

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza bankovních produktů pro osoby samostatně výdělečně činné

Jiří Pavlovič

Bakalářská práce

2017

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2016/2017

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jiří Pavlovič**  
Osobní číslo: **E13188**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management podniku: Management malých a středních podniků**  
Název tématu: **Analýza bankovních produktů pro osoby samostatně výdělečně činné**  
Zadávací katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce je seznámení, posudek a následná doporučená implementace vhodných bankovních produktů při podnikatelské činnosti osob samostatně výdělečně činných.

Osnova:

- Charakteristika bankovního systému v České republice.
- Charakteristika bankovních produktů pro OSVČ.
- Komparace nabízených produktů u vybraných bank.
- Formulace závěrů a doporučení.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: cca 35 str.

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

KALABIS, Zbyněk. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013.

Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess, 1997. ISBN 80-85235-51-X.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. František Sejkora, Ph.D. 

Ústav podnikové ekonomiky a managementu


Datum zadání bakalářské práce: 4. září 2016

Termín odevzdání bakalářské práce: 28. dubna 2017

  
doc. Ing. Romana Provozničková, Ph.D.

děkanka

L.S.

  
doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 4. září 2016

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

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

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 28. 4. 2017

Jiří Pavlovič

## **PODĚKOVÁNÍ**

Tímto bych chtěl poděkovat svému vedoucímu práce Ing. Františku Sejkorovi, Ph.D. za jeho odborné vedení, cenná doporučení a poskytnuté materiály, které mi pomohly se zpracováním mé bakalářské práce a svému blízkému okolí, které mě během celé doby studia podporovalo.

## **ANOTACE**

Bakalářská práce se věnuje bankovním produktům pro osoby samostatně výdělečně činné. Její zaměření je výběr vhodných bankovních produktů od vybraných bankovních institucí, které působí v České republice, pro podnikatele. Tyto produkty jsou v práci popsány a následně analyzovány a je vybrána jejich nejvhodnější varianta.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

podnikání, banky, bankovní produkty, komparace, řešení

## **TITLE**

Analysis of banking products for the self-employed

## **ANNOTATION**

The bachelor thesis deals with banking products for the self-employed. Its focus is the selection of suitable banking products from selected banking institutions operating in the Czech Republic for entrepreneurs. These products are described and subsequently analyzed and their most suitable variant is selected.

## **KEYWORDS**

business, banks, banking products, comparison, solution

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>10</b>
<b>1 TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>12</b>
1.1 Charakteristika bankovního systému v České republice.....	12
1.1.1 Současný bankovní systém v České republice .....	12
1.1.2 Česká právní úprava bankovníctví.....	13
1.1.3 Česká národní banka .....	14
1.1.4 Obchodní banky působící v České republice.....	16
1.2 Charakteristika bankovních produktů pro OSVČ .....	24
1.2.1 Vkladové produkty pro podnikatele .....	25
1.2.2 Podnikatelské úvěry .....	28
1.2.3 Alternativní formy financování .....	33
1.2.4 Ostatní služby .....	34
<b>2 ANALYTICKÁ ČÁST</b> .....	<b>37</b>
2.1 Komparace nabízených produktů u vybraných bank .....	37
2.1.1 Představení potenciálního podnikatelského subjektu .....	37
2.1.2 Představení hodnotící metody.....	37
2.1.3 Analýza podnikatelských účtů .....	38
2.1.4 Analýza podnikatelských úvěrů.....	61
2.2 Formulace závěrů a doporučení .....	67
2.2.1 Doporučení pro představený subjekt .....	68
<b>3 ZÁVĚR</b> .....	<b>69</b>
<b>4 SEZNAM ZDROJŮ</b> .....	<b>71</b>

## OBSAH TABULEK

<b>Tabulka 1</b> Česká spořitelna - hlavní ukazatele .....	20
<b>Tabulka 2</b> Československá obchodní banka - hlavní ukazatele .....	21
<b>Tabulka 3</b> Fio banka - hlavní ukazatele.....	22
<b>Tabulka 4</b> Equa bank - hlavní ukazatele.....	23
<b>Tabulka 5</b> Česká spořitelna podnikatelské konto Klasik - sazebník .....	39
<b>Tabulka 6</b> Československá obchodní banka podnikatelské konto - sazebník .....	40
<b>Tabulka 7</b> Fio banka podnikatelský účet - sazebník.....	41
<b>Tabulka 8</b> Equa bank podnikatelský účet - sazebník.....	42
<b>Tabulka 9</b> Soupis běžných účtů .....	43
<b>Tabulka 10</b> Normalizovaná kritériální matice užítu běžných účtů.....	44
<b>Tabulka 11</b> Hierarchie běžných účtů .....	45
<b>Tabulka 12</b> Česká spořitelna Spoření ČS - sazebník.....	47
<b>Tabulka 13</b> Československá obchodní banka spořicí účet pro podnikatele - sazebník .....	48
<b>Tabulka 14</b> Fio banka spořicí účet Fio konto - sazebník.....	49
<b>Tabulka 15</b> Equa bank spořicí účet - sazebník .....	50
<b>Tabulka 16</b> Soupis běžných účtů .....	51
<b>Tabulka 17</b> Normalizovaná kritériální matice užítu spořicích účtů .....	52
<b>Tabulka 18</b> Hierarchie spořicích účtů.....	53
<b>Tabulka 19</b> Československá obchodní banka termínový vklad pro podnikatele - sazebník ...	55
<b>Tabulka 20</b> Fio banka termínový vklad s obnovou pro podnikatele – sazebník .....	56
<b>Tabulka 21</b> Equa bank termínový vklad pro podnikatele - sazebník .....	57
<b>Tabulka 22</b> Soupis běžných účtů .....	58
<b>Tabulka 23</b> Normalizovaná kritériální matice užítu spořicích účtů .....	59
<b>Tabulka 24</b> Hierarchie spořicích účtů.....	60
<b>Tabulka 25</b> Česká spořitelna Firemní kontokorent - sazebník .....	62
<b>Tabulka 26</b> Československá obchodní banka kontokorent pro podnikatele - sazebník .....	63
<b>Tabulka 27</b> Fio banka kontokorent pro podnikatele - sazebník .....	64
<b>Tabulka 28</b> Soupis běžných účtů .....	65
<b>Tabulka 29</b> Normalizovaná kritériální matice užítu spořicích účtů .....	65
<b>Tabulka 30</b> Hierarchie spořicích účtů.....	66
<b>Tabulka 31</b> Celkové srovnání bankovních institucí .....	67



## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

a. s.	Akciová společnost
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
EB	Equa bank
FB	Fio banka
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
p. a.	Per annum

## ÚVOD

S problematikou financování podnikatelských aktivit se setkávají samostatně výdělečné osoby během celé doby jejich aktivního komerčního působení. Jedná se o zejména o financování nájmu, prostor, zásob, mzdových nákladů a ostatních nezbytně nutných položek. Není ovšem vždy samozřejmostí podnikatelů, zejména v počátečních fázích, disponování s uspokojivým množstvím vlastních zdrojů, a proto jedním z možných řešení bývá navázání spolupráce s bankovními institucemi. Bankovních institucí v České republice existuje více než několik desítek a nabízí nepřehledné množství specializovaných produktů jak pro fyzické osoby, tak pro právnické osoby. V současné době je přehlednost v produktovém portfoliu bank velice složitá a mimo finančních specialistů je obtížné pro veřejnost se v těchto bankovních produktech uspokojivě orientovat. Aktuálně zlepšují přehled ve finanční gramotnosti média, finanční experti a webové stránky bankovních institucí, nicméně trh s finančními instrumenty je i přesto velice nepřehledný.

V první kapitole se práce zabývá charakteristikou bankovního systému v České republice, definuje centrální banku, její pozici v bankovním systému, její funkce a znaky, dále pak obchodní banky, jejich postavení, význam a právní podmínky realizace komerčního bankovníctví.

Ve druhé kapitole jsou uvedeny základní charakteristiky bankovních produktů pro Osoby samostatně výdělečně činné a jejich využití pro tyto podnikatelské subjekty.

Ve třetí kapitole je zkoumána komparace finančních produktů u vybraných bank. Blíže jsou rozebrány běžné účty, které jsou nezbytné pro započítání spolupráce s bankovními subjekty, spořicí účty a termínované vklady sloužící ke zhodnocení volných peněžních prostředků a kontokorentní úvěry, které zajišťují klientům finanční rezervu v krizových situacích při podnikatelské činnosti. Dále je definován potenciální podnikatelský subjekt a jeho finanční pozice.

Ve čtvrté kapitole jsou zrekapitulovány závěry a doporučení pro podnikatelský subjekt.

Cílem této bakalářské práce je představení bankovního systému v České republice, bližší seznámení s vybranými obchodními bankami a jejich nabídkou bankovních produktů na

českém trhu, objasnění výhod vhodných produktů pro rozmach a koordinaci podnikatelských činností a výběr optimální bankovní instituce pro představený podnikatelský subjekt podle vymezených kritérií.

# 1 TEORETICKÁ ČÁST

## 1.1 Charakteristika bankovního systému v České republice

Bankovní systém v České republice zahrnuje všechny druhy bankovních institucí na tomto území a zároveň pokrývá jejich vzájemné vazby i vazby k okolí.

Pulpánová definuje bankovní systém takto:

„Bankovní soustava každého státu je originálním výsledkem konkrétního historického vývoje, obsahuje druhově různé instituce, jejichž vzájemné vazby mohou mít odlišnou kvalitu“.<sup>1</sup>

### 1.1.1 Současný bankovní systém v České republice

V České republice existují dvě hierarchické úrovně bankovního systému. Na vyšší úrovni je Česká národní banka (dále jen ČNB), která má status centrální neboli ústřední a emisní banky. Na nižší úrovni se nacházejí obchodní banky, mezi které jsou řazeny i pobočky zahraničních bank působících na území České republiky.

Aby tento bankovní systém mohl řádně fungovat, tak je podložený legislativním rámcem, jež je vytvořený zákony a opatřeními ČNB. Zde jsou shrnuty vybrané zákony, které ovlivňují tuzemský bankovní systém:

- a) Ústava České republiky
- b) Zákon č. 6/93 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů
- c) Zákon č. 545/92 Sb., o Sbirce zákonů České republiky, ve znění pozdějších předpisů
- d) Zákon č. 21/92 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů
- e) Zákon č. 455/91 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů
- f) Zákon č. 528/90 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů
- g) Zákon č. 51/92 Sb., o mezibankovním platebním styku, ve znění pozdějších předpisů
- h) Zákon č. 47/92 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- i) Zákon č. 513/91 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- j) Zákon č. 191/53 Sb., směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů

---

<sup>1</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovnictví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007. S. 52. ISBN 978-80-245-1180-1.

- k) Zákon č. 530/92 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů
- l) Zákon č. 591/92 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů <sup>2</sup>

V případě označení subjektů tuzemského bankovního systému pojmem „české banky“ je myšlena právě jejich vazba k určitému teritoriu, na němž se nachází jejich sídlo, a jsou zde vykonávány příslušné funkce. Toto pojmenování nesouvisí s původem kapitálu, neboť v případě velkých finančních skupin dosahuje podíl zahraničního kapitálu až 97 %.

Aktuálně se zdá, že struktura českého bankovního sektoru je stabilizovaná a nelze předpokládat nějakých výraznějších změn, které nenastaly ani v případě vstupu České republiky do Evropské unie. Při měření úrovně koncentrace trhu se obvykle uplatňuje Herfindahlův index, který od roku 2001 klesá jak v oblasti úvěrových operací (0,11 v roce 2004), tak ve sféře depozitních obchodů (0,13 v roce 2004). České bankovní prostředí je v odborných kruzích bráno jako dostatečně konkurenční, s výrazným podílem jak velkých bank, tak specializovaných bank.

Pulpánová shrnuje stěžejní znaky českého bankovního sektoru takto:

- Stále převažuje zaměření na klasické banky
- Dynamicky rostou úvěry obyvatelstvu
- Zvyšuje se kvalita úvěrového portfolia
- Banky jsou vybaveny dostatečnými zdroji
- Přetrvává dostatek likvidních aktiv
- Kapitálová přiměřenost převyšuje požadovaný limit <sup>3</sup>

### 1.1.2 Česká právní úprava bankovníctví

Na základě skutečnosti, že se na aktivity bank ve velkém množství aspektů uplatňuje odlišný režim než na jiné komerční podniky, je zcela nezbytná jednotná právní úprava, která vymezuje banku ve speciálním zákoně o bankovníctví.

Zákon 21/1992 Sb. o bankách ve znění pozdějších předpisů vycházející při definici banky ze směrnice EU (směrnice Evropského parlamentu a Rady 200/12/ES z 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu) definuje čtyři nezbytná kritéria:

---

<sup>2</sup> SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. S. 31. ISBN 80-85235-51-X.

<sup>3</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007. S. 61. ISBN 978-80-245-1180-1.

- jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
- přijímají vklady od veřejnosti, přičemž vkladem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. Přijímání vkladů od veřejnosti u nás ze zákona smějí provádět výhradně banky;
- poskytují úvěry, za něž se považují v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky;
- k výkonu bankovních činností mají bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka. K získání bankovní licence musí být ze strany žadatele splněny podmínky stanovené ČNB.<sup>4</sup>

### 1.1.3 Česká národní banka

Česká národní banka je centrální banka České republiky. Byla zřízena zákonem č. 6/1993 Sb. o České národní bance. Mezi hlavní cíl této instituce patří péče o cenovou stabilitu v České republice prostřednictvím cílování inflace. V případě, že se tento cíl nevyklučuje, Česká národní banka pozitivně ovlivňuje obecnou hospodářskou politiku vlády, která je důsledkem udržitelného hospodářského růstu.

ČNB tvoří ústředí se sídlem v Praze, pobočky a účelové organizační struktury. Nejvyšším orgánem ČNB je bankovní rada, která rozhoduje o měnové politice a nástrojích pro její uskutečňování a koordinaci. Mezi členy bankovní rady patří guvernér, dva viceguvernéři a čtyři vedoucí pracovníci. Členové jsou jmenováni na dobu 6 let prezidentem republiky. Bankovní rada stanoví zásady činnosti a obchodů ČNB, schvaluje rozpočet, určí organizační uspořádání a působnost organizačních jednotek, stanoví druhy fondů a jejich výši včetně použití, definuje rozsah úvěrů v České republice, stanoví mzdové a jiné požitky guvernéra, uděluje souhlas k podnikatelské činnosti zaměstnanců této instituce.

