

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Financování podniku s využitím kontokorentního úvěru ČSOB  
Veronika Sabóová

Bakalářská práce  
2010

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Ústav ekonomiky a managementu  
Akademický rok: 2009/2010

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Veronika SABÓOVÁ**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Management ochrany podniku a společnosti**  
Název tématu: **Financování podniku s využitím kontokorentního úvěru  
ČSOB**

### Zásady pro vypracování:

1. Stanovení cílů bakalářské práce
2. Určení forem financování podniku
3. Popis úvěrových bankovních produktů
4. Charakteristika ČSOB pobočky v Hradci Králové
5. Podmínky využívání kontokorentních úvěrů v ČSOB
6. Srovnání podmínek kontokorentního úvěru v ČSOB s jinou bankou
7. Formulování závěrů


Rozsah grafických prací: -  
Rozsah pracovní zprávy: **cca 30 stran**  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

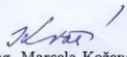
- DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. aktualiz.vyd.Praha: Management Press, 2001. 472 s. ISBN 80-7201-310-6  
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1  
POLOUČEK, Stanislav, et al. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 717 s. ISBN 80-7179-462-1  
REVENDA, Zbyněk, et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví, 4. dopl. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1  
VALACH, Josef. Finanční řízení podniku. 2. aktual. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 324 s. ISBN 80-86119-21-1  
SYNEK, M. a kol. Podniková ekonomika. 4. vydání. Praha:C. H. Beck, 2006. 475 s. ISBN 80-7179-892-4

Vedoucí bakalářské práce: **doc. Ing. Pavel Duspiva, CSc.**  
Ústav ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **7. července 2009**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2010**

  
doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.  
děkanka

L.S.

  
Ing. Marcela Kožená, Ph.D.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 9. července 2009

## **Prohlášení autora**

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena 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.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 19. 04. 2010

Veronika Sabóová

## **Poděkování**

Ráda bych vyjádřila poděkování zaměstnancům ČSOB, a.s. Ing. Romanovi Šádkovi a Ing. Zdeňkovi Šedému za poskytnuté informace, rady a věnovaný čas.

Dále bych chtěla poděkovat panu doc. Ing. Pavlovi Duspivovi, CSc. za cenné připomínky a rady a v neposlední řadě nesmím zapomenout na své rodiče, kteří mě po celou dobu mého studia na Univerzitě v Pardubicích podporovali.

## **ANOTACE**

Bakalářská práce podává informace o poskytnutí kontokorentního úvěru pro podnikatele u Československé obchodní banky, a.s. a České spořitelny, a.s. Autorka seznamuje čtenáře s požadavky banky na klienta a podmínkami nutných pro poskytnutí kontokorentního úvěru. Dále autorka představuje formy financování podniku a úvěrové bankovní produkty. V závěru práce je provedeno zhodnocení podmínek zveřejněných ČSOB a Českou spořitelnou.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

ČSOB, a.s., Česká spořitelna, a.s., financování podniku, úvěrové bankovní produkty

## **TITLE**

Financing of the enterprise, using overdraft facility ČSOB

## **ANNOTATION**

This essay gives the information about granting of the bank overdraft to the enterprisers in Československá obchodní banka, a.s. and Česká spořitelna, a.s. The writer makes readers acquainted with the requierement of the bank to the client and with the necessary conditions for granting of the bank overdraft. Futher, the author features the forms of the financing company and the credit bank product. At the end, the work is accomplished estimation of the conditions, which are published by ČSOB and Česká spořitelna.

## **KEYWORDS**

ČSOB, a.s., Česká spořitelna, a.s., the forms of the financing company, the credit bank product

# OBSAH

<b>Úvod</b> .....	<b>9</b>
<b>1 Financování podniku</b> .....	<b>10</b>
1.1 Charakteristika podniku a podnikové cíle .....	10
1.1.1 Kritéria rozdělení podniků.....	10
1.1.2 Plánování podniku.....	12
1.1.3 Cíle podniku.....	13
1.2 Financování a finanční řízení podniku.....	14
1.2.1 Faktor času a faktor rizika .....	14
1.3 Druhy financování podniku .....	16
1.3.1 Financování z vlastních zdrojů.....	17
1.3.2 Financování z cizích zdrojů .....	18
<b>2 Úvěrové bankovní produkty</b> .....	<b>22</b>
2.1 Bankovní systém a členění bankovního systému v ČR.....	22
2.2 Rozdělení bankovních produktů.....	24
2.2.1 Charakteristika bankovních produktů .....	24
2.2.2 Systematizace bankovních produktů .....	24
2.3 Znaky úvěrových produktů.....	27
2.3.1 Krátkodobé úvěry .....	27
2.3.2 Střednědobé a dlouhodobé úvěry .....	29
2.4 Podmínky poskytnutí úvěru .....	30
<b>3 Charakteristika ČSOB</b> .....	<b>33</b>
3.1 Postavení ČSOB v bankovním prostředí.....	33
3.2 Charakteristika ČSOB pobočky v Hradci Králové .....	36
<b>4 Využití kontokorentního úvěru v ČSOB</b> .....	<b>38</b>
4.1 Požadavky banky na klienta .....	39
4.2 Podmínky banky pro poskytnutí úvěru .....	40
4.3 ČSOB kreditní karta pro podnikatele.....	42
<b>5 Srovnání podmínek kontokorentního úvěru mezi ČSOB a Českou spořitelnou</b> .....	<b>45</b>
5.1 Podmínky České spořitelny .....	45
5.2 Zhodnocení výhod a nevýhod poskytovaných kontokorentních úvěrů .....	48

<b>Závěr.....</b>	<b>51</b>
<b>POUŽITÁ LITERATURA.....</b>	<b>52</b>
<b>SEZNAM TABULEK, OBRAZKŮ A GRAFŮ.....</b>	<b>54</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>55</b>



## Úvod

Financování podniku s využitím kontokorentního úvěru ČSOB, jako téma bakalářské práce, jsem si zvolila na základě mé praxe, kterou jsem vykonávala po dokončení střední školy. První zkušenosti jsem nabyla přímo v bankovní sféře. Nyní pracuji jako asistentka vedoucího pro ekonomické oddělení holdingové společnosti, kde se denně zabývám problematikou financování chodu podniku.

Bankovníctví je v současné době nejvíce diskutovanou oblastí celého finančního trhu díky celosvětové ekonomické krizi, jež propukla v USA.

Cílem práce je představit veřejnosti a studentům formy financování podniku, rozdělení bankovních produktů, jejich znaky a členění bankovního systému, a to pomocí teoretického výkladu a aktuálních dat z praxe, které v současné době banky publikují. Jako nástroj jsem použila kontokorent ČSOB. Druhá polovina bakalářské práce je zaměřena na charakteristiku ČSOB. Jejího postavení v bankovním prostředí, uspořádáním skupiny ČSOB a organizační strukturou pobočky v Hradci Králové. Podstatnou částí práce je seznámení čtenáře s požadavky banky směrem ke klientovi a podmínkami pro poskytnutí kontokorentního úvěru v ČSOB.

Praktická část je zaměřena na kontokorentní úvěry, a to pro všechny skupiny podnikatelů. Definiuje pravidla pro poskytnutí kontokorentních úvěrů. Jejich využití a výhody, limity pro přečerpání účtu a poplatky spojené s přečerpáním. V této části je také popsán celý proces poskytnutí kontokorentního úvěru, včetně souborů všech potřebných dokumentů, nutných pro poskytnutí kontokorentu.

Na závěr je použita srovnávací metoda k vyhodnocení získaných dat a následné zhodnocení výhod a nevýhod poskytovaných kontokorentních úvěrů pro podnikatele. Pro porovnání jsem zvolila Českou spořitelnu, která byla v roce 2009 vyhodnocena Bankou roku. Informace pro tuto práci jsem získala na základě osobních schůzek s manažerem ČSOB a s finančním poradcem v rámci skupiny ČSOB, jenž mi poskytl detailní informace přímo k produktu s názvem kontokorent ČSOB.

# 1 Financování podniku

## 1.1 Charakteristika podniku a podnikové cíle

Nejvýstižnější definice podniku je v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodním zákoníku, kde je podnik definován jako soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání.

Podnik je ekonomicko-právní subjekt, který tvoří základní jednotku ekonomiky, založené na výrobě výrobků a poskytování služeb.

Podnik je velmi silně ovlivňován svým okolím, ale na druhou stranu je dosti omezen ve svých možnostech projevu do okolního prostředí. V současné době okolí podniku tvoří celá Evropská unie. [7]

Dne 1. května 2004 se stala Česká republika součástí Evropské unie a jednotného trhu, čímž česká ekonomika získala tyto možnosti:

- volný pohyb zboží mezi členskými zeměmi,
- volný pohyb osob (žít a pracovat v zemích EU),
- volný prostor pro poskytování služeb,
- volný pohyb kapitál.

### 1.1.1 Kritéria rozdělení podniků

Podniky je možné dělit například podle těchto kritérií:

#### a) Zaměření podniku

Z hlediska zaměření podniku můžeme podnik rozdělit na výrobní, kam řadíme například zemědělské, stavební, strojírenské a potravinářské odvětví.

#### b) Velikost podniku

Podle zákona č. 47/2002 Sb., o podpoře malého a středního podnikání, rozděluje podnikání do tří skupin. [7]

**Tabulka č. 1:** Tabulka velikostí podniku

	<b>1. Skupina Drobný podnikatel</b>	<b>2. Skupina Malý podnikatel</b>	<b>3. Skupina Malý a střední podnikatel</b>
<b>Počet zaměstnaných osob</b>	Méně než 10 osob	Méně než 50 osob	Méně než 250 osob
<b>Aktiva/ čistý obrat za poslední účetní období</b>	Aktiva do 180mil.Kč/ Čistý obrat do 250mil.Kč	Aktiva do 180mil.Kč/ Čistý obrat do 250mil.Kč	Aktiva do 180mil.Kč/ Čistý obrat do 250mil.Kč

Zdroj: vlastní zpracování

### c) Právní formy podnikání

Právní formy podnikání členíme na obchodní společnosti (osobní: veřejná obchodní společnost, komanditní společnost; kapitálové: společnost s ručením omezeným a akciová společnost), družstva (výrobní, spotřební, zemědělská, bytová), státní podniky (definuje zákon č. 77/1997 Sb., o státním podniku) a fyzické osoby.

### d) Formy vlastnictví

Podle vlastnictví dělíme podniky na soukromé a státní. Státní podniky můžeme rozdělit na dvě organizace. První organizace zajišťuje důležité služby pro veřejnost. Zabývají se železniční a vodní dopravou, správou silnic, poštou a jinými službami. Státní podniky mohou být ve vlastnictví státu nebo částečně soukromých vlastníků. Veřejné neboli státní podniky tvoří také neziskové organizace, které jsou zaměřeny na obranu státu, bezpečnost, ochranu zdraví a životního prostředí a vzdělávání. Neziskové organizace jsou rozpočtové organizace, příspěvkové organizace, občanská sdružení a nadace.

