

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

**Současné trendy bankovních produktů ve vztahu
k podnikové sféře**

**Current trends of banking products in relation to
the corporate sector**

Petra Šlajerová

Plzeň 2015

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra ŠLAJEROVÁ**
Osobní číslo: **K12B0374P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Současné trendy bankovních produktů ve vztahu
k podnikatelské sféře.**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Dokumentujte historický vývoj bankovních obchodů v celosvětovém kontextu.
2. Charakterizujte bankovní systém České republiky a produkty vyskytující se na českém bankovním trhu.
3. Představte zvolený podnikatelský subjekt.
4. Analyzujte bankovní produkty využívané zvoleným podnikatelským subjektem.
5. Proveďte optimalizaci portfolia bankovních produktů zvoleného podnikatelského subjektu.



Rozsah grafických prací: **neuveden**
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 60 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**
Seznam odborné literatury:


- **DVOŘÁK, Petr.** *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty.* Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6
- **POLOUČEK, Stanislav.** *Bankovníctví. Vyd. 1.* Praha: C. H. Beck, 2006. xvii, 716 s. ISBN 80-717-9462-7
- **KALABIS, Zbyněk.** *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika. 1. vyd.* Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8
- **ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava et al.** *Bankovníctví. 1. vyd.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6
- **REVENDA, Zbyněk.** *Centrální bankovníctví.* Praha: Management Press, 2001. ISBN 80-7261-051-1

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zdeněk Hruška**
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2014**
Termín odevzdání bakalářské práce: **24. dubna 2015**


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2014

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni dne

.....

podpis autora

Poděkování

Chtěla bych poděkovat panu Ing. Zdeňku Hruškovi, Ph. D. za odborné vedení, cenné rady, ochotu a pomoc při zpracování této bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	7
1. Geneze bankovních obchodů	8
1.1 Historie bankovních obchodů v celosvětovém kontextu	8
1.2 Historie bankovníctví v českých zemích	12
2. Bankovní systém.....	17
2.1 Bankovní systém České republiky.....	17
2.1.1 Česká národní banka	18
2.1.2 Obchodní banky	20
3. Bankovní produkty a služby	23
3.1 Depozitní bankovní produkty	23
3.1.1 Vklady.....	23
3.1.2 Emise bankovních dluhopisů	26
3.1.3 Speciální depozitní produkty	27
3.2 Úvěrové bankovní produkty.....	27
3.2.1 Peněžní úvěry.....	28
3.2.2 Závazkové úvěry a záruky	30
3.2.3 Alternativní formy financování	31
3.3 Ostatní druhy bankovních produktů a služeb.....	32
4. Představení firmy Czechpol servis s. r. o.....	34
4.1 O společnosti.....	34
5. Analýza běžných účtů	36
5.1 ČSOB - Firemní konto	36
5.2 Raiffeisen Bank - Podnikatelské eKonto Komplet.....	38
5.3 GE Money Bank - Genius Business Gold	38

5.4 Komerční banka - Profi účet	39
5.5 Česká spořitelna - Podnikatelské konto Maxi.....	40
5.6 FIO Banka - Fio podnikatelský účet	41
5.7 Sberbank - Fér konto pro podnikatele EXTRA	42
5.8 Equa bank - Běžný účet pro právnické osoby – All inclusive	43
5.9 mBank - mKonto Business	44
5.10 UniCredit Bank - Business konto MASTER	45
5.11 Zhodnocení účtů	47
6 Analýza úvěrových produktů.....	49
6.1 ČSOB - Účelový úvěr	49
6.2 GE Money Bank – EU investice	51
6.3 Raiffeisen bank – Investiční úvěr	52
6.4 Česká spořitelna – Investiční úvěr	53
6.5. Česká spořitelna - Komerční hypotéka.....	53
6.6 UniCredit Bank – BUSINESS investiční úvěr	54
6.7 Sberbank – Investiční úvěr	55
6.8 FIO Banka – Podnikatelské úvěry	56
6.9 Komerční banka – Úvěr na investice v Kč a cizí měně	56
6.10 Equa bank – Investiční úvěry.....	57
6.11 Vyhodnocení úvěrů.....	58
Závěr	60
Seznam tabulek	61
Seznam obrázků.....	63
Seznam použitých zkratk	64
Seznam použité literatury	65

Úvod

Využívání bankovních služeb patří ke každodenní činnosti podnikatelských subjektů. Proto je nutné spolupracovat s takovou bankovní institucí, která nabízí nejvýhodnější podmínky přizpůsobené jejich potřebám a zároveň flexibilní přístup.

Současně je v České republice registrováno několik desítek bankovních institucí, které se zaměřují nejen na produkty a služby pro fyzické osoby, ale také pro podnikovou sféru. Z toho důvodu zde vzniká konkurenční prostředí, ve kterém banky bojují o nové i stávající klienty a musí se přizpůsobovat jejich potřebám nabízením nových produktů a služeb či inovováním těch stávajících.

Bakalářská práce pojednává o vývoji bankovních obchodů ve světě a České republice. Dále se zaměřuje na charakteristiku bankovního systému České republiky, České národní banky a obchodních bank. Poslední kapitolou teoretické části je seznámení s depozitními, úvěrovými bankovními produkty a ostatními produkty a službami, které nabízejí obchodní banky.

V praktické části je nejdříve představen vybraný podnikatelský subjekt a následně provedena analýza běžného účtu a úvěru na investice. Především téma úvěrových produktů je aktuální, neboť úrokové sazby jsou ke dni 09. 04. 2015 na svém historickém minimu, a tak je příhodný čas investovat do rozvoje podniku.

Cílem této práce je optimalizovat portfolio bankovních produktů zvoleného podnikatelského subjektu. Vybrané produkty, které jsou nabízeny komerčními bankami, budou komparovány na základě zvolených kritérií. Pro analýzu jsou zvoleny běžné účty a investiční úvěry od nejčastěji hodnocených bankovních institucí. Úkolem je zjistit, v jaké výši si účtují poplatky, jaké jsou podmínky sjednání, výše úrokové sazby, poskytnuté služby a další výhody k danému produktu a také jestli jsou současní klienti s bankou a produkty spokojeni.

Podkladem pro zpracování bakalářské práce je odborná literatura, údaje z internetových stránek, právní předpisy, sazebníky, informace od bankovních poradců jednotlivých bankovních institucí a platná Metodika k vypracování bakalářské práce z roku 2014.

1. Geneze bankovních obchodů

Bankovníctví se vyvíjí již několik století a je ovlivňováno a formováno historickými událostmi, ekonomickými a politickými rozhodnutími a obchodními stimuly. V této kapitole bude popsán historický vývoj peněžnictví a bankovníctví jak v celosvětovém kontextu, tak na území českých zemí od jeho počátků až po současnost.

1.1 Historie bankovních obchodů v celosvětovém kontextu

Dějiny bankovníctví jsou spojeny se **vznikem peněz**, které se poprvé začaly vyskytovat v 5. – 4. tis. př. n. l. ve východní Asii. Výskyt kovových peněz se ale častěji datuje k 3. tis. př. n. l. v tehdejší Mezopotámii. Vznik těchto mincí byl ovlivněn rozvojem metalurgie, tj. zpracováním kovu tak, aby měl určitý tvar a symboliku – ražbu. Nejvíce docházelo ke zpracování mědi a později i bronzu. Avšak tyto mince sloužily k obchodu pouze minimálně. V počátcích rozvoje peněžnictví byly upřednostňovány naturální platby, což dokládá dokument přibližně z roku 2400 př. n. l. (Šenkýřová, 2010, s. 9).

Na rozdíl od Šenkýřové, Revenda (2013, s. 55) považuje za historicky první peníze mince z drahých kovů, zlata a stříbra, které se objevily až v 7. st. př. n. l.

Dalším důležitým mezníkem v historii bankovníctví je 1. tis. př. n. l., kdy se v **Babylonii** (dnešní Irák), tehdejším významném obchodním centru, objevily první bankovní operace. Nesměňovalo se zde jen zboží, ale i peníze. Kovové mince byly srovnávány dle váhy a ryzosti. Nejvíce byly ceněny mince s rozhodujícím obsahem zlata a stříbra, přičemž zde vzniklo speciální zaměstnání na zkoušení kvality mincí (Šenkýřová, 2010, s. 10). Blažek (1997, s. 16) tvrdí, že náročné požadavky na kvalitu mincí si vynutily i vznik **mincovního zákonodárství**. Razit mince mohl výhradně stát, panovník. Pouze výjimečně bylo toto právo pronajímáno jiné osobě. Dalším důvodem, proč byla ražba peněz v rukou panovníka, je podle Revendy (2013, s. 57) fakt, že veškeré zlato a stříbro objevené, vytěžené či dovezené jako kořist z válek patřilo právě panovníkovi. V této době, v celé východní části Středomoří, dochází k prvnímu **půjčování peněz**. Směnárníci, kteří museli mít jistou rezervu příslušných měn, půjčovali přebytky zájemcům za poplatek. Avšak tato činnost nebyla považována za šlechtnou (Šenkýřová, 2010, s. 10).

K dalšímu rozvoji bankovníctví dochází v období antiky. Peníze získávaly na důležitosti v Řecku v 7. st. př. n. l., kdy zde docházelo k prvnímu porovnávání hodnoty, stanovení

vzájemných kurzů jednotlivých peněžních jednotek, které byly užívány v různých měnových soustavách ve Středomoří. Později došlo ke sjednocování měny i měnových jednotek. Nakonec převládaly dvě hlavní **peněžní soustavy**, aigínská a euboiská. Euboiská, později nazývaná atticko-euboiská, postupně nahradila aigínskou. Základem atticko-euboiské peněžní soustavy bylo stříbro. Jednalo se o peníze plnohodnotné, protože jejich hodnota byla dána množstvím (obsahem) stříbra. V této době se objevují první formy **platebního styku**. Dochází zde k obchodování, směnářské činnosti, ale také k hotovostním platbám (Šenkýřová, 2010, s. 10 - 11). Funkci banky v tehdejšímu Řecku tvořily chrámy, protože nepatřily státu, ale společně uznávanému náboženství, a proto byly považovány za bezpečné místo, kam uschovat zlato a cennosti (Gilbart, 1866, s. 3).

K významnému rozvoji platebního styku dochází dle Šenkýřové (Šenkýřová, 2010, s. 11) v Římě, zvláště od 2. st. př. n. l., kdy v důsledku porážky Kartága Řím přebírá moc nad dálkovým obchodem. Prudce se rozvíjí i „**bezhotovostní**“ **platební styk**. Obchodníci, kteří měli majetek v Římě, ale působili spíše v různých oblastech středomoří, bývali pověřeni římskými obchodními partnery, aby za ně místním dodavatelům zaplatili za zboží. Římští partneři jim pak odpovídající částku poukázali do jejich pokladnic v Římě. Tyto formy platebního styku se pak rozšiřují i do lokálních obchodů (Šenkýřová, 2010, s. 12). V Římě existovaly banky, které mimo jiné půjčovaly bezúročně peníze chudým občanům na koupi pozemků, přičemž bylo dohodnuto, že banka bude dostávat určité procento výdělku z produkce na této půdě. Peníze byly poskytovány z tzv. Caesarova fondu, který vznikl ze zabaveného bohatství zločinců. (Gilbart, 1866, s. 6). V období vrcholného císařství v Římě vznikaly i **finanční transakce a operace**, které mohou připomínat předobraz pozdější úlohy centrálního bankovníctví (Šenkýřová, 2010, s. 12).

Ve 4. st. n. l. došlo na území římského impéria k vpádu germánských a nomádkých kmenů, což rozvrátilo jeho stabilitu a sílu, a vše vyvrcholilo v roce 476 n. l. pádem římské říše, která se rozdělila na menší státní celky ovládané germánskými vůdci (Suchánek, 2013, s. 85). Díky této události došlo k výraznému oslabení dálkového obchodu. Znovu se rozvíjí až v 8. - 10. století, kdy směřuje i hlouběji do centra evropského kontinentu. Nejvýznamnější postavení však stále měla tradiční **obchodní centra Itálie**. K výraznému posílení obchodu došlo v období vrcholné moci Franské

říše za vlády Karla Velikého, kdy byla zavedena i nová peněžní soustava, která byla založena na stříbře (Šenkýřová, 2010, s. 12).

Výrazně silí obchodní postavení severoitalských měst v 11. a 12. století. Důležitou roli mají Benátky, kde se soustřeďuje obchod s východními zeměmi – Arabský svět, Indie a později i Čína. Dalším významným městem je Janov, kde se naopak koncentruje obchod se Španělskem a Francií. K rozvoji **finančních a bankovních služeb** docházelo v tomto období hlavně ve Florencii (Šenkýřová, 2010, s. 13).

Ve 13. století se rozšířila těžba stříbra do téměř všech evropských regionů, ale tím, že se stříbro začalo využívat i k výrobě ozdobných a luxusních předmětů, způsobilo to jeho nedostatek. Proto docházelo k situaci, že stříbrné mince obsahovaly stále více jiných kovů. To zapříčinilo, že se k dálkovému obchodu, místnímu obchodu a bankovním transakcím používaly téměř výhradně **zlaté mince** (Šenkýřová, 2010, s. 13). Ve 13. století vzniklo slovo banka, z italského **banco**, tj. dřevěná lavice, za kterou seděl jeden z prvních členů rodu Medicejů v Itálii, k němuž přicházeli podnikatelé, aby si u něj uložily přebytečné zlato či mince, tato úschova byla za poplatek (Historie bankovníctví, ©2014). Ve středověkém bankovníctví, měli významné postavení židé, neboť křesťanství zakazovalo půjčování peněz za úrok. „*U muslimů platí dodnes zákaz půjčené peníze zatěžovat úrokem, a proto islámské banky fungují na jiných principech.*“ (Bankovní domy v České republice, [b. r.]

Ve 12. – 14. století vznikaly první **obchodní společnosti**, což bylo možné díky vývoji právních a účetních systémů (History of Banking and Finance, ©2012 - 2015). S větším objemem obchodních transakcí stoupal zisk, ale i potřeba peněžního kapitálu. Zpočátku byli členy společnosti jen rodinní příslušníci, kteří vkládali základní kapitál a řídili společnost, a později se členy stávali i příbuzní, přátelé a nakonec i cizí lidé, kteří se však neúčastnili řízení společnosti, ale pouze vkládali kapitál, který byl zpravidla uložen za odměnu neboli **úrok**. Později severoitalské obchodní společnosti shromáždily velké množství peněžních prostředků, které se nedařilo efektivně zhodnocovat pomocí obchodních transakcí, a půjčovaly je za úrok, který byl větší než ten, který vyplácely svým vkladatelům. Obchodní společnosti půjčovaly především drobným obchodníkům, jiným obchodním společnostem, ale i manufakturám a cechům. Dále zjistily, že je výhodné půjčovat státu, v rámci budování výhodného politického postavení. Nejvýznamnější společnosti si vytvořily síť poboček po celé západní Evropě a také

v orientu. Důležitou roli pro přežití společnosti hrála pověst, „dobré jméno“ a „veřejná důvěra“. Jakmile byly firmy pošpiněny či pomluveny, docházelo k bankrotu (Šenkýřová, 2010, s. 14 - 15).

V 15. století dochází k rozvoji dalších **bankovních činností**, které se dají přirovnat k současné bankovní kontrole a bankovnímu auditu (Šenkýřová, 2010, s. 16).

V 16. - 17. století se vyvíjí manufakturní výroba. Finanční zdroje obchodních a bankovních společností již neslouží pouze ke směně a obchodu, ale také k výrobě. Zamořské objevy v této době přispěly k rozšíření trhů a odbytišť zboží (Šenkýřová, 2010, s. 18).

