

Dále byla konta analyzovaná na základě nákladů spojenými s platebními operacemi. Z následující tabulky, ve které jsou zobrazeny všechny poplatky spojené s konty analyzovanými v předchozích kapitolách, je jasně patrné, že nejvyšší množství poplatků je spojené s konty, které jsou v nabídce českých bank. Oproti tomu naprostá většina zahraničních bank poskytuje veškeré služby spojené z hotovostními a bezhotovostními transakcemi zdarma. Pro českého klienta jsou nejvíce nákladné transakce, které musí provést na pobočce, je tedy o mnoho výhodnější veškeré služby provádět prostřednictvím online bankingu.

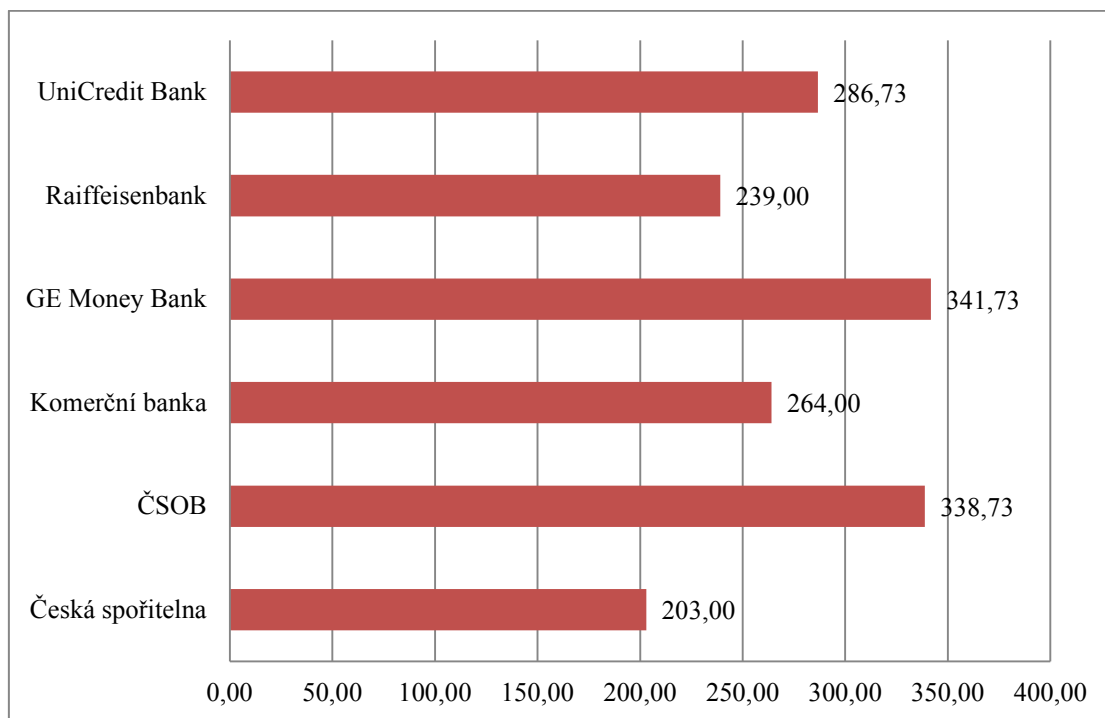
**Tabulka 59:** Poplatky studentských kont dceřiných a mateřských bank

