

Slovenská banková asociácia

# Porovnanie ročných nákladov na vedenie bežných účtov vo vybraných krajinách za rok 2009

(Slovensko, Česká republika, Maďarsko, Poľsko, Rakúsko)

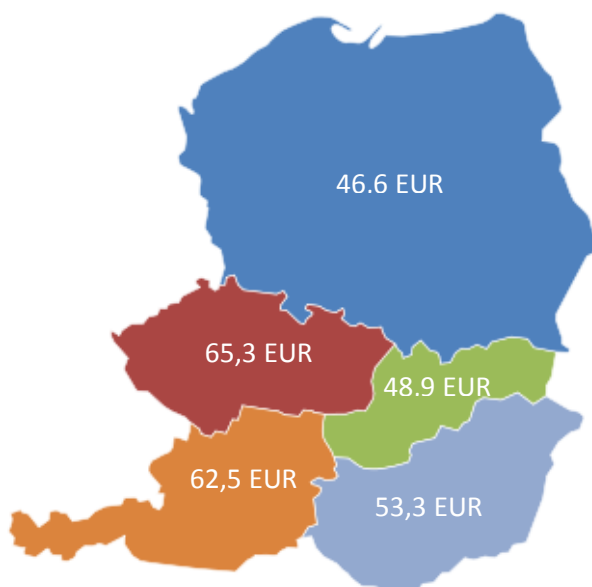
## Obsah

Zhrnutie .....	3
Úvod .....	4
Metodika .....	5
Porovnanie nákladov na správu a vedenie bežných účtov.....	6
Porovnanie na základe parity kúpnej sily .....	8
Medziročné porovnanie .....	10
Záver .....	14
Prílohy.....	15
Modelové správanie priemerného slovenského klienta .....	15
Zmeny v sledovaných balíkoch .....	16
Zoznam sledovaných bánk a balíkov služieb .....	17
Náklady priemerného klienta .....	18
Náklady priemerného klienta v domácej mene .....	18
Náklady priemerného klienta v eurách .....	18
Náklady priemerného klienta v PPS .....	19
Náklady priemerného klienta v PPP .....	19
Kurzy použité pri prepočtoch .....	20

## Zhrnutie

- Slovensko stále patrí v rámci stredoeurópskeho regiónu medzi krajiny s najnižšími nákladmi na vedenie a správu bežného účtu.
- Podľa porovnania v eurách majú slovenské banky rovnako ako pred rokom druhé najnižšie celkové ročné náklady na vedenie a správu bežného účtu (48,9 EUR ročne).
- Nominálne najmenej z okolitých krajín (46,62 EUR ročne), zaplatí klient po prvýkrát v poľských bankách. Najdrahšie služby pri modelovom správaní boli v roku 2009 boli v Čechách (65,3 EUR).
- Podľa parity kúpnej sily má Slovensko rovnako ako pred rokom najnižšie náklady z krajín V 4 (t.j. z krajín s porovnateľnými ekonomickými podmienkami) Najnižšie náklady podľa parity kúpnej sily má Rakúsko, najvyššie Česko.
- Najväčší podiel na celkových nákladoch majú v prípade Slovenska Poľska, Česka a Rakúska paušálne poplatky za správu účtu a vedenie výpisov. V Maďarsku najväčší podiel na celkových nákladoch tvorili v roku 2009 poplatky za výbery z bankomatov.

### Celkové náklady na správu a vedenie bežného účtu



## Úvod

V tomto roku už po piaty krát prináša **Slovenská banková asociácia (SBA)** v spolupráci spolu so spoločnosťou Scott and Rose verejnosti analýzu porovnávajúcu priemerné ročné náklady na vedenie a správu bežného účtu v 5 krajinách strednej Európy. Cieľom tohto, v našom regióne jedinečného, prieskumu bolo rovnako, ako v predošlých rokoch, porovnať priemerné ročné náklady súvisiace s používaním bežného účtu vo vybraných krajinách z pohľadu správania sa priemerného klienta slovenských bánk.

V prvej časti tejto analýzy porovnávame krajiny z hľadiska nominálnych nákladov vyjadrených v eurách a z pohľadu parity kúpnej sily. V druhej časti sa bližšie venujeme najvýznamnejším medziročným zmenám podľa jednotlivých krajín.

Slovenská banková asociácia chcela v maximálne možnej miere zabezpečiť nezávislosť tejto analýzy. Preto sme od začiatku projekt rozdelili do troch fáz, na ktorých sa okrem asociácie podieľala aj spoločnosť Scott and Rose.

Prvou fázou, ktorú vykonala **SBA**, bolo vytvorenie modelu správania sa priemerného slovenského klienta<sup>1</sup>. Ťažiskom druhej fázy, ktorú vykonávala výlučne spoločnosť Scott and Rose, bol na jednej strane zber údajov z bánk v každej zo sledovaných krajín a na strane druhej spracovanie týchto údajov podľa dodaného modelu správania sa do výsledných čísel. Produktom asociácie v rámci tretej fázy je tento dokument, ktorý analyzuje na základe prepočtov spoločnosti Scott and Rose a podkladov z oficiálnych štatistík jednotlivých krajín, centrálnych bánk, Eurostatu a OECD, stav a vývoj v sledovanej oblasti.

---

<sup>1</sup> Viac v časti „Metodika“ str.5

## Metodika

Metodika monitoringu vychádza z modelu správania sa priemerného klienta slovenských bánk, ktorý sa pre potreby tohto prieskumu obmieňa v trojročných intervaloch. Posledný model z roku 2008, bol zostavený na základe podkladov 6 komerčných slovenských bánk a skladá sa z týchto položiek:

- priemerný zostatok na účte
- výpisy z účtu
- hotovosť
- platby tuzemské
- zriadenie a zrušenie trvalého príkazu
- spôsob komunikácie s bankou
- platobné karty

Výsledné údaje každej položky modelového správania priemerného slovenského klienta sú dané váženým aritmetickým priemerom, kde váhami je počet účtov retailových klientov.