Podnikatelská činnost může být ovlivněna geografickým, sociálním, politickým, právním, ekonomickým, ekologickým, technologickým nebo případně kulturně historickým okolím. [7]

Při založení podniku a počátku podnikání musíme mít představu o konkrétním podnikatelském záměru. Základním dokumentem je podnikatelský plán, který obsahuje představy o budoucnosti podniku, účelu podnikání, zdrojích a předpokládaných výsledcích. Podnikatelský plán je taktéž podkladem podniku při komunikaci s okolím. Téměř každý

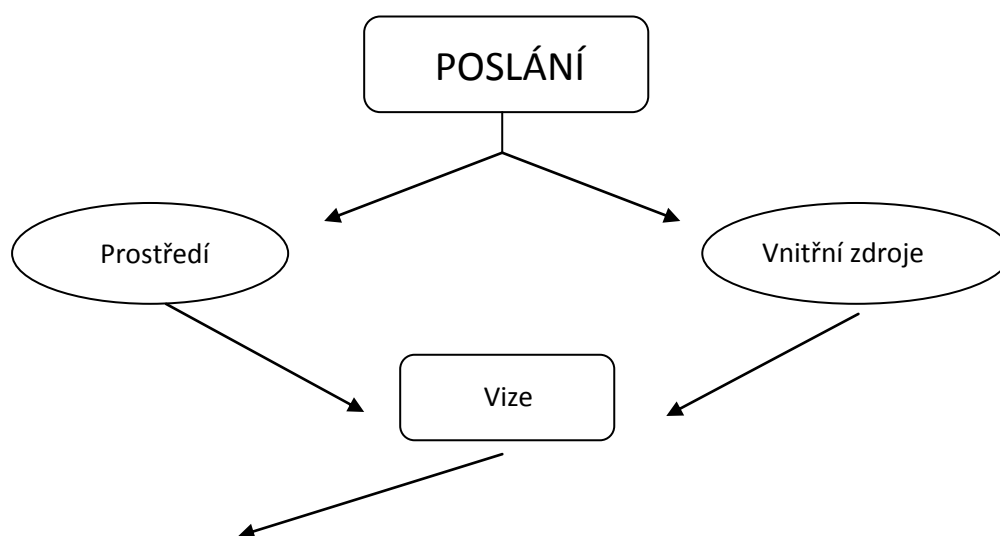
podnikatel potřebuje pro realizaci svého projektu finanční výpůjčku v podobě úvěru od banky nebo poskytnutí leasingu při nákupu technologického zařízení pro výrobu.

### 1.1.2 Plánování podniku

#### Plánování podniku

Plánování podniku můžeme charakterizovat těmito body:

- poslání,
- vize → konkrétní představa kam chceme směřovat a čeho chceme dosáhnout,
- cíle → výsledky, kterých chceme dosáhnout v určitém časovém rozpětí,
- strategie → ukazuje, jak dosáhneme svých představ a cílů,
- plány → způsob, pravidla a realizace strategie. [9]



Cíle → Strategie → Plán → Program → Rozpočet → Zdroje → Realizace

**Obrázek č. 1:** Plánování podniku

Zdroj: vlastní zpracování

### 1.1.3 Cíle podniku

#### Cíle podniku

Podnik nesleduje pouze jeden cíl, ale celou soustavu cílů, kde hlavní pozornost věnují podnikatelé především finančním cílům. Dnes ekonomové nepovažují za hlavní finanční cíl maximalizaci zisku, ale spíše tržní hodnotu firmy.

Podnikové strategické cíle:

- **cíle týkající se postavení podniku na trhu:** podíl na trhu, velikost obrátu, pozice (významnost) podniku na trhu, nové trhy,
- **cíle týkající se rentability:** zisk, rentabilita obrátu, rentabilita vlastního a celkového kapitálu,
- **finanční cíle:** likvidita, struktura kapitálu, úvěrová důvěra, schopnost samofinancování,
- **sociální cíle:** ekonomické a sociální zabezpečení zaměstnanců, pracovní uspokojení, rozvoj osobnosti,
- **cíle týkající se tržní prestiže a společenského postavení:** nezávislost podniku, image a prestiž, společenský a regionální vliv, politický vliv atd. [7]

Dále můžeme sledovat cíle z pohledu marketingového plánu, které se zaměřují především na rozšíření poptávky na trhu, zvýšení objemu prodeje výrobku, rozšíření sortimentu služeb poskytovaných zákazníkům, snížení logistických nákladů a spoustu dalších cílů.

## 1.2 Financování a finanční řízení podniku

Financování podniku řeší tři základní otázky:

- 1) Do čeho má podnik investovat
- 2) Z čeho má podnik investovat
- 3) Kolik získaných prostředků ponechat v podniku

Činnost podniku zahrnuje věcnou (hmotnou) a peněžní (finanční) stránku. Věcná stránka podniku představuje tok statků (stroje, výrobky, materiál). Tok statků musí být zabezpečen finančními zdroji. Peněžní tok má formu příjmů a výdajů. Pro získání věcných statků, je nutné dostatečně zajistit finanční činnosti podniku. Získávání finančních zdrojů k obstarání statků a úhradě výdajů podniku nazýváme financování.

Finanční řízení podniku má následující hlavní úkoly:

- 1) Získávání kapitálu.
- 2) Rozhodovat o umístění kapitálu.
- 3) Rozhodovat o rozdělení zisku.
- 4) Plánovat, analyzovat, kontrolovat a řídit hospodářskou činnost podniku. [7]

Financování podniku má na starosti v malých podnicích majitel, případně pokladník. Ve středně velké firmě se financováním zabývá hlavní účetní a u velkých firem finanční ředitel s pomocí finančních manažerů.

### 1.2.1 Faktor času a faktor rizika

Financování a finanční řízení jsou ovlivňovány faktorem času a rizika.

#### Faktor času

Korunu, kterou získáme dnes, má pro nás větší hodnotu, než koruna získaná později. Získanou peněžní jednotku můžeme obratem investovat.

Budoucí hodnotu peněz vypočítáme pomocí vztahu pro tzv. úrokování:

$$\mathbf{BH = SH \times (1+i)^n}$$

BH ... budoucí hodnota

SH ... současná hodnota

i ... úroková míra

n ... počet let

$(1+i)^n$  ... úročitel [7]

Dále chceme zjistit současnou hodnotu budoucích příjmů, tedy částku, kterou bychom měli nyní. Tuto hodnotu vypočítáme pomocí vztahu pro výpočet současné hodnoty.

Počtení vztah pro výpočet současné hodnoty:

$$\mathbf{SH = BH \times 1/(1+i)^n} \text{ [7]}$$

### **Faktor rizika**

Pokud si při rozhodování vybereme variantu s větším rizikem, přinese nám většinou tato varianta větší zisk a opačně. Riziko ohrožuje naše očekávané výnosy a investovaný kapitál, který by mohl být ztracen.

Vnější příčiny rizika: přírodní katastrofy, hospodářská krize a inflace.

Vnitřní příčiny rizika: chybný odhad poptávky, diverzifikace výrobního programu aj.

Obecná pravidla pro finanční rozhodování investorů a manažerů:

- 1) Preferuje se větší výnos před výnosem menším.
- 2) Preferuje se menší riziko před rizikem větším.
- 3) Za větší riziko se požaduje větší výnos.
- 4) Upřednostňují se peníze obdržené dříve.
- 5) Motivací investiční příležitosti je očekávání většího výnosu.
- 6) Motivací investování je zvětšení majetku. [8]

### 1.3 Druhy financování podniku

Financování podniku rozlišujeme z hlediska pravidelnosti financování, původu finančních prostředků a doby, po kterou je kapitál k dispozici.

**a) Hledisko pravidelnosti financování**

- **Běžné financování**, zajištění běžného chodu podniku (nákup materiálu, energie, vyplacené mezd atd.).
- **Mimořádné financování**, při zakládání podniku (pořízení pozemků, strojů atd.) a rozšiřování majetku podniku během podnikání, sanaci podniku a vyrovnání dluhů.

**b) Hledisko původu finančních prostředků**

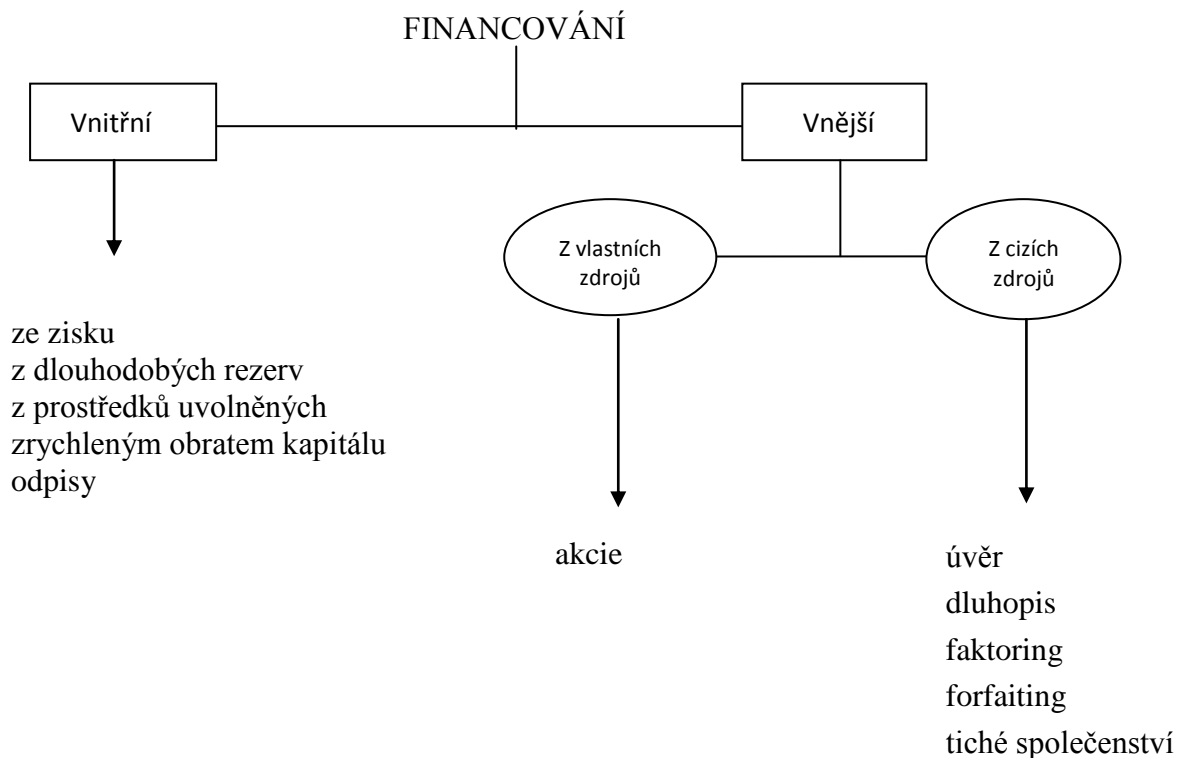
- **Vlastní kapitál**, kapitál ve vlastnictví podniku, vzniká především vklady vlastníků a z výsledku hospodaření.
- **Cizí kapitál**, pomáhá řešit nedostatek vlastního kapitálu, dluh, který musí podnik po určité době splatit.
- **Samofinancování**, financování podniku z vlastních interních zdrojů.

**c) Doba, po kterou je kapitál podniku k dispozici**

- Dlouhodobé, např.: vlastní kapitál, dlouhodobý cizí kapitál.
- Krátkodobé, např.: krátkodobé bankovní úvěry, dodavatelské úvěry, nevyplacené mzdy. [3]

Další možností financování zahrnující vnitřní a vnější zdroje podniku jsou znázorněny na obr.č.: 2.





**Obrázek č. 2:** Financování podniku

Zdroj: vlastní zpracování

### 1.3.1 Financování z vlastních zdrojů

#### Akcie

##### a) Financování kmenovými akciemi

Držiteli kmenové akcie přináší právo na dividendy, hlasování na valné hromadě, podíl na likvidačním zůstatku a předkupní právo na nové akcie. Pohledávky majitelů této akcie jsou splněny až po uspokojení pohledávek věřitelů, státu a držitelů prioritních akcií.

##### b) Financování prioritními akciemi

Akcionáři vlastníci prioritní akcie nemají hlasovací právo, ale pokud jim nebyla vyplacena dividendy, nabývá hlasovacího práva, do doby než je dividendy vyplacena.

## 1.3.2 Financování z cizích zdrojů

### Druhy úvěrů

Nejčastějším cizím zdrojem jsou úvěry a půjčky.

#### a) Bankovní

- Krátkodobé bankovní úvěry
  - **Kontokorentní úvěr**, zvláštní účet, ze kterého jsou čerpány nejprve vlastní prostředky a následně sjednaný úvěr.
  - **Revolvingový úvěr**, úvěr, který banka průběžně doplňuje do sjednané výše (vyšší úroky).
  - **Lombardní úvěr**, úvěr, který je jištěn movitou zástavou (cenné papíry, směnky, faktory, apod.).
  