Název banky	Česká spořitelna	Erste Bank Österreich	ČSOB	KBC Bank	Komerční banka	Société Générale	GE Money Bank	GE Capital Bank	Raiffeisenbank	Raiffeisenbank Austria	UniCredit Bank	Bank Austria
<b>HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>												
Vklad na pobočce	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	0,86 € (1x zdarma)	zdarma	zdarma
Výběr na přepážce	65 Kč	zdarma	80 Kč + 0,5 %	zdarma	60 Kč	zdarma	60 Kč	zdarma	70 Kč	0,86 € (1x zdarma)	55 Kč	zdarma
Výběr z vlastního bankomatu	zdarma (2x měsíčně)	zdarma	zdarma	zdarma	9 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z cizího bankomatu	29 Kč	zdarma	35 Kč	zdarma	39 Kč	zdarma	40 Kč	zdarma	zdarma (kromě ATM)	zdarma	1x zdarma (poté 30 Kč)	zdarma
Výběr z bankomatu v zahraničí	29 Kč	zdarma	80 Kč + 0,5 %	zdarma	zdarma (1x měsíčně)	zdarma	100 Kč + 0,5 %	zdarma	zdarma (kromě ATM)	zdarma	100 Kč + 0,5% z vybírané částky	zdarma
<b>BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>												
Příkaz k úhradě na pobočce	15 Kč	zdarma	50 Kč	zdarma	69 Kč	zdarma	50 Kč	zdarma	50 Kč	zdarma	45 Kč	zdarma
Příkaz k úhradě přes internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	6 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	6 Kč	zdarma
Zřízení trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	6 Kč (internet)/40 Kč (pobočka)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma(internet)/50 Kč(pobočka)	zdarma	zdarma(internet)/40 Kč(pobočka)	zdarma
Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	zdarma(internet)/55 Kč (pobočka)	zdarma	6 Kč (internet)/40 Kč (pobočka)	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma(internet)/49 Kč (pobočka)	zdarma	zdarma(internet)/50 Kč(pobočka)	1,63 €	zdarma(internet)/40 Kč(pobočka)	zdarma
Položka trvalého příkazu	zdarma	zdarma	6 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	8 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	3 Kč/6 Kč (do jiné banky)	zdarma
Položka inkasa	zdarma	zdarma	6 Kč	zdarma	6 Kč	zdarma	3 Kč	zdarma	zdarma	zdarma	3 Kč/6 Kč (do jiné banky)	zdarma

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Na následujícím grafu je znázorněno, která z českých bank je z hlediska poplatků za níže uvedené transakce nejnákladnější (k těmto transakcím je přičten i případný měsíční poplatek za vedení konta). Pokud bychom uvažovali o studentovi, kterému je 23 let a který provedl následující transakce:

- 2x měsíčně výběr na přepážce banky,
- 2x výběr z vlastního bankomatu,
- 1x výběr z cizího bankomatu,
- 1x výběr z bankomatu v zahraničí 100 EUR (cca 2 745 Kč, podle kurzu k 15. 4. 2014),
- 1x příkaz k úhradě na pobočce,
- 3x příkazy k úhradě přes internet.



**Obrázek 2:** Náklady spojené se studentskými účty v ČR

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z grafu jasně vyplývá, že nejvíce student zaplatí u GE Money Bank (341,73 Kč), následuje ČSOB (338,73 Kč), naopak nejméně by zaplatil u České spořitelny (203 Kč).

Další část kapitoly se bude zabývat komparací podmínek, které požadují analyzované banky při poskytování studentských půjček. Zabývat se bude především rozdílnými podmínkami mezi českými bankami a bankami, které působí v jejich mateřských zemích. Vzhledem k tomu, že ne všechny banky tento typ úvěru poskytují, budou v rámci této komparace srovnávány pouze Česká spořitelna, Komerční banka a UniCredit Bank.