V 17. století se rozvíjí obchod s **cennými papíry**, protože vznikaly první společnosti na akciovém principu. První cenné papíry, které se dají označit za **akcie**, se vyskytly již v 16. století a první **burzy** jsou známé již v 15. století. Ta nejvýznamnější vznikla v roce 1631 v Amsterdamu. Zde se také poprvé objevil nový prvek – **spekulace** (Šenkýřová, 2010, s. 18 - 19). V tomto období byly založeny velké a významné banky, například v Amsterdamu, Hamburku, Londýně a dalších městech střední a severní Evropy. Tyto velké banky plnily i některé funkce centrální banky (Šenkýřová, 2010, s. 20).

V 18. století byly zakládány banky, jejichž počátek byl u zlatníků, kteří za poplatek ukládali drahé kovy, drahokamy a luxusní předměty do úschovy (Šenkýřová, 2010, s. 19). Klienti od zlatníka obdrželi **stvrzenku**, která obsahovala údaje o množství a ryzosti uloženého zlata (Jílek, 2013, s. 20). Po předložení této stvrzenky a zaplacení úschovného jim byly cenné věci vráceny, nemuseli však obdržet zpět přesně to, co si uložili, ale získali drahé kovy či drahokamy stejné hodnoty (Šenkýřová, 2010, s. 19). Stvrzenky později sloužily k obchodu častěji než samotné zlato, které zůstávalo bezpečně uloženo u zlatníků (Historie bankovníctví, ©2014). Zlatníci pak začali používat svěřené cennosti k **úvěrovým obchodům**. Klienti poté za úschovu již neplatili, ale získávali úrok, a naopak ten, co si od zlatníka vypůjčil, úrok zaplatil. Z této činnosti se pak vyvinuly prvotní **úvěrové banky** (Šenkýřová, 2010, s. 19).

V 18. století a na přelomu 18. - 19. století dochází ke změnám díky rozvoji **průmyslu**, který je schopný produkovat velké množství výrobků, roste objem obchodních transakcí, zvyšují se požadavky na výši obchodních úvěrů a z druhé strany požadavky na rychlost a spolehlivost splácení. Zakládání průmyslových podniků vedlo ke vzniku

nových bankovních služeb, neboť na výstavby bylo potřeba velké množství finančních prostředků s dlouhou dobou splatnosti. V této době také mezi běžné bankovní činnosti patřily spekulace se státními dluhopisy, depozitní operace, diskontování směnek a také emise **papírových bankovek** (Šenkýřová, 2010, s. 21). Na počátku 19. století vznikl nejvýznamnější bankovní dům té doby, **bankovní dům Rothschildů**, který byl založen Mayerem Amsheldem Rothschildem. M. A. Rothschild měl pět synů a každý z nich se usadil v jiném významném městě Evropy, kde založili bankovní domy a vzájemnou spoluprací se stali nejlépe informovanou a mezinárodně uznávanou bankovní skupinou (Rothschild history, ©2011). V 2. polovině 19. století nabývá na významu **centrální bankovníctví**. Kvůli rozvoji bankovních činností je nutná stále větší kontrola, stanovení pravidel měnové regulace a politiky (Šenkýřová, 2010, s. 22).

Ve 20. století dochází k formování **mezinárodních bankovních systémů**. Také vznikají soukromé banky, které jsou akciovými společnostmi. Princip akciových společností se dále rozšiřuje do všech oblastí podnikání. Centrální banky mají ve 20. století monopol na emitování oběživa, podílejí se na realizaci měnové politiky a také je přesně vymezen jejich vztah a postavení vůči komerčním bankám (Šenkýřová, 2010, s. 21 - 22).

„Ve 20. století a zejména v jeho druhé polovině, dochází díky vytváření světového trhu ke vzniku nadnárodních obchodních i finančních institucí. Ale tím již končí historie a začíná současnost“ (Šenkýřová, 2010, str. 24).

1.2 Historie bankovníctví v českých zemích

Na území českých zemí se poprvé razily mince ve 2. – 1. st. př. n. l. Tyto mince byly keltského původu a byly zlaté. Poté se na našem území ražba peněz na dlouhou dobu odmlčela (Šenkýřová, 2010, s. 24). V 5. století se na naše území dostaly mince dálkovým obchodem. Přes české země vedlo mnoho obchodních cest. Mezi nejznámější patří „jantarová stezka“, která spojovala sever Evropy s jihem (Spáčil, 1974, s. 53, Jantarová stezka, [b. r.]). Z období Velkomoravské říše, 7. – 9. st. n. l., se dochovaly pouze opracované kusy železa do určitého tvaru, které sloužily k obchodu. Za první opravdu české mince se považují stříbrné **denáry**, které razili panovníci od 60. let 10. století, avšak jejich užívání k obchodu nebylo příliš rozšířené (Šenkýřová, 2010, s. 24 - 25, Dvořáková, 2011, s. 143).

Peníze získávají významnější úlohu až v 11. století, kdy jsou více používané ke směně. V tomto období panovníkům nestačily vlastní finanční zdroje, a proto si půjčovali peníze od obchodníků, převážně židovského původu, kteří měli jen málo možností, jak zapůjčené peníze získat zpět. Objevily se však první případy „**obchodních úvěrů**“, které poskytovali cizí obchodníci místním. Ti pro ně poté mohli shromáždit domácí zboží a suroviny v množství, o něž měli obchodníci zájem. Stejně jako v ostatních zemích Evropy, tak i u nás mohli ve 12. – 17. století půjčovat peníze pouze obchodníci židovského původu, protože křesťané nesměli půjčovat peníze za úrok, neboť čas mezi půjčením peněz a jejich splacením patřil bohu. V této době proto vznikl pojem „**nekřesťanský úrok**“ (Šenkýřová, 2010, s. 35). Za vlády Přemyslovců a Lucemburků došlo k rozvoji finančního hospodářství. Ve 13. století byl na našem území zaveden první **mincovní regál**, který zajišťoval panovníkovi monopol na ražbu peněz (Historický vývoj peněz, ©1996 - 2015) Karel IV., za své vlády ve 14. století, zavedl mincovní řád, který stanovoval kvalitu mincí a zřízení dvou zkoušečů, kteří za tuto jakost ručili (Spáčil, 1974, s. 74 - 75). Za Karla IV. došlo k rozvoji celé ekonomiky. Tento vývoj byl však zastaven morovou epidemií, která propukla na konci 14. století. Znatelný úbytek obyvatelstva a organizovaný zločin vedl k celkové krizi, která se nadále zhoršovala až do první poloviny 15. století. Ve druhé polovině 15. století a v 16. století došlo opět k rozvoji hospodářství a obchodu. V tomto období provedl Ludvík Jagellonský další měnovou reformu (Historický vývoj peněz, ©1996 - 2015). Vývoj politických událostí na počátku 17. století a velké náklady na vojska a války zapříčinily, že po bitvě na Bílé hoře, která se udála 8. listopadu 1620, došlo ke **státnímu bankrotu**, který vyhlásil Ferdinand II. 28. prosince 1623 tzv. velkou kaladou aneb stanovením nízkého přepočítacího kurzu pro obíhající drobnou minci, což téměř ožebračilo pracující lid (Šenkýřová, 2010, s. 30, Spáčil, 1974, s. 81 – 82, Bitva na bílé hoře, ©2011 - 2015). Stabilizovat hospodářskou situaci se podařilo až v polovině 18. století Marii Terezii, která provedla výrazný zásah do mincovnictví a peněžnictví. Za její vlády se v českých zemích poprvé objevily **papírové peníze**, které se vyvinuly z dlužných úpisů a platebních obligací, které představovaly státní zúročenou půjčku. Došlo také k rozvoji řemesel, podnikání a obchodu, zejména s německými zeměmi. Bankovní aktivity se staly samostatným předmětem podnikání (Šenkýřová, 2010, s. 31 – 32, 36).

Prvním bankou ve Vídni byla **Wienerstadt Bank**, která, jak uvádí Šenkýřová (2010, s. 36), vznikla v roce 1706, spravovala státní finance a hlavně dluh, také ale obstarávala vnitrozemní subjekty. V roce 1751 vznikl v **Brně** první soukromý **bankovní dům**, který pokrýval finanční potřeby brněnských a okolních textilních manufaktur. V roce 1816 byla založena **Privilegovaná rakouská národní banka** jako soukromá akciová společnost, která se postupně vyvíjela v cedulovou banku. V roce 1819 byla založena spořitelna ve Vídni a v roce 1824 v Praze **Česká spořitelna** (Šenkýřová, 2010, s. 36, Spáčil, 1974, s. 91). Jelikož české země byly součástí Rakousko-Uherska, působily v nich nejdříve rakouské banky. V roce 1847 zahájila činnost v Praze Vídeňská národní banka, která operovala se soukromým kapitálem, a v roce 1853 pak univerzální Böhmishe Eskomptebank, která provozovala všechny běžné bankovní činnosti. V roce 1855 byla v Rakousku založena významná obchodní banka Creditanstalt a o dva roky později byla otevřena její filiálka v Praze (Mervart, 1998, s. 18, Šenkýřová, 2010, s. 37). V 2. polovině 19. Století došlo k zakládání mnoha **akciových obchodních bank** a dalších finančních institucí. Mezi nejvýznamnější patří Prvá česká občanská záložna (1857), Hypoteční banka Království českého (1864), Živnostenská banka pro Čechy a Moravu (1868), Pražská bankovní jednota (1873) a Poštovní spořitelna (1883) (Mervart, 1998, s. 18 – 19, Historie českého bankovníctví, ©2014). Rozvíjela se také sféra lidového peněžnictví, což je v Rakousku spojeno s A. Raiffeisenem a v českých zemích s F. C. Kampelíkem. To vedlo k zakládání družstevních záložen, tzv. **kampeliček** (Šenkýřová, 2010, s. 38). Nepříznivý vliv na bankovní sektor měl krach na burze ve Vídni v tzv. Černý pátek 9. května 1873, což vedlo až k bankrotům bank. K hospodářskému oživení došlo až od roku 1890, kdy také byla založena Zemská banka Království českého, která v českých zemích přebrala některé funkce Rakouské národní banky. (Mervart, 1998, s. 19 – 20, Historie českého bankovníctví, ©2014)

V roce 1918 došlo k zániku Rakousko-Uherska a vznikla samostatná **Československá republika**. Zahájil se proces velkých změn v oblasti bankovníctví a v roce 1919 vznikl **Bankovní ústav** při ministerstvu financí, v jehož čele stál tehdejší ministr financí Alois Rašín. Tento bankovní ústav plnil funkci centrální banky a k jeho úkolům patřila i emise nové československé měny. V roce 1925 vešel v platnost zákon č. 347 a 1. dubna 1926 zahájila činnost nová nezávislá centrální banka – **Národní banka československá**. Rozhodujícím orgánem byla bankovní rada, jež byla sestavena z guvernéra a 9 členů. Prvním guvernérem se stal Vilém Pospíšil. Rozvoj československého hospodářství

a bankovníctví byl zastaven **Mnichovskou dohodou** z 29. 9. 1938, kde bylo rozhodnuto o postoupení pohraničního území Německu. O rok později vznikl **protektorát** Čechy a Morava a název centrální banky se změnil na Národní banku Čech a Moravy, přičemž celý finanční sektor byl podřízen potřebám Německa. (Mervart, 1998, s. 30 – 37, Šenkýřová, 2010, s. 39 – 40, Historický vývoj peněz, ©1996 - 2015). Po válce v roce 1945 byl obnoven název Národní banka československá, ale po **centralizaci**, která proběhla v roce 1948, přebrala funkci centrální banky **Státní banka československá**, jež zahájila činnost 1. července 1950. Vedle ní existovaly další banky, např. Živnobanka a Investiční banka, které však měly omezenou nabídku služeb (Šenkýřová, 2010, s. 42) V roce 1965 pak zahajuje činnost Československá obchodní banka (Šenkýřová, 2010, s. 43).

Po sametové revoluci v roce 1989 nastal přechod od centrálně plánované ekonomiky na tržní ekonomiku. Od roku 1990 dochází na území tehdejšího Československa k celkové **privatizaci**. Změny v ekonomice vedly k dynamickému růstu počtu bankovních institucí. V roce 1993 vzniká samostatná Česká republika, její měna - Česká koruna a také **Česká národní banka**, která plní roli centrální banky a nově má i funkci udělovat bankovní licence. Česká národní banka se také zapojila do řešení tzv. „špatných“ úvěrů, které byly poskytnuty před rokem 1990 a další po přechodu na dvoustupňový bankovní systém a jež dlužníci nebyli schopni splácet. Zaváděla tzv. nucenou správu, kdy omezila výkon akcionářů a předala pravomoci správci, který měl provést ozdravení banky, dále odebírala bankovní licence a zavedla povinné pojištění vkladů. Úvěrové banky musely zavést kritéria pro poskytování úvěrů, aby zjistily, jestli bude dlužník schopen splácet včas a v plné výši včetně úroků. V roce 1992 vzniká **Českomoravská záruční banka**, a. s., jejímž posláním je podporovat rozvoj malého a středního podnikání. O tři roky později, v roce 1995, vzniká **Česká exportní banka**, a.s., která byla zřízena za účelem podporovat export. (Mervart, 1998, s. 44, Historický vývoj peněz, ©1996 - 2015, Revenda, 2001, s. 448 - 455) Na počátku 90. let 20. století se u nás objevuje nový finanční produkt – **stavební spoření** (Financování bydlení díky stavebnímu spoření pomůže vám i vašim dětem, [b. r.]). V druhé polovině devadesátých let došlo ke zpřísnění podmínek pro vstup do bankovní sféry, vzniku nových bankovních služeb, např. **elektronické bankovníctví**, které u nás poprvé zavedla ČSOB v roce 1995 (Šenkýřová, 2010, s. 43, Blažek, 1997, s. 98). V tomtéž roce byla po více než 50 letech obnovena bankovní služba **hypoteční úvěr**

(Bankovníctví v ČSR a ČR, ©2008). V roce 2004 Česká republika vstoupila do **Evropské unie** a musela se přizpůsobit jejím právním normám i v oblasti bankovníctví (Reveda, 2001, s. 466). Poté byl již bankovní sektor ČR stabilní a neovlivnila ho ani finanční krize, která propukla ve světě v roce 2007 (Šenkýřová, 2010, s. 44).

2. Bankovní systém

Bankovní systém je tvořen všemi finančními a bankovními institucemi v daném státě a pravidly a vztahy mezi nimi. V této kapitole bude představen bankovní systém České republiky (dále jen ČR), centrální banka a její funkce a obchodní banky. Český bankovní systém je determinován ekonomickým prostředím v zemi, historickým vývojem a tradicemi, zapojením země do mezinárodní spolupráce. ČR se jako člen Evropské unie řídí i jejími směrnici (Revenda, 2005, s. 88, Dvořák, 2001, s. 108).

2.1 Bankovní systém České republiky

Bankovní systém ČR obsahuje dvě vzájemně propojené složky, institucionální a funkční. Do **institucionální složky** patří všechny banky, které jsou dále členěny podle jejich hlavních činností. Důležité je však definování samotné banky (Revenda, 2001, s. 16). Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, definuje banku jako akciovou společnost se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry, a která k výkonu činnosti obdržela **bankovní licenci** (Zákon č. 21/1992 Sb., 1991). Dle Revendy (2001, s. 16) je pak banka institucí, která obchoduje a provádí operace s penězi na základě bankovní licence a řídí se bankovními zákony. Bankovní licence uděluje v ČR Česká národní banka (dále jen ČNB) a pro přidělení této licence musí banka splnit řadu podmínek. Posuzuje se schopnost složit povinný základní kapitál¹, který musí být tvořen pouze peněžitými vklady a musí být splacen v plné výši. Kontroluje se také původ základního kapitálu. Dále se hodnotí odborná způsobilost, beztretnost, průhlednost a zkušenosti vedení banky a osob úzce spojených s bankou. Vedení musí mít technické a organizační předpoklady pro výkon činností banky. Obchodní plán banky musí obsahovat reálné ekonomické výpočty. Banka musí mít sídlo na území České republiky (Zákon č. 21/1992 Sb., 1991). **Funkční složka** bankovního systému představuje uspořádání vztahů mezi bankovními institucemi. Zde se bankovní systém dělí na jednostupňový a dvoustupňový (Revenda, 2001, s. 17 - 18). ČR se řadí mezi ekonomiky s hospodářstvím fungujícím na tržním principu, pro který je charakteristický **dvoustupňový bankovní systém**, který spočívá na institucionálním oddělení makroekonomických a mikroekonomických funkcí. Makroekonomické funkce zajišťuje ČNB a mikroekonomické rozsáhlá síť obchodních bank (Revenda, 2005, s. 88).