- Dlouhodobé bankovní úvěry
  - **Emisní úvěr**, úvěr, kdy banka odkupuje od podniku dluhopisy,
  - **Hypoteční úvěr**, při poskytnutí úvěru banka vyžaduje záruku nemovitou zástavou,
  - **Sanační úvěr**, úvěr banka poskytuje na ozdravení podniku, který je v době krize.

#### b) Dodavatelský

Dodavatelský úvěr vzniká mezi dodavatelem a odběratelem. Dodavatelský úvěr čerpá odběratel pro potřeby nákupu materiálu a potřebných surovin. Dodavatelským úvěrem můžeme také chápat jako odklad termínu úhrady odebraného zboží. Dodavatelský úvěr je jedním z typů nebankovního úvěru.

#### c) Odběratelský

U této formy financování je dlužníkem dodavatel. Zálohy odběratelů jsou používány zejména u zakázkové výroby.

#### d) Od zaměstnanců

Nevyplacené mzdy přináší podniku dluhy vůči zaměstnancům. [3]

### Dluhopisy

Majitel dluhopisu je věřitelem, tedy obráceně než v případě držitele akcie, kde majitel akcie je vlastníkem. Dluhopisy jsou cenné papíry převážně s fixními výnosy.

Vydané dluhopisy přináší majiteli do splatnosti pravidelný roční úrok před zdaněním ve stanovené výši. Tržní cena dluhopisu může být ovlivněna několika faktory jako například výší úroku nebo politickou situací.

## **Leasing**

Další a velmi často využívanou formou financování je leasing. Za pojmem leasing se skrývá pronájem majetku (strojů, budov, výrobků dlouhodobé spotřeby atd.) za předem sjednané nájemné na určité období nebo na dobu určitou s výpovědní lhůtou. Mezi leasingové podniky patří společnosti, produkující různá zařízení (automobily, počítače), banky a speciální leasingové společnosti. Po uzavření leasingové smlouvy, poskytuje pronajímatel nájemci užívání předmětu i s poskytnutím servisních služeb, souvisejících s nájmem.

Typy leasingu:

### **a) Provozní leasing**

Provozní leasing se sjednává na kratší dobu, nežli je životnost zařízení. U tohoto typu leasingu je možné smlouvu anulovat před uplynutím dohodnuté doby. Leasingové splátky nemusí zcela pokrýt cenu zařízení.

### **b) Finanční leasing**

Oproti provoznímu leasingu, má finanční leasing dlouhodobý charakter. Mezi hlavní znaky patří neposkytování servisních služeb, nelze ho vypovědět a leasingové splátky musí plně pokrýt cenu pronajatého zařízení. Nájemci přináší okamžitý příjem, ale také ho zavazuje k pravidelným splátkám během celého obchodu.

### **c) Prodej a zpětný pronájem**

Leasing s prodejem a zpětným pronájmem souvisí s prodejem majetku podniku leasingové společnosti a okamžitému pronájmu. Tímto krokem získá podnik scházející peněžní prostředky. Prodané zařízení může používat za smluvené nájemné. Tuto formu leasing využívají firmy, které v daném časovém úseku bojují s nízkou likviditou podniku.

## **Výhody a nevýhody leasingu**

Výhody:

- nákup zařízení s možností rozložení pořizovací ceny,
- nezvyšuje se zadluženost podniku,
- leasingové splátky jsou součástí nákladů,

- zvýšení konkurenceschopnosti podniku.

Nevýhody:

- náklady spojené s leasingem bývají vyšší, než náklady spojené s pořízením majetku na úvěr nebo vlastních zdrojů.

Během rozhodování a výběru financování mezi leasingem a úvěrem, je velmi důležité brát ohled na tyto stanoviska:

- daňové zatížení podniku,
- úrokovou sazbu z poskytnutého úvěru,
- odpisové sazby a způsob odepisování,
- leasingové splátky. [9]

### **Faktoring**

Princip faktoringu spočívá v odkoupení pohledávky před její splatností bankou nebo specializovanou společností. Přesněji se jedná o odkoupení krátkodobých pohledávek. K faktoringu dochází především u dodávek běžného spotřebního zboží, dodávkách služeb aj. Faktoring může probíhat jako skrytý faktoring, kdy dlužník neví, že věřitel předal závazek faktoringové společnosti nebo otevřený. Při otevřeném faktoringu oznámí věřitel dlužníkovi prodej pohledávky specializované společnosti a dále dlužník řeší své závazky přímo s faktorem. [5]

### **Forfaiting**

Za moderní způsob financování je považován forfaiting. Forfaitingové firmy odkupují od klientů pohledávky, které mohou být zajištěny bankovní zárukou, akreditivem nebo směnkou s bankovním ručením. Jedná se především o odkup dlouhodobých pohledávek. Forfaitingové smlouvy jsou uzavírány na jednotlivé pohledávky. Faktoringové smlouvy mohou být sepisovány na soubor pohledávek. Forfaitingové společnosti se zaměřují zejména na zahraniční obchod. V současné době však své služby rozšiřují i v oblasti domácích obchodních vztahů. Prodejem pohledávky získá firma okamžitě nebo v nejbližší době peníze. Údaje nutné pro odkoupení pohledávky jsou jméno a země odběratele, celková hodnota pohledávky a měna, jméno garantující banky nebo instituce, typ záruky, druh vymezeného zboží (služby), splátkový plán a datum uskutečnění kontraktu. [5]

## **Tiché společenství**

Tiché společenství spočívá ve vložení vkladu fyzické osoby nebo právnické osoby do podnikání jiné osoby. Po dobu tichého společenství se společník podílí na zisku nebo ztrátě podniku v rozsahu svého vkladu. Po vypršení smlouvy je podnikatel povinen navrátit vklad fyzické nebo právnické osobě zpět. Tiché společenství se nachází na hranici mezi vlastními a cizími zdroji financování. Výnos tichého společníka lze srovnat s výnosem akcionářů v podobě dividend. Smlouva mezi tichým společníkem a podnikatelem musí mít písemnou formu.

## **Rizikový kapitál (venture capital)**

Rizikový kapitál financuje velké projekty nebo projekty malých a středních podniků. Projekty sebou nesou velké riziko, a proto je velmi obtížné získat úvěr pro podnikatelský záměr. Investor poskytuje kapitálové investice, napomáhá rozvoji firmy a kontroluje její ekonomickou situaci. Rizikový kapitál zvyšuje základní jmění firmy. Po zvýšení hodnoty podniku majitel rizikového kapitálu svůj podíl na společnosti odprodá.

## 2 Úvěrové bankovní produkty

### 2.1 Bankovní systém a členění bankovního systému v ČR

Bankovní systém je tvořen centrální bankou a souhrnem všech bank na území českého státu, jejich vzájemnými vztahy a vztahy k okolí. Mezi obchodní banky se řadí také pobočky zahraničních bank působících na území České republiky. Činnosti bankovního systému a jejich legislativa jsou zakomponovány v zákonech a opatřeních vydaných Českou národní bankou. Bankovní systém je ovlivňován ekonomickým prostředím, tradicí a mezinárodní spoluprací.

Nejdůležitější stanoviska a pravidla pro obchodní bankovníctví jsou uvedeny například v těchto zákonech:

- ústava České republiky,
- zákon č. 6/93 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 21/92 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 545/92 Sb., o Sbírce zákonů České republiky, ve znění pozdějších předpisů atd. [6]

Česká národní banka je odpovědná za celý bankovní systém. Sídlo České národní banky je v Praze. Jejím nejvyšším orgánem je bankovní rada ČNB. Členy bankovní rady tvoří jeden guvernér, dva viceguvernéři a čtyři vedoucí pracovníci ČNB. Členové rady jsou jmenovány prezidentem České republiky na dobu 6 let.

Základní činnosti, kterými se Česká národní banka zabývá, jsou:

- určuje měnovou politiku,
- vydává bankovky a mince,
- řídí peněžní oběh a platební styk,
- vykonává dohled nad bankovními činnostmi,
- provádí další investiční, obchodní a jiné činnosti.

Česká národní banka je při zabezpečování svého hlavního cíle nezávislá na pokynech vlády. Bankovní systém tvoří centrální banka spolu se souhrnem bank působících na území České republiky. [6]

Členění bankovního systému:

- jednostupňové a dvoustupňové
- univerzální, oddělené

Jednostupňové bankovní systémy předcházely dvoustupňovým. Neexistovala centrální banka, a proto veškerou bankovní činnost měly v kompetenci komerční banky. Jednostupňový bankovní systém tvořil jak funkce makroekonomické tak i mikroekonomické. Tím vznikl název „monobanky“.

Naopak u dvoustupňového bankovního systému byly již funkce a rozděleny. Centrální banka zabezpečuje makroekonomické funkce a komerční banky mikroekonomické funkce. Hlavním úkolem centrální banky je tedy zabezpečování měnové stability a na druhé straně provádění činnosti na základě získání zisku komerční bankou.

Princip univerzálního bankovníctví spočívá v možnosti poskytování klasických produktů (např. přijímá vkladů, poskytování úvěrů atd.) a produktů investičního bankovníctví (např. obchody s cennými papíry, emisní obchody atd.).

Oddělené bankovníctví je opakem univerzálního bankovníctví. Tato forma bankovníctví rozděluje bankovníctví na komerční a investiční. [5]

### **Základní funkce banky**

Úloha bank v ekonomice je velmi rozsáhlá, a proto banky plní celou řadu funkcí. Mezi základní funkce banky jsou považovány:

- finanční zprostředkování,
- emise bezhotovostních peněz,
- provádění bezhotovostního platebního styku. [5]

Hlavní složku českého bankovního systému tvoří univerzální banky, např.: Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. atd. Specializované banky zastupují především stavební spořitelny a banky zaměřující se na určitý druh bankovní činnosti, např.: Českomoravská záruční a rozvojová banka, Česká exportní banka atd. [5]

## **2.2 Rozdělení bankovních produktů**

### **2.2.1 Charakteristika bankovních produktů**

Bankovní produkty se označují jako služby, které mohou banky svým klientům nabízet a provádět za úplat. Jednotlivé produkty se mohou odlišovat, ale přesto se považují za jejich společné rysy nemateriální charakter, dualismus a vzájemná propojenost a podmíněnost.

Nemateriální charakter znamená, že pro bankovní produkt jsou rozhodující nemateriální faktory. Podle nemateriálního charakteru plynou pro bankovní produkty tři vlastnosti, mezi které patří:

- nejsou skladovatelné,
- jsou abstraktní,
- nejsou patentovatelné.

Bankovní produkty nejsou skladovatelné, není tedy možné „předzásobení“ ze strany banky. Abstraktní (neviditelné) upozorňují, že pro úspěšnou činnost je zapotřebí kvalitní reklama. Bankovní produkty nelze patentově chránit, z čehož vyplývá poslední vlastnost, že bankovní produkty nejsou patentovatelné.

Podstatou dualismu je spojení hodnotové a věcné stránky jednotlivých produktů. Hodnotová stránka bankovního produktu je představena jeho finančním objemem a věcná stránka počtem jednotlivých produktů. Rozdělení má význam pro zjištění ziskovosti jednotlivých produktů.

V některých případech nemůže jeden produkt fungovat bez druhého, z čehož vyplývá vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů (př.: banka nemůže provádět bezhotovostní platební styk bez běžného účtu klienta). [5]

### **2.2.2 Systematizace bankovních produktů**

Existuje celá řada bankovních produktů, která se liší volbou kritérií. Základní členění bankovních produktů (klasický přístup) rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální.



Podle moderního přístupu se bankovní produkty dělí do tří skupin:

- bankovně finančně úvěrové produkty,
- depozitní (vkladové) bankovní produkty,
- platebně zúčtovací bankovní produkty. [5]

#### **a) Klasické přístup**

##### **Aktivní (úvěrové) bankovní obchody**

Aktivní bankovní obchody se zobrazují na straně aktiv v bilanci banky. Banka při těchto obchodech vystupuje jako věřitel a vznikají jí pohledávky (např. při poskytování úvěru, nákupu dluhových cenných papírů) nebo vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů).