Samotný zber údajov prebiehal v októbri 2009 v 39 bankách na Slovensku, v Českej republike, Poľsku Maďarsku a v Rakúsku, pričom za každú inštitúciu banku bol vybraný jeden bežný účet (balíček služieb), určený pre štandardného klienta (viď príloha 3). Výber bánk, ako aj príslušných balíkov služieb, vykonáva partner prieskumu, spoločnosť Scott and Rose.

Celkové náklady na vedenie bežného účtu sa skladajú zo siedmich pripočítateľných a jednej odpočítateľnej položky (viď tabuľka 1) a sú vypočítané zvlášť pre každú banku. Následne je za každú krajinu vypočítaná priemerná hodnota, ktorá sa previedla aktuálnym výmenným kurzom na euro<sup>2</sup>.

**Tabuľka 1: Položky celkových nákladov priemerného klienta na vedenie a správu bežného účtu**

Položka	Charakteristika
Správa účtu	Paušálny poplatok za vedenie účtu
Výnosy z úrokov	Odpočítateľná položka
Operácie s hotovosťou na pobočke	Vklady a výbery hotovosti na pobočke banky
Platby	Bezhotovostné domáce transakcie
Správa trvalých príkazov	Zriadenie, zmena a zrušenie trvalého príkazu
Výber hotovosti z bankomatov	Výber z vlastného a cudzieho bankomatu
Vydanie platobnej karty	Poplatok za vydanie platobnej karty
Správa internetbankingu	Paušálny poplatok za vedenie internetbankingu

Keďže vychádzame z modelového správania sa priemerného slovenského klienta, výsledky nášho prieskumu nehovoria o tom, koľko zaplatí priemerný Čech, Maďar, Rakúšan a pod., ale naznačujú koľko by zaplatil modelový klient v priemere v danej krajine pri tom istom správaní

Aj tento krát sme pristúpili k prepočtu nákladov priemerného klienta nielen na základe aktuálnych kurzov k euru, ale aj na základe parity kúpnej sily. Kurzy pre parity sme čerpali zo štatistík Eurostatu a OECD.

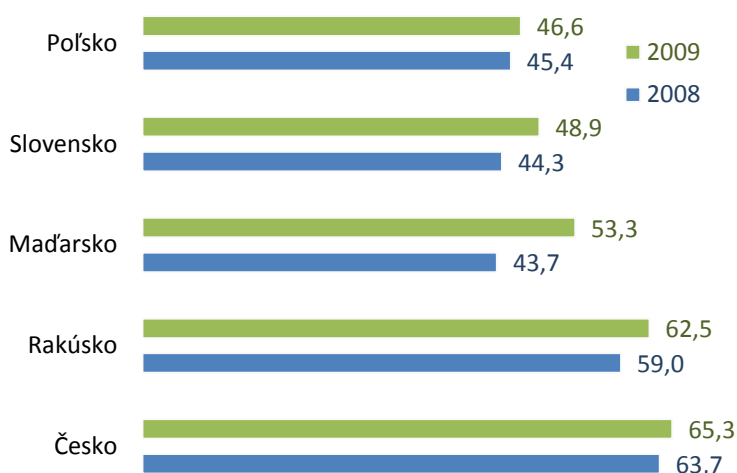
<sup>2</sup> Priemerný mesačný kurz danej meny voči euru za október 2008 a 2008

## Porovnanie nákladov na správu a vedenie bežných účtov

Podľa výsledkov prieskumu, ktorý pre SBA v októbri uskutočnila spoločnosť Scott and Rose, najnižšie náklady na vedenie a správu bežného účtu podľa správania modelového klienta boli v tomto roku po prvýkrát zaznamenané v poľských bankách. V priemere sa pohybovali na úrovni 46,6 EUR<sup>3</sup>. Druhé najnižšie náklady, tak ako pred rokom, dosiahol modelový klient na Slovensku<sup>4</sup> (48,9 EUR). Nominálne najviac za používanie bežného účtu (resp. balíka služieb) zaplatí priemerný klient rovnako, ako v roku 2008, v českých (65,3 EUR) a rakúskych bankách (62,5 EUR).

Najvýraznejší prepád oproti minulému roku sme zaznamenali v prípade Maďarska, ktoré sa z minuloročného prvého miesta tento rok posunulo až na tretie miesto<sup>5</sup>. Celkové náklady v tomto roku v Maďarsku presiahli 53 EUR (viď graf 1).

**Graf 1: Celkové náklady na správu a vedenie bežného účtu (v EUR)**



Pri pohľade na stav priemerných eurových nákladov v jednotlivých položkách podľa krajín (viď tabuľka 2) vidíme, že najvýraznejšiu časť nákladov vo všetkých štátoch (okrem Maďarska) tvorí paušálny poplatok za správu účtu.

**Tabuľka 2: Náklady v jednotlivých krajinách podľa položiek (rok 2009, v eurách)**

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,57	12,30	14,06	11,90	5,13
Správa internetbankingu	0,00	5,72	2,43	2,40	2,35
Správa trvalých príkazov	0,56	0,33	0,02	0,15	0,31
Správa účtu	56,29	30,77	14,60	20,20	29,94
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,37	3,83	2,89	0,00	3,03
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	6,04	15,61	5,57	5,98
Vydanie platobnej karty	5,02	6,66	5,99	6,57	3,06
Výnosy z úrokov	-3,34	-0,36	-2,31	-0,18	-0,91
<b>Celkové náklady</b>	<b>62,47</b>	<b>65,28</b>	<b>53,30</b>	<b>46,62</b>	<b>48,88</b>

<sup>3</sup> Náklady boli zisťované v domácej mene a následne boli prepočítané priemerným mesačným kurzom za október 2009 do EUR.

