

**Výběr optimálních bankovních služeb
pro podnikatelský subjekt
Bakalářská práce**

Vedoucí práce:
prof. Ing. Iva Živělová, CSc.

Vypracovala
Markéta Vitovská

Brno 2014

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem práci:

vypracovala samostatně a veškeré použité prameny a informace uvádím v seznamu použité literatury. Souhlasím, aby moje práce byla zveřejněna v souladu s § 47b zákona č.111/198 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a v souladu s platnou *Směrnicí o zveřejňování vysokoškolských závěrečných prací*.

Jsem si vědoma, že se na moji práci vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brně má právo na uzavření licenční smlouvy a užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona.

Dále se zavazuji, že před sepsáním licenční smlouvy o využití díla jinou osobou (subjektem) si vyžádám písemné stanovisko univerzity, že předmětná licenční smlouva není v rozporu s oprávněnými zájmy univerzity, a zavazuji se uhradit případný příspěvek na úhradu nákladů spojených se vznikem díla, a to až do jejich skutečné výše.

V Brně dne:

.....

podpis

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce prof. Ing. Ivě Živělové, CSc. za odborné vedení, pomoc a cenné rady, při zpracování této práce.

Zároveň, bych chtěla poděkovat i svému příteli Jiřímu Mikulčákovi za podporu při vypracovávání práce a rovněž i za odbornou konzultaci při zpracovávání praktické části bakalářské práce. Stejně tak bych chtěla poděkovat své rodině, která mi byla podporou při studiu.

Abstract

Vitovská, M. Selection of optimal bank service of entrepreneurial subject

Bachelor thesis, Brno: Mendel University of Brno 2014

The Bachelor thesis focuses on selection of optimal bank services for chosen entrepreneurial subject. Thesis is divided into two parts. First one is theoretical, in which the client gets to know the bank system of Czech Republic and sees the bank products and services, which each bank institution offers at the bank market. The second practical part focuses on the presentation of entrepreneurial subject and their demands on bank. Next, there are presented three bank institutions, which create and offer an offer for given bank services for the client. On basis of this offer, client chose the bank institutions, which suits their demands best.

Key words:

Banking, bank system, entrepreneurial subject, bank services and products, financial analysis

Abstrakt

Vitovská, M., Výběr optimálních bankovních služeb podnikatelského subjektu

Bakalářská práce, Brno: Mendelova univerzita v Brně, 2014

Bakalářská práce je zaměřena na výběr optimálních bankovních služeb pro vybraný podnikatelský subjekt. Práce je rozdělena na dvě části, první část je teoretická, v ní se klient seznámí s bankovním systémem České republiky, s bankovními produkty a službami, které jednotlivé bankovní instituce nabízejí na bankovním trhu. Druhá část, praktická, pak obsahuje představení podnikatelského subjektu a jeho požadavky na banku. Dále jsou zde představeny tři bankovní instituce, které klientovi vytvoří a nabídnou nabídku na konkrétní bankovní služby. Na základě této nabídky si klient zvolil bankovní instituci, které nejlépe vyhovuje jeho požadavkům.

Klíčová slova:

Bankovníctví, bankovní systém, podnikatelský subjekt, bankovní služby a produkty, finanční analýza

Obsah

| | |
|--|-----------|
| 1. Úvod | 10 |
| 2. Cíle práce a metodika | 11 |
| 2.1 Cíl práce | 11 |
| 2.2 Metodika | 11 |
| 3. Literární rešerše | 13 |
| 3.1 Vývoj bankovníctví v České republice | 13 |
| 3.2 Bankovní systém | 14 |
| 3.2.1 Bankovní systém v České republice | 17 |
| 3.3 Centrální bankovníctví | 18 |
| 3.3.1 Vznik centrálních bank | 18 |
| 3.3.2 Zásady činnosti centrálních bank | 18 |
| 3.3.3 Funkce centrálních bank | 19 |
| 3.3.4 Česká národní banka | 21 |
| 3.4 Obchodní bankovníctví | 21 |
| 3.4.1 Potřebné záležitosti při zakládání banky | 22 |
| 3.5 Bankovní produkty a služby | 24 |
| 3.5.1 Aktivní obchody | 25 |
| 3.5.1.1 Úvěrové obchody | 25 |
| 3.5.1.2 Úvěrový proces | 28 |
| 3.5.1.3 Zajištění úvěru | 31 |
| 3.5.1.4 Ručení | 32 |
| 3.5.2 Pasivní obchody | 34 |
| 3.5.2.1 Depozitní služby | 34 |
| 3.5.2.2 Platební styk | 36 |
| 3.5.2.3 Platební karty | 36 |
| 3.5.2.4 Elektronické bankovníctví | 37 |
| 3.5.3 Neutrální bankovní produkty | 37 |
| 4. Vlastní práce | 39 |
| 4.1 Podnikatelský subjekt | 39 |
| 4.1.2 Bankovní služby využívané podnikem | 40 |
| 4.1.3 Finanční analýza | 41 |
| 4.2 Výběr optimálních bankovních služeb | 47 |

| | |
|---|-----------|
| 4.2.1 Představení bankovních institucí | 47 |
| 4.2.2 Platební služby | 49 |
| 4.2.2.1 Nabídka jednotlivých bank | 49 |
| 4.2.2.2 Platební služby pro podnikatelský subjekt | 53 |
| 4.2.2.3 Vyhodnocení služeb platebního styku | 56 |
| 4.2.3 Úvěrové služby vybraných bankovních institucí | 59 |
| 4.2.3.1 Nabídka kontokorentního úvěru | 59 |
| 4.2.3.2 Vyhodnocení optimálního kontokorentního úvěru | 60 |
| 4.2.3.3 Investiční úvěr | 62 |
| 4.2.3.4 Refinancování investičního úvěru | 63 |
| 4.3. Celkové zhodnocení podnikatelských služeb | 66 |
| Závěr | 68 |
| Literatura | 70 |
| Přílohy | |

Seznam tabulek

| | |
|----------------|--------------------------------------|
| Tab. 1 | Hospodářské výsledky |
| Tab. 2 | Analýza rozdílových ukazatelů |
| Tab. 3 | Analýza poměrových ukazatelů |
| Tab. 4 | Ukazatele likvidity |
| Tab. 5 | Optimální hodnota likvidity |
| Tab. 6 | Ukazatelé rentability |
| Tab. 7 | Altmanovo Z-skóre |
| Tab. 8 | Index důvěryhodnosti podniku |
| Tab. 9 | Platební styk |
| Tab. 10 | Kontokorentní úvěr |
| Tab. 11 | Investiční úvěr |

Seznam použitých zkratek

| | |
|-----------------|---|
| a. s. | Akciová společnost |
| BRKI | Bankovní registr clientských informací |
| CP | Cestovní pojištění |
| ČNB | Česká národní banka |
| ČR | Česká republika |
| EUR | Euro |
| FO | Fyzická osoba |
| Kč | Koruna česká |
| NRKI | Nebankovní registr clientských informací |
| PO | Právnícká osoba |
| s. r. o. | Společnost s ručením omezeným |

1. Úvod

Bankovní instituce a s nimi spojené bankovní produkty a služby jsou v dnešní době nezbytnou samozřejmostí každé fyzické osoby i právnické osoby. Mezi nejběžnější služby, které klient banky využívá, patří vkladové (v podobě běžných a spořicíh účtů), platebně zúčtovací (prováděné pomocí hotovostního, ale i bezhotovostní platebního styku), úvěrové (nejvíce využívané jsou investiční a kontokorentní).

Tato práce se zaměřuje na bankovní instituce v České republice. V okamžiku kdy se klient rozhodne využít některou ze zmíněných služeb, má možnost si vybrat z poměrně široké nabídky bankovních institucí, které působí na českém bankovním trhu. Díky nemalé konkurenci na tomto trhu je i nabídka služeb od jednotlivých bankovních domů poměrně bohatá. Pro tuto bakalářskou práci byly vybrány tři bankovní instituce, jenž mají pomocí své nabídky co nejvíce uspokojit přání klienta. V této bakalářské práci jsem zvolila jako klienta podnikatelský subjekt (právnická osoba), pro něhož byl proveden výběr optimálních bankovních služeb. Tento výběr je zároveň cílem této práce.

Podnikatelské subjekty jsou nepostradatelnou složkou každého regionu. Podniky s dobrou stabilní pozicí na podnikatelském sektoru přispívají ke zvyšování konkurenceschopnosti regionu a celkovému rozvoji regionu, ve kterém se daný podnik nachází. Stabilní a úspěšné podniky zajišťují pracovní příležitosti pro obyvatele daného regionu. Pokud je podnik úspěšný může se dále rozvíjet, rozšiřovat své služby a tím například vytvářet nová pracovní místa, díky čemuž se zvyšuje životní úroveň obyvatel žijících v tomto regionu, a zároveň se region stává atraktivnějším.

2. Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem práce je výběr optimálních bankovních služeb pro podnikatelský subjekt Diamond Design s. r. o. Klient v této chvíli není spokojen celkovými podmínkami ve své stávající bance, proto hledá novou bankovní instituci, kde by vyšli více vstříc jeho přáním a požadavkům. Vzhledem k tomu, že tímto subjektem bude společnost s ručením omezeným, bude výběr prováděn z pozice statutárního orgánu, jednatele. Ideální nabídka bude provedena komparací služeb těchto tří bank: Equa bank a. s., Sberbank CZ, a. s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pro výběr dané bankovní instituce byla zvolena tři stěžejní kritéria:

- Platební styk
- Kontokorentní úvěr
- Refinancování investičního úvěru - tento produkt je zároveň pro firmu nejdůležitější

Na základě požadavků byly jednotlivými bankovními institucemi pro klienta vytvořeny konkrétní nabídky produktů a služeb. Pomocí takto vytvořených nabídek si klient následně zvolí, která nabídka nebo případně kombinace nabídek je pro něj neoptimálnější.

2.2 Metodika

Tato bakalářská práce je zaměřena na „Výběr optimálních bankovních služeb“. Práce obsahuje dvě části. Část teoretickou a část praktickou. Teoretickou část představuje literární rešerše. V literární rešerši jsou obecně definovány pojmy bankovní systém, centrální bankovníctví, obchodní bankovníctví, bankovní služby a produkty. Rešerše byla vypracována z velké části pomocí zdrojů v knižní podobě, ale rovněž zde byly použity zdroje i v elektronické podobě. Použité zdroje jsou převážně české, ale i zahraniční.

Druhá část je část praktická. V této části je nejdříve představen a podrobněji charakterizován podnikatelský subjekt, k němuž je vypracována i finanční analýza podniku. Dále jsou představeny konkrétní bankovní instituce, které jsem pro tuto práci zvolila, pak následuje popis jednotlivých bankovních služeb a produktů, které jednotlivé banky nabízejí. Na základě těchto získaných informací byla provedena konkrétní nabídka bankovních

produktů u vybraných bank. Na základě konkrétních nabídek pak byla pro firmu zvolena optimální varianta bankovních služeb.

3. Literární rešerše

3.1 Vývoj bankovníctví v České republice

K rychlému rozvoji bankovníctví a zlepšování jeho služeb dochází od druhé poloviny 20. století. (Revenda, 2011). Během let 1988 -1989 začaly přípravné práce na reformě tehdejšího československého bankovníctví (Šenkýřová, 2010). „*Od 1. 1. 1990 vstoupily v platnost dva zákony – zákon č. 130/1989 Sb., o Státní bance československé a zákon č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách.*“¹ Tím byly vytvořeny základy pro fungování bankovního systému, jak je tomu ve vyspělých zemích (Polouček, 2006). Díky tomu pak od 1. 1. 1990 začala postupně vznikat řada bank, které měly ve svém součtu přispět k rozvoji tržní ekonomiky státu. Banky vznikaly v důsledku rozdělení Státní banky československé na centrální – emisní banku, Komerční banku, Investiční banku a Všeobecnou banku úvěrovou. Rovněž vznikalo mnoho soukromých akciových bank. Dalším zásadním rokem pro české bankovníctví byl rok 1992, ve kterém vstoupil v platnost zákon č. 21/1992 Sb., o bankách a přizpůsobil tak charakter bankovní sféry měřítkům, které jsou běžné v bankovních systémech vyspělých ekonomik (Šenkýřová, 2010).