**Tabulka 60:** Studentské úvěry dceřiných a mateřských bank

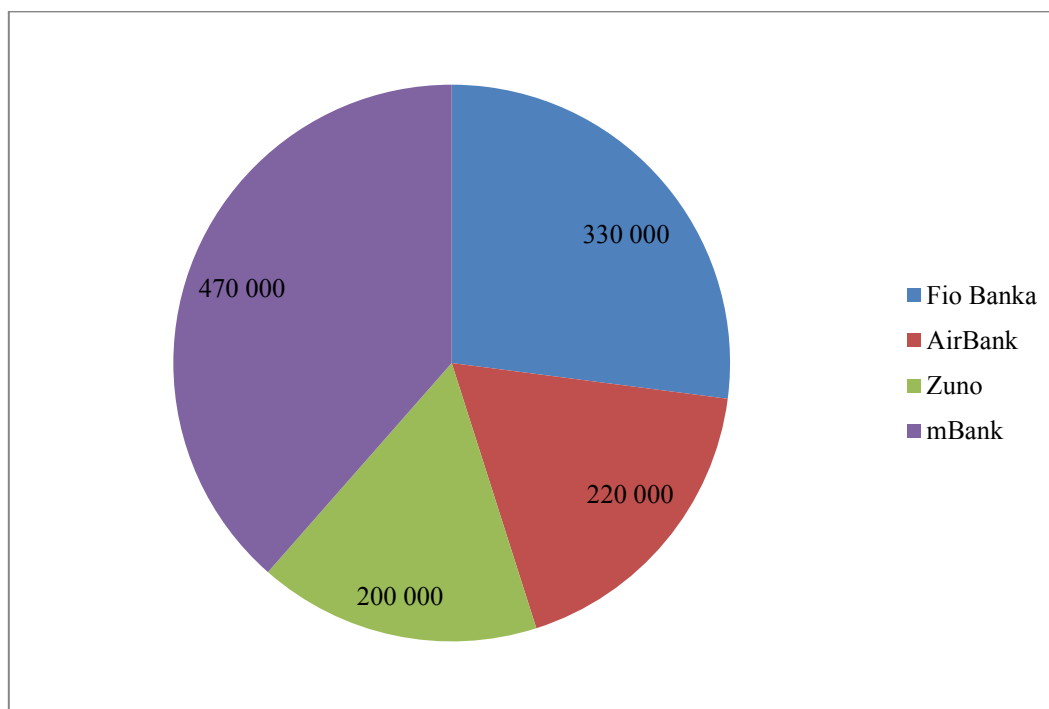
Název banky	Česká spořitelna	Erste Bank Österreich	Komerční banka	Société Générale	UniCredit Bank	Bank Austria
Minimální výše	20 000	individuální	20 000	1 000 €	50 000	není stanoveno
Maximální výše a doba splatnosti	300 000	individuální	600 000	120 000 €	150 000	1. - 4. semestr      4 000 €      5 let
						5. semestr      8 000 €      10 let
						absolventi      16 000 €      10 let
						postgraduální studium      22 000 €      není stanoveno
	1 - 10 let	individuální	1 - 10 let	9 let	1 - 10 let	pedagogické akademie      4 000 €      5 let
Úrokový sazba (% p.a.)	8,9	9,5	7,05	3	9,9	9,5
Zpracování úvěru	zdarma	zdarma	zdarma	30 €	zdarma	zdarma
Vedení úvěru	59 Kč	zdarma	zdarma	16 €	50 Kč	zdarma

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z tabulky č. 61 je patrné, že české banky si nevedou oproti zahraničí špatně, naopak v některých případech jsou podmínky pro klienta výhodnější, což je rozdíl oproti studentským účtům. Zásadní rozdíl je mezi Komerční bankou a Société Générale, kde KB nabízí zpracování a vedení úvěru zdarma, oproti tomu Société Générale sice zpoplatňuje zpracování i vedení, ale úroková sazba je pouze 3 % p.a. a klient si může půjčit až 120 000 EUR. Poměrně vyrovnané podmínky poskytuje UniCredit Bank a Bank Austria, kde Bank Austria má konkurenční výhodu ve vedení úvěru zdarma, nižším úroku o 0,4 % p.a. a také u tohoto úvěru není stanovena minimální výše poskytnuté částky. Podmínky České spořitelny a Erste Bank bohužel nelze adekvátně porovnat, jelikož Erste Bank se na každého klienta zaměřuje individuálně podle jeho možností a nemá stanoveny žádné minimální či maximální hranice výše úvěru, ani dobu splatnosti. Výše úrokové sazby je u obou bank poměrně vyrovnaná. Ze všech těchto šesti úvěrů je pro klienta z hlediska zpracování a vedení nejdražší úvěr od