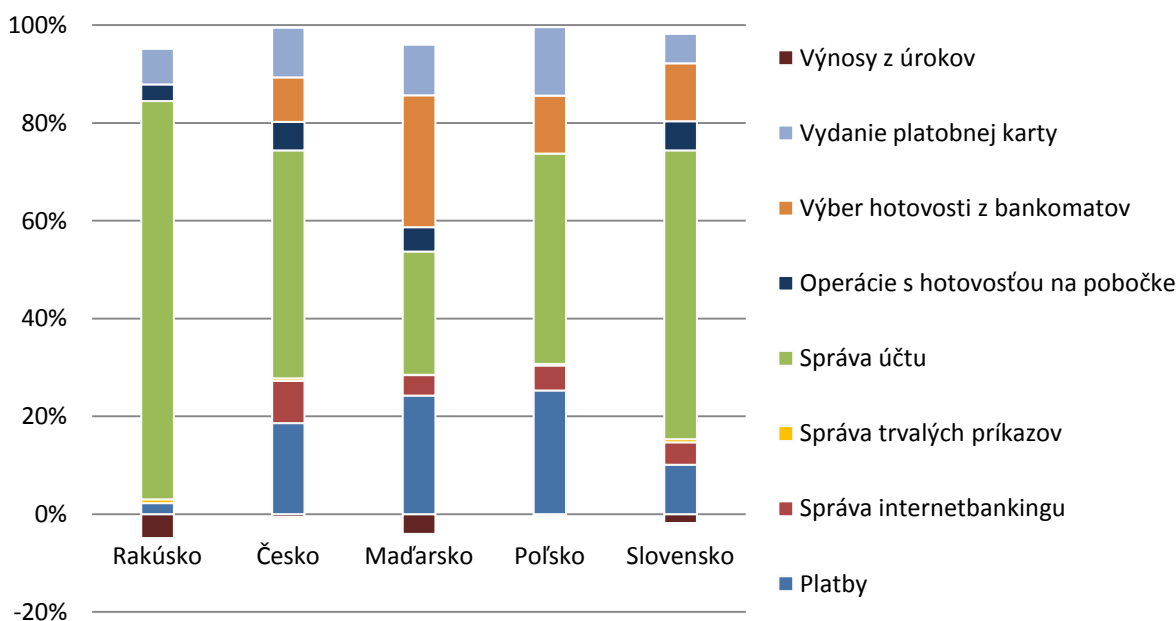
<sup>4</sup> V prípade Slovenska sú údaje za rok 2008 prepočítané konverzným kurzom.

<sup>5</sup> Viac v časti „Medziročné porovnanie“, str. 10

Napríklad v Rakúsku poplatok za správu účtu, ktorý je najvyšší zo sledovaných krajín, kompenzuje niektoré nulové poplatky (náklady pri výberoch z bankomatov, vedenie elektronického bankovníctva). Tento „paušálny model spoplatňovania“, keď do jedného poplatku sú zahrnuté všetky základné služby, sa pomaly začína udomáčať aj v ostatných krajinách strednej Európy. Najbližšie zo sledovaných krajín k tomuto modelu má Slovensko a Česko.

Naopak u maďarských bánk stále pretrváva model spoplatňovania každej služby zvlášť podľa jej využívania. Aj preto paušálny poplatok za správu účtu nehrá v poplatkovej politike maďarských bánk takú významnú rolu, ako v prípade iných krajín. Tradične výbery z bankomatov, správa účtu a platby majú v prípade Maďarska približne rovnaký podiel na celkových nákladoch: (viď graf 2).

**Graf 2: Podiel jednotlivých zložiek na celkových nákladoch podľa krajín (rok 2009)**



Výbery z bankomatov boli v maďarských bankách vôbec najdrahšie zo všetkých sledovaných krajín (15,61 EUR). Oproti Slovensku boli vyššie viac ako dvojnásobne. Podobne aj poplatky za realizované platby sú v maďarských bankách najdrahšie (14,06 EUR) a oproti Slovensku takmer trojnásobne vyššie.

Platby v slovenských bankách sú významne nižšie aj oproti ostatným krajinám V4. V prípade Česka a Poľska sú poplatky za zrealizované medzibankové transakcie u našich bánk nižšie o viac ako polovicu.

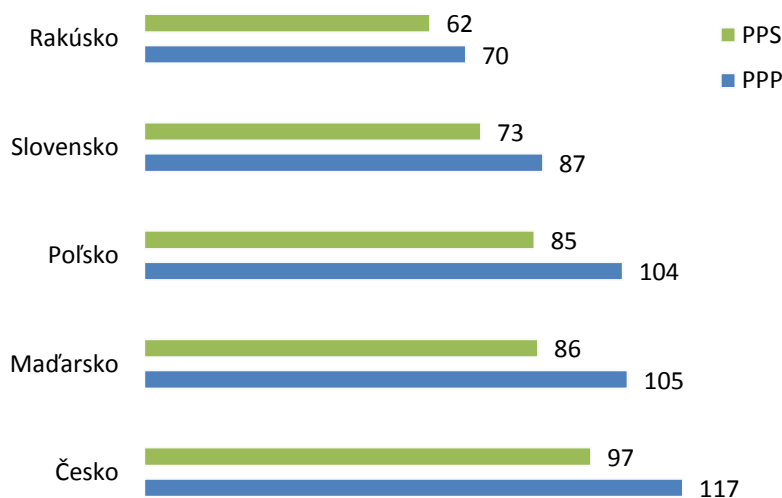
## Porovnanie na základe parity kúpnej sily