Podle zákona má ČNB tyto základní úkoly:

- určuje měnovou politiku
- vydává bankovky a mince
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank a pečuje o jejich plynulost a hospodárnost

---

<sup>4</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. S. 86-87. ISBN 978-80-7261-240-6.

- vykonává dohled nad prováděním bankovních činností a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR
- provádí další investiční a obchodní činnosti a jiné činnosti (nákup a prodej cenných papírů, emise krátkodobých cenných papírů, vedení účtu a poskytování služeb zaměstnancům)<sup>5</sup>

ČNB má právo vydávat bankovky a mince, včetně pamětních. Koordinuje zásoby bankovek, mincí a organizuje dodávky od producentů podle potřeb peněžního oběhu. Vyměňuje poškozené bankovky a mince za nepoškozené. V případě potřeby poskytuje ČNB obchodním bankám půjčky, za kterou zaplatí úrok. Tento úrok se nazývá diskontní sazba. ČNB může požadovat po obchodních bankách minimální výši svých zdrojů neboli povinné minimální rezervy. Pokud banka nedodrží stanovenou povinnou minimální rezervu, tak ČNB je oprávněna z částky, o kterou není stanovená povinná minimální rezerva doplněna, úrok až v trojnásobné výši platné diskontní sazby. Povinné minimální rezervy se neúročí a jsou stanoveny na celé koruny.

Mezi základní nástroje měnové politiky patří operace na volném trhu. Tyto operace jsou orientovány na regulaci krátkodobé úrokové sazby, k čemuž slouží stanovování ceny cenných papírů (jejich úrokové sazby). Tato sazba se nazývá repo sazba. Na rozdíl od ostatních centrálních bank ČNB stahuje likviditu neboli vyhláší maximální repo sazbu, za kterou je ochotna obchodním bankám prodat vlastní cenné papíry. O změnách určené repo sazby rozhoduje na osmi zasedáních v roce bankovní rada. Operativním kritériem měnové politiky v českém podání je cílování inflace. Při dodávání likvidity lze přijímat státní pokladniční poukázky.

K dalším z dostupných prostředků měnové politiky patří diskontní nástroje. Úvěry ČNB vzhledem k vysokým rezervám bank hrají zanedbatelnou roli. Jedná se zejména o úvěry poskytované přes noc v rámci automatických facilit – zde se jedná o zápůjční facilitu úročenou lombardní sazbou. Pro lepší plynulost mezibankovního platebního styku banky mohou využívat bezúročné vnitrodenní úvěry skrze směny za cenné papíry. Nejsou-li úvěry splaceny na konci dne, automaticky se převádějí do zápůjční facility s lombardní sazbou. V případě závažnějších platebních plnění mohou obchodní banky získat takzvané nouzové úvěry na doplnění likvidity s maximálně dvoutýdenní lhůtou splatnosti. Tyto úvěry patří mezi mimořádné facility a jsou zajištěny státními cennými papíry.

---

<sup>5</sup> SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. S. 32. ISBN 80-85235-51-X.

V současnosti lze konstatovat, že další nástroje měnové politiky nejsou využívány. Obecně platí, že ČNB pouze sleduje kurs koruny k euru a aktivně jej již neovlivňuje.

#### **1.1.4 Obchodní banky působící v České republice**

Činnost obchodních bank a poboček zahraničních bank je upravena zákonem č. 21/92 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

Sekerka definuje vymezení činností bank takto: „Banky jsou právnické osoby sídlící v ČR založené jako akciové společnosti nebo jako státní peněžní ústavy, které přijímají vklady od veřejnosti, poskytují úvěry a mají povolení působit jako banka, v jehož rámci mohou vykonávat další činnosti (poskytování služeb).“<sup>6</sup>

Jednotlivé banky jsou vzájemně rozdílné svým charakterem. Lze je rozdělit na banky univerzální a banky specializované. Univerzální banky mají právo působit jako banka na všechny nebo většinou část bankovních činností a poskytují služby různým potenciálním klientům. Specializované bankovní instituce jsou naopak vyhraněny na určité segmenty bankovního trhu nebo mají právo působit jako bankovní instituce pouze na určité činnosti.

Zásadní bankovní činnosti si kladou za cíl zabezpečit likviditu banky, zabezpečit rentabilitu banky a eliminovat bezpečnostní rizika.

Likvidita vyjadřuje schopnost banky v libovolném časovém horizontu dostát všem závazkům svých věřitelů, banka tedy tvoří nezbytné rezervy. Rozlišujeme rezervy primární (tvořené peněžní hotovostí a netermínovanými vklady na účtech jiných bank), sekundární (vymezené státními pokladničními poukázkami, bankovními akcepty, obchodovatelnými cennými papíry renomovaných emitentů, státními a komunálními cennými papíry splatné do jednoho roku a dalšími likvidními cennými papíry). V případě potřeby lze využít úvěrů od jiné obchodní banky či od ČNB.

Rentabilita je definována převážně výsledkem hospodaření banky neboli rozdílem výnosů a nákladů.

Bezpečnost bankovních operací je kontrolována z vnitřního a vnějšího hlediska včetně auditu. Interní bankovní kontrolní mechanismus zahrnuje specifikaci stěžejních pracovních postupů, dvojitou kontrolu činností, zajištění kompletních účetních dokladů číslováním,

---

<sup>6</sup> SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. S. 44. ISBN 80-85235-51-X.



omezení přístupu a manipulaci důležitých dat, pravidelnou revizi a další bezpečnostní opatření.

Mezi rizika bankovních činností patří úvěrové riziko (riziko ztráty z nedodržení kontraktu dlužníkem), kapitálové riziko (povinnost banky vyplatit obchodnímu partnerovi finanční prostředky, přesto, že obchodní partner není schopen plnit závazky), tržní riziko (změna hodnoty portfolia aktiv či pasiv v souvislosti se změnou tržních podmínek, zejména inflační tlaky, konkurenčnímu nárůstu, ...), operační riziko (ztráty v důsledku nevhodného řízení, použití nesprávné metodiky, chybnému rozložení portfolií, selhání lidského faktoru při rozhodování a plánování řídicích zaměstnanců), právní riziko (kontrakty nelze prosadit či nesplňují požadované ambice). Obecně lze říci, že rizikovější obchody přináší vyšší výnosy a naopak, z čehož je nutné nastavení vzájemných obchodních podmínek.

Žádost o povolení působit jako bankovní subjekt na trhu České republiky se předkládá výhradně písemně ČNB, která má lhůtu šest měsíců do rozhodnutí o stanovisku, rozhodování se děje ve spolupráci s Ministerstvem financí. Posuzují se zejména kritéria původu, dostatečnost základního jmění, adekvátnost kapitálu, odborná způsobilost a bezúhonnost řídicích zaměstnanců banky, technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, reálnost ekonomických kalkulací o budoucí likviditě a rentabilitě a ekonomická účelnost banky. Před započítáním podnikání musí být základní jmění splaceno v plné výši.

Banka má představenstvo jakožto statutární orgán nejméně tříčlenný, stejně tak co se týče minimálního obsazení dozorčí rady. Člen statutárního orgánu, dozorčí rady či ostatní zaměstnanec nesmí být zároveň členem statutárního orgánu či dozorčí rady v konkurenčním podnikatelském subjektu.

Banka je povinna podle Sekerky ve stanovách upravit:

- pravomoc statutárního orgánu a dozorčí rady
- strukturu a organizaci banky
- pravomoc a odpovědnost vedoucích pracovníků
- pravomoc a odpovědnost dalších pracovníků ústředí a poboček; popřípadě jiných organizačních jednotek banky oprávněných k provádění bankovních obchodů
- systém vnitřní kontroly

Dále Sekerka vymezuje odejmutí bankovní licence při těchto skutečnostech:

- jestliže se základní jmění sníží ztrátou o více než 50 % v jednom roce nebo o více než 10 % ročně po dobu tří let po sobě jdoucích
- jestliže banka více než 18 měsíců nepřijímá vklady od veřejnosti
- jestliže byla získána na základě nepravdivých údajů uvedených v žádosti
- jestliže jde o pobočku zahraniční banky a tato banka pozbyla ve státě svého sídla oprávnění působit jako banka

V rozhodnutí o odnětí licence je stanoveno datum, ke kterému se odnímá. Banky již nesmí dále vykonávat podnikatelské činnosti s výjimkou nezbytných úkonů sloužících k vypořádání jejích pohledávek a závazků k věřitelům, po jejich vypořádání přestává mít právní status bankovní instituce.<sup>7</sup>

V současné době na českém bankovním trhu působí tyto finanční instituce splňující povahu banky: Air Bank, AXA Bank, Bank Gutmann, Bank of Tokyo-Mitsubishi, mBank, Citibank, Commerzbank, Crédit Agricole, Česká exportní banka, Česká spořitelna, Českomoravská stavební spořitelna, Českomoravská rozvojová a záruční banka, ČSOB (Československá obchodní banka), Deutsche bank, Equa bank, Evropsko-ruská banka, Fio banka, Fortis bank, HSBC Bank, Hypoteční banka, ING Bank, J & T banka, Komerční banka, LBBW Bank CZ, Modrá pyramida stavební spořitelna, Moneta Money Bank, Oberbank, Poštová banka, Poštovní spořitelna, PPF banka, Privat Bank, Raiffeisen stavební spořitelna, Raiffeisenbank, Raiffeisenbank im Stiftland, Saxo Bank, Stavební spořitelna České spořitelny, The Royal Bank of Scotland, UniCredit Bank, Volksbank CZ, Volksbank Löbau-Zittau eG, Všeobecná úvěrová banka, Waldviertler Sparkasse von 1842 AG, Wüstenrot - stavební spořitelna, Wüstenrot hypoteční banka, Zuno Bank.

Práce se zabývá čtyřmi bankovními institucemi při své analýze. Významnost je posuzována podle počtu klientů a podle počátku podnikatelských aktivit bank v České republice. Ve výčtu jsou zahrnuty dvě největší bankovní instituce dle počtu klientů a dvě bankovní instituce, které nemají takovou bankovní historii a lze je považovat za nováčky na českém trhu. Hodnoty v tabulkách jsou v netto číslech.

---

<sup>7</sup> SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. S. 56. ISBN 80-85235-51-X.

## ***Česká spořitelna, a.s. (ČS)***

Česká spořitelna byla založena roku 1825 jako spořitelna Česká. V únoru 1948 byly malé spořitelny znárodněny. V roce 1967 byla založena jako Státní spořitelna a v roce 1969 byla rozdělena na Českou státní spořitelnu a Slovenskou státní spořitelnu jako výsledek přijetí zákona o Československé federaci Česká spořitelna, a. s., jež je součástí skupiny Erste Group Bank AG má jednoznačně největší počet klientů v České republice jako bankovní instituce. Jejich počet byl na konci září roku 2016 více než 4 701 000. V současné době vlastní aktiva v hodnotě více než 1 085 848 mld. Kč. Na území České republiky zaměstnává přes 10 000 zaměstnanců, má síť bankomatů a vkladových bankomatů (vkladomatů) přesahující počet 1500 přístrojů a poboček má na našem území více než 600. Retail úvěrů je 22,9 % a retail vkladů je 25,2 %. Česká spořitelna nabízí bankovní služby pro fyzické osoby, malé a střední podniky, velké podniky a města a obce. Má vedoucí pozici na trhu v mnoha oblastech (spotřebitelských úvěrech, sítích bankomatů, platebních kartách, objemech poskytnutých hypotečních úvěrů a správě portfolií finančních prostředků pro klienty).

**Tabulka 1** Česká spořitelna - hlavní ukazatele<sup>8</sup>

<b>Česká spořitelna - hlavní ukazatele</b>			
v milionech Kč	2015	1. - 9.2016	
<b>rozsaha</b>			
aktiva celkem	959 584	1 085 848	
pohledávky za klienty	532 524	570 344	
závazky ke klientům	713 836	772 283	
<b>výkaz zisků a ztrát</b>			
provozní zisk	21 157	15 221	
čistý zisk	14 293	11 924	
<b>základní poměrové ukazatele</b>			
návratnost kapitálu - ROE	13,00 %	13,20 %	
čistá úroková marže	3,30 %	3,20 %	
poměr nákladů k výnosům	46,80 %	46,50 %	
<b>ratings</b>	dlouhodobý	krátkodobý	výhled
Fitch	A-	F2	stabilní
Moody's	A2	Prime-1	stabilní
Standard & Poor's	A-	A-2	negativní

### **Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB)**

Druhá největší univerzální banka na českém trhu byla založena státem roku 1964. Nyní spadá pod belgickou bankopojišťovací skupinu KBC Group. Aktuálně zprostředkovává služby více než 2 831 000 klientům a zaměstnává kolem 7500 lidí. Poskytuje své služby všem klientským segmentům (fyzické osoby, malé a střední podniky, velké podniky). Skupina ČSOB je tvořena bankou a společnostmi, s nimiž je banka propojena. Finanční skupina ČSOB zahrnuje strategické společnosti v ČR ovládané přímo či nepřímo ČSOB, případně KBC, které nabízejí finanční služby, a to Hypoteční banku, ČSOB Pojišťovnu, Českomoravskou stavební spořitelnu, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a skupinu Patria. Poboček banky lze napočítat přibližně 240, a pokud jsou

<sup>8</sup> ČSAS: Představení společnosti [online]. Praha, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna\\_prezentace.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf)

zahrnutý bankomaty ČSOB včetně spřízněných bank, je možné se dostat k číslu 1062.<sup>9</sup> Aktiva banky jsou 866 mld. Kč.<sup>10</sup>

**Tabulka 2** Československá obchodní banka - hlavní ukazatele<sup>11</sup>

<b>Československá obchodní banka - hlavní ukazatele</b>			
v milionech Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2016	
<b>rozsaha</b>			
aktiva celkem	956 300	1 058 500	
pohledávky za klienty	532 524	570 344	
závazky ke klientům	713 836	772 283	
<b>výkaz zisků a ztrát</b>			
provozní zisk	16 855	-	
čistý zisk	14 000	15 100	
<b>základní poměrové ukazatele</b>			
návratnost kapitálu - ROE	16,40 %	16,40 %	
čistá úroková marže	3,01 %	3,17 %	
poměr nákladů k výnosům	48,20 %	46,00 %	
<b>ratings</b>	dlouhodobý	krátkodobý	výhled
Fitch	-	-	-
Moody's	A2	Prime-1	stabilní
Standard & Poor's	A1	A-1	negativní

### **Fio banka, a.s. (FB)**

Fio banka, člen finanční skupiny Fio, nabízí svoje služby zákazníkům od roku 2010, nyní má zhruba 700 000 klientů. Má 79 poboček<sup>12</sup> a 160 bankomatů.<sup>13</sup> V roce 2015 pro banku

<sup>9</sup> ČSOB: *Představení společnosti 1* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw\\_1](https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw_1)

<sup>10</sup> ČSOB: *Představení společnosti 2* [online]. Praha: Československá obchodní banka, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2015.pdf>

<sup>11</sup> ČSOB: *Výroční zpráva 2015* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw\\_1](https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw_1)

<sup>12</sup> FIO: *Představení společnosti* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/spolecnost-fio/media/tiskove-zpravy/191753-fio-banka-ma-700-000-klientu>

pracovalo více než 500 zaměstnanců a bilanční suma překonala hranici 58 mld. Kč. V současné době patří k jedné z nejlépe se rozvíjejících bankovních institucí v České republice.