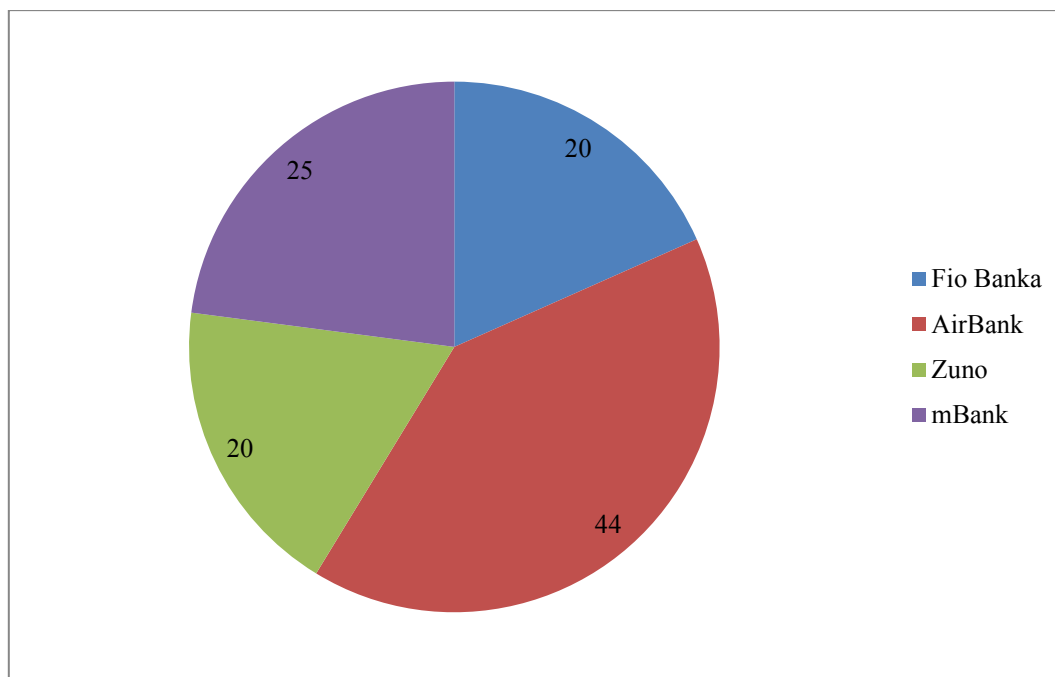
francouzské Société Générale, naopak rakousk  Erste Bank m  díky individuálnímu zaměření na každého klienta nejpřijatelnější podmínky, nevýhodou je vřak vřší  rokov  sazba (9,5 % p.a.).

A  to na prv n  pohled nemusí být patrn ,  t t  cílících na studenty je poměrně dost, i když ne vřechny jsou zaj mav  a hlavn  v hodn . O studentských kontech nabízených uvedenými bankami ur it  ka d  slyřel a oproti podmínkám, které tyto banky poskytují b ţn m klientům, jsou přece jen výhodnější a jejich komparace by nebyla tolik přenosn . Avřak na trhu jim konkurují v současn  době předevřim n zkon kladov  banky. V následující analýze bude zjiřřov no, zda b ţn   t y nab zen  těmito bankami v  esk  republice nejsou v některých případech výhodnější než konta navr en  přimo pro studenty. Pro tuto analýzu byla vybrána b ţn  konta poskytované nejznámějšími nízkonákladovými bankami, mezi kter  patří Fio Banka, Air Bank, Zuno a mBank. Tyto banky si získávají stále v řší oblibu klientů, jejich počet k 1. 1. 2014 a celkov  objem vkladů u jednotlivých bank jsou znázorněny na následujících grafech.



**Obrázek 3:** Počet klientů nízkonákladových bank v  R

*Zdroj: upraveno podle[17]*



**Obrázek 4:** Objem vkladů nízkonákladových bank v ČR v mld. Kč

*Zdroj: upraveno podle[17]*

### **Fio Banka**

Vedení běžného účtu Fio banky je bez poplatků včetně příchozích a odchozích plateb. Fio banka má síť vlastních bankomatů (Pharro), přičemž každý držitel její platební karty může z těchto bankomatů vybrat 10krát měsíčně zdarma, další výběry jsou zpoplatněné 9 Kč. Výběry z bankomatů jiných bank jsou zpoplatněné 30 Kč, za každé 4000 Kč zaplacené kartou získáte 3 výběry zdarma. Rozhodne-li se klient vybrat hotovost v zahraničí, musí se smířit s poplatkem 80 Kč + 0,5 % z vybírané částky. Nevýhodou Fio banky nadále zůstávají nepodporované SEPA platby, což začíná být při přijímání (a částečně i odesílání) plateb v rámci eurozóny problém. Na druhé straně je Fio jedinou z nízkonákladových bank, která na svých pobočkách provozuje plnohodnotné služby pokladny. Hotovostní operace pochopitelně nejsou cenově příliš výhodné, jejich provádění je ale stále velmi cenné.