##### **Pasivní (vkladové) bankovní obchody**

Pasivní bankovní obchody ovlivňují pasiva v bilanci banky. Principem bankovního obchodu je získávání cizích zdrojů (např. příjem vkladů, emise vlastních dluhopisů). Při pasivních obchodech je banka v pozici dlužníka, vznikají jí tedy závazky. S těmito obchody souvisí také operace s vlastním kapitálem.

##### **Neutrální bankovní obchody**

Neutrální bankovní obchody neovlivňují bilanci banky, jsou bilančně neutrální. Banka nevystupuje v pozici věřitele ani dlužníka. Budoucí pohledávky a závazky vykazuje banka v tzv. podrozvaze.

#### **b) Moderní přístupy**

Banky v poslední době přizpůsobují svou činnost potřebám trhu, především potřebám klientů. Bankovní produkty se třídí podle účelů, které klienti banky požadují.

##### **Bankovní finančně úvěrové produkty**

Bankovní finančně úvěrové produkty umožňují klientům získat finanční prostředky od banky. Poskytování úvěrů patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Banky poskytují celou řadu úvěrů svým klientům.

Bankovní produkty, které kryjí finanční potřeby klientů, můžeme rozdělit do tří skupin:

- peněžní úvěry (krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé),
- závazkové úvěry a záruky (akceptační úvěr, avalový úvěr, bankovní záruky),
- alternativní formy financování (faktoring, forfaiting).

### **Depozitní (vkladové) bankovní produkty**

Vkladové bankovní produkty představují z hlediska banky získávání cizího kapitálu. Banky získávají úvěrové finanční zdroje prostřednictvím celé řady produktů. Základní formy, při kterých banka získá finanční zdroje, jsou:

- přijímání vkladů (vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady),
- emise bankovních dluhopisů (vkladové listy a bankovní dluhopisy),
- speciální depozitní (vkladové) produkty (stavební spoření a hypoteční zástavní listy).

### **Platebně zúčtovací bankovní produkty**

Platební styk probíhá prostřednictvím hotových peněz a bezhotovostními převody. Převážná část platebního styku je provázena bezhotovostně. Tuzemský platební styk je organizován prostřednictvím účtu u clearingové banky. Mezinárodní platební styk je prováděn prostřednictvím vzájemných účtů (nostro účty, loro účty). K nejvýznamnějším produktům, které banky nabízejí k provedení plateb, patří:

- příkaz k úhradě (majitel účtu dává bance příkaz k úhradě k provedení platby z jeho účtu ve prospěch účtu jiného subjektu),
- příkaz k inkasu (zrcadlový instrument k příkazu k úhradě, pokyn k provedení platby vychází od dlužníka),
- šeky (cenný papír obsahující příkaz výstavce šeku bance, aby vyplatila oprávněnému peněžní částku),
- platební karty (umožňují provádět bezhotovostní platby a výběry hotovostí),
- dokumentární akreditiv (akreditiv představuje závazek banky, že na základě žádosti klienta a z jeho účtu poskytne oprávněné osobě určité plnění),
- dokumentární inkaso (dokumentární inkaso představuje příkaz prodávajícího své banky, aby pro něj sama či prostřednictvím své korespondenční banky vyinkasovala u kupujícího určitou peněžní částku nebo jiné plnění, proti předání stanovených dokumentů). [5]

## 2.3 Znaky úvěrových produktů

Úvěrem rozumíme poskytnutí peněžních prostředků věřitele dlužníkovi. Za poskytnutí úvěru platí dlužník úrok. Úvěrové obchody jsou pro banky nejdůležitějším zdrojem přínosu výnosů. Každá banka má svá pravidla a metody, která musí být splněna pro poskytnutí úvěru. Úvěrová politika pomáhá při rozhodování poskytnutí či neposkytnutí úvěru.

Jedním z možností rozdělení úvěru je dělení úvěrů podle doby splatnosti:

- krátkodobé úvěry,
- střednědobé a dlouhodobé úvěry. [6]

### 2.3.1 Krátkodobé úvěry

Krátkodobé úvěry jsou úvěry se splatností do jednoho roku. Do krátkodobých úvěrů např. patří:

- kontokorentní úvěry,
- směnečné úvěry (eskontní, negociační, akceptační, ramboursní),
- lombardní úvěry,
- drobné spotřební úvěry.

#### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr je dnes nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem. Jedná se o úvěr poskytovaný na běžném účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient čerpá úvěr automaticky. Může tedy platit ze svého účtu i v případě nedostatku peněžních prostředků. Maximální výše kontokorentního úvěru je stanovena podle dohodnutého úvěrového rámce. Zajištění úvěru vyplývá z bonity klienta a výše úvěru.

**Tabulka č. 2:** Výhody a nevýhody kontokorentního úvěru z pohledu klienta a banky

	Kontokorentní úvěr	
	Výhody	Nevýhody
Klient	Čerpání úvěru pohotově, placení úroků z aktuálního stavu na účtu.	Relativně drahý úvěr.
Banka	Vysoká úroková sazba.	Nevyužití úvěrových zdrojů v případě nečerpání dané výše.

Zdroj: vlastní zpracování

### Směnečné úvěry

#### a) eskontní úvěr

Eskontní úvěr je krátkodobý úvěr poskytnutý prostřednictvím odkupu směnky před její splatností. Obchodní banka může směnku odprodat centrální bance či jiným subjektům, jedná se o tzv. reeskont. Výše úvěru je určena směnečnou částkou.

#### b) Negociační úvěr

Negociační úvěr vzniká při přizpůsobení směnečného eskontního úvěru průběhu zahraničně obchodní operaci. Odběratel předem zprostředkovává zahraničnímu dodavateli u banky eskont směnky vystavené dodavatelem na odběratele nebo banku.

#### c) Akceptační úvěr

Akceptační úvěr představuje metodu, kdy banka prodává klientovi své dobré jméno a směnka je následně důvěryhodnější a obchodovatelná. Banka akceptuje směnku, kterou na ni vystaví její klient. Částka a lhůta je uvedena v úvěrové smlouvě. Banka v tomto případě neposkytuje dlužníkovi platební prostředky, jde spíš o půjčku úvěru a ne o půjčku peněz.

#### d) Ramboursní úvěr

Forma akceptačního úvěru, která je přizpůsobena zahraničně obchodní operaci. Ramboursní banka na žádost dovozce akceptuje směnku, kterou na ni vystaví vývozce. Akcept směny se uskuteční proti předání dokumentů spojených s obchodní operací.

### Lombardní úvěr

Lombardní úvěr je úvěr zajišťovaný zástavou movité věci nebo práva (např. jištění cennými papíry, zbožím, pohledávkami, drahými kovy aj.) Úvěr je sjednán na fixní částku

a pevnou lhůtu splatnosti. Nepotřebuje-li dlužník peněžní částku ve stejné výši celou dobu jejího trvání a chce-li v rámci lombardního úvěru snížit náklady s ním spojené, musí využít uvolněnou částku úvěru jiným účelným způsobem.

### **Drobné spotřební úvěry**

Drobné spotřební úvěry uspokojují menší úvěrové potřeby fyzických osob. U malého osobního úvěru banka vyplatí klientovi půjčku najednou v hotovosti, vystaví zúčtovací šek, uhradí platební závazek nebo otevře klientovi kontokorentní úvěr bez účelového určení. Podmínky úvěru jsou standardizovány. Dlužník je povinen splácet úvěr v pravidelných převážně měsíčních splátkách. [6]

### **2.3.2 Střednědobé a dlouhodobé úvěry**

Střednědobé úvěry jsou úvěry, které mají splatnost od jednoho roku do čtyř let. Dlouhodobé úvěry mají splatnost delší než čtyři roky, a však banky požadují splatnost dlouhodobého úvěru maximálně do deseti let. Existují ale i úvěry s dobou splatnosti až několik desítek let. Do střednědobých a dlouhodobých bankovních úvěrů patří:

- emisní půjčky,
- úvěrová smlouva,
- hypoteční úvěry,
- spotřební úvěry.

#### **Emisní půjčky**

Emisní půjčka je úvěr poskytnutý odkoupením dluhopisů, které dlužník emituje za účelem opatření finančních zdrojů. Dlužník vystavuje dluhopis na úvěrovou částku a úrok a předává dlužní úpis věřiteli proti obdržení úvěrové částky. Věřitel může zpeněžit dluhopis před lhůtou jeho splatnosti.

#### **Úvěrová smlouva**

Banky poskytují střednědobé a dlouhodobé úvěry na základě úvěrové smlouvy. Úvěrovou smlouvou se věřitel zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a dlužník se zavazuje poskytnuté prostředky vrátit a zaplatit úroky. V úvěrové smlouvě je uvedena výše úvěru, časový postup, způsob čerpání a splácení úvěru, účel úvěru, úrok a ostatní úvěrové podmínky. Podnikatelské subjekty využívají úvěry pro své investice, oběžný majetek a složení podílu do společného podniku.

## **Hypoteční úvěry**

Hypoteční úvěr patří k nejstarším druhům bankovního úvěru. Hypoteční úvěr je úvěr poskytnutý na zástavu movité věci. Hypoteční úvěry jsou poskytovány především na koupi nemovitosti, výstavbu nemovitosti nebo její rekonstrukci, modernizaci a opravu. Splatnost tohoto úvěru může být až několik desítek let. Úroková sazba je odvozena od ceny zdrojů a může být pevná, pohyblivá nebo kombinovaná. V bankovním systému existují hypoteční banky, které zajišťují financování prodejem hypotečních zástavních listů.

## **Spotřební úvěry**

Spotřební úvěry jsou určeny soukromým osobám a domácnostem (nepodnikatelským fyzickým osobám). Slouží k pokrytí nákupu spotřebních předmětů (např. elektroniky), zaplacení služeb (např. vzdělání) a jiné osobní potřeby. Spotřební úvěry a půjčky se dělí na:

- nesplátkové úvěry a půjčky (úvěr je splacen najednou v dohodnutém termínu nebo splatnost termínu není předem dohodnuta),
- splátkové úvěry a půjčky (úvěr je sjednán s klientem na určitou výši a lhůtu a jsou uhrazeny v několika nebo více splátkách). [4]

## **2.4 Podmínky poskytnutí úvěru**

Před poskytnutím úvěru žadateli musí banka zvážit spoustu faktorů. Banka posuzuje především:

- možnosti banky poskytnout úvěr žadateli,
- charakter klienta žádající o úvěr,
- schopnost žadatele splatit úvěr,
- velikost vlastního a cizího jmění žadatele,
- podmínky v ekonomice, v bance a u klienta.

Sjednání úvěrového obchodu mezi bankou a klientem vzniká na základě úvěrové smlouvy, která musí splňovat náležitost uvedených v §§ 497 až 507 obchodního zákoníku. Podepsáním úvěrové smlouvy se zavazuje banka na požádání klienta poskytnout v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a žadatel se zavazuje peněžní prostředky vrátit

o navýšený úrok. Na základě podepsané úvěrové smlouvy je věřitel povinen vyplatit peněžní část ve stanoveném termínu a bez zbytečného odkladu. Pokud je stanovená doba pro navrácení peněžních prostředků delší než jeden rok, jsou úroky splatné koncem kalendářního roku. Je-li úvěr splatný ve splátkách, jsou v den splatnosti splátky splaceny i úroky z této splátky. I přes zhoršení podmínek zajištění závazku dlužníkem, je dlužník povinen vrátit celou částku spolu s úroky a věřitel může od sepsané smlouvy odstoupit. Dále může věřitel odstoupit od smlouvy v případě, kdy klient použije úvěr pro jiné účely, než byly předem dohodnuty.

Úvěrová smlouva mezi bankou a žadatelem musí obsahovat:

- závazek banky poskytnout klientovi úvěr v určité výši,
- závazek dlužníka vrátit poskytnutou peněžní prostředky a zaplatit úroky podle splátkového plánu,
- úrokovou sazbu,
- podmínky čerpání úvěru,
- sankce v případě neplnění podmínek,
- číslo účtu, na který je úvěr poskytnut,
- záruky. [6]

### **Atributy úvěrů**

Atributy úvěrů poskytovaných podle úvěrové smlouvy:

#### **1. Doba splatnosti**

- Krátkodobé (splatnost do 1 roku),
- Střednědobé (splatnost od 1 do 4 let),
- Dlouhodobé (splatnost delší než 4 roky).