V prípade porovnania na základe parity kúpnej sily sú náklady v domácich menách prepočítané kurzom odvodeného od koša tovarov a služieb identického pre každú krajinu. Pre prepočet sme použili dva zaužívané štandardy<sup>6</sup>:

- Parita kúpnej sily PPP, kde základným porovnávacím košom sú tovary a služby vyjadrené v USD (zdroj OECD)
- Parita kúpnej sily PPS, kde v základným porovnávacím košom sú tovary a služby vyjadrené v eurách (zdroj Eurostat)

Podľa porovnania na základe parity kúpnej sily (PPS) sú náklady na vedenie a správu bežného účtu, rovnako ako pred rokom, najnižšie v Rakúsku (62 PPS) a najvyššie v Česku (97 PPS). V poradí druhé najnižšie náklady a najnižšie s krajin V 4 sú v priemer na Slovensku. Rovnaké poradie krajín nastáva aj v prípade porovnávania parity kúpnej sily podľa štandardu PPP (viď graf 3).

**Graf 3: Celkové náklady na vedenie a správu bežného účtu v parite kúpnej sily (rok 2009)**



Z porovnávania cenových hladín jednotlivých položiek nákladov (viď tabuľka 3) je zjavné, že aj podľa parity kúpnej sily (PPS) Slovensko patrí medzi krajiny s nízkymi nákladmi na vedenie a správu bežného účtu. V žiadnej zo sledovaných položiek (rovnako, ako pri porovnaní v eurách) nie sú v priemere slovenské banky najdrahšie. Naopak v prípade vydania platobných kariet má Slovensko najnižšiu cenovú hladinu vôbec a v rámci krajín V 4 aj najnižšie poplatky za realizované platby<sup>7</sup> (podobne ako pri nominálnom porovnávaní v eurách).

<sup>6</sup> Podrobnejšie informácie o kurzoch viď príloha 5 „Kurzy použité pri prepočtoch“

<sup>7</sup> Tie sú napríklad v Maďarsku oproti Slovenku vyššie o 195%

Tabuľka 3: Cenové hladiny jednotlivých položiek nákladov podľa PPS (Slovensko = 100)

položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	20,41	238,52	294,18	282,06	100,00
Správa internetbankingu	0,00	242,22	111,19	124,55	100,00
Správa trvalých príkazov	118,97	104,14	7,18	57,99	100,00
Správa účtu	124,92	102,12	52,30	81,99	100,00
Operácie s hotovosťou na pobočke	51,92	125,59	102,35	0,00	100,00
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	100,25	279,84	113,09	100,00
Vydanie platobnej karty	109,15	216,51	210,30	261,36	100,00
Výnosy z úrokov	245,08	39,47	274,00	23,52	100,00
<b>Celkové náklady</b>	<b>84,91</b>	<b>132,69</b>	<b>116,91</b>	<b>115,88</b>	<b>100,00</b>

Celkové náklady za používanie bežného účtu sú v parite kúpnej sily v Poľsku a Maďarsku o 16 resp. 17 % vyššie ako na Slovensku a v prípade Česka sú vyššie o 33 %. Rakúsko má oproti Slovensku náklady nižšie o takmer 15 %.

## Medziročné porovnanie

Pri medziročnom porovnaní podľa zvolenej metodiky abstrahujeme od vývoja devízového kurzu jednotlivých krajín (t.j. berieme do úvahy len porovnanie v domácej mene). V roku 2009 vôbec prvý krát vzrástli náklady vo všetkých sledovaných krajinách (v roku 2008 to bolo len v troch z piatich).

Najvýraznejší medziročný nárast bol zaznamenaný v prípade maďarských bánk, keď celkové náklady stúpili o takmer 28%. Aj vďaka tomuto nárastu sa Maďarsko v tomto roku stalo treťou najdrahšou krajinou, pričom v roku 2008 bolo krajinou s najnižšími celkovými nákladmi. Najmenej rástli ceny medziročne v Rakúsku (o 5,9%). Slovensko sa s 10-percentným nárastom dostalo na tretie miesto (podrobnejšie viď tabuľka 4).

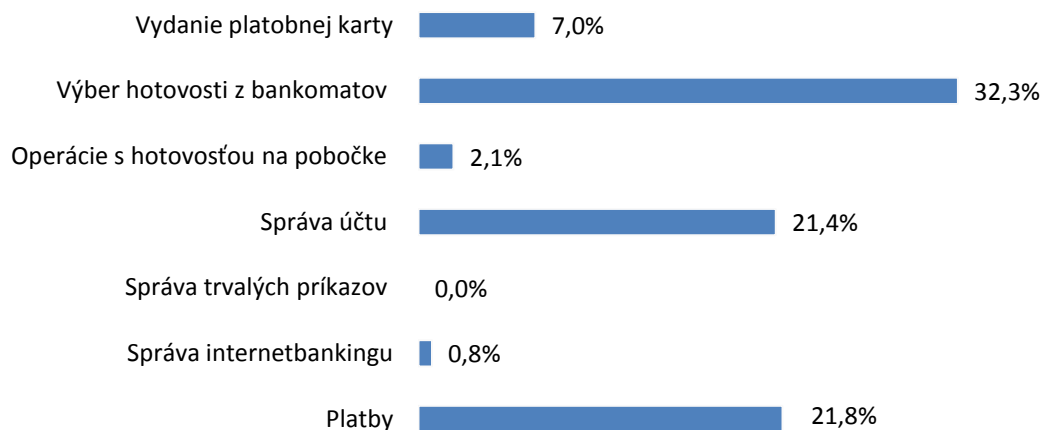
**Tabuľka 4: Medziročný nárast v jednotlivých položkách (domáca mena)**