### **AirBank**

Banka od počátku své existence nabízí Malý a Velký tarif. Rozdíly mezi nimi se ale zmenšily – Air Bank v Malém tarifu, který je zdarma, zrušila nepopulární poplatky za odchozí platby a zároveň Velký tarif zlevnila ze 150 Kč na 100 Kč. Součástí Velkého tarifu je bezplatné vybírání peněz ze všech bankomatů v ČR a EU (Malý tarif 25 Kč), na pobočkách jiných bank (25 Kč) i prostřednictvím terminálů Sazky (10 Kč).

Nespornou výhodou Air Bank je její rostoucí pobočková síť, která nyní čítá 20 obchodních míst. Na nich se nachází vlastní bankomaty banky, ze kterých je možné vybírat zdarma i s Malým tarifem. Jejich prostřednictvím lze peníze také bezplatně vkládat. Nečekaným problémem běžných účtů Air Bank je skutečnost, že si stále nerozumí se SEPA platbami, což může výrazně ztížit přijímání a odesílání plateb v evropském prostoru. Pouze AirBank nabízí roční úročení vkladu 1,3 % p.a. U ostatních bank je toto úročení nulové.

### **Zuno**

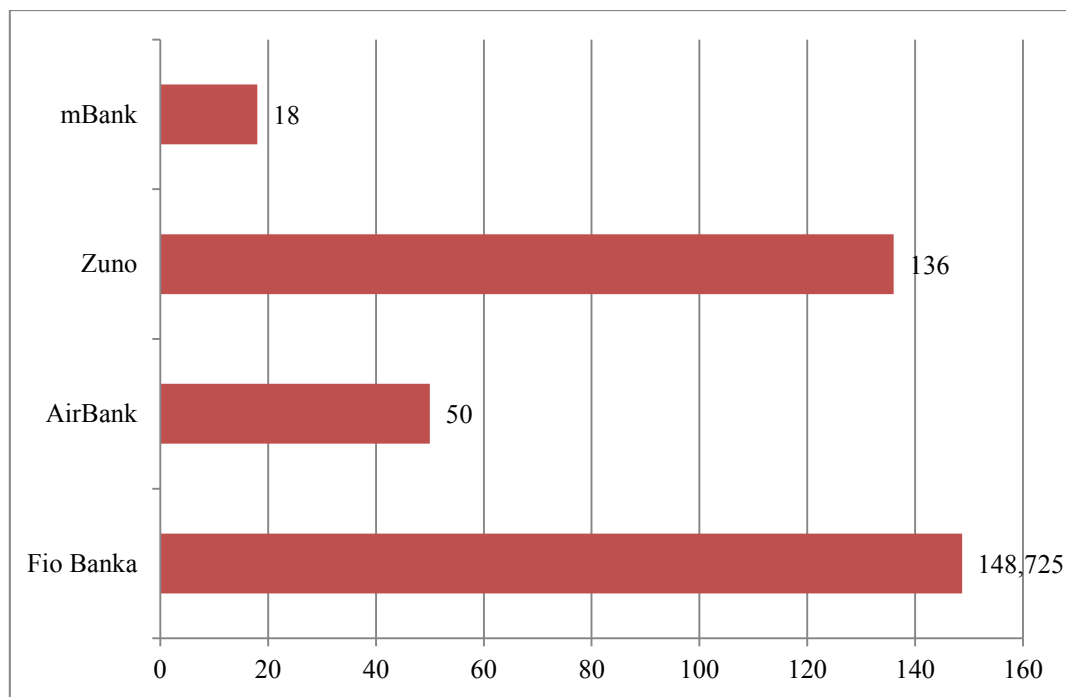
V Zuno klient může zvolit standardní účet, jehož vedení je bez běžných poplatků, nebo Účet Plus za 68 Kč měsíčně, který rozšiřuje další bezplatné služby. Účet Plus může klient mít také bez poplatku za předpokladu, že kartou v daném měsíci zaplatí alespoň 5000 Kč, nebo má v bance uloženo alespoň 200 000 Kč. Ale i s Účtem Plus může platit za výběry z bankomatů cizích bank – stejně jako u klasického Účtu 28 Kč. Výhodou je, že ZUNO považuje za vlastní bankomaty Raiffeisenbank, ze kterých s Účtem Plus můžete vybírat zdarma částky nad 1000 Kč (nižší jsou zpoplatněné 18 Kč). S klasickým Účtem má klient zdarma pouze jeden výběr u Raiffeisenbank v měsíci, další stojí 18 Kč.

