

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko–správní

Analýza bankovních produktů pro podnikatele
Lukáš Kruml

Bakalářská práce

2011

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2010/2011

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

Jméno a příjmení: **Lukáš KRUML**
Osobní číslo: **E08653**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku - Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Analýza bankovních produktů pro podnikatele**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomie**

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

Práce se zaměří na analýzu vybraných produktů pro podnikatele konkrétních bank a na komparaci těchto produktů podle určitých kritérií.

Práce bude obsahovat:

- vymezení zásadních pojmů z oblasti bankovníctví a bankovních produktů,
- analýzu jednotlivých produktů pro podnikatele konkrétních bank,
- komparaci analyzovaných produktů na základě vybraných kritérií a výběr nejvhodnější banky pro podnikatele,
- výběr nejvhodnější banky pro modelovou situaci podniku z praxe.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

cca 30 stran

Forma zpracování bakalářské práce:

tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.

POLOUČEK, Stanislav, et al. Bankovníctví. 1. vyd. Praha : CH BECK, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.

REVENDA, Zbyněk, et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha : Management Press, 2008. 632 s. ISBN 978-80-7261-132-4.

Webové stránky jednotlivých bank.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jan Černožorský, Ph.D.

Ústav ekonomie

Datum zadání bakalářské práce:

23. června 2010

Termín odevzdání bakalářské práce:

6. května 2011



doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.



doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 19. července 2010

Prohlašuji:

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

Byl 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.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 24. dubna 2011

Lukáš Kruml

Poděkování

Děkuji vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Janu Černohorskému, Ph.D. za podnětné připomínky, cenné rady a konzultace, které pomohly k vyhotovení této práce.

ANOTACE

Bakalářská práce se věnuje bankovním produktům pro malé a střední podnikatele. Zaměřuje se na analýzu základních bankovních produktů konkrétních bank působících v České republice a na jejich následnou komparaci podle zvolených kritérií. Na základě komparací bankovních produktů je vybrána nejvhodnější banka a bankovní produkty pro malé a střední podnikatele obecně i pro konkrétní modelové příklady podniků.

KLÍČOVÁ SLOVA

podnikatel, malý a střední podnik, banka, bankovní produkty, komparace

TITLE

Analysis of Banking Products for Businesses

ANNOTATION

The bachelor thesis deals with banking products for small and medium-sized enterprises. The analysis focuses on basic banking products of particular banks placed in the Czech republic and on subsequent comparison based on specific criteria. As a result of bank products comparison is the best bank chosen for, in general, the best bank and banking products as for small and medium-sized enterprises so particular business model enterprises.

KEYWORDS

entrepreneur, small and medium-sized enterprise, bank, banking products, comparison

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

a. s.	Akciová společnost
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
GE	General Electric
GEMB	GE Money Bank
p. a.	Per annum
RB	Raiffeisenbank
RPSN	Roční procentní sazba nákladů
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Poplatky za základní služby - ČSOB firemní konto.....	24 -
Tabulka č. 2: Poplatky za základní služby - Business konto od UniCredit Bank	25 -
Tabulka č. 3: Poplatky za základní služby - Genius Business Active.....	26 -
Tabulka č. 4: Poplatky za základní služby – Podnikatelské eKonto	26 -
Tabulka č. 5: Poplatky za základní služby – Expert konto - Volksbank.....	27 -
Tabulka č. 6: Poplatky za základní služby – Fio podnikatelský účet.....	28 -
Tabulka č. 7: Charakteristika – ČSOB spořicí účet.....	29 -
Tabulka č. 8: Charakteristika – spořicí účet Maxim.....	29 -
Tabulka č. 9: Charakteristika – spořicí účet od GEMB.....	29 -
Tabulka č. 10: Charakteristika – podnikatelské eKonto plus	30 -
Tabulka č. 11: Charakteristika – spořicí účet Volksbank.....	30 -
Tabulka č. 12: Charakteristika – Fio konto	30 -
Tabulka č. 13: Charakteristika – ČSOB termínovaný vklad	31 -
Tabulka č. 14: Charakteristika – termínovaný vklad od UniCredit Bank	31 -
Tabulka č. 15: Charakteristika – GEMB termínovaný vklad	32 -
Tabulka č. 16: Charakteristika – eKonto Garant	32 -
Tabulka č. 17: Charakteristika – termínovaný vklad od Volksbank	32 -
Tabulka č. 18: Charakteristika – Fio termínovaný vklad	33 -
Tabulka č. 19: Charakteristika – ČSOB kontokorentní úvěr.....	33 -
Tabulka č. 20: Charakteristika – Business provozní úvěr	34 -
Tabulka č. 21: Charakteristika – Flexi business	34 -
Tabulka č. 22: Charakteristika – Kontokorent od Raiffeisenbank	34 -
Tabulka č. 23: Charakteristika – Kontokorent od Volksbank	35 -
Tabulka č. 24: Charakteristika – Kontokorentní úvěr Fio	35 -
Tabulka č. 25: Přehled běžných účtů.....	39 -
Tabulka č. 26: Normalizovaná kritériální matice užítku běžných účtů.....	39 -
Tabulka č. 27: Žebříček běžných účtů.....	40 -
Tabulka č. 28: Přehled spořicíh účtů	41 -
Tabulka č. 29: Normalizovaná kritériální matice užítku spořicíh účtů	41 -
Tabulka č. 30: Žebříček spořicíh účtů	42 -
Tabulka č. 31: Přehled termínovaných vkladů	43 -
Tabulka č. 32: Normalizovaná kritériální matice užítku termínovaných vkladů	43 -
Tabulka č. 33: Žebříček termínovaných vkladů	44 -
Tabulka č. 34: Přehled kontokorentních úvěrů.....	45 -
Tabulka č. 35: Normalizovaná kritériální matice užítku kontokorentních úvěrů.....	45 -
Tabulka č. 36: Žebříček kontokorentních úvěrů.....	46 -
Tabulka č. 37: Celkové zhodnocení produktů a bank	47 -
Tabulka č. 38: Celkové zhodnocení produktů a bank pro Alfa.....	50 -
Tabulka č. 39: Celkové finanční náklady podniku Alfa.....	50 -
Tabulka č. 40: Celkové zhodnocení produktů a bank pro Beta.....	52 -
Tabulka č. 41: Celkové finanční náklady společnosti Beta.....	52 -

OBSAH

Úvod	- 10 -
1 Základní pojmy	- 11 -
1.1 Terminologie v oblasti podnikání.....	- 11 -
1.1.1 Podnikatel a podnik	- 11 -
1.1.2 Dělení podniků z hlediska bank	- 12 -
1.2 Pojem bankovníctví	- 13 -
1.3 Bankovní produkty pro podnikatele	- 15 -
1.3.1 Běžný účet	- 16 -
1.3.2 Vkladové produkty	- 17 -
1.3.3 Úvěrové produkty	- 18 -
2 Analýza produktů konkrétních bank	- 21 -
2.1 Vybrané banky.....	- 21 -
2.2 Běžný účet pro podnikatele	- 23 -
2.3 Spořicí účet.....	- 28 -
2.4 Termínovaný vklad.....	- 31 -
2.5 Kontokorentní úvěr.....	- 33 -
2.6 Investiční úvěr	- 35 -
3 Komparace analyzovaných produktů a bank	- 38 -
3.1 Komparace běžných účtů.....	- 39 -
3.2 Komparace spořicích účtů	- 40 -
3.3 Komparace termínovaných vkladů.....	- 42 -
3.4 Komparace kontokorentních úvěrů	- 44 -
3.5 Celkové zhodnocení produktů a bank	- 46 -
4 Modelový příklad	- 49 -
4.1 Situace podniku Alfa	- 49 -
4.2 Situace společnosti Beta	- 51 -
Závěr	- 54 -
Použitá literatura a zdroje	- 56 -

Úvod

Každý podnikatel potřebuje ke své ekonomické činnosti finanční prostředky. Procesy týkající se přímo finanční problematiky se musí, stejně jako všechny ostatní podnikové procesy, určitým způsobem řídit. Aby bylo toto řízení co možná nejefektivnější, je velmi důležité spolupracovat s adekvátní bankovní institucí. V dnešní době se již žádný podnikatel bez banky neobejde, a proto je její správný výběr zásadním počinem finančního managementu v každém podniku. V období finanční a ekonomické krize se závažnost tohoto rozhodnutí ještě zdvojnásobuje.

Současný trh s bankovními produkty a službami je relativně velký. V České republice je registrováno několik desítek bankovních institucí. Také proto je orientace v této oblasti velice obtížná a výběr samotné banky nebo konkrétních bankovních produktů není v žádném případě jednoduchý.

Tato bakalářská práce se zaměřuje na analýzu vybraných bankovních produktů pro podnikatele konkrétních bank působících na území České republiky a na jejich následnou komparaci podle určitých kritérií. Jedná se o základní bankovní produkty, jako je běžné podnikatelské konto, spořicí účet pro podnikatele, termínovaný vklad, kontokorentní úvěr nebo podnikatelský investiční úvěr.

Cílem této práce je, na základě modelového příkladu, výběr nejvhodnější banky pro podnikatele.

Pro naplnění hlavního cíle je důležité splnění parciálních cílů. Jedná se o:

- vymezení zásadních pojmů a definic z oblasti bankovníctví, bankovních produktů a z oblasti podnikání pro lepší pochopení dané problematiky;
- analýzu výše zmiňovaných bankovních produktů vybraných bank;
- komparaci vybraných produktů podle zvolených kritérií;
- namodelování praktické situace podniků.

1 Základní pojmy

V první části práce se budeme věnovat základním pojmům týkajících se tématu. Budou to termíny, které se vztahují k problematice bankovníctví jako celku, a poté se budeme zabývat již konkrétními bankovními produkty a službami pro podnikatele. Vedle toho uvedeme taktéž hlavní pojmy a definice z oblasti podnikání, která je s tématem práce úzce spjata.

Definování základních pojmů na úvod práce je nezbytné. Jejich znalost čtenáři naprosto zásadně usnadní orientaci v dalších částech textu a pomůže lépe, v širším záběru pochopit souvislosti a vzájemné vztahy v dané problematice.

1.1 Terminologie v oblasti podnikání

V této kapitole se zaměříme na pojem podnikání, vysvětlíme rozdíl mezi podnikatelem, podnikem a firmou, objasníme funkci obchodního rejstříku a uvedeme základní dělení podniků.

Prvním pojmem v této oblasti je samotné **podnikání**. To je v zákoně č. 513/1991 Sb., obchodním zákoníku ve znění pozdějších předpisů (dále jen Obchodní zákoník), v § 2 popsáno jako *soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.*¹

1.1.1 Podnikatel a podnik

Tyto dva výrazy mohou mnoha lidem splývat v jeden či se v jejich myšlení může význam nesprávně lišit. Z osobní zkušenosti víme, že široká veřejnost si pod pojmem podnikatel často představí nějakého živnostníka (jako fyzickou osobu) a podnikem pak většina nazývá určitou společnost (jako právnickou osobu). Toto pojetí není zcela přesné, neboť podle Obchodního zákoníku § 2, odst. 2 je **podnikatelem**:

- a) *osoba zapsaná v obchodním rejstříku;*
- b) *osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění;*
- c) *osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů;*
- d) *fyzická osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštních předpisů.*²

¹ Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné znění*. 2010, 1991, 171, č. 513, s. 7.

² Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné znění*. 2010, 1991, 171, č. 513, s. 7.

Naproti tomu **podnik** je v Obchodním zákoníku v § 5 definován jako *soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání*.³

Z výše uvedeného je tedy jasné, že podnikatelem je označována jak fyzická osoba podnikající (tedy např. živnostník, který není zapsán v obchodním rejstříku), tak i osoba právnická, která je zapsaná v obchodním rejstříku (většinou obchodní společnost). Podnikem se pak označuje soubor již výše zmiňovaných složek, které slouží podnikateli k podnikání.

Nicméně v běžné komunikaci se tyto dva pojmy moc nerozlišují a oba označují určitý podnikatelský subjekt.

Obchodní rejstřík je, podle Obchodního zákoníku § 27, *veřejný seznam, do kterého se zapisují zákonem stanovené údaje týkající se podnikatelů nebo organizačních složek jejich podniků*.⁴

Tato listina tedy obsahuje základní informace o podnikatelích (kteří jsou samozřejmě v rejstříku zapsáni), které pak využívají např. banky pro lepší identifikaci svých potenciálních klientů. Obchodní rejstřík vedou krajské soudy.