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	22,4%	8,8%	22,0%	27,7%	-3,5%
Správa internetbankingu	0,0%	0,0%	4,2%	0,0%	96,5%
Správa trvalých príkazov	6,8%	-18,0%	5,6%	16,6%	1,4%
Správa účtu	-0,8%	12,0%	20,5%	10,1%	9,6%
Operácie s hotovosťou na pobočke	78,6%	7,2%	9,3%	0,0%	3,7%
Výber hotovosti z bankomatov	0,0%	-14,8%	31,6%	0,1%	3,8%
Vydanie platobnej karty	14,7%	-3,2%	15,6%	97,8%	8,3%
Výnosy z úrokov	-36,8%	-72,4%	-42,0%	-62,4%	-32,9%
<b>Celkové náklady</b>	<b>5,9%</b>	<b>6,8%</b>	<b>27,8%</b>	<b>20,7%</b>	<b>10,4%</b>

### Maďarsko

V prípade maďarských bánk najväčší podiel na takmer 28-percentnom medziročnom raste mali poplatky za výber hotovosti z bankomatu, ktoré stúpili o 31,6% a na celkovom raste sa podieľali jednou tretinou. Ďalšie významný podiel na medziročnom vzostupe mali platby, s 22-percentným podielom a poplatky za správu účtu s 21-percentným podielom na raste. V žiadnej z nákladových položiek v maďarských bankách nenastal medziročný pokles.

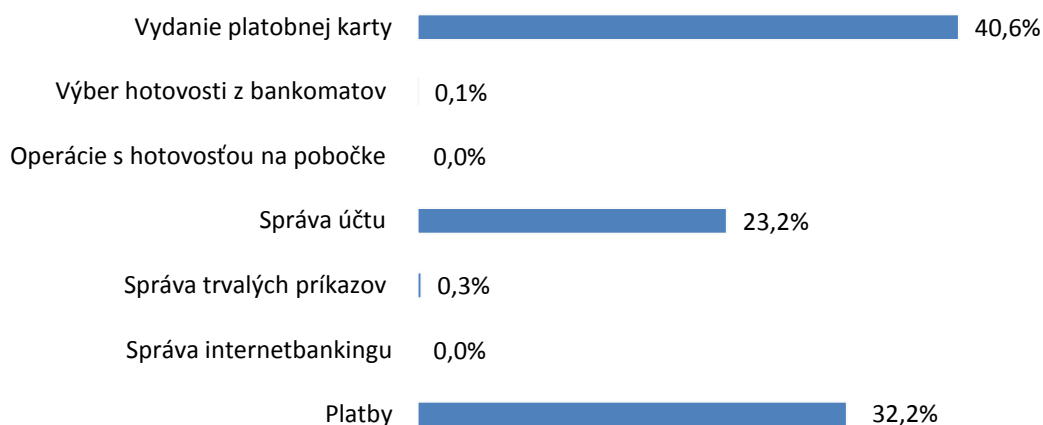
**Graf 4: Maďarsko - podiel jednotlivých položiek na medziročnom raste**



## Poľsko

Náklady na vedenie a správu bežného účtu v Poľsku vzrástli (21 %) najmä vďaka poplatkom za vydanie platobnej karty (podiel na raste 40,6%), poplatkom za platby (32-percentný podiel na raste) a paušálnym nákladom za správu účtu (s podielom 23,2%). Rovnako ako v prípade maďarských bánk v žiadnej z položiek nedošlo v medziročnom porovnaní k poklesu.

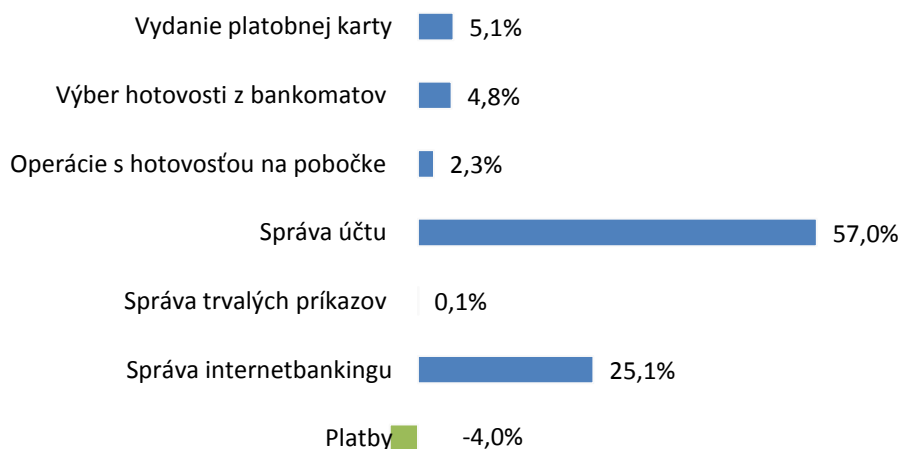
**Graf 5: Poľsko - podiel jednotlivých položiek na medziročnom raste**



## Slovensko

Pod 10-percentný vzostup nákladov v slovenských bankách sa najväčšou mierou podpísali paušálne poplatky za správu účtov (57-percentný podiel na raste), ku ktorým došlo zväčša v druhej polovici roka 2009. Kým v prvých rokoch prieskumu mali na celkovom náraste najväčší podiel operácie s hotovosťou na pobočke, posledné dva roky sú to práve paušálne poplatky za správu účtu. Aj vďaka tomu sa na Slovensku postupne zvyšuje podiel „fixných“ poplatkov (t.j. poplatkov nezávislých od počtu vykonaných transakcií) na úkor „variabilných“ (t.j. poplatkov závislých od počtu vykonaných pohybov na účte) a model spoplatňovania základných bankových služieb sa (podobne ako v Čechách) približuje viac modelu aplikovanému v rakúskych bankách.