V případě výběru ze zahraničního bankomatu je rozdíl mnohem větší: s klasickým Účtem stojí 80 Kč, s Účtem Plus je výběr bez poplatku. Velkou výhodou obou účtů je možnost přijímat SEPA platby bez poplatku, s Účtem Plus má klient v ceně dokonce i SEPA platby odchozí. ZUNO Bank je skutečně ryzí online banka a nemá pobočky, kde by bylo možné vkládat hotovost.

### **mBank**

Nízkonákladová mBank od začátku drží heslo bezplatného vedení svého mKonta. Příchozí a odchozí platby jsou zdarma, už několik let si ale musí klienti připlatit za výběr z bankomatu, tedy za předpokladu, že nemají na kartách určitý obrat, který by je opravňoval k několika výběrům zdarma (podle výše obratu). Standardně však první tři výběry v měsíci stojí 9 Kč, další už potom citelných 35 Kč. Klienty platící do zahraničí či přijímající platby ze zahraničí potěší zcela bezplatná realizace SEPA plateb. Zásadní nevýhodou mBank jsou však nejméně výhodné devizové kurzy ze všech (nejen nízkonákladových) bank. Z toho vyplývá, že ani platby kartami v zahraničí nejsou zrovna výhodné.

Na základě zjištěných informací o poplatcích (viz. tabulka č. 61) byla provedena analýza o nákladovosti jednotlivých účtů. Tato analýza byla provedena se stejnými vstupními daty jako u obrázku č. 2.



**Obrázek 5:** Náklady spojené s účty nízkonákladových bank v ČR

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Z grafu je patrné, že s běžnými účty nízkonákladových bank jsou spojeny o mnoho nižší náklady, než je tomu u účtů klasických bank určených pro studenty. Nejnižší náklady by musel klient vynaložit u mBank (18 Kč), avšak nevýhodou této banky je absence poboček a tedy nemožnost hotovostních transakcí. Kvůli této skutečnosti je na základě této analýzy vyhodnocen jako nejvýhodnější účet Malý tarif, který nabízí AirBank (50 Kč). Nejvíce by klient za své transakce zaplatil u Fio Banky (149 Kč).

**Tabulka 61: Poplatky běžných kont nízkonákladových bank**

Název banky	Fio Banka	AirBank	Zuno	mBank
Minimální vklad	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno
Minimální zůstatek	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno	není stanoveno
Úročení (% p. a.)	0	1,3 (podmínka - 5x měsíčně platba kartou)	0	0
<b>ZÁKLADNÍ POPLATKY</b>				
Zřízení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční vedení	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení účtu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Měsíční výpis poštou	10 Kč	25 Kč	48 Kč	30 Kč
<b>HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>				
Vklad na pobočce	zdarma	zdarma	nelze	zdarma
Výběr na přepážce	nad 1000 Kč, jinak 30 Kč	zdarma	nelze	zdarma
Výběr z vlastního bankomatu	10x zdarma (poté 9 Kč)	zdarma	1x zdarma, (poté 28 Kč)	9 Kč (3 výběry), poté 35 Kč
Výběr z cizího bankomatu	25 Kč	25	28	9 Kč (3 výběry), poté 35 Kč
Výběr z bankomatu v zahraničí	80 Kč + 0,5 %	25 nebo 100 Kč (25 Kč na území EU)	80	35 Kč (nad 2 500 Kč zdarma)
<b>BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>				
Příkaz k úhradě na pobočce	30 Kč (do jiné banky)	zdarma	zdarma	zdarma
Příkaz k úhradě přes internet	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zřízení trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Zrušení nebo změna trvalého příkazu / inkasa	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Položka trvalého příkazu	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Položka inkasa	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma

*Zdroj: upraveno podle interních materiálů bank*

Úvěry, které nabízí tyto nízkonákladových bank, nemohly být se studentskými půjčkami klasických bank porovnávány z důvodu podmínek, které musí potencionální klient splnit. Zásadní požadavek u nabízených úvěrů je potvrzení o příjmu a i přesto, že někteří studenti při studiu zároveň podnikají, jen velmi málo studentů by tuto podmínku splnilo.