**Tabulka 3 Fio banka - hlavní ukazatele<sup>14</sup>**

<b>Fio banka – hlavní ukazatele</b>			
v milionech Kč	31. 12. 2015	31. 12. .2014	
<b>rozvaha</b>			
aktiva celkem	57 611	40 875	
pohledávky za klienty	13 286	10 522	
závazky ke klientům	55 319	39 054	
<b>výkaz zisků a ztrát</b>			
provozní zisk	327	255	
čistý zisk za účetní období	52	40	
<b>základní poměrové ukazatele</b>			
návratnost kapitálu - ROE	4,9 %	4,78 %	
čistá úroková marže	-	-	
poměr nákladů k výnosům	-	-	
<b>ratings</b>	dlouhodobý	krátkodobý	výhled
Fitch	-	-	-
Moody's	-	-	-
Standard & Poor's	-	-	-

### ***Equa bank, a.s. (EB)***

První desítku bank podle počtu klientů uzavírá Equa Bank. Instituce vznikla v září roku 2011, od té doby si zvládla zajistit přízeň více než 250 000 klientů. V České republice banka má 59 obchodních míst. V prvním čtvrtletí roku 2016 vlastnila banka aktiva ve výši 40

<sup>13</sup> Finparáda: *Představení společnosti Fio banka 2* [online]. Praha [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Zakladni-Info-mace.aspx?T=B>

<sup>14</sup> FIO: *Výroční zpráva Fio banky 2015* [online]. Praha: Fio banka, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_VZ\\_2015\\_CZ.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2015_CZ.pdf)

mld. Kč. Množství bankomatů ani počet zaměstnanců v tuzemsku banka neuvádí. Bezesporu její atraktivita mezi klienty je aktuálně na vzestupu a lze očekávat i do budoucna tento trend.<sup>15</sup>

**Tabulka 4** Equa bank - hlavní ukazatele<sup>16</sup>

<b>Equa Bank – hlavní ukazatele</b>			
v milionech Kč	2015	2014	
<b>rozhaha</b>			
aktiva celkem	36 932	27 373	
pohledávky za klienty	27 147	19 751	
závazky ke klientům	33 501	24 427	
<b>výkaz zisků a ztrát</b>			
provozní zisk	-328	-437	
čistý zisk za účetní období	-381	-356	
<b>základní poměrové ukazatele</b>			
návratnost kapitálu - ROE	-10,50 %	-22,11 %	
čistá úroková marže	-	-	
poměr nákladů k výnosům	-	-	
<b>ratings</b>	dlouhodobý	krátkodobý	výhled
Fitch	-	-	-
Moody's	-	-	-
Standard & Poor's	-	-	-

<sup>15</sup> Equabank: Konsolidovaná výroční zpráva Equa banky 2015 [online]. Praha: Equa bank, 2015 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_VZ\\_2015\\_CZ.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2015_CZ.pdf)

<sup>16</sup> Equabank: Konsolidovaná výroční zpráva Equa banky 2015 [online]. Praha: Equa bank, 2015 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_a\\_VZ\\_2015\\_CZ.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_a_VZ_2015_CZ.pdf)

## 1.2 Charakteristika bankovních produktů pro OSVČ

Nyní se práce zabývá produkty bankovních institucí, které jsou na českém trhu bankami nabízeny. Pojem „bankovní produkty“ lze nahradit pojmy „bankovní obchody“ či „bankovní služby“. Bankovní produkty mají určité společné charakteristiky podle Černoorského, jsou tedy:

- nemateriální charakter (jsou abstraktní, nejsou patentovatelné)
- dualismus (nutné rozlišovat hodnotovou a věcnou stránku bankovního produktu – *hodnotová stránka* vyjadřuje finanční objem daného produktu, *věcná stránka* definuje počet jednotlivých produktů, toto rozlišení je stěžejní pro vyjádření ziskovosti jednotlivých produktů, neboť záleží na obou faktorech)
- vzájemnou propojenost a podmíněnost (jeden produkt nemůže existovat bez druhého)

Bankovní produkty dále lze rozdělit dle několika kritérií:

### 1) podle vazby na rozvahu banky

- aktivní (projevují se na aktivech banky, banka má pozici věřitele, vznikají jí pohledávky či vlastnická práva, jedná se zejména o úvěrové služby)
- pasivní (projevují se v pasivech banky, banka má pozici dlužníka, vznikají jí závazky, jedná se zejména o vkladové služby a o kontrakty související s opatřením kapitálu)
- neutrální (nejsou v rozvaze uvedeny, jedná se zejména o organizaci a realizaci platebního styku)

### 2) podle segmentace klientů

- retailové obchody (jedná se o menší částky, ovšem velkého počtu transakcí)
- wholesale obchody (jedná se o vyšší částky, ovšem malého počtu transakcí)

### 3) podle klientského účelu

- finančně úvěrové obchody (umožňují klientům obdržet finanční prostředky od bank)
- depozitní „vkladové“ obchody (umožňují klientům vložit a zhodnotit své uložené finanční prostředky u bank)
- platebně zúčtovací obchody (umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím bank)



- obchody investičního bankovníctví (nabízí možnost pro klienty finančně investovat, spravovat portfolio a využít služby investičního poradenství)
- podkladní a směnárenské obchody (jedná se o možnosti transakcí s hotovými penězi a směny měn) <sup>17</sup>

### 1.2.1 Vkladové produkty pro podnikatele

Vkladové bankovní produkty pro banku představují cizí kapitál, v bilanci jsou na straně pasiv a banka vystupuje v roli dlužníka.

#### *Běžný účet*

Obecně lze konstatovat, že založení běžného účtu pro podnikatelský subjekt je důležitý krok pro navázání spolupráce s bankovní institucí. Není nutné tento účet mít založený u stejné instituce, ovšem zpravidla se praxe s tímto postupem setkává. Běžný účet slouží pro hotovostní i bezhotovostní operace v tuzemsku i do zahraničí a ze zahraničí. Za vedení účtu a operace s finančními prostředky na něm si finanční ústavy účtují různé bankovní poplatky, ovšem díky konkurenčním tlakům je dnes možné mít základní bankovní účet prakticky zadarmo. S běžnými účty souvisí další navazující finanční produkty, jako jsou například platební karty či různé typy úvěrových produktů.

Při zakládání běžného účtu je snaha o co nejrychlejší průběh, v současné době se tedy administrativní procesy postupně přesouvají na internet. Tento způsob pro klienty bývá velmi pohodlný a flexibilní.

Pro podnikatelské subjekty je pro založení účtu vyžadováno splnění následujících podmínek:

- dosažení věku 18 let
- předložení výpisu z Obchodního rejstříku a občanského průkazu v případě firmy
- předložení živnostenského listu, koncesní listiny, žádosti o přidělení IČO a občanského průkazu v případě fyzické osoby <sup>18</sup>

---

<sup>17</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. S. 228-229. ISBN 978-80-247-3669-3.

<sup>18</sup> *Finance: Jak založit běžný účet* [online]. Mladá Fronta, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/jak-zalozit-bezny-ucet/>

Vzhledem vysoké likviditě na běžném účtu je nízké zúročení vložených prostředků, lze se také setkat dokonce s nulovým úročením co se týče tuzemského trhu. Těmto vkladům se také říká vklady na viděnou, poněvadž lze s financemi libovolně kdykoliv nakládat bez výpovědní lhůty. Není tedy vhodné vkládat na tento typ účtů větší obnos volných peněžních prostředků, zejména díky nepatrnému zhodnocení. Běžný účet je tedy lukrativní zejména pro plnění nutných závazků v platebním styku. Co se týká zhodnocení je výhodnější pro klienta využití jiných produktů.

Platební styk lze vymežit na dva typy – hotovostní platební styk a bezhotovostní platební styk.

**Hotovostní platební styk** je realizován prostřednictvím bankovek, mincí, poštovních poukázek a hotovostních šeků. Tento způsob transakcí je nákladnější zejména z hlediska emise platebních prostředků a kontroly pravosti finančních instrumentů. S nárůstem informačních technologií je tato možnost platby postupně omezována a nahrazována bezhotovostním platebním stykem.

**Bezhotovostní platební styk** je z hlediska finančních ústavů více preferován díky své efektivnější správě. Tato výhoda se projevuje např. při provádění transakcí s vyššími částkami. Problém může nastat při platební neschopnosti v domácí ekonomice či neznalosti postupování zahraničních obchodních partnerů. Lze očekávat, že bezhotovostní platební styk bude postupem času využíván stále více při provádění transakcí i mimo bankovní sektor.

Dále jsou vymezeny další pojmy související s bankovními účty obecně:

**Příkaz k úhradě** – dlužník (plátce) dává bance podnět, aby banka z jeho účtu převedla finanční částku na účet příjemce. Příkaz k úhradě může být jednorázový či opakovaný.

**Příkaz k inkasu** – věřitel dává bance podnět, se souhlasem dlužníka na základě smluvního jednání, aby banka připsala příslušnou částku na jeho účet.

**Šek** – cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance, aby vyplatila z jeho účtu oprávněnému majiteli příslušnou částku.

**Debetní platební karta** – umožňuje klientovi čerpat finanční prostředky z bankomatů, u přepážky finančního ústavu nebo provádět transakce prostřednictvím platebních terminálů, finanční prostředky lze čerpat pouze do výše kladného disponibilního zůstatku.

**Kreditní platební karta** – umožňuje klientovi čerpat finanční prostředky podobně jako debetní karta, ovšem kreditní karta umožňuje navíc nakládat s prostředky, které klient nevlastní, tyto zdroje lze využívat do maximální výše úvěrového rámce, který klient s finančním ústavem sjednal, obvykle za kompenzaci úroku a ostatních souvisejících nákladů.

**Elektronické bankovníctví** – způsob řízení služeb bankovníctví prostřednictvím informačních technologií, aktuálně velmi rozšířený díky vysokému komfortu, bankovní instituce mají za cíl neustále rozšiřovat nabídku služeb elektronického bankovníctví formou minimalizace poplatků za poskytnuté služby, nejčastějšími typy jsou internet banking (kontrola probíhá přes internetové připojení) a GSM banking (kontrola probíhá přes mobilní telefon).

**Směnka** - převoditelný dlužně právní cenný papír, ze kterého je zřejmý bezpodmínečný dlužnický závazek sepsaný v přesně určené formě, který dává majiteli nesporné právo požadovat ve stanovenou dobu zaplacení vymezené peněžní částky, která je zde uvedena.

**Akcie** – cenný papír, vyjadřující práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení korporace, na jejím zisku a v případě zániku na likvidačním zůstatku.

**Dluhopis** – lze použít i termín obligace, cenný papír, se kterým je propojeno právo majitele požadovat splácení dlužné částky v nominálních (jmenovitých) hodnotách a výnosů z něj k určitému a povinnost emitenta (subjektu, který dluhopis vydal) tyto závazky splnit v plné výši.

Vzhledem k tomu, že banky obvykle vyžadují ve smluvních podmínkách po podnikatelích založení speciálního podnikatelského účtu, který vyžaduje zpravidla vyšší poplatky za správu, tak je elektronické bankovníctví vhodnou alternativou minimalizace těchto nákladů včetně časového zatížení.

### ***Spořicí účet***

Spořicí účet spojuje přednosti běžného účtu a termínovaného vkladu, jedná se tedy o jakýsi doplněk k běžnému účtu. Zpravidla bývá lépe úročen než běžný účet. Primárně je navržen pro uchovávání volných klientských prostředků, které mohou být v české koruně nebo i ostatních měnách. Je zakládán na dobu neurčitou ve variantách s výpovědní lhůtou či bez výpovědní lhůty. V případě propojení s běžným účtem může klient lépe zhodnocovat volné disponibilní prostředky uložené na běžném účtu či zvyšovat o úroky ze zůstatku na spořicí účet disponibilní zůstatek na běžném účtu.

## ***Termínované vklady***

Tyto vklady jsou zpravidla na větší částku, která zůstává obvykle ve stejné výši a na delší dobu, díky většímu zhodnocení oproti spořicímu účtu. Klient si tedy díky výnosu odepře právo libovolného disponování s vkladem. Jsou rozlišovány vklady na pevnou lhůtu a vklady s výpovědní lhůtou. Pro podnikový sektor, ale i domácnosti mají smysl pro rozložení finančních prostředků při relativně nízkém riziku spojeným s uchovanou likviditou. Banky získávají také tímto způsobem zdroj financování.

## ***Úsporné vklady***

Vklady jsou na úsporných vkladových účtech, oproti nim klient obdrží vkladní knížku či vkladní list. Po předložení tohoto dokladu je možno disponovat s financemi na účtu. Využití mají při pravidelném vkládání menších částek. Postupem času jejich význam klesá.

Moderní bankovní systémy pro větší kredibilitu využívají pojištění vkladů v případě insolvence banky, aby klientovi mohly být vyplaceny jeho vklady. Nejinak tomu je i v České republice, kde tuto službu zastupuje Garanční systém finančního trhu spravující Fond pojištění vkladů, do kterého přispívají všechny banky. Vznikl v lednu roku 2016 a vklady jsou pojištěny do výše 100 000 eur.<sup>19</sup>

### **1.2.2 Podnikatelské úvěry**

Poskytování úvěrů je jednou ze základních aktivit, kterou se banky zabývají. U komerčních bank tvoří úvěry rozhodující část aktiv; jsou relativně málo likvidní a současně poměrně rizikovou částí aktiv, zato však přinášejí vyšší výnosy. Pro podnikatelské subjekty, ale i pro fyzické osoby podnikatelské úvěry představují možný zdroj financování svých aktivit.