¹ Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách v platném znění je povinný základní kapitál bank 500 000 000 Kč.

Hlavním cílem ČNB je dosažení měnové či cenové stability, obchodní banky naopak fungují na ziskovém principu (Dvořák, 2001, s. 109).

2.1.1 Česká národní banka

Centrální banky vznikaly nejdříve jako komerční, které měly odpovědnost pouze za emisi peněz a správu vládního dluhu. Moderní centrální banky byly však zakládány jako státní instituce, které stojí na vrcholu bankovní soustavy a svou činností nekonkurovaly a nekonkurují obchodním bankám (Heffernan, 2005, s. 29, Hartlová et al., 2004, s. 11). Úkoly a postavení centrální banky i mezi ostatními státními institucemi jsou stanoveny v zákonu o centrální bance (Šenkýřová, 2010, s. 72).

Česká národní banka (dále jen ČNB) je centrální bankou ČR, která vykonává dohled nad finančním trhem a je zřízena Ústavou ČR a zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance (O ČNB, ©2003 - 2015). Svou činnost zahájila 1. ledna 1993, kdy po zániku československého státu vznikla samostatná ČR (Hartlová et al., 2004, s. 11). Představuje první stupeň tzv. dvoustupňového bankovního systému (Revenda, 2001, s. 459, 464). ČNB je právnickou osobou se sídlem v Praze a zastoupením na sedmi pobočkách v Praze, Ústí nad Labem, Plzni, Českých Budějovicích, Hradci Králové, Brně a v Ostravě (O ČNB, ©2003 - 2015). Plní všechny základní cíle a funkce centrální banky a podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády (Kalabis, 2012, s. 9). Vrcholným řídicím orgánem ČNB je sedmičlenná bankovní rada, v čele s guvernérem, kterým je do roku 2016 Miroslav Singer, dva viceguvernéry a čtyřmi dalšími členy bankovní rady. Bankovní rada je jmenována prezidentem České republiky na dobu 6 let, maximálně na dvě funkční období (Hartlová et al., 2004, s. 11, Zákon č. 6/1993 Sb., 1992).

Jak uvádí Revenda (2005, s. 214 - 218), hlavními funkcemi centrální banky jsou:

- emise peněz,
- zajišťování měnové politiky,
- regulace a dohled nad bankovním systémem,
- funkce banky bank,
- funkce banky státu,
- správa devizových rezerv,
- reprezentace České republiky v mezinárodních měnových institucích.

Historicky nejstarší funkcí centrální banky je **emise hotovostních peněz**. V tomto směru má centrální banka monopolní postavení, které je stanoveno zákonem (Blažek, 1997, s. 25). Důvodem pro zavedení tohoto opatření byla snaha o sjednocení hotovostních peněz platných na území daného státu a regulaci měnové politiky. ČNB má legislativní odpovědnost za přípravu právních norem, které upravují vzhled a náležitosti hotovostních peněz, a dále zásobování ekonomiky emisí dostatečného množství bankovek a mincí (Dvořák, 2001, s. 146 - 147). Centrální banka reguluje množství hotovostních peněz v oběhu využíváním nástrojů **měnové politiky**. Mezi nejdůležitější nástroje patří určování úrokových sazeb², nákup a prodej cenných papírů, stanovování míry povinných rezerv a operace na volném trhu. (Šenkýřová, 2010, s. 75, Heffernan, 2005, s. 30). Těmito zásahy centrální banka ovlivňuje i vyšší cíle, jako jsou ovlivňování míry růstu cenové hladiny (míry inflace), devizového kurzu a rovnováhy platební bilance (Blažek, 1997, s. 25). Vzhledem k zásadnímu postavení bank v tržní ekonomice jsou nutné intervence státu (Jurošková, 2012, s. 17). Dvořák (2001, s. 151) specifikuje, že v rámci **regulace a dohledu** nad bankovním systémem ČNB reguluje vstup do bankovní sféry, vydává právní předpisy, podmínky a pravidla pro podnikání v bankovním sektoru. Kontroluje jejich dodržování, podniká kroky k odstranění případných nedostatků a zajišťuje zdravý vývoj celého bankovního sektoru. Součástí systému regulace a dohledu nad bankami je finanční ochranná síť. Tu tvoří pojištění vkladů a věřitel poslední instance (Jurošková, 2012, s. 21, 35). ČNB působí jako **banka bank**, což znamená, že obchodní banky u ní mají otevřený účet, díky čemuž může zabezpečovat vnitrostátní platební styk formou mezibankovního zúčtování a také mezinárodní platební styk, a dále přijímá vklady od ostatních bank a poskytuje jim různé druhy úvěrů (Šenkýřová, 2010, s. 74). Jako **banka státu** vykonává bankovní služby pro vládu a orgány státní správy, spravuje devizové rezervy státu, spravuje peněžní prostředky státního rozpočtu, zastupuje zemi v mezinárodních měnových institucích a spravuje státní dluh (Blažek, 1997, s. 26).

ČNB má povinnost dvakrát ročně podat zprávu o měnovém vývoji Poslanecké sněmovně k projednání. Zprávu předává guvernér, který je poté oprávněn účastnit se schůze Poslanecké sněmovny, kde se může k problematice vyjádřit. ČNB je povinna informovat veřejnost o měnovém vývoji minimálně jednou za tři měsíce způsobem

² Aktuální výše úrokových sazeb stanovených Českou národní bankou k 07. 04. 2014 je: 2T repo sazba – 0,05%, diskontní sazba – 0,05% a lombardní sazba – 0,25%.

umožňujícím dálkový přístup. Dále je centrální banka povinna podávat zprávu Poslanecké sněmovně o finanční stabilitě (Zákon č. 6/1993 Sb., 1992).

2.1.2 Obchodní banky

Obchodní banky se při své činnosti řídí zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, a obchodují na základě bankovní licence udělené od ČNB. Bankovní operace se rozdělují na aktivní a pasivní, podle toho, na jaké straně rozvahy se projeví. Aktivní operace, které se v rozvaze vztahují ke straně aktiv, přinášejí bance zisk. Jedná se tedy především o úvěrové produkty. Pasivní operace, které se projevují na straně pasiv, jsou také označovány jako tzv. depozitní obchody. Z produktů jsou to pak běžné účty, spořicí účty a termínované vklady (Kalabis, 2012, s. 17). Mezi standardní a základní funkce obchodních bank patří:

- finanční zprostředkování,
- emise bezhotovostních peněz,
- provádění platebního styku,
- zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu (Ptatscheková, Dittrichová, 2013, s. 40).

Pro ČR je charakteristický tzv. **model univerzálního bankovníctví**, kdy obchodní banky mohou nabízet celou škálu bankovních i nebankovních služeb (Revenda, 2005, s. 114, Heffernan, 2005, s. 19). Ovšem i v rámci tohoto modelu se mohou banky specializovat. Dělí se na univerzální banky, specializované banky a družstevní záložny (Šenkýřová, 2005, s. 71).

Univerzální banky, které převládají nejen v ČR, ale téměř ve všech vyspělých zemích, zajišťují **komplexní bankovní služby** (Casu, Girardone, Molyneux, 2006, s. 51, Banky na českém trhu, [b. r.]). Shekhar (2009, s. 22) přirovnává univerzální banku k „supermarketu finančních služeb“, kde se dá nalézt kombinace komerčního, investičního bankovníctví a dalších produktů zahrnujících pojištění a leasing. Široká nabídka produktů a služeb v jedné instituci oslovuje rozličné klienty, kterými jsou jak fyzické osoby a podnikatelé, tak i střední a velké firmy. Vztah klientů s univerzálními bankami je dlouhodobější a pevnější, jelikož banky se orientují na poptávku a přizpůsobování se potřebám klientů (Casu, Girardone, Molyneux, 2006, s. 51). To je možné i díky rozsáhlé síti bankovních poboček a neustálému pokroku v informačních

technologiích (Šenkýřová, 2005, s. 76, Casu, Girardone, Molyneux, 2006, s. 51). Výhodou pro univerzální banky je možnost využít kontakty na klienty a nabízet jim více služeb a produktů a tím si zajistit i vyšší zisky (Jílek, 2013, s. 548). V ČR existovalo ke dni 19. 4. 2015 40 univerzálních bank a mezi nejvýznamnější patří Československá obchodní banka a. s., Česká spořitelna a. s. a Komerční banka a. s. (Banky a pobočky zahraničních bank, ©2003 - 2015).

Specializované banky disponují omezenou bankovní licencí a soustředí na vybrané typy bankovních produktů (Banky v České republice, ©2011- 2015). Poskytují je zpravidla ve vysoké kvalitě a často i výhodněji než univerzální banky. Mezi nejrozšířenější specializované banky patří **spořitelny** a v ČR stavební spořitelny, které se zaměřují na poskytování stavebního spoření (Revenda, 2005, s. 115). Ke dni 19. 4. 2015 existuje v ČR pět stavebních spořitelen:

- Českomoravská stavební spořitelna a. s.
- Modrá pyramida stavební spořitelna a. s.
- Raiffeisen stavební spořitelna a. s.
- Stavební spořitelna České spořitelny a. s.
- Wüstenrot – stavební spořitelna a. s.

Dalším druhem jsou **hypoteční banky**, které se orientují na hypoteční úvěry a emise vlastních hypotečních zástavních listů. Dále se mezi specializované banky řadí banky, které se zaměřují na podporu malých a středních podnikatelů (Českomoravská záruční a rozvojová banka), na podporu vývozu (Česká exportní banka). Tyto instituce jsou zcela ve vlastnictví státu (Šenkýřová, 2005, s. 76 - 78). Hlavní výhodou specializovaných bank je možnost dosáhnout úspor z rozsahu. Podle Portaleoniho (2013, s. 114) dojde v evropském bankovním sektoru k nárůstu počtu specializovaných bank díky zvyšující se konkurenci a také možnosti dosáhnout již zmíněných úspor z rozsahu.

Družstevní záložny jsou nebankovní finanční instituce založené na družstevních principech (Revenda, 2005, s. 115). Ke svému vzniku a podnikání disponují povolením, které na základě písemné žádosti uděluje ČNB (Zákon č. 87/1995 Sb., 1995). Legislativní podmínky jejich činnosti a produkty a služby, jež mohou poskytovat pouze svým členům, jsou stanoveny v zákoně č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (Šenkýřová, 2005, s. 80). Členem se stává osoba, která vyplní žádost

a uhradí členský poplatek. Současně získává i práva a povinnosti, včetně závazku podílet se na případných ztrátách (Co jsou družstevní záložny, ©2000 - 2015). V současné době je v ČR 11 družstevních záložen (Družstevní záložny, ©2003 - 2015).

3. Bankovní produkty a služby

Bankovní produkt představuje službu nemateriální povahy, kterou poskytuje banka svým klientům (Rejnuš, 2014, s. 93). Primárně se bankovní produkty dělí na aktivní a pasivní podle toho, zda ovlivňují výši aktiv či pasiv (Dvořák, 2001, s. 254). Dle moderních přístupů se však bankovní produkty dělí **podle účelu**, který plní pro klienta banky, do tří skupin:

- depozitní bankovní produkty,
- úvěrové bankovní produkty,
- ostatní druhy bankovních produktů a služeb (Synek, Kislingerová, 2010, s. 336, Rejnuš, 2014, s. 93).

3.1 Depozitní bankovní produkty

Depozitní neboli vkladové bankovní produkty umožňují klientům bezpečné uložení volných peněžních prostředků a případně i jejich zhodnocení (Synek, Kislingerová, 2010, s. 336). Banka je v případě depozitních produktů v pozici dlužníka a klient v pozici věřitele (Dvořák, 2001, s. 409). Banka tak získává peněžní prostředky, které tvoří část pasiv, a slouží k financování úvěrů a dalších aktiv (Kalabis, 2012, s. 31, Synek, Kislingerová, 2010, s. 337). Depozitní produkty jsou v ČR nabízeny v domácí měně či zahraničních měnách. Konkrétní podmínky vedení se liší dle typu banky a produktu (Kalabis, 2012, s. 32). Za základní formy depozitních produktů se považují:

- vklady,
- emise bankovních dluhopisů,
- speciální depozitní produkty (Ptatscheková, Dittrichová, 2013, s. 50).

3.1.1 Vklady

Vklady se nejčastěji člení dle doby splatnosti (Polouček, 2006, s. 50):

- vklady na viděnou – zpravidla nemají stanovená žádná omezení z hlediska vkládání a vybírání peněžních prostředků z účtu (Dvořák, 2001, s. 422),
- termínované vklady – disponování se vkladem je omezeno předem sjednanou dobou splatnosti, nebo výpovědní lhůtou (Synek, Kislingerová, 2010, s. 337),

- depozita s výpovědní lhůtou – chce-li vkladatel vybrat část nebo celý vklad, musí to oznámit bance předem. Peníze jsou pak k dispozici až po uplynutí výpovědní lhůty (Rejnuš, 2014, s. 108).

Běžný účet je základní a nejčastější bankovní produkt, který se řadí mezi vklady na viděnou a je poskytován jak fyzickým, tak i právnickým osobám (Máče, 2006, s. 22). Zpravidla znamená první kontakt klienta s bankou a je na něj vázáno i poskytování dalších bankovních produktů (Šenkýřová, 2010, s. 100). Hlavní funkcí běžného účtu je provádění platebního styku (Dvořák, 2001, s. 262). Banka přijímá vklady od klienta na běžný účet hotovostně i bezhotovostně, provádí domácí a zahraniční platby a výplaty v hotovosti (Máče, 2006, s. 21 - 22). Peněžní prostředky na běžných účtech musí být proto stále k dispozici, a tak je úročení velmi nízké, často i nulové (Rejnuš, 2014, s. 107). Vklady na běžném účtu jsou ze zákona pojištěny do výše 100 000 Eur (Zákon č. 21/1992 Sb., 1991). Zřízení běžného účtu vzniká na základě smlouvy, která musí mít písemnou formu (Šenkýřová, 2010, s. 101). Ve smlouvě o zřízení a vedení účtu musí být obsaženo:

- označení banky, která zřizuje běžný účet,
- označení majitele účtu,
- odvolání na příslušný zákon či předpis, dle kterého vzniká smluvní vztah,
- den vzniku běžného účtu,
- měna účtu,
- všeobecné obchodní podmínky,
- a podpisový vzor (Máče, 2006, s. 23 - 24).

K uzavření smlouvy si banka vyžádá od klienta následující doklady:

- fyzická osoba – dva průkazy totožnosti,
- fyzická osoba podnikající – dva průkazy totožnosti a doklad o podnikatelském oprávnění,
- právnická osoba – doklad osvědčující právní subjektivitu (Hartlová et al., 2004, s. 41).

Podmínky vedení běžného účtu jsou obsaženy ve všeobecných obchodních podmínkách banky, které jsou součástí smlouvy. Je v nich stanovena výše a způsob úročení běžného účtu, lhůta předkládání příkazů bance a lhůta zúčtování příkazů bankou, způsob a periodicita předávání výpisů z účtu, výše a způsob úhrady poplatků, minimální

počáteční vklad, podmínky reklamace a další podmínky týkající se internetového či mobilního bankovníctví (Dvořák, 2001, s. 264 - 265).

Zrušení běžného účtu může proběhnout několika způsoby:

- uplynutím doby, na kterou byl účet zřízen,
- dohodou mezi klientem a bankou,
- výpovědí ze strany klienta,
- výpovědí ze strany banky,
- nebo okamžitým odstoupením od smlouvy ze strany banky.