#### **2. Měna**

- úvěry korunové (v Kč),
- úvěry devizové (v devizových prostředcích).

#### **3. Zajištění**

- úvěry zajištěné např. určitou věcí,
- nezajištěné, určené především prvotřídním klientům.

#### **4. Způsob získání**

- bankou,
- prostřednictvím třetí osoby.

#### **5. Charakter čerpání**

- jednorázově nebo v několika splátkách,
- ve formě úvěrové linky (klient si může opakovaně půjčovat). [6]

#### **6. Účel a subjekt**

- úvěry městům a obcím (banka prověřuje rozpočet obce, návratnost a zajištění úvěru),
- úvěry pro podnikatelské účely (úvěr na zásoby, na pohledávky za odběrateli do lhůty splatnosti, úvěr na investice),
- úvěry občanům (na nákup nemovitého a movitého majetku, pořízení nebo modernizaci bytu, na výstavbu rodinného domu),
- mezibankovní úvěry (úvěry, které si poskytují banky mezi sebou).

#### **7. Platební kázeň**

- standardní pohledávky (pohledávky splacené dlužníkem podle předem stanovených podmínek),
- sledované pohledávky (předpokládá se, že úvěr, úroky a poplatky budou splaceny v plné výši),
- nestandardní pohledávky (splacení úvěru, úroků a poplatků je nejisté),
- pochybné pohledávky (splacení úvěru, úroků a poplatků v plné výši je podle informací nepravděpodobné),
- ztrátové pohledávky (pohledávka se jeví jako nevratná nebo pouze ve velmi malé hodnotě). [6]



## 3 Charakteristika ČSOB

### 3.1 Postavení ČSOB v bankovním prostředí

Československá obchodní banka, a.s. vystupující v bankovníctví pod zkratkou ČSOB je zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46. Výpis z obchodního rejstříku je v příloze A. Hlavní sídlo ČSOB se nachází v Radlické ulici na Praze 5. ČSOB působí jako univerzální banka v bankovním sektoru České republiky. Byla založena státem v roce 1964. V červnu roku 1999 byla privatizována a jejím vlastníkem se stala belgická KBC bank a následně po odkoupení minoritních podílů v červnu 2007, se stala KBC jediným akcionářem. Dalším významným obchodním krokem pro ČSOB bylo převzetí Investiční a poštovní banky (IPB) v červnu roku 2000. ČSOB působila do roku 2007 na českém i slovenském trhu, ale ke dni 1. ledna 2008 byla slovenská pobočka oddělena.

Banka se zaměřuje a věnuje pozornost fyzickým osobám, malým a středně velkým podnikům, korporátní klientele, nebankovním finančním institucím, finančnímu trhu a privátnímu bankovníctví. V retailovém bankovníctví vystupuje ČSOB pod dvěma značkami. Jsou jimi ČSOB a Poštovní spořitelna. Noví a stávající klienti mohou využívat jednu z 246 poboček v České republice nebo 51 Finančních center Poštovní spořitelny.

V září roku 2009 uveřejnila banka záznam o tom, že zaměstnává 8 012 zaměstnanců

a eviduje 3 066 000 klientů. Mezi své klienty vydala k tomuto datu 1 987 000 platebních karet, které mohou klienti používat např. k výběru hotovosti z bankomatu z celkového počtu 718 bankomatů, které banka rozmístila na území České republiky. [13]

Do Skupiny ČSOB se řadí ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres nabízející klientům pojistné a penzijní produkty. Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna, která propůjčuje finanční prostředky žadatelům k financování jejich bydlení. Druhou možností klientů je uzavření stavebního spoření pro své budoucí plány v životě.

O kolektivní investování a správu majetku se starají investiční fondy ČSOB Investiční společnost a ČSOB Asset Management. Dalším specializovaným službám se věnuje ČSOB Leasing a ČSOB Factoring. Služby spojené s obchodováním na finančních trzích zajišťuje

Patria, která je sesterskou společností ČSOB. Přehled skupiny ČSOB je znázorněn na obr. 3. [14]

Mezinárodní bankopojišťovací skupina KBC je rozvětvena v Belgii, v regionu střední a východní Evropy. ČSOB se pohybuje v současnosti na předních příčkách na trhu finančních služeb v České republice. Banka se nezabývá pouze nabízením produktů klientům, ale především poskytnutím nejvhodnějšího řešení pro své klienty.

Výkonnost české ekonomiky se zhoršuje a tím je způsobeno vytváření většího tlaku na kvalitu úvěrového portfolia. Následkem toho je růst nákladů na riziko a omezení růstu provozního zisku. Podle statistických údajů vzrostl čistý zisk ČSOB v 1. polovině roku 2009 o 7% oproti stejnému období v roce 2008. Ve srovnání mezi ostatními bankami na trhu obsadila ČSOB druhé místo. Podle hodnot kapitálové přiměřenosti, jsou české banky kapitálově silné.

**Tabulka č. 3:** Porovnání ČSOB s konkurencí

Údaje k 30.6. 2009	Největší české banky					
	ČSOB	ČS	KB	UCB	RB	GEMB
Bilanční suma (mld. Kč)	900	858	675	258	176	128
Kapitálová přiměřenost	11,7 %	12,2 %	13,6 %	12,4 %	11,8 %	17,9 %
Úvěr/ vklady	68 %	71 %	69 %	121 %	125 %	101 %
Čistý zisk (mld. Kč)	5,9 %	6,3 %	5,8 %	1,2 %	1,0 %	1,2 %
Závazky vůči klientům (mld.Kč)	485	544	439	136	112	102
Úvěrové portfolio celkem (mld. Kč)	408	469	383	165	141	88
Tvorba opravných položek (mld. Kč)	2,6	3,8	2,8	0,8	1,0	1,4
Ukazatel nákladů na riziko	1,08	1,63	0,99	1,38	n.a.	n.a.

Zdroj: Přehled vypracovaný útvarem Vztahy k investorům, Československá obchodní banka, a.s.



Obrázek č. 3: Přehled skupiny ČSOB

Zdroj: [www.http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Skupina-CSOB/Stranky/Prehled-Skupiny-CSOB.aspx](http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Skupina-CSOB/Stranky/Prehled-Skupiny-CSOB.aspx).

### 3.2 Charakteristika ČSOB pobočky v Hradci Králové

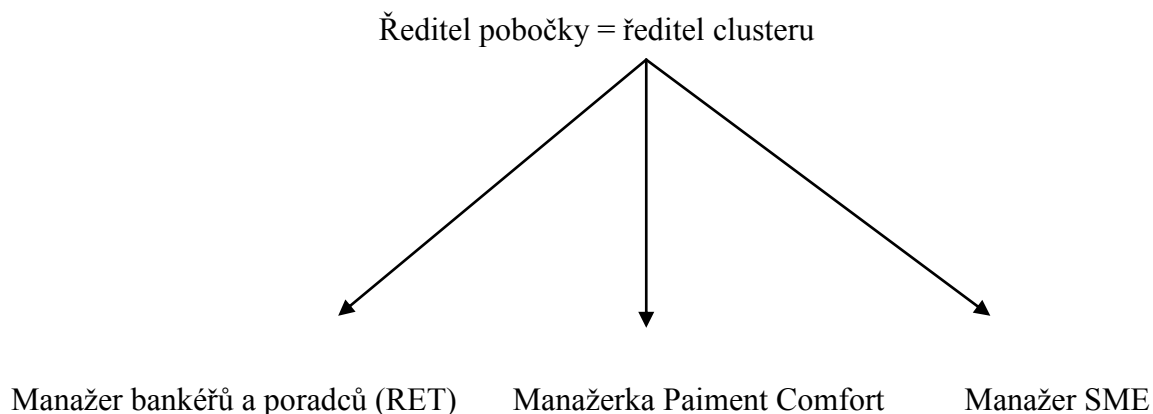
Pobočka se sídlem v ulici Břetislavova v Hradci Králové je jednou z poboček, vyskytujících se v Královéhradeckém kraji.



**Obrázek č. 4:** Budova ČSOB pobočky v ulici Břetislavova v Hradci Králové

Zdroj: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

V celé České republice se vyskytuje 8 regionálních center této banky. V regionu Královéhradeckého kraje rozmístila ČSOB šest tzv. clusterových poboček. Pobočky sídlí v Kolíně, Náchodě, Pardubicích, Svitavách a v Hradci Králové ulici Břetislavova a Ulrychovo náměstí. Clusterová pobočka v ulici Břetislavova spravuje pět poboček, mezi které patří pobočka v Jičíně, Nové Pace, Dvoře Králové, Hořicích a pobočku v Hradci Králové v ulici Bratří Štefanů. Každá z uvedených poboček má svého ředitele, který řídí ředitel clusterové pobočky. ČSOB se snaží o horizontální řízení svého interního prostředí. Každá pobočka spolupracuje s dceřinými společnostmi. Oblast SME (spravující firemní klientelu) spolupracuje s ČSOB Leasing, ČSOB Pojišťovna a ČSOB Faktoring. Retailové oddělení spolupracuje s Českomoravskou stavební spořitelnou, ČSOB Pojišťovnou a Penzijními fondy ČSOB.



**Obrázek č. 5:** Struktura pobočky v Hradci Králové

Zdroj: vlastní zpracování

Pobočka v ulici Břetislavova určena pro soukromou a firemní klientelu zaměstnává 32 zaměstnanců. Manažer bankéřů a poradců má pod sebou 5 osobních bankéřů a poradců, kdy osobní bankéři obsluhují VIP klienty. Cílem z pohledu poradců je řešení problémů s klienty v oblasti úvěrové (úvěry pro soukromé klienty) investiční (spoření a investice) a nalezení nejvhodnější výsledné varianty pro daný požadavek. Manažerka Paiment Comfort dohlíží na činnosti pokladníků a univerzálních klientských poradců, kteří zajišťují veškerý servis pro klienty (např. založení účtu, vydání kreditní karty atd.). Manažer pro SME (firemní klientelu) řídí firemní bankéře a firemní úvěrové poradce. Firemní bankéři zaopatřují veškerý servis pro podnikatele a firmy. Firemní úvěroví poradci se starají o menší podnikatele.

Jednou za měsíc probíhá na pobočce porada všech zaměstnanců. Jedenkrát týdně organizuje každý manažer poradu pro svůj tým a každý den krátké ranní porady. Ředitel s manažerem se společně setkávají také jedenkrát týdně. Na konci kalendářního roku se setkávají ředitel, manažer a zaměstnanec a společně hodnotí výsledky za celý rok. Schůzka probíhá s každým zaměstnancem individuálně. Každý zaměstnanec může říci své představy o kariérním růstu.

## 4 Využití kontokorentního úvěru v ČSOB

Kontokorentní úvěr pro podnikatele a firmy je určen především k přechodnému nedostatku provozního financování (např.: mzdové náklady, zásoby, výroba atd.). Úvěr může být čerpán v korunách nebo ve vybraných zahraničních měnách. Banka neprovádí kontrolu použití finančních prostředků, tedy účel čerpaného úvěru.

### Výhody využití kontokorentního úvěru

Hlavní výhodou využití čerpání kontokorentního úvěru je zajištění dostatečných prostředků pro běžné financování provozních potřeb nebo rezerv na neočekávané výdaje.

Ostatní přednosti kontokorentního úvěru:

- úvěr je možno průběžně čerpat až do výše sjednaného úvěrového limitu,
- limit je neměnný po celou dobu platnosti úvěrové smlouvy,
- úvěr je splácen každým příchodem finančních prostředků na běžný účet,
- úrok je placen pouze z čerpané částky,
- ukončení smluvního vztahu bez udání důvodu.

### Povolení přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby

Limit úvěru je vypočítán z obrátu na podnikatelském účtu s ohledem na výši tržeb za uplynulý účetní rok a dále v návaznosti na hodnocení plynulosti a výši příjmů.