Na začátku roku 1990 bylo v České republice 5 bank, avšak díky změnám v legislativě se jejich počet rychle zvyšoval a koncem roku 1993 již v České republice existovalo 53 bank. Rychlý rozvoj bankovníctví s sebou přinesl i jisté problémy. Ty se týkaly zejména bankrotů některých bank. Tyto problémy byly řešeny pomocí stabilizačního programu České národní banky, v jehož rámci byla ustanovena Česká finanční s. r. o., jejímž cílem bylo vykoupit od malých a středních bank úvěry klasifikované jako nedobytné, a tím přispět k řešení jejich situace (Šenkýřová, 2010).

V roce 1994, a v několika následujících letech, se navýšení počtu bank v České republice výrazně zpomalilo. Tato skutečnost byla způsobena regulativními opatřeními centrální banky. Regulace měla za následek zpřísnění kritérií pro udělení bankovní licence a zahájení činnosti banky (Polouček, 2006).

V současnosti je v České republice k založení banky potřeba povolení České národní banky. „*Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů smí založit pouze právnická osoba se sídlem v České republice, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a má k těmto činnostem udělenou licenci. Žádost o licenci se předkládá České národní*

¹ POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: C. H. Beck, 2006, xvii, 40 s. ISBN 80-7179-462-7

bance. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady.“²

V současné době je již bankovní sektor České republiky stabilizován. Banky si v České republice udržely svoji stabilitu i během světové finanční krize, která vypukla v roce 2007 (Šenkýřová, 2010).

3.2 Bankovní systém

„Bankovnictví patří v každé vyspělé tržní ekonomice mezi odvětví s nejvyšší dynamikou rozvoje.“³ Bez kvalitně fungujících bank není možný výraznější ekonomický pokrok. Vztah bankovního odvětví a ostatních oblastí každé ekonomiky je vzájemný. Vyspělá ekonomika potřebuje adekvátní bankovní systém a naopak bankovní systém pro své efektivní fungování potřebuje vyspělou ekonomiku. (Revenda, 2011).

Bankovní systém v dané zemi tvoří souhrn všech bankovních institucí – centrální banka a obchodní banky, a uspořádané vztahy mezi nimi. Funkce a způsob fungování bankovního systému jsou determinovány především ekonomickým prostředím v daném státě, dále pak tradicí a zapojením země do mezinárodní spolupráce (Revenda, 2012).

Bankovní systém má dvě vzájemně provázané složky, složku institucionální a složku funkční. Institucionální složku bankovního systému tvoří jednotlivé banky členící se podle hlavní náplně činnosti. Funkční složkou je organizace neboli způsoby uspořádání vztahů mezi bankovními institucemi v dané ekonomice. Zde je nutno rozlišit zda se jedná o jednostupňové nebo dvoustupňové bankovní systémy. (Šenkýřová, 2010)

Jednostupňový bankovní systém

Historicky nejstarším systémem je jednostupňový bankovní systém. Systém vznikl v době, kdy ještě neexistovala centrální banka. V tomto systému obchodní činnosti, včetně emise peněz zajišťovaly všechny existující banky. Tento typ jednostupňového bankovníctví se vyčerpal v průběhu 19. století (Šenkýřová, 2010).

Další forma jednostupňového bankovníctví je typická pro země s centrálně plánovanou ekonomikou (netržní ekonomiku). Většinu bankovních operací zde provádí centrální banka. V centrálně plánovaných ekonomikách se postavení bank zásadním

² §4 ods.1 zákona o bankách

³ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovnictví*. 3. Aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2011. s 15. ISBN 978-80-7261-240-6.

způsobem liší od postavení bank v tržní ekonomice. Činnost bank je determinována z centra za pomoci úkolů, které byly zpracovány do podoby plánu. Hlavním cílem činnosti nebyl zisk, ale splnění zadaného plánu. Dominantní postavení měla centrální banka, která nepřímou řídila činnost ostatních bank. Tento systém je také označován jako systém „monobanky“.

Do konce 80. let 20. století existovaly jednostupňové systémy ve většině socialistických (centrálně plánovaných) ekonomik. Vznikaly po 2. světové válce. Jednostupňový bankovní systém se vyskytuje i v dnešních netržních ekonomikách. Tento druh bankovního systému ale nefunguje příliš efektivně. Dříve nebo později se stává brzdou dalšího rozvoje a je reformován s cílem vytvoření dvoustupňového bankovního systému (Revenda 2011).

Dvoustupňový bankovní systém

V tržní ekonomice existuje dvoustupňový bankovní systém. Ve dvoustupňovém bankovním systému je funkčně odděleno centrální bankovníctví od obchodního (komerčního) bankovníctví. Centrální banka zde vykonává makroekonomické funkce, obchodní banky zde vykonávají mikroekonomickou funkci. Hlavním cílem centrální banky je zabezpečování měnové a cenové stability. Hlavním cílem komerčních a dalších bank je podnikat s penězi za účelem dosahování zisku (Revenda, 2012).

Dvoustupňové bankovní systémy jsou charakteristické vyšším počtem komerčních a ostatních bank (Revenda, 2011).

Modely bankovníctví ve dvoustupňovém bankovním systému

- ***Model univerzálního bankovníctví***

Banky v modelu univerzálního bankovníctví nabízejí široké spektrum finančních služeb. Univerzální bankovníctví je kombinací komerčního a investičního bankovníctví spolu s pojistnými službami. Tyto banky poskytují například přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku, obchod s cennými papíry, emisní obchody, provádění majetkové správy klientům a další (Shekhar, 2005). Univerzální bankovníctví je dále charakteristické „účetním propojením komerčního a investičního bankovníctví, volným tokem informací mezi komerčními a investičními odděleními univerzální banky a možností personálního propojení komerčních a investičních složek banky.“⁴

⁴ ŠEDOVIČKA, Jindřiška. *Právní základy bankovníctví České republiky*. Brno: Masarykova univerzita, 2001, 11 s. ISBN 80-210-2732-0.

Výhodami modelu univerzálního bankovníctví jsou například možnost nabídnout klientům široké portfolio bankovních produktů a hustá síť bankovních poboček na území daného státu. Další výhodou je rovněž komplexní znalost finančních i majetkových poměrů svých klientů, díky nim lze lépe uspokojit potřeby klientů, a to jak v oblasti produktů, tak v oblasti poradenství. Banky v univerzálním systému mají stabilnější povahu (Ulrich, 2001). „*Důvody jsou spatřovány v široké škále obchodních aktivit a větší možnosti je diverzifikovat, případně ztráty z komerčních obchodů kompenzovat zisky z investičních obchodů.*“⁵

Nevýhody tohoto modelu jsou spatřovány v oligopolní struktuře univerzální bankovní soustavy, dále zde vzniká střet zájmů, který plyne z faktu, že banka spravuje klientovi investice a provádí další správu klientova portfolia v rozsahu komerčního bankovníctví (Dvořák, 2005).

Model univerzálního bankovníctví je nejvíce uplatňován ve většině zemí Evropské unie (Shekhar, 2005). Tento model je rovněž používán i v České republice.

- **Model specializovaného bankovníctví**

Model specializovaného bankovníctví je charakteristický striktním oddělením komerčního bankovníctví od investičního. Typickým představitelem tohoto modelu je USA, další země, které tento model využívají, jsou pak Japonsko nebo Velká Británie (Ulrich, 2001).

Za výhody specializovaného bankovníctví můžeme považovat eliminaci případných střetů zájmů, jež plynou z propojení komerčních a investičních obchodů. Další výhodou tohoto systému můžeme spatřovat v nevytváření oligopolní struktury bankovního systému (Kašparovská, 2003).

Naopak za nevýhody se dá považovat „*nižší možnost diversifikace bankovního portfolia a tím i relativně nižší ekonomická stabilita bank v systému.*“⁶ Další nevýhodou pak je nemožnost poskytnout klientovi komplexní servis v obou odvětvích bankovních obchodů (Kašparovská, 2003).

- **Model smíšeného bankovníctví**

Smíšený model je kombinací univerzálního a odděleného modelu. Charakteristické pro něj je, že banky mohou provádět pouze komerční bankovníctví. Současně však

⁵ ŠEDO VÁ, Jindřiška. *Právní základy bankovníctví České republiky*. Brno: Masarykova univerzita, 2001, 11 s. ISBN 80-210-2732-0.

⁶ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody*. Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, 12 s. ISBN: 80-7157-652-2.

banka může mít účast ve finančních společnostech zabývajících se cennými papíry, které uskutečňují obchody v investiční oblasti. Základním smyslem tohoto modelu je eliminovat konflikt zájmů. Tento model využívá například Itálie nebo Maďarsko (Ulrich, 2001).

Druhy bank v bankovní soustavě

- Centrální banka
- Obchodní banky
- Spořitelny
- Stavební spořitelny
- Úvěrová družstva
- Investiční banky
- Hypoteční banky

3.2.1 Bankovní systém v České republice

Jednostupňový bankovní systém byl v České republice používán v letech 1950 – 1989. Od roku 1990 až po současnost je v České republice uplatňován dvoustupňový bankovní systém. (Revenda, 2011). Bankovní systém ČR je založen na modelu univerzálního bankovníctví, který je doplněn specializovanými bankami (stavební spořitelny). Dále je systém charakteristický oligopolní tržní strukturou (Šedová, 2001).

„ Bankovní systém v České republice jako členské země EU je determinován principy, které jsou obsaženy ve směrnících EU upravujících jednotně v rámci EU činnost a regulaci bank. “⁷

Na začátku roku 2011 působilo na českém bankovním trhu celkem 41 bank a poboček zahraničních bank. Z toho bylo celkem 17 bank, dále 19 poboček zahraničních bank a 5 stavebních spořitelen. Rozhodující podíl na českém bankovním trhu zaujímá skupina 4 velkých univerzálních bank. Jsou jimi Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., a Unicredit, a. s. (Revenda, 2012).

Na českém trhu rovněž působí i specializované banky. Jedná se o stavební spořitelny, jejichž okruh činností je omezen pouze na stavební spoření a s ním související produkty.

Další místo na českém bankovním trhu mají i dvě banky se státní účastí. Tyto banky jsou svým zaměřením specifické. Jsou jimi Českomoravská záruční a rozvojová banka, která

⁷ REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. Vyd. Praha: Management Press, 2012, 88 s. ISBN 978 – 80 – 7261- 240- 6.

se zaměřuje na podporu malých a středních podniků, a Česká exportní banka, která se specializuje na podporu vývozu prostřednictvím státem zvýhodněného financování (Revenda, 2012).

Zastoupení na českém bankovním trhu mají i pobočky zahraničních bank (Revenda, 2012).

3.3 Centrální bankovníctví

3.3.1 Vznik centrálních bank

První centrální banky vznikaly v 17. století. Centrální banky dnešní podoby začaly vznikat zhruba od poloviny 19. století. V dnešní době má centrální banka v rámci tržní ekonomiky významné místo, a to především v oblastech regulace množství peněz v oběhu a regulace bankovního systému dané ekonomiky (Ulrich, 2001).