Úvěr definuje Kalabis jako „časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití“.<sup>20</sup>

Pro podnikatelské účely jsou úvěrové produkty vhodnou alternativou pro financování kapitálu. Banky z úvěrových produktů získávají největší příjem. Obecně lze konstatovat, že

---

<sup>19</sup> *Garanční systém finančního trhu [online].* Garanční systém finančního trhu, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.garancnisystem.cz/>

<sup>20</sup> KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika.* Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

v případě vlastnictví nemovitosti nejnižší úroková sazba vychází pro podnikatele při využití hypotečních úvěrů pro financování nemovitého majetku a amerického hypotečního úvěru při financování movitého majetku. Nejprve práce uvede všechny možnosti, které podnikatelským subjektům nabízí bankovní ústavy.

Nezákladnější dělení úvěrů je na **úvěry zbožové** (jsou poskytovány ve zboží, nejčastěji je poskytují obchodníci a výrobci, nejrozšířenější formou je obchodní úvěr) a **úvěry peněžní** (jsou poskytovány v penězích bezhotovostních či hotovostních, nejčastěji je poskytují obchodní banky).

Dále úvěry Kalabis dělí podle:

- a) podle subjektu - věřitel (poskytuje úvěr) a dlužník (úvěr přijímá)
- b) podle objektu - neúčelové (klasický spotřebitelský úvěr, kreditní platební karta, kontokorentní úvěr, americká hypotéka) a účelové (podnikatelský úvěr)
- c) podle zajištění - nezajištěné a zajištěné (dům, pozemek, cenné papíry, šperky, ručení třetí osobou,...)
- d) podle doby splatnosti - krátkodobé (splatné do 1 roku), střednědobé (splatné do 5 let) a dlouhodobé (splatné déle než 5 let)
- e) podle měny - korunové úvěry a úvěry v cizí měně

Existují tedy následující typy úvěrů:

### ***Provozní úvěry***

Provozními úvěry podniky financují běžný provoz, nákup, výrobu nebo prodej svých výrobků, zpravidla bývají krátkodobého charakteru.

- a) Úvěry na zásoby - určeny pro financování nákupu surovin, energie, služeb, nedokončené výroby, hotových vlastních výrobků; banka pro případ zajištění kontroluje stav zásob pomocí tzv. „dohlídek na místě“, zásoby jsou oceňovány převážně cenou pořízení, prodejní cenou a reprodukční cenou; jsou využívány dvě metody úvěrování („úvěrování podle stavu“ = úvěr je poskytován tehdy, když stav zásob roste a je splácen, když stav zásob klesá a „metodou podle obratu“ = banka proplácí za podnik veškeré faktury a dlužník splácí zapůjčené prostředky vyrovnáváním úvěrového účtu).
- b) Úvěry na náklady - klienti tyto úvěry využívají ke krytí nákladů, které jsou vyvolány sezónními změnami (změny cen surovin a energií).

- c) Úvěry na pohledávky - zde se hovoří o úvěrech na pohledávky za odběrateli (za již prodané zboží nebo za poskytnuté služby), v případě nesplacení pohledávek lze konstatovat, že jsou úvěry po lhůtě splatnosti a jsou zahrnovány do skupiny úvěrových výpomocí; úvěr bývá zpravidla zajištěn tzv. cesí neboli postoupením pohledávky bance.
- d) Úvěry revolvingové - tyto úvěry se vyznačují tím, že banka stanovuje maximální úvěrový rámec čerpání a termín obnovení úvěru včetně ostatních podmínek, většinou je úvěrový rámec pevně stanoven, ovšem výjimku mohou tvořit sezónní účely zahrnující variabilní výrobní cyklus; úvěr mívá obvykle krátkodobý charakter.
- e) Úvěry kontokorentní – úvěr je na rozdíl od ostatních typů poskytován na běžném či kontokorentním účtu klienta, klient tedy může čerpat finanční prostředky i do záporných hodnot, nejvýše však do úvěrového limitu, vzhledem ke skutečnosti, že finanční konto musí být vyrovnáno nejpozději do jednoho roku, lze na tyto úvěry pohlížet jako na krátkodobé. S těmito úvěry je také spojeno vlastnictví běžného účtu u totožné bankovní instituce.
- f) Úvěry směnečné - návratnost je zajišťována instrumentem např. směnkou; jsou rozdělovány na eskontní úvěry (banka odkupuje od majitele směnku, majitel získává peníze před dobou splatnosti směnky, banka má pozici věřitele, který směnku předloží výstavci směnky nikoliv majiteli směnky) a akceptační úvěry (souvisí výhradně s cizími směnkami, úvěrující banka přebírá roli směnečníka, který je ochoten uhradit směnku), při mezinárodních obchodních operacích se eskontní úvěr nazývá negociační a akceptační úvěr se nazývá remboursní, speciální variantou je úvěr reeskontní (banka dále prodá směnku centrální bance).
- g) Úvěry lombardní – jedná se o úvěry poskytované na bázi zástavy lukrativních cenných papírů. Tento typ úvěru využívá dlužník, pokud potřebuje hotovost, zároveň však nemá v úmyslu prodávat cenný papír. Banky poskytují nižší úvěr, než je tržní hodnota cenných papírů (40 - 60 %). Lombardní úvěry se staly určující pro tzv. repo úvěry, kdy majitel cenných papírů si půjčuje peníze, v rámci prodeje cenných papírů a kupující se zavazuje k tomu, že po stanovené době prodá majiteli tyto cenné papíry zpět.

### ***Investiční úvěry***

Investičními úvěry podniky financují své dlouhodobé projekty, které úzce souvisí s jejich podnikatelskou činností. Lze investovat do hmotného investičního majetku (stroje,

budovy, atd.), nehmotného investičního majetku (know-how) či do cenných papírů. Investiční majetek může poskytnout zajištění úvěru.

- a) Klasické investiční úvěry - banky zmíněné úvěry poskytují na výstavbu nebo na nákup pozemků, budov, strojů, technologií atp. Při dlouhodobějších projektech se obvykle řeší i spoluúčast klienta.
- b) Konsorciální a syndikátní úvěry - jsou využívány při mimořádně vysokých částkách, které klient požaduje. Konsorcium obchodních bank je vytvořeno podle smlouvy o sdružení. Syndikáty jsou více propojené z hlediska kapitálové účasti jednotlivých bank.
- c) Hypoteční úvěry - zástavní právo při těchto úvěrech je nedílnou jejich součástí, jsou poskytovány dlouhodobě za účelem investice do nemovitostí. Obvykle jsou rozděleny na hypoteční úvěry na bydlení a na hypoteční úvěry na podnikání. Nemělo by k nim být žádné jiné zástavní právo a zastavené nemovitosti nesmí sloužit bance k jiným obchodním aktivitám. V případě smrti dlužníka musí spoludlužníci či pozůstalí pokračovat ve splátkách, bez ohledu na to, zda již proběhlo dědické řízení, neboť banka by v opačném případě měla právo jim naúčtovat sankční poplatky z prodlení.
- d) Konsolidační úvěry - jsou poskytovány dlužníkům při hrozícím riziku úpadku nebo insolvence. Existují tři způsoby konsolidace (restrukturalizace dřívějších úvěrů, odkup dřívějších úvěrů jinou společností a přeměna pohledávek z poskytnutých úvěrů na kapitál dlužníka ve formě akciového kapitálu.
- e) Americké hypoteční úvěry – oproti klasickým hypotečním úvěrům se liší tím, že je lze použít na financování čehokoliv, mají podobný charakter jako spotřebitelské úvěry, ovšem lze je poskytovat na delší dobu a za nižší úrokovou sazbu, nevýhodou však jsou vyšší poplatky za správu a poskytnutí.

Pokud je hovořeno o žádostech na poskytnutí úvěru, tak obecně lze konstatovat, že klient zpravidla nejlépe získá úvěr u obchodní banky, která spravuje jeho účty. Dále jsou vyžadovány ze stran bankovních institucí, jak je Kalabis definuje následující podklady:

- 1) Pro podnikatelský úvěr:
  - a) Podnikatelský plán.
  - b) Účetní výkazy (rozvaha, výsledovka a výkaz cash flow) za posledních několik let.
  - c) Informace o předmětu podnikání.
  - d) Základní informace o společnosti.

- e) Finanční plán na dobu úvěrové angažovanosti.
  - f) Potvrzení nebo čestné prohlášení, že klient nemá žádné závazky vůči finančnímu úřadu a České správě sociálního zabezpečení.
  - g) Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným podnikům, především k mateřským nebo dceřiným společnostem.
  - h) Materiály týkající se navrhovaného zajištění.
- 2) Pro spotřebitelský úvěr
- a) Doklad o trvalém příjmu - potvrzení zaměstnavatele nebo důchodový výměr (v případě občana v produktivním věku nebo důchodce) nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období (v případě podnikatele).
  - b) Doklad ověřující místo trvalého pobytu - např. originál výpisu z běžného účtu, ústřížek složenky o platbě SIPO („inkasa“) nebo o platbě telefonu, elektřiny nebo plynu atp.
  - c) Dokumenty, které vztahují k zajištění úvěru, pokud ho banka v konkrétním případě vyžaduje.
  - d) V individuálních případech může banka požadovat i životní nebo jiné pojištění.<sup>21</sup>

Každý bankovní úvěr je poskytován na základě smlouvy, která musí obsahovat následující ustanovení:

- Vymezení smluvních stran.
- Výše úvěru a jeho určení.
- Výše úrokových sazeb a poplatků.
- Způsob a soustavnost čerpání úvěru
- Zajištění úvěru.
- Specifické podmínky pro splácení úvěru.
- Podpisy smluvních stran a závěrečnou klauzuli o platnosti a účinnosti úvěrové smlouvy.<sup>22</sup>

---

<sup>21</sup> KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. S. 120. ISBN 978-80-265-0001-8.

<sup>22</sup> KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. S. 129. ISBN 978-80-265-0001-8.



### 1.2.3 Alternativní formy financování

Alternativní formy financování patří mezi další způsob, jakým si klient může sjednat finanční prostředky. Typy alternativního financování jsou faktoring, forfaiting a finanční leasing.

#### ***Faktoring***

Faktoring lze vymezit jako smluvně sjednaný odkup krátkodobých pohledávek faktoringovou společností. Rozlišuje se faktoring pravý a nepravý. Při pravém faktoringu banka odkupuje od věřitele pohledávky se všemi riziky. Při nepravém faktoringu rizika nese nadále komitent.

Podmínky pro odkup pohledávek, jak je popisuje Revenda:

- doba splatnosti pohledávek nesmí být delší než přibližně 180 dní
- pohledávka vznikla na základě dodavatelského nezajištěného úvěru
- nesmí s ní být spojena jiná práva třetích osob (např. možnost vzájemné kompenzace pohledávek)
- musí existovat možnost postoupení (cese) pohledávky
- pohledávka je za subjektem pro faktoringovou společnost s akceptovatelnou bonitou <sup>23</sup>

Faktoring s sebou nese tyto funkce:

- garanční funkce - faktoringová společnost v případě pravého faktoringu na sebe bere úvěrové riziko
- funkce úvěrování - faktoringová společnost proplácí pohledávku v okamžiku odkupu, strhává si provizi a úrok do doby splatnosti
- správa pohledávek - poskytování různých služeb faktoringovou společností spojených s pohledávkami <sup>24</sup>

---

<sup>23</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. S. 103. ISBN 978-80-7261-240-6.

<sup>24</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. S. 234. ISBN 978-80-247-3669-3.

## ***Forfaiting***

Forfaiting je spojen se středně dlouhými a dlouhodobými pohledávkami fungující na stejných principech jako faktoring. Forfaitovány mohou být téměř všechny druhy pohledávek. Forfaiter proplatí pohledávku komitentovi, na kterého přecházejí všechny rizika. S pohledávkami se může poté obchodovat na sekundárním finančním trhu.

Podmínky pro pohledávky:

- pohledávky musí být zajištěné
- doba splatnosti je zpravidla delší než 180 dní

## ***Finanční leasing***

Finanční leasing je realizován bankou založenými společnostmi nebo výrobcí založenými společnostmi. Vystupují zde tři subjekty - výrobce, leasingová společnost, uživatel. Tato forma financování spočívá v průběžném financování nákladů koupě najaté věci a k převodu vlastnictví k najaté věci po skončení nájmu a průběžného splácení ceny věci. Smyslem leasingu je využívání věci na základě určitých omezení, při postupném splácení financí leasingové společnosti.

### **1.2.4 Ostatní služby**

Mezi ostatní bankovní služby lze zařadit například vydávání a správu platebních prostředků (platebních karet, peněžních prostředků), pronájem bezpečnostních schránek u cenných předmětů, směnárenská činnost, výkon funkce depozitáře, poskytování záruk, burzovní služby či poradenské a zprostředkovatelské služby. Blíže je definována jedna z těchto funkcí

#### ***Výměna bankovek a mincí***

ČNB stanovuje kritéria pro výměnu mincí takto:

#### **České bankovky:**

Mezi nestandardně poškozené bankovky, za které může náhradu poskytnout pouze Česká národní banka, patří bankovka:

- ohořelá nebo zetlelá

- obarvená či odbarvená natolik, že jsou pochybnosti o její pravosti či platnosti
- poškozená hygienicky závadným materiálem
- poškozena tak, že není možné ověřit její pravost
- poškozená nástražným zařízením na ochranu proti krádeži. Žádost mohou podat právnické nebo fyzické osoby, za předpokladu, že bankovky byly v okamžiku poškození v jejich vlastnictví
- skládající se z více než 2 částí
- jejíž obrazec je nečitelný, deformovaný, proděravělý v důsledku úředního znehodnocení nebo úředně přetištěný nápisem
- které chybí celý horní nebo spodní okraj

Bankovky poškozené jinak než nestandardně, tzv. běžně poškozené, bezplatně vyměňují za nepoškozené bankovky stejné nominální hodnoty pobočky obchodních bank a zastoupení České národní banky, pokud:

- jsou celé
- je jejich plocha větší než 50 % původní plochy a jsou celistvé nebo se skládají nejvýše ze 2 částí

Zbytky bankovek menší než 50 % původní plochy se nevyměňují a nenahrazuje je ani ČNB.