Limit úvěrového rámce se pohybuje v rozmezí od 20 000 Kč do 5 000 000 Kč. Čerpání úvěrového limitu reguluje klient podle svých podnikatelských potřeb. Čerpání je prováděno prostřednictvím platebního/trvalého příkazu, výběrem z bankomatu, výběrem hotovosti z účtu nebo platbou provedenou kartou u obchodníka.

Úvěr FO je zajištěn blankosměnkou<sup>1</sup>. Jako avalista vystupuje manželka klienta a u akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným je směnka vystavena firmou. Pokud je směnka vystavena firmou, vystupují jako avalisti vlastníci (akcionáři). Hodnota směnky se uvádí až v případě, kdy banka řeší s klientem nesplácení úvěru. Banka vypočte

---

<sup>1</sup> Blankosměnka je vlastní nebo cizí směnka s neúplným obsahem, která je emitována svědomím, že ji její držitel na základě dohody o vyplňovacím právu následně doplní na směnku úplnou. <http://www.epravo.cz/top/clanky/blankosmenka-45592.html> [online] c. 2010 [cit. 2010/04/19]

výši směnky z nesplaceného úvěru spolu s úroky a ostatními poplatky související s poskytnutím kontokorentního úvěru.

**Tabulka č. 4:** Poplatky spojené s povolením přečerpání účtu

<b>Typ služby</b>	<b>Poplatky za služby</b>
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Poskytnutí úvěru	Zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru (úvěrový limit do 100 000,- včetně)	100,- za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Služby a práce spojené s realizací úvěru (úvěrový limit nad 100 000,-)	350,- za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Služby a práce spojené s realizací úvěru - municipalita	200,- za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu
Změna smluvních podmínek	Min. 2 000,-

Zdroj: Sazebník ČSOB pro právnické a pro fyzické osoby - podnikatele

## 4.1 Požadavky banky na klienta

### a) Požadavky banky na klienta v případě podání žádosti o úvěr podnikatelem:

- vyplnění Žádosti o úvěr,
- předložení živnostenského listu (koncesní listinu nebo jiný doklad),
- daňové přiznání za poslední dva roky spolu s přílohami,
- doklad o zaplacení daně z příjmu za uplynulý rok,
- čestné prohlášení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám,
- doložení kreditního obratu (pokud přijde klient z jiné banky – výpis z účtu za posledních 6 měsíců),
- dva doklady totožnosti.

### b) Požadavky banky na klienta v případě podání žádosti o úvěr zástupcem podniku:

- vyplnění Žádosti o úvěr,

- výpis z Obchodního rejstříku u nových klientů (u stávajících úvěrových klientů pouze došlo-li ke změnám),
- daňové přiznání za poslední dva roky s přílohami,
- doklad o zaplacení daně z příjmu za uplynulý rok,
- čestné prohlášení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám,
- dva doklady totožnosti osob jednajících jménem firmy.

### **Řešení financování provozu u členů profesní komory**

ČSOB připravila pro členy vybraných profesních komor specializované programy, kombinující nejvhodnější produkty a služby k naplnění individuálních potřeb. Mezi členy profesní komory patří například advokáti, architekti, auditoři, lékaři, lékárníci, stomatologové a další.

Zvýhodnění pro povolení přečerpání účtu u členů profesní komory:

- možnost financovat i začínající advokáty (lékaře, lékárníky,...) – doložení členství v profesní komoře minimálně 6 měsíců,
- výhodná úroková sazba (současně ve výši 7,25% ročně),
- zajištění limitů nad 100 000 Kč pouze blanko směnkou bez avalu,
- rychlost poskytnutí – do 30 minut uzavření smluvní dokumentace na jejíž základě banka poskytne klientovi až 1 mil.Kč.

## **4.2 Podmínky banky pro poskytnutí úvěru**

Jednou z podmínek poskytnutí úvěru podnikatelům a firmám je účet vedený v ČSOB. Banka doporučuje podnikatelům využít nabídku ČSOB kreditní karty pro podnikatele, která přináší řadu výhod. Výhody kreditní karty budou představeny v další části této kapitoly zabývající se využitím kontokorentního úvěru pro podnikatele a právnické osoby.

Základní podmínkou pro poskytnutí úvěru bankou je splnění výše uvedených požadavků s doložením veškerých uvedených materiálů. Kontokorentní úvěr nelze čerpat do nekonečna, a proto si musí banka ověřit bonitu klienta. Bonita určuje schopnost klienta



splácet svůj dluh. Banka rozděluje tyto klienty s jejich schopností splácet určenou výši dluhu do tří základních skupin. Každá skupina vyjadřuje, kolikrát za rok musí klient banky vyrovnat svůj kontokorentní úvěr.

**Tabulka č. 5:** Vyrovnání kontokorentního úvěru během čerpání

Název skupiny	Vyrovnání kontokorentního úvěru při čerpání
Low	1 x za 90 dnů
Middle	1x za půl roku
High	1 x za rok

Zdroj: Informace poskytnuté úvěrovým poradcem pobočky ČSOB v Hradci Králové

Klienti, které banka zařadila do skupiny High považuje za velmi důvěryhodné, a proto vyžaduje vyrovnání kontokorentního úvěru alespoň jeden krát za rok. Klienti spadající do druhé skupiny důvěryhodnosti, nazvané Middle, musí vyrovnat své čerpání úvěru alespoň jeden krát za půl roku. Nejméně důvěřivé klienty zařazuje banka do skupiny Low. Tato skupina musí své čerpání vyrovnat bezprostředně po uplynutí 90 dnů.

Druhou podmínkou banky je stanovení výše úrokové sazby podle bonity klienta. V současné době zveřejňuje banka základní úrokovou sazbu ve výši 16,25 %. Výši této sazby můžeme považovat jako za nejvyšší sazbu. Úroková sazba s narůstající bonitou klienta klesá. Z tohoto předpokladu tedy vyplývá, že skupině High (nejdůvěryhodnější zákazníci) bude nabídnuta nižší úroková sazba než zákazníkům spadající do skupiny Low.

**Tabulka č. 6:** Základní úrokové sazby při přečerpání účtu

Skupina klientů	% p.a.
ČSOB podnikatelské, firemní obchodní konto	16,25
Členové profesní komory (zdravotník, notář, advokát, architekt atd.)	7,25
Úrok z prodlení pro všechny typy přečerpání	20,00

Zdroj: Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele (sazby se mění s bonitou zákazníka)

Poslední důležitou podmínkou bankovního institutu je požadavek konání finančního obratu na účtu během roku. Podmínka spočívá v tom, že čím je horší skupina, tím více musí konat finanční obrat na účtu. Úvěroví poradci tedy doporučují firmám 10% obratu. Podle finančního obratu stanovuje zprostředkovatel úvěru úvěrový rámec (čerpání). Dále nesmí mít žadatel záporný kapitál, musí být jedno účetní období v zisku.

Jeden krát až dva krát ročně provádí banka scoring, tzv. kontrolu klientů. Po provedení kontroly může dojít k sepisování dodatků mezi bankou a klientem, převedení do důvěryhodnější skupiny a následně k nabídnutí lepší úrokové sazby.

### **4.3 ČSOB kreditní karta pro podnikatele**

Kreditní karta s úvěrovým limitem v české měně je určena podnikatelům, kteří chtějí mít stále k dispozici finanční rezervu bez ohledu na stav financí na svém podnikatelském účtu. Je výhodné používat kreditní kartu při placení za zboží a služby u obchodních partnerů podnikatelů. Prostřednictvím této karty lze provádět výběry hotovostí z bankomatů či na přepážkách bank v ČR i zahraničí, platby při nákupu cizí měny ve směnárnách, platby na internetu i převody peněz pomocí elektronického bankovníctví.

Kreditní karta přináší držitelům karty řadu výhod. Majitel karty má peníze k dispozici okamžitě bez dlouhodobého spoření a jeho úvěrový rámec může dosáhnout až 500 000,- Kč. K jednomu úvěrovému limitu obdrží klient na požádání více kreditních karet. Vyčerpanou částku splácí majitel účtu kdykoliv bez poplatku i mimo sjednaný datum splatnosti.

Přednosti kreditní karty:

- bezúročné období až 45 dnů,
- měsíční splátky jen 5% z vyčerpané částky,
- volba dne splatnosti (v období od 5. do 25. dne v měsíci),
- nastavení inkasa zvolené výše splátky.

Kreditní karta nabízí tyto doplňkové služby:

- pojištění ztráty/krádeže platební karty,
- cestovní pojištění k platebním kartám,
- pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel.

### Typy ČSOB kreditních karet

Kreditní karty jsou vydávány v podobě platebních karet MasterCard. Žadatel musí mít v ČSOB vedený běžný účet.

**Tabulka č. 7:** Úvěrové a karetní limity pro jednotlivé typy karet MasterCard

Typ kreditní karty	Úvěrové a karetní limity
Neembosovaná	20 000 – 500 000 Kč
Business	20 000 – 500 000 Kč
Gold	150 000 – 500 000 Kč

Zdroj: Informace poskytnuté úvěrovým poradcem pobočky ČSOB v Hradci Králové

### Podmínky poskytnutí kreditní karty

Klient žádající o kreditní kartu s úvěrovým limitem vyplní tiskopis banky a předloží úvěrovému poradci dva doklady totožnosti (občanský průkaz + např. řidičský průkaz). Jakmile klient splní výše uvedená kritéria, požaduje banka splnění dalších podmínek pro poskytnutí kreditní karty.

Podmínky banky pro poskytnutí karty:

- podnikatelská činnost alespoň 13 měsíců,
- 2 daňová přiznání s přílohami,
- běžný účet u banky,
- místo podnikání na území ČR,
- tržby minimálně ve výši 50 000,- Kč během dvou posledních zdaňovacích let,
- čestné prohlášení o bezdlužnosti firmy vůči finančnímu úřadu, úřad sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně.

**Tabulka č. 8:** Poplatky spojené s kreditní kartou pro podnikatele

Typ služby	Poplatky za služby
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	zdarma
Poskytnutí úvěru	zdarma
Služby a práce spojené s realizací úvěru	
- kreditní karta MasterCard neembosovaná	400,-
- kreditní karta MasterCard Business	600,-
- kreditní karta MasterCard Gold	3 000,-
Změna podmínek smlouvy o úvěru	min. 1 000,-
Elektronický převod až 90% úvěru na běžný účet	0,2% z převáděné částky

Zdroj: Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele

Základní úroková sazba je 18 % p.a., ale tato výše může klesnout až na 15% p.a. Kreditní karta je bezúročná, pokud klient provede splátku úvěrové částky včas. Ostatní podmínky se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami ČSOB, Podmínkami pro platební karty klientů ČSOB a ustanoveními Smlouvy o úvěru a Smlouvy o vydání kreditní karty.

**Tabulka č. 9:** Poplatky v rámci užívání kreditní karty ČSOB

Kreditní karty	MasterCard neembosovaná	MasterCard Business	MasterCard Gold
Roční poplatek za kartu	zdarma	zdarma	zdarma
Výběr z bankomatu ČSOB v ČR a SR	6,- + 1%	6,- + 1%	6,- + 1%
Výběr z bankomatu jiné banky v ČR	30,- + 1%	30,- + 1%	30,- + 1%
Výběr z bankomatu v zahraničí	80,- + 1%	80,- + 1%	80,- + 1%
Změna PIN – bankomatu ČSOB v ČR	50,-	50,-	50,-
Výběr na přepážce/ve směnárně v ČR.	150,- + 1%	150,- + 1%	150,- + 1%
Výběr na přepážce/ve směnárně v zahr.	200,- + 1%	200,- + 1%	200,- + 1%
Cestovního pojištění	ano	ano	✓
Pojištění ztráty a krádeže plateb. karty	ano	ano	✓
Upomínka/výzva	300,-/500,-	300,-/500,-	300,-/500,-
Trvalé omezení platnosti karty	zdarma	zdarma	zdarma

Zdroj: Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele

## **5 Srovnání podmínek kontokorentního úvěru mezi ČSOB a Českou spořitelnou**

### **5.1 Podmínky České spořitelny**

Kontokorentní úvěr České spořitelny je určen pro podniky a podnikatele. Úvěr slouží k pokrytí krátkodobých finančních potřeb klienta, především pro financování provozních potřeb. Kontokorentní úvěr je veden na běžném účtu. V úvěrové smlouvě je uveden úvěrový rámec, částka, kterou může klient čerpat, a následně průběžné splácení. Banka uzavírá smlouvu se zákazníkem maximálně na 1 rok s možností obnovení.

Česká spořitelna nabízí kontokorentní úvěr v rámci Programu Profit, Profesional a mini Profit.

#### **Kontokorentní úvěr mini Profit**

Kontokorentní úvěr mini Profit je určen fyzickým osobám podnikatelům s obratem do 30 mil. Kč.

Charakteristika kontokorentního úvěru mini Profit:

- úvěrový rámec maximálně do částky 150 000 Kč,
- zajištění úvěru není požadováno,
- smluvní vztah na období 12 měsíců s automatickým prodloužením při plnění podmínek,
- průběžné čerpání bez sjednaného plánu,
- splácení jistiny bez sjednaného plánu (připsáním peněžních prostředků na běžný účet),
- splácení úroků měsíčně.

Podmínky založení úvěru mini Profit:

- minimálně 12 měsíční historie podnikání,
- vyplnění žádosti a následné schválení úvěru,
- doložení kladného daňového přiznání. [15]

## **Kontokorentní úvěr Profit**

Kontokorentní úvěr Profit je nabízen podnikatelům a malým firmám s obratem do 30 mil. Kč.

Charakteristika kontokorentního úvěru Profit:

- výše úvěru až 1 mil. Kč,
- zajištění úvěru blankosměnkou,
- smluvní vztah na délku 12 měsíců s automatickým prodloužením při plnění podmínek,
- čerpání a splácení jistiny bez sjednaného plánu,
- měsíční splátky úroků.

Podmínky založení úvěru Profit:

- splnění základní části balíčku Profit program,
- vyplnění žádosti a schválení úvěru,
- předložení kladného daňového přiznání.[16]

## **Kontokorentní úvěr Profesionál (úvěrový produkt pro svobodná povolání)**

Úvěr je poskytován podnikatelům, kteří jsou členy profesní komory (lékaři, notář, daňoví poradci a další). U úvěru Profesionál je nastaven úvěrový rámec do výše 1 mil. Kč.

Charakteristika kontokorentního úvěru Profesionál:

- krátkodobý úvěr na 12 měsíců s možností prodloužení,
- průběžné čerpání a splácení,
- zajištění úvěru blankosměnkou vystavenou klientem.

Podmínky založení úvěru Profesionál:

- vedení běžného účtu u České spořitelny,
- vyplnění žádosti a schválení úvěru,
- předložení potvrzení o členství v příslušné profesní komoře u fyzických osob podnikatelů nebo výpisu z OR u právnických osob. [17]

Kontokorentní úvěry jsou určeny nejen stávajícím klientům, ale i zákazníkům, kteří měli dosud běžný účet u jiné banky. Informace o možnosti využití kontokorentního úvěru získá zákazník na každé pobočce České spořitelny.

**Tabulka č. 10:** Sazebník komerčních úvěrů České spořitelny

Pol.	Text	Cena v Kč
1.1	Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr, (respektive úvěrový rámec, příslib úvěru)	Individuálně 0,5% - 2% z hodnoty úvěru (min.5 000 Kč)
	Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o Kontokorentní úvěr mini Profit	Zdarma
1.2	Poskytnutí kontokorentního úvěru zjednodušeným postupem	
	v rámci Programu Profit	2 500 Kč
	kontokorentní úvěr Profesional	Zdarma
1.3	Cena za prolongaci kontokorentního úvěru poskytnutého v rámci Programu Profit a Kontokorentního úvěru Profesional.	1 000 Kč
1.4	Závazková odměna	Individuálně 0,5%-1% z nečerp. částky úvěru
	závazková odměna u Kontokorentního úvěru mini Profit	0,5 %
1.6	Správa a vedení úvěrového obchodu v české měně (včetně kontokorentního úvěru) - měsíčně	300 Kč
	Správa a vedení úvěrového obchodu pro Kontokorentní úvěr mini Profit - měsíčně	100 Kč
1.7	Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,3% z aktuál.zůstatku, min. 2.500,-
1.8	Za každou splátku úvěru složenou v hotovosti	10 Kč
1.9	Písemná upomínka (výzva) k zaplacení dlužné částky u úvěru	
	1. upomínka	300Kč + poštovné
	2. upomínka	300Kč + poštovné
	3. upomínka	300Kč + poštovné

Zdroj: Sazebník České spořitelny s nabývací účinností k 31.10.2009

**Tabulka č. 11:** Základní úrokové sazby kontokorentních úvěrů vedených na běžném účtu

<b>Typ kontokorentního úvěru</b>	<b>p.a. %</b>
V rámci programu mini Profit	14 %
V rámci programu Profit	13 %
V rámci programu Profesional	9,80 %

Zdroj: Sazebník České spořitelny

Základní úrokové sazby České spořitelny stanovuje Česká spořitelna na základě vývoje tržních úrokových sazeb. Úroková sazba úvěru se mění vždy k datu změny základní úrokové sazby České spořitelny. Úroková sazba pro úvěrové produkty se stanovuje individuálně.

## **5.2 Zhodnocení výhod a nevýhod poskytovaných kontokorentních úvěrů**

Při zhodnocení výhod a nevýhod poskytovaných kontokorentních úvěrů jsem brala v úvahu podmínky ČSOB a České spořitelny. Úrokové sazby ČSOB jsou u některých úvěrových produktů vyšší než úrokové sazby zveřejněné Českou spořitelnou. Přehled úrokových sazeb je uveden v tabulce č.12. Oproti ČSOB nabízí Česká spořitelna svým klientům základní úvěrové rámce vyšší. Úvěrový rámec se u každého zákazníka liší. Při stanovení úvěrového rámce, sleduje banka finanční obrat na běžném účtu klienta. Po výši úrokové sazby je druhým důležitým faktorem klienta při výběru úvěrového produktu měsíční poplatky související s čerpáním úvěru.

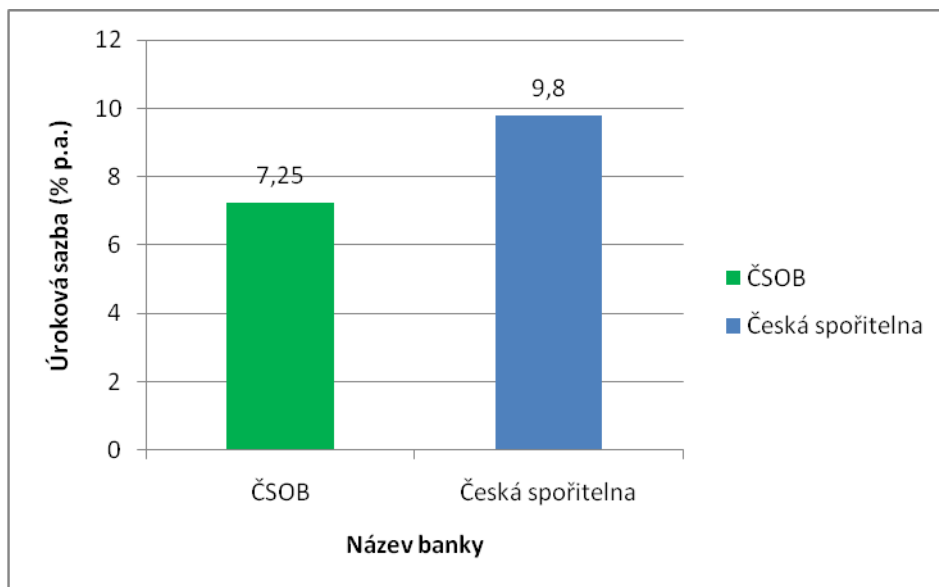


**Tabulka č. 12:** Srovnání kontokorentního úvěru ČSOB a České spořitelny

<b>Banka</b>	
<b>ČSOB</b>	<b>Česká spořitelna</b>
<b>Úvěr pro podnikatele</b> Povolené přečerpání účtu (úvěrový rámec nad 100 tis. Kč do 1 mil.Kč)	<b>Úvěr programu Profit</b> Povolené přečerpání účtu (úvěrový rámec nad 150 tis. Kč do 1 mil.Kč)
- měsíční poplatky 350 Kč	- měsíční poplatky 300 Kč
- úrok. sazba 12,25 – 14,25 % p.a.	- úrok. sazba 13% p.a.
<b>Úvěr pro malé podnikatele</b> Povolené přečerpání účtu (úvěrový rámec do 100 tis. Kč)	<b>Úvěr programu mini Profit</b> Povolené přečerpání účtu (úvěrový rámec do 150 tis. Kč)
- měsíční poplatky 100 Kč	- měsíční poplatky 100 Kč
- úrok. sazba 12,25 -16,25 % p.a.	- úrok. sazba 14% p.a.
<b>Úvěr pro členy profesní komory</b>	<b>Úvěr programu Profesionál</b>
- měs. popl.(dle úv. rámce)100-350 Kč	- měsíční poplatky 300 Kč
- úrok. sazba 7,25 % p.a.	- úrok. sazba 9,80% p.a.

Zdroj: vlastní zpracování

Vzhledem k údajům uvedeným v tabulce č.12 není jednoznačné, že by jedna z bank poskytovala výhodnější kontokorentní úvěry jak pro podnikatele, malé podnikatele a členové profesní komory svobodných povolání. Porovnávané banky se ve svých úrokových sazbách a bankovních poplatcích v malé míře liší. V některých případech není jednoznačné vyhodnotit výhodnější produkt, jelikož při stanovení úrokové sazby vychází banka především z bonity klienta. U každého zákazníka je bankou stanovena jiná výše bonity, a proto by nemuselo být srovnání úrokových sazeb přesné. Pokud budeme vycházet ze základních sazeb obou bank, zveřejněných v jejich sazebnících úvěrových produktů, lze jednoznačně říci, že ČSOB nabízí oproti České spořitelně výhodnější kontokorentní úvěr pro členy profesní komory, kde výše úrokové sazby dosahuje 7,25 % p.a. a měsíční poplatky počínaje již od 100 Kč,- za měsíc.



**Graf č. 1:** Úrokové sazby kontokorentního úvěru pro členy profesní komory

Zdroj: vlastní zpracování

Vyhodnocení úrokových sazeb u zbývajících dvou produktů není lehké a přesně specifikovatelné. Úrokové sazby se pohybují v rozmezí. Pokud vezmeme v úvahu nejnižší základní úrokovou sazbu produktu, lze doporučit za banku ČSOB, která nabízí úrokové sazby od 12,25 % p.a. u povolení přečerpání účtu pro podnikatele.

Závěrem praktické kapitoly bych doporučila členům profesní komory svobodných povolání využít nabídky kontokorentního úvěru u ČSOB, která nabízí těmto klientům výhodné podmínky pro povolení přečerpání účtu. V ostatních případech se musí k výběru vhodného kontokorentního úvěru přistupovat individuálně, vše závisí na bonitě klienta.

## Závěr

Bakalářská práce na téma Financování podniku s využitím kontokorentního úvěru ČSOB je z hlediska praxe určena všem skupinám podnikatelů, kteří mají zájem využít nabídky této bankovní služby. Práce nastiňuje podnikatelům podmínky dvou bank, tedy zmíněné ČSOB a České spořitelny, jejich požadavky a nutné dokumenty, bez kterých by úvěr nebyl schválen. Praktická část může být pro podnikatele inspirací při rozhodování, zda využít nabídky ČSOB nebo České spořitelny.

Při výběru kontokorentních úvěrů klient klade důraz na dva faktory. Prvním z nich je úroková sazba a druhým jsou měsíční poplatky související se schválením a čerpáním úvěru. Na základě výsledků, vyplývajících ze srovnávací metody jednotlivých bank, která je použita v závěru mé práce, si troufám říci, že pro klasické podnikatele není úplně evidentní, která banka by byla výhodnější. Zde bych doporučila osobní návštěvu banky, kde lze využít poradenských služeb pro stanovení bonity klienta a následné přidělení úrokové sazby. Budeme-li ale hovořit o skupině podnikatelů, jenž jsou členy profesní komory, musím zkonstatovat, naprostou převahu výhod na straně ČSOB.

Tato práce je přínosem nejen pro podnikatele, jenž v budoucnu hodlají financovat chod podniku s využitím kontokorentních úvěrů ale také pro studenty. V tomto případě hlavně pro svou přehlednou charakteristiku financování podniků, dále pro přehlednost členění bankovního systému a jasného popisu úvěrových bankovních produktů. Tyto informace mohou studentům ekonomického zaměření pomoci při zpracování seminárních prací ale také k doplnění znalostí, nutných pro úspěšné zakončení navštěvovaného ekonomického předmětu.

**Co mi příprava této práce dala?** V první řadě jsem se seznámila s finančními potřebami podnikatelů a jejich motivy pro realizaci kontokorentních úvěrů. Velkým přínosem byli schůzky s manažerem jedné z největší finanční skupiny na území republiky, neboť bylo velice zajímavé sledovat jeho pracovní postupy. Tyto schůzky mi umožnily seznámit se s celou strukturou finančního centra pobočky ČSOB v Hradci Králové. Tvorba této práce mi dala spoustu praktických zkušeností, jenž lze v budoucnu využít i v osobním životě.

# POUŽITÁ LITERATURA

## Monografie

1. DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. aktualiz.vyd.Praha: Management Press, 2001. 472 s. ISBN 80-7201-310-6
2. KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi: Jak se zorientovat v nabídce bankovních produktů. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1
3. KOŽENÁ, Marcela. Manažerská ekonomika II. díl pro kombinovanou formu studia. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2006. 103 s. ISBN 80-7194-656-7
4. POLOUČEK, Stanislav, et al. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 717 s. ISBN 80-7179-462-1
5. REVENDA, Zbyněk, et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví, 4. dopl. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1
6. SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X
7. SYNEK, M. a kol. Podniková ekonomika. 4. vydání. Praha:C. H. Beck, 2006. 475 s. ISBN 80-7179-892-4
8. SYNEK, M. a kol. Manažerská ekonomika. 4. aktul. vyd. Praha: Grada, 2007. 464 s. ISBN 978-80-247-1992-4
9. VALACH, Josef. Finanční řízení podniku. 2. aktual. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 324 s. ISBN 80-86119-21-1

## OSTATNÍ ZDROJE

10. ČSOB pokladové materiály ke vstupnímu školení, vydal útvar Řízení znalostí, 2009
11. Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele, s účinností od 1.2. 2010
12. Výroční zpráva ČSOB za rok 2008, Profil společnosti ČSOB 2009
13. ČSOB - O skupině [online]. c2009 [cit. 2009/10/12]. Dostupný z <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
14. ČSOB – O skupině ČSOB [online] c2009 [cit. 2009/10/12]. Dostupný z <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Skupina-CSOB/Stranky/default.aspx>
15. Česká spořitelna – Program mini Profit [online] c2010 [cit. 2010/24/02]. Dostupný z [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_cs\\_158.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_158.xml)
16. Česká spořitelna – Progra Profit [online] c2010 [cit. 2010/24/02]. Dostupný z [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Profit\\_program\\_corp.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/Profit_program_corp.xml)
17. Česká spořitelna – Program Profesional [online] c2010 [cit. 2010/24/02]. Dostupný z [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT\\_DESCRIPTION\\_CS\\_PI01\\_007541.XML](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_DESCRIPTION_CS_PI01_007541.XML)
18. Česká spořitelna – soubory ke stažení [online] c2010 [cit. 2010/24/02]. Dostupný z [http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?\\_nfpb=true&\\_pageLabel=downloads&dtree=cs&seldocid=2&docid=internet/cs/dow\\_urokove\\_sazby\\_ie.xml#2](http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=downloads&dtree=cs&seldocid=2&docid=internet/cs/dow_urokove_sazby_ie.xml#2)
19. Výpis z Obchodního rejstříku - [online] c2010 [cit. 2010/25/04] [<http://www.justice.cz/xqw/xervlet/insl/report?sysinf.vypis.CEK=224224&sysinf.vypis.rozsah=uplny&sysinf.@typ=transformace&sysinf.@strana=report&sysinf.vypis.typ=XHTML&sysinf.vypis.klic=541a4a02d072fd4327ffcfade2de6a2b&sysinf.spis.@oddil=BXXXVI&sysinf.spis.@vlozka=46&sysinf.spis.@soud=M%ECstsk%FDm%20soudem%20v%20Praze&sysinf.platnost=23.04.2010>]

## SEZNAM TABULEK, OBRAZKŮ A GRAFŮ

Graf č. 1: Úrokové sazby kontokorentního úvěru pro členy profesní komory.....	50
<b>Obrázek č. 1:</b> Plánování podniku.....	12
<b>Obrázek č. 2:</b> Financování podniku.....	17
<b>Obrázek č. 3:</b> Přehled skupiny ČSOB.....	35
<b>Obrázek č. 4:</b> Budova ČSOB pobočky v ulici Břetislavova v Hradci Králové .....	36
<b>Obrázek č. 5:</b> Struktura pobočky v Hradci Králové.....	37
Tabulka č. 1: Tabulka velikostí podniku.....	11
Tabulka č. 2: Výhody a nevýhody kontokorentního úvěru z pohledu klienta a banky .....	28
Tabulka č. 3: Porovnání ČSOB s konkurencí.....	34
Tabulka č. 4: Poplatky spojené s povolením přečerpání účtu .....	39
Tabulka č. 5: Vyrovnání kontokorentního úvěru během čerpání .....	41
Tabulka č. 6: Základní úrokové sazby při přečerpání účtu .....	41
Tabulka č. 7: Úvěrové a karetní limity pro jednotlivé typy karet MasterCard.....	43
Tabulka č. 8: Poplatky spojené s kreditní kartou pro podnikatele .....	44
Tabulka č. 9: Poplatky v rámci užívání kreditní karty ČSOB .....	44
Tabulka č. 10: Sazebník komerčních úvěrů České spořitelny.....	47
Tabulka č. 11: Základní úrokové sazby kontokorentních úvěrů vedených na běžném účtu .....	48
Tabulka č. 12: Srovnání kontokorentního úvěru ČSOB a České spořitelny .....	49

# SEZNAM PŘÍLOH

**Příloha A:** Výpis z obchodního rejstříku

**V ý p i s**  
**z obchodního rejstříku, vedeného**  
**Městským soudem v Praze**  
**oddíl BXXXVI, vložka 46**

**Datum zápisu:** 21.prosince 1964  
**Obchodní firma:** Československá obchodní banka, a. s.  
**Sídlo:** Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57  
**Identifikační číslo:** 000 01 350  
**Právní forma:** Akciová společnost

**Předmět podnikání:**

- Společnost je oprávněna vykonávat následující činnosti:
- a) přijímání vkladů od veřejnosti
  - b) poskytování úvěrů
  - c) investování do cenných papírů na vlastní účet
  - d) finanční pronájem (finanční leasing)
  - e) platební styk a zúčtování
  - f) vydávání a správa platebních prostředků
  - g) poskytování záruk
  - h) otvírání akreditivů
  - i) obstarávání inkasa
  - j) poskytování všech investičních služeb ve smyslu zvláštního zákona
  - k) vydávání hypotečních zástavních listů
  - l) finanční makléřství
  - m) výkon funkce depozitáře
  - n) směnářenská činnost (nákup devizových prostředků)
  - o) poskytování bankovních informací
  - p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
  - q) pronájem bezpečnostních schránek
  - r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písm. a)-q)
  - s) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu společnosti a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb, nad nimiž společnost vykonává kontrolu.

**Statutární orgán - představenstvo:**

**Předseda představenstva:**

Ing. Pavel Kavánek, r.č. 481208/088 Praha 1, Ostrovní 2064/5, PSČ 110 00  
den vzniku funkce: 20.května 2009  
den vzniku členství v představenstvu: 20.května 2009



**Člen představenstva:**

Ing. Petr Knapp, r.č. 560507/0009 Praha 6, Suchdol, Na Vrchmezi 795, PSČ 165 00  
den vzniku členství v představenstvu: 20.května 2009

Mgr. Jan Lamser, r.č. 661208/0948 Praha 5, Radotín, Strážovská 342/15, PSČ 153 00  
den vzniku členství v představenstvu: 20.května 2009

Hendrik Scheerlinck, dat. nar. 06.01.1956 Praha 6, U Ladronky 1335/29, PSČ 169 00  
den vzniku členství v představenstvu: 21.dubna 2007

Ing. Petr Hutla, r.č. 590824/0679 Praha 10, Na Vrších 1490/7, PSČ 100 00  
den vzniku členství v představenstvu: 27.února 2008

Jménem společnosti jedná navenek každý člen představenstva samostatně, s výjimkou uvedenou v následující větě. Společnost jsou oprávněni zavazovat a písemné právní úkony jsou oprávněni činit společně nejméně dva členové představenstva.

**Dozorčí rada:****předseda dozorčí rady:**

Jan Švejnar, r.č. 521002/03615 Regent Drive, MI 48104 Ann Arbor Spojené státy americké

den vzniku funkce: 3.června 2009

den vzniku členství v dozorčí radě: 20.května 2009

**člen:**

Ing. Libuše Gregorová, r.č. 595725/0717

Praha 9, Čakovice, Vojáčkova 612, PSČ 196 00

den vzniku členství v dozorčí radě: 23.června 2005

František Hupka, r.č. 710413/1804

Plzeň, Majakovského 8, PSČ 323 00

den vzniku členství v dozorčí radě: 23.června 2005

**člen dozorčí rady:**

Riet Docx, dat. nar. 15.09.1950

Geelhandlaan 25, 2540 Hove

Belgické království

den vzniku členství v dozorčí radě: 20.dubna 2005

**člen:**

Ing. Martina Kopecká, r.č. 695919/3186

Pardubice, Kosmonautů 244, PSČ 530 09

den vzniku členství v dozorčí radě: 23.června 2005

**člen dozorčí rady:**

John Arthur Hollows, dat. nar. 12.04.1956  
Vlaamse Gaaienlaan 11, 3080 Tervuren  
Belgické království  
den vzniku členství v dozorčí radě: 22.dubna 2006

Hendrik George Adolphe Gerard Soete, dat. nar. 09.11.1950  
Vorselaar, Heiken 10, PSČ 2290  
Belgické království  
den vzniku členství v dozorčí radě: 21.dubna 2007

Patrick Roland Georges Zeno Vanden Avenne , dat. nar. 15.02.1954  
Ooigem, Desselgemsestraat 15, PSČ 8710  
Belgické království  
den vzniku členství v dozorčí radě: 22.dubna 2006

Dirk Mampaey , dat. nar. 25.10.1965  
2970 Schilde, De Schietboog 99  
Belgické království  
den vzniku členství v dozorčí radě: 14.září 2009

**Jediný akcionář:**

KBC Bank N.V.  
Brusel, Havenlaan 2, PSČ 1080  
Belgické království

**Akcie:**

292 750 000 ks kmenové akcie na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 20,-

**Základní kapitál:** 5 855 000 000,- Kč  
Splaceno: 100 %

**Ostatní skutečnosti:**

- Převody akcií na jméno podléhají schválení dozorčí rady společnosti.
- Československá obchodní banka, a.s. odkoupila na základě smlouvy o prodeji podniku ze dne 19. června 2000 od Investiční a Poštovní banky, a.s. se sídlem Senovážné náměstí 32, Praha 1, IČ 45316619 (dále jen "IPB") celý podnik IPB, který představuje soubor věcí, práv a jiných majetkových hodnot, které patří IPB a slouží k provozování podniku IPB nebo vzhledem ke své povaze mají tomuto účelu sloužit.