Banka může okamžitě odstoupit od smlouvy z důvodu vážného porušení smluvních podmínek či při zániku oprávnění k podnikatelské činnosti, na jehož základě byla smlouva uzavřena (Šenkýřová, 2010, s. 104).

Spořicí účet patří mezi nejrozšířenější produkt, který je využíván k uložení volných peněžních prostředků, tzv. finanční rezervy (Janda, 2012, s. 84). Jedná se o produkt, který nabízí zpravidla vyšší zhodnocení než běžný účet a chrání tak peníze, alespoň částečně, před inflací. Některé banky úročí vklady na spořicí účtech jedinou úrokovou sazbou, jiné ale používají pásmové úročení. Výše úroku je pak dána výší zůstatku na účtu (Co jsou spořicí účty, ©2000 - 2015). Peníze na spořicím účtu jsou stále k dispozici, nejpozději do tří pracovních dnů, pokud se jedná o mezibankovní transakci. Často jsou spořicí účty zřizovány pod podmínkou sjednání běžného účtu, pokud ho již klient u dané banky nemá (Janda, 2011, s. 53). Zřízení a vedení spořicího účtu je zpravidla zdarma, stejně tak i internetové bankovníctví (Kociánová, 2012, s. 18).

Jestliže má klient zřízen osobní i spořicí účet u jedné banky, může využít tzv. funkci **autosweep**. Tuto funkci ovšem nenabízí všechny banky. Jedná se o automatický převod peněz z běžného na spořicí účet. Na běžném účtu si klient nastaví limitní částku, která když bude překonána, přebytečné peněžní prostředky budou automaticky převedeny na spořicí účet. Na běžném účtu tak budou stále k dispozici peníze na plánované výdaje a nepotřebné peníze budou využity pro spoření (Janda, 2011, s. 54). Naopak pokud zůstatek na běžném účtu klesne pod určitou částku, bude automaticky dorovnán z účtu spořicího (Co jsou spořicí účty, ©2000 - 2015).

Termínované vklady jsou vklady na určitou dobu, či se sjednanou výpovědní lhůtou (Černochofský, Teplý, 2011, s. 44). Nabízejí relativně vyšší úrokovou sazbu na úkor

delší vázanosti finančních prostředků (Termínované vklady, ©1998 - 2015). Dělí se do tří skupin dle doby vázanosti peněz na:

- krátkodobé, které mívají nejnižší úrokové sazby a doba úročení se pohybuje od 7 do 365 dnů,
- střednědobé, kde se doba úročení pohybuje od dvou do tří let,
- a dlouhodobé, kdy je doba úročení 4 a více let (Co jsou termínované vklady, ©2000 - 2015).

Maximální doba úročení u termínovaných vkladů často bývá 5 let, jelikož na delší dobu úročení lze nalézt výhodnější bankovní produkty (Co jsou termínované vklady, ©2000 - 2015).

Vkladní knížky jsou spořicí produktem, který jako jediný není poskytován na základě smlouvy (Kalabis, 2012, s. 40). S prvním vkladem je vystaven doklad, tedy samotná vkladní knížka, tzv. na jméno. Vkládat a vybírat peněžní prostředky pak klient může pouze na základě tohoto dokladu a dokladu totožnosti (Reveda, 2005, s. 107). Existují čtyři druhy vkladních knížek, ale všechny jsou poskytovány pouze fyzickým osobám (Jak vkladní knížka funguje, typy vkladních knížek, [b. r.]). Vklady na vkladní knížce jsou úročeny v rozmezí od jedné desetiny až do tří procent a úroky jsou nejčastěji připisovány jednou ročně (Janda, 2011, s. 77).

3.1.2 Emise bankovních dluhopisů

Dluhopis je cenný papír s pevně stanovenou dobou splatnosti (Polouček, 2009, s. 167) Majitel dluhopisu má právo požadovat splacení dlužné částky, která obsahuje jmenovitou hodnotu dluhopisu a výnos v podobě úroku, kuponových listů nebo prémie. Emitentem je v tomto případě banka, která se stává dlužníkem a majitel dluhopisu je pak věřitelem (Čížinská, Režňáková, 2007, s. 159). Emisí bankovních dluhopisů si banka opatřuje finanční prostředky, které potřebuje k financování úvěrových produktů (Rejnuš, 2014, s. 417). Bankovní dluhopisy mohou mít různou formu. Ta se liší splatností, možností převoditelnosti a sekundární obchodovatelnosti a výší a způsobem stanovení výnosů (Synek, Kislingerová, 2010, s. 337). Výhodou pro majitele je často vyšší nominální úroková sazba, vysoká likvidita a také skutečnost, že není nutné mít u dané banky sjednán běžný účet (Dvořák, 2001, s. 446).

3.1.3 Speciální depozitní produkty

Jsou to takové vkladové produkty, které jsou určeny ke konkrétnímu účelu (Šenkýřová, 2010, s. 121). Jedná se o stavební spoření a hypoteční zástavní listy (Ptatscheková, Dittrichová, 2013, s. 50).

Stavební spoření je komplexní produkt pro fyzické osoby, který zahrnuje spoření, na jehož výnosy přispívá stát, a dále možnost výhodnějšího účelového úvěru (Dvořák, 2001, s. 434). Nabízejí ho pouze stavební spořitelny neboli specializované banky, které jsou oprávněné licenci od ČNB tento produkt poskytovat (Hartlová et al., 2004, s. 97). Peníze, které klient vkládá do stavebního spoření, jsou ze zákona pojištěny do částky 100 000 Eur (Syrový, Tyl, 2014, s. 182).

Hypoteční zástavní listy jsou dluhové cenné papíry, které mohou být emitovány pouze bankami se speciální licenci (Dvořák, 2001, s. 447). Cílem emise je získat finanční prostředky pro refinancování hypotečních úvěrů (Polouček, 2009, s. 175). Hypoteční zástavní listy jsou bezpečným druhem bankovních dluhopisů, neboť jsou kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů, které nepřevyšují 70% ceny zastavených nemovitostí (Šenkýřová, 2010, s. 138). Jelikož je výnos z hypotečních zástavních listů relativně nižší, představují pro emitující banku levný zdroj finančních prostředků (Dvořák, 2001, s. 450).

3.2 Úvěrové bankovní produkty

Úvěrové bankovní produkty představují nejvýznamnější část aktivních obchodů banky, tj. obchodů, které se v rozvaze banky zobrazují na straně aktiv. Jde o časově omezené zapůjčení finančních prostředků nebo jména od banky za úplatu neboli úrok (Kalabis, 2012, s. 103). Úroky z úvěrových produktů jsou hlavním zdrojem příjmů obchodních bank (Polouček, 2006, s. 224). Existuje celá řada úvěrových produktů, které se odlišují mnoha různými charakteristikami (Revenda, 2005, s. 98). Lze je dělit:

- dle způsobu úročení – fixně či variabilně,
- dle měny – v domácí či zahraniční měně,
- dle subjektu, kterému je úvěr poskytován - mezibankovní, komunální, podnikatelské a úvěry poskytované občanům,
- dle účelu použití – účelové a neúčelové,
- dle způsobu zajištění – zajištěné a nezajištěné,

- dle formy úvěru – peněžní úvěry, závazkové úvěry a záruky a alternativní formy financování,
- dle doby splatnosti – krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé (Rejnuš, 2014, s. 94 – 95, Dvořák, 2001, s. 512).

Za nejčastější a nejdůležitější se dle Šenkýřové (2010, s. 191) považuje dělení podle formy úvěru a doby splatnosti.

3.2.1 Peněžní úvěry

Jedná se o skutečné poskytnutí finančních prostředků klientovi na stanovenou dobu a za určitých podmínek. Klient se tak zaváže příslušné peníze splatit v dohodnuté lhůtě, včetně odměny pro banku v podobě úroku (Dvořák, 2001, s. 512).

Kontokorentní úvěr je nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem. Jde o neúčelový druh úvěru, který je poskytován k běžnému účtu v pohyblivé výši. Klient pak může na svém běžném účtu čerpat finanční prostředky až do určité hranice záporného zůstatku, tzv. úvěrového rámce (Synek, Kislíngrová, 2010, s. 336). V případě, že klient čerpá peníze nad rámec stanoveného limitu, je penalizován vysokými úroky (Hartlová et al., 2004, s. 108). Úvěr je splácen všemi příchozími platbami na běžný účet. V pravidelných intervalech provádí banka vyúčtování, od klienta si nechává odsouhlasit zůstatek na účtu a zúčtuje si úroky, poplatky a provize. Úročena je pouze čerpaná částka a pouze za dny, kdy je čerpána. Ke dni splatnosti však musí být běžný účet vyrovnán (Šenkýřová, 2010, s. 192). Zpravidla se tento úvěr sjednává jako krátkodobý, ale spolehlivým klientům bývá na požádání obnovován (Hartlová et al., 2004, s. 108).

Lombardní úvěr je krátkodobý peněžní úvěr sjednaný na určitou částku s pevně stanovenou dobou splatnosti. Tento typ úvěru je zajišťován zástavou movité věci či práva (Rejnuš, 2014, s. 99). Zástavou mohou být cenné papíry, směnky, pohledávky nebo zboží (Kislíngrová, 2007, s. 598). Výše úvěru se pohybuje mezi 50 – 80 % hodnoty zástavy. Cena lombardního úvěru je nižší než u kontokorentu a dalších úvěrů, neboť lombardní úroková sazba je využívána i centrální bankou jako součást měnové politiky (Černochovský, Teplý, 2011, s. 231).

Eskontní úvěr je krátkodobý peněžní úvěr, který spočívá v odkupu směnek bankou před lhůtou jejich splatnosti se srážkou úroku, tzv. diskontu. Jedná se o klasický

směnečný úvěr, který má však v současné době malý význam (Dvořák, 2001, s. 524). Úvěrem je díky tomu, že klient nemá nárok na peníze ze směnky až do data její splatnosti, proto když banka směnku odkoupí, poskytuje tak klientovi eskontní úvěr (Černochofský, Teplý, 2011, s. 230). Obchodní banka si směnku může ponechat, nebo ji dále reeskontovat na jiný subjekt (Dvořák, 2001, s. 524). Směnečný úvěr lze poskytovat jednorázově, nebo opakovaně. Při opakovaném poskytování eskontu banka průběžně odkupuje směnky od jednoho klienta až do výše úvěrového rámce, tzv. směnečného obliga (Černochofský, Teplý, 2011, s. 230). Modifikací eskontního úvěru pro zahraniční obchod je **negociační úvěr**. Odběratel předem sjednává eskont směnky, kterou na něj vystavil zahraniční dodavatel, u negociační banky, která se stává vlastníkem směnky a přebírá na sebe veškerá rizika. Dodavatel tak dostává zaplacen za zboží ihned a odběratel splatí bance úvěr až v době splatnosti směnky (Rejnuš, 2014, s. 100).

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám na nepodnikatelské účely (Radová, Dvořák, Málek, 2009, s. 181). Slouží k financování krátkodobých, střednědobých i dlouhodobých potřeb klientů. K základním druhům patří účelové spotřebitelské úvěry, neúčelové spotřebitelské úvěry, přímé spotřebitelské úvěry a nepřímé spotřebitelské úvěry (Dvořák, 2001, s. 538 - 539). Úroková míra bývá u spotřebitelských úvěrů obvykle pevná po celou dobu splácení (Hartlová et al., 2004, s. 111).

Hypoteční úvěr je dlouhodobý druh úvěru, pro který je charakteristický jeho způsob zajištění, a tím je zástavní právo k nemovitosti (Revenda, 2005, s. 101). Nemovitost se musí nacházet na území ČR, státu Evropské unie či jiného státu, který tvoří Evropský hospodářský prostor. Maximální výše hypotečního úvěru je omezena dvěma faktory:

- výší disponibilních zdrojů klienta,
- a cenou zástavy (Dvořák, 2001, s. 528 - 529).

Obecně se výše hypotečního úvěru pohybuje od 50 % do 100 % ceny zastavované nemovitosti. Jen výjimečně se na trhu objevují úvěry na více než 100 % ceny zastavované nemovitosti (Splatnost a splácení hypotečního úvěru, [b. r.]). Doba splatnosti se taktéž odvíjí od schopnosti klienta splácet a dále také na jeho věku a na životnosti zastavované nemovitosti (Dvořák, 2001, s. 529). Splatnost hypotečních úvěrů se pohybuje mezi 5 až 50 lety. U fyzických osob však musí být splacen do určitého

věku žadatele, nejčastěji do jeho 70 let (Základní informace o hypotečních úvěrech, ©2000 - 2015, Dvořák, 2001, s. 530).

3.2.2 Závazkové úvěry a záruky

Závazkové úvěry a záruky jsou takové produkty banky, při kterých klient nezískává peněžní prostředky. Banka se pouze zavazuje, že za svého klienta splní závazky, pokud tak neučiní sám (Rejnuš, 2014, s. 102).

Bankovní záruky jsou nejvýznamnějším druhem závazkových úvěrů a záruk (Revenda, 2005, s. 102). Jedná se o zvláštní typ ručení, které vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině (Máče, 2006, s. 94). Banka se zavazuje vyplatit peněžní částku beneficiantovi, podle obsahu a podmínek stanovených v záruční listině, v případě, že ji neuhradí dlužník. (Bankovní záruky, [b. r.]).

Dalším typem závazkového úvěru je **avalový úvěr**, který se vyskytuje ve dvou formách:

- avalový úvěr ve formě ručení,
- a směnečný aval (Dvořák, 2001, s. 546 - 547).

Avalový úvěr ve formě ručení spočívá v tom, že se banka zavazuje zaplatit závazek za svého klienta, pokud tak neučiní sám (Avalový úvěr, [b. r.]). **Směnečný aval** je druhem úvěru, při kterém se banka doložkou „per aval“ na směnce zaručuje za některého ze směnečných dlužníků. Často je využíván při forfaitingu (Dvořák, 2001, s. 547). Banka poskytuje avalový úvěr na základě smlouvy s klientem, u kterého předpokládá nízké úvěrové riziko (Šenkýřová, 2010, s. 195). Ve smlouvě je stanovena maximální částka - úvěrový rámec, doba platnosti ručení, druh a podmínky ručení. Za poskytnutí avalového úvěru si banka účtuje provizi, procentní sazbu z částky, za kterou se banka zaručuje. (Dvořák, 2001, s. 547).

Akceptační úvěr je závazkový úvěr, jenž je bezprostředně spojen se směnkou (Kalabis, 2012, s. 108). Banka na požádání klienta přijme směnku, kterou na ni vystavil a musí ji v době splatnosti proplatit věřiteli (Dvořák, 2001, s. 542). Banka se tak při akceptačním úvěru stává hlavním směnečným dlužníkem (Akceptační úvěr, [b. r.]). Klient se však zavazuje, že do doby splatnosti směnky vloží na svůj běžný účet u banky příslušný obnos, aby z něj mohla banka tuto směnku honorovat (Šenkýřová, 2010, s. 194). Úvěr je zpravidla krátkodobý, dle splatnosti směnky, a je využíván k financování oběhu zboží. Za poskytnutí si banka účtuje provizi ve formě měsíční procentní sazby ze směnečné

částky (Akceptační úvěr, [b. r.]). Pro mezinárodní obchodní operace se využívá modifikace akceptačního úvěru – **remboursní úvěr** (Kalabis, 2012, s. 108).

3.2.3 Alternativní formy financování

Mimo tradičních úvěrových produktů poskytují banky také alternativní formy financování, které představují další možnosti, jak může klient získat finanční prostředky (Černochofský, Teplý, 2011, s. 233). Mezi alternativní formy financování patří faktoring, forfaiting a leasing (Rejnuš, 2014, s. 104).