### **České**

### **mince:**

Mezi nestandardně poškozené mince, za které může náhradu poskytnout pouze Česká národní banka, patří mince:

- necelá
- jejíž obrazec nebo reliéf je nečitelný nebo jejíž tvar je deformovaný
- nastřižená
- vyrobená z více částí, jejíž jednotlivé části jsou odděleny
- poškozená nástražným zařízením na ochranu proti krádeži. Žádost mohou podat právnické nebo fyzické osoby, za předpokladu, že mince byly v okamžiku poškození v jejich vlastnictví

Mince poškozené jinak než nestandardně, tzv. běžně poškozené, bezplatně vyměňují za nepoškozené mince stejné nominální hodnoty pobočky obchodních bank a zastoupení České národní banky.<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup> ČNB: *Návod pro řešení životní situace – výměna poškozených peněz* [online]. Praha: Česká národní banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/zivotni\\_situace/poskozene\\_penize.html](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/zivotni_situace/poskozene_penize.html).

## **2 ANALYTICKÁ ČÁST**

### **2.1 Komparace nabízených produktů u vybraných bank**

V této části se práce zabývá konkrétním produktovým portfoliem vybraných bankovních institucí, je představen potenciální podnikatelský subjekt (OSVČ), použita hodnotící metoda a je snaha nalézt optimální řešení pro financování tohoto subjektu.

#### **2.1.1 Představení potenciálního podnikatelského subjektu**

Podnikatel podniká v oblasti pohostinství, provozuje pizzerii prvním rokem, dá se tedy říci, že stále patří mezi nováčky v tomto oboru, nicméně se mu v podnikání daří, v současné době navzdory všeobecnému poklesu tržeb v odvětví je pravidelně v zisku. Aktuálně nemá k finančním, ani jiným institucím žádné závazky. Vzhledem k tomu, že disponuje nevyužitým sálem a lukrativním umístěním podniku blízko vysokoškolských kolejí a centra krajského města, rozhodl se po úvahách využít tento sál pro hudební produkci a přidat k účelu pizzerie účel hudebního klubu. Na tento účel již má našetřený dostatečný počet finančních prostředků, tudíž provozní či investiční úvěr nemá v plánu využít. Dále by chtěl zhodnocovat volné finance v bance a v případě mimořádných poklesů tržeb využít dočasný kontokorentní úvěr do finanční rezervy 300 000 Kč, neboť se domnívá, že bude schopen i v budoucnu případně zapůjčené peníze schopen splácet. Kromě pizzerie zároveň provozuje hernu, ze které má další zisk na rozvoj svých aktivit. Oba tyto podniky má ve svém vlastnictví.

#### **2.1.2 Představení hodnotící metody**

Zde budou porovnávány jednotlivé bankovní produkty jednotlivých bankovních institucí podle určitých kritérií, které jsou považovány za nejdůležitější. Práce se zaměří na srovnání běžných účtů pro podnikatele, spořicíh účtů, kontokorentních úvěrů a termínovaných vkladů. Provozní a investiční úvěry nebudou porovnávány, neboť banky nabízejí naprosto individuální podmínky pro poskytování, a tedy by bylo velmi obtížné komparovat jednotlivé produkty. Stejně tak se práce vyhne úvěrům se zajištěním (hypotečním úvěrům a americkým hypotečním úvěrům) neboť podnikatelský subjekt nemá v plánu tyto úvěry využít.

Pro srovnání bude využita aditivní komparativní metoda. Jedná se o vícekritériální metodu rozhodovací, jejíž cílem je výpočet jednotlivých vážených užiteků produktů podle daných kritérií. Postup spočívá ve zvolení dvou a více kritérií, podle kterých budou bankovní produkty porovnávány. Mezi kritéria patří jistá charakteristika bankovního produktu. Každému kritériu bude přiřazena váha uvedená v desetinném čísle, tak aby platila suma vah všech kritérií rovna 1 (100 % v případě procent). Váha bude symbolizovat významnost. Dále budou uvedeny hodnoty všech kritérií pro bankovní produkty. Zjistí se horní a dolní hranice. Horní hranice bude mít největší (optimální) hodnotu a dolní hranice naopak nejmenší (nejhorší) hodnotu. pro maximalizační kritérium, pro minimalizační kritérium budou tyto hodnoty přesně opačné. Dále bude sestavena na základě uvedených hodnot normalizovaná kritériální matice užitku, podle lineární závislosti.

$$u = (\text{hodnota kritéria} - \text{dolní hranice}) : (\text{horní hranice} - \text{dolní hranice})$$

Závěrečným krokem je výpočet vážených užiteků produktů dle každého kritéria. Jedná se o součin výše uvedené normalizované kritériální matice užitku a vah jednotlivých kritérií. Suma těchto vážených užiteků vyjadřuje celkový užitek každého produktu. Dle celkového užitku bude stanoveno pořadí produktů od nejlepší po nejméně výhodnou variantu.<sup>26</sup>

### 2.1.3 Analýza podnikatelských účtů

#### *Běžný účet*

Jak již bylo konstatováno, základem pro započetí spolupráce podnikatelského subjektu je založení běžného podnikatelského účtu. Podle zákona podnikatelé nemusí mít založený speciální podnikatelský účet, ovšem banky to zpravidla vyžadují, navíc nelze využívat účet právnické osoby zároveň jako účet fyzické osoby. Založení podnikatelského účtu je tedy nutnou podmínkou pro získání větší šance při poskytnutí podnikatelského úvěru mimo jiné.

Mezi základní služby patří vedení účtu, internetové bankovníctví a bezhotovostní platební styk. Banky nabízí různé typy běžných podnikatelských účtů podle rozmanitosti služeb. Práce se bude soustředit na základní varianty těchto účtů.

---

<sup>26</sup> ROUDNÝ, Radim; VÍŠEK, Ondřej. *Základy manažerského rozhodování*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. 184 s. ISBN 978-80-7395-164-1

## ČS – Podnikatelské konto Klasik

Česká spořitelna nabízí pro podnikatelské subjekty své podnikatelské konto Klasik, ve kterém jsou zahrnuté všechny základní služby. Pro založení je nutno předložit příslušné dokumenty. Účet je určený živnostníkům, drobným podnikatelům a menším firmám se sídlem nebo místem podnikání v ČR.

### Specifikace

- přístup k účtu 24 hodin denně prostřednictvím internetu nebo mobilu
- karta Visa Business (platby v obchodech, výběry a vklady v bankomatech, multiměnová funkce-propojení platební karty s účty v cizí měně, zabezpečené platby)
- měsíčně zdarma až 30 elektronických plateb
- elektronický měsíční výpis z účtu zdarma
- k tomuto účtu vedení osobního účtu zdarma<sup>27</sup>

**Tabulka 5** Česká spořitelna podnikatelské konto Klasik - sazebník<sup>28</sup>

<b>Česká spořitelna podnikatelské konto Klasik</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
vedení účtu	150 Kč
internetové a telefonní bankovníctví	zdarma
odchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
příchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
všechny výběry z bankomatů České spořitelny a partnerských bankomatů	29 Kč
úroková sazba	0,01 %
elektronický výpis	zdarma
počet transakcí zdarma	30

## ČSOB – Podnikatelské konto

Československá obchodní banka nabízí pro podnikatelské subjekty svoje konto, u kterého je nutné pro založení mimo příslušných dokumentů také nutno poskytnout počáteční

<sup>27</sup> ČSAS: *Podnikatelské konto Klasik* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-klasik/o-produktu-d00023127>

<sup>28</sup> ČSAS: *Ceník pro Podnikatelské konto Klasik České spořitelny* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-klasik/cenik-d00023135>

vklad ve výši 1000 Kč. Účet je také určený živnostníkům, drobným podnikatelům a menším firmám se sídlem nebo místem podnikání v ČR. Účet je pro podnikatele, kteří uskutečňují omezený počet platebních operací a chtějí mít přehled o zůstatcích a pohybech na svých účtech.

#### Specifikace

- 10 tuzemských elektronických plateb zdarma
- 5 příchozích tuzemských plateb zdarma
- 5 výběrů z bankomatu ČSOB zdarma
- vklady na bankomatech ČSOB zdarma
- elektronické bankovníctví
- bezkontaktní platební karta s pojištěním nebo vkladová karta zdarma <sup>29</sup>

**Tabulka 6** Československá obchodní banka podnikatelské konto - sazebník<sup>30</sup>

<b>Československá obchodní banka podnikatelské konto</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
vedení účtu	165 Kč
internetové a telefonní bankovníctví	zdarma
odchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	3 Kč
příchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	6 Kč
všechny výběry z bankomatů Československé obchodní banky a partnerských bankomatů	6 Kč
úroková sazba	0,00 %
elektronický výpis	zdarma
počet transakcí zdarma	15

<sup>29</sup> ČSOB: ČSOB podnikatelské konto [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#jak-to-funguje|ecmq\\_1](https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#jak-to-funguje|ecmq_1)

<sup>30</sup> ČSOB: ČSOB podnikatelské konto ceník [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#sazebnik>



## FB – Podnikatelský účet

Fio banka nabízí pro podnikatele, živnostníky a firmy běžný účet se shodnými podmínkami jako pro fyzické osoby. Zdarma také nabízí otevření účtu mimo české koruny ve 14 světových měnách.

### Specifikace

- založení, vedení i zrušení účtu zdarma
- internetbanking, smartbanking
- příchozí i odchozí platby v rámci Fio banky zdarma
- založení, změna, provedení a zrušení trvalých příkazů, inkas i SIPO zdarma
- 10 výběrů měsíčně z bankomatů Fio banky zdarma
- Platební karta pro další osobu zdarma <sup>31</sup>

**Tabulka 7** Fio banka podnikatelský účet - sazebník<sup>32</sup>

<b>Fio banka podnikatelský účet</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
vedení účtu	zdarma
internetové a telefonní bankovníctví	zdarma
odchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
příchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
všechny výběry z bankomatů Fio banky a partnerských bankomatů	9 Kč
úroková sazba	0,00 %
elektronický výpis	zdarma
počet transakcí zdarma	15

## EB – Účet pro podnikatele

Poslední z výčtu bank je Equa bank se svým podnikatelským účtem, který má následující specifikace:

<sup>31</sup> FIO: *Fio podnikatelský účet* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>

<sup>32</sup> FIO: *CENÍK FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB pro fyzické a právnické osoby* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)

## Specifikace

- vedení běžného účtu zdarma
- všechny příchozí a odchozí tuzemské platby zdarma
- bezkontaktní platební kartu
- výběry ze všech bankomatů v ČR
- internetové bankovníctví
- možnost libovolně měnit disponenty k účtu <sup>33</sup>

**Tabulka 8** Equa bank podnikatelský účet - sazebník<sup>34</sup>

<b>Equa bank podnikatelský účet</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
vedení účtu	zdarma
internetové a telefonní bankovníctví	zdarma
odchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
příchozí platby (mimo volné transakce) v CZK	zdarma
všechny výběry z bankomatů Equa bank a partnerských bankomatů	zdarma
úroková sazba	0,01 %
elektronický výpis	zdarma
počet transakcí zdarma	neomezeně

Jak lze z uvedených tabulek vyzorovat, vedení účtu se pohybuje od vedení zdarma do 165 Kč měsíčně, internetové a telefonní bankovníctví všechny uvedené banky nechávají bez poplatků, příchozí a odchozí platby zpoplatňuje pouze ČSOB, výběry z bankomatů se pohybují od 0 Kč do 29 Kč. Je zřejmé, že běžný účet nezhodnocuje volné peněžní prostředky, případně pouze minimálně nízkou úrokovou sazbou, proto není vhodným produktem pro zhodnocení disponibilních finančních zdrojů. Řádné elektronické výpisy banky nabízejí zdarma, tištěné výpisy nebyly porovnávány, ovšem jejich zřízení bývá zpravidla zpoplatněno.

<sup>33</sup> Equabank: *Účet pro podnikatele* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/podnikatele/bezny-ucet>

<sup>34</sup> Equabank: *Sazebník poplatků* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/788-cz-sme-sazebnik-20160101.pdf>

Počet transakcí zdarma se pohybuje v rozmezí od 15 do neomezeného množství. Nyní se lze podívat na celkové pořadí jednotlivých bankovních institucí podle kritéria běžných účtů.

### Srovnání běžných účtů

Běžné účty budou srovnávány, podle následujících kritérií:

1. cena za vedení účtu
2. výše úrokové sazby
3. počet transakcí zdarma
4. cena za výběr z vlastních bankomatů mimo volné výběry
5. počet poboček dané banky
6. počet bankomatů dané banky

V tabulce budou zobrazeny hodnoty daných kritérií pro běžný účet.

**Tabulka 9** Soupis běžných účtů<sup>35</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty					
	cena za vedení účtu (měsíčně v Kč)	výše roční úrokové sazby (v %)	počet transakcí zdarma (měsíčně)	cena za výběr z vlastních bankomatů mimo volné výběry (měsíčně v Kč)	počet poboček dané banky	počet bankomatů dané banky
<b>Česká spořitelna</b>	150	0,01	30	29	600	1500
<b>Československá obchodní banka</b>	165	0	15	6	240	1062
<b>Fio banka</b>	0	0	15	9	79	160
<b>Equa bank</b>	0	0,01	100**	0	59	4300*
<b>dolní hranice</b>	165	0	15	29	59	160
<b>horní hranice</b>	0	0,01	100	0	600	4300
<b>váha</b>	0,2	0,1	0,2	0,2	0,15	0,15

\* vzhledem k tomu, že Equa bank nabízí zdarma všechny výběry ze všech bankomatů v České republice a neuvádí počet vlastních bankomatů, budou se považovat při početních operacích za potenciální všechny bankomaty na území České republiky

<sup>35</sup> Vlastní zpracování na základě ceníků bank

\*\* Equa bank nabízí neomezený počet transakcí zdarma, ovšem pro lepší přehled ve výpočtu bude nahrazen symbol nekonečno číslem 100

Následující tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užitku sestavenou podle každého kritéria.

**Tabulka 10** Normalizovaná kritériální matice užitku běžných účtů<sup>36</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty					
	cena za vedení účtu (měsíčně v Kč)	výše roční úrokové sazby (v %)	počet transakcí zdarma (měsíčně)	cena za výběr z vlastních bankomatů mimo volné výběry (měsíčně v Kč)	počet poboček dané banky	počet bankomatů dané banky
<b>Česká spořitelna</b>	0,0909	1,0000	0,1765	0,0000	1,0000	0,3237
<b>Československá obchodní banka</b>	0,0000	0,0000	0,0000	0,7931	0,3346	0,2179
<b>Fio banka</b>	1,0000	0,0000	0,0000	0,6897	0,0370	0,0000
<b>Equa bank</b>	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	0,0000	1,0000

Dále se vypočítali vážené užitky a z nich poté je sestaven celkový užitek, na jehož základě je určeno pořadí vybraných bankovních institucí od nejlukrativnějších po méně lukrativní.

<sup>36</sup> Vlastní zpracování

Tabulka 11 Hierarchie běžných účtů<sup>37</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty						Suma užitku	pořadí
	cena za vedení účtu (měsíčně v Kč)	výše roční úrokové sazby (v %)	počet transakcí zdarma (měsíčně)	cena za výběr z vlastních bankomatů mimo volné výběry (měsíčně v Kč)	počet poboček dané banky	počet bankomatů dané banky		
Česká spořitelna	0,0182	0,1000	0,0353	0,0000	0,1500	0,0486	0,3520	2.
Československá obchodní banka	0,0000	0,0000	0,0000	0,1586	0,0502	0,0327	0,2415	4.
Fio banka	0,2000	0,0000	0,0000	0,1379	0,0055	0,0000	0,3435	3.
Equa bank	0,2000	0,1000	0,2000	0,2000	0,0000	0,1500	0,8500	1.
<b>váha</b>	0,2	0,1	0,2	0,2	0,15	0,15	1	

Z tabulky je zřejmé, že vítězem se stala Equa Bank, která zejména díky nulovým poplatkům za vedení účtu a výběr ze všech bankomatů předstihla ostatní banky. Na druhém místě se umístila největší banka Česká spořitelna, na třetím Fio banka a na čtvrtém Československá obchodní banka zejména díky vysokým poplatkům za vedení účtu a nulovému zhodnocení vložených prostředků.

<sup>37</sup> Vlastní zpracování

## *Spořicí účet*

Již o něco zajímavěji působí pro ukládání volných peněžních prostředků spořicí účty a zároveň také pro tvorbu finanční rezervy. Na rozdíl od termínovaných vkladů jsou finanční prostředky kdykoliv k dispozici. Oproti běžným účtům mají spořicí účty lukrativnější úrokové sazby, které dokáží ochránit finance před rostoucí inflací. Někde se peníze na spořicí účtech úročí jedinou sazbou, jinde se využívá pásmové úročení, to znamená, že pro různé částky na účtu se stanoví různé úrokové sazby. Úroky se připisují měsíčně nebo čtvrtletně, najdou se ovšem i účty s denním úročením. Jako u běžných účtů jsou i vklady na spořicí účtech podle zákona pojištěné do výše 100 tisíc eur.

### ČS – Spoření ČS

Česká spořitelna nabízí pro podnikatele spoření ať již pravidelné, či nepravidelné a úspory budou měsíčně zhodnocovány. Se službou Moje zdravé finance lze na svém spořicí účtu vytvářet spořicí obálky, tyto obálky lze libovolně pojmenovat a slouží k odkládání prostředků na dané cíle, lze jich vytvořit až 9 a libovolně je lze upravovat, zakládat či rušit. Založení a vedení je zdarma a peníze lze kdykoliv vybrat bez poplatků.

#### Specifikace

- pravidelně i nepravidelně lze spořit libovolnou částku
- není potřeba žádný minimální vklad ani zůstatek
- měsíčně jsou navýšeny prostředky o získaný úrok, pokud nejsou čerpány z účtu
- peníze se úročí až do výše 200 000 Kč
- přehled financí v internetovém bankovníctví
- zdarma vyhotoveny výpisy
- výnos je garantován, vklady jsou ze zákona pojištěny<sup>38</sup>

---

<sup>38</sup> ČSAS: *Spoření ČS* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>

**Tabulka 12** Česká spořitelna Spoření ČS - sazebník<sup>39</sup>

<b>Česká spořitelna Spoření ČS</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba (do 200 000 Kč)	0,20 % p. a.
úroková sazba (nad 200 000 Kč)	0,01 % p. a.
příchozí bezhotovostní platby	zdarma
odchozí bezhotovostní platby	zdarma
vklad hotovosti na přepážce	zdarma
výběr hotovosti na přepážce	zdarma
vyhotovení a zaslání výpisu z účtu	zdarma

### ČSOB – Spořicí účet pro podnikatele

ČSOB nabízí také spořicí účet pro podnikatele, který lze mimo tuzemské měny vést i v zahraniční měně.

#### Specifikace

- lze využít jako rychlou finanční rezervu
- možnost vedení účtu v cizích měnách
- zdarma vedení účtu i zasílání výpisů
- předem známý výnos
- limit pro přeposlání peněz na spořicí účet
- jednodenní výpovědní lhůta, peníze má klient do druhého dne
- je určený pro firmy s ročním obratem do 100 mil. Kč <sup>40</sup>

<sup>39</sup> ČSAS: *Ceník pro Spoření České spořitelny* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/cenik-d00023165>

<sup>40</sup> ČSOB: *Spořicí účet pro podnikatele* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporic-ucet-pro-podnikatele#jak-to-funguje>

**Tabulka 13** Československá obchodní banka spořicí účet pro podnikatele - sazebník<sup>41</sup>

<b>Československá obchodní banka spořicí účet pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba (do 30 000 000 Kč)	0,02 % p. a.
úroková sazba (nad 30 000 000 Kč)	0,01 % p. a.
příchozí bezhotovostní platby	zdarma
odchozí bezhotovostní platby	zdarma
vklad hotovosti na přepážce	zdarma
výběr hotovosti na přepážce	zdarma
vyhotovení a zaslání výpisu z účtu	zdarma

#### FB – Spořicí účet Fio konto

Fio banka nabízí pro klienty následující spořicí účet. Oproti klasickému běžnému Fio účtu nelze u Fio konta využít SIPO platby nebo inkaso a finanční prostředky lze převádět pouze na jeden externí účet, který lze elektronicky zdarma měnit.

#### Specifikace

- zřízení, vedení i zrušení účtu zdarma
- internet banking
- neomezený počet příchozích a odchozích plateb v Kč zdarma
- 10 výběrů měsíčně z bankomatu Fio banky zdarma
- 5 výběrů měsíčně zdarma z ostatních bankomatů
- výběr hotovosti na přepážce nad 1000 Kč zdarma
- vklad hotovosti na přepážce zdarma
- minimální vklad 100 Kč <sup>42</sup>

<sup>41</sup> ČSOB: *Spořicí účet pro podnikatele úrokové sazby* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporici-ucet-pro-podnikatele#urokove-sazby>

<sup>42</sup> FIO: *Spořicí účet Fio konto* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>



**Tabulka 14** Fio banka spořicí účet Fio konto - sazebník<sup>43</sup>

<b>Fio banka spořicí účet Fio konto</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba v CZK	0,05 % p. a.
úroková sazba v eurech	0,03 % p. a.
příchozí bezhotovostní platby	zdarma
odchozí bezhotovostní platby	zdarma
vklad hotovosti na přepážce	zdarma
výběr hotovosti na přepážce	zdarma
vyhotovení a zaslání výpisu z účtu	zdarma

### EB - Spořicí účet

Equa bank nabízí dva druhy spořicíh účtů, jeden s úrokovou sazbou 0,2 % p.a. a druhý s úrokovou sazbou 0,8 % p.a. při kterém je nutné splnit podmínku mít měsíční příjem alespoň 10 000 Kč na účet nebo zaplatit alespoň třikrát měsíčně bezkontaktní platební kartou. Práce se při srovnávání bude věnovat prvnímu jmenovanému účtu.

#### Specifikace

- zřízení, vedení a zrušení účtu zdarma
- internetové bankovníctví
- otevření účtu je možné do 5 minut přes internet <sup>44</sup>

<sup>43</sup> FIO: NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ pro právnické osoby [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_PO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf)

<sup>44</sup> Equabank: Spořicí účet [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/sporeni/sporici-ucet>

**Tabulka 15** Equa bank spořicí účet - sazebník<sup>45</sup>

<b>Equa bank spořicí účet</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba do 2 000 000 Kč	0,20 % p. a.
úroková sazba nad 2 000 000 Kč	0,01 % p. a.
příchozí bezhotovostní platby	zdarma
odchozí bezhotovostní platby	9 Kč
vklad hotovosti na přepážce	zdarma
výběr hotovosti na přepážce	zdarma
vyhotovení a zaslání výpisu z účtu elektronicky	zdarma

### **Srovnání spořicíh účtů**

Spořicí účty budou srovnávány podle následujících kritérií

1. výše roční úrokové sazby podle první podmínky (pásma)
2. výše roční úrokové sazby podle druhé podmínky (pásma)
3. minimálního nutného zůstatku na účtu
4. výpovědní lhůty

V tabulce jsou zobrazeny hodnoty pro spořicí účty.

<sup>45</sup> Equabank: *Spořicí účet sazebník účtů* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/935-cz-sazebnik-ucty-01112016.pdf>

**Tabulka 16** Soupis běžných účtů<sup>46</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty			
	výše roční úrokové sazby podle první podmínky (pásma) (v %)	výše roční úrokové sazby podle druhé podmínky (pásma) (v %)	minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)	výpovědní lhůta (ve dnech)
Česká spořitelna	0,2	0,01	0	0
Československá obchodní banka	0,02	0,01	0	1
Fio banka	0,05	0,03	100	0
Equa bank	0,2	0,01	0	0
<b>dolní hranice</b>	0,02	0,01	100	1
<b>horní hranice</b>	0,2	0,03	0	0
<b>váha</b>	0,4	0,4	0,1	0,1

<sup>46</sup> Vlastní zpracování na základě sazebníků bank

Následující tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užítka sestavenou podle každého kritéria.

**Tabulka 17** Normalizovaná kritériální matice užítka spořicíh účtů<sup>47</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty			
	výše roční úrokové sazby podle první podmínky (pásma) (v %)	výše roční úrokové sazby podle druhé podmínky (pásma) (v %)	minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)	výpovědní lhůta (ve dnech)
Česká spořitelna	1,0000	0,0000	1,0000	1,0000
Československá obchodní banka	0,0000	0,0000	1,0000	0,0000
Fio banka	0,1667	1,0000	0,0000	1,0000
Equa bank	1,0000	0,0000	1,0000	1,0000

<sup>47</sup> Vlastní zpracování

Dále jsou vypočítány vážené užítky a z nich poté sestaven celkový užitek, na jehož základě je určeno pořadí vybraných bankovních institucí od nejlukrativnějších po méně lukrativní.

**Tabulka 18** Hierarchie spořicíh účtů<sup>48</sup>

banka	kritérium a jeho hodnoty					
	výše roční úrokové sazby podle první podmínky (pásmo) (v %)	výše roční úrokové sazby podle druhé podmínky (pásmo) (v %)	minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)	výpovědní lhůta (ve dnech)	Suma užítku	pořadí
Česká spořitelna	0,4000	0,0000	0,1000	0,1000	0,6000	<b>1.</b>
Československá obchodní banka	0,0000	0,0000	0,1000	0,0000	0,1000	<b>3.</b>
Fio banka	0,0667	0,4000	0,0000	0,1000	0,5667	<b>2.</b>
Equa bank	0,4000	0,0000	0,1000	0,1000	0,6000	<b>1.</b>
<b>váha</b>	0,4	0,4	0,1	0,1	1	

Z tabulky je patrné, že na prvním místě shodně skončily Česká spořitelna a Equa Bank. Na druhém místě se umístila Fio banka a na třetím místě s odstupem skončila Československá obchodní banka. Díky podobným kritériím vznikla dvě první místa v tabulce, ovšem dá se říct, že podnikatel by určitě neměl komplikace při splnění minimálního vkladu u Fio banky ani by mu zřejmě nepřinesla problémy jednodenní výpovědní lhůta u ČSOB.

### **Termínovaný vklad**

Pro uložení úspor, které nepotřebuje podnikatelský subjekt mít kdykoliv okamžitě k dispozici, je vhodné využít termínované vklady. Tyto vklady nabízejí zpravidla vyšší zhodnocení než běžné účty, či spořicí účty, ovšem jak již bylo zmíněno, je podmínkou zachovat finanční prostředky na účtu delší dobu. Při předčasném disponování s úsporami, klient je nucen zaplatit sankční poplatky a díky tomu o část úspor přijde. Termínované vklady lze rozdělit na tři typy podle délky úročení, na krátkodobé (nižší úročení, výpovědní doba

<sup>48</sup> Vlastní zpracování

v rádech týdnů), střednědobé (výpovědní doba kolem dvou až tří let) a dlouhodobé (čtyři roky a více). Termínované vklady jsou pojištěny do výše 100 % a hodnoty 100 000 eur.

#### ČS – Termínovaný vklad pro podnikatele

Česká spořitelna pro malé a střední podniky a podnikatele termínovaný vklad nenabízí. Proto tentokrát v porovnání produktů bude vynechána.

#### ČSOB – Termínovaný vklad pro podnikatele

Československá obchodní banka nabízí pro podnikatele termínovaný vklad, pro jehož založení postačí předložení dokladů o právní subjektivitě (výpis z obchodního rejstříku, živnostenský list).

#### Specifikace

- bezpečné uložení finančních prostředků
- garantovaná úroková sazba po celou dobu trvání vkladu
- jistý a předem známý výnos
- zdarma vedení účtu
- zdarma zasílání výpisů
- možnost automatické obnovy vkladu
- možnost vedení účtu v cizích měnách
- možnost předčasného výběru do výše limitu 20 % ze zůstatku na účtu u střednědobých termínovaných vkladů <sup>49</sup>

---

<sup>49</sup> ČSOB: *Termínované vklady* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/terminovane-vklady#jak-to-funguje>

**Tabulka 19** Československá obchodní banka termínový vklad pro podnikatele - sazebník<sup>50</sup>

<b>Československá obchodní banka termínový vklad pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele	1,5 % p. a.
minimální zůstatek	5 000 Kč
předčasný výběr do limitu 20 % vkladu z vybírané částky	zdarma
předčasný výběr nad limit 20 % vkladu z vybírané částky	1,5 %

#### FB – Termínovaný vklad pro podnikatele

Fio banka podnikatelům nabízí termínovaný vklad, pro jehož založení jsou stejné podmínky jako u ČSOB. Vklad lze zřídit na pobočce či přes internet banking.