Některé z uvedených bank sice nemají klasické pobočky s přepážkami, případně jich nemají mnoho. Tato skutečnost, ale typickému studentovi, který stejně drtivou většinu svých záležitostí vyřizuje přes internetové bankovníctví, zřejmě nebude vadit. Nevýhodou může být malá síť vlastních bankomatů: pokud se však za výběr i z cizího bankomatu platí minimum, nebo dokonce vůbec nic, může se nevýhoda snadno proměnit ve výhodu.

## ZÁVĚR

Cílem této diplomové práce bylo charakterizovat finanční instituce (včetně stanovení specifik těchto podnikatelských subjektů na finančním trhu) a finanční produkty určené pro studenty, a následně provést komparaci těchto nabízených produktů u vybraných finančních institucí.

Při zpracování tématu bylo vycházeno z odborné literatury a interních materiálů vybraných bank, které byly podrobeny analýze a následné komparaci.

Teoretická část diplomové práce byla zaměřena na výklad základních pojmů související s bankovníctvím, druhy bank, popisem bankovních produktů a operací. Následně byla v závěru teoretické části popsána specifika a charakter bankovníctví ve vybraných zemích.

Praktická část této práce podrobně analyzovala studentská konta a studentské úvěry nabízené v rámci ČR, Slovenska a dále zemí, ve kterých sídlí mateřské banky analyzovaných českých bank.

Komparace jednotlivých účtů byla prováděna na základě porovnání základních poplatků a výše úročení, dále byly účty porovnávány podle poplatků za jednotlivé hotovostní a bezhotovostní transakce. Úvěrové produkty byly hodnoceny na základě maximální a minimální výše půjčky, době splatnosti, úrokové sazby a podle možných poplatků spojených s úvěrem.

V rámci České republiky bylo analýze podrobena šest největších bank a to Česká spořitelna, ČSOB, GE Money Bank, Komerční banka, Raiffeisenbank a UniCredit Bank. Z hlediska nákladů, které byly vypočítány na modelovém příkladu, a které musí u těchto bank student vynaložit, byla jako nejvýhodnější zvolena Česká spořitelna, naopak jako nejdražší banka byla vyhodnocena GE Money Bank.

Úvěry určené pro studenty nabízely pouze tři z analyzovaných bank a za nejvýhodnější byl zvolen úvěr nabízený Komerční bankou. Podmínky všech tří bank byly velmi podobné, ale Komerční banka jako jediná vedení toho úvěru poskytuje zdarma.

V následující části bylo zjištěno, že oproti Slovensku jsou v České republice finanční produkty pro studenty poskytovány za výhodnějších podmínek. Studentské účty jsou z valné většiny nákladnější a studentské úvěry nabízené na Slovensku jsou spojeny s vyššími poplatky. Srovnatelné jsou však úrokové sazby kont i úvěrů či doba splatnosti a stanovené hranice pro poskytování úvěrů.

Dále byla provedena analýza finančních produktů, které poskytují vybrané mateřské banky a byla provedena komparace s produkty, které nabízí jejich dceřiné banky působící v České republice. Společným znakem všech studentských účtů, které jsou nabízeny v rámci České republiky, je absolutně nejnižší úroková sazba, která se ve většině případů blíží nule. Oproti tomu vybrané zahraniční banky jsou ke svým klientům o poznání štedřejší. Nejlépe byla z tohoto hlediska vyhodnocena francouzská Société Générale. I z hlediska poplatků, které musí studenti ka d  měsíc platit, si  esk  republika nevede d bře, naprost  většina zahraničních bank ve ker  služby spojen  se studentsk m kontem nabízí zdarma. Oproti tomu  esk  banky valnou většinu služeb nabízí za poplatek.

V rámci komparace nabízených úvěrů si  esk  banky nevedou oproti zahrani i špatn , naopak v některých p padech jsou podmínky pro klienta výhodnější, což je z sadn  rozdíl oproti studentsk m účtům. Podmínky  esk ch a jejich mateřských bank jsou ve většině p pad  srovnateln .

V závěru praktick  části byla řešena problematika výhodnosti studentských kont, kter  nabízí velké banky v  esk  republice oproti klasických účtům nízkonákladových bank, kter  jsou nabízeny standartním klientům. Na modelov m p kladu bylo zjištno, že tato konta pro b ţn  klienty jsou pro studenty výhodnější, než studentsk  konta. Proto tyto banky nabízejí studentům velmi zajímavou alternativu k b ţn m studentsk m produktům, kter  nabízejí ostatní velké banky.

