

**Závěrečná zpráva grantového projektu zakázka č. 2105**  
(specifický výzkum v roce 2011)

**Název projektu: Adverzní výběr v prostředí retailového bankovníctví**

**Specifikace řešitelského týmu**

Odpovědný řešitel: Ing. Ivan Soukal (student doktorského studijního programu)

Studenti doktorského studia: Mgr. Alena Pozdílková, Ing. Veronika Jašíková

Studenti magisterského studia: Květa Kenjová, Martin Kašpar, Tereza Slámová

Školitelé doktorandů: prof. Ing. Ladislav Hájek, CSc.

Další výzkumní pracovníci: Ing. Martina Hedvičáková, Ph.D., Mgr. Jan Draessler, Ph.D.

**Celková částka přidělené dotace: 74 500 Kč**

**Způsobilé náklady projektu: 75 064 Kč**

**Přehled realizovaných výdajů:**

a) osobní náklady včetně stipendií 37 100 Kč a jejich stručné zdůvodnění:

- počet členů řešitelského týmu projektu, kteří čerpali mzdové prostředky včetně stipendií ze způsobilých nákladů projektu, byl 5 a z toho počet studentů členů řešitelského týmu byl 3.
- způsobilé osobní náklady byly 37 100 Kč a z toho osobní náklady studentů (včetně stipendií) byly 29 900 Kč, jejich stručné zdůvodnění:
  - a. Ing. Ivan Soukal: získávání surových dat, publikační činnost, prezentování výsledků na konferenci,
  - b. Martin Kašpar: pravidelné zpracovávání surových dat, publikační činnost,
  - c. Ing. Martina Hedvičáková, Ph.D.: publikační činnost,
  - d. Mgr. Jan Draessler, Ph.D.: publikační činnost,
  - e. Ing. Veronika Jašíková.: verifikace surových dat.

b) sociální a zdravotní pojištění: 2 447 Kč

c) výdaje na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku: 0 Kč

d) další provozní náklady: 0 Kč

e) případné jiné výdaje: 35 517 Kč a jejich stručné zdůvodnění:

- vložné na conference,
- cestovné, stravné a ubytování,
- kurzové ztráty.

**Splnění cílů řešení a přínos projektu**

Vytyčené cíle byly splněny. Metodika zjištění typických klientských profilů (klientských clusterů). Dále byly vypočteny a publikovány charakteristiky RCBS trhu v ČR i vzhledem k ověření adverzního výběru, pro jehož analýzu byl vytvořen model.

**Kontrolovatelné výsledky řešení**

Výstupy projektu překonaly výstupy deklarované v projektové žádosti:

1. Článek v impaktovaném časopise

- 1.1. DRAESSLER J., SOUKAL I., HEDVIČÁKOVÁ M. Shluková analýza poptávkové strany trhu základních bankovních služeb. *E+M. Ekonomie a management*. 2011, roč. 14, č. 4, s. 102-114.
2. Článek v časopise nebo sborníku s plánovaným výstupem do SCOPUS nebo Web of knowledge a články v časopise vedeném v Seznamu recenzovaných neimpaktovaných periodik vydávaných v České republice.
  - 2.1. SOUKAL I. HEDVIČÁKOVÁ M. Možnosti sledování trendu ve zpoplatnění základních bankovních služeb. *Journal of competitiveness*. 2011, roč. 3, č. 4, s. 131-144.
  - 2.2. SOUKAL, I., HEDVIČÁKOVÁ, M. Retail core banking services costs optimization. In *Procedia-Computer Science Journal*. ISSN 1877-0509.
    - 2.2.1. v tisku, očekáváno začátkem léta 2012, vedený ve SCOPUS,
  - 2.3. SOUKAL, I., HEDVIČÁKOVÁ, M. DRAESSLER, J. Central register systems: the information asymmetry reduction tool. In *Procedia-Computer Science Journal*. ISSN 1877-0509.
    - 2.3.1. v tisku, očekáváno začátkem léta 2012, vedený ve SCOPUS,
  - 2.4. HEDVIČÁKOVÁ, Martina, SOUKAL, Ivan, POZDÍLKOVÁ, Alena. Comparison of the Multicriteria Decision Making and Client Clusters on the Retail Core Banking Services Market. In *Mathematical methods in economics 2011 : part II. : proceedings*. Praha : Professional publishing, 2011. s. 29-30.
  - 2.5. HEDVIČÁKOVÁ, M., SOUKAL, I. Low-cost bank retail core banking services client clusters. In *Liberec economic forum 2011 : proceedings of the 10th international conference*. Liberec : Technická univerzita v Liberci, 2011. s. 171-177.
    - 2.5.1. Minulý ročník vedený v ISI Thomson, tento také zaslán.
  - 2.6. SOUKAL, I., HEDVIČÁKOVÁ, M., Němeček, J. The Banking Calculator as a Solution of Non-Transparency on the RCBS Market. In *International Joint Conferences on Computer, Information, and Systems Sciences, and Engineering (CISSE 2011)*
    - 2.6.1. V tisku, DVD s prezetacemi očekáváno na podzim 2012, tištěná verze 2013.
  - 2.7. HEDVIČÁKOVÁ, M., SOUKAL, I., DRAESSLER, J. Retail core banking services information asymmetry case study using the small market model adjustment. In *Recent researches in Finance and Accounting proceedings of WSEAS 2nd International Conference on Finance and Accounting*.
    - 2.7.1. v tisku, očekáváno během jara 2012, vedený ve SCOPUS, ISI Thomson.
3. Ostatní články
  - 3.1. KENJOVÁ, K. KAŠPAR, M., HEDVIČÁKOVÁ, M. SOUKAL, I. Typické využívání 4 RCBS produktů s nejnižšími průměrnými náklady. In *Hradecké ekonomické dny 2011 : sborník příspěvků z vědecké konference Ekonomický rozvoj a management regionů*.
    - 3.1.1. Konference ještě neproběhla, ale článek je přijat,
  - 3.2. SOUKAL, I., HEDVIČÁKOVÁ, M. Retail core banking services clients' cost in the czech republic. *Banking and Finance Letters*. 2011. roč. 3. č. 2. vyd. 2.
    - 3.2.1. v tisku, článek je přijat.
4. Kvalifikační práce
  - 4.1. Disertační práce Analýza klientských nákladů základních bankovních služeb (Problém asymetrie informací a její redukce), autor Ivan Soukal
    - 4.1.1. Obhajoba plánována na letní semestr v roce 2012
  - 4.2. Diplomová práce Bankovní poplatky (Nízkonákladové bankovníctví a typické vzorce užití základních bankovních služeb), autor Kenjová Květoslava
    - 4.2.1. Obhajoba plánována na letní semestr v roce 2012
  - 4.3. Finanční plánování (bez podnadvpisu), autor Slámová Tereza,
    - 4.3.1. Obhajoba plánována na letní semestr v roce 2012

**Výsledky publikační činnosti v OBD**

- a) N01 Typ zdroje financování výsledku S = specifický vysokoškolský výzkum, počet 4.  
Zbýlých 6 bude zadáno po obdržení sborníku, či časopisů.

**Přílohy:**

- Výpis z OBD – výsledky publikační činnosti podpořené projektem,
- „Výsledovka“ z ekonomického informačního systému Magion – vyúčtování dotace,
- Návrh na úpravu rozpočtu projektu specifického výzkumu,
- Návrh na úpravu řešitelského týmu projektu specifického výzkumu.

Datum ukončení projektu: 30.12.2011

V Hradci Králové, dne 4.1.2012

Podpis odpovědného řešitele