#### Specifikace

- zřízení i vedení termínovaného vkladu je zdarma
- vklady jsou pojištěny ze zákona do výše 100 000 eur
- termínované vklady jsou úročeny od minimálního zůstatku 3000 Kč
- navyšování vkladu, provedení výběru či zrušení termínovaného vkladu je možné vždy k datu obnovy
- předčasný výběr z termínovaného vkladu s obnovou je přípustný, je však zatížen sankční úrokovou sazbou. Výše sankce je stanovena z předčasně vybírané částky jako  $Platná\ úroková\ sazba \times (počet\ dní\ do\ splatnosti / 365)$ , nejméně však 1 000 Kč <sup>51</sup>

<sup>50</sup> ČSOB: *Termínované vklady* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/terminovane-vklady#jak-to-funguje>

<sup>51</sup> FIO: *Termínovaný vklad s obnovou* [online]. Praha: Fio, 2017 [cit. 2017-04-26]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/terminovy-vklad-s-obnovou>

**Tabulka 20** Fio banka termínový vklad s obnovou pro podnikatele – sazebník<sup>52 53</sup>

<b>Fio banka termínový vklad s obnovou pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele	0,5 % p. a.
minimální zůstatek	3 000 Kč
předčasný výběr nad limit vkladu z vybírané částky	pohyblivá

### EB – Termínovaný vklad pro podnikatele

Equa bank stejně jako výše uvedené banky nabízí pro podnikatele následující termínovaný vklad.

#### Specifikace

- zřízení, vedení a elektronické výpisy k termínovanému vkladu jsou zdarma
- minimální výše termínovaného vkladu je 20 000 Kč, 1 000 EUR a 1 000 USD
- termínovaný vklad se zakládá v měnách CZK, EUR a USD, a je možné jej otevřít pouze spolu s běžným účtem
- vklady jsou ze zákona pojištěny
- termínovaný vklad je možné kdykoliv předčasně ukončit, za předčasné ukončení termínovaného vkladu je účtován poplatek dle platného sazebníku<sup>54</sup>

<sup>52</sup> FIO: NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ pro právnické osoby [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_PO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf)

<sup>53</sup> FIO: CENÍK FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB pro fyzické a právnické osoby [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)

<sup>54</sup> Equabank: Termínovaný vklad pro profesní skupiny [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/profesni-skupiny/depozita/terminovany-vklad>



**Tabulka 21** Equa bank termínový vklad pro podnikatele - sazebník<sup>55</sup>

<b>Equa bank termínový vklad pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba a ostatní</b>
zřízení a vedení účtu	zdarma
úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele	0,7 % p. a.
minimální zůstatek	20 000 Kč
předčasný výběr nad limit vkladu z vybírané částky	2 %

### **Srovnání termínovaných vkladů**

Termínované vklady budou srovnávány podle následujících kritérií:

1. cena za zřízení a vedení termínovaného vkladu
2. úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele
3. nutný minimální zůstatek na účtu
4. předčasný výběr nad limit vkladu z vybírané částky
5. nutnost zřízení běžného účtu

---

<sup>55</sup> Equabank: *Sazebník poplatků* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/profesni-skupiny/depozita/terminovany-vklad>

V tabulce jsou zobrazeny hodnoty pro termínované vklady.

Tabulka 22 Soupis běžných účtů<sup>56</sup>

	<b>kritérium a jeho hodnoty</b>				
<b>banka</b>	<b>cena za zřízení a vedení termínovaného vkladu (v Kč)</b>	<b>úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele (v %)</b>	<b>minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)</b>	<b>předčasný výběr nad limit vkladu z vybírané částky (v Kč)</b>	<b>nutnost zřízení běžného účtu</b>
<b>Česká spořitelna</b>	-	-	-	-	-
<b>Československá obchodní banka</b>	0	1,5	5000	1,5	ne
<b>Fio banka</b>	0	0,5	3000	1,75*	ne
<b>Equa bank</b>	0	0,7	20000	2	ano
<b>dolní hranice</b>	0	0,5	20000	2	ano
<b>horní hranice</b>	0	1,5	3000	1,5	ne
<b>váha</b>	0,1	0,4	0,2	0,2	0,1

\* U Fio banky, vzhledem k tomu, že sankční sazba je pohyblivá bude uvažována průměrná hodnota odvozená od ostatních bank

<sup>56</sup> Vlastní zpracování na základě sazebníků bank

Následující tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užítka sestavenou podle každého kritéria.

**Tabulka 23** Normalizovaná kritériální matice užítka spořicíh účtů<sup>57</sup>

	kritérium a jeho hodnoty				
<b>banka</b>	<b>cena za zřízení a vedení termínovanéh o vkladu (v Kč)</b>	<b>úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele (v %)</b>	<b>minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)</b>	<b>předčasn ý výběr nad limit vkladu z vybírané částky (v Kč)</b>	<b>nutnost zřízení běžnéh o účtu</b>
<b>Česká spořitelna</b>	-	-	-	-	-
<b>Československá obchodní banka</b>	0,0000	1,0000	0,8824	1,0000	1,0000
<b>Fio banka</b>	0,0000	0,0000	1,0000	0,5000	1,0000
<b>Equa bank</b>	0,0000	0,2000	0,0000	0,0000	0,0000

Dále jsou vypočítány vážené užítky a z nich poté sestaven celkový užitek na jehož základě je určeno pořadí vybraných bankovníh institucí od nejlukrativnějšíh po méně lukrativní.

<sup>57</sup> Vlastní zpracování

Tabulka 24 Hierarchie spořicíh účtů<sup>58</sup>

	kritérium a jeho hodnoty						
banka	cena za zřízení a vedení termínovaného vkladu (v Kč)	úroková sazba nad 60 měsíců délky vkladu pro podnikatele (v %)	minimální nutný zůstatek na účtu (v Kč)	předčasný výběr nad limit vkladu z vybírané částky (v Kč)	nutnost zřízení běžného účtu	Suma užitku	pořadí
Česká spořitelna	-	-	-	-	-	-	-
Československá obchodní banka	0,0000	0,4000	0,1765	0,2000	0,1000	0,8765	1
Fio banka	0,0000	0,0000	0,2000	0,1000	0,1000	0,4000	2
Equa bank	0,0000	0,0800	0,0000	0,0000	0,0000	0,0800	3
<b>váha</b>	0,1	0,4	0,2	0,2	0,1	1	

Z tabulky lze vyzorovat, že první skončila Československá obchodní banka, na druhém místě se umístila Fio banka a na třetím místě Equa bank. Je zřejmé, že pro podnikatelské subjekty je termínovaný vklad vhodnou možností, jak naložit s volně dostupnými finančními prostředky.

<sup>58</sup> Vlastní zpracování

## 2.1.4 Analýza podnikatelských úvěrů

### *Kontokorentní úvěr*

Již v teoretické části práce zmiňuje, že kontokorentní úvěr (kontokorent) je poskytován bankovními domy jako příslušenství k běžnému účtu. Pořízením tohoto úvěru je umožněno čerpat peněžní prostředky do záporných hodnot libovolně a opakovaně. Úvěrový rámec je sjednán ve smlouvě, stejně tak doba splatnosti (vyrovnání do kladné hodnoty financí). Kontokorent je krátkodobý produkt, tzn. doba splatnosti je maximálně jeden rok. U podnikatelských subjektů je zpravidla vyšší úvěrový rámec a nižší úrokové zatížení. V případě překročení úvěrového rámce banky účtují penále a toto překročení je definováno jako porušení úvěrové smlouvy s nutností okamžitého vyrovnání dlužných prostředků. Úroková sazba se skládá ze sazby PRIBOR, kterou vyhláší ČNB a marže dané banky.

### ČS – Firemní kontokorent

Česká spořitelna nabízí pro podnikatelské subjekty produkt, jehož zajištění probíhá pomocí směnky, pro získání je nutné doložit daňové přiznání, úroky a poplatky je možné si odečíst z daní.

#### Specifikace

- kontokorent je možné kdykoliv bezplatně doplatit
- není nutnost dokládat účel financování
- vyčerpanou částku není nutné ke dni splatnosti úvěru doplatit
- při plnění podmínek je úvěr automaticky a zdarma obnovován
- některá povolání (např. veterináři, notáři, advokáti, daňoví poradci, auditoři, exekutoři, účetní a patentoví zástupci, ...) mají individuální podmínky a výhodnější úrokovou sazbu
- fyzická osoba podnikatel nemusí do 1 000 000 Kč úvěrového rámce dokládat daňové přiznání <sup>59</sup>

---

<sup>59</sup> ČSAS: *Firemní kontokorent ČS* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_104.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_104.xml)

**Tabulka 25** Česká spořitelna Firemní kontokorent - sazebník<sup>60</sup>

<b>Česká spořitelna Firemní kontokorent</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba, ostatní</b>
úroková sazba (výše úvěru 50 001 - 300 000 Kč)	15,90 % p. a.
úroková sazba (výše úvěru 300 001 - 500 000 Kč)	14,50 % p. a.
úroková sazba (výše úvěru 500 001 - 1 000 000 Kč)	13,50 % p. a.
úroková sazba (výše úvěru 1 000 001 - 2 000 000 Kč)	12,50 % p. a.
kontokorent Profit pro právnické osoby	13,00 % p. a.
komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu	zdarma

### ČSOB – Kontokorent pro podnikatele

Československá obchodní banka nabízí pro podnikatelské subjekty následující produkt, při jehož sjednání je nutné dodat poslední daňové přiznání s přílohami, doklad o zaplacení daně z příjmu za poslední zdaňovací období (výpis z účtu), doklad totožnosti žadatele nebo člena statutárního orgánu, pro čerpání úvěru je nutné mít běžný podnikatelský účet.

#### Specifikace

- úvěrový limit neměnný po celou dobu platnosti úvěrové smlouvy
- čerpání úvěru bez nutnosti dokládání účelu
- úroky jsou placeny z čerpané částky
- možnost čerpání hotovosti v zahraničních měnách
- úvěr je splácen automaticky každou příchozí platbou <sup>61</sup>

<sup>60</sup> ČSAS: *Ceník pro Firemní kontokorent* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/firemni-kontokorent-cs/cenik-d00018423>

<sup>61</sup> ČSOB: *Kontokorent pro podnikatele* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/provozni-uvery/kontokorent#pueg\\_3](https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/provozni-uvery/kontokorent#pueg_3)

**Tabulka 26** Československá obchodní banka kontokorent pro podnikatele - sazebník<sup>62 63</sup>

<b>Československá obchodní banka kontokorent pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba, ostatní</b>
běžná úroková sazba	16,50 % p. a.
úroková sazba pro vybrané profese	7,25 % p. a.
úrok z prodlení pro všechny typy čerpání	20,00 % p. a.
komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu	0,80 %

### FB – Kontokorent pro podnikatele

Fio banka nabízí pro podnikatele kontokorentní úvěr, pro který je opět nutné mít zřízen podnikatelský běžný účet u této instituce. Smlouvu o kontokorentu mohou právnické osoby podepsat výhradně na pobočce banky, jelikož musí být přítomná i fyzická osoba.

#### Specifikace

- peníze je možné kdykoliv čerpat
- možné peníze využít k jakémukoliv účelu
- úrok je placen pouze z vypůjčené částky
- je možné si půjčit od 5 000 - 3 000 000 Kč nebo 200 - 110 000 EUR<sup>64</sup>

<sup>62</sup> ČSOB: *Úvěry a záruky* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/poplatky-a-sazby/poplatky/uvery-a-zaruky#uvery-a-zaruky>

<sup>63</sup> ČSOB: *Vklady a úvěry v Kč (podnikatelé)* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/poplatky-a-sazby/sazby/czk#uvery>

<sup>64</sup> FIO: *Kontokorentní úvěr pro právnické osoby* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent-podnikatel>

**Tabulka 27** Fio banka kontokorent pro podnikatele - sazebník<sup>65</sup>

<b>Fio banka kontokorent pro podnikatele</b>	
<b>služba</b>	<b>cena / měsíc, úroková sazba, ostatní</b>
úroková sazba tarif 1	8,30 % p. a.
úroková sazba tarif 2	14,30 % p. a.
úroková sazba tarif 3	18,90 % p. a.
běžná úroková sazba pro podnikatele	9,9 % p. a.
komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu tarif 1	4 %
komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu tarif 2	1 %
komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu tarif 3	zdarma

### EB – Kontokorent pro podnikatele

Equa bank pro podnikatele nenabízí kontokorentní úvěr, proto je tentokrát v porovnávání vynechána

### **Srovnání kontokorentních úvěrů**

Kontokorentní úvěry budou porovnávány podle následujících kritérií:

1. úroková sazba pro představený podnikatelský subjekt, který hodlá mít finanční rezervu ve výši 300 000 Kč
2. úvěrový rámec
3. komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu

<sup>65</sup> FIO: SAZEBNÍK PRO KONTOKORENTNÍ ÚVĚRY pro právnické osoby [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik\\_kontokorentni\\_uvERY\\_PO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik_kontokorentni_uvERY_PO.pdf)



V tabulce jsou zobrazeny hodnoty pro kontokorentní úvěry.

**Tabulka 28** Soupis běžných účtů<sup>66</sup>

	kritérium a jeho hodnoty		
banka	roční úroková sazba pro představený podnikatelský subjekt, který hodlá mít finanční rezervu ve výši 300 000 Kč (v %)	úvěrový rámec (v Kč)	komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu (v Kč)
Česká spořitelna	15,9	2 000 000	0
Československá obchodní banka	16,5	2 000 000	2 400
Fio banka	9,9	3 000 000	3 000
Equa bank	-	-	-
dolní hranice	16,5	2 000 000	3 000
horní hranice	14,3	3 000 000	0
váha	0,7	0,2	0,1

Následující tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užitku sestavenou podle každého kritéria.

**Tabulka 29** Normalizovaná kritériální matice užitku spořicíh účtů<sup>67</sup>

	kritérium a jeho hodnoty		
banka	roční úroková sazba pro představený podnikatelský subjekt, který hodlá mít finanční rezervu ve výši 300 000 Kč (v %)	úvěrový rámec (v Kč)	komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu (v Kč)
Česká spořitelna	0,2727	0,0000	1,0000
Československá obchodní banka	0,0000	0,0000	0,2000
Fio banka	1,0000	1,0000	0,0000
Equa bank	-	-	-

<sup>66</sup> Vlastní zpracování na základě sazebníků bank

<sup>67</sup> Vlastní zpracování

Dále jsou vypočítány vážené užítky a z nich poté sestaven celkový užitek, na jehož základě je určeno pořadí vybraných bankovních institucí od nejlukrativnějších po méně lukrativní.

**Tabulka 30** Hierarchie spořicíh účtů<sup>68</sup>

	kritérium a jeho hodnoty				
banka	roční úroková sazba pro představený podnikatelský subjekt, který hodlá mít finanční rezervu ve výši 300 000 Kč (v %)	úvěrový rámec (v Kč)	komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr včetně příslibu (v Kč)	Suma užitku	pořadí
Česká spořitelna	0,0273	0,0000	0,2000	0,2273	2
Československá obchodní banka	0,0000	0,0000	0,0400	0,0400	3
Fio banka	0,1000	0,4000	0,0000	0,5000	1
Equa bank	-	-	-	-	-
<b>váha</b>	0,1	0,4	0,2	1	

Z tabulky vyplývá, že na prvním místě se umístila Fio banka, na druhém místě Česká spořitelna a na třetím místě se umístila Československá obchodní banka. Je zřejmé, že všechny banky splňují dostatečný úvěrový rámec pro představený subjekt. Při porovnávání byla u Fio banky vybrána střední úvěrová alternativa.

<sup>68</sup> Vlastní zpracování

## 2.2 Formulace závěrů a doporučení

V této části se práce pokusí vybrat pro podnikatelský subjekt nejvhodnější bankovní instituci. Každý produkt má konkrétní užitek, z čehož bude vycházeno při sestavování celkového užtku. Bylo by vhodné celkový užitek sečíst a vydělit počtem produktů, který by byl čtyři, neboť byly porovnávány čtyři produkty. Nicméně nabídka některých bank nezahrnovala všechny čtyři produkty, a proto v jejich případě užitek bude dělen číslem tři.

V následující tabulce je zobrazen užitek jednotlivých produktů pro jednotlivé bankovní instituce a sestaven celkový užitek pro klienta, z hlediska finančních údajů.

**Tabulka 31** Celkové srovnání bankovních institucí<sup>69</sup>

banka	užitek v dané kategorii				celkový průměrný užitek	celkové pořadí
	běžný účet	spořicí účet	termínovaný vklad	kontokorentní úvěr		
Česká spořitelna	0,3520	0,6000	-	0,2273	<b>0,3931</b>	<b>3</b>
Československá obchodní banka	0,2415	0,1000	0,8765	0,0400	<b>0,3145</b>	<b>4</b>
Fio banka	0,3435	0,5667	0,4000	0,5000	<b>0,4526</b>	<b>2</b>
Equa bank	0,8500	0,6000	0,0800	-	<b>0,5100</b>	<b>1</b>

Z výsledků je jasné, že při celkovém souhrnu zvítězila Equa bank zejména díky vítězství v kategorii běžný účet, spořicí účet a díky druhému místu v kategorii termínovaný vklad.

Druhá bankovní instituce Fio banka skončila na tomto místě zejména díky kategorii spořicí účet a díky vítězství v kategorii kontokorentní úvěr.

Třetí bankovní institucí podle srovnání se stala Česká spořitelna a na posledním místě skončila Československá obchodní banka.

Dá se tedy celkově konstatovat, že menší a mladší banky nabízejí pro klienty výhodnější podmínky minimálně co se týká podnikatelského sektoru, a zároveň rozšiřují síť

<sup>69</sup> Vlastní zpracování

poboček, bankomatů a produktů. Díky těmto faktorům je zřejmé, že počet jejich klientů i nadále poroste do budoucna. Naopak velké banky si drží své klienty zejména díky dostatečnému podílu na trhu, zavedené podnikové prestiži a velké rozmanitosti služeb. Je důležité konstatovat, že byla srovnávána pouze malá část produktového portfolia všech bank, tedy srovnání není absolutně vypovídající. V této práci byly zahrnuty jako stěžejní pouze finanční ukazatele. Dále by bylo nutné porovnat i nefinanční ukazatele zejména přístup ke klientovi, dostupnost pro klienta, ostatní služby, pověst banky a jejich produktů, a to by vzhledem k subjektivnímu pohledu bylo značně nevypovídající. Je také důležité podotknout, že nabídka nabízených produktů se neustále mění, proto data uvedená v této práci nemusí postupem času odpovídat realitě.

### **2.2.1 Doporučení pro představený subjekt**

Podnikání je vzhledem k vysokým nákladům zejména v počátcích rizikovou činností. Podnikatel má výhodu, že disponuje volnými prostředky, a proto si může dovolit i kontokorentní úvěr bez větších rizik. V případě termínovaného vkladu by podnikateli bylo doporučeno zvolit jako bankovní instituci Československou obchodní banku, neboť ve srovnání zvítězila díky vysoké úrokové sazbě při zhodnocení, relativně nízkému nutnému minimálnímu zůstatku, a především díky tomu, že není povinností mít u této instituce zřízený běžný účet, tento důvod je pokládán za nejpodstatnější. V případě běžného účtu by podnikateli byla doporučena Fio banka, která se sice nestala v této disciplíně vítězem, nicméně poskytuje nejvýhodnější kontokorentní úvěr, proto bez zřízení běžného účtu by podnikatel neměl nárok na tento úvěr. Kontokorentní úvěr u Fio banky poskytuje nejnižší úrokovou sazbu a zároveň nejvyšší úvěrový rámec. V případě spořicího účtu by podnikateli byla doporučena Česká spořitelna, neboť poskytuje do 200 000 Kč nejvyšší úrokovou sazbu. Výhodou pro podnikatele je, že sídlí ve velkém městě, a proto nemá problém s dostupností jak bankomatů a vkladových bankomatů, tak i specializovaných poboček. Další výhodou je fakt, že nedisponuje žádnými závazky, a to mu poskytuje vůči bankovnímu subjektu vyšší bonitu. Co se týče vlastnictví, tak je podnikatel zároveň majitelem jak pizzerie, tak herny, což mu umožňuje ušetřit případnou marži na nájmu, a tak získat více volných prostředků a zároveň mu to opět zvyšuje bonitu a může potenciálně disponovat na využití hypotečního či amerického hypotečního úvěru, kterým se v této práci příliš hlouběji nezabývala. Investice do vybavení a rekonstrukce sálu na hudební klub mu umožní přilákat nové návštěvníky a rozšířit předmět podnikání.

### 3 ZÁVĚR

Cílem této práce bylo představení bankovních institucí, jejich produktů určených pro podnikatelské subjekty a výběr optimálního řešení pro financování konkrétního potenciálního podnikatele. V práci se podařilo naplnit tento cíl a byly vybrány vhodné bankovní produkty a instituce.

Před splněním primárního cíle bylo potřeba podrobněji rozebrat problematiku bankovního systému v České republice, vymezit Českou národní banku, její funkce, hlavní cíle a postavení. Dále bylo nutné definovat obchodní banky, jejich úlohu v bankovním systému a znázornit českou právní úpravu bankovníctví. Byly představeny vybrané banky pro analýzu. Z velkých a zavedených bank byly vybrány Česká spořitelna a Československá obchodní banka, z menších a krátce působících bank na českém trhu byly vybrány Fio banka a Equa bank.

Byly popsány bankovní produkty, jejich charakteristika a využití při podnikání OSVČ. Byly popsány podnikatelské účty, které mají využití při úschově a zhodnocení volných peněžních prostředků a podnikatelské úvěry, které mají svůj význam při nedostatku finančních prostředků či při tvorbě rezervy při podnikatelské činnosti.

Byl představen podnikatelský subjekt a jeho podnikatelský záměr, jakožto vodítko pro analyzování bankovních produktů a institucí. Potenciálním podnikatelským subjektem byl zvolen majitel pizzerie a herny podnikající v oblasti pohostinství jehož záměrem byla rekonstrukce sálu v pizzerii z vlastních zdrojů, zhodnocení volně dostupných prostředků a využití vhodných produktů pro tvorbu finanční rezervy. Hodnotící metodou pro srovnání byla vybrána aditivní komparativní metoda, která umožnila vícekriteriální srovnání bankovních produktů.

Podnikatelskému subjektu byly doporučeny konkrétní bankovní produkty a instituce na základě jeho podnikatelského záměru. Pro úschovu peněžních prostředků byl doporučen běžný účet od Fio banky. Pro zhodnocení volně dostupných prostředků byl doporučen spořicí účet od České spořitelny a termínovaný vklad od Československé obchodní banky. Pro finanční rezervu byl doporučen kontokorentní úvěr od Fio banky. Bylo zjištěno, že velké banky Česká spořitelna a Československá obchodní banka disponují strategií velkého počtu klientů naopak mladší banky Fio banka a Equa bank se snaží získat větší počet klientů nabídkou více výhodných produktů.

Tato bakalářská práce se zabývala pouze finančními kritérii při rozhodování, naopak nefinanční kritéria by hrála také důležitou roli, ovšem jejich subjektivní povaha by nebyla pro tuto práci příliš přínosná. Důležitou roli také hrál výběr pouze části z portfolií produktů bankovních institucí, ostatní produkty tedy výsledek analýzy nemohli ovlivnit.

## 4 SEZNAM ZDROJŮ

- 1) ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.
- 2) KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.
- 3) PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.
- 4) REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.
- 5) ROUDNÝ, Radim; VÍŠEK, Ondřej. *Základy manažerského rozhodování*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. ISBN 978-80-7395-164-1
- 6) SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997. ISBN 80-85235-51-X.
- 7) ČNB: *Návod pro řešení životní situace – výměna poškozených peněz* [online]. Praha: Česká národní banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/zivotni\\_situace/poskozene\\_penize.html](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/zivotni_situace/poskozene_penize.html)
- 8) ČSAS: *Ceník pro Firemní kontokorent* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/firemni-kontokorent-cs/cenik-d00018423>
- 9) ČSAS: *Ceník pro Podnikatelské konto Klasik České spořitelny* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-klasik/cenik-d00023135>
- 10) ČSAS: *Firemní kontokorent ČS* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_104.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_104.xml)
- 11) ČSAS: *Představení společnosti* [online]. Praha, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna\\_prezentace.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vseobecna_prezentace.pdf)
- 12) ČSAS: *Podnikatelské konto Klasik* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-klasik/o-produktu-d00023127>

- 13) ČSAS: *Spoření ČS* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/o-produktu-d00023168>
- 14) ČSAS: *Ceník pro Spoření České spořitelny* [online]. Praha: Česká spořitelna, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/sporeni-cs/cenik-d00023165>
- 15) ČSOB: *Kontokorent pro podnikatele* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery/kontokorent#pueg\\_3](https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery/kontokorent#pueg_3)
- 16) ČSOB: *Termínované vklady* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/terminovane-vklady#jak-to-funguje>
- 17) ČSOB: *Vklady a úvěry v Kč (podnikatelé)* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/poplatky-a-sazby/sazby/czk#uvery>
- 18) ČSOB: *Úvěry a záruky* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/poplatky-a-sazby/poplatky/uvery-a-zaruky#uvery-a-zaruky>
- 19) ČSOB: *ČSOB podnikatelské konto* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#jak-to-funguje|ecmq\\_1](https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#jak-to-funguje|ecmq_1)
- 20) ČSOB: *ČSOB podnikatelské konto ceník* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/bezne-platebni-ucty/podnikatelske-konto#sazebnik>
- 21) ČSOB: *Představení společnosti 2* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw\\_1](https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech|cshw_1)
- 22) ČSOB: *Výroční zpráva 2015* [online]. Praha: Československá obchodní banka, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2015.pdf>
- 23) ČSOB: *Spořicí účet pro podnikatele* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporici-ucet-pro-podnikatele#jak-to-funguje>



- 24) *ČSOB: Spořicí účet pro podnikatele úrokové sazby* [online]. Praha: ČSOB, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporici-ucet-pro-podnikatele#urokove-sazby>
- 25) *Equabank: Konsolidovaná výroční zpráva Equa banky 2015* [online]. Praha: Equa bank, 2015 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_VZ\\_2015\\_CZ.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_VZ_2015_CZ.pdf)
- 26) *Equabank: Účet pro podnikatele* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/podnikatele/bezny-ucet>
- 27) *Equabank: Sazebník poplatků* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/files/doc/788-cz-sme-sazebnik-20160101.pdf>
- 28) *Equabank: Spořicí účet* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/sporeni/sporici-ucet>
- 29) *Equabank: Spořicí účet sazebník účtů* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/935-cz-sazebnik-ucty-01112016.pdf>
- 30) *Equabank: Termínovaný vklad pro profesní skupiny* [online]. Praha: Equa bank, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/profesni-skupiny/depozita/terminovany-vklad>
- 31) *FIO: Představení společnosti* [online]. Praha, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/spolecnost-fio/media/tiskove-zpravy/191753-fio-banka-ma-700-000-klientu>
- 32) *Finparáda: Představení společnosti Fio banka 2* [online]. Praha [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Zakladni-Info.aspx?T=B>
- 33) *FIO: Výroční zpráva Fio banky 2015* [online]. Praha: Fio banka, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/Fio\\_bank\\_VZ\\_2015\\_CZ.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/Fio_bank_VZ_2015_CZ.pdf)
- 34) *Finance: Jak založit běžný účet* [online]. Mladá Fronta, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/bezne-ucty/abeceda-beznych-uctu/jak-zalozit-bezny-ucet/>
- 35) *FIO: Fio podnikatelský účet* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>
- 36) *FIO: Spořicí účet Fio konto* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>

- 37) *FIO: CENÍK FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB pro fyzické a právnické osoby* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)
- 38) *FIO: NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ pro právnické osoby* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: [https://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_PO.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf)
- 39) *FIO: Kontokorentní úvěr pro právnické osoby* [online]. Praha: Fio banka, 2017 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent-podnikatel>
- 40) *Garanční systém finančního trhu* [online]. Garanční systém finančního trhu, 2016 [cit. 2017-04-24]. Dostupné z: <https://www.garancnisystem.cz/>