Přestože je pochopiteln  obava mnohých potencionálních klientů o dostatečnou stabilitu jimi vybran  banky, tak lze konstatovat, že doba „rychlých“ p chod  a odchod  bank je už pravd podobn  za námi. Banky působící na území  R jsou včleněny do velkých finančních skupin, p p dn  mají siln  zahraniční akcion re.

Mít veden  vlastn  bankovní účet je dnes již samozřejmostí a nutno podotknout, že i nezbytností. B ţn  účet je základním bankovním nástrojem pro správu financí. Jeho primárním  celem je umožnit hospodařit s pen ţn mi prostředky prostřednictvím některého z bankovních dom . Neměl by tedy jen slou it k prostému skladování pen , ale spíše p spět ke snadnější manipulaci. B ţn  účet však v dnešní době vnímáme p vedv m jako odrazov  m stek pro mnoho dalších služeb. Po n je elektronických bankovnictvím a konče třeba hypotečním úvěrem. Je velmi d le it  si vybrat vhodnou banku a účet, protože jeho n sledn  změna není  pln  jednoduch .

## POUŽITÁ LITERATURA

- [1] BALL, Laurence M. Money, banking, and financial markets. 2nd ed. New York, NY: Worth Publishers, c2012, 1 v. (various pagings). ISBN 14-292-4409-7.
- [2] *Bank Austria - Member of UniCredit* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <http://www.bankaustria.at/>
- [3] *Banque et Assurances - Société Générale* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <https://particuliers.societegenerale.fr/index.html>
- [4] ČERNOHORSKÝ a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [5] ČSOB [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx>
- [6] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.
- [7] *Erste Bank und Sparkasse* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <http://www.sparkasse.at/sgruppe/>
- [8] *GE Capital Bank Online Banking* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <https://www.gecapitalbank.com/en.html>
- [9] *Individuální klienti - Tatra banka* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.tatrabanka.sk/sk/>
- [10] Jak hospodaří banka. *Bankovní gramotnost* [online]. 2012 [cit. 2014-03-05]. Dostupné z: <http://www.bankovniagramotnost.cz/clanky/59099/jak-hospodari-banka.aspx>
- [11] KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005, 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- [12] KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
- [13] *Komerční banka* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/>
- [14] LIŠKA, Václav. *Světové a regionální finanční instituce: klasický a elektronický*. 1.vyd. Praha: Professional Publishing, 2003, 220 s. ISBN 80-864-1940-1.

- [15] MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
- [16] MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-802-4615-004.
- [17] *Nízkonákladové banky změnilly trh i bez regulace - Měšec.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-04-16]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/nizkonakladove-banky-zmenily-trh-i-bez-regulace/>
- [18] *Občania - Úvod - UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.sk/sk/Obcania>
- [19] *Osobní finance - Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163>
- [20] *Osobní finance - GE Money* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/lide>
- [21] *Osobní účty - Měšec.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-04-16]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bankovni-ucty/osobni-ucty/>
- [22] *OTP Banka, a.s.* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.otpbank.sk/>
- [23] *Particulieren KBC Bank* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <https://www.kbc.be/site/Particulieren?ngeOrigin=BZPL04G>
- [24] *Raiffeisen Club-Österreich* [online]. 2014 [cit. 2014-04-13]. Dostupné z: <http://www.raiffeisenclub.at/>
- [25] *Raiffeisenbank - banka inspirovaná klienty* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>
- [26] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [27] REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 142 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-1835-4.
- [28] *Sberbank Slovensko* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.sberbank.sk/sk/domov>
- [29] *Slovenská sporiteľňa* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.slsp.sk/>

- [30] Spojené státy americké: Finanční a daňový sektor. *Business Info* [online]. 2014 [cit. 2014-04-16]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spojene-staty-americke-financni-a-danovy-sektor-18549.html#sec4>
- [31] Teritoriální informace - země. *Business Info* [online]. 2013 [cit. 2014-03-05]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/zahranicni-obchod-eu/teritorialni-informace-zeme.html>
- [32] *UniCreditBank* [online]. 2014 [cit. 2014-04-01]. Dostupné z: <http://www.unicreditbank.cz/>
- [33] VOCHOZKA, Marek a Petr MULAČ. *Podniková ekonomika*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 570 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4372-1.