**Graf 6: Slovensko - podiel jednotlivých položiek na medziročnom raste**



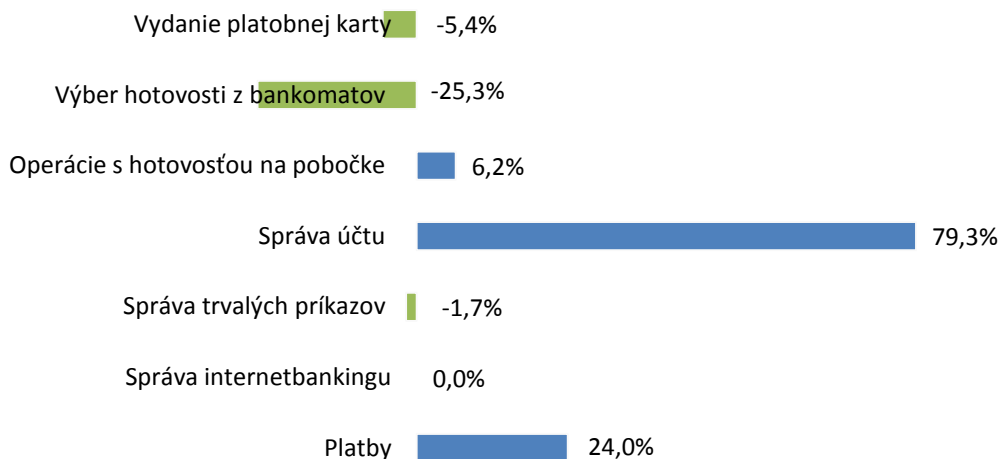
V našom prieskume sme zaznamenali aj vzostup v položke „Správa internetbankingu“ (podiel na celkovom náraste viac ako 25,1 %), ktorý ovplyvnilo spoplatnenie internetového bankovníctva mimo balíka služieb pri jednej zo sledovaných bánk. Práve táto inštitúcia má v našom prieskume balíček služieb, ktorý nezahŕňa vedenie internetbankingu.

Oproti situácii v Maďarsku a Poľsku sme na Slovensku v tomto roku zaznamenali v jednej položke aj medziročný pokles. Náklady pri platbách, ktoré sú u nás najlacnejšie krajinách V4, klesli medziročne o ďalších 3,5 % (viď tabuľka 4) a v prípade modelového klienta pozitívne korigovali medziročný rast celkových nákladov.

### Česko

Aj keď české banky majú stále jedny z najvyšších nákladov na správu a vedenie bežného účtu (podľa nami definovaného modelu správania sa), v posledných rokoch pozorujeme, že celkové náklady buď klesajú, resp. rastú pomerne nízkym tempom. V tomto roku celkové náklady medziročne stúpili o 6,8% a najväčší podiel na tomto vzostupe mali podobne ako na Slovensku paušálne poplatky za správu a vedenie bežného účtu (takmer 80-percentný podiel).

**Graf 7: Česko - podiel jednotlivých položiek na medziročnom raste**

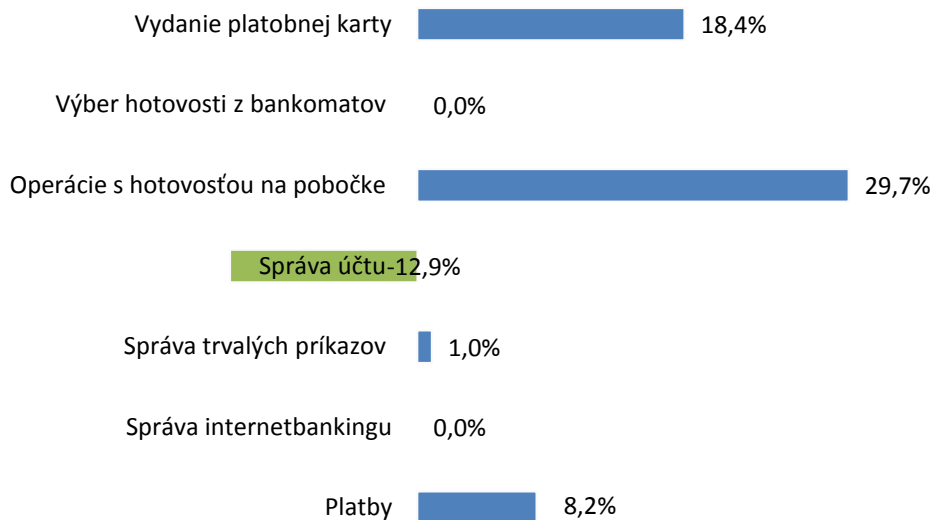


Medziročný rast celkových nákladov v českých bankách spomalil pokles až v troch položkách (tohtoročný rekord). Najväčšou mierou sa pod zníženie rastu podpísali poplatky za výber hotovosti z bankomatov, ktoré oproti roku 2008 klesli o takmer 15 % (viď tabuľka 4).

## Rakúsko

Najmenej v tomto roku medziročne stúpli celkové náklady v rakúskych bankách (takmer 6 %). Pod tento rast sa najvýraznejšie (takmer 30-percentný podiel) podpísali náklady na operácie s hotovosťou (t.j. výbery a vklady na pobočke banky). Druhou najvýraznejšie rastúcou položkou boli poplatky za vzdanie debetných kariet a za realizované platby.