Centrální banky byly zakládány jedním tří způsobů. První způsob je pověřením jedné z existujících obchodních bank výkonem uvedených funkcí. Druhý způsob je emisním zvýhodněním některých obchodních bank. Třetí způsob založení centrální banky jako zcela nové instituce. Na třetím principu v roce 1926 byla na našem území založena centrální banka (Národní banka Československá), (Revenda, 2011). Rozdělením Československé federativní republiky na dva samostatné státy byla v roce 1993 založena Česká národní banka, a to zákonem ČNR č. 6/1993 o České národní bance (Ulrich, 2001).

3.3.2 Zásady činnosti centrálních bank

Centrální banka by neměla konkurovat jiným bankám v obchodní činnosti a investičních aktivitách. Neměla by úročit vklady přijímané od obchodních a ostatních bank. Jako nezávislá instituce by měla provádět finanční operace pro vládu. Centrální banka by měla být bankou pro ostatní domácí banky a podporovat rozvoj činnosti těchto bank a rovněž působit jako zúčtovací centrum pro domácí banky (Šenkýřová, 2010). Dalším úkolem centrální banky je sbírat potřebné informace o domácích bankách a monitorovat vývoj bankovního systému jako celku. Centrální banka má právo rozhodovat o úvěrové pomoci bankám, sleduje cíl zdravé měny, podporuje zdraví, spolehlivost, bezpečnost, efektivnost bankovního systému v zemi a v neposlední řadě i podporovat efektivnost, inovace a důvěryhodnost finančních trhů (Revenda, 2011).

3.3.3 Funkce centrálních bank

Makroekonomické

- Emisní činnost – Centrální banka má výsadní právo, které spočívá v emitování (vydávání) hotovostních peněz (bankovky, mince) na území daného státu. Činí tak na základě emisního monopolu, který je pokládán za základní charakteristický rys centrální banky (Ulrich, 2001). Emisní monopol se vztahuje pouze na hotovostní peníze. Bezhotovostní peníze centrální banka taktéž emituje, avšak zde je pouze jedním z emitentů. Emitování bezhotovostních peněz je činností především obchodních bank (Revenda, 2011).
- Měnová politika – „ *Měnová politika představuje regulaci množství peněz v ekonomice za určitými cíli, mezi které patří především podpora cenové stability.*“⁸ Funkce měnové politiky je chápána dvěma způsoby. První způsob je, že centrální banka měnovou politiku pouze uskutečňuje, ale sama nerozhoduje, pouze spolurozhoduje o hlavních cílech a jejich charakteru. U druhého způsobu centrální banka provádí měnovou politiku a také jí přísluší samotné rozhodování. Druhý způsob je v současnosti využíván ve většině zemí stejně jako v České republice (Revenda, 2012).
- Devizová činnost – Činnost spočívá ve shromažďování devizových rezerv státu a operování s nimi na devizovém trhu. Operace s devizovými rezervami mají čtyři základní motivy. Prvním motivem je zabezpečování devizové likvidity země, druhým je udržování hodnoty devizových rezerv, třetí spočívá v získávání výnosnosti z devizových rezerv, a čtvrtým motivem je ovlivňování vývoje měnového kurzu domácí měny k měnám zahraničním.

Mikroekonomické

- *Regulace a dohled bank* – Ve většině vyspělých ekonomik provádí regulaci a dohled centrální banka. Bankovní regulace spočívá v určení základních podmínek pro podnikání v bankovní sféře, včetně podmínek, jež jednotlivým subjektům umožňují do této sféry podnikání vstoupit. Bankovní dohled značí aktivity týkající se kontroly dodržování podmínek stanovených v rámci bankovní regulace (Ulrich, 2001).

⁸ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3. Aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2011. s 34. ISBN 978-80-7261-240-6.

- *Banka bank* – Centrální banka zde zastává roli banky pro ostatní bankovní instituce a obchodní banky zde působí jako klienti. Centrální banka poskytuje obchodním bankám následující služby:
 1. Vedení účtu.
 2. Přijímání vkladů, vklady jsou trojího typu, prvním typem jsou povinné vklady ve formě povinných minimálních rezerv, druhým typem jsou vklady ukládané za účelem umožnění platebních a zúčtovacích operací prováděných centrální bankou a posledním typem jsou „dobrovolné vklady“ (rezervy), (Revenda, 2012).
 3. Poskytování úvěrů, úvěry poskytované centrální bankou mohou mít z hlediska poptávky dvě základní podoby. První formu představují tzv. „refinanční úvěry“ kde je úroková sazba zpravidla v podobě diskontní sazby natolik nízká, že pro ostatní banky představují levný zdroj (Ulrich, 2001). V tomto případě nízká úroková sazba signalizuje ochotu centrální banky levně půjčit bankovním institucím, zvýšit tak jejich rezervy, a tím podpořit růst množství peněz v ekonomice, díky tomu mohou bankovní instituce zlevnit své úvěry, to může mít za následek stimulaci poptávky po úvěrech ze strany nebankovních produktů (Revenda, 2012). Druhá situace nastává, když banky mají problémy se zajištěním likvidity a úvěr poskytnutý centrální bankou pro ně častokrát představuje poslední možnost získání chybějících zdrojů. Jestliže v této situaci, poskytne centrální banka bankovnímu subjektu úvěr, vystupuje zde jako „věřitel poslední instance“ (Ulrich, 2001).
 4. Platební a zúčtovací operace v bankovním systému mohou v některých zemích vedle centrální banky provádět i jiné bankovní instituce (velké obchodní banky). V České republice tomu tak není, typickým příkladem je např. Velká Británie. (Revenda, 2012).
 5. Operace s cennými papíry patří do měnové politiky. Centrální banka cenné papíry nakupuje nebo prodává bankovním subjektům a to dluhové cenné papíry krátkodobého charakteru, zejména pak vlastní a státní pokladniční poukázky. Cílem centrální banky je změnit rezervy bank nebo krátkodobou úrokovou sazbu. Cílem bankovních institucí je doplnění likvidity a případně dosažení zisku díky těmto úrokům (Revenda, 2011).
- *Banka státu* – Centrální banka jako banka státu provádí bankovní služby pro vládní instituce a to na centrální i municipální úrovni. V pozici banky státu provádí činnosti, mezi které patří uskutečňování poradní funkce vůči vládě ve věcech měnově politické povahy, vedení účtů, které se řídí podle zákona o rozpočtových pravidlech a dále dává

do prodeje státní dluhopisy. Dalšími činnostmi jsou právo vést evidenci cenných papírů vydávaných Českou republikou a v neposlední řadě na žádost Ministerstva financí sjednávat obchody s investičními nástroji (Dvořák, 2005).

3.3.4 Česká národní banka

Česká národní banka (ČNB) je, stejně jako v ostatních státech s tržní ekonomikou, nezávislou centrální bankou. Česká národní banka byla založena v roce 1993 zákonem ČNR č. 6/1993 o České národní bance. Zákon taktéž upravuje ČNB v České republice (Ulrich, 2001).

Česká národní banka má velmi specifické právní postavení. Je právnickou osobou, která se ovšem nezapisuje do obchodního rejstříku, působí jako správní úřad v rozsahu vymezeném zákony a zároveň má v majetkoprávních vztazích při nakládání se svým majetkem postavení podnikatele.

V současnosti je hlavním cílem České národní banky zabezpečovat cenovou stabilitu. Dále plní funkce centrální banky, kterými jsou například měnová politika, emisní činnost, regulace a dohled bank (Pavlát, 2004).

Organizační struktura banky je členěna na ústředí, pobočky a účelové a organizační jednotky. Nejvyšším rozhodovacím a řídicím orgánem je bankovní rada v čele s guvernérem. Radu tvoří sedm členů. Další členy představují dva viceguvernéři a čtyři vrchní ředitelé řídicího úseku. Guvernér a členové rady jsou jmenováni do funkce prezidentem republiky a to na dobu 6 let s možností opětovného jmenování (Meluzín, 2014).

3.4 Obchodní bankovníctví

Obchodní banky jsou významnými finančními zprostředkovateli patřící do skupiny depozitních a úvěrových institucí. Komerční banky jsou podniky zaměřené na obchodování s penězi (Landorová, 2002). Hlavní činností obchodních bank je poskytovat svým klientům retailové služby, jejichž hlavní náplní je zejména přijímání vkladů, poskytování krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých úvěrů a zprostředkování domácího i zahraničního platebního styku (Meluzín, 2014).

Bankovní podnikání je realizováno na dvou základních, spolu souvisejících principech. Na principu návratnosti a na principu ziskovosti. „ *Nákup vkladů bankou i prodej peněz formou bankovních úvěrů probíhá na principu návratnosti. Nákupem vkladů se obchodní banky dostávají do pozice dlužníka a vznikají jim peněžní závazky, které musí*

*v budoucnu uhradit. Prodejem úvěrů vznikají pohledávky banky vůči držitelům úvěru.*⁹ Banky vykonávají i další finanční obchody, jimiž jsou například finanční poradenství klientům, obchody s cennými papíry, realizace platebního styku, bankovní záruky, depotní obchody (Kašparovská, 2003). Použití ziskového principu je významné především z dlouhodobého hlediska, protože tvorba bankovního zisku je předpokladem existence banky na bankovním trhu. Tvorba zisku je nezbytnou podmínkou pro samotnou existenci banky. Zisk ovšem musí dosahovat takové výše, aby umožnil další rozvoj banky (Kašparovská, 2006).

3.4.1 Potřebné náležitosti při zakládání banky

Založení banky

Obchodní banky jako podnikatelské subjekty (a. s.) vznikly dvěma způsoby, za prvé díky privatizaci státních bankovních institucí, nebo jako banka získaly povolení (bankovní licenci) působit jako bankovní instituce (Ševčík, 2005).

Aby banka mohla působit na bankovním trhu, musí získat bankovní licenci. Pro udělení bankovní licence musí žadatel splnit určité podmínky. Jimi jsou například minimální výše základního kapitálu, detailně vypracovaný plán činností banky, odborná a morální způsobilost osob vrcholného vedení banky, technické a organizační předpoklady pro výkon činností banky (Revenda, 2011). O udělení licence v České republice rozhoduje Česká národní banka (centrální banka), ta bere v úvahu také stanovisko Ministerstva financí, protože bez kladného (pozitivního, příznivého, souhlasného) stanoviska Ministerstva financí nemůže být povolení uděleno (Kolektiv autorů, 2006). Po přidělení bankovní licence musí daná instituce do svého názvu zahrnout výraz „banka, „spořitelna“, „obchodní dům“ a jiné. Banka smí vést své podnikání pouze v rozsahu uvedeném v licenci. Licence se uděluje na neurčito a za její platnost vyprší zánikem banky. Licenci není možno převést na jiný subjekt (Revenda, 2011).

Právní náležitosti

- Legislativní předpisy

V České republice patříčné náležitosti vymezuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů.

⁹ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. Vyd. 1. V Praze: C. H. Beck, 2006, xix, 1 s. ISBN 80-7179-381-7.

- Závazné dokumenty

Tyto dokumenty vydává centrální banka, popřípadě jí pověřená instituce. Jsou jimi upravovány podmínky činnosti bank. Cílem je minimalizovat pravděpodobnost ztrát z bankovního podnikání, dále zamezit přenosu vzniklých ztrát na bankovní věřitele a odvrátit systémové riziko (Kašparovská, 2006)

- Interní předpisy

„ Jsou schválené a vydané představenstvem obchodních bank vždy v souladu s obecně platnými předpisy. V nich jsou rozpracovány v konkrétní podobě pravidla a postupy, které banka realizuje k zajištění efektivního a obezřetného podnikání.“¹⁰ Jde nejen o dokumenty (plány), které jsou v souladu s rozvojem banky, dále obchodní strategii banky a finanční cíle, ale i o interní dokumenty, které mají za úkol regulovat konkrétní podnikatelská rizika banky (Kašparovská, 2006).