Jeden z nejdůležitějších údajů v obchodním rejstříku je **obchodní firma**. Obchodní firma je název podnikatele. Obchodní firmou fyzické osoby podnikající musí být vždy její jméno a příjmení, právnické osoby pak její název, který je zapsán v obchodním rejstříku.

Firmou bývá širokou veřejností ne zcela přesně označován jakýkoli podnikající subjekt, avšak toto označení se natolik vžilo, že ho budeme v následujícím textu v tomto smyslu používat také.

1.1.2 Dělení podniků z hlediska bank

Primárním kritériem pro rozlišení velikosti podniku bankou je jeho obrat. K tomuto účelu může banka využít dělení podniků podle Evropské unie:

- a) mikrofirma – zaměstnává max. 10 zaměstnanců, její majetek nebo obrat dosahuje do 2 milionů eur;
- b) malá firma – max. 50 zaměstnanců, majetek či obrat do 10 milionů eur;
- c) střední firma – max. 250 zaměstnanců a pouze obrat do 50 milionů eur, majetek do 43 milionů eur;

³ Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné znění*. 2010, 1991, 171, č. 513, s. 7.

⁴ Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné znění*. 2010, 1991, 171, č. 513, s. 11.

d) velká firma – hodnoty převyšují uvedené u střední firmy.⁵

Jak tedy můžeme vidět, tento způsob nám rozdělil podnikatele, respektive jejich podniky na čtyři skupiny. V praxi však banky až takto podniky nedělí. Většinou si vystačí pouze se dvěma typy.

Pokud se podíváme na základní portfolio cílových skupin banky, zjistíme, že jsou tři základní. Zpravidla to bývají:

- a) fyzické osoby nepodnikající – domácnosti, studenti apod.;
- b) fyzické osoby podnikající a právnické osoby, vedené jako malé a střední podniky;
- c) velké podniky a korporace.

Z výše uvedeného je zřejmé, že banky berou malé a střední podniky jako jednu cílovou skupinu podnikatelů a velké podniky jako druhou skupinu. Nezáleží tedy ani moc na právní formě a dalších skutečnostech, jako na velikosti (obratu) podniku.

Právě na malé a střední podniky je zaměřena také tato bakalářská práce.

1.2 Pojem bankovníctví

Nyní stručně popíšeme bankovní systém, jeho dělení, dále uvedeme pár poznatků o české bankovní soustavě a nakonec vymezíme pojem banka.

*Bankovní systém v zemi tvoří centrální banka a souhrn bank působících v této zemi, jejich vzájemné vztahy a rovněž vztahy k okolí (podnikovém sektoru, domácnostem, státu, zahraničí).*⁶

Revenda dále uvádí **rozdělení bankovního systému** podle dvou kritérií.

1. podle existence centrální banky:
 - a) jednostupňový systém – chybí centrální banka, jejíž činnosti přebírají komerční banky;
 - b) dvoustupňový systém – institucionálně oddělená centrální banka se svými makroekonomickými funkcemi.

⁵ BUCHTA, Miroslav. *Nauka o podniku*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008. s. 9.

⁶ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 120.

2. podle prováděných činností bank:

- a) oddělený systém – institucionální oddělení komerčních a investičních bank;
- b) univerzální systém – banky provádí činnosti jak komerčního (přijímání vkladů, poskytování úvěrů) i investičního (obchody s cennými papíry) bankovníctví.⁷

Z tohoto členění je jasné, že existuje několik způsobů uspořádání bankovní soustavy v určité zemi. V každé to může být trochu jinak. Záleží především na ekonomickém rozvoji v dané zemi a také samozřejmě na zvyklostech a tradici. Například v centrálně plánovaných ekonomikách se často setkáme s jednostupňovým bankovním systémem, naopak v moderní, vyspělé ekonomické zemi by měl již existovat dvoustupňový systém. Dobrým příkladem je Česká republika, o jejímž systému se zmíníme dále.

Bankovní soustava v České republice je v současnosti dvoustupňová a univerzální. Komerční banky tedy mohou provádět takřka jakékoli legální bankovní činnosti. I přes univerzální soustavu však existují některé speciální banky, jako stavební spořitelny, Česká exportní banka či Českomoravská záruční a rozvojová banka.

Institucionálně oddělená je centrální banka, u nás Česká národní banka, která má několik důležitých makroekonomických funkcí (jednou z nich je také regulace a dohled nad bankovním sektorem). V rámci členství České republiky v Evropské unii je náš bankovní systém upravován také směrnicemi tohoto společenství.

Banky definuje Polouček jako *finanční instituce, které přijímají depozita (vklady) a poskytují úvěry*.⁸

Revenda zase přistupuje k vymezení banky ze dvou hledisek:

- a) funkční hledisko – banka je druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty a provádění platebního styku;
- b) právní hledisko – jde o právnickou osobu se sídlem v České republice, která přijímá vklady, poskytuje úvěry a k bankovní činnosti má bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka.⁹

⁷ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 121.

⁸ POLOUČEK, Stanislav, et al. *Bankovníctví*. Praha: CH Beck, 2006. s. 14.

Tyto definice jsou přeci jen zjednodušené, nicméně velmi výstižné. Na jejich základě můžeme tedy říci, že banka je vlastně určitý podnik, jako kterýkoli jiný, jenž má však určité specifické vlastnosti. Tato specifika jsou natolik složitá, že banky (jako podnikatelský subjekt) vymezuje několik právních předpisů.

Jsou to např.:

- a) zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;
- b) zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů;
- c) směrnice Evropské unie 2006/48/EC.¹⁰

1.3 Bankovní produkty pro podnikatele

V této části se zaměříme na základní poskytované bankovní služby podnikatelům. Popíšeme funkci běžného účtu jako základního produktu pro provádění platebního styku, internetového bankovníctví, vkladových produktů pro dočasné, likvidní uložení prostředků s jistým výnosem a úvěrových produktů pro financování podnikových potřeb.

Bankovní produkt je určitá služba banky klientovi, která je samostatně nabízena za úplatu. Má nehmotný charakter, produkty jsou zpravidla vzájemně propojeny a podmíněny a je pro ně charakteristický tzv. dualismus – hodnotová a věcná stránka bankovního produktu.¹¹

Podnikatel (jako klient banky) může využít těchto čtyř nejvýznamnějších druhů bankovních produktů:

- a) běžný účet a s ním spojené provádění platebního styku,
- b) vkladové produkty (účty),
- c) úvěrové produkty (účty),
- d) depotní účty – vedení účtů s cennými papíry.¹²

⁹ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 117 - 118.

¹⁰ ČERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. s. 106 – 111.

¹¹ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 132 - 133.

¹² DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. s. 132.

1.3.1 Běžný účet

Běžný účet je základním bankovním produktem, který bývá první službou banky pro klienta. Obecně platí, že pokud chce klient využívat nějakých bankovních služeb, měl by mít u dané banky zřízen běžný účet. Není to sice vždy podmínkou, avšak v praxi je to zcela běžné.

*Hlavní funkcí tohoto účtu je likvidní uložení dočasně volných prostředků a provádění bezhotovostního platebního styku.*¹³

Běžný účet je zřízen na základě písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Tato smlouva má následující náležitosti:

- a) *den zřízení,*
- b) *měna vedení,*
- c) *způsob a podmínky disponování s prostředky na účtu,*
- d) *podmínky inkasního placení,*
- e) *způsob předkládání platebních příkazů, podpisový vzor,*
- f) *výše a způsob úročení,*
- g) *forma předávání zpráv o stavu účtu,*
- h) *výše poplatků (za vedení, příkazy, výběr...),*
- i) *podmínky vypovězení smlouvy.*¹⁴

Podnikající fyzické osoby a právnické osoby prokazují svoji totožnost průkazem totožnosti a dokladem, který potvrzuje jejich podnikatelskou činnost (výpis z obchodního rejstříku, živnostenský list).¹⁵

Uložení finančních prostředků na běžném účtu je jedno z nejlíkvidnějších. Také proto se těmto vkladům říká vklady na viděnou. Klient je může kdykoliv bez větších problémů vybrat. Z toho logicky vyplývá, že výše úročení na tomto účtu nebude nijak valná, a proto by se měl stav peněžních prostředků uchovávat pouze ve výši potřebné k zajištění platebního styku. Přebývající prostředky by se měly zhodnotit lépe na výnosnějších produktech.

Internetové bankovníctví je zcela zásadní službou v rámci platebního styku. Klient už nemusí pokaždé chodit na pobočku banky a tam zdlouhavě vypisovat platební příkazy.

¹³ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. s. 133.

¹⁴ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. s. 134-135.

¹⁵ Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné znění*. 2010, 1991, 171, č. 513, s. 35.

S rozmachem informačních technologií ve všech sférách je dnes internetové bankovníctví naprostou samozřejmostí. Každá banka již ke každému běžnému účtu nabízí tuto službu a k nějakým účtům již automaticky a zcela zdarma.

Těžko si dnes můžeme představit podnikatele, který den co den běhá s několika platebními příkazy do banky. Prostě se přihlásí ke svému účtu na globální síti, internetu a prakticky odkudkoliv může spravovat své bankovní portfolio. Ušetří tím čas a také peníze, protože poplatky za služby přes internetovou banku jsou výrazně nižší než v kamenné pobočce.

1.3.2 Vkladové produkty

Vklady na vkladových (depozitních) účtech slouží k dočasnému uložení volných prostředků s cílem dosažení úrokového výnosu s relativně nízkou mírou rizikovosti.¹⁶

Vklady na vkladový účet bývají velmi často kombinovány s běžným účtem. Pokud má klient hodně prostředků na běžném účtu, banka mu sama nabídne založení nějakého výnosnějšího produktu.

Nejčastějšími produkty bývají:

- a) termínované vklady,
- b) spořicí účty.

Spořicí účty jsou postupné vklady na pevnou lhůtu, kdy klient postupně podle dohodnutého harmonogramu vkládá dohodnutý obnos a po pevně stanovené lhůtě splatnosti celého vkladu si může klient své prostředky s určitým úrokem vybrat.

Termínované vklady jsou jednorázové vklady, které představují pro klienta možnost uložení dlouhodobých, dočasně volných prostředků na dobu určitou, která může být sjednána v řádech dnů, ale i roků.¹⁷

Z výše uvedeného lze tedy odvodit, že spořicí účty budou využívat ti, kteří chtějí spořit postupně a pravidelně budou moci ukládat určitý obnos. Naopak termínovaný vklad využije ten, kdo má větší finanční obnos a jednorázově ho vloží na termínovaný vklad, což je výnosnější za udržení jisté likvidnosti a nízké míry rizika.

¹⁶ DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. s. 224.

¹⁷ SEKERKA, Bohuslav. *Bankovníctví II*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. s. 10.

Spořicí účet nemusí být sjednán na pevně stanovenou lhůtu. V takovém případě se stává mnohem likvidnější, avšak zhodnocení ve formě úroků klesá. Takový účet je vhodný například pro podnikatele, kteří potřebují likvidní uložení prostředků s určitým výnosem. V praxi to pak vypadá tak, že výše prostředků na účtu nesmí klesnout pod stanovenou hranici (minimální zůstatek) a jednou za určitý interval (zpravidla měsíc) jsou k zůstatku připsány úroky, které se počítají zpravidla na denní bázi. Zůstatek je úročen mnohem vyšší úrokovou mírou, než u běžného účtu a přitom zůstávají prostředky velmi likvidní.

U termínovaných vkladů je zase výhodné z hlediska likvidity zřízení tzv. revolvingového termínovaného vkladu, který je koncipován na pevně stanovené lhůtě splatnosti několika dnů (týden). Po uplynutí se automaticky znovu obnoví na danou pevnou lhůtu, pokud ho klient samozřejmě nezruší. Při každé takovéto otáčce může klient buď prostředky navýšit, nebo vybrat.

V České republice je vytvořen **Fond pojištění vkladů**, do kterého připívají všechny banky určitou částkou. Cílem je poskytnutí záruky všem fyzickým i právnickým osobám, že při insolvenční banky a neschopnosti splatit své závazky, budou veškeré vklady nahrazeny. Před ekonomickou a finanční krizí to bylo maximálně 90 % vkladu a do částky 25 000 eur. Vláda poté upustila od 10% spoluúčasti a zvýšila pojištění vkladů až do ekvivalentu 50 000 eur.¹⁸ Od roku 2011 se tato částka ještě zdvojnásobila na ekvivalent 100 000 eur.

1.3.3 Úvěrové produkty

*Poskytování úvěrů a další formy financování patří mezi nejdůležitější obchody bank.*¹⁹ Banky se tedy poskytováním úvěrů velmi intenzivně zabývají, což je způsobeno jistě tím, že na rozdíl od výše uvedených produktů, kdy banka platila klientovi výnosové úroky, teď klienti platí za půjčené prostředky úroky bance. Tyto úroky jsou pro banku jednou z největších částí jejího zisku.

V literatuře o bankovníctví se uvádí toto základní členění úvěrových produktů:

- a) peněžní úvěry – poskytnutí peněžních prostředků (většinou bezhotovostní);
- b) závazkové úvěry a záruky – služba ve formě zaručení se banky za závazky klienta;
- c) alternativní formy financování – získání prostředků za specifických podmínek.²⁰

¹⁸ ČERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. s. 123.

¹⁹ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 139.

²⁰ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 139.

Peněžní úvěry můžeme rozdělit z hlediska času na krátkodobé (splatnost do 1 roku) a dlouhodobé (splatnost několik let). Podnikatelé nejvíce využijí tyto produkty:

- a) krátkodobý – kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr;
- b) dlouhodobý – podnikatelský (investiční) úvěr, případně hypoteční úvěr.

Kontokorentní úvěr je jeden z nejvýznamnějších krátkodobých úvěrů. Pro podnikatele je velice důležitý. Slouží totiž k financování oběžného majetku podniku, který je potřebný pro každodenní činnost. Bývá velice často spjat s běžným účtem, na kterém je zřízen právě kontokorentní účet.²¹

V praxi to vypadá tak, že banka se s klientem dohodne podle jeho bonity a dalších okolností na úvěrovém rámci, tedy na výši debetního zůstatku na účtu, a na úrokové sazbě. Klient pak může kdykoliv a velmi rychle čerpat z běžného účtu prostředky až do sjednané výše, což je výhodné zejména tehdy, když podnik potřebuje nakoupit materiál, služby atd. a na běžném účtu nemá dostatek prostředků, třeba kvůli tomu, že mu odběratelé ještě neuhradili nějaké faktury a podobně. Poté co odběratelé faktury uhradí, úvěr se splatí a klient ho může příště čerpat zase.

Jedná se tedy o krátkodobý úvěr se splatností do 1 roku, většinou bez zajištění, což znamená, že úvěr bude relativně drahý. Nicméně zajistí bezproblémové financování běžného provozu, jehož zastavení by bylo většinou mnohem dražší.

Revolvingový úvěr je krátkodobý úvěr, který je poskytován na určitou dobu splatnosti. Po vypršení této doby se úvěr nahrazuje, při dodržení veškerých podmínek, úvěrem novým. Ten je zase krátkodobý a uzavírá se za úplně nových podmínek. Kouzlo tohoto úvěru spočívá v tom, že i když je krátkodobý, tak opakovaným obnovováním se z něj stává úvěr středně až dlouhodobý. Revolvingový úvěr tak vlastně uspokojí dlouhodobé potřeby klienta, přestože banka nemůže nebo nechce poskytnout úvěr s delší dobou splatnosti.²²

Podnikatelský úvěr je většinou bank nabízen jako účelový investiční úvěr, kterým se financuje určitý podnikatelský záměr. Jedná se o koupi dlouhodobého hmotného i nehmotného majetku, který bude v budoucnu zhodnocovat prostředky, do něj vložené.

Úvěr bývá zajištěn různými formami a prostředky může klient čerpat pouze účelově. Musí tedy předložit doklad, na co prostředky použije. Protože je úvěr dlouhodobý a většinou ve velké výši,

²¹ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 140.

²² SEKERKA, Bohuslav. *Bankovníctví II*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. s. 29.

úroková sazba bývá jedna z nejnižších. Získat však tento úvěr není tak jednoduché jak u kontokorentního a vše závisí na individuálním přístupu banky ke klientovi.

Hypoteční úvěr je klasickým dlouhodobým úvěrem, který je zajištěn vždy zástavním právem k nemovitosti. Slouží zpravidla k účelovým investicím do těchto nemovitostí nebo může být využit i neúčelově na financování jiných potřeb, vždy je ale zajištěn zástavním právem k nemovitosti.²³ Z tohoto důvodu je tedy pro banku velmi málo rizikový, a tak i úroková míra je velice nízká a zpravidla jedna z nejvýhodnějších ze všech možných úvěrů.

S úvěry je spojen pojem roční procentní sazba nákladů (RPSN). Je to procentuální podíl z dlužné částky, který musí dlužník zaplatit věřiteli za období jednoho roku. V této částce je zahrnutá nejen roční úroková sazba, ale i veškeré poplatky a náklady spojené s úvěrem. Pro některé typy úvěrů je udávání RPSN povinné, což výrazně ulehčuje porovnání nabídek poskytovatelů.

Finanční leasing je zřejmě nejvyžívanější formou alternativního financování. Jedná se o dlouhodobý pronájem určité věci klienta od leasingové společnosti, kdy nájemce (klient) po dobu leasingu věc užívá a zároveň splácí. Po řádném splacení, včetně úroků, dochází k ukončení leasingu a tím ke koupi najaté věci klientem. Z nájemce se stává vlastník.

Zajištění úvěrů

Řádné splacení úvěru, včetně úroků, je zajištěno:

- a) ručením – písemné prohlášení ručitele, že uspokojí pohledávku banky v případě, že tak neučiní dlužník;
- b) depotní směnkou – cenný papír, vystavený dlužníkem ve prospěch banky;
- c) zástavním právem – zástava nemovitých, movitých věcí, cenných papírů a pohledávek, kterou může banka v případě nesplnění povinností dlužníka zpeněžit;
- d) postoupením pohledávek – prohlášení dlužníka o postoupení svých pohledávek vůči třetí osobě bance.²⁴

²³ ČERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. s. 118.

²⁴ REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. s. 136-139.

2 Analýza produktů konkrétních bank

Ve druhé části bakalářské práce se již budeme věnovat konkrétním bankovním produktům pro podnikatele u vybraných bank působících na území České republiky. Nejprve se zmíníme o bance jako takové a pak se již zaměříme na základní bankovní produkty, které daná banka podnikatelům poskytuje. Jedná se o běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, kontokorentní (provozní) úvěr a podnikatelský (investiční) úvěr.

2.1 Vybrané banky

V této kapitole si v krátkosti jednotlivé banky představíme. Výběr bank byl proveden na základě velikosti banky v České republice podle rozdělení bank do skupin České národní banky:²⁵

- a) ze skupiny velkých bank jsme vybrali Československou obchodní banku a UniCredit Bank;
- b) dvojici vybraných středních bank tvoří GE Money Bank a Raiffeisenbank;
- c) z malých bank rozebereme Volksbank a Fio banku.

Analýzovat tedy budeme bankovní produkty šesti bank, které jsme rozdělili do tří výše uvedených skupin. Od tohoto členění můžeme očekávat zvýšení zajímavosti výstupu práce, který bude obsahovat komparaci produktů těchto bank.

Československá obchodní banka

ČSOB, a.s. je jedna z největších a nejznámějších univerzálních bank v České republice. Byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu. Slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

Banka nabízí ucelenou nabídku finančních služeb, které u nás využívá několik set tisíc klientů. Spravuje aktiva ve výši 900 mld. Kč a její roční zisk se pohybuje okolo 12 mld. Kč.

Československá obchodní banka má v České republice 248 poboček.²⁶

²⁵ ČNB [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Rozdělení bank do skupin*. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2009_cz.pdf>.

²⁶ ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O společnosti ČSOB*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.

UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. UniCredit Bank nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Banka v České republice vykazuje roční zisk kolem 3 mld. Kč, který generují aktiva ve výši necelých 300 mld. Kč. V České republice najdeme celkem 58 poboček.²⁷

GE Money Bank

Společnost General Electric (GE) byla založena před více než sto lety v roce 1892. U její kolébky stál geniální vynálezce Thomas Alva Edison. Dnes je GE široce diverzifikovaným koncernem, jehož činnost sahá od výroby leteckých motorů, přes lékařskou techniku, telekomunikace až po poskytování finančních služeb. Již řadu let patří značka GE k nejhodnotnějším světovým značkám.

GE Money Bank (GEMB) je předním světovým poskytovatelem finančních služeb pro 130 milionů klientů - jednotlivců i malých a středních podniků. V ČR banka ročně generuje zisk přes 2 mld. Kč a obstarává správu asi 150 mld. Kč v aktivech. GE Money Bank můžeme u nás najít ve 221 pobočkách.²⁸

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank, a.s. působí na českém trhu již od roku 1993. Poskytuje veškeré základní bankovní služby pro soukromou i podnikatelskou klientelu. V roce 2008 se banka spojila s eBankou, čímž své služby ještě rozšířila. Jako jedna z prvních bank v České republice také přistoupila k tzv. Kodexu chování mezi bankami a klienty, jehož základní myšlenkou je poskytnout klientům dostatečný přístup k informacím a udržovat vůči nim určitý standard chování.

Organizace hospodaří s aktivy ve výši 140 mld. Kč a její roční zisk se pohybuje okolo 600 mil. Kč. V tuzemsku má na 100 poboček.²⁹

²⁷ *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O bance*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.

²⁸ *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *GE Money*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti>>.

²⁹ *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Profil banky*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>>.

Volksbank

Volksbank CZ, a.s. je univerzální obchodní banka se širokým spektrem produktů a služeb v oblasti drobného i podnikového bankovníctví. Banka u nás spravuje aktiva o velikosti 50 mld. Kč a ze své ekonomické činnosti získává roční zisk okolo 250 mil. Kč. Poboček Volksbank je u nás 25.³⁰

Fio banka

Fio banka, a.s. je zcela novou českou bankou, která navazuje na sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Banka vznikla v roce 2010 a je ryze českým subjektem s českými majiteli. Nabízí tradiční bankovní služby jako zřizování běžných, spořicíh nebo termínovaných účtů, provádění platebního styku, vydávání platebních karet nebo poskytování úvěrů. Významně se také zaměřuje na zprostředkování obchodů s cennými papíry. Fio banka zastává strategii nulových poplatků za standardní služby pro všechny bez podmínek.

Společnost pracuje se 2 mld. Kč aktiv, které ročně generují zisk ve výši cca 15 mil. Kč. Fio banka má v České republice 60 poboček.³¹

2.2 Běžný účet pro podnikatele

Běžný účet je základním produktem každé banky. Banky k této službě poskytují většinou další služby s řadou výhod pro podnikatele. V následující části konkrétní běžné účty rozebereme, a to z pohledu podmínek k získání účtů, poskytovaných služeb i cen (poplatků) za základní služby.

Základními službami jsou vedení účtu, internetové bankovníctví a s ním spojený bezhotovostní platební styk.

Každá vybraná banka nabízí samozřejmě více podnikatelských kont, která se liší různými službami navíc, určitými výhodami (např. více transakcí zdarma) atd. Od toho se pak také odvíjí měsíční poplatek za vedení daného konta. Následující analyzovaná konta jsme vybrali jako základní, zpravidla nejlevnější podnikatelské účty u všech vybraných bank, která jsou určena pro malé a střední podnikatele a nabízejí v rámci tohoto konta běžné bankovní služby.

³⁰ Volksbank [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O bance*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/index.html>.

³¹ Fio [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Fio banka*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/o-spolecnosti>>.

ČSOB firemní konto

Firemní konto od ČSOB je určeno všem podnikatelům, menším, středním podnikům s místem podnikání nebo sídlem v České republice. Pokrývá základní bankovní a finanční potřeby podnikatelů. Umožňuje efektivní propojení podnikového účetnictví a běžného účtu.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 1000 Kč.

Konto standardně nabízí:

- a) běžný účet vedený v Kč pro provádění platebního styku;
- b) zdarma platební kartu s pojištěním proti ztrátě a krádeži;
- c) přehled o veškerém dění na účtu prostřednictvím mailu nebo SMS zpráv;
- d) konzultace, ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí povoleného přečerpání účtu;
- e) ČSOB Elektronické bankovníctví k obsluze účtu prostřednictvím osobního počítače nebo telefonu a výpis z účtu v elektronické formě s měsíční či týdenní frekvencí zasílání.³²

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 1: Poplatky za základní služby - ČSOB firemní konto

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	290 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	0 Kč
příchozí platba	6 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	3 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	30	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	3 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx#a>>.

Business konto - UniCredit Bank

UniCredit Bank nabízí podnikatelům jako běžný účet Business konto. Obsahuje jakýsi soubor všech služeb pro obsluhu firemních financí.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 200 Kč.

Konto standardně nabízí:

- a) běžný účet v Kč pro provádění platebního styku prostřednictvím elektronických kanálů;

³² ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *ČSOB firemní konto*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Ucty-a-platebni-styk/Stranky/CSOB-Firemni-konto.aspx>>.

- b) zdarma všechny vklady a výběry z vlastních bankomatů UniCredit Bank v ČR a všechny výběry z bankomatů UniCredit Group v zahraničí;
- c) možnost otevření provozního úvěru;
- d) elektronickou platební kartu;
- e) Online Banking s měsíčním výpisem zdarma.³³

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 2: Poplatky za základní služby - Business konto od UniCredit Bank

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	279 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	0 Kč
příchozí platba	6 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	6 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	20	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	6 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: < <http://www.unicreditbank.cz/cz/sazebnik/podnikatele/tuzemsky-platebni-styk.html>>.

Genius Business Active – GE Money Bank

Tento běžný účet pro podnikatele od GE Money Bank nabízí kompletní služby v oblasti platebního styku.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 300 Kč.

Konto standardně nabízí:

- a) běžný korunový účet;
- b) veškeré výběry z bankomatů GE Money Bank v celé ČR zdarma;
- c) služby přímého bankovníctví a jejich využívání;
- d) vydání a vedení až 3 platebních karet (také pro platbu na internetu) zdarma;
- e) zasílání SMS zpráv a měsíčních výpisů elektronicky.³⁴

³³ *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Business konto*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/ucty/bussines-konto.html>>.

³⁴ *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Genius Business Active*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/bezne-podnikatelske-ucty/genius-business-active>>.

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 3: Poplatky za základní služby - Genius Business Active

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	139 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	0 Kč
příchozí platba	5 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	4 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	10	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-sme1.pdf>>.

Podnikatelské eKonto - Raiffeisenbank

Podnikatelské eKonto od Raiffeisenbank je zajímavé možností mít na jednom účtu až 9 měn.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 1000 Kč.

Konto standardně nabízí:

- běžný korunový účet s možností propojení se spořicí účet;
- až 9 měn na jednom účtu;
- vydání platební karty s možností nákupu na internetu;
- internetové bankovníctví s maximálním zabezpečením transakcí pomocí elektronických klíčů;
- snadné propojení účetního systému s podnikatelským účtem.³⁵

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 4: Poplatky za základní služby – Podnikatelské eKonto

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	75 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	70 Kč
příchozí platba	7 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	6 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	0	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Ceník*. Dostupné z WWW: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-FOPaPO_2010.pdf>.

Expert konto - Volksbank

Expert konto od Volksbank je ucelená nabídka bankovních služeb, která je přizpůsobená malým a středním podnikatelům.

³⁵ *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Podnikatelské eKonto*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-ucty/bezne-ucty/podnikatelske-ekonto/>>.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 100 Kč.

Konto standardně nabízí:

- a) běžný účet v Kč se zvýhodněným pásmovým úročením i v cizí měně;
- b) mezinárodní služební platební kartu s cestovním pojištěním a kartu pro společníka či zaměstnance se slevou;
- c) možnost sjednání úvěrového rámce pro povolené přečerpání účtu;
- d) elektronické bankovníctví (Internet banking nebo Homebanking) a měsíční výpis zdarma;
- e) spojení běžného účtu s termínovaným vkladem.³⁶

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 5: Poplatky za základní služby – Expert konto - Volksbank

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	269 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	0 Kč
příchozí platba	6 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	4 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	0	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	4 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *Volksbank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/sazebniky/podnikatele/index.html?url=bezne-ucty-a-depozita#bezne-ucty>>.

Fio podnikatelský účet

Účet od Fio banky je určený pro podnikatele, ale z hlediska poplatků je nabízen za stejných podmínek jako pro fyzické osoby nepodnikající. Filosofii Fio banky jsou tradiční bankovní služby bez poplatků.

Pro založení je nutno předložit odpovídající dokumenty a vložit minimální vklad 100 Kč.

Konto standardně nabízí:

- a) běžný účet v Kč i v cizí měně;
- b) internetbanking a veškeré československé odchozí i příchozí platby zdarma;
- c) zdarma platební kartu;
- d) vklady a výběry na pobočce a 10 výběrů měsíčně z bankomatu zdarma;
- e) možnost zřízení kontokorentního úvěru.³⁷

³⁶ *Volksbank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Expert konto*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/bezne_ucty_pro_podnikatele/cz-podnikatele-bezne_ucty_pro_podnikatele-expert_konto.html>.

Poplatky za základní služby jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 6: Poplatky za základní služby – Fio podnikatelský účet

Služba	Cena	Služba	Cena
vedení účtu (měsíčně)	0 Kč	internetové bankovníctví (měsíčně)	0 Kč
příchozí platba	0 Kč	jednorázový příkaz elektronicky	0 Kč
počet transakcí zdarma (měsíčně)	neomezeně	trvalý příkaz, inkaso elektronicky	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Fio [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Bankovní poplatky*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/kalkulacka/bankovni-poplatky>>.

Jak lze po prostudování základních poplatků usoudit, každá analyzovaná banka nabízí k běžnému podnikatelskému účtu internetbanking (kromě Raiffeisenbank) zdarma. V této službě najdeme, mimo jiné, také zdarma elektronické výpisy.

Poplatek za vedení účtu se pohybuje v intervalu 0 – 300 Kč za měsíc. Poplatky za odchozí a příchozí platby se pohybují v rozmezí 0 - 7 Kč za platbu.

Dále banky, v rámci podnikatelského konta, nabízí většinou zdarma jednu nebo více platebních karet (i pro platbu přes internet), výběr z bankomatů za zvýhodněných podmínek a možnost zřídit si k běžnému účtu provozní úvěr.

Všechny banky také poskytují k internetovému bankovníctví speciální aplikaci pro propojení podnikového účetnictví a běžného účtu, která je, především pro větší podniky s rozsáhlejším účetnictvím, velmi výhodná. Funkce a poplatky za tuto aplikaci jsou individuální.

2.3 Spořicí účet

Spořicí účet je podnikateli velmi často využíván. Nese totiž mnohem větší zhodnocení finančních prostředků než běžný účet, je minimálně rizikový a zpravidla jsou tyto prostředky vysoce likvidní. V následující části rozebereme spořicí účty jednotlivých bank především z pohledu úrokové sazby, výpovědní lhůty a podmínek k jejich získání.

ČSOB spořicí účet

Spořicí účet přináší podnikatelům zvýhodněnou úrokovou sazbu oproti běžnému účtu, výnos je předem znám. Podnikatel má možnost propojit spořicí účet s běžným účtem, kdy se při určeném limitu automaticky peněžní prostředky přesunou na výnosnější produkt.

³⁷ Fio [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Podnikatelský účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>>.

Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 7: Charakteristika – ČSOB spořicí účet

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	0,80 % p. a.	minimální zůstatek	5 000 Kč
výpovědní lhůta	1 den	nutnost běžného účtu	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-pro-podnikatele.aspx>>.

Spořicí účet Maxim

UniCredit Bank nabízí podnikatelům spořicí účet s šestiměsíční výpovědní lhůtou, kde výběr určité části jistiny není zpoplatněn sankčními poplatky. Tato výpovědní lhůta je určitým znevýhodněním oproti konkurenci, a tak musí být produkt kompenzován vyšší úrokovou sazbou. Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 8: Charakteristika – spořicí účet Maxim

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,35 % p. a.	minimální zůstatek	30 000 Kč
výpovědní lhůta	180 dní	nutnost běžného účtu	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z UniCredit Bank [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet Maxim*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/vklady-a-investice/vkladove-a-sporici-produkty/maxim.html>>.

Spořicí účet od GEMB

Tento produkt přináší relativně vysoké zhodnocení v porovnání s konkurencí. Výhodou je uzavření smlouvy na dobu neurčitou a také možnost propojení spořicího účtu s běžným.

Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 9: Charakteristika – spořicí účet od GEMB

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,40 % p. a.	minimální zůstatek	40 000 Kč
výpovědní lhůta	není	nutnost běžného účtu	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z GE Money [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/sporici-ucet-pro-podnikatele>>.

Podnikatelské eKonto plus

Spořicí účet od Raiffeisenbank nabízí zhodnocení finančních prostředků bez výpovědní lhůty a s funkcí “inteligentního spoření“, kde na základě stanovení horního a dolního limitu na běžném účtu se prostředky mezi těmito účty přelévají.

Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 10: Charakteristika – podnikatelské eKonto plus

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	0,50 % p. a.	minimální zůstatek	0 Kč
výpovědní lhůta	není	nutnost běžného účtu	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z RB [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Podnikatelské eKonto plus*. Dostupné z WWW: < <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/investice-a-depozita/sporici-ucty/podnikatelske-ekonto-plus/>>.

Spořicí účet Volksbank

Volksbank nabízí k tomuto produktu relativně vysokou úrokovou sazbu bez sjednání výpovědní lhůty a minimálního zůstatku. Navíc lze tento spořicí účet využít jako standardní běžný účet.

Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 11: Charakteristika – spořicí účet Volksbank

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,53 % p. a.	minimální zůstatek	0 Kč
výpovědní lhůta	není	nutnost běžného účtu	NE

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Volksbank [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: < http://www.volksbank.cz/vb/public/f8/6/51/ce/18550_67256_Infolist_BSU.pdf>.

Fio konto

Fio konto lze, podobně jako u Volksbank, využít jako běžný účet, avšak peněžní prostředky lze převádět pouze na 1 externí účet, který se může libovolně měnit. Jinak je to klasický spořicí účet se zajímavými parametry.

Základní charakteristika a podmínky produktu jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka č. 12: Charakteristika – Fio konto

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,35 % p. a.	minimální zůstatek	100 Kč
výpovědní lhůta	není	nutnost běžného účtu	NE

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Fio [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Fio konto*. Dostupné z WWW: < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>>.

Založení, vedení a zrušení spořicíh účtů je u všech analyzovaných bank zdarma, avšak u některých je produkt zpoplatněn skrze nutnost založení si běžného podnikatelského účtu.

Úroková sazba se pohybuje od 0,5 % až po 1,53 % p. a.

2.4 Termínovaný vklad

Termínovaný vklad přináší podnikatelům možnost vyššího zhodnocení finančních prostředků než spořicí účet, avšak s nutností uložit prostředky v bance na určitou dobu, a to zpravidla až na několik let. V takovémto časovém horizontu je jistě mnoho zajímavějších investic, ale pro podnikatele, který má averzi k jakémukoli riziku a je ochoten se svých prostředků na tuto dobu vzdát, je termínovaný vklad zajímavou investicí.

Banky nabízí několik lhůt fixace prostředků. My budeme analyzovat termínované vklady s lhůtou splatnosti 3 roky, kde většina bank nabízí největší zhodnocení. Nejdůležitějšími kritérii jsou samozřejmě úroková sazba, sankční poplatek za předčasný výběr a také podmínky k získání tohoto produktu.

ČSOB termínovaný vklad

Termínovaný vklad je možno si založit zdarma bez nutnosti zřízení běžného účtu. ČSOB nabízí výhodnou úrokovou sazbu při uložení na delší dobu. Předčasný výběr je možný za určitý sankční poplatek.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 13: Charakteristika – ČSOB termínovaný vklad

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,72 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	1,5 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad pro podnikatele*. Dostupné z WWW: < <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Terminovany-vklad-pro-podnikatele.aspx>>.

Termínovaný vklad od UniCredit Bank

UniCredit bank nabízí všem podnikatelům limitované termínované vklady se zajímavým zhodnocením na období 3 a 5 let. Založení a vedení je zdarma bez nutnosti mít u banky založený běžný účet.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 14: Charakteristika – termínovaný vklad od UniCredit Bank

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,90 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	1,5 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z UniCredit Bank [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Limitovaná edice termínovaných vkladů*. Dostupné z WWW: < <http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/vklady-a-investice/vkladove-a-sporici-produkty/limitovana-edice-terminovanych-vkladu.html>>.

GEMB termínovaný vklad

GE Money Bank nabízí vysoký úrokový výnos. Lhůta splatnosti termínovaného vkladu může být až 5 let. Pro založení jsou nutné příslušné doklady, bez nutnosti běžného účtu.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 15: Charakteristika – GEMB termínovaný vklad

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	2,40 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	2 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínované vklady pro podnikatele*. Dostupné z WWW: < <http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/terminovane-vklady>>.

eKonto Garant

K termínovanému vkladu není potřeba zřizovat běžný účet a až 20 % prostředků je možno vybrat před lhůtou splatnosti bez sankčního poplatku.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 16: Charakteristika – eKonto Garant

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,90 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	2 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad eKonto Garant*. Dostupné z WWW: < <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/investice-a-depozita/terminovane-vklady/ekonto-garant/>>.

Termínovaný vklad od Volksbank

Volksbank nabízí termínované vklady s lhůtou splatnosti od několika dnů až po 5 let.

K termínovanému vkladu si musí podnikatel zřídit i běžný účet.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 17: Charakteristika – termínovaný vklad od Volksbank

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	1,75 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	1,5 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad*. Dostupné z WWW: < http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/terminovane_vklady/cz-obcane-sporeni-terminovany_vklad.html>.

Fio termínovaný vklad

Fio banka nabízí jednu z nejvyšších úrokových sazeb na trhu. K založení termínovaného vkladu není potřeba běžný účet.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 18: Charakteristika – Fio termínovaný vklad

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba	2,10 % p. a.	poplatek za předčasný výběr	2 % z výběru

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Fio [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad*. Dostupné z WWW: < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/terminovy-vklad-s-obnovou>>.

Založení, vedení a zrušení termínovaných vkladů je u 5 analyzovaných bank zdarma. Volksbank má tento produkt zpoplatněn skrze nutnost založit si běžný účet.

Úroková sazba při fixaci prostředků na 3 roky se pohybuje od 1,72 % po 2,40 % p. a. Předčasný výběr přes limit je sankcionován 1,5 % až 2 % z výběru.

2.5 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je pro provozní činnost podniku nezbytný. Úvěr je vázán na běžný účet, takže pro získání tohoto produktu je nutné mít běžný podnikatelský účet zřízen.

Nejvýznamnější kritéria kontokorentního úvěru jsou úroková sazba a maximální úvěrový rámec. Banky většinou udávají hodnoty těchto kritérií, ale přesná hodnota vždy záleží na individuálním posouzení klienta, jeho bonity a celkového vztahu klienta k bance. Podmínkou k získání tohoto produktu je tedy vždy uvedení mnoha informací o podniku a jeho hospodaření.

Úroková sazba se zpravidla skládá z tržní úrokové sazby PRIBOR, kterou vyhláší Česká národní banka, a z marže banky, která je odvozená individuálně pro každého klienta.

ČSOB kontokorentní úvěr

Úvěr je možné čerpat nepravidelně až do výše úvěrového rámce. Splácení úvěru probíhá automaticky z finančních prostředků připsaných ve prospěch běžného účtu.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 19: Charakteristika – ČSOB kontokorentní úvěr

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	18,9 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: < <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx>>.

Business provozní úvěr

UniCredit Bank poskytuje provozní úvěr podnikatelům, kteří podnikají 1 a více let.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 20: Charakteristika – Business provozní úvěr

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	15 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *UniCredit Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Business provozní úvěr*. Dostupné z WWW: < <http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/uvery/provozni-uvery.html>>.

Flexi business

GE Money Bank poskytuje kontokorentní úvěr, jehož maximální rámec je odvozen od ekonomické síly podniku.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 21: Charakteristika – Flexi business

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	16,5 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Úvěr Flexi business*. Dostupné z WWW: < <http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/flexi-business>>.

Podnikatelský kontokorent od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank poskytuje tento produkt pouze podnikatelům, kteří podnikají déle jak 12 měsíců, jejich roční tržby přesahují 300 000 Kč a nemají žádné závazky po splatnosti vůči státu a jiným finančním institucím.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 22: Charakteristika – Kontokorent od Raiffeisenbank

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	13 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: < <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/uvery-a-financovani/podnikatelsky-kontokorent/>>.

Kontokorentní úvěr od Volksbank

Maximální výše úvěrového rámce i úroková sazba závisí na hospodaření podniku a vztahu klienta k bance.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 23: Charakteristika – Kontokorent od Volksbank

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	16,7 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: < http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/uvery/cz-podnikatele-uvery-kontokorentni_uver.html>.

Kontokorentní úvěr od Fio banky

Tento produkt nabízí Fio banka pouze svým ověřeným klientům, kteří mají bezproblémovou historii.

Následující tabulka uvádí základní parametry produktu.

Tabulka č. 24: Charakteristika – Kontokorentní úvěr Fio

Parametr	Hodnota	Parametr	Hodnota
úroková sazba (všeobecná)	15,3 % p. a.	úvěrový rámec bez zajištění	50 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z *Fio* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: < <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>>.

Zřízení, vedení i předčasné splacení kontokorentního úvěru je u všech bank zcela zdarma. Logicky je však nutné k tomuto produktu mít zřízen běžný účet. Zpravidla banky požadují určitou podnikatelskou historii a odpovídající ekonomické výsledky podnikatele. U většiny bank je kontokorent zřízen s lhůtou splatnosti 12 měsíců a úrok je počítán vždy z čerpané částky na denní bázi.

2.6 Investiční úvěr

Investiční podnikatelský úvěr je určen na financování určitého investičního záměru a je tedy vždy účelový. Jeho výše, splatnost, úroková sazba a další podmínky jsou zcela individuální, a proto banky k těmto produktům neposkytují mnoho konkrétních informací. Podívejme se tedy na jednotlivé banky, co o těchto produktech uvádějí a jaké základní podmínky požadují.

ČSOB účelový úvěr

Úvěr je určen podnikatelům pro překlenutí časového nesouladu mezi investiční potřebou a tvorbou vlastních prostředků se splácením až na 20 let. Čerpání prostředků probíhá jednorázově nebo postupně na účet dodavatele či účet klienta. Úroková sazba může být pohyblivá nebo fixní po celou dobu trvání úvěru. Splácení úvěru probíhá měsíčně nebo čtvrtletně s možností odložit první splátku jistiny až o 12 měsíců. Pro zajištění úvěru se používají všechny známé typy

zajištění, ale preferuje se zajištění nemovitostí. Pro poskytnutí úvěru je nutné dodat veškeré dokumenty o hospodaření firmy v posledních letech a především dokumentaci o samotném investičním záměru (podnikatelský plán).³⁸

Business investiční úvěr

UniCredit Bank poskytuje dlouhodobé investiční úvěry malým a středním podnikatelům s délkou podnikání alespoň 1 rok se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Maximální výše úvěru je stanovena na 10 milionů Kč se splatností 5 let. Fixní úroková sazba a další podmínky úvěru jsou stanoveny individuálně podle ekonomické situace podniku a investičního záměru.³⁹

Expres Business

GEMB poskytuje investiční úvěr až do výše 5 milionů Kč se splatností až 10 let. Úvěr lze splácet stále stejnou částkou po dobu trvání úvěru (anuitní splátky) nebo lineárně. Úvěr je vždy zajištěn nemovitostí, která je v majetku klienta. Splacenou část úvěru lze kdykoliv znovu čerpat. Čerpání prostředků je pokaždé nutno doložit fakturami. Úvěr může být poskytnut i podniku bez dlouhé historie (stačí doložit příjmy za poslední 3 měsíce).⁴⁰

Raiffeisenbank podnikatelská půjčka

Tento úvěr je určen pro podnikatele, kteří splňují úvěrové podmínky banky. Jedná se především o bezproblémovou historii podnikatele a bezdlužnost vůči státu i jiným finančním institucím. Pro velmi bonitní a ekonomicky silné podniky jsou úvěry poskytovány i bez zajištění až do částky 3 milionů Kč. Pokud podnikatel nesplňuje dané úvěrové podmínky, může si zažádat o podnikatelskou hypopůjčku, což je neúčelový úvěr se zajištěním nemovitostí. Klient si také může sám zvolit dobu fixace úrokové sazby.⁴¹

³⁸ ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Účelový úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Ucelovy-uver.aspx>>.

³⁹ UniCredit Bank [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Business investiční úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/uvery/investicni-uvery.html>>.

⁴⁰ GE Money [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Expres Business*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/expres-business/zajisteny-expres-business>>.

⁴¹ RB [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Podnikatelská půjčka*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/uvery-a-financovani/podnikatelska-rychla-pujcka/>>.

Investiční úvěr od Volksbank

Volksbank nabízí tento produkt jen svým ověřeným klientům. Doba splatnosti tohoto úvěru nesmí překročit dobu odepisování financovaného aktiva. Podíl vlastních zdrojů k financování investice musí být vyšší než 25 %. Úroková sazba je variabilní, případně fixní na 1 – 5 let. Dále je požadována bezdlužnost vůči finančnímu úřadu a odpovídající možnost zajištění.⁴²

Fio podnikatelský úvěr

Fio banka se dlouhodobě zaměřuje na financování podnikatelských aktivit subjektů z České republiky a Slovenska. Nabízí úvěrové produkty pro oblasti provozního, investičního i projektového financování. Výše úvěru může dosáhnout u bonitních klientů až částky 170 milionů Kč. Preferováno je zajištění nemovitostí. Úroková sazba je vázána na tržní úrokovou sazbu a na individuální zhodnocení klienta.⁴³

Podmínky k získání investičních podnikatelských úvěrů jsou u všech bank individuální. Vždy jde o vzájemný vztah banky a klienta, který musí být zpravidla dlouhodobý. Dále jde také o kvalitu investičního záměru.

O úvěr lze, po vyplnění formuláře, požádat prostřednictvím webových stránek bank. Vyhodnocení žádosti je vždy zdarma a případné poplatky za vyřízení úvěru a za jeho vedení jsou stanovovány znovu individuálně, zpravidla určitým procentem z půjčené částky.

⁴² Volksbank [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Investiční úvěr*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/uvery/cz-podnikatele-uvery-investicni_uver.html>.

⁴³ Fio [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Podnikatelský úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-služby/uvery/podnikatelske-uvery>>.

3 Komparace analyzovaných produktů a bank

V této části budeme porovnávat analyzované produkty jednotlivých bank podle zvolených kritérií, která jsou pro daný produkt nejdůležitější. Zaměříme se na komparaci běžných účtů pro podnikatele, spořicíh účtů, termínovaných vkladů a kontokorentních úvěrů. Komparaci investičních podnikatelských úvěrů vynecháme, protože by v tomto případě nebyla, z důvodu individuálního přístupu, velmi efektivní.

Pro porovnání produktů využijeme **aditivní komparativní metodu**. Jde o vícekritériální rozhodovací metodu, která je založena na výpočtu jednotlivých vážených užitků produktů podle daných kritérií.

Nejprve je nutno si zvolit dvě a více kritérií, podle kterých budeme dané objekty (v našem případě bankovní produkty) stejného druhu komparovat. Těmito kritérii je zpravidla nějaká vlastnost nebo charakteristika určitého objektu. Každému kritériu následně přiřadíme jeho váhu. Ta se uvádí v procentech či desetinným číslem a musí vždy platit, že součet vah všech kritérií je 100 %, respektive 1. Váha kritéria symbolizuje jeho důležitost pro dané porovnání.

Poté je potřeba uvést hodnoty všech kritérií pro porovnávané objekty. Z těchto hodnot se pro každé kritérium zjistí horní a dolní hranice. Pro maximalizační kritérium je horní hranicí ta největší (tedy nejlepší) hodnota a dolní hranicí zase ta nejmenší (tedy nejhorší) hodnota. Pro minimalizační kritérium je to logicky naopak.

Dále se na základě výše uvedených hodnot sestaví normalizovaná kritériální matice užitku. Užitek každého objektu komparace podle každého kritéria se vypočítá podle lineární závislosti:

$$u = \frac{(\text{Hodnota kritéria} - \text{Dolní hranice})}{(\text{Horní hranice} - \text{Dolní hranice})}$$

Posledním krokem je výpočet vážených užitků objektů podle každého kritéria. Jedná se o součin výše uvedené normalizované kritériální matice užitku a vah jednotlivých kritérií. Součtem těchto vážených užitků pak získáme celkový užitek každého objektu (produktu). Na základě celkového užitku pak sestavíme konečný žebříček daných objektů komparace.⁴⁴

⁴⁴ ROUDNÝ, Radim; VÍŠEK, Ondřej. *Základy manažerského rozhodování*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. s. 96 - 99.

3.1 Komparace běžných účtů

Běžné účty budeme porovnávat na základě těchto kritérií:

- poplatku za vedení účtu a internetového bankovníctví;
- průměru poplatků za jednorázový a trvalý příkaz k úhradě;
- poplatku za příchozí platbu;
- transakcí zdarma za měsíc;
- počtu poboček dané banky.

V následující tabulce je uveden přehled hodnot daných kritérií pro každou banku (běžný účet).

Tabulka č. 25: Přehled běžných účtů

Banka	Kritérium	Vedení + internet (měsíčně v Kč)	Ø jednorázový a trvalý příkaz (Kč)	Příchozí platba (Kč)	Transakce zdarma (měsíčně)	Počet poboček
	Váha	0,2	0,25	0,25	0,15	0,15
ČSOB	Hodnoty kritérií	290	3	6	30	248
UniCredit Bank		279	6	6	20	58
GEMB		139	2	5	10	221
Raiffeisenbank		145	3	7	0	100
Volksbank		269	4	6	0	25
Fio banka		0	0	0	200	60
Horní hranice		0	0	0	200	248
Dolní hranice		290	6	7	0	25

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank

Další tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užitku podle každého kritéria.

Tabulka č. 26: Normalizovaná kritériální matice užitku běžných účtů

Kritérium \ Banka	Vedení + internet	Ø jednorázový a trvalý příkaz	Příchozí platba	Transakce zdarma	Počet poboček
ČSOB	0,000	0,500	0,142	0,150	1,000
UniCredit Bank	0,037	0,000	0,142	0,100	0,148
GEMB	0,520	0,666	0,285	0,050	0,879
Raiffeisenbank	0,500	0,500	0,000	0,000	0,336
Volksbank	0,072	0,333	0,142	0,000	0,000
Fio banka	1,000	1,000	1,000	1,000	0,157

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou vypočteny vážené užítky produktů a celkový užitek produktů, na jehož základě sestavíme konečný žebříček běžných účtů.

Tabulka č. 27: Žebříček běžných účtů

Kritérium	Vedení + internet	Ø jednorázový a trvalý příkaz	Příchozí platba	Transakce zdarma	Počet poboček	Σ užitek	Pořadí
Váha	0,2	0,25	0,25	0,15	0,15	1	
Fio banka	0,200	0,250	0,250	0,150	0,024	0,874	1.
GEMB	0,104	0,166	0,071	0,008	0,132	0,481	2.
ČSOB	0,000	0,125	0,035	0,022	0,150	0,332	3.
Raiffeisenbank	0,100	0,125	0,000	0,000	0,050	0,275	4.
Volksbank	0,014	0,083	0,035	0,000	0,000	0,132	5.
UniCredit Bank	0,007	0,000	0,035	0,015	0,022	0,079	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejlepší podnikatelský účet nabízí ze všech analyzovaných bank Fio banka. Podle 4 z 5 kritérií nabízí největší užitek. Nulové poplatky za základní služby a neomezený počet transakcí zdarma, který jsme pro výpočet stanovili na 200 transakcí, jsou v současnosti bez konkurence.

Nejlepší běžný účet ze skupiny středních bank nabízí GE Money Bank. Celkově třetí a zároveň lepší z dvojice velkých bank je firemní konto od ČSOB. Na posledním místě se v této kategorii umístil účet od UniCredit Bank, která požaduje jedny z nejvyšších poplatků za vedení účtu a platební styk.

3.2 Komparace spořicíh účtů

Spořicí účty porovnáme na základě těchto kritérií:

- a) roční úrokové sazby;
- b) minimálního nutného zůstatku na účtu;
- c) výpovědní lhůty;
- d) nutnosti zřízení běžného účtu.

V následující tabulce je uveden přehled hodnot daných kritérií pro každou banku (spořicí účet).

Tabulka č. 28: Přehled spořicíh účtů

Banka	Kritérium	Úroková sazba (% p. a.)	Minimální zůstatek (Kč)	Výpovědní lhůta (dny)	Nutnost běžného účtu
	Váha	0,4	0,2	0,2	0,2
ČSOB	Hodnoty kritérií	0,80	5 000	1	ANO
UniCredit Bank		1,35	30 000	180	ANO
GEMB		1,40	40 000	0	ANO
Raiffeisenbank		0,50	0	0	ANO
Volksbank		1,53	0	0	NE
Fio banka		1,35	100	0	NE
Horní hranice		1,53	0	0	NE
Dolní hranice		0,50	40 000	180	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank

Další tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užítu podle každého kritéria.

Tabulka č. 29: Normalizovaná kritériální matice užítu spořicíh účtů

Kritérium Banka	Úroková sazba	Minimální zůstatek	Výpovědní lhůta	Nutnost běžného účtu
ČSOB	0,291	0,875	0,994	0,000
UniCredit Bank	0,825	0,250	0,000	0,000
GEMB	0,873	0,000	1,000	0,000
Raiffeisenbank	0,000	1,000	1,000	0,000
Volksbank	1,000	1,000	1,000	1,000
Fio banka	0,825	0,997	1,000	1,000

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou vypočteny vážené užítky produktů a celkový užitek produktů, na jehož základě sestavíme konečný žebříček spořicíh účtů.

Tabulka č. 30: Žebříček spořicíh účtů

Kritérium	Úroková sazba	Minimální zůstatek	Výpovědní lhůta	Nutnost běžného účtu	Σ užitek	Pořadí
Váha	0,4	0,2	0,2	0,2	1	
Volksbank	0,400	0,200	0,200	0,200	1,000	1.
Fio banka	0,330	0,199	0,200	0,200	0,929	2.
GEMB	0,349	0,000	0,200	0,000	0,549	3.
ČSOB	0,116	0,175	0,198	0,000	0,489	4.
Raiffeisenbank	0,000	0,200	0,200	0,000	0,400	5.
UniCredit Bank	0,330	0,050	0,000	0,000	0,380	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

V této kategorii je nejlepším spořicíh účtem s největším užtkem podle všech kritérií spořicí účet od Volksbank. Těsně za ním se umístilo Fio konto. Malé banky tedy v poskytování tohoto produktu jasně předčily ostatní, také tím, že nepožadují ke spořicíh účtu zřizovat účet běžný. Taktéž minimální zůstatek je u těchto účtů nulový nebo zanedbatelný.

Produkt od GE Money Bank skončil na třetím místě se zajímavou úrokovou sazbou, avšak s vysokým minimálním zůstatkem. Ostatní banky již vykazují horší užítky. Je to především v rámci úrokové sazby a v případě UniCredit Bank pak dlouhé výpovědní lhůty spořicíh účtu.

3.3 Komparace termínovaných vkladů

Termínované vklady budeme komparovat na základě těchto kritérií:

- a) roční úrokové sazby;
- b) poplatku za předčasný výběr;
- c) nutnosti zřízení běžného účtu.

V následující tabulce je uveden přehled hodnot daných kritérií pro každou banku (termínovaný vklad).

Tabulka č. 31: Přehled termínovaných vkladů

Banka	Kritérium	Úroková sazba (% p. a.)	Poplatek za předčasný výběr (% z výběru)	Nutnost běžného účtu
	Váha	0,6	0,2	0,2
ČSOB	Hodnoty kritérií	1,72	1,5	NE
UniCredit Bank		1,90	1,5	NE
GEMB		2,40	2,0	NE
Raiffeisenbank		1,90	2,0	NE
Volksbank		1,75	1,5	ANO
Fio banka		2,10	2,0	NE
Horní hranice		2,40	1,5	NE
Dolní hranice		1,72	2,0	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank

Další tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užítku podle každého kritéria.

Tabulka č. 32: Normalizovaná kritériální matice užítku termínovaných vkladů

Kritérium Banka	Úroková sazba	Poplatek za předčasný výběr	Nutnost běžného účtu
ČSOB	0,000	1,000	1,000
UniCredit Bank	0,265	1,000	1,000
GEMB	1,000	0,000	1,000
Raiffeisenbank	0,265	0,000	1,000
Volksbank	0,044	1,000	0,000
Fio banka	0,560	0,000	1,000

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou vypočteny vážené užítky produktů a celkový užitek produktů, na jehož základě sestavíme konečný žebříček termínovaných vkladů.

Tabulka č. 33: Žebříček termínovaných vkladů

Kritérium	Úroková sazba	Poplatek za předčasný výběr	Nutnost běžného účtu	Σ užitek	Pořadí
Váha	0,6	0,2	0,2	1	
GEMB	0,600	0,000	0,200	0,800	1.
UniCredit Bank	0,159	0,200	0,200	0,559	2.
Fio banka	0,336	0,000	0,200	0,536	3.
ČSOB	0,000	0,200	0,200	0,400	4.
Raiffeisenbank	0,159	0,000	0,200	0,359	5.
Volksbank	0,027	0,200	0,000	0,227	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Vítěznou bankou v poskytování termínovaných vkladů je GE Money Bank. Tento úspěch můžeme připisovat hlavně úrokové sazbě, která je v porovnání s dalšími analyzovanými bankami skutečně vysoká.

Druhé místo obsadil termínovaný vklad od UniCredit Bank následovaný produktem od Fio banky, která kompenzuje vyšší poplatek za předčasný výběr výhodnější úrokovou sazbou.

Další banky nabízejí nižší úrokovou míru. Poslední místo Volksbank je zapříčiněno také zpoplatněním produktu skrze nutnost založit si běžné konto.

3.4 Komparace kontokorentních úvěrů

Kontokorentní úvěry budeme porovnávat na základě těchto kritérií:

- a) roční úrokové sazby;
- b) úvěrového rámce bez zajištění.

V následující tabulce je uveden přehled hodnot daných kritérií pro každou banku (kontokorentní úvěr).

Tabulka č. 34: Přehled kontokorentních úvěrů

Banka	Kritérium	Úroková sazba (% p. a.)	Úvěrový rámec (Kč)
	Váha	0,7	0,3
ČSOB	Hodnoty kritérií	18,9	100 000
UniCredit Bank		15,0	100 000
GEMB		16,5	100 000
Raiffeisenbank		13,0	100 000
Volksbank		16,7	100 000
Fio banka		15,3	50 000
Horní hranice		13,0	100 000
Dolní hranice		18,9	50 000

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank

Další tabulka znázorňuje normalizovanou kritériální matici užitku podle každého kritéria.

Tabulka č. 35: Normalizovaná kritériální matice užitku kontokorentních úvěrů

Kritérium	Úroková sazba	Úvěrový rámec
Banka		
ČSOB	0,000	1,000
UniCredit Bank	0,662	1,000
GEMB	0,406	1,000
Raiffeisenbank	1,000	1,000
Volksbank	0,373	1,000
Fio banka	0,610	0,000

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou vypočteny vážené užítky produktů a celkový užitek produktů, na jehož základě sestavíme konečný žebříček kontokorentních úvěrů.

Tabulka č. 36: Žebříček kontokorentních úvěrů

Kritérium	Úroková sazba	Úvěrový rámec	Σ užitek	Pořadí
Váha	0,7	0,3	1	
Raiffeisenbank	0,700	0,300	1,000	1.
UniCredit Bank	0,463	0,300	0,763	2.
GEMB	0,284	0,300	0,584	3.
Volksbank	0,261	0,300	0,561	4.
Fio banka	0,427	0,000	0,427	5.
ČSOB	0,000	0,300	0,300	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Touto komparací jsme zjistili, že nejvýhodnější kontokorentní úvěr s nejvyšším užítkem 1 nabízí Raiffeisenbank. Druhé místo obsadila UniCredit Bank. Vyšší úrokovou sazbu a tedy nižší užitek pak můžeme odečíst u GE Money Bank a Volksbank. Fio banka je pátá kvůli nižšímu úvěrovému rámci v porovnání s ostatními produkty. Poslední ČSOB nabízí úvěr s nejvyšší úrokovou sazbou ze všech analyzovaných bank.

Porovnání kontokorentních úvěrů je velmi obecné, protože jsme při něm využili kritéria, jako je obecná úroková sazba a úvěrový rámec. Pro konkrétní případ podniku by toto porovnání mohlo být zcela jiné.

3.5 Celkové zhodnocení produktů a bank

V této části sestavíme jakýsi konečný žebříček analyzovaných bank na základě předchozích komparací jednotlivých produktů. Pro každý produkt jsme stanovili určitý užitek, který nyní využijeme pro stanovení celkového užitku všech šesti bank.

Součtem předešlých užiteků produktů banky a jeho vydělením čtyřkou (počtem porovnávaných produktů) získáme klasický aritmetický průměr a tedy i celkový průměrný užitek jednotlivých bank, podle něhož sestavíme výše zmíněný konečný žebříček analyzovaných bank.

V tabulce č. 37 je uveden přehled umístění bank v předešlých komparacích a jejich konečné pořadí.

Tabulka č. 37: Celkové zhodnocení produktů a bank

Kategorie Banka	Běžný účet	Spořicí účet	Termínovaný vklad	Kontokorentní úvěr	Průměrný celkový užitek	Celkové pořadí
Fio banka	1.	2.	3.	5.	0,692	1.
GEMB	2.	3.	1.	3.	0,603	2.
Raiffeisenbank	4.	5.	5.	1.	0,509	3.
Volksbank	5.	1.	6.	4.	0,480	4.
UniCredit Bank	6.	6.	2.	2.	0,445	5.
ČSOB	3.	4.	4.	6.	0,380	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Jak je z tabulky zřejmé, vítězem mezi analyzovanými bankami se stala Fio banka. Toto vítězství můžeme připisovat nulovým poplatkům za základní bankovní služby, zejména pak za platební styk. Také úrokové sazby a podmínky vkladových produktů patří mezi nejlepší. V kategorii kontokorentních úvěrů nedopadla nejlépe, avšak ani to ji o titul nejvhodnější banky pro podnikatele v poskytování základních bankovních produktů nepřipravilo.

Druhou malou bankou je Volksbank, která skončila čtvrtá. Zajímavé je u této banky porovnání vkladových produktů, kde její spořicí účet nad všemi zvítězil, ale termínovaný vklad byl naopak nejhorší. V kategorii běžných účtů a kontokorentních úvěrů je podprůměrná.

Střední banky GE Money Bank a Raiffeisenbank obsadily celkově druhé, respektive třetí místo. Prvně jmenovaná vykázala velmi dobré výsledky ve všech kategoriích a je největším konkurentem vítězné Fio banky. Raiffeisenbank těží nejvíce z vítězství v kontokorentních úvěrech, jinak je spíše podprůměrná.

Poslední dvě místa zbyla na obě velké banky. Páté místo UniCredit Bank připisujeme nevyrovnaným umístěním. Neuspěla totiž v porovnání z ostatními v kategorii běžných a spořicíh účtů, naopak ve zbývajících dvou patří k nejlepším. Nejnižší průměrný užitek jsme vypočetli u poslední ČSOB, která vykazovala ve všech kategoriích podprůměrné výsledky.

Z předchozího textu je tedy patrné, že menší a střední banky celkově jasně předčily banky velké. Může to být zapříčiněno například tím, že velké banky mají velký podíl na trhu, mnoho stálých

zákazníků a určitou image, a tak si můžou dovolit nabízet méně zajímavé produkty. Naopak menší a méně známé banky musí své potenciální zákazníky určitým způsobem získat, takže musí ke svým produktům nabízet určitou přidanou hodnotu nebo nějakou výhodu. Samozřejmě existuje ještě mnoho dalších bankovních produktů a služeb, které jsme v této práci neporovnávali a které by mohly pořadí bank zásadně změnit.

Komparace produktů bank v této práci byla provedena zcela podle finančních kritérií. Pro komplexní porovnání je však nutno vzít v úvahu i další, nefinanční hlediska. Důležitými kritérii pro výběr banky je jistě i jméno, image banky, přístup (vztah) ke klientovi a jiná, jen velmi těžko kvantifikovatelná kritéria.

4 Modelový příklad

V této části práce namodelujeme praktické situace podniků, které mají určité potřeby a požadavky vůči bance. Pro tyto podniky pak vybereme nejvhodnější banku (případně produkty), které jsme analyzovali a komparovali v předchozích částech.

4.1 *Situace podniku Alfa*

Podnikatel Alfa podniká v oblasti poskytování zemních prací. Jedná se o menší podnik, který má jen několik zaměstnanců, většinou brigádníků. Podnikatel je nespokojený se svou současnou bankou a chtěl by svoje finanční prostředky spravovat přes jinou finanční instituci.

U banky si chce samozřejmě založit běžný podnikatelský účet, který bude používat pro bezhotovostní platební styk. Podnikatel ze zkušenosti ví, že se na jeho účtu provede asi 200 transakcí měsíčně. Dále by si rád zřídil k tomuto běžnému kontu spořicí účet, který by byl s kontem spojen a kde by nechal likvidně svoje prostředky úročit vyšší sazbou.

Podnikatel Alfa by také rád v bance uložil větší množství dočasně volných finančních prostředků, které již vydělal za dosavadní ekonomickou činnost. Protože má averzi k riziku, nechce tyto prostředky investovat do jakkoli rizikových aktiv, a proto se spokojí s úročením na nějakém termínovaném vkladu.

Co se týče úvěrů, tak žádnou významnou investici podnik v dohledné době neplánuje, a tak žádat o investiční podnikatelský úvěr zatím nehodlá. Nicméně by bylo vhodné zřídít k běžnému účtu kontokorentní úvěr, který by omezil riziko spojené s nezaplacením některých vystavených faktur a tím pádem dočasnému nedostatku prostředků na účtu.

Podnikatel Alfa tedy od své potenciální banky vyžaduje pouze základní bankovní služby, kterými jsme se v předchozích částech zabývali. Pro výběr nejvhodnější bankovní instituce můžeme tedy využít již provedenou komparaci.

Pro připomenutí uvedeme tabulku, ve které vidíme pořadí bank komparovaných podle čtyř základních bankovních produktů, o které má podnikatel zájem.

Tabulka č. 38: Celkové zhodnocení produktů a bank pro Alfa

Kategorie Banka	Běžný účet	Spořicí účet	Termínovaný vklad	Kontokorentní úvěr	Průměrný celkový užitek	Celkové pořadí
Fio banka	1.	2.	3.	5.	0,692	1.
GEMB	2.	3.	1.	3.	0,603	2.
Raiffeisenbank	4.	5.	5.	1.	0,509	3.
Volksbank	5.	1.	6.	4.	0,480	4.
UniCredit Bank	6.	6.	2.	2.	0,445	5.
ČSOB	3.	4.	4.	6.	0,380	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Na základě tohoto porovnání můžeme tedy podnikateli Alfa doporučit Fio banku.

Každý podnik budou samozřejmě zajímat náklady, které vzniknou ve spojení s bankovními službami. V následující tabulce jsou vypočítané celkové náklady za měsíc pro jednotlivé banky.

Tabulka č. 39: Celkové finanční náklady podniku Alfa

Náklady Banka	Vedení + internet (Kč)	Jednorázové a trvalé příkazy (Kč)	Příchozí platby (Kč)	Transakce zdarma (Kč)	Celkové náklady (Kč)	Celkové pořadí
Fio banka	0	0	0	0	0	1.
GEMB	139	200	500	-35	804	2.
ČSOB	290	300	600	-135	1 055	3.
Raiffeisenbank	145	300	700	0	1 145	4.
Volksbank	269	400	600	0	1 269	5.
UniCredit Bank	279	600	600	-120	1 359	6.

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank

Podle tabulky č. 39 je tedy jasné, že veškeré finanční náklady tvoří běžné podnikatelské účty, které jsou většinou základem pro další poskytované produkty. Tyto další produkty jsou již zpravidla při běžném využívání bez poplatků. Také proto výsledné pořadí bank podle celkových nákladů je totožné s pořadím bank při komparaci jejich běžných kont.

Při výpočtu nákladů v předchozí tabulce jsme vycházeli z předpokladu 100 odchozích a 100 příchozích transakcí za měsíc.

Nejvhodnějším řešením tedy pro podnikatele Alfa bude zvolit produkty a služby Fio banky, případně známější a větší GE Money Bank. Dokonce by podnik mohl v této situaci využít produkty obou bank současně, kdy by běžné konto, spořicí účet a kontokorentní úvěr měl zřízen u Fio banky a termínovaný vklad s výhodnější úrokovou sazbou by si separátně založil u GE Money Bank, který je bez nutnosti zřízení běžného účtu a zcela zdarma.

4.2 Situace společnosti Beta

Beta, společnost s ručením omezeným, podniká v oblasti výroby dřevěného nábytku. Je to menší střední firma zaměstnávající cca 50 zaměstnanců. Majitel, jenž je zároveň generálním manažerem, by rád ve věcech finančních spolupracoval s bankou, která má již v tuzemsku určité jméno a nabízí i nadstandardní služby pro podnikatele.

Základním produktem pro vzájemné obchodní partnerství mezi bankou a podnikem je znovu běžné podnikatelské konto. Podnik provede měsíčně asi 400 transakcí. Dále, stejně jako v předchozím případě, společnost požaduje spořicí účet, na kterém bude každodenně zhodnocovat dočasně volné peněžní prostředky.

Pokud dočasně volné peněžní prostředky budou naopak chybět, měla by mít firma možnost čerpat provozní kontokorentní úvěr. Protože podnik veškerý zisk reinvestuje, nehledá žádné produkty pro zhodnocování prostředků. Spíše se mu prostředky na větší investice nedostávají, a proto chce potenciální banku žádat o investiční podnikatelský úvěr na výstavbu nové, modernizované haly v hodnotě několika milionů korun, která zvýší jeho výrobní kapacitu.

Dále společnosti chybí hoblovací stroj, jehož cena se pohybuje řádově ve statisících korun a na jehož koupi chce firma také využít služeb banky. Podnik také od banky očekává možnost poskytnutí bankovních záruk na jeho závazky.

Beta, s.r.o. tedy po své bance nevyžaduje jen základní bankovní služby, jako tomu bylo v případě podniku Alfa, ale požaduje navíc především různé druhy úvěrových produktů. To samozřejmě výběr nejvhodnější banky pro tuto společnost komplikuje.

Podívejme se na žebříček bank sestavený podle třech základních produktů, které podnik požaduje a kterými jsme se v této práci zabývali.

Tabulka č. 40: Celkové zhodnocení produktů a bank pro Beta

Kategorie Banka	Běžný účet	Spořicí účet	Kontokorentní úvěr	Průměrný celkový užitek	Celkové pořadí
Fio banka	1.	2.	5.	0,744	1.
Volksbank	5.	1.	4.	0,564	2.
Raiffeisenbank	4.	5.	1.	0,559	3.
GEMB	2.	3.	3.	0,537	4.
UniCredit Bank	6.	6.	2.	0,407	5.
ČSOB	3.	4.	6.	0,373	6.

Zdroj: Vlastní zpracování

Vítězem této komparace je opět Fio banka. Druhé místo pak obsadila druhá malá banka Volksbank. V těsném závěsu za ní jsou pak obě střední banky.

Další tabulka uvádí měsíční náklady společnosti Beta při předpokladu 200 odchozích a 200 příchozích transakcí.

Tabulka č. 41: Celkové finanční náklady společnosti Beta

Náklady Banka	Vedení + internet (Kč)	Jednorázové a trvalé příkazy (Kč)	Příchozí platby (Kč)	Transakce zdarma (Kč)	Celkové náklady (Kč)	Celkové pořadí
Fio banka	0	0	0	0	0	1.
GEMB	139	400	1 000	-35	1 504	2.
ČSOB	290	600	1 200	-135	1 955	3.
Raiffeisenbank	145	600	1 400	0	2 145	4.
Volksbank	269	800	1 200	0	2 269	5.
UniCredit Bank	279	1 200	1 200	-120	2 559	6.

Zdroj: Vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank

Z předchozí tabulky vidíme, že se pořadí bank v této kategorii nezměnilo, protože jsme pouze zvýšili počet transakcí. Pro tento počet bankovních transakcí už by bylo pro podnik výhodné zřídít si u banky speciální aplikaci, která umí propojit internetové bankovníctví s podnikovým

účetnictvím. Velmi se tím zefektivní práce, ale podnik musí počítat s nemalým poplatkem za tuto službu, který je závislý na jeho konkrétních požadavcích.

Pokud bychom tedy brali v úvahu pouze tři základní, podnikem požadované produkty, které jsme srovnávali v tabulce č. 40, nejvhodnější bankou by byla znovu Fio banka. Avšak společnost Beta má ještě další požadavky, jako je určitá image podniku v České republice a především další druhy úvěrových produktů.

Firma by se zřejmě s Fio bankou a dalšími menšími bankami nějakým způsobem dohodla na konkrétních podmínkách podnikatelského úvěru či požadované bankovní záruky, ale přeci jen se tyto menší banky na nadstandardní produkty tolik nezaměřují.

U velkých bank je samozřejmě mnohem větší výběr z různých produktů a tedy i větší šance na získání např. investičního úvěru apod. Nákup hoblovacího stroje by mohla firma řešit třeba skrze finanční leasing od leasingové společnosti u ČSOB. Nicméně ČSOB ani UniCredit Bank se v našem srovnání neumístily zrovna nejlépe.

Požadavky v rámci úvěrových produktů je vždy nutno řešit individuálně s konkrétní bankou a je tudíž obtížné, na základě veřejně dostupných nabídek, jednoznačně určit nejvhodnější banku. Nejdůležitějšími kritérii při rozhodování jsou úroková sazba a splatnost daného úvěru, které jsou, především u dlouhodobějších a větších úvěrů, předmětem mnoha vyjednávání mezi bankou a klientem. Podniku v této situaci bychom mohli doporučit nějakou ze středně velkých bank. Jak GE Money Bank, tak Raiffeisenbank jsou v tuzemsku velmi známé, veškeré požadované produkty běžně nabízejí a v porovnání s jinými bankami v základních službách relativně uspěly. Zde bude tedy platit známé přísloví o “zlaté střední cestě.”

Závěr

Cílem této práce byl, na základě modelového příkladu, výběr nejvhodnější banky pro podnikatele. Tento cíl byl v práci splněn.

Pro naplnění hlavního cíle bylo nutné nejprve splnit parciální cíle. K lepšímu pochopení problematiky byly na úvod práce vymezeny zásadní pojmy a definice z oblastí, které se přímo týkají této práce. Jedná se o pojmy z bankovníctví, bankovních produktů, ale také z oblasti podnikání.

Následující část bakalářské práce se již zabírala analýzou konkrétních bankovních produktů vybraných bank, přičemž byly vybrány dvě banky z každé skupiny dle klasifikace České národní banky. Ze skupiny velkých bank byly vybrány ČSOB a UniCredit Bank. Ze skupiny středně velkých bank byly vybrány GE Money Bank, Raiffeisenbank. Z malých bank pak byly rozebrány Volksbank a Fio banka.

Nejprve byly výše uvedené banky krátce představeny a poté došlo k analýze základních produktů pro malé a střední podnikatele, které tyto banky nabízejí. Mezi tyto základní bankovní produkty patří podnikatelské běžné konto, spořicí účet, termínovaný vklad pro podnikatele, kontokorentní úvěr a investiční podnikatelský úvěr.

Na základě analýz byly vybrané bankovní produkty v další části komparovány aditivní metodou podle zvolených kritérií. Jednalo se o kritéria, která v souhrnu charakterizovala daný produkt a odrážela jeho základní parametry. Porovnání bylo provedeno pro běžné, spořicí a termínované účty a pro kontokorentní úvěry. Komparace investičních podnikatelských úvěrů byla vynechána z důvodu zcela individuálního přístupu při poskytování tohoto produktu a tedy i individuálních podmínek.

Po komparaci jednotlivých produktů a zvolení nejvhodnějších produktů v každé kategorii byly výsledné užítky produktů všech bank zprůměrovány a na základě tohoto průměrného užítku banky byla vytvořena konečná tabulka, tj. žebříček analyzovaných a komparovaných bank. Nejvhodnější bankou pro malé a střední podnikatele se po tomto porovnání stala Fio banka se svojí filozofií nulových poplatků za běžné bankovní služby. Největším konkurentem této malé banky je GE Money Bank ze skupiny středních bank, která se umístila celkově druhá. Velké banky obsadily v tomto žebříčku dvě poslední místa, což může být zapříčiněno například tím, že velké banky mají velký podíl na trhu, mnoho stálých zákazníků a určitou image, a tak si můžou

dovolit nabízet méně zajímavé produkty. Naopak menší a méně známé banky musí své potenciální zákazníky určitým způsobem získat, takže musí ke svým produktům nabízet určitou přidanou hodnotu nebo nějakou výhodu.

V závěrečné části pak byly namodelovány praktické situace podniků s konkrétními potřebami a požadavky na banku. Pro tyto podniky byla na základě předešlých analýz a komparací vybrána nejvhodnější banka, případně jednotlivé bankovní produkty. Zde byl také viditelný rozdíl mezi malou a větší (střední) bankou. V prvním případě požadoval podnik po bance pouze základní produkty, které byly předmětem analýz a komparací v této práci, a proto se pro něj nejvhodnější bankou stala logicky Fio banka z titulu vítěze obecné komparace. Druhý podnik měl již požadavky i na nadstandardní bankovní služby a navíc požadoval určitou image banky. To výběr nejvhodnější banky zkomplikovalo a pro tento podnik byla doporučena jedna ze středních bank, která se stala jakousi “zlatou střední cestou“ mezi výhodnými produkty malých bank a širokým portfoliem služeb či image velkých bank, které se však v této práci neumístily nejlépe.

Z předchozího odstavce by mohla plynout určitá závislost velikosti podniku na velikosti její banky. Čím je podnik větší, tím větší jsou jeho požadavky na nadstandardní bankovní služby i na banku jako takovou a tím spíše bude preferovat větší a známější banky. Tuto hypotézu by mohl podpořit i výsledek komparace v této práci, kdy v porovnání produktů pro malé a střední podnikatele se nejlépe umístily právě malé a střední banky.

Na závěr bych ještě podotkl, že komparace produktů bank v této práci byla provedena zcela podle finančních kritérií. Pro komplexní porovnání je však nutno vzít v úvahu i další, nefinanční hlediska. Důležitými kritérii pro výběr banky je jistě i jméno, image banky, přístup (vztah) ke klientovi a jiná, jen velmi těžko kvantifikovatelná kritéria. Také jsem si vědom omezenosti této komparace, která byla provedena jen v rámci základních bankovních produktů, a v případě přidání dalších produktů, služeb nebo i jiných bank by mohl být výsledek zcela jiný.

Použitá literatura a zdroje

- [1] BUCHTA, Miroslav. *Nauka o podniku*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008. 129 s. ISBN 978-80-7395-107-8.
- [2] ČERNOHORSKÝ, Jan. *Základy financí*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. 181 s. ISBN 978-80-7395-203-7.
- [3] Česká republika. Obchodní zákoník. In *Sbírka zákonů, Úplné Znění*. 2010, 1991, 171, č. 513.
- [4] ČNB [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Rozdělení bank do skupin*. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2009_cz.pdf>.
- [5] ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O společnosti ČSOB*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.
- [6] ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx#a>>.
- [7] ČSOB [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *ČSOB firemní konto*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Ucty-a-platebni-styk/Stranky/CSOB-Firemni-konto.aspx>>.
- [8] ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-pro-podnikatele.aspx>>.
- [9] ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad pro podnikatele*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Terminovany-vklad-pro-podnikatele.aspx>>.
- [10] ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx>>.
- [11] ČSOB [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Účelový úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Ucelovy-uver.aspx>>.
- [12] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.
- [13] Fio [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Fio banka*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/o-spolecnosti>>.

- [14] *Fio* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Bankovní poplatky*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/kalkulacka/bankovni-poplatky>>.
- [15] *Fio* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Podnikatelský účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>>.
- [16] *Fio* [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Fio konto*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>>.
- [17] *Fio* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/terminovy-vklad-s-obnovou>>.
- [18] *Fio* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>>.
- [19] *Fio* [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Podnikatelský úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/podnikatelske-uvery>>.
- [20] *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *GE Money*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti>>.
- [21] *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-sme1.pdf>>.
- [22] *GE Money* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Genius Business Active*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/bezne-podnikatelske-ucty/genius-business-active>>.
- [23] *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/sporici-ucet-pro-podnikatele>>.
- [24] *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínované vklady pro podnikatele*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/terminovane-vklady>>.
- [25] *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Úvěr Flexi business*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/flexi-business>>.
- [26] *GE Money* [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Expres Business*. Dostupné z WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/2/zivnostnici-firmy/expres-business/zajisteny-expres-business>>.
- [27] POLOUČEK, Stanislav, et al. *Bankovnictví*. Praha: CH Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
- [28] *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *Profil banky*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>>.

- [29] *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Ceník*. Dostupné z WWW: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-FOPaPO_2010.pdf>.
- [30] *RB* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Podnikatelské eKonto*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-ucty/bezne-ucty/podnikatelske-ekonto/>>.
- [31] *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Podnikatelské eKonto plus*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/investice-a-depozita/sporici-ucty/podnikatelske-ekonto-plus/>>.
- [32] *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad eKonto Garant*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/investice-a-depozita/terminovane-vklady/ekonto-garant/>>.
- [33] *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/uvery-a-financovani/podnikatelsky-kontokorent/>>.
- [34] *RB* [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Podnikatelská půjčka*. Dostupné z WWW: <<http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/uvery-a-financovani/podnikatelska-rychla-pujcka/>>.
- [35] REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
- [36] ROUDNÝ, Radim; VÍŠEK, Ondřej. *Základy manažerského rozhodování*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2009. 184 s. ISBN 978-80-7395-164-1.
- [37] SEKERKA, Bohuslav. *Bankovníctví II*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. 79 s. ISBN 80-7194-815-2.
- [38] *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O bance*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance.html>>.
- [39] *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/sazebnik/podnikatele/tuzemsky-platebni-styk.html>>.
- [40] *UniCredit Bank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Business konto*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/ucty/bussines-konto.html>>.
- [41] *UniCredit Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet Maxim*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/vklady-a-investice/vkladove-a-sporici-produkty/maxim.html>>.

[42] *UniCredit Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Limitovaná edice termínovaných vkladů*. Dostupné z WWW: < <http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/vklady-a-investice/vkladove-a-sporici-produkty/limitovana-edice-terminovanych-vkladu.html>>.

[43] *UniCredit Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Business provozní úvěr*. Dostupné z WWW: < <http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/uvery/provozni-uvery.html>>.

[44] *UniCredit Bank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Business investiční úvěr*. Dostupné z WWW: <<http://www.unicreditbank.cz/cz/podnikatele/uvery/investicni-uvery.html>>.

[45] *Volksbank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-01]. *O bance*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/index.html>.

[46] *Volksbank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Sazebník*. Dostupné z WWW: <<http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/sazebniky/podnikatele/index.html?url=bezne-ucty-a-depozita#bezne-ucty>>.

[47] *Volksbank* [online]. 2010 [cit. 2010-12-18]. *Expert konto*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/bezne_ucty_pro_podnikatele/cz-podnikatele-bezne_ucty_pro_podnikatele-expert_konto.html>.

[48] *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-01-14]. *Spořicí účet*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/public/f8/6/51/ce/18550_67256_Infolist_BSU.pdf>.

[49] *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-01-20]. *Termínovaný vklad*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/terminovane_vklady/cz-obcane-sporeni-terminovany_vklad.html>.

[50] *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-12]. *Kontokorentní úvěr*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/uvery/cz-podnikatele-uvery-kontokorentni_uver.html>.

[51] *Volksbank* [online]. 2011 [cit. 2011-02-25]. *Investiční úvěr*. Dostupné z WWW: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/podnikatele/uvery/cz-podnikatele-uvery-investicni_uver.html>.