**Graf 8: Rakúsko - podiel jednotlivých položiek na medziročnom raste**



Podobne ako na Slovensku došlo aj v Rakúsku k zmierneniu rastu znížením cien v jednej z položiek. Na rozdiel od našich bánk, sa však toto zníženie udialo v prípade paušálneho poplatku za vedenie bežného účtu. Aj napriek tomu je tento poplatok v rakúskych bankách najvyšší zo sledovaných krajín.

## Záver

Z prieskumu, ktorý pre SBA v priebehu októbra tohto roka uskutočnila spoločnosť Scott and Rose vyplýva, že Slovensko stále patrí v strednej Európe medzi krajiny s nízkymi nákladmi na vedenie základných bankových služieb (2. najnižšie v nominálnom porovnaní aj v porovnaní k parite kúpnej sily).

V žiadnej zo sledovaných položiek nie sú v priemere slovenské banky najdrahšie. Naopak v prípade vydania platobných kariet má Slovensko najnižšiu cenovú hladinu vôbec a v rámci krajín V 4 aj najnižšie poplatky za realizované platby

## Prílohy

### Modelové správanie priemerného slovenského klienta

Model správania sa priemerného klienta, ktorý bol použitý pri prieskume nákladov na používanie bežných účtov, vychádza z údajov 6 slovenských bánk zozbieraných v roku 2008. Výsledné údaje každej položky modelového správania priemerného klienta sú dané váženým aritmetickým priemerom, kde váhami je počet účtov retailových klientov.

<b>Správanie sa priemerného slovenského klienta</b>	<b>hodnota</b>
Priemerný zostatok na bežnom účte v EUR	1335,56
<b>Výpisy (percento klientov)</b>	
Mesačné výpisy	60,8%
Štvrťročné	39,2%
<b>Distribúcia výpisov</b>	
Poštou	78,2%
na pobočke	21,8%
<b>Hotovosť</b>	
Počet výberov hotovosti na pobočke za mesiac	0,14
Počet výberov hotovosti z bankomatu za mesiac, ktoré vlastní banka, u ktorej má klient účet	1,98
Počet výberov hotovosti z bankomatu za mesiac, ktoré vlastní iná banka ako tá, kde má klient vedený účet	0,3
Počet hotovostných vkladov za mesiac (priem. objem 4 000,-Sk)	0,21
<b>Platby (domáci platobný styk)</b>	
Počet prichádzajúcich platieb za mesiac (domáce)	1,28
Počet odchádzajúcich platieb za mesiac (domáce - mimo trvalých príkazov)	1,36
Počet odchádzajúcich platieb trvalým príkazom za mesiac (domáce)	2,06
Podiel odchádzajúcich platieb, medzibankové	73,1%
Podiel odchádzajúcich platieb, vnútrobankové	26,9%
<b>Koľkokrát za rok je:</b>	
Zriadený trvalý príkaz k bežnému účtu	0,5
Zmenený trvalý príkaz k bežnému účtu	0,4
Zrušený trvalý príkaz k bežnému účtu	0,4
<b>Spôsob komunikácie s bankou</b>	
Na pobočke	23,2%
Priamym bankovníctvom (internetbanking, telefónbanking, GSMbanking a pod.)	76,8%
<b>Platobné karty- debetná (percento)</b>	
Platobná karta elektrónová (neembosovaná)	94,5%
Platobná karta embosovaná	5,5%

## Zmeny v sledovaných balíkoch

Krajina	Banka	Staré konto	Nové konto
Slovensko	Istrobanka	Maxikonto Standard	vyradené
Slovensko	OTP Banka	OTP Konto	OTP Konto Base
Poľsko	BPH	Sezam	Sezam Start
Poľsko	Bank Pekao	Eurokonto Standard	Eurokonto Aktywne
Rakúsko	Bawag	Service konto	Konto für Preisbewusste
Rakúsko	Raiffeisen	Konto Standard	Konto M

## Zoznam sledovaných bánk a balíkov služieb

Krajina	Bánka	Balík služieb	
Slovensko	ČSOB	ČSOB Pohoda	
	Dexia banka	Balík Výhoda	
	OTP Banka Slovensko	OTP konto Base	
	Poštová banka	Postkonto	
	Slovenská sporiteľňa	SPOROŽiro	
	Tatra banka	Tatra Classic	
	UniCredit	Smart balík	
	Volksbank	Program Element	
	VÚB banka	Flexiúčet	
Česko	Česká spořitelna	Sporožiro	
	ČSOB	ČSOB konto	
	Poštovní spořitelna	Program Klasik	
	GE Money Bank	Genius konto	
	Komerční banka	Konto Ideal	
	Raiffeisenbank	eKonto	
	UniCredit Bank	Konto Pohoda	
	Volksbank	Styl Konto	
	Rakúsko	BankAustria	ErfolgsKonto
Bawag		Konto für Preisbewusste	
Erste		S Komfort Konto	
Raiffeisenbank		Konto M	
Volksbank		Citi Konto	
Poľsko		BGZ	Plan Standardowy
		BPH	SEZAM Start
		Citibank Handlowy	CitiKonto
		Bank Millenium	Konto Osobiste
	Bank Zachodni WBK	Konto 24	
	ING Bank	Konto Standard	
	Kredyt Bank	EKSTRAKONTO "S"	
	PEKAO	Eurokonto Aktywne	
	PKO	Superkonto	
	Raiffeisen Bank	Konto Mobilne	
	Maďarsko	CIB Bank	CIB Classic Account
Erste Bank		Erste Szorgos Account	
K&H Bank		K&H Current Account	
MKB Bank		MKB Comfort Account	
OTP Bank		OTP Current Account	
Raiffeisen Bank		Everyday Package	
UniCredit bank		UniCredit Privat Account	