Ukončení činnosti

Ukončení bankovní činnosti je upraveno zákonem. Banka zaniká dnem, kdy nabývá právní moci rozhodnutí o odnětí povolení působit jako banka, dále ode dne kdy valná hromada banky rozhodne, že daná instituce (banka) nebude vykonávat svou činnost, rovněž dnem výmazu banky z obchodního rejstříku a datem ke kterému se banka ruší (Šedová, 2001).

Právní normy upravující obchodní bankovníctví

- Ústava České republiky
- Zákon č.6/1993 Sb. o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č.21/1992 Sb. o bankách
- Zákon č. 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č.219/1995 Sb. Devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 90/ 2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech
- Zákon č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník
- Zákon č. 87/1995 Sb. o spořitelních a úvěrových družstvech, ve znění pozdějších předpisů

¹⁰ KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. Vyd. 1. V Praze: C. H. Beck, 2006, xix, 3 s. ISBN 80-7179-381-7.

3.5 Bankovní produkty a služby

Bankovní obchody vznikají na základě věřitelsko-dlužnických vztahů. Základním kritériem dělení bankovních obchodů je jejich odraz v bilanci banky. Rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní, a neutrální (Šenkýřová, 2010).

Dělení produktů je dle účelu použití. Produkty dělíme na finančně úvěrové produkty, depozitní (vkladové) produkty, platební produkty, produkty investičního bankovníctví.

Charakteristika bankovních služeb

- **Nemateriální charakter**

Nemateriálnost je základní součástí bankovních produktů. Nemateriální charakter těchto služeb dále vystihují tři nezbytné (podstatné) vlastnosti. Jsou to:

abstraktnost – zboží není hmatatelné ani viditelné pro jeho úspěšnou nabídku je vždy nezbytná kvalitní reklama a propagace, rovněž jsou zde kladeny vyšší nároky na poradenskou činnost (Ulrich, 2001).

neskladovatelnost – banka se produkty nemůže předzásobit, musí reagovat na neustále se měnící poptávku svých stávajících ale i potencionálních klientů. To klade vysoké požadavky na kapacitu banky. Dále se to také projevuje v poměrně vysokém podílu fixních nákladů (Kašparovská, 2003).

nemožnost zboží patentovat – nový produkt nejde patentově chránit. Pro banku nový produkt (služba) nebo inovace starého produktu znamená pouze krátkodobou konkurenční výhodu, a to proto, že je velice snadno napodobitelný a použitelný ostatními bankami (Dvořák, 2005).

- **Dualismus**

Dualismus znamená, že každý bankovní produkt je spojením dvou stránek, a to stránky hodnotové a stránky věcné. „ *Hodnotová stránka je dána finančním objemem bankovního produktu a tudíž je vyjadřována v peněžních jednotkách. Věcná stránka je výsledkem působení materiálních, technických a případně personálních faktorů a je vyjadřována počtem jednotlivých realizovaných produktů.*“¹¹ Rozdělení bankovních produktů na hodnotovou a věcnou stránku je důležité pro sestavení nákladových kalkulací. A to proto, že náklady hodnotové složky jsou závislé na výši finančních

¹¹ ULRICH, Milan a Daniela PFEIFEROVÁ. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2001, 131 s. ISBN 80-213-0815-x.

prostředků daného produktu. Náklady spojené s věcnou stránkou zpravidla nejsou na výši peněžní částky závislé (Dvořák, 1999).

- ***Vzájemná propojenost a podmíněnost produktů***

Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů je dána zejména vlastností bankovního produktu, kdy jeden nemůže fungovat bez druhého a taktéž záměrným propojením některých produktů s cílem poskytnout klientovi komplexnější služby. K efektivnímu uspokojení poptávky po nabízených produktech musí vhodně zvolit jejich strukturu vzhledem k tomu, že jsou tyto produkty podmíněné a propojené. Tuto podmíněnost a propojenost musí brát v úvahu také při tvorbě cen.

3.5.1 Aktivní bankovní obchody

Aktivní bankovní obchody jsou ty, které se v rozvaze banky účtují na stranu aktiv. V těchto obchodních vztazích jí vznikají pohledávky, proto zde vystupuje jako věřitel. Prostřednictvím těchto obchodů banka uskutečňuje svoji podnikatelskou aktivitu (činnost). Nejdůležitějšími aktivními obchody jsou poskytnuté bankovní úvěry a nákupy cenných papírů (Šimíková, 2004).

3.5.1.1 Úvěrové obchody

Úvěrové obchody zaujímají nejdůležitější část aktivních obchodů komerčních bank a rovněž tvoří rozhodující část jejich aktiv. Úvěry jsou málo likvidní, poměrně rizikové, ale při srovnání s jinými aktivy přinášejí bance vyšší výnosy. Banka při těchto bankovních operacích musí postupovat obezřetně a zvažovat nejen očekávané výnosy ale i s tím spokojená rizika. Jedná se především o úvěrové riziko, to představuje riziko, že dlužník nebude schopen dostat částečně nebo vůbec svým závazkům nebo jim nebude schopen dostat včas (Polouček, 2009).

Za úvěrové produkty z pozice klienta lze považovat ty produkty, které mu umožňují určitý způsob financování. Z pozice banky se jedná o poskytování finančních prostředků svým klientům a to jednak formou úvěru, ale také operacemi, kdy banka pouze závaznou formou garantuje poskytnutí prostředků, a to v případě, že budou splněny určité podmínky (Dvořák, 2005).

Úvěry se člení podle celé řady kritérií. Mezi nejdůležitější kritéria patří:

- Doba trvání úvěru
 - krátkodobé – se splatností do 1 roku,
 - střednědobé – se splatností od 1 do 4 let,
 - dlouhodobé se splatností od 4 do 15 někdy i do 20 let
- Dle příjemce úvěru
 - fyzická osoba, právnická osoba, fyzická osoba podnikatel, stát,

municipality a veřejnoprávní subjekty (Král, 2002).

- Účel použití - účelové - úvěr smí klient použít jen na účel, který je vymezený ve smlouvě, neúčelový – není zde určen účel použití
- Dle formy poskytování úvěru - peněžní úvěry – poskytnutí skutečných peněz hotovostních i bezhotovostních, závazkové úvěry i záruky – v tomto případě se banka pouze zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám (Dvořák, 2005).

Krátkodobé úvěry

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr dnes představuje nejznámější krátkodobý bankovní úvěr. Kontokorentní úvěr je také nazýván jako provozní úvěr. Tento úvěr je poskytován na kontokorentním - běžném účtu, takže zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky a to tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné finanční prostředky. Čerpání kontokorentního úvěru je vždy limitováno tzv. úvěrovým rámcem. Úvěrový rámec určuje maximálně přípustný debet na kontokorentním účtu. Banka obvykle povoluje i určité překročení tohoto rámce, což může být spojeno pro klienta s dodatečnými (sankčními) úvěrovými náklady (Ulrich, 2001).

Splatnost úvěru je zpravidla krátkodobá, obvykle je smlouva uzavírána jeden rok. Délka úvěrové smlouvy vyplývá z účelu použití tohoto úvěru. Díky tomu, že banka svým dobrým klientům kontokorentní úvěr prolouže, může jít o úvěr střednědobého až dlouhodobého charakteru (Dvořák, 2005).

Zajištění kontokorentního úvěru vyplývá z bonity klienta a z výše úvěru. Pokud banka vyžaduje zajištění, mohou být využity prakticky všechny známé formy.

Výhody a nevýhody kontokorentního úvěru

Výhody kontokorentního účtu z pozice klienta jsou spatřovány v možnosti čerpat úvěr okamžitě, a to podle své momentální potřeby, naopak nevýhoda kontokorentního úvěru je spatřována v tom, že patří mezi drahé úvěry. Výhodou pro banku je v tomto případě vysoká úroková sazba úvěru, nevýhoda souvisí převážně s nevyužitím úvěrových zdrojů a v případě nečerpání předpokládané výše úvěru jsou s ním spojeny i vyšší nároky na řízení likvidity (Dvořák, 2005).

Důvody zřízení kontokorentního úvěru:

- Vyrovnání výkyvů běžného účtu
- Dlouhodobé pořízení oběžného majetku
- Krátkodobé investiční výdaje
- Sezonní potřeba oběžného majetku

Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr je velmi využívaným krátkodobým úvěrem. Je poskytován obchodními bankami k financování provozních potřeb klientů způsobených proměnlivým stavem oběžného majetku a to z důvodu výrobního cyklu nebo splatnosti pohledávek. Úvěr je veden na zvláštním úvěrovém účtu. Úvěr bývá obvykle poskytován na dobu jednoho roku.

Čerpání se zpravidla opakuje ve stanovených intervalech nejčastěji čtvrtletně nebo měsíčně. Podkladem pro každá další čerpání tohoto úvěru jsou údaje o stavu oběžného majetku, který je předmětem financování, jedná se například o soupis pohledávek do lhůty splatnosti. Pro možnost dalšího čerpání musí být ve sjednaném intervalu úvěr zcela splacen (Pánek, 2001).

Bankovní záruky

Bankovní záruky jsou v současnosti jedním z nejvýznamnějších úvěrových produktů, které bankovní instituce poskytují. Poskytovány jsou v různých formách, často jsou poskytovány zejména v mezinárodním obchodě (Revenda, 2012). „*Bankovní záruka představuje závazek banky zaplatit oprávněné osobě určitou peněžní částku podle obsahu stanovených v záruční listině.*“¹²

Záruky mohou být akcesorické povahy, kde je těsná vazba mezi plněním ze záruky a zaručeným závazkem, nebo také abstraktní povahy. Abstraktní záruka není pevně vázána na zajišťovací závazek, ale povinnost banky plnit záruku, obvykle na první výzvu bez námitek (Pánek, 2001).

Podle charakteru zajišťovaného závazku se dělí na platební a neplatební záruky. Platební záruka představuje záruku banky za splnění finančního závazku klienta, jakou jsou například zaplacení faktury, směnky, leasingových splátek. Neplatební záruka je záruka za jiný než

¹² REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. Vyd. Praha: Management Press, 2012, 102 s. ISBN 978 – 80 – 7261- 240- 6.

platební závazek. Nejčastěji se jedná o kauční záruku, akontační záruku, celní záruku, záruku za vadium, záruka za zaplacení úvěru, celní záruka, stand – by Letter of Credit (Pánek, 2001).

Střednědobé a dlouhodobé úvěry

Investiční úvěry

Investiční úvěry představují poměrně samostatnou skupinu komerčních bankovních úvěrů. Pro tyto úvěry je typické, že je zde určen účel úvěru i čerpání k financování investic. Úvěr se převážně poskytuje jako střednědobý úvěr se splatností do 4 let, nebo jako dlouhodobý, který však v praxi nepřesahuje splatnost 10 let. Jelikož se u investičních úvěrů jedná velký rozsah jeho využití, jsou podmínky pro jejich čerpání dosti individuální záležitostí každého úvěrového klienta. Primární podmínkou při poskytnutí investičního úvěru kvalita reálnost záměru klienta, dále jeho bonita, forma zajištění úvěru (Pánek, 2001).

Klasické investiční úvěry

Klasické investiční úvěry představují nejrozsáhlejší skupinu úvěrů investičního charakteru. Tyto úvěry jsou používány na pořízení pozemků, výstavby budov, na nákup strojů a jiného nezbytného zařízení firmy, dále je úvěr využíván při rekonstrukci nebo modernizaci stávajícího objektu (budovy). Postup komerčních bank při poskytování úvěru se liší podle toho, zda se jedná o úvěr na nákup, rekonstrukci a modernizaci, a výstavbu investičního celku nebo jeho části (Pavelka, 2001).

3.5.1.2 Úvěrový proces

- Podání žádosti o úvěr a její konzultace
- Úvěrová analýza
- Uzavření smlouvy a čerpání úvěru
- Kontrola dodržování úvěrových podmínek
- Ukončení úvěrového vztahu

Žádost o úvěr

Prvotní fází úvěrového procesu, který vede k navázání úvěrového vztahu, je konzultace mezi klientem a bankou. Při této schůzce si obě strany vysloví své potřeby a požadavky, následně je pak předán klientovi formulář s žádostí a úvěr. Nezbytnou součástí každé žádosti o úvěr je rovněž celá řada příloh. Druh příloh a jejich počet se odvíjí od typu úvěru, o který klient žádá.

U podnikatelských subjektů se standardně přikládají například doklady o existenci žadatele, aktuální účetní výkazy, doklady k zajišťovacím instrumentům (Ulrich, 2001).

Žádost musí obsahovat nezbytné náležitosti:

- Osobní údaje o žadateli úvěru
- Předmět podnikatelské činnosti
- Údaje o finančních, majetkových a hospodářských poměrech žadatele
- Druh požadovaného úvěru
- Výše a měna, ve které má být úvěr poskytnut
- Předpokládaný návrh termínu čerpání a splácení úvěru
- Způsob zajištění

Úvěrová analýza

Úvěrová analýza je nejdůležitější fází úvěrového procesu, je zde prověřována bonita potenciálního úvěrového klienta. Analýza je základním nástrojem prevence úvěrových rizik. Jejím primárním cílem je detailně prověřit klienta, zda bude v budoucnu schopný úvěr splácet a plnit další sjednané závazky vůči bance. Způsob (forma) úvěrové analýzy se liší u komerčních úvěrů, které jsou poskytovány podnikatelským subjektům a spotřebních úvěrů, ty jsou poskytovány fyzickým osobám (Dvořák, 1999).

Je několik způsobů popisu úvěrové analýzy - americká literatura pojednávající o úvěrové analýze vychází nejčastěji z tzv. Cross of credit, zatímco evropská preferuje dvoustupňový přístup k úvěrové analýze. S tímto přístupem se můžeme setkat u většiny bank v České republice. V prvním stupni se posuzuje úvěruschopnost klienta, a ve druhém stupni se posuzuje úvěruhodnost klienta (Ulrich, 2001).

Dvoustupňový přístup:

- Posuzování úvěruschopnosti klienta – prvním krokem při posuzování úvěruschopnosti klienta je předložení dokladů prokazujících jeho právní existenci. Podnikatelské subjekty předkládají výpis z obchodního rejstříku. Banka se dále zaměřuje na skutečnosti, jakou jsou schopnost ručit za své závazky, morální zachovalost a způsobilost vstupovat do závazků (Pavelka, 2001).
- Posuzování úvěruhodnosti klienta – je zde obsažena analýza, která obsahuje několik poměrně samostatných oblastí:

- Posouzení důvěryhodnosti klienta – je velmi obtížnou součástí analýzy, při posuzování se berou v úvahu zejména zkušenosti banky s daným klientem z předchozích ale i současných obchodních vztahů. Objektivními znaky důvěryhodnosti klienta jsou zejména: stálost a dlouhodobost vztahů s bankou, včasné a neproblémové plnění smluvních a platebních závazků, dostatečný zůstatek na účtech v době kdy nežádá o úvěr, stabilita finančního prostředí, pověst firmy (Ulrich, 2005).
- Prověření hospodářské situace klienta podnikatelských subjektů – vychází z prověřování obchodní a finanční situace podniku. Základem pro toto prověřování jsou informace obsažené v aktuálních účetních výkazech podnikatelského subjektu. Jednotlivé body při posuzování hospodářské situace jsou:
 1. *analýzy vnějšího podnikatelského prostředí* – druh odvětví, ve kterém klient působí, kde klient sídlí a kde vyvíjí svoji podnikatelskou aktivitu, zjišťuje se postavení klienta na trhu, stav pohledávek a závazků, zajištění dodavatelských a odběratelských vztahů (Dvořák, 1999).
 2. *finanční analýza*- ukazatelé rentability, ukazatelé aktivity, ukazatelé likvidity, ukazatelé zadluženosti (Pavelka, 2001).

Úvěrová smlouva

V České republice je úvěrová smlouva upravena občanským zákoníkem § 2395 - § 2400. Smlouva musí mít vždy písemnou podobu, rovněž tak i případné změny, které jsou ve formě dodatků.

Nezbytné náležitosti smlouvy:

- Identifikace smluvních stran
- Výše úvěru a měna
- Úroková sazba
- Doba splacení úvěru
- Účel úvěru
- Číslo úvěrového účtu
- Termíny částky a způsob splacení
- Termíny splacení úvěru a úroků
- Zajištění úvěru

- Další specifické podmínky a ujednání úvěrového případu
- Případné sankční ujednání v případě neplnění podmínek smlouvy

Zánik úvěrové smlouvy

Smlouva může zaniknout několika způsoby:

- Splněním úvěrové smlouvy, odstoupením od smlouvy, dohodou mezi bankou a klientem, a výpovědí (Dvořák, 2005).

Kontrola dodržování úvěrových podmínek

Během trvání úvěrového vztahu musí banka neustále provádět průběžnou kontrolu plnění podmínek úvěrové smlouvy ze strany klienta. Smyslem této kontroly je včas identifikovat problémy klienta, které by mohly nepříznivě ovlivnit jeho schopnost splácet úvěr, případně i způsobit neplnění dalších dohodnutých úvěrových podmínek. Pokud banka problém včas odhalí, může za pomoci klienta přiměřeným způsobem reagovat, tak aby byla tato situace normalizována a zabezpečena návratnost úvěru. Při méně závažném porušení úvěrových podmínek, banka zpravidla jedná podle ustanovení úvěrové smlouvy, a to formou smluvní pokuty nebo sankčních úroků. U závažnějších případů přijme banka opatření, které má obvykle podobu programu restrukturalizace dluhu. Do tohoto programu patří například snížení úrokové sazby, odložení splátky úvěru nebo úroků, prodloužení doby splatnosti úvěru (Ulrich, 2001).

Ukončení úvěrového procesu

K ukončení úvěrového vztahu dochází v okamžiku, kdy je úvěr splacen s veškerým příslušenstvím. Avšak úplné zakončení zastává ve chvíli, kdy jsou ze strany banky uvolněny veškeré zajišťovací instrumenty, které byly použity ze strany klienta. Jde především o výmazy movitých a nemovitých věcí z příslušných evidencí a vrácení depotních směnek (Ulrich, 2001).

3.5.1.3 Zajištění úvěru

Zajištění úvěru představuje veškerá opatření, která banka provádí z důvodu minimalizace rizik spojených s poskytnutým úvěrem, to znamená zabezpečení jeho včasného a řádného splácení. Nejdůležitější nástroje k zajištění úvěru patří například, prověrka úvěrové způsobilosti, úvěrové zajištění, limitovaná výše úvěru pro daného klienta, kontrola úvěrového subjektu a objektu.

Druhy úvěrového zajištění:

- podle povahy zajištění – **osobní** je spojeno ještě s další třetí osobou (fyzická osoba FO, právnická osoba PO), **věcné** zajištění dává bance právo na majetek toho, kdo zajištění poskytl
- podle svázanosti zajištění se zajišťovanou pohledávkou – **akcesorické** představuje takové zajištění, které je těsně a nerozlučně spojeno se zajišťovanou pohledávkou, ve chvíli kdy zanikne pohledávka, automaticky zanikne i zajištění, **abstraktní** je naopak nezávislé na zajišťované pohledávce. Při zániku pohledávky zajištění automaticky nezaniká. Avšak ten kdo zajištění poskytl, má právo na jeho vrácení (Dvořák, 2005).

3.5.1.4 Ručení

Ručení představuje jednostranné písemné prohlášení PO nebo FO tedy ručitele vůči bance, že uspokojí její pohledávku v případě, že tak neudělá dlužník.

Pro ručení jsou typické dva rysy, akcesorita a subsidiarita. Akcesorita je těsně spojena se závazkem dlužníka vůči bance. Subsidiarita znamená, že ručitelovo plnění přichází až ve chvíli, kdy dlužník nesplnil svůj závazek v přiměřené době poté, co k tomu byl bankou písemně vyzván.

Právní úprava ručení je obsažena v zákoně č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník § 2018 až 2028.

„Ručení vzniká na základě jednostranného písemného prohlášení ručitele vůči bance jako věřiteli.“¹³ Souhlas věřitele ani dlužníka zde není potřebný, a tudíž nemohou nesouhlasit s poskytnutím ručení (Ulrich, 2001). „V praxi obvykle prohlášení ručitele předchází jeho dohoda s dlužníkem na základě přiznání či komisionářské smlouvy.“¹⁴ Z prohlášení o ručení musí být vždy jasné, za které závazky dlužníka se ručitel zavazuje. Ručení je závazkem akcesorickým. Princip akcesorický může být v některých případech porušen, a to v případě kdy vznik závazku dlužníka je vázán na splnění určité podmínky nebo když závazek dlužníka vznikne až v budoucnosti (Ulrich, 2001).

Ručení může zaniknout několika způsoby, zánikem závazku, uplynutím doby, dohodou mezi ručitelem a věřitelem a vznikem rozvazovací podmínky (Ulrich, 2001).

¹³ DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, 464 s. ISBN 80-7201-515-x.

¹⁴ DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, 464 s. ISBN 80-7201-515-x.

Formy ručení

- spoluručení – za jeden závazek se zaručilo více věřitelů, přitom každý z nich ručí za celý závazek
- částečné ručení – za jeden závazek se zaručilo více věřitelů, ale každý z nich pouze za určitou smluvně vymezenou část
- následné ručení – v tomto případě je vedle hlavního ručitele ještě následný ručitel, který ručí bance za hlavního ručitele (Dvořák, 1999).
- zpětné ručení – „*znamená, že hlavnímu ručiteli, který ručí za závazek bance, současně ručí zpětný ručitel za dlužníka.*“¹⁵

Formy zajištění úvěru

Směnka

*„Směnka je listina obsahující zákonem předepsané náležitosti, ze které jejímu právoplatnému majiteli vyplývá právo na zaplacení peněžní pohledávky zde uvedené, kterou má vůči tomu, kdo na tuto listinu napsal své závazkové prohlášení a podepsal se pod ně.“*¹⁶

Směnka má významné zastoupení u všech druhů krátkodobých bankovních úvěrů. Má výsadní postavení u směnečných úvěrů. Směnka je předmětem obchodů i mezi bankami na peněžních trzích, směnky jsou vystavovány při poskytování půjček mezi nejrozličnějšími právními a fyzickými subjekty, rozšířilo se využívání směnek jako zajišťujícího prostředku. (Polidar, 1998)

Bankovní záruka

Z legislativního pohledu je bankovní záruka upravena zákonem č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník § 2029 až § 2039. Dle paragrafu 2029 tohoto zákona „*finanční záruka vzniká prohlášením výstavce v záruční listině, že uspokojí věřitele podle záruční listiny do výše určité peněžité částky, nesplní-li dlužník věřiteli určitý dluh, anebo splní-li se jiné podmínky určené v záruční listině. Je-li výstavce banka, zahraniční banka, nebo spořitelni a úvěrní družstvo, jedná se o bankovní záruku.*“¹⁷

¹⁵ ULRICH, Milan a Daniela PFEIFEROVÁ. *Bankovnictví*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2001, 168 s. ISBN 80-213-0815-x.

¹⁶ POLIDAR, Vojtěch – PEERAER, Marcus. *Úvěrové obchody 2*. Přepřacované vyd. Praha: Bankovní institut a. s. 1998. 356 s. ISBN: 80-7265-020-3

¹⁷ § 2029 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník. In: *CODEXIS ACADEMIA* [právní informační systém]. ATLAS consulting [vid. 20.11.2014].

3.5.2 Pasivní bankovní obchody

Pasivní bankovní obchody představují takové typy obchodů, které se v bilanci banky nacházejí na straně pasiv. V pasivních obchodech banka zastává roli dlužníka, z těchto obchodních vztahů pak bance vznikají závazky. Banka těmito obchody získává kapitál nezbytný ke svému podnikání. Pasivními bankovními obchody jsou především všechny druhy klientských vztahů nebo emise vlastních dluhopisů (Blažek, 1997).

3.5.2.1 Depozitní služby

Jedná se o produkty, které pro klienta znamenají možnost investování, nebo uložení svých volných finančních prostředků. Nejčastějšími produkty jsou různé druhy vkladů, depozitních směnek, nebo nákup obligací (Ulrich, 2001). Mezi základní depozitní produkty patří běžný účet, terminované vklady, spořicí účet.

Vkladové produkty dělíme dle časového hlediska na:

- Krátkodobé – se splatností do jednoho roku
- Střednědobé – se splatností jeden až čtyři roky
- Dlouhodobé – se splatností čtyři roky a více let

Druhy depozitních produktů

Běžný účet

Běžný účet představuje základní bankovní produkt. Tyto účty jsou určeny pro fyzické osoby, právnické osoby nebo pro podnikatele. Účet je zřizován na dobu neurčitou a může být vypovězen s okamžitou platností. Smyslem běžného účtu je mít prostředky kdykoli k dispozici zejména pro potřeby hotovostní ale i bezhotovostní (Kalabis, 2005).

Hlavní funkcí běžného účtu je provádění platebního styku. Účty jsou klientům vedeny v českých korunách ale i v cizích měnách. K prostředkům na účtu je možné mít přístup prostřednictvím řady produktů, jako jsou např. platební karty, internetové bankovníctví, telefonní bankovníctví. Ve smlouvě o běžném účtu může být zřízeno, že v případě nedostatku volných finančních prostředků, banka na tomto účtu poskytne klientovi úvěr. Jedná se o tzv. povolený debet účtu – kontokorent (Kalabis, 2012).

Povinné náležitosti při zakládání běžného účtu

Nezbytné právní náležitosti smlouvy jsou obsahem Zákona č.89/2012 Sb., občanský zákoník. Běžný účet se zřizuje na základě písemné smlouvy mezi bankou a klientem. Klient, který je fyzickou osobou musí při zřizování prokázat svoji totožnost občanským průkazem, případně jiným dokladem totožnosti. Pokud je klientem právnická osoba při zakládání účtu se musí prokázat výpisem z obchodního rejstříku. Součástí smlouvy je i podpisový vzor (Dvořák, 1998).

Termínované vklady

Termínované vklady jsou zakládány na dobu určitou a s pevně stanovenou úrokovou sazbou. Tyto vklady využívají klienti, kteří mají volné finanční prostředky a chtějí je zhodnotit. Termínované vklady bývají úročeny výhodněji než běžné nebo spořicí účty. Vklady mohou být vedeny nejen v českých korunách, ale i v cizí měně. Termínovaný vklad může být propojen s běžným účtem, takže volné finanční prostředky je možné lépe zhodnocovat. (Kalabis, 2005).

Banky zřizují dva druhy termínovaných vkladů. Prvním z nich jsou vklady na pevnou lhůtu, to znamená, že jsou vklady uloženy v bance na předem sjednanou a pevně stanovenou dobu bez možnosti předčasné výpovědi od několika dní až po několik let. Druhým jsou vklady s výpovědní lhůtou, tyto vklady představují možnost dispozice s finančními prostředky po uplynutí sjednané výpovědní lhůty ode dne výpovědi vkladu (Pánek, 2001).

Nezbytné náležitosti obsažené ve smlouvě o termínovaném vkladu jsou údaje o klientovi a údaje o jistině, dále výpovědní lhůta vkladu, výše úrokové sazby v % p.a., a další podmínky stanovené zákonem (Sekerka, 1997).

Spořicí účet

Spořicí účet je jedním z významných depozitních bankovních produktů. Jedná se o propojení výhod běžného a termínovaného vkladu. Tento druh účtu slouží především ke zhodnocování volných finančních prostředků klienta. V České republice spořicí účty nabízejí všechny banky. Účty jsou zřizovány fyzickým osobám, podnikatelům a právnickým osobám. Finanční prostředky na spořicím účtu jsou klientovi kdykoli k dispozici. Tyto účty jsou obvykle úročeny výhodněji než běžné účty. (Kalabis, 2012). Účet je zpravidla zakládán na dobu neurčitou a je veden ve dvou formách. První formu představuje spořicí účet s výpovědní lhůtou, ta bývá většinou v řádu několika dnů, týdnů či jednoho roku. Pokud klient chce disponovat s vloženými prostředky před uplynutím výpovědní lhůty, musí počítat se

sankcemi. Druhou formu představuje spořicí účet bez výpovědní lhůty, v tomto případě může klient své finanční prostředky vybrat okamžitě bez jakýchkoliv sankčních poplatků (www.finance.cz, 2014).

3.5.2.2 Platební styk

Prostřednictvím platebních produktů banky provádějí platební styk. Uvnitř každého státu se řídí platební styk platnou legislativní úpravou. Platební styk se člení dle několika různých hledisek (Kráľ, 2002). První členění je dle formy plateb, dělí se na hotovostní a bezhotovostní platební styk. Další je z hlediska území kde platba probíhá, rozlišuje se na tuzemský a zahraniční platební styk. Posledním členěním jde dle druhu klientů a to na platební styk retailový a wholesalový (Dvořák, 2005).

Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk je prováděn prostřednictvím hotovostních peněz – mince a bankovky. Klienti mohou prostřednictvím bankovních institucí provádět hotovostní platební styk v několika formách. Prvním z nich je složení hotovosti na účet klienta – provádí se složením hotovosti na pokladě pobočky banky. Další formou je výběr hotovosti z bankomatu prostřednictvím platební karty (Dvořák, 2005).

Bezhotovostní platební styk

Bezhotovostní platební styk se uskutečňuje bez hotovostních peněžních prostředků. Uskutečňuje se prostřednictvím převodů na bankovních účtech. Mezi nejvýznamnější platební prostředky bezhotovostního bankovníctví patří platební příkaz – příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, trvalý příkaz, platební karta, elektronické bankovníctví (Kráľ, 2002).

3.5.2.3 Platební karty

V devadesátých letech dvacátého století začaly vznikat platební karty ve formě, jakou známe dnes. V průběhu 90. let pak nastal postupný růst používání platebních karet. V dnešní době dominuje platební styk pomocí platebních karet, který tvoří až tři čtvrtiny všech plateb a jejich dominance i nadále pokračuje. Rovněž i výběr z bankomatů se několikrát znásobil (Heffernan, 2005). Platební karty představují moderní nástroj bezhotovostního platebního styku. Karty jsou využívány především k úhradě spotřebních výdajů a výběru hotovosti (Máče, 2006). Existují dva základní druhy platebních karet, debetní a kreditní karta. Debetní

platební karta je vydávána k běžnému účtu. Klient tak může pomocí karty platit, ale pouze do výše disponibilního zůstatku běžného účtu. Kreditní platební karta je vydávána k úvěrovým účtům. Úvěrový limit kreditní karty je nezávislý na běžném účtu klienta. Některé banky vydávají kreditní karty i těm klientům, kteří v dané bance nemají vedený běžný účet. V tomto případě si klient peníze půjčuje a musí je v určitém období bance vrátit (www.bankovniagramotnost.cz, 2014).

Platební karta je plastická karta, která z hlediska materiálu, rozměrů a konstrukce odpovídá mezinárodním normám. Oprávněný držitel, jemuž je karta vystavena může provádět bezhotovostní platby nebo výběry hotovostí z běžného účtu. (Revenda, 2012)

Patřičné náležitosti platební karty:

- Označení vydavatele karty
- Jméno držitele platební karty
- Číslo platební karty
- Platnost platební karty
- Část čísla BIN
- Podpisový proužek
- Záznam dat

3.5.2.4 Elektronické bankovníctví

Elektronické bankovníctví patří v současnosti mezi nejvíce dynamicky se rozvíjející části bankovních služeb a to jak ze strany banky, tak i ze strany klienta. Elektronické bankovníctví je také nazýváno jako přímé bankovníctví. Významná část elektronického bankovníctví souvisí s platebním a zúčtovacím stykem (Kameníková, 2008).

Formy elektronického bankovníctví:

- Home banking
- Internet banking
- Phone banking
- GSM banking

3.5.3 Neutrální bankovní obchody

Neutrální bankovní obchody představují takový typ obchodů, ve kterém banka nevystupuje jako dlužník ani jako věřitel. Banka zde vystupuje jako zprostředkovatel. Tyto obchody jsou bilančně neutrální, proto se neobjevují v rozvaze banky, ale jsou účtovány v podrozvaze banky (Blažek, 1997). Mezi neutrální obchody patří například zprostředkování platebního

styku, poskytování bankovních informací, ale také obchody, které pro banku představují budoucí pohledávku či závazek (Dvořák, 2005).

Pokladní a směnářské produkty pro klienta představují například směnu hotových peněz z jedné měny do měny, nebo také transakce s hotovými penězi (Dvořák, 2005).

Platební produkty využívají klienti při provádění platebního a zúčtovacího styku. Při těchto operacích jsou využívány zejména platební karty, šeky a dokumentární akreditivy (Šimíková, 2004)

4. Vlastní práce

4.1 Podnikatelský subjekt

Charakteristika podniku

Společnost Diamond Design s. r. o. vznikla 5. května 2004 zápisem do obchodního rejstříku. Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným. Předmětem podnikání je reklamní činnost a marketing.

Statutárním orgánem společnosti je jednatel. Jednatel společnosti je i zároveň jediným společníkem společnosti. Za firmu jedná a podepisuje jednatel společnosti. Při založení společnosti byl jednorázově složen základní kapitál ve výši 200 000,- Kč. Současný kapitál podnikatelského subjektu je 1 984 000,- Kč.

Společnost Diamond Design je na českém trhu již patnáct let. Původně byla činnost prováděna fyzickou osobou - podnikatelem. Za tu dobu si vytvořila pověst a image firmy. Firma byla zpočátku zaměřena na grafický design, ale postupem let začala své služby rozšiřovat. Od roku 2001 rozšířila svůj sortiment o tiskové služby.

Kompletní nabídka podniku:

- Grafický design - firemní tiskoviny, výroční zprávy, letáky, inzeráty
- Webdesign – vytváření návrhu nebo i celkový vzhled internetových stránek, a to pro podnikatelskou (profesní), ale i osobní potřebu
- Multimediální aplikace – zpracování CD nebo DVD s interaktivní grafikou
- Tisk ofsetový – kalendáře, vizitky, formuláře, bloky, letáky
- Malonákladový laserový tisk – tisk brožur, skript, letáků, návodů, samolepek, pozvánek

Diamond Design je v České republice poměrně úspěšnou společností, proto se od roku 2012 začala pokoušet prosadit i na zahraničním trhu. Tento záměr dopadl úspěšně a společnost získala své klienty na třech zahraničních trzích. A to konkrétně na Slovensku, Rakousku a Polsku.

Na zahraničním trhu však firma nepůsobí pouze jako dodavatel, ale i jako odběratel a nechává si dovážet speciální materiál k výkonu svého podnikání, konkrétně z Německa a Rakouska.

4.1.2 Bankovní služby využívané podnikem

Klient v současnosti využívá několik druhů produktů komerčního bankovníctví. Primárním produktem je platební styk, v rámci něj využívá běžný účet, tuzemský platební styk, zahraniční platební styk, elektronické bankovníctví, platební karty. Další využívané bankovní služby se týkají úvěrových bankovních obchodů. Těmi jsou kontokorentní neboli provozní úvěr, který byl zřízen na financování krátkodobých potřeb, a investiční úvěr. Investiční úvěr byl pořízen za účelem výstavby nemovitosti. Nemovitost má sloužit jako sídlo společnosti a zároveň i sídlo podnikatelské činnosti.

Klient však s těmito službami není zcela spokojen a to jak z hlediska ceny, tak i z hlediska kvality těchto produktů. Jednatel společnosti rovněž vyřkl jisté specifické požadavky týkající se nově vybraných bankovních produktů a to zejména platebních karet a elektronického bankovníctví. Na základě podrobného průzkumu u konkurenčních bank mu bude vyhotovena nová nabídka bankovních služeb.

Platební styk

Klient v současnosti využívá následující služby platebního styku. Tyto služby chce zachovat i v nově navrženém platebním styku. Klient má i specifické požadavky týkající se platebních karet a elektronického bankovníctví.

Vedení účtu

- Běžný účet v CZK
- Běžný účet v EUR

Tuzemský:

- Příchozí platby - 300 položek měsíčně
- Ochozí platby - 25 položek měsíčně
- Výběr z bankomatu - 10 položek měsíčně
- Trvalý příkaz - 8 položek měsíčně
- Inkaso - 3 položky měsíčně

Platby do zahraničí

- Příchozí - 5 plateb měsíčně
- Ochozí - 4 platby měsíčně

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem
- Smart banking – pro rychlý přehled

Platební karta

- Pro majitele mezinárodní embosovanou platební kartu s cestovním pojištěním pro celou rodinu, pojištění pro případ ztráty/krádeže, pokud možno s reprezentativním vzhledem
- Druhá platební karta s cestovním pojištěním pro držitele karty a pojištění pro případ ztráty/krádeže

4.1.3 Finanční analýza podniku

Pro lepší přehled o současném stavu byla provedena finanční analýza v časovém období 2012 – 2013

Tab. 1 Hospodářské výsledky v tis. Kč

| | 2012 | 2013 |
|------------------|--------|------|
| EAT | 435 | 426 |
| EBT | 544 | 540 |
| Úroky | 219 | 168 |
| úroky po zdanění | 177,39 | 136 |
| EBIT | 763 | 708 |
| EBI | 612,39 | 526 |
| EBITDA | 1491 | 1375 |

Zdroj: Vlastní zpracování

EAT znamená čistý zisk, tento údaj je obsažen ve výkazu zisků a ztráty. Za obě účetní období dosahuje EAT podobných hodnot. Vzhledem k tomu že se jedná o zisk po zdanění, je čistě uvážení podnikatele jak s takovým ziskem naloží. Zisk může využít jednak pro své osobní účely, ale rovněž i pro následnou investici do podnikání. Pokud bychom sledovali zisk před zdaněním, jednalo by se o položku EBT.

Nákladové úroky vyjadřují úroky zaplacené bance za přijaté úvěry. Úroky však mohou být vypláceny dodavatelům za půjčky z dodavatelsko-odběratelských vztahů. Úroky se zdaňují dle platné legislativy sazbou 19 %.

EBIT vyjadřuje součet EBT a nákladových úroků, což v praxi znamená součet nezdaněného zisku a náklady na externí kapitál poskytnutý bankou nebo dodavateli. EBI vyjadřuje součet zisku po zdanění a nákladové úroky po zdanění.

EBITDA vyjadřuje součet EBIT a odpisy. EBITDA můžeme považovat za nejdůležitější ukazatel podnikatelské aktivity. Důvodem je skutečnost že EBITDA vyjadřuje veškerý reálný zisk s podnikatelské činnosti.

Tab. 2 Analýza rozdílových ukazatelů v tis. Kč

| Čistý pracovní kapitál | 2012 | 2013 |
|------------------------|------|------|
| | 164 | 324 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Čistý pracovní kapitál je jedním z nejdůležitějších ukazatelů pro banku. Z pohledu banky se jedná o volné cash flow, protože vyjadřuje volné finance, kterými věřitel může splácet své závazky. Čistý pracovní kapitál vznikne odečtením krátkodobých závazků od oběžných aktiv. Banky sledují zejména závazky z obchodních vztahů a krátkodobé bankovní úvěry. Čistý pracovní kapitál vyjadřuje schopnost podnikatelského subjektu hradit krátkodobé závazky krátkodobými aktivy. V obou sledovaných obdobích je čistý pracovní kapitál kladný. Vyšší hodnoty čistého pracovního kapitálu dosahuje podnik v roce 2013, to z důvodu zvýšení oběžných aktiv. Konkrétně se zvýšily pohledávky z obchodních vztahů a celkově i krátkodobé pohledávky a to v obou případech přibližně o 50%, krátkodobé závazky se oproti tomu téměř nezměnily.

Tab. 3 Analýza poměrových ukazatelů

| Zadluženost | 2012 | 2013 |
|----------------------------|--------|--------|
| Celková zadluženost (%) | 55,51% | 49,42% |
| Dlouhodobá zadluženost (%) | 51,88% | 44,99% |
| Krátkodobá zadluženost (%) | 4,17% | 4,42% |
| Míra samofinancování (%) | 43,95% | 50,58% |
| Dluh na vlastní kapitál | 0,98 | 1,28 |
| Stupeň oddlužení (%) | 22,30% | 24,77% |
| Úrokové krytí | 2,99 | 3,54 |
| Ukazatel podkapitalizování | 1,02 | 1,05 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Celková zadluženost udává poměr mezi vlastními zdroji a zdroji externími, těmi mohou být například bankovní úvěry, závazky k dodavatelům či orgánům veřejné správy, nebo vklady

společníků a další. Optimální zadluženost nastává, pokud podnik financuje nadpoloviční většinu svých aktivit z vlastních zdrojů. V námi sledovaném případě se klientova zadluženost pohybuje okolo 50 %. Pracovníci risk managementu v bance by však patrně vzali na vědomí, že převážnou část cizích zdrojů tvoří refinancovaný investiční úvěr. Právě splácení tohoto úvěru má za následek meziroční pokles zadluženosti zhruba o 6 %. S touto skutečností také souvisí další ukazatelé zadluženosti, kterými jsou zadluženost dlouhodobá a krátkodobá.

Míra samofinancování nám ukazuje schopnost podniku financovat své aktivity z vlastních zdrojů. Vzhledem k tomu, že ukazatel je poměrem vlastního kapitálu k celkovým aktivům, opět zde zásadním způsobem do výsledku promlouvá financování vlastního sídla, které by bez cizích zdrojů nebylo možné.

Dalším z ukazatelů zadluženosti je stupeň oddlužení. Ten udává schopnost podniku dostát svým závazkům z vlastních zdrojů. Ideální hodnota by se měla pohybovat mezi 20 a 30 procenty (www.managementmania.com, 2014).

Dluh na vlastní kapitál je velmi podobný celkovému ukazateli zadluženosti. Není však vyjádřen relativně, nýbrž absolutní hodnotou, která informuje o tom, kolik jednotek dluhu připadá na jednotku vlastních zdrojů.

Ukazatel podkapitalizování souvisí s rychlým růstem provozní činnosti firmy. V případech, kdy si firma není schopna pro takový růst zajistit dostatečně stabilní financování, hrozí podkapitalizování, které může vést až k úpadku firmy. Dle ekonomické teorie by se hodnota tohoto ukazatele měla pohybovat okolo 1, přičemž klesající trend značí možné problémy a riziko úpadku podnikatele (http://www.analyzujaproved.cz, 2014).

Tab. 4 Ukazatele likvidity

| Likvidita | 2012 | 2013 |
|----------------------|------|------|
| Běžná likvidita | 1,42 | 1,82 |
| Pohotová likvidita | 1,39 | 1,76 |
| Hotovostní likvidita | 0,81 | 0,95 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Likviditou se pro potřeby finanční analýzy rozumí schopnost uhradit krátkodobé závazky firmy z krátkodobých zdrojů. Proto se při výpočtu ukazatelů likvidity pracuje s oběžnými aktivy a krátkodobými závazky. Tento ukazatel je pro banky opět velmi podstatný, protože sleduje schopnost firmy řídit oběžná aktiva a dostát svým závazkům. Pro účely této práce byla hodnocena běžná, pohotová a hotovostní likvidita. Optimální hodnoty, kterých by mělo být dosahováno, přehledněji udává následující tabulka.

Tab. 5 Optimální hodnota likvidity

| Likvidita | Optimální hodnota |
|----------------------|-------------------|
| Běžná likvidita | 1,5 – 2,5 |
| Pohotová likvidita | 1,0 – 1,5 |
| Hotovostní likvidita | 0,2 – 0,5 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Běžná likvidita pracuje s oběžnými aktivy jako celkem, což však může být poněkud zavádějící. V praxi se totiž například u zásob můžeme setkat s takovými aktivy, které už podnik při nejlepší vůli nebude schopen zpeněžit a uhradit tak závazky ke svým věřitelům. Dobrým příkladem zde mohou být IT firmy, které už jen velmi těžko na trhu udají staré typy hardwaru, ačkoli disponují velkým počtem tohoto zboží. V případě námi sledované firmy se výsledky pohybují na příznivých hodnotách s tendencí zlepšování, což je pro potřeby banky velmi pozitivní. Není od věci si připomenout, že také při výpočtu čistého pracovního kapitálu (viz výše) se ukazatel běžné likvidity opírá o výpočty, které vycházejí z oběžných aktiv a krátkodobých závazků. Lze tedy jednoduše odvodit, že běžná likvidita a čistý pracovní kapitál spolu velmi úzce souvisí.

Více do hloubky v hodnocení likvidity pak zachází ukazatel pohotové likvidity, ten totiž z výpočtu vylučuje již zmiňované problematické zásoby. Vzhledem k tomu, že firma Diamond design není výrobní firmou, ale její hlavní činností jsou zejména služby, nehraje v tomto případě vyloučení zásob velkou roli. Díky tomu pak ukazatel pohotové likvidity vykazuje velmi dobré hodnoty za obě sledovaná účetní období.

Posledním sledovaným ukazatelem likvidity je hotovostní likvidita. Ta je zjevně nejlepším vodítkem při hodnocení firmy jako dlužníka. Schopnost splnit své závazky vůči věřitelům totiž tento ukazatel počítá z nejlikvidnějších prostředků, tedy z finančních aktiv. Ve výpočtu se tak nepočítá ani se zásobami, ani s dalším poměrně ošidným údajem, kterým jsou pohledávky. Zatímco pohledávky mohou být reálně již nedobytné, u závazků toto platit pravděpodobně nebude, a tak se firma, ačkoli má pohledávky převyšující závazky, může dostat do velkých problémů se solventností. V našem konkrétním případě toto však platit nebude, protože sledovaný subjekt má velmi dobře řízen finanční majetek a ukazatel dosahuje nadprůměrných hodnot. Bylo by dokonce možné veškeré krátkodobé závazky uhradit jen z finančního majetku.

Tab. 6 Ukazatelé rentability (v %)

| Rentabilita | 2012 | 2013 |
|--------------------------|-------|-------|
| ROA (před zdaněním) | 8,19 | 7,93 |
| ROA (po zdanění) | 6,58 | 5,89 |
| ROE | 10,64 | 9,43 |
| Finanční rentabilita CVK | 16,02 | 15,39 |
| Taxe rate (TR) | 19 | 19 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Jedním z nejdůležitějších výstupů při sledování firmy je její rentabilita. V jednoduchosti rentabilita vyjadřuje, jak je schopen podnik zhodnocovat prostředky, které jsou do něj vloženy. Velmi důležitý je tento ukazatel jako zhodnocení práce podnikových manažerů, ale také pro potřeby banky. Banky takto sledují, jak je naplňováno jedno z nejdůležitějších poslání podnikatele, tedy jeho ziskovost.

ROA je ukazatel, který udává výnosnost celkových aktiv, tedy veškerého majetku firmy, nebo veškerých zdrojů. Vypočítá se jako poměr EBIT a celkových aktiv, pokud sledujeme ROA před zdaněním. Tento ukazatel je zajímavý zejména pro hodnocení managementu firmy majitelem, ale také bankou. Pokud by nás zajímala ROA po zdanění, místo EBIT by se v čitateli objevil EBI. ROA je v roce 2013 7,93% před zdaněním, po zdanění pak 5,89%. Tyto hodnoty představují poměrně dobrou rentabilitu podniku, je však potřeba mít na paměti, že téměř všechna aktiva jsou tvořena dlouhodobým nehmotným majetkem, což na ROA samozřejmě působí negativně.

Ukazatel ROE na rozdíl od ROA nepočítá se všemi zdroji, ale pouze s vlastním kapitálem. Jako čítec je při výpočtu použit zisk po zdanění. Vzhledem k tomu, že se jedná o ukazatel, který hodnotí ziskovost vlastních aktiv, je velmi důležitý zejména pro majitele podniku, který tak má možnost posoudit úspěšnost vlastní investice. V roce 2013 ROE dosahuje 9,43 %, což lze opět zhodnotit jako velmi příznivý výsledek.

Tab. 7 Altmanovo Z-skóre

| Z - skóre | 2012 | 2013 |
|-----------|--------|--------|
| x1 | 0,0229 | 0,0363 |
| x2 | 0,1688 | 0,2246 |
| x3 | 0,0819 | 0,0793 |
| x4 | 0,7843 | 1,0233 |
| x5 | 0,4101 | 0,4617 |
| Z - skóre | 1,148 | 1,353 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Z – skóre je prvním ukazatelem, který pro hodnocenou firmu nedopadl příliš pozitivně. V podnikové teorii je udáván výsledek nižší než 1,2 jako varovný signál a vyjadřuje, že firma je ohrožena bankrotem. V případě firmy Diamond Design je hodnota Z-skóre za rok 2013 1,353, což je těsně nad kritickou hranicí. I tak není tento výsledek nijak oslnivý, což jen dokazuje výsledek z předchozího účetního období, kde je Z-skóre dokonce pod hodnotou 1,2, konkrétně 1,148. Aby však bylo zřejmé, proč k těmto výsledkům došlo, je potřeba důkladněji analyzovat algoritmus výpočtu.

Z-skóre je ukazatelem, který je vyjádřen jako závislost více vstupních hodnot, označených jako x . Při výpočtu je použito právě pět veličin x , které dostaneme jako poměrové ukazatele některých údajů z finančních výkazů. U čtyř těchto veličin x se ve jmenovateli počítá s celkovými aktivy. U námi hodnocené firmy jsou aktiva z devadesáti procent tvořena dlouhodobými hmotnými aktivy, konkrétně stavbami a pozemky, které reprezentují sídlo firmy. Takový stav aktiv ale snižuje konečný výsledek z – skóre a firma vlastně trpí tím, že si pořídila do vlastnictví nemovitost, ve které provádí činnost podnikání. Jinými slovy, kdyby firma platila nájemné ve výši splátky úvěru, kterým byl nákup nemovitosti financován, vyšla by v z – skóre jako naprosto bezproblémová. Navíc, jak již bylo řečeno, nemovitost byla pořízena externím financováním. A právě velikost dluhu je použita v čitateli poslední veličiny x . Není asi třeba dodávat, že ani v tomto případě se nejedná o vylepšení celkového z – skóre.

Pokud tedy shrneme použitelnost z – skóre při sledování námi rozebíraného případu, je nutno konstatovat, že jeho aplikovatelnost je zcela nevhodná a bez detailní znalosti všech okolností, které se týkají případu, by mohlo vést k nesmyslnému zamítnutí žádosti o refinancování investičního úvěru.

Tab. 8 Index důvěryhodnosti podniku

| | 2012 | 2013 |
|------|-------|--------|
| x1 | 1,784 | 2,023 |
| x2 | 3,484 | 4.214 |
| x3 | 0,082 | 0,079 |
| x4 | 0,41 | 0,4617 |
| x5 | 1,422 | 1,82 |
| x6 | 0 | 0 |
| IN95 | 2,339 | 2 |
| IN99 | 0,563 | 0,576 |
| IN01 | 0,91 | 1,001 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro specifika českého trhu byly vytvořeny tzv. IN indexy. Jedná se vlastně o variaci $z - skóre$ přizpůsobenou pro potřeby hodnocení tuzemských podnikatelských subjektů. Tento model však na rozdíl od $z - skóre$ používá šesti veličin x . Čísla u jednotlivých indexů IN znamenají rok vytvoření, případně rok publikace, proto se jednotlivé hodnoty indexů mohou v závislosti na vývoji trhu podstatně lišit. Lišit se mohou také váhy jednotlivých modelů. To závisí na skutečnosti, zda podnik porovnáváme s odvětvím, ve kterém působí, nebo s celým národním trhem. Pro potřeby této práce se omezíme pouze na porovnání s národním trhem.

Dle výsledné tabulky je však zřejmé, že ani v tomto modelu námi sledovaná firma nedopadla příliš optimisticky. Index IN95 v roce 2012 sice překračuje optimální hranici, která se nachází na hodnotě 2,0 a značí pevnou a finančně stabilní firmu, ovšem v roce 2013 se nachází na samotné hranici tohoto optima.

Ještě hůře však dopadly indexy IN99 a IN01. Dle indexu IN99 firma dosáhla nejhoršího umístění, kdy se její index objevil pod hodnotou 0,684, která označuje nejhorší podniky. V IN01 sice podnik dopadl o něco lépe, nicméně hodnocení neurčité finanční situace taktéž nebudí důvody k optimismu.

Stejně jako u Altmanova $z - skóre$ je však potřeba velmi pozorně přihlídnout ke skutečnostem, které klienta hodnotí jako nedůvěryhodné. Jedná se zejména o dvě veličiny x , konkrétně x_3 a x_4 . Zde se opět ve jmenovateli počítá s celkovými aktivy a ta jsou, jak již bylo řečeno výše, do vysoké míry ovlivněna hodnotou nemovitosti, kterou klient využívá jako sídlo a provozovnu své činnosti.

4.2 Výběr optimálních bankovních služeb

4.2.1 Představení vybraných bankovních institucí

Equa bank

Vznik banky Equa bank byl postupný. Svoje počátky datuje k roku 1993, kdy vznikla jako lokální banka pro Prahu pod názvem IC banka. Dalším důležitým mezníkem Equa bank se stal rok 2007. V tomto roce banka získala důležitého investora, italskou společnost Banco Popolare. Tím Banco Popolare vstoupila na český bankovní trh. Po neúspěšném působení italského vlastníka na českém trhu banku koupil britský fond kvalifikovaných investorů AnaCap. Od roku 2011 pak banka působí na českém bankovním trhu pod názvem Equa bank (www.topsrovnani.cz, 2011). V současnosti má banka již více než 100 000 klientů, a za své krátké působení jako Equa bank získala řadu ocenění. Mezi nejvýznamnější ocenění patří

v roce 2012 Skokan roku cena za nejdynamičtější banku roku, v roce 2014 pak ocenění za nejlepší retailovou banku roku a taktéž se v roce 2014 Equa bank stala klientsky nejpřitažlivější bankou roku. Equa bank nabízí produkty a služby zaměřující se na osobní a firemní bankovníctví (www.equabank.cz, 2014).

Sberbank

Bankovní instituce působí na českém trhu od roku 1993. Od 1. ledna 1997 funguje jako samostatná akciová společnost s bankovní licencí České národní banky. Od založení banky v roce 1993 až do února 2013 banka působila pod názvem Volksbank. Od února 2013 vystupuje společnost jako Sberbank. Hlavním akcionářem této banky je Sberbank Europe AG což je dceřiná společnost Sberbank Rusko (www.sberbankcz.cz, 2014).

Sberbank je univerzální bankou s širokou nabídkou produktů služeb, zaměřuje se na klienty z řad retailového, podnikového a investičního bankovníctví.

V roce 2013 v soutěži Nejlepší banka získala Sberbank CZ 1. místo v kategorii nejpřitažlivější banka 2013 a 3. místo v kategorii Nejdynamičtější banka roku 2013 (www.sberbankcz.cz, 2014).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

UniCredit Bank svoji činnost v České republice zahájila 5. listopadu 2007. Vznikla integrací do té doby samostatně působících bankovních institucí HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince roku 2013 UniCredit Bank v České republice a na Slovensku poskytuje bankovní služby a produkty pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (www.unicreditbank.cz, 2014).

UniCredit Bank patří na českém bankovním trhu mezi přední finanční instituce. Jako banka nabízí širokou škálu produktů a to pro fyzické osoby, firemní zákazníky i privátní klientelu. Klienti UniCredit Bank také mohou využít nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU, které jsou nabízeny prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank (www.unicreditbank.cz, 2014).

4.2.2 Platební služby

4.2.2.1 Nabídka jednotlivých bank

Equa Bank

Equa Bank svým klientům z řad podnikatelů nabízí běžný účet pro firmy a podnikatele. Dále je dle sazebníku možno vyhledat ceny jednotlivých služeb, o které má klient zájem.

Vedení běžného účtu v CZK - 149,- Kč

Vedení běžného účtu v EUR - zdarma

Tuzemský platební styk

- Příchozí platby - zdarma
- Ochozí platby - zdarma
- Výběr z bankomatu - zdarma
- Trvalý příkaz - zdarma
- Inkaso - zdarma

Zahraniční platební styk

Platby do zahraničí

- Odchozí platby provedené online 200,- Kč a příchozí platby 100,- Kč

Tyto platby se pro klienta projeví v nákladech následovně:

Tuzemský platební styk

- Příchozí platby - zdarma
- Ochozí platby - zdarma
- Výběr z bankomatu - zdarma
- Trvalý příkaz - zdarma
- Inkaso - zdarma

Celkové náklady tuzemského platebního styku včetně výběrů z bankomatu jsou měsíčně zdarma.

Zahraniční platební styk

- Příchozí - 500,- Kč

- Ochozí - 800,- Kč

Platební karta

- 1. Platební karta - zdarma
- 2. Platební karta - zdarma

Cestovní pojištění (CP) a pojištění ztráta/krádež platební karty Equa bank nenabízí

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem – ANO - zdarma
- Smart banking – pro rychlý přehled – ANO – zdarma (www.equabank.cz, 2014)

Sberbank

Sberbank svým klientům kteří jsou podnikatelé nebo malé firmy (s ročním obratem do 25 milionů korun) nabízí účet „ FÉR konto pro podnikatele“. Tento účet Sberbank nabízