

Slovenská banková asociácia

Porovnanie ročných nákladov na vedenie bežných účtov vo vybraných krajinách za rok 2008

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

Bratislava
December 2008

Obsah

Sumár	3
Úvod	4
Metodika	5
Porovnanie nákladov na správu a vedenie bežných účtov.....	7
Porovnanie na základe parity kúpnej sily	8
Medziročné porovnanie	11
Medziročné porovnanie na Slovensku	12
Vývoj cien základných bankových služieb na Slovensku v roku 2008	13
Záver	14
Prílohy.....	15
Zmeny v metodike oproti roku 2007	15
Modelové správanie sa priemerného slovenského klienta.....	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 slúžiace pre prepočítanie.....	20

Sumár

- Slovensko patrí ku krajinám s nízkymi nákladmi na vedenie a správu bežného účtu .
- Podľa porovnania v eurách majú slovenské banky spolu s maďarskými najnižšie celkové náklady na vedenie a správu bežného účtu.
- Podľa parity kúpnej sily má najnižšie náklady Rakúsko, najvyššie Česko (Slovensko má najnižšiu úroveň z krajín V4).
- Z medzinárodného porovnania vyplýva, že najväčší podiel na celkových nákladoch majú tradične paušálny poplatok za správu účtu.

- Ročné náklady priemerného klienta v slovenských bankách vzrástli oproti roku 2007 o 251 Sk, čo je nárast mesačných nákladov o 21 Sk.
- Celkovo priemerný klient v slovenských bankách v roku 2008 za vedenie a správu bežného účtu zaplatí 1334,25 Sk.
- Od januára do decembra vzrástli mesačné náklady klienta slovenských bánk o 6,6 Sk.
- Od júla 2008 nedošlo k žiadnej zmene, ktorá by ovplyvnila celkové náklady priemerného klienta na vedenie a správu bežného účtu.

Úvod

Slovenská banková asociácia v tomto roku už po štvrtýkrát realizovala analýzu porovnávajúcu priemerné ročné náklady na vedenie a správu bežného účtu v 5 krajinách strednej Európy. Cieľom tohto prieskumu je podobne ako v predošliých rokoch porovnať priemerné ročné náklady na vedenie bežného účtu vo vybraných krajinách z pohľadu správania sa priemerného klienta slovenských bánk.

Oproti minulému roku došlo k niekoľkým zmenám¹. Ako bolo na začiatku projektu plánované po troch rokoch sa pristúpilo k prehodnoteniu modelu správania sa priemerného slovenského klienta. Tento model bol zostavený na základe podkladov 6 retailových bánk pôsobiacich na Slovensku. Zároveň sme rozšírili porovnanie nákladov aj podľa parity kúpnej sily jednotlivých krajín, ktorá presnejšie vyjadruje vzťah sledovaných nákladov k cenám ostatných tovarov a služieb. Nakoniec, pre podrobnejšie porovnanie situácie na Slovensku v období zavedenia eura, sme pripravili aj mesačný prehľad nákladov od januára do decembra roka 2008.

Slovenská banková asociácia, ako jediný zástupca bankového sektora v SR, 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 vykonávala SBA, bolo vytvorenie modelu správania sa priemerného slovenského klienta. 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.

¹ Podrobnejšie vid' Metodika a Príloha: Zmena metodiky

Metodika²

Metodika monitoringu vychádza z modelu správania sa priemerného klienta slovenských bánk. Pôvodný model, na základe ktorého sa realizovali prieskumy v rokoch 2005-2007, bol zostavený v roku 2005 a skladal sa z týchto kategórií:

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

Nový model správania sa priemerného klienta z roku 2008 zachoval pôvodnú koncepciu a bol spracovaný na základe podkladov 6 retailových bánk a oproti pôvodnému modelu bol zostavený z exaktnejších údajov³. Výsledné údaje každej položky modelového správania priemerného slovenského klienta sú dané váženým aritmetickým priemerom, kde váhami je počet účtov retailových klientov.

Zber údajov prebiehal v októbri 2008 v 40 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).

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 euro⁴.

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

² Viac o metodike a zmenách v roku 2008 nájdete v Prílohe 1

³ Pri modeli z roku 2005, ktorý bol zostavený na základe podkladov 9 bank, nebola daná jednotná metodika zberu údajov v jednotlivých bankách. Niektoré banky tak pri istých položkách pristúpili k odbornému odhadu. Model z roku 2008 je už postavený na presne kvantifikovaných podkladových údajoch.

⁴ Priemerný kurz danej meny voči euru za mesiace august 2007 a október 2008

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 klient v priemere v danej krajine pri tom istom správaní

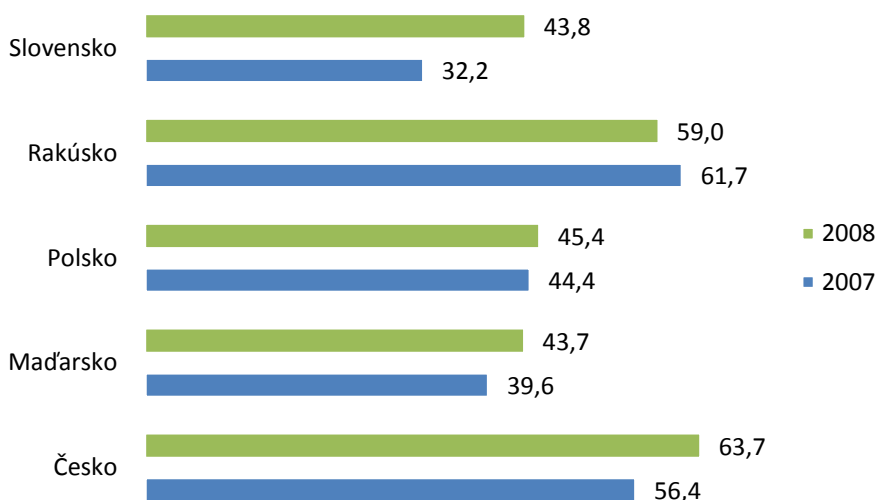
V tomto roku sme po prvý krát pristúpili k prepočtu nákladov priemerného klienta nielen na základe aktuálnych kurzov k euru, ale aj na základe parity kúpnej sily. Kurzy pre parity sme čerpali zo štatistík Eurostatu a OECD.

Porovnanie nákladov na správu a vedenie bežných účtov

Porovnanie nákladov na správu a vedenie bežných účtov v 5 krajinách strednej Európy prebiehalo na základe nového modelu správania sa priemerného slovenského klienta⁵. Samotný zber údajov v 5 krajinách sa uskutočnil v priebehu októbra 2008 a následne bol trhovým kurzom⁶ skonvertovaný na rovnakú menu - euro.

Z tohto porovnania vyplýva, že ročné náklady spojené s bežnými účtami by pre priemerného klienta boli najvyššie v Česku (63,73 EUR) a najnižšie v Maďarsku (43,68). Nami zvolený priemerný klient v slovenských bankách v roku 2008 zaplatil v eurách o 13 centov viac ako v Maďarsku (vid' Graf 1).

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



Rovnakým modelovým správaním boli prepočítané aj staršie údaje z roku 2007. Tu oproti minuloročnému mu prieskumu došlo k zmene na „najnižších“ priečkach. Najvyššie náklady (v eurách) po prepočte na nový model správania mali klienti rakúskych bánk. Zmeny v poradí oproti minulému roku sú vyvolané nielen zmenovou modelového správania, alebo samotnou zmenou cien , ale aj vývojom devízového kurzu jednotlivých mien voči euru⁷.

Pri pohľade na stav priemerných eurových nákladov v jednotlivých položkách podľa krajín (vid' tabuľka 2) vidíme, že najvýraznejšiu časť nákladov vo všetkých krajinách (okrem Maďarska) tvorí paušálny poplatok za správu účtu. Napríklad v Rakúsku poplatok za správu účtu, ktorý je najvyšší zo sledovaných krajín (viac ako 2-krát vyšší ako na Slovensku), kompenzuje nulové náklady pri výberoch z bankomatov.

Slovenské banky majú spomedzi sledovaných krajín najnižšie náklady na vydanie a vedenie platobných kariet. V rámci regiónu V4 má Slovensko tradične najnižšie aj náklady na realizáciu domácich platieb, výbery z bankomatov a právu internetového bankovníctva.

⁵ Nový model správania sa bol použitý aj pri spätnej revízií údajov za rok 2007

⁶ Priemerný kurz za október 2008, resp. priemerný kurz za august 2007

⁷ Napríklad náklady priemerného klienta v českých bankách medziročne vzrástli v českých korunách o 0,63 % pričom kurz koruny v sledovanom období (august 07- október 08) posilnil o viac ako 12%.

Tabuľka 2: Náklady na vedenie a správu bežného účtu podľa jednotlivých položiek (v EUR)

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	11,79	12,07	10,95	1,29	5,25
Správa internetbankingu	5,95	2,45	2,82	0,00	1,18
Správa trvalých príkazov	0,42	0,02	0,15	0,52	0,30
Správa účtu	28,64	12,69	21,56	56,74	27,03
Vklad a výber hotovosti na pobočke	3,72	2,77	0,00	1,32	2,89
Výber z bankomatov	7,38	12,42	6,54	0,00	5,70
Vydanie platobnej karty	7,18	5,43	3,91	4,38	2,80
Výnosy z úrokov	-1,35	-4,18	-0,54	-5,29	-1,33
Náklady celkom	63,72	43,67	45,40	58,96	43,81

Zaujímavá je v prípade Rakúska položka Výnosy z úrokov, ktoré ako jediné znižujú celkové náklady na vedenie a správu bežného účtu. Výnosy sú (pri tej istej sume) vyššie ako napríklad v maďarských bankách, aj keď základné úrokové sadzby v Maďarsku boli v čase realizácie zberu dát (október 2008) vyššie ako v eurozóne. Podobne aj pri medziročnom porovnaní nastáva v prípade rakúskych bánk výrazný posun v tejto položke. Dôvodom je nárast úrokovej sadzby len v prípade jednej zo sledovaných bánk⁸.

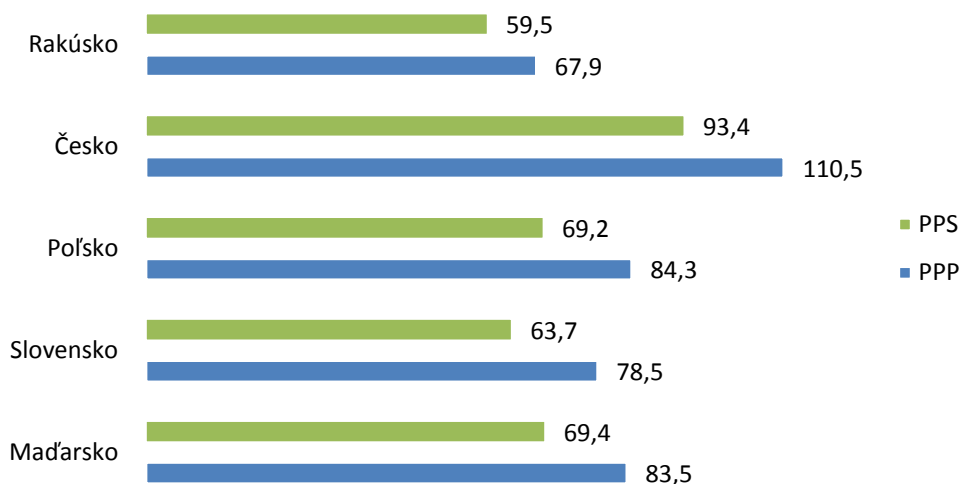
Porovnanie na základe parity kúpnej sily

V prípade porovnania na základe parity kúpnej sily sú náklady v domácich menách prepočítané nie na základe trhového kurzu, ale na podľa kurzu odvodeného od koša tovarov a služieb identického pre každú krajinu. Pre prepočet sme použili dva zaužívané štandardy:

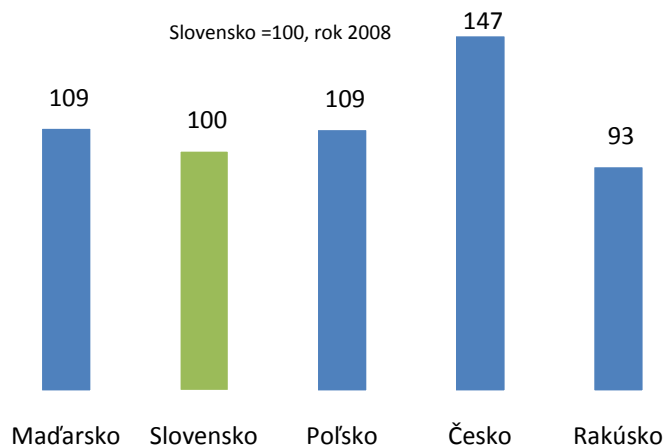
- Parita kúpnej sily PPP, kde základným porovnávacím košom sú tovary a služby vyjadrené v USD (zdroj OECD)
- Parita kúpnej sily PPS, kde v základným porovnávacím košom sú tovary a služby vyjadrené v eurách (zdroj Eurostat)

Podľa porovnania na základe parity kúpnej sily (PPS) sú náklady na vedenie a správu bežného účtu najnižšie v Rakúsku (59,5 PPS) a najvyššie v Česku (93,4 PPS). V poradí druhé najnižšie náklady má priemerný klient slovenských bánk.

⁸ Priemerná úroková sadzba na bežných účtoch vo všetkých sledovaných bankách v Rakúsku sa pohybuje na zhodnej úrovni 0,13 % p.a. V prípade jednej z bánk však pri zostatku nad 1000 EUR získavate úročené 1,5 % p.a.

Graf 2: Celkové náklady na vedenie a správu bežného účtu v parite kúpnej sily

Cenová hladina (služieb súvisiacich s používaním bežného účtu) Česku oproti Slovensku je vyššia o 46,6 %. Naopak v Rakúsku je oproti Slovensku vyššia o 6,5%. Cenová hladina bežných účtov v maďarských a poľských bankách je na približnej rovnakej úrovni 109.

Graf 3: Cenová hladina – bežné účty (podľa PPS)

V prípade porovnávania cenových hladín jednotlivých položiek nákladov (viď Tabuľka 3) je zjavné, že Slovensko patrí medzi krajiny s nízkymi nákladmi na vedenie a správu bežného účtu. Aj podľa parity kúpnej sily je „vydanie a vedenie platobnej karty“ na Slovensku najnižšie zo všetkých sledovaných krajín.

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

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	226	251	218	17	100
Správa internetbankingu	507	226	250	0	100
Správa trvalých príkazov	140	8	52	120	100
Správa účtu	107	51	84	146	100
Vklad a výber hotovosti na pobočke	130	105	0	32	100
Výber z bankomatov	130	238	120	0	100
Vydanie platobnej karty	259	212	147	109	100
Výnosy z úrokov	102	343	43	276	100
Náklady celkom	147	109	109	93	100

Rovnako ako v prípade porovnania na základe aktuálneho kurzu k euru sú platby, výbery z bankomatov a správa internetového bankovníctva na Slovensku najlacnejšie spomedzi krajín V4.

Celkové ročné náklady priemerného klienta na vedenie a správu bežného účtu k priemernej mzde⁹ na Slovensku medziročne klesli z hodnoty 0,65 % na 0,52 %. Najnižšie relatívne náklady najmä vďaka rastu nominálnej mzdy sú v Poľsku (0,43%) a v Maďarsku (0,49%). Najvyššie náklady k priemernej ročnej mzde v roku 2008 sú v Česku (0,57%)

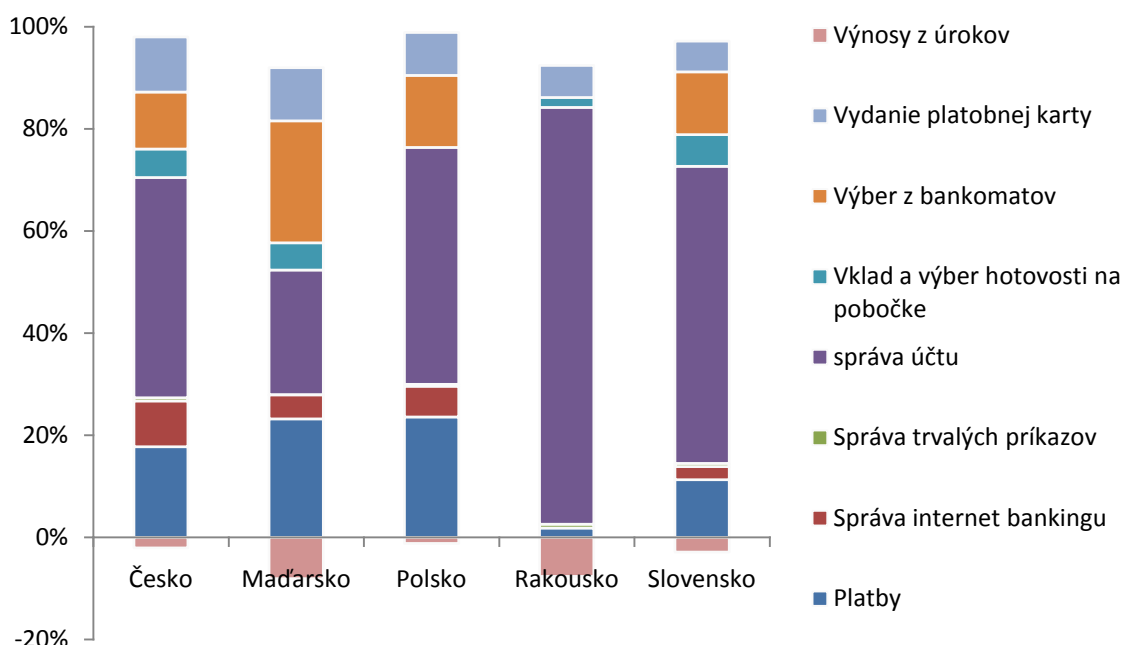
⁹ Údaj za 3. kvartál 2008

Medziročné porovnanie

Pri medziročnom porovnaní podľa zvolenej metodiky abstrahujeme od vývoja devízového kurzu jednotlivých krajín. V roku 2008 náklady na vedenie bežného účtu rástli v troch krajinách (na Slovensku, Maďarsku a Česku). Naopak v Poľsku a Rakúsku boli v sledovanom období zaznamenaný pokles. Najviac náklady vzrástli po minuloročnom minimálnom pohybe na Slovensku (mesačný nárast cien o 21,03 Sk, resp. 23 %)¹⁰ a Maďarsku (viac ako 19 %). V Česku náklady priemerného klienta stúpili o 0,6 %¹¹. Naopak najvýraznejšie náklady priemerného klienta klesli v Rakúsku (mesačne o 23 centov, resp. -4,4 %). V Poľsku poklesli o 3,7 %.

Najväčší podiel na celkových nákladoch majú podobne ako v minulých rokoch paušálne poplatky za správu účtov. Tie sa pohybujú v rozpätí od 29 (Maďarsko) do 96 % (Rakúsko) celkových nákladov.

Graf 4: Podiel jednotlivých položiek na celkových nákladoch za správu a vedenie bežného účtu



Tieto krajiny reprezentujú dva tradičné modely cenovej politiky bánk:

- „rakúsky“ model – vysoký paušálny poplatok za správu účtu, ostatné položky sú k paušálnemu poplatku pomerne nízke
- „maďarský“ model – nízky paušálny poplatok, ostatné položky sú k paušálnemu poplatku pomerne vyššie.

V prípade Maďarska má paušálny poplatok za správu účtu na celkových nákladoch takmer rovnaké zastúpenie ako náklady na výbery z bankomatov (28 %), či náklady za vykonávané platby (27%). Napríklad na Slovensku je tento podiel len 13% (bankomaty) respektíve 12% (platby). Slovenské

¹⁰ Na tomto náraste sa podieľa aj zmena jedného zo sledovaných balíkov služieb. Abstrahovaním od tohto balíka by priemerný nárast na Slovensku za 9 bánk bol v roku 2008 17,3 %.

¹¹ Minimálny rast nákladov priemerného klienta v českých bankách je skôr ako zlacňovaním spôsobený zmenou skladby sledovaných účtov (viď Príloha: Zmena metodiky).

(podobne aj poľské a české) banky sa tak svojou cenovou politikou približujú viac k „rakúskemu“ cenovému modelu.

Medziročné porovnanie na Slovensku

Celkové ročné náklady priemerného bankového klienta na správu a vedenie bežného účtu na Slovensku v roku 2008 vzrástli medziročne o 252,32 Sk, čo v mesačnom vyjadrení predstavuje vzostup o 21,03 Sk. Zvýšené náklady vychádzajú zo zmeny cien jednotlivých bánk, ktoré prebiehali najmä v období od októbra 2007 do februára 2008. Nie vo všetkých bankách došlo pre priemerného klienta medziročne k zvýšeniu nákladov¹². Navyiac v posledných 5 mesiacoch roka 2008 nenastala v žiadnej zo sledovaných bánk zmena, ktorá by ovplyvnila sledované náklady (viac informácií o vývoji v priebehu roka 2008 vid'. Vývoj cien základných bankových služieb na Slovensku v roku 2008). Priemerný slovenský klient tak za bežné bankové služby v roku 2008 zaplatil celkovo 1334,25 Sk. V roku 2007 za obdobné služby zaplatil o 252,32 Sk menej.

Tabuľka 4: Slovensko – medziročné zmeny v jednotlivých položkách

Položky	2008 – 2007 (Sk)	Podiel na celkovej zmene
Platby	9,60	3,8%
Správa internetbankingu	18,50	7,3%
Správa trvalých príkazov	4,10	1,6%
Správa účtu	176,10	69,8%
Vklad a výber hotovosti na pobočke	13,90	5,5%
Výber z bankomatov	1,40	0,6%
Vydanie platobnej karty	2,80	1,1%
Výnosy z úrokov	25,90	10,3%
Náklady celkom ročne	252,30	100%

Kým v minulých rokoch mali na celkovom náraste najväčší podiel operácie s hotovosťou na pobočke, tohtoročný vzostup bol spôsobený prevažne paušálnymi nákladmi za vedenie bežného účtu (nárast o 176 Sk ročne, resp. 14,7 Sk mesačne). Naopak najmenší podiel na celkovom vzostupe mali náklady na výber z bankomatov a vydanie platobnej karty. Náklady spojené s týmito položkami sa prakticky nezmenili a zostali na úrovni roku 2007.

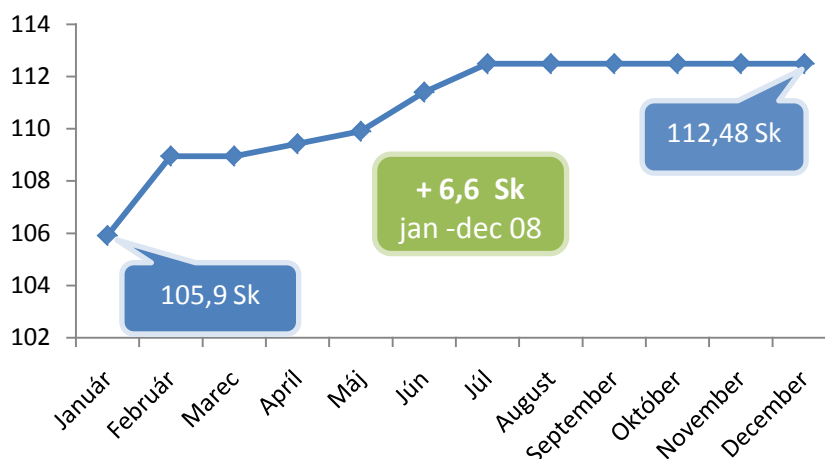
V našom prieskume sme zaznamenali aj netradičný vzostup v položke „Správa internetbankingu“ (podiel na celkovom náraste 7,3 %). Ten ovplyvnil cenový nárast internetového bankovníctva mimo balíkov služieb v dvoch z 10 sledovaných bánk. Práve tieto inštitúcie majú v našom prieskume balíčky služieb, ktoré nezahŕňajú vedenie internetbankingu.

¹² Z 10 reatilových bánk na Slovensku sa náklady priemerného klienta v nami sledovanom období (október 2008) oproti roku 2008 (august) medziročne zvýšili v 8 inštitúciách. V dvoch bankách došlo k zníženiu nákladov.

Vývoj cien základných bankových služieb na Slovensku v roku 2008

Celkové mesačné náklady priemerného slovenského klienta za správu a vedenie bežného účtu sa počas roka 2008 menili len minimálne. Na začiatku sledovaného obdobia (január 2008) priemerný klient za správu a vedenie bežného účtu zaplatil mesačne 105,9 Sk¹³. Od júla 2008 do konca roka ostali jeho náklady na rovnakej úrovni 112,48 Sk. Oproti januáru sa tak celkové mesačné náklady priemerného klienta zvýšili o 6,6 Sk (resp. 6,2 %).

Graf 5: Priemerné náklady na vedenie a správu bežného účtu na Slovensku v roku 2008 (v Sk)



Z desiatich sledovaných retailových bánk, v 4 inštitúciách nedošlo počas roka k zmene, ktorá by ovplyvnila nami sledované náklady. V 6 bankách bolo zaznamenaných počas roka len 7 zmien, ktoré ovplyvnili celkové náklady vybraného klienta (2 zmeny vo februári a v júni, po jednej zmene v apríli, máji a júli.)

Tabuľka 5: Vývoj nákladov jednotlivých položiek v období január – december 08 (v Sk)

Položky	I.	XII.	Zmena
Platby	11,6	13	1,5
Správa internetbankingu	0,8	2,3	1,5
Správa trvalých príkazov	0,6	0,8	0,2
Správa účtu	69,2	71	1,7
Vklad a výber hotovosti na pobočke	7,3	7,3	0,1
Výber z bankomatov	13,9	14,3	0,5
Vydanie platobnej karty	6,1	7	0,9
Výnosy z úrokov	-3,6	-3,4	0,2
Náklady celkom za mesiac	105,9	112,5	6,6

Na viac ako 6 korunovom náraste priemerných mesačných nákladov mal najväčší podiel paušálny poplatok za správu účtu (+1,7 Sk). Naopak minimálny pohyb nastal pri operáciách s hotovosťou (10 halierov).

¹³ Výsledky tohto prieskumu vychádzajú z rovnakého modelového správania sa priemerného slovenského klienta ako v prípade medzinárodného porovnania. Rozdiel nastáva len v prípade výberu jedného z 10 balíkov služieb. V prípade úplne totožného porovnania by v januári 2008 priemerné mesačné náklady dosiahli hodnotu 104,6 Sk a decembrové 111,2 Sk (rozdiel 6,6 Sk resp. 6,3%).

Záver

Z prieskumov, ktoré pre SBA v priebehu októbra a decembra uskutočnila spoločnosť Scott and Rose vyplýva, že Slovensko 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 priebehu roku 2008 sa celkové mesačné náklady priemerného slovenského klienta zvýšili o takmer 7 Sk. Od júla 2008 nedošlo v slovenských bankách k žiadnej zmene, ktorá by ovplyvnila celkové náklady priemerného klienta.

Prílohy

Zmeny v metodike oproti roku 2007

Model správanía sa priemerného slovenského klienta

- Nový model správanía sa zostavený v auguste 2008 (údaje za rok 2007 sú v celom tomto dokumente spätne prepočítané podľa nového modelu).
- Nový model z roku 2008 vychádza z exaktnejších údajov. Je postavený na jednotnej metodike zberu dát a presne kvantifikovaných podkladových údajoch 6 bánk. Pri modeli z roku 2005, ktorý bol zostavený na základe podkladov 9 bánk, nebola daná jednotná metodika zberu údajov pre tento model v jednotlivých bankách.
- Výsledné modelové správanie priemerného klienta je dané aritmetickým priemerom, kde váhou je počet účtov (V minulých rokoch sa priemerný údaj vážil objemom netermínovaných vkladov jednotlivých bánk). Počet účtov, na rozdiel od objemu vkladov, tak presnejšie zodpovedá cieľu tohto prieskumu.

Zber údajov

- V roku 2008 zber údajov prebiehal v októbri¹⁴, v roku 2007 v auguste.
- V roku 2008 do prieskumu bolo začlenených 40 bánk (oproti 42 z roku 2007). Počet bol znížený o dve banky v Česku¹⁵
- Zmeny sledovaných balíkov služieb (viď tabuľka)

Štát	Banka	Staré konto	Nové konto
Česko	Raiffeisenbank	Kompletkonto Klasik	eKonto
Slovensko	ČSOB	ČSOB Pohoda Plus	ČSOB Pohoda
Slovensko	Ľudová banka	LUBA Element	Program Element
Rakúsko	Bawag	Gehaltskonto Standard	Service konto

Prepočet na eurá

- V roku 2008 (október) bol použitý priemerný mesačný kurz domácej meny voči euru. V predošliých rokoch bol použitý aktuálny kurz ku dňu zostavenia podkladov pre analýzu. Priemerný mesačný kurz čiastočne eliminuje pohyby kurzov v turbulentnom období októbra 2008¹⁶.

¹⁴ Posun bol spôsobený zostavovaním nového modelu správanía sa priemerného slovenského klienta, ktorý prebiehal v auguste – septembri 2008.

¹⁵ Zlúčenie HVB Bank a Živnostenskej banky do UniCredit Bank Czech Republic (november 2007) a vyradenie Citibank z prieskumu pre zameranie na iný typ klientely, ako je pôvodný zámer tohto prieskumu.

¹⁶ Údaje za rok 2007 boli spätne prepočítané priemerným mesačným kurzom za august 2007.

Modelové správanie sa priemerného slovenského klienta

Pri modeli z roku 2005, ktorý bol zostavený na základe podkladov 9 bank, nebola daná jednotná metodika zberu údajov pre tento model v jednotlivých bankách. Niektoré banky tak pri istých položkách pristúpili k odbornému odhadu (napríklad pri spôsobe komunikácie s bankou).

Model z roku 2008 je už postavený na jednotnej metodike a presne kvantifikovaných podkladových údajoch 6 bánk. Výraznejšie posuny v niektorých položkách sú tak spôsobené nielen zmenou správania sa klientov, ale aj zmenou metodiky zostavovania modelového správania sa. Týka sa to najmä položky „Spôsob komunikácie s bankou“. V prípade platieb predpokladáme, že pokles počtu v modeli z roku 2008 môže byť spôsobený (okrem vyššie spomenutých faktorov) aj nárastom počtu sekundárnych účtov s minimálnou, resp. nulovou aktivitou.

Správanie sa priemerného slovenského klienta	2005	2008
Priemerný zostatok na bežnom účte v Sk	23000	40235
Výpisy (percento klientov)		
Mesačné výpisy	64,0%	60,8%
Štvrťročné	36,0%	39,2%
Distribúcia výpisov		
Poštou	76,0%	78,2%
na pobočke	24,0%	21,8%
Hotovosť		
Počet výberov hotovosti na pobočke za mesiac	0,59	0,14
Počet výberov hotovosti z bankomatu za mesiac, ktoré vlastní banka, u ktorej má klient vedený účet	1,97	1,98
Počet výberov hotovosti z bankomatu za mesiac, ktoré vlastní iná banka ako tá, kde má klient vedený účet	0,55	0,3
Počet hotovostných vkladov za mesiac (priem. objem 4 000,-Sk)	0,35	0,21
Platby (domáci platobný styk)		
Počet prichádzajúcich platieb za mesiac (domáce)	1,93	1,28
Počet odchádzajúcich platieb za mesiac (domáce - mimo trvalých príkazov)	2,33	1,36
Počet odchádzajúcich platieb trvalým príkazom za mesiac (domáce)	2,11	2,06
Podiel odchádzajúcich platieb, medzibankové	81,0%	73,1%
Podiel odchádzajúcich platieb, vnútrobankové	19,0%	26,9%
Koľkokrát za rok je:		
Zriadený trvalý príkaz k bežnému účtu	1,8	0,5
Zmenený trvalý príkaz k bežnému účtu	1,8	0,4
Zrušený trvalý príkaz k bežnému účtu	0,8	0,4
Spôsob komunikácie s bankou		
Na pobočke	62,0%	23,2%
Priamym bankovníctvom (internetbanking, telefónbanking, GSMbanking a pod.)	38,0%	76,8%
Platobné karty- debetná (percento)		
Platobná karta elektrónová (neembosovaná)	85,0%	94,5%
Platobná karta embosovaná	15,0%	5,5%

Zoznam sledovaných bánk a balíkov služieb

Slovensko	ČSOB	ČSOB Pohoda	Poľsko	BGZ	Plan Standardowy
	Dexia banka	Balík Výhoda		BPH	SEZAM
	Istrobanka	Maxikonto Standard		Bank Millenium	Konto Osobiste
	Volksbank Slovensko	Program Element		Bank Zachodni WBK	Konto 24
	OTP Banka Slovensko	OTP konto		CitiBank	CitiKonto
	Poštová banka	Postkonto		ING Bank	Konto Standard
	Slovenská sporiteľňa	SPOROžiro		Kredyt Bank	EKSTRAKONTO "S"
	Tatra banka	Tatra Classic		PEKAO	Eurokonto Standard
	UniCredit	Smart Balík		PKO	Superkonto
VÚB	Flexiúčet	Raiffeisen Bank	Konto Mobilne		
Česko	Česká spořitelna	Sporožiro	Maďarsko	CIB Bank	CIB Classic Account
	ČSOB	ČSOB konto		Erste Bank	Erste Szorgos Account
	Poštovní spořitelna	Program Klasik		UniCredit Bank	UniCredit Privát Account
	GE Money Bank	Genius konto		K&H Bank	K&H Current Account
	UniCredit Bank	Konto Pohoda		OTP Bank	OTP Current Account
	Komerční banka	Konto Ideal		Raiffeisen Bank	Everyday Package
	Raiffeisenbank	eKonto		MKB Bank	MKB Comfort Account
	Volksbank	Styl Konto			
		Rakúsko	BA-CA	ErfolgsKonto	
			Bawag	Service konto	
			Erste	S Komfort Konto	
			Raiffeisenbank	Konto Standard	
			Volksbank	Citi Konto	

Náklady priemerného klienta

Náklady priemerného klienta v domácej mene 2008

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	292,16	3114,42	39,26	1,29	159,91
Správa internetbankingu	147,60	630,87	10,12	0,00	36,01
Správa trvalých príkazov	10,34	5,32	0,53	0,52	9,16
Správa účtu	709,97	3274,14	77,32	56,74	823,07
Vklad a výber hotovosti na pobočke	92,09	713,39	0,00	1,32	87,89
Výber z bankomatov	182,92	3204,93	23,47	0,00	173,65
Vydanie platobnej karty	177,87	1400,16	14,02	4,38	85,15
Výnosy z úrokov	-33,56	-1078,07	-1,95	-5,29	-40,59
Náklady celkom	1579,40	11265,16	162,77	58,96	1334,25

2007

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	261,71	2920,96	40,18	1,10	150,27
Správa internetbankingu	49,24	631,14	10,15	0,00	17,56
Správa trvalých príkazov	11,90	5,22	0,73	0,52	5,07
Správa účtu	918,75	2934,00	75,76	56,09	646,99
Vklad a výber hotovosti na pobočke	80,23	537,25	0,00	1,58	73,95
Výber z bankomatov	157,14	3072,22	25,51	0,00	172,22
Vydanie platobnej karty	125,32	1387,46	18,77	4,37	82,39
Výnosy z úrokov	-34,30	-1374,42	-2,11	-2,00	-66,52
Náklady celkom	1569,99	10113,82	168,98	61,66	1081,93

Náklady priemerného klienta v eurách 2008

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	11,79	12,07	10,95	1,29	5,25
Správa internetbankingu	5,95	2,45	2,82	0,00	1,18
Správa trvalých príkazov	0,42	0,02	0,15	0,52	0,30
Správa účtu	28,64	12,69	21,56	56,74	27,03
Vklad a výber hotovosti na pobočke	3,72	2,77	0,00	1,32	2,89
Výber z bankomatov	7,38	12,42	6,54	0,00	5,70
Vydanie platobnej karty	7,18	5,43	3,91	4,38	2,80
Výnosy z úrokov	-1,35	-4,18	-0,54	-5,29	-1,33
Náklady celkom	63,72	43,67	45,40	58,96	43,81

2007

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	9,39	11,45	10,55	1,10	4,48
Správa internetbankingu	1,77	2,47	2,66	0,00	0,52
Správa trvalých príkazov	0,43	0,02	0,19	0,52	0,15
Správa účtu	32,98	11,50	19,88	56,09	19,27
Vklad a výber hotovosti na pobočke	2,88	2,11	0,00	1,58	2,20
Výber z bankomatov	5,64	12,04	6,69	0,00	5,13
Vydanie platobnej karty	4,50	5,44	4,93	4,37	2,45
Výnosy z úrokov	-1,23	-5,39	-0,55	-2,00	-1,98
Náklady celkom	56,36	39,63	44,35	61,66	32,22

Náklady priemerného klienta v PPS¹⁷

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	17,27	19,20	16,68	1,30	7,64
Správa internetbankingu	8,72	3,89	4,30	0,00	1,72
Správa trvalých príkazov	0,61	0,03	0,23	0,53	0,44
Správa účtu	41,96	20,18	32,85	57,30	39,30
Vklad a výber hotovosti na pobočke	5,44	4,40	0,00	1,33	4,20
Výber z bankomatov	10,81	19,75	9,97	0,00	8,29
Vydanie platobnej karty	10,51	8,63	5,96	4,42	4,07
Výnosy z úrokov	-1,98	-6,64	-0,83	-5,34	-1,94
Náklady celkom	93,35	69,43	69,15	59,54	63,70

Náklady priemerného klienta v PPP¹⁸

Položka	Česko	Maďarsko	Poľsko	Rakúsko	Slovensko
Platby	20,43	23,07	20,34	1,49	9,41
Správa internet bankingu	10,32	4,67	5,24	0,00	2,12
Správa trvalých príkazov	0,72	0,04	0,28	0,60	0,54
Správa účtu	49,65	24,25	40,06	65,37	48,42
Vklad a výber hotovosti na pobočke	6,44	5,28	0,00	1,52	5,17
Výber z bankomatov	12,79	23,74	12,16	0,00	10,21
Vydanie platobnej karty	12,44	10,37	7,27	5,05	5,01
Výnosy z úrokov	-2,35	-7,99	-1,01	-6,09	-2,39
Náklady celkom	110,45	83,45	84,34	67,93	78,49

¹⁷ Rok 2008, prepočítané kurzom PPS za rok 2007 (zdroj: Eurostat)¹⁸ Rok 2008, prepočítané kurzom PPP za rok 2007 (zdroj: OECD)

Kurzy slúžiace pre prepočítanie

Euro

	august 2007	október 2008
Česko	27,858	24,787
Maďarsko	255,193	257,944
Poľsko	3,81	3,5855
Slovensko	33,577	30,453

Parita kúpnej sily (2007)

	PPS	PPP
Česko	16,920	14,300
Maďarsko	162,248	135,000
Poľsko	2,354	1,930
Rakúsko	0,990	0,868
Slovensko	20,944	17,000