## Náklady priemerného klienta

### Náklady priemerného klienta v domácej mene 2009

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,57	317,85	3798,82	50,18	5,13
Správa internetbankingu	0,00	147,70	657,04	10,14	2,35
Správa trvalých príkazov	0,56	8,48	5,67	0,63	0,31
Správa účtu	56,29	794,89	3944,70	85,20	29,94
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,37	98,86	780,68	0,00	3,03
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	155,94	4218,16	23,48	5,98
Vydanie platobnej karty	5,02	172,06	1619,44	27,73	3,06
Výnosy z úrokov	-3,34	-9,29	-624,93	-0,74	-0,91
<b>Celkové náklady</b>	<b>62,47</b>	<b>1686,50</b>	<b>14399,59</b>	<b>196,62</b>	<b>48,88</b>

### 2008

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko <sup>8</sup>
Platby	1,29	292,17	3114,92	39,29	5,31
Správa internetbankingu	0,00	147,70	630,71	10,14	1,19
Správa trvalých príkazov	0,52	10,35	5,36	0,54	0,31
Správa účtu	56,74	710,03	3273,37	77,36	27,32
Operácie s hotovosťou na pobočke	1,32	92,19	714,30	0,00	2,92
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	182,99	3205,98	23,46	5,76
Vydanie platobnej karty	4,38	177,80	1401,11	14,02	2,82
Výnosy z úrokov	-5,29	-33,68	-1077,90	-1,97	-1,35
<b>Celkové náklady</b>	<b>58,96</b>	<b>1579,55</b>	<b>11267,85</b>	<b>162,84</b>	<b>44,29</b>

### Náklady priemerného klienta v eurách 2009

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,57	12,30	14,06	11,90	5,13
Správa internetbankingu	0,00	5,72	2,43	2,40	2,35
Správa trvalých príkazov	0,56	0,33	0,02	0,15	0,31
Správa účtu	56,29	30,77	14,60	20,20	29,94
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,37	3,83	2,89	0,00	3,03
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	6,04	15,61	5,57	5,98
Vydanie platobnej karty	5,02	6,66	5,99	6,57	3,06
Výnosy z úrokov	-3,34	-0,36	-2,31	-0,18	-0,91
<b>Celkové náklady</b>	<b>62,47</b>	<b>65,28</b>	<b>53,30</b>	<b>46,62</b>	<b>48,88</b>

<sup>8</sup> Údaje za rok 2008 boli zo slovenských korún prepočítané na euro konverzným kurzom.

## 2008

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,29	11,79	12,07	10,95	5,31
Správa internetbankingu	0	5,95	2,45	2,82	1,19
Správa trvalých príkazov	0,52	0,42	0,02	0,15	0,31
Správa účtu	56,74	28,64	12,69	21,56	27,32
Vklad a výber hotovosti na pobočke	1,32	3,72	2,77	0	2,92
Výber z bankomatov	0	7,38	12,42	6,54	5,76
Vydanie platobnej karty	4,38	7,18	5,43	3,91	2,82
Výnosy z úrokov	-5,29	-1,35	-4,18	-0,54	-1,35
<b>Náklady celkom</b>	<b>58,96</b>	<b>63,72</b>	<b>43,67</b>	<b>45,4</b>	<b>44,29</b>

Náklady priemerného klienta v PPS<sup>9</sup>

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,57	18,31	22,58	21,65	7,68
Správa internetbankingu	0,00	8,51	3,91	4,38	3,51
Správa trvalých príkazov	0,56	0,49	0,03	0,27	0,47
Správa účtu	56,02	45,79	23,45	36,77	44,84
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,35	5,69	4,64	0,00	4,53
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	8,98	25,08	10,13	8,96
Vydanie platobnej karty	5,00	9,91	9,63	11,96	4,58
Výnosy z úrokov	-3,32	-0,54	-3,72	-0,32	-1,36
<b>Celkové náklady</b>	<b>62,17</b>	<b>97,15</b>	<b>85,60</b>	<b>84,85</b>	<b>73,22</b>

Náklady priemerného klienta v PPP<sup>10</sup>

Položka	Rakúsko	Česko	Maďarsko	Poľsko	Slovensko
Platby	1,76	22,07	27,73	26,55	9,09
Správa internetbankingu	0,00	10,26	4,80	5,36	4,16
Správa trvalých príkazov	0,63	0,59	0,04	0,33	0,56
Správa účtu	63,03	55,20	28,79	45,08	53,08
Operácie s hotovosťou na pobočke	2,65	6,87	5,70	0,00	5,37
Výber hotovosti z bankomatov	0,00	10,83	30,79	12,42	10,61
Vydanie platobnej karty	5,62	11,95	11,82	14,67	5,42
Výnosy z úrokov	-3,74	-0,65	-4,56	-0,39	-1,60
<b>Celkové náklady</b>	<b>69,95</b>	<b>117,12</b>	<b>105,11</b>	<b>104,03</b>	<b>86,67</b>

<sup>9</sup> Rok 2009, prepočítané kurzom PPS za rok 2008 (zdroj: Eurostat)<sup>10</sup> Rok 2009, prepočítané kurzom PPP za rok 2009 (zdroj: OECD)

**Kurzy použité pri prepočtoch***Euro*

	október 2008	október 2009
Česko	24,787	25,836
Maďarsko	257,944	270,172
Poľsko	3,5855	4,2173
Slovensko	30,126	

*Parita kúpnej sily (2008)*

	PPS <sup>11</sup>	PPP <sup>12</sup>
Česko	17,359	14,400
Maďarsko	168,215	137,000
Poľsko	2,317	1,890
Rakúsko	1,005	0,893
Slovensko	0,668	0,564

<sup>11</sup> Odvožené od CPL a priemerných ročných kurzov

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tsieb010>

<sup>12</sup> <http://www.oecd.org/dataoecd/61/54/18598754.pdf>