Faktoring představuje smluvně sjednaný odkup krátkodobých pohledávek za zboží a služby faktoringovou společností, která tak činí za úplatu – faktoringovou provizi (Černochofský, Teplý, 2011, s. 233 - 234). Pohledávky musí splňovat následující podmínky:

- doba splatnosti pohledávek nepřesáhne 180 dní,
- pohledávky musí vzniknout na základě dodavatelského nezajištěného úvěru,
- nesmí s nimi být spojena práva třetích osob,
- musí být dále obchodovatelné,
- pohledávky musí být z přijatelné země a musí být za společnost, která bude mít pro faktoringovou společnost přijatelnou bonitu,
- minimální obrat fakturovaných pohledávek musí činit přibližně 15 miliónů Kč,
- pohledávky musí být od většího počtu odběratelů,
- a objem pohledávek od jednoho odběratele nesmí překročit podíl 20% (Dvořák, 2001, s. 565).

Existují dva druhy faktoringu a to regresní, kdy předchozí majitel pohledávky může být zpětně postihnut, a bezregresní, kdy veškerá rizika přebírá faktoringová společnost a předchozí majitel již nemá žádnou zodpovědnost (Máče, 2006, s. 116).

Forfaiting je smluvně sjednaný odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek, jenž vznikly při vývozu, při kterém forfaitingová společnost přebírá veškerá rizika. Forfaitér proplácí vývozci pohledávku ihned za diskontovanou cenu (Revenda, 2005, s. 104 - 105). Pohledávky při forfaitingu musí splňovat následující podmínky:

- musí se jednat o jednotlivé a zajištěné pohledávky,
- splatnost pohledávek nesmí být kratší než 90 až 180 dnů a může dosahovat 5 až 8 let,

- pohledávky musí být ve volně směnitelných měnách,
- výše pohledávek by měla činit alespoň 150 – 200 tisíc dolarů (Dvořák, 2001, s. 574 - 575).

Leasing je produkt, který banky neposkytují přímo, ale prostřednictvím dceřiných společností, které se na leasing specializují. Poskytují ho však i další společnosti, které bankám konkurují (Hartlová et al., 2004, s. 119). Leasing znamená pronájem předmětů dlouhodobé spotřeby. Jde o třístranný právní vztah mezi dodavatelem, pronajímatelem a nájemcem. Pronajímatel kupuje od dodavatele předmět spotřeby a pronajímá ho osobám či podnikům za úplatu (Šenkýřová, 2010, s. 215). Leasing lze členit podle způsobu ukončení leasingu na finanční a operativní. Při **finančním leasingu** přechází na nájemce veškerá rizika, servis i prospěch z pronajímaného předmětu (Nývltová, Marinič, 2010, s. 90). Doba nájmu se odvozuje od doby životnosti pronajímaného předmětu (Šenkýřová, 2010, s. 216). Po uplynutí doby nájmu odkupuje předmět nájemce. **Operativní leasing** je obvykle krátkodobější než finanční leasing a po uplynutí doby nájmu je předmět leasingu vrácen pronajímateli (Valouch, 2009, s. 9). Po dobu operativního leasingu se o údržbu a servis předmětu stará pronajímatel (Slavík, 2013, s. 27).

3.3 Ostatní druhy bankovních produktů a služeb

Obchodní banky poskytují nejen klasické depozitní a úvěrové produkty, ale také vykonávají řadu dalších služeb, které jsou rovněž zacílené na klienty. Jde o mimobilanční bankovní aktivity, při kterých banka není v pozici věřitele ani dlužníka. Patří sem služby pokladní, platební, směnárenské, zúčtovací, investiční, poradenské, informační, konzultační a pronájem bezpečnostních schránek. Jedná se především o poskytování služeb, které mohou nabízet i jiné finanční instituce než obchodní banky (Rejnuš, 2014, s. 112).

Na pobočkách bank se vyskytují pokladní přepážky, kde klient může vkládat nebo vybírat hotovost ze svého bankovního účtu. Při výběru vyšší částky hotových peněz může banka požadovat informaci o výběru, v podobě výčetky, minimálně den předem na dané pobočce. Pokladní přepážky proto mohou mít nižší zásobu peněžních prostředků, a minimalizovat tak úrokové ztráty z držené hotovosti (Služby bank v hotovostním platebním styku, ©2003 - 2015). Směnárenskou službou, která je rovněž prováděna na pokladních přepážkách bank, se rozumí nákup či prodej peněžních

prostředků v české nebo cizí měně za poměrný obnos peněžních prostředků v jiné měně (Slovníček pojmů, ©2010 - 2015). Směnný poměr měn vyhláší každý den ČNB dle aktuálního vývoje na mezibankovním devizovém trhu (Pichanič, 2004, s. 49, Jakým způsobem počítá ČNB kurz koruny k jiným měnám?, ©2003 - 2015)

Dále banka provádí platební a zúčtovací činnosti, při kterých realizuje zadané příkazy k úhradě, trvalé příkazy k úhradě, inkasa, převody peněžních prostředků mezi různými účty a jiné hotovostní a bezhotovostní platby, které vyžadují mezibankovní zúčtování (Černochofský, Teplý, 2011, s. 238). Mezibankovní zúčtování je v ČR prováděno systémem CERTIS, který je provozován ČNB (Popis systému CERTIS, ©2003 - 2015).

Pronájem bezpečnostních schránek nabízí v ČR nejen bankovní, ale i nebankovní instituce. Tyto schránky umožňují klientům uschovat své cennosti do zabezpečené schránky, kterou si lze i pojistit proti živelné pohromě, krádeži či vandalizmu. Ceny pronájmu se pak pohybují v závislosti na velikosti schránky či hodnotě obsahu (Možnosti pronájmu bezpečnostní schránky, [b. r.]).

4. Představení firmy Czechpol servis s. r. o.

Obchodní firma:	Czechpol servis s. r. o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo:	27981622
Sídlo:	Sokolovská 2112/74c, 323 00 Plzeň – Bolevec
Datum zápisu do obchodního rejstříku:	11. 6. 2007
Základní kapitál:	Výše základního kapitálu společnosti činí 200 000 Kč.
Statutární orgán:	Jednatel Tomasz Schönknecht.
Předmět podnikání:	Maloobchod, velkoobchod a výroba designových kování a doplňků pro domácnost, výrobu nábytku a zařízení.
Logo společnosti:	



Obrázek 1: Logo společnosti Czechpol servis s. r. o.

Zdroj: Czechpol servis, [b. r.]

4.1 O společnosti

Zakladatel a vlastník společnosti Tomasz Schönknecht začal podnikat v roce 1996 na základě živnostenského oprávnění. V té době muselo být na živnostenském oprávnění zapsáno nejen jméno, ale i název firmy. Zde se poprvé objevil název Czechpol, který je složen z názvů Čech a Polska a vyjadřuje spolupráci Tomasze Schönknechta s polskými

podniky. Velkoobchody v Polsku nabízely kování a doplňky v nových a moderních designech dříve než české, proto pan Schönknecht využil mezery na českém trhu a začal dovážet zboží odtud. Tyto artikly byly určeny především pro podniky, zabývající se prodejem materiálů, polotovarů a výrobků potřebných pro práci truhlářů, nábytkářů a kutilů.

Jako živnostník, fyzická osoba, však nebyl pro zahraniční firmy dostatečně důvěryhodný, a proto v roce 2007 založil podnik Czechpol servis s. r. o. Hlavní zaměření společnosti je dodávání kování a doplňků velkoobchodům a maloobchodům po celé České republice. Ke své činnosti využívá jednu pronajatou budovu, která slouží jako sídlo, kancelář a sklad. V roce 2010 se Czechpol servis s. r. o., po několikaleté spolupráci, stal certifikovaným zástupcem polského výrobce hliníkových profilů Sevroll – System Sp. z. o. o.. Na konci roku 2010 se podnik snažil prosadit i na arabských trzích. Proběhlo několik jednání, ale obchod byl však zmařen vlnou občanských válek, které propukly v arabských zemích a zapříčinily uzavření místních obchodních trhů.

K dalšímu rozšíření působnosti podniku došlo v roce 2011 založením internetového obchodu, přes který nakupují zboží nejen podniky a živnostníci, ale i soukromé osoby. O chod internetového obchodu se stará jediný zaměstnanec společnosti, Jaroslav Kondelík.

Již od roku 2009 se Tomasz Schönknecht zabývá navrhováním vlastních designových kování a doplňků pod značkou **Ts**, která je chráněna patentem. Výroba těchto doplňků probíhá od roku 2011 v Číně. Výrobky se vyznačují nejen originalitou, ale i vysokou kvalitou.

Cílem podniku je snaha pružně reagovat na měnící se trendy a potřeby odběratelů a zajistit, aby byl podnik prosperující a schopen konkurovat i velkým firmám na trhu.

5. Analýza běžných účtů

V této kapitole bude provedena analýza běžných účtů pro podnikatelské subjekty. U deseti nejčastěji oceňovaných bank v ČR, které byly hodnoceny v soutěžích Zlatá koruna, Fincentrum Banka roku, GEEN Vstřícná banka a OVB Vstřícná banka, bude představen běžný účet, který dle zvolených parametrů nejvíce vyhovuje potřebám Czechpol servis s. r. o. Parametry byly stanoveny dle hodnot na výpisech z účtu za rok 2014. Analýza je zaměřena především na výši poplatků za využívané služby a dále na výhody spojené s běžnými účty. Czechpol servis s. r. o. má běžný účet vedený u ČSOB.

5.1 ČSOB - Firemní konto

„Konto určené podnikatelům a menším podnikům se sídlem nebo místem podnikání v ČR. Pokrývá základní potřeby podnikatelů v oblasti bankovních a finančních služeb (Firemní konto, ©2015).“ ČSOB Firemní konto je běžný účet vedený v Kč, jehož výhodou je možnost provádět finanční operace nejen na pobočkách ČSOB, ale také na rozsáhlé síti poboček České pošty a. s. V dnešní době je však nejdůležitější, aby banka měla bezpečné a přehledné internetové bankovníctví. U ČSOB prošlo internetové bankovníctví rekonstrukcí již v roce 2009, kdy bylo nejen přizpůsobeno vzhledu webových stránek, ale především přestavěno tak, aby uživatel mohl rychle a jednoduše využít všechny nabízené služby k danému účtu (Firemní konto, ©2015).

Tabulka č. 1: Průměrné hodnoty na běžném účtu (parametry pro analýzu běžných účtů):

Parametr	Hodnota
Zůstatek na účtu	1.900.000 Kč
Příjmy	695.000 Kč
Výdaje	195.000 Kč
Výdaje, když probíhá zahraniční platba	1.800.000 Kč
Došlé platby	70 ks
Příkazy k úhradě	16 ks
Platby kartou	3 ks
Zahraníční platby	2 platby nad 50.000 EUR 1 platba pod 50.000 EUR
Průměrné měsíční poplatky	625 Kč
Kladné úroky	0,01 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Tabulka č. 2: ČSOB Firemní konto

ČSOB Firemní konto	Poplatky za služby		
Vedení účtu	290 Kč		
Příchozí transakce	15 transakcí zdarma	6 Kč	
Odchozí transakce	15 transakcí zdarma	3 Kč za jednorázové a trvalé příkazy	6 Kč za příkazy k inkasu a SIPO
Zahraníční odchozí platba do 50.000 EUR	250 Kč		
Zahraníční odchozí platba nad 50.000 EUR	1 % z platby, min. 250 Kč, max. 1500 Kč		
Platba kartou	Zdarma		
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %		
Platební karta	2 platební karty zdarma		
Výběr z bankomatu	6 Kč při výběru z bankomatu ČSOB	35 Kč při výběru z bankomatu cizí banky	
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma		
Internet banka	Zdarma		

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník pro právnické a pro fyzické osoby – podnikatele, ©2015

5.2 Raiffeisen Bank - Podnikatelské eKonto Komplet

„Podnikatelské eKonto KOMPLET je určeno pro všechny klienty, kteří aktivně využívají bankovní služby pro své podnikání. Výhodný měsíční paušál zahrnuje neomezené využívání standardních i nadstandardních bankovních služeb (Podnikatelské eKonto KOMPLET, ©2015).“ Mezi nadstandardní službu a výhodu toho účtu patří pojištění Asistenční služby pro podnikatele. S touto službou klient získá pomoc v nouzových situacích či právní poradenství, které je kryto pojištěním (Podnikatelské eKonto KOMPLET, ©2015).

Tabulka č. 3: Raiffeisen Bank Podnikatelské eKonto Komplet

Raiffeisen Bank Podnikatelské eKonto Komplet	Poplatky za služby
Vedení účtu	500 Kč
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma
Zahraniční odchozí platba do 50.000 EUR	220 Kč
Zahraniční odchozí platba nad 50.000 EUR	1 % z platby, min. 500 Kč, max. 1500 Kč
Platba kartou	Zdarma
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %
Platební karta	2 platební karty zdarma
Výběr z bankomatu	Zdarma výběry z bankomatů všech bank
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma
Internet banka	Zdarma

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, ©2015

5.3 GE Money Bank - Genius Business Gold

„S účtem Genius Business Gold platíte jen za služby, které opravdu využíváte (Účet Genius Business GOLD, ©2001 - 2015).“ V rámci poplatku za tento účet má klient možnost si vybrat frekvenci předávání elektronických výpisů: po pohybu, týdně či

měsíčně. Za příplatek pak klient může získat balíčky transakcí navíc (Účet Genius Business GOLD, ©2001 - 2015).

Tabulka č. 4: GE Money Bank Genius Business Gold

GE Money Bank Genius Business Gold	Poplatky za služby	
Vedení účtu	349 Kč	
Příchozí transakce	70 transakcí zdarma + dalších 40 transakcí za 100 Kč	6 Kč
Odchozí transakce		3 Kč 8 Kč trvalé příkazy
Zahraniční odchozí platba do 50.000 EUR	0,9 % z platby, min. 220 Kč, max. 1.500 Kč	
Zahraniční odchozí platba nad 50.000 EUR	1 % z platby, min. 220 Kč, max. 1.500 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %	
Platební karta	1 platební karta zdarma	
Výběr z bankomatu	Neomezený počet výběrů zdarma u bankomatů GE Money Bank	40 Kč u cizí banky
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele, ©2001 - 2015

5.4 Komerční banka - Profi účet

„Spravujte s Profi účtem firemní finance jednoduše a bez zbytečných výdajů (Profi účet, ©2014).“ Výhodou tohoto účtu je nízký základní poplatek za vedení účtu a následná možnost dokoupení balíčků dalších služeb. Klient si tedy může přizpůsobit účet tak, aby vyhovoval jeho potřebám (Profi účet, ©2014).

Tabulka č. 5: Komerční banka Profi účet

Komerční banka Profi účet	Poplatky za služby		
Vedení účtu	169 Kč		
Příchozí transakce	10 transakcí zdarma či 100 transakcí za 329 Kč		6 Kč
Odchozí transakce			6 Kč
Zahraněční odchozí platba do 50.000 EUR	195 Kč		
Zahraněční odchozí platba nad 50.000 EUR	1.500 Kč		
Platba kartou	Zdarma		
Kladný úrok na běžném účtu	0 %		
Platební karta	1 platební karta zdarma		
Výběr z bankomatu	Vždy 1 výběr zdarma za každou platbu kartou	9 Kč při výběru u bankomat u KB	39 Kč při výběru z bankomatu cizí banky
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma		
Internet banka	1 rok zdarma, poté 170 Kč měsíčně		

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

5.5 Česká spořitelna - Podnikatelské konto Maxi

„Účet pro všechny podnikatele a malé firmy s obratem do 30 milionů Kč, který chápe vaše měnící se potřeby (Podnikatelské konto Maxi, [b. r.]“ Kromě primárních služeb, které jsou poskytovány za základní poplatek za vedení účtu, si lze dokoupit ještě dvě doplňkové služby. Pro Czechpol servis s.r.o. by byla výhodná ta, která obsahuje dvě příchozí Europlatby SEPA³ do 50.000 EUR zdarma a dvě odchozí Europlatby SEPA⁴ do 50.000 EUR zvýhodňuje na cenu 30 Kč. Za tuto doplňkovou službu by klient zaplatil 29 Kč (Podnikatelské konto Maxi, [b. r.]).

³ SEPA – Single Euro Payments Area

⁴ Europlatba SEPA je služba, při které dochází k bezhotovostnímu převodu EUR v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru, za stejných či podobných podmínek jako u domácího převodu. Maximální částka převodu v režimu SEPA je 50.000 EUR (SEPA, ©2010 - 2015).

Tabulka č. 6: Česká spořitelna Podnikatelské konto Maxi

Česká spořitelna Podnikatelské konto Maxi	Poplatky za služby	
Vedení účtu	299 Kč	
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Zahraniční odchozí platba do 50.000 EUR	220 Kč	
Zahraniční odchozí platba nad 50.000 EUR	1 % z platby, min. 220 Kč, max. 1.500 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %	
Platební karta	1 platební karta zdarma	
Výběr z bankomatu	Zdarma výběry u bankomatů ČR	40 Kč při výběru z bankomatu cizí banky
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník pro Podnikatelské konto Maxi České spořitelny, [b. r.]

5.6 FIO Banka - Fio podnikatelský účet

„Pro podnikatele, živnostníky a firmy nabízí Fio banka běžné bankovní účty za stejných podmínek jako pro fyzické osoby. Podnikatelské účty Fio lze ocenit zejména za množství operací, které lze provádět zdarma bez jakýchkoliv omezení (*Podnikatelský účet*, ©2014).“ Oproti velkým bankám nabízí Fio banka zřízení a vedení účtu, a také využívání běžných služeb zcela zdarma. Bez dalších poplatků či nutnosti dokoupení služeb provádí Europlatby SEPA za 20 Kč a taktéž ostatní zahraniční platby provádí za výhodné ceny (*Podnikatelský účet*, ©2014).

Tabulka č. 7: FIO Banka Fio podnikatelský účet

FIO Banka Fio podnikatelský účet	Poplatky za služby	
Vedení účtu	Zdarma	
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Zahraníční odchozí platba do 50.000 EUR	20 Kč za Europlatbu SEPA	200 Kč
Zahraníční odchozí platba nad 50.000 EUR	0,5 % z platby, min. 200 Kč, max. 1.250 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0 %	
Platební karta	1 platební karta zdarma	
Výběr z bankomatu	10 výběrů z bankomatů FIO banky zdarma, za každý další výběr 9 Kč	5 výběrů z bankomatů cizí banky zdarma, každý další výběr 30 Kč
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby, ©2014

5.7 Sberbank - Fér konto pro podnikatele EXTRA

„Vaše firma jede na plné obrátky a vy potřebujete využívat bankovní služby bez omezení? Využijte variantu EXTRA (Fér konto pro podnikatele EXTRA, [b. r.]“

Varianta účtu EXTRA je přizpůsobena klientům, kteří chtějí v rámci jednotného poplatku za účet aktivně využívat všechny základní produkty a služby potřebné pro správu peněz (Fér konto pro podnikatele EXTRA, [b. r.]).

Tabulka č. 8: Sberbank Fér konto pro podnikatele EXTRA

Sberbank Fér konto pro podnikatele EXTRA	Poplatky za služby	
Vedení účtu	399 Kč	
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Zahraníční odchozí platba do 50.000 EUR	250 Kč za Europlatbu SEPA	1 % z platby, min. 300 Kč, max. 1.700 Kč
Zahraníční odchozí platba nad 50.000 EUR	1 % z platby, min. 300 Kč, max. 1.700 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0 %	
Platební karta	2 platební karty zdarma	
Výběr z bankomatu	3 výběry z bankomatů Sberbank zdarma, každý další výběr u bankomatů Sberbank za 5 Kč	10 Kč při výběru z bankomatů ČSOB, 37 Kč při výběru z bankomatů ostatních bank
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník poplatků – PODNIKATELÉ A MALÉ FIRMY, [b. r.]

5.8 Equa bank - Běžný účet pro právnické osoby – All inclusive

„S účtem All inclusive máte pro svou firmu všechny tuzemské platby zdarma. (Běžný účet, ©2011 - 2015).“ Jedná se o klasický běžný účet pro podnikatelské subjekty, které aktivně využívají základní produkty a služby (Běžný účet, ©2011 - 2015).

Tabulka č. 9: Equa bank Běžný účet pro právnické osoby – All inclusive

Equa bank Běžný účet v CZK	Poplatky za služby	
Vedení účtu	369 Kč	
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Zahraniční odchozí platba do 50.000 EUR	200 Kč za Europlatbu SEPA	500 Kč, ale mohou se zde objevit dodatečné poplatky, jejichž výše není definována
Zahraniční odchozí platba nad 50.000 EUR	500 Kč, ale mohou se zde objevit dodatečné poplatky, jejichž výše není definována	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %	
Platební karta	2 platební karty zdarma	
Výběr z bankomatu	Výběry z bankomatů všech bank zdarma	
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník, ©2011 - 2015

5.9 mBank - mKonto Business

„Podnikání není procházka růžovým sadem. V mBank to víme a snažíme se být na vaší straně. Stejně jako u osobního účtu mKonto je i mKonto Business bez zbytečných poplatků (Podnikatelský účet mKonto Business, [b. r.]“. Podnikatelský účet mKonto Business je zcela zdarma. Klient neplatí za vedení účtu ani za využívání základních služeb, neboť mBank se řadí mezi banky s tzv. bezpoplatkovou politikou. Zdarma jsou u tohoto účtu i příchozí a odchozí Europlatby SEPA do 50.000 EUR, což ocení každý klient obchodující se zeměmi Evropské Unie (Podnikatelský účet mKonto Business, [b. r.]).

Tabulka č. 10: mBank mKonto Business

mBank mKonto Business	Poplatky za služby	
Vedení účtu	Zdarma	
Příchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Odchozí transakce	Neomezený počet zdarma	
Zahraniční odchozí platba do 50.000 EUR	Europlatby SEPA Zdarma	0,5 % z platby, min. 220 Kč, max. 840 Kč
Zahraniční odchozí platba nad 50.000 EUR	0,5 % z platby, min. 220 Kč, max. 840 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0 %	
Platební karta	2 platební karty zdarma	
Výběr z bankomatu	První 3 výběry z bankomatů všech bank za 9 Kč, každý další výběr za 35 Kč	
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník bankovních poplatků mBank, [b. r.]

5.10 UniCredit Bank - Business konto MASTER

„Konto Master je navrženo tak, aby vyhovělo všem náročným požadavkům našich klientů. Vedení konta zcela bez poplatku při aktivním využívání účtu je samozřejmostí (Business konto MASTER, [b. r.]“ Při aktivním využívání účtu lze konto MASTER označit za výhodné, avšak v porovnání s ostatními bankami, které nabízejí stejné či podobné množství transakcí v rámci poplatku za vedení účtu, UniCredit Bank nenabízí možnosti dokoupení služeb navíc (Business konto MASTER, [b. r.]).

Tabulka č. 11: UniCredit Bank Business konto MASTER

UniCredit Bank Business konto MASTER	Poplatky za služby	
Vedení účtu	449 Kč	Při zůstatku na účtu nad 500 000 Kč, nebo při obratu vyšším než 350.000 Kč zdarma
Příchozí transakce	60 transakcí zdarma	6 Kč
Odchozí transakce		6 Kč
Zahraniční odchozí platba do 50 000 EUR	250 Kč	
Zahraniční odchozí platba nad 50 000 EUR	0,9 % z platby, min. 250 Kč, max. 1.500 Kč	
Platba kartou	Zdarma	
Kladný úrok na běžném účtu	0,01 %	
Platební karta	2 platební karty zdarma	
Výběr z bankomatu	Výběry z bankomatů UniCredit Bank zdarma, první 2 výběry z bankomatů ostatních bank zdarma, každý další výběr za 30 Kč	
Výpis z BÚ	Elektronický výpis zdarma	
Internet banka	Zdarma	

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb, [b. r.]

5.11 Zhodnocení účtů

Tabulka č. 12: Přehled průměrných měsíčních poplatků dle zvolených parametrů:

	Klasické měsíční poplatky	Poplatky v měsících se zahraničními poplatky
ČSOB	625 Kč	3.875 Kč
Raiffaisen Bank	500 Kč	3.720 Kč
GE Money Bank	449 Kč	3.669 Kč
Komerční banka	498 Kč	3.693 Kč
Česká spořitelna	299 Kč	3.515 Kč
FIO Banka	0 Kč	Max. 2.700 Kč
Sberbank	399 Kč	Max. 3.700 Kč
Equa Bank	369 Kč	Max. 1.200 Kč, zde se ale mohou objevit dodatečné poplatky, které nejsou přesně definovány
mBank	0 Kč	Max. 1.900 Kč
UniCredit Bank	174 Kč/ 623 Kč	3.424 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Na základě porovnání výše uvedených poplatků v tabulce lze vyhodnotit, že nejvýhodnější podnikatelský účet nabízí mBank. Tato banka se však vzhledem k přístupu k potenciálnímu klientovi jeví jako méně profesionální, proto je i dle hodnocení účtů pro podnikatelské subjekty nejpříznivější podnikatelský účet od Fio banky. Je to ryze česká banka, která vznikla v roce 2010. Za své krátké působení však stihla získat řadu ocenění za poskytované bankovní produkty a služby a byla také první bankou, která uvedla na trh mobilní aplikaci Smartbanking. Fio banka si však získává stále nové klienty především svou bezpoplatkovou politikou. Za standartní služby klient neplatí žádné poplatky. Měsíčně by tak Czechpol servis s.r.o. ušetřil na poplatcích průměrně 650 Kč. U zahraničních plateb má FIO banka přesně definované konečné sumy. Za běžné Europlatby je poplatek pouze 20 Kč a rovněž u ostatních zahraničních plateb jsou poplatky nižší než u velkých bank.

Majitel podniku se však setkal s tím, že zahraniční obchodníci raději obchodují s firmami, které jsou zastoupené bankami, jež jsou vlastněny velkými zahraničními

mateřskými společnostmi s dlouholetou tradicí. Z této skupiny bank, kde se již poplatky téměř neliší, lze za nejvhodnější označit běžný účet od GE Money Bank. GE Money Bank je univerzální banka, která patří mezi největší české peněžní ústavy. V roce 2014 byla v soutěži GEEN Vstřícná banka hodnocena nejlépe v porovnání s ostatními velkými bankami. GE Money Bank je vlastněna mezinárodní společností GE (General Electric), jež byla založena již v roce 1892 a sdružuje firmy z oblasti průmyslu, financí a médií. S účtem Genius Business Gold, u kterého jsou v měsíčním poplatku za vedení účtu zahrnuty všechny služby, které Czechpol servis s.r.o. potřebuje a aktivně využívá, by měsíčně za poplatky ušetřil průměrně 200 Kč. U zahraničních plateb jsou poplatky u GE Money Bank stejně vysoké jako u ČSOB.

6 Analýza úvěrových produktů

Czechpol servis s. r. o. plánuje vystavět vlastní sklad s kanceláří a garáží. Tuto investici bude financovat minimálně z 80 % cizími zdroji, a proto bude v této kapitole provedena analýza úvěrových produktů pro podnikatelské subjekty, která se zaměří zejména na výši úrokových sazeb, poplatky za zřízení a vedení úvěrového účtu, RPSN⁵ a konečnou zaplacenou částku.

Jednatel podniku si představuje pozemek o rozměru 2000 m² v okolí Plzně a na něm sklad o rozměru 450 m². U ploch pro komerční účely se cena za 1 m² pohybuje mezi 250 Kč a 3.050 Kč (Pozemky Plzeň: Komerční účely, [b. r.]). Pro potřeby bakalářské práce je použita průměrná cena, která odpovídá 1.650 Kč za 1 m². Dle odborníka ze stavební společnosti SMP CZ by cena za výstavbu 1 m² skladu byla 17.800 Kč. Tato cena zahrnuje veškeré terénní úpravy, samotnou stavbu, standartní vybavení a inženýrskou síť.

Tabulka 13: Rozpočet projektu

	Cena za 1 m²	Cena * rozměr
Pozemek 2000 m²	1.650 Kč	3.300.000 Kč
Sklad 450 m²	17.800 Kč	8.010.000 Kč
	Celkový rozpočet projektu	11.310.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

6.1 ČSOB - Účelový úvěr

Účelový úvěr od ČSOB je poskytován v české měně a dalších vybraných peněžních soustavách a je určen podnikatelským subjektům k financování přesně vymezených potřeb. Předností účelového úvěru je, že není stanovena jeho maximální výše, dále možnost odložení první splátky až o 12 měsíců a nastavení splátek dle možností podniku, maximálně však na 20 let. Úvěr může být čerpán jednorázově nebo postupně na účet podniku, či rovnou na účet dodavatele. Řádné splácení si banka pojišťuje různými druhy zajištění úvěru: nemovitostí, pohledávkami, movitou věcí, ručením třetí osobou či jiným zajištěním po konzultaci s pracovníky ČSOB. Aby mohl být úvěr poskytnut, musí mít podnik vedený běžný účet u ČSOB a k žádosti musí předložit:

⁵ RPSN – roční procentní sazba nákladů

- základní údaje o společnosti,
- informace o předmětu financování,
- úředně ověřenou kopii rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikání, resp. dokladu prokazujícího právní subjektivitu,
- roční účetní závěrky za období předchozích 2–3 let (u společností s povinností auditu ověřené auditorem), výroční zprávu a zprávu auditora (jsou-li zpracovávány),
- daňová přiznání za poslední 2–3 roky (včetně příloh předaných Finančnímu úřadu),
- ekonomické výsledky za poslední měsíc a odpovídající měsíc předchozího roku v rozsahu účetních výkazů (rozvaha a výkaz zisků a ztrát),
- podnikatelský záměr podepsaný statutárním orgánem společnosti s uvedením charakteristiky nosných činností a dalších významných údajů o minulém vývoji, stavu a perspektivách nosných aktivit,
- finanční plán na dobu úvěrové angažovanosti,
- potvrzení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně,
- prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům,
- materiály týkající se navrhovaného zajištění,
- případné bankovní reference na společnost a její vlastníky,
- doplňující údaje podle požadavku klientského úvěrového pracovníka (např. komentář příčin výkyvů v účetních výkazech, plán investic, časový rozbor pohledávek, aktuální rozbor finančních investic),
- doklad o zajištění odbytu (podle charakteru produkce) (Účelový úvěr, ©2015).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na účelový úvěr, který činí 10.000.000 Kč a je splatný za 10 let.

Tabulka 14: ČSOB - Účelový úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru	0,3 % z výše úvěru	30.000 Kč
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru	50.000 Kč
Služby a práce spojené s realizací úvěru	300 Kč měsíčně	36.000 Kč
Úroková sazba	5 % p. a.	
RPSN	5,364 %	
Měsíční splátka	106.065,52 Kč	12.727.862,40 Kč
Konečná zaplacená částka		12.843.862,40 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele, ©2015

6.2 GE Money Bank – EU investice

Úvěr slouží podnikatelským subjektům na výstavbu, rekonstrukci, nákup nemovitosti nebo pořízení nové technologie. Maximální výše úvěru činí 10.000.000 Kč se splácením až 10 let. Úvěr lze čerpat jednorázově či postupně. GE Money Bank spolupracuje s Evropským investičním fondem, a díky této kooperaci je výrazně snížen požadavek na zajištění úvěru. Podmínky pro podání žádosti o úvěr jsou:

- sídlo firmy či trvalé bydliště v ČR,
- podnikatelský subjekt má ukončená minimálně dvě daňová období,
- platby finančnímu úřadu ani okresní správě sociálního zabezpečení nejsou v prodlení,
- podnikatelský subjekt není v insolvenčním řízení, úpadku ani likvidaci (EU Investice, ©2001 - 2015).

V tabulce jsou vyčísleny náklady na úvěr EU investice ve výši 10.000.000 Kč na 10 let.

Tabulka 15: GE Money Bank - EU Investice

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Podání žádosti o úvěr	5.000 Kč	5.000 Kč
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru	50.000 Kč
Vedení úvěrového účtu	200 Kč měsíčně	24.000 Kč
Úroková sazba	4,8 % p. a.	
RPSN	5,076 %	
Měsíční splátka	105.090,62 Kč	12.610.874,40 Kč
Konečná zaplacená částka		12.690.374,40 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele, ©2001 - 2015

6.3 Raiffeisen bank – Investiční úvěr

Investiční úvěr je určen podnikatelským subjektům, které potřebují finanční prostředky na rozvoj podnikání. Jedná se o účelový úvěr do maximální výše 7.500.000 Kč. Doba splácení může být od 1 roku až do 15 let. Čerpání probíhá jednorázově či postupně. V ceně je zahrnuto pojištění pro podnikatele, pro případ neschopnosti splácet. Aby mohl být úvěr čerpán až do maximální výše, musí být zajištěn nemovitostí (Investiční úvěr, ©2015).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na investiční úvěr ve výši 7.500.00 Kč splatných za 10 let.

Tabulka 16: Raiffeisen Bank - Investiční úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Zpracování žádosti o poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru	37.500 Kč
Správa úvěru	250 Kč měsíčně	30.000 Kč
Úroková sazba	5,2 % p. a.	
RPSN	5,512 %	
Měsíční splátka	80.284,34 Kč	9.634.120,80 Kč
Konečná zaplacená částka		9.701.620,80 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, ©2015

6.4 Česká spořitelna – Investiční úvěr

Jedná se o úvěr, jehož výše je stanovena dle potřeb a možností podnikatelského subjektu. Individuálně lze stanovit způsob zajištění, pevnou či pohyblivou úrokovou sazbu i dobu a způsob splácení, maximálně však na dobu 8 let. Podmínkami pro podání žádosti jsou nutnost běžného účtu vedeného u České spořitelny a předložení důležitých dokladů a dokumentů k posouzení žádosti (Investiční úvěr, [b. r.]).

V následující tabulce jsou popsány a vyčísleny náklady na investiční úvěr ve výši 10.000.000 Kč na 8 let.

Tabulka 17: Česká spořitelna - Investiční úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	2,0 % z výše úvěru	150.000 Kč
Správa a vedení úvěrového obchodu	300 Kč měsíčně	28.800 Kč
Transakce na úvěrovém účtu	10 Kč	
Úroková sazba	5,5 % p. a.	
RPSN	6,135 %	
Měsíční splátka	128.993,22 Kč	12.383.349,12 Kč
Konečná zaplacená částka		12.562.149,12 Kč + částka za provedené transakce

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník pro Investiční úvěr, [b. r.]

6.5 Česká spořitelna - Komerční hypotéka

Tento produkt České spořitelny odpovídá klasickému hypotečnímu úvěru. Je určen k financování nákupu, stavby či opravy nemovitosti určené k podnikatelské činnosti. Maximální výše úvěru je 15.000.000 Kč splatná až do 15 let. Úvěr lze čerpat jednorázově či účelově dle stavebního monitoringu. Klient si může zvolit buď pohyblivou, či pevnou úrokovou sazbu. Zajištěním úvěru je zástava nemovitosti či směnka. Podmínkou pro podání žádosti je taktéž běžný účet vedený u České spořitelny a předložení dokladů a dokumentů o finanční situaci podniku (Komerční hypotéka, [b. r.]).

V tabulce jsou vyčísleny náklady na komerční hypotéku ve výši 10.000.000 Kč, která je splatná za 10 let.

Tabulka 18: Česká spořitelna - Komerční hypotéka

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	1,0 % z výše úvěru, max. 150.000 Kč	100.000 Kč
Správa a vedení úvěrového obchodu	400 Kč měsíčně	48.000 Kč
Úroková sazba	4,5 % p. a.	
RPSN	4,907 %	
Měsíční splátka	103.638,41 Kč	12.436.609,20 Kč
Konečná zaplacená částka		12.584.609,20 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Ceník pro Komerční hypotéku, [b. r.]

6.6 UniCredit Bank – BUSINESS investiční úvěr

Úvěr, který slouží k financování investičních potřeb a při žádosti je třeba doložit jeho přesný účel. Maximální výše úvěru je 10.000.000 Kč, avšak vše závisí na finančních možnostech klienta. Úvěr je poskytnut do výše 80 % plánované investice, zbylých 20 % musí klient zafinancovat z vlastních zdrojů. Splatnost je pouze do 5 let, řídí se dobou odepisování. Úroková sazba může být pohyblivá nebo fixní. Úvěr lze čerpat jednorázově či postupně, maximálně však 6 měsíců. Zajištěním úvěru je směnka či zástava nemovitosti. Pro malé firmy nabízí UniCredit Bank spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou a. s. Klient pak získá možnost zajištění úvěru a snazší přístup k bankovnímu úvěru (BUSINESS Investiční úvěry, [b .r.]).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na BUSINESS investiční úvěr ve výši 80 % zastavované nemovitosti, tedy 9.048.000 Kč na dobu splatnosti 5 let.

Tabulka 19: UniCredit Bank - BUSINESS Investiční úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	0 Kč	0 Kč
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, max. 25.000 Kč	25.000 Kč
Správa a vedení úvěru	600 Kč měsíčně	36.000 Kč
Úroková sazba	5,75 % p. a.	
RPSN	6,177 %	
Měsíční splátka	173.873,32 Kč	10.432.399,20 Kč
Konečná zaplacená částka		10.493.399,20 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb, [b. r.]

6.7 Sberbank – Investiční úvěr

Účelový úvěr od Sberbank sloužící k financování nákupu nových strojních zařízení, nemovitosti, vybavení prostor podniku či k refinancování úvěru u jiné banky. Výše úvěru se odvíjí od finančních možností klienta, který si dále může zvolit fixní či pohyblivou úrokovou sazbu (Investiční úvěr, [b. r.]).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na investiční úvěr ve výši 10.000.000 Kč na 10 let.

Tabulka 20: Sberbank - Investiční úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Přijetí a posouzení žádosti o úvěr	0 Kč	0 Kč
Správa úvěru	15.000 Kč ročně	150.000 Kč
Úroková sazba	5 % p. a.	
RPSN	5,391 %	
Měsíční splátka	106.065,52 Kč	12.727.862,40 Kč
Konečná zaplacená částka		12.877.862,40 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník poplatků – PODNIKATELÉ A MALÉ FIRMY, [b. r.]

6.8 FIO Banka – Podnikatelské úvěry

Podnikatelský úvěr od FIO banky může být použit k provoznímu, investičnímu i projektovému financování. Výše úvěru je 3 až 270 miliónů Kč se splatností 1 až 8 let. V individuálních případech může být doba splatnosti prodloužena. FIO banka preferuje ručení nemovitostí, avšak zajistit úvěr je možné i bonitními pohledávkami, movitým majetkem či různými typy záruk. Výhodou tohoto úvěru jsou nulové poplatky za vedení úvěru, účtu i za platební styk. Po prvním roce může být úvěr předčasně splacen bez sankce (Podnikatelské úvěry, ©2014).

V tabulce jsou vyčísleny náklady na podnikatelský úvěr ve výši 63 % ze zastavené nemovitosti, tedy 7.245.000 Kč splatných za 10 let.

Tabulka 21: FIO Banka - Podnikatelský úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Zpracování a čerpání úvěru	0 Kč	0 Kč
Vedení úvěrového účtu	0 Kč	0 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru	36.225 Kč
Každý rok obnova úvěru, nové posouzení podmínek	0,5 % ze zbylé výše úvěru	176.390,51 Kč při neměnicích se podmínkách
Úroková sazba	4,5 % p. a.	
RPSN	5,267 %	
Měsíční splátka	75.086.03 Kč	9.010.323,60 Kč
Konečná zaplacená částka		9.222.939,11 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele, ©2014

6.9 Komerční banka – Úvěr na investice v Kč a cizí měně

Úvěr na investice je určen podnikatelským subjektům k pořízení hmotného či nehmotného investičního majetku. Jedná se o úvěr krátkodobý, střednědobý nebo dlouhodobý, který lze poskytnout až do výše smluvní ceny. Klient si může vybrat mezi čerpáním jednorázovým a postupným. V obou případech jsou preferovány přímé platby na účet dodavatele či prodejce na základě předložených dokladů před převodem peněžních prostředků na účet klienta. Úroková sazba je u úvěru na investice pohyblivá nebo fixní. Podmínkami pro podání žádosti jsou předložení aktuálních dokumentů

opravňujících podnikání, předložení finančních výkazů a dalších dokladů k vyhodnocení rizika a k zajištění úvěru (Úvěr na investice v Kč a cizí měně, ©2014).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na úvěr na investice ve výši 10.000.000 Kč splatných za 10 let.

Tabulka 22: Komerční banka - Úvěr na investice v Kč a cizí měně

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	0,3 % z výše úvěru, max. 30.000 Kč	30.000 Kč
Poplatek za realizace úvěru	0,6 % z výše úvěru	60.000 Kč
Správa úvěru	600 Kč měsíčně	72.000 Kč
Úroková sazba	4,27 % p. a.	
RPSN	4,688 %	
Měsíční splátka	102.533,29 Kč	12.303.994,80 Kč
Konečná zaplacená částka		12.465.994,80 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník KB pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze poboček, ©2014

6.10 Equa bank – Investiční úvěry

Investiční úvěr je určen k pořízení hmotného majetku či do jeho investice, k realizaci staveb nebo strojů a zařízení, nebo k rekonstrukci. Výhodou tohoto úvěru je individuální přístup ke klientům a poskytnutí úvěru až do výše rozpočtu projektu s možností splácet úvěr až 30 let (Investiční úvěr, ©2011 - 2015).

V následující tabulce jsou vyčísleny náklady na investiční úvěr ve výši 10.000.000 Kč na 10 let.

Tabulka 23: Equa bank - Investiční úvěr

Náklad	Výše	Celkem v Kč
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	0 Kč	0 Kč
Poskytnutí a vyhotovení smluvní dokumentace	Individuálně – 0,5 % z výše úvěru	50.000 Kč
Čerpání úvěru	0 Kč	0 Kč
Správa obchodu měsíčně	350 Kč měsíčně	42.000 Kč
Úroková sazba	5,9 % p. a.	
RPSN	6,254 %	
Měsíční splátka	110.518,99 Kč	13.262.278,80 Kč
Konečná zaplacená částka		13.354.278,80 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015, Sazebník, ©2011 - 2015

6.11 Vyhodnocení úvěrů

Tabulka 24: Vyhodnocení úvěrových produktů

Úvěr	RPSN
ČSOB – Účelový úvěr	5,364 %
GE Money Bank – EU Investice	5,076 %
Raiffeisen bank – Investiční úvěr	5,512 %
Česká spořitelna – Investiční úvěr	6,135 %
Česká spořitelna – Komerční hypotéka	4,907 %
UniCredit Bank – BUSINESS investiční úvěr	6,177 %
Sberbank – Investiční úvěr	5,391 %
FIO banka – Podnikatelský úvěr	5,267 %
Komerční banka – Úvěr na investice	4,688 %
Equa bank – Investiční úvěr	6,254 %

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

RPSN je číslo, které slouží k hodnocení výhodnosti úvěru. Udává procentní podíl z dlužné částky, který klient zaplatí za období jednoho roku a zahrnuje splátku úroku a veškeré poplatky spojené se správou a čerpáním úvěru (Co je tedy to často zmiňované RPSN, ©2005 - 2015).

Podle RPSN lze vyhodnotit, že nejvýhodnější je Úvěr na investice od Komerční banky a Komerční hypotéka od České spořitelny. Oba úvěry jsou poskytovány do požadované výše nad 80 % investice a lze je čerpat jednorázově či postupně. V obou případech byla použita fixní úroková sazba. Zajištěním úvěrů může být zástava nemovitosti, biankosměnka či jiné zajištění dle domluvy s danou bankou. K žádostem o úvěr musí být předloženy dokumenty o finanční situaci podnikatelského subjektu, na základě kterých se hodnotí riziko, úvěruhodnost a úvěruschopnost klienta. Výhodou úvěru od Komerční banky je, že klient si u ní nemusí zřídit běžný účet.

Vypovídací hodnota této analýzy vykazuje dílčí omezení u stanovených úrokových sazeb. V případě žádosti o úvěr by bylo provedeno detailní hodnocení bonity a rizikovosti Czechpol servis s. r. o. úvěrovými centry jednotlivých bank na základě předložených dokladů, finančních výkazů, návrhu projektu a podrobného rozpočtu. Dle výsledků, které plynou z výše uvedeného hodnocení, určují úvěrová centra přesnou výši úrokových sazeb.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo vybrat nejvýhodnější bankovní produkty pro zvolený podnikatelský subjekt.

K naplnění tohoto cíle a pochopení problematiky bylo nutné se zabývat i teorií vývoje bankovních obchodů ve světě a České republice, představit bankovní systém České republiky a nakonec i jednotlivé produkty a služby nabízené obchodními bankami.

Praktická část bakalářské práce byla zaměřena na představení podniku Czechpol servis s. r. o. a poté na analýzu běžných účtů a úvěrů na investice.

V analýze běžných účtů byl nejprve představen běžný účet využívaný podnikem, ČSOB firemní konto, a byly vymezeny parametry pro porovnání na základě výpisů z účtu. Následně byly představeny běžné účty od dalších devíti nejčastěji hodnocených bank na českém trhu. Z vyhodnocení je zřejmé, že by Czechpol servis s. r. o. měl převést své peněžní prostředky k FIO bance, kde by měl nejnižší náklady, či k GE Money bank, kde jsou náklady nižší než u ČSOB, ale stále se jedná o velkou banku zastoupenou zahraniční mateřskou společností, což vyhovuje jeho potřebám.

V analýze úvěrových produktů byl nejdříve prezentován plánovaný projekt a vyčísleny náklady. Posléze byly představeny úvěry na investice od stejných bankovních institucí jako u běžných účtů. Dle komparace lze jasně definovat, že optimální volbou, vzhledem k výši RPSN je Úvěr na investice od Komerční banky či Komerční hypotéka od České spořitelny. U úvěru od Komerční banky bylo zjištěno, že klient u ní nemusí mít zřízený běžný účet, což je považováno za preferenci, neboť by Czechpol servis s. r. o. mohl mít pro něj nejvhodnější běžný účet vedený u jiné banky.

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Průměrné hodnoty na běžném účtu (parametry pro analýzu běžných účtů):	37
Tabulka č. 2: ČSOB Firemní konto	37
Tabulka č. 3: Raiffeisen Bank Podnikatelské eKonto Komplet	38
Tabulka č. 4: GE Money Bank Genius Business Gold	39
Tabulka č. 5: Komerční banka Profi účet	40
Tabulka č. 6: Česká spořitelna Podnikatelské konto Maxi	41
Tabulka č. 7: FIO Banka Fio podnikatelský účet	42
Tabulka č. 8: Sberbank Fér konto pro podnikatele EXTRA	43
Tabulka č. 9: Equa bank Běžný účet pro právnické osoby – All inclusive	44
Tabulka č. 10: mBank mKonto Business	45
Tabulka č. 11: UniCredit Bank Business konto MASTER	46
Tabulka č. 12: Přehled průměrných měsíčních poplatků dle zvolených parametrů:	47
Tabulka 13: Rozpočet projektu	49
Tabulka 14: ČSOB - Účelový úvěr	51
Tabulka 15: GE Money Bank - EU Investice	52
Tabulka 16: Raiffeisen Bank - Investiční úvěr	52
Tabulka 17: Česká spořitelna - Investiční úvěr	53
Tabulka 18: Česká spořitelna - Komerční hypotéka	54
Tabulka 19: UniCredit Bank - BUSINESS Investiční úvěr	55
Tabulka 20: Sberbank - Investiční úvěr	55
Tabulka 21: FIO Banka - Podnikatelský úvěr	56
Tabulka 22: Komerční banka - Úvěr na investice v Kč a cizí měně	57
Tabulka 23: Equa bank - Investiční úvěr	58

Tabulka 24: Vyhodnocení úvěrových produktů	58
---	-----------

Seznam obrázků

Obrázek 1: Logo společnosti Czechpol servis s. r. o.	34
--	-----------

Seznam použitých zkratk

a. s.	Akciová společnost
b. r.	Bez roku
BÚ	Běžný účet
CERTIS	Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement system
cit.	Citace
č.	Číslo
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
GE	General Electric
Kč	Koruna česká
kol.	Kolektiv
ks	Kus
m ²	Metr čtvereční
max.	Maximálně
min.	Minimálně
např.	Například
n. l.	Našeho letopočtu
p. a.	Per annum
př. n. l.	Před naším letopočtem
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
Sb.	Sbírka
SEPA	Single Euro Payment Area
st.	Století
s.	Strana
tis.	Tisíciletí
tj.	To jest
tzv.	Takzvaný

Seznam použité literatury

Literatura:

BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN, 1997. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Brno: Doplněk. Edice učebnic Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, č. 188. ISBN 80-857-6591-8.

CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX, 2006. *Introduction to banking*. [Nachdr.]. Harlow [u.a.]: Prentice Hall Financial Times. ISBN 02-736-9302-6.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3669-3.

ČIŽINSKÁ, Romana a Mária REŽŇÁKOVÁ, 2007. *Mezinárodní kapitálové trhy: zdroj financování*. 1. vyd. Praha: Grada. Finance (Grada Publishing). ISBN 978-802-4719-221.

DVOŘÁK, Petr, 2001. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde. ISBN 80-7201-310-6.

DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA, 2011. *Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD*. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, xix. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-807-4000-089.

GILBART, James William, 1866. *The history and principles of banking: The laws of the currency, etc*. Londýn: George Bell And Sons.

HARTLOVÁ, Věra et al., 2004. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. 1. vyd. Praha: Fortuna. ISBN 80-716-8900-9.

HEFFERNAN, Shelagh, 2005. *Modern banking*. Chichester: Wiley. ISBN 04-700-2004-0.

JANDA, Josef, 2011. *Spořit nebo investovat?*. 1. vyd. Praha: Grada. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-3670-9.

JANDA, Josef, 2012. *Zajištění na stáří: jak se co nejlépe připravit na podzim života*. 1. vyd. Praha: Grada. Finance pro každého. ISBN 978-80-247-4400-1.

JÍLEK, Josef, 2013. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha: Grada. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.

- JUROŠKOVÁ, Lenka, 2012. *Bankovní regulace a dohled*. Praha: Auditorium. ISBN 80-872-8426-7.
- KALABIS, Zbyněk, 2012. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks. ISBN 978-80-265-0001-8.
- KISLINGEROVÁ, Eva, 2007. *Úvod do podnikového hospodářství*. 2. přeprac. a dopl. vyd. Praha: C. H. Beck, xxix. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7179-897-2.
- KOCIÁNOVÁ, Helena, 2012. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-767-6.
- MÁČE, Miroslav, 2006. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 80-247-1725-5.
- MERVART, Josef, 1998. *České banky v kontextu světového vývoje*. 1.vyd. Praha: Nakladatelství Lidové noviny. ISBN 80-710-6236-7.
- NÝVLTOVÁ, Romana a Pavel MARINIČ, 2010. *Finanční řízení podniku: moderní metody a trendy*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3158-2.
- PICHANIČ, Mikuláš, 2004. *Mezinárodní management a globalizace*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, xi. ISBN 80-717-9886-X.
- POLOUČEK, Stanislav, 2006. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, xvii. ISBN 80-717-9462-7.
- POLOUČEK, Stanislav, 2009. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, xviii. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.
- PORTALEONI, Claudio Gomez a Marin MARINOV, 2013. *Corporate foresight and strategic decisions: lessons from a European bank*. Basingstoke: Palgrave Macmillan. ISBN 11-373-2697-2.
- PTATSCHEKOVÁ, Jitka a Jaroslava DITTRICHOVÁ, 2013. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4681-4.

- RADOVÁ, Jarmila, Petr DVORŽÁK a Jiří MÁLEK, 2009. *Finanční matematika pro každého*. 7., aktualiz. vyd. Praha: Grada. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-3291-6.
- REJNUŠ, Oldřich, 2014. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.
- REVENDA, Zdeněk, 2001. *Centrální bankovníctví*. 2. rozš. vyd. Praha: Management Press. ISBN 80-7261-051-1.
- REVENDA, Zdeněk et al., 2005. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, 4. dopl. vyd. Praha: Management Press. ISBN 80-7261-132-1.
- REVENDA, Zbyněk, 2013. *Peníze a zlato*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-260-4.
- SHEKHAR, KC, 2009. *Banking Theory And Practice*. 19. vyd. New Delhi: Vikas Publishing House Pvt Ltd. ISBN 81-259-1607-5.
- SLAVÍK, Jakub, 2013. *Finanční průvodce nefinančního manažera: jak se rychle zorientovat v podnikových a projektových financích*. 1. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4593-0.
- SPÁČIL, Bedřich, 1974. *Česká měna od dávné minulosti k dnešku*. 1. vyd. Praha: Orbis, t. ST, 177, [1] p.
- SUCHÁNEK, Drahomír a Václav DRŠKA, 2013. *Církevní dějiny*. Vyd. 1. Praha: Grada. ISBN 80-247-3719-1.
- SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ, 2010. *Podniková ekonomika*. 5., přeprac. a dopl. vyd. Praha: C.H. Beck, xxv. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-336-3.
- SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL, 2014. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4832-0.
- ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava et al., 2010. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní. ISBN 978-80-7408-029-6.
- ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava, 2005. *Bankovníctví I*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní. ISBN 80-867-5453-7.

VALOUCH, Petr, 2009. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 4. aktualiz. vyd. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-2923-7.

Právní předpisy:

Zákon č. 21/1992 Sb.: o bankách. In: *Sbírka zákonů ČR*. 20. 12. 1991. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/>

Zákon č. 6/1993 Sb.: o České národní bance. In: *Sbírka zákonů ČR*. 17. 12. 1992. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-6>

Zákon č. 87/1995 Sb.: o spořitelních a úvěrních družstvech. In: *Sbírka zákonů ČR*. 20. 04. 1995. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-87>

Elektronické zdroje:

Bankovní domy v České republice [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://penize.org/banky/historie/>

Bankovníctví v ČSR a ČR [online]. ©2008 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://finance.topsid.com/index.php?war=financni_trh_a_bankovni_system&unit=historie_bankovnictvi_v_csr_a_cr

Banky na českém trhu [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.a-banky.cz/banky-v-ceske-republice/>

Banky v České republice [online]. ©2011 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.bankyvceskerepublice.cz/>

Co jsou družstevní záložny [online]. ©2000 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80302-co-jsou-druzstevni-zalozny>

Co jsou spořicí účty [online]. ©2000 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80304-co-jsou-sporici-ucty>

Co jsou termínované vklady [online]. ©2000 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80305-co-jsou-terminovane-vklady>

Czechpol servis [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-19]. Dostupné z: <http://www.czechpol.cz/index.html>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Banky a pobočky zahraničních bank* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=14.04.2015&p_ses_idx=1

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Družstevní záložny* [online]. ©2003 – 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=14.04.2015&p_ses_idx=16

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Jakým způsobem počítá ČNB kurz koruny k jiným měnám?* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/faq/jakym_zpusobem_stanovuje_cnb_kurz.html

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Miroslav Singer – guvernér ČNB* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rad_a_clenove_bankovni_rady/cnb_singer.html

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *O ČNB* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Popis systému CERTIS* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/certis/certis_popis.html

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Ceník pro Investiční úvěr* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/investicni-uver-d00022861>

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Ceník pro Komerční hypotéku* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/komercni-hypoteka-d00022868>

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Ceník pro Podnikatelské konto Maxi České spořitelny* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-maxi-d00023174>

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Investiční úvěr* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/investicni-uver/o-produktu-d00018421>

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Komerční hypotéka* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_113.xml

ČESKÁ SPOŘITELNA a. s. *Podnikatelské konto Maxi* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-maxi/o-produktu-d00023128>

ČSOB. *Firemní konto* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Ucty-a-platebni-styk/Stranky/CSOB-Firemni-konto.aspx>

ČSOB. *Sazebník pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx#ucty-platby>

ČSOB. *Účelový úvěr* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Ucelovy-uver.aspx>

ČTK a THE ASSOCIATED PRESS (AP). *Co je tedy to často zmiňované RPSN.* [online]. ©2005 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>

EQUA BANK a. s. *Běžný účet* [online]. ©2011 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/firemni/produkty/ucty/bezny-ucet/>

EQUA BANK a. s. *Investiční úvěr* [online]. ©2011 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/firemni/produkty/uvery/uvery/>

EQUA BANK a. s. *Sazebník* [online]. ©2011 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/files/doc/661-sme-sazebnik-cz-20150401.pdf>

EXCHANGE s. r. o. *SEPA* [online]. ©2010 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.exchange.cz/faq.php#faq-4>

EXCHANGE s. r. o. *Slovníček pojmů* [online]. ©2010 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.exchange.cz/glossary.php>

Financování bydlení díky stavebnímu spoření pomůže vám i vašim dětem [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.penizeamy.cz/2014/sporeni/financovani-bydleni-diky-stavebnimu-sporeni-pomuze-vam-i-vasim-detem.html>

FIO BANKA. *Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf

FIO BANKA. *Podnikatelský účet* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>

FIO BANKA. *Podnikatelské úvěry* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/podnikatelske-uvery>

GE MONEY. *EU Investice* [online]. ©2001 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/male/uvery/eu-investice>

GE MONEY. *Sazebník poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele* [online]. ©2001 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=1322>

GE MONEY. *Účet Genius Business GOLD* [online]. ©2001 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/male/ucty/bezne-ucty/balicky-genius-business?c2#complete>

History of Banking and Finance [online]. ©2002 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://finance.mapsofworld.com/finance/finance-and-banking/history-of-banking-and-finance.html>

Jak vkladní knížka funguje, typy vkladních knížek [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/vkladni-knizky/jak-funguje/>

Jantarová stezka [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.projektjantarovastezka.info/up/1.1.-js-analyza-cilove-destinace.pdf>

JEŽDÍK, Radek. *Historický vývoj peněz* [online]. ©1996 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://probyznysinfo.ihned.cz/201-10050030-12055450-off-P00000_d-d9

JUNIOR ACHIEVEMENT, o.p.s. *Historie bankovníctví* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie

JUNIOR ACHIEVEMENT, o.p.s. *Historie českého bankovníctví* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstup-do-banky_historie-cr

KALABIS, Zbyněk. *Služby bank v hotovostním platebním styku* [online]. ©2003 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/zpravy/ucty/sluzby-bank-v-hotovostnim-platebnim-styku>

KOMERČNÍ BANKA. *Profi účet* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/ucty-a-platby/profi-ucet.shtml>

KOMERČNÍ BANKA. *Sazebník KB pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze poboček* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150201-sazebnik-2-podnikatele.pdf?20150202083725>

KOMERČNÍ BANKA. *Úvěr na investice v Kč a cizí měně* [online]. ©2014 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/financovani/investicni-financovani/uver-na-investice-v-kc-a-cizi-mene.shtml>

mBank. *Podnikatelský účet mKonto Business* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.mbank.cz/firemni/ucty/mkonto-business/>

mBank. *Sazebník bankovních poplatků mBank* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

Možnosti pronájmu bezpečnostní schránky [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.zlatak.cz/pronajem-bezpecnostni-schranky-12-08-23>

Pozemky Plzeň: Komerční účely [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.pozemky-plzen.cz/pozemky/komercni-ucely/?strana=2>

RÁJA, Mgr. et Mgr. Jan. *Bitva na Bílé hoře* [online]. ©2011 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.bellum.cz/bitva-na-bile-hore.html>

RAIFFEISENBANK. *Ceník produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-fop-po-1-011214.pdf>

RAIFFEISEN BANK. *Investiční úvěr* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/investicni-uver-pro-podnikatele>

RAIFFEISEN BANK. *Podnikatelské eKonto KOMPLET* [online]. ©2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/ucty-a-platebnistyky/podnikatelske-ekonto-komplet>

ROTHSCHILD. *Rothschild history* [online]. ©2011 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.rothschild.com/our_history/

SBERBANK CZ, a. s. *FÉR konto pro podnikatele EXTRA* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/ucty/fer-konto-MICRO>

SBERBANK CZ, a. s. *Investiční úvěr* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/uvery/investicni-uver>

SBERBANK CZ, a. s. *Sazebník poplatků – PODNIKATELÉ A MALÉ FIRMY (s obratem do 25 mil. Kč)* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/sazebnik>

Splatnost a splácení hypotečního úvěru [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/bydleni/hypoteky/abeceda-hypotek/splaceni/>

Stavební spoření [online]. ©1998 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/bydleni/stavebni-sporeni/pruvodce/>

ŠVARCOVÁ. *Akceptační úvěr* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.ceed.cz/bankovnictvi/726akceptacni_uver.htm

ŠVARCOVÁ. *Avalový úvěr* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.ceed.cz/bankovnictvi/727avalovy_rucitelsky_uver.htm

ŠVARCOVÁ. *Bankovní záruky* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: http://www.ceed.cz/bankovnictvi/728bankovni_zaruky.htm

Termínované vklady [online]. ©1998 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/sporeni/terminovane-vklady/pruvodce/>

Typy hypotečních úvěrů [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/bydleni/hypoteky/abeceda-hypotek/druhy-hypotek/>

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, a. s. *BUSINESS investiční úvěry* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/uvery/investicni-uvery>

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, a. s. *Business konto MASTER* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/ucty/business-konto-master>

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, a. s. *Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb* [online]. [b. r.] [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/podnikatele/konta>

VORÁČ, Přemysl. *Historický vývoj peněz* [online]. ©1996 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/c1-12055510-serial-historicky-vyvoj-penez-5-dil>

Základní informace o hypotečních úvěrech [online]. ©2000 - 2015 [cit. 2015-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80268-zakladni-informace-o-hypotecnich-uverech>

Abstrakt

ŠLAJEROVÁ, Petra. *Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 74 s., 2015

Klíčová slova: banka, bankovní produkty a služby, běžný účet, investiční úvěr

Předložená práce je zaměřena na bankovní produkty poskytované podnikatelským subjektům. Hlavním cílem bakalářské práce je provést optimalizaci bankovních produktů využívaných zvoleným podnikatelským subjektem. V teoretické části se zabývá především historickým vývojem bankovních obchodů, charakteristikou bankovního systému České republiky a představením bankovních produktů a služeb nabízených obchodními bankami. V praktické části je představen vybraný podnikatelský subjekt Czechpol servis s. r. o. a následně je provedena analýza běžných účtů a investičních úvěrů pro jeho účely. Porovnávají jsou zejména poplatky, úrokové sazby a další podmínky či výhody spojené s produktem či službou. Na závěr jsou dle provedené komparace identifikovány nákladově nejvýhodnější bankovní produkty, které odpovídají potřebám podnikatelského subjektu.

Abstract

ŠLAJEROVÁ, Petra. *Current trends of banking products in relation to the corporate sector*. Bachelor's thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 74 p., 2015

Key words: bank, banking products and services, current account, investment loan

The submitted thesis is focused on banking products provided to business entities. The main aim of this bachelor thesis is to perform optimization of banking products used by the selected business entity. The theoretical part deals mainly with the historical development of banking transactions. The characteristics of banking system of the Czech Republic and the introduction to banking products and services offered by commercial banks. The practical part introduces the selected business entity Czechpol servis s. r. o. and subsequently provides an analysis of its current accounts and investment loans for his purposes. The analysis compares in particular fees, interests and other terms and benefits associated with the offered product or service. Finally, there is the evaluation of the most cost-effective banking products that meets the needs of the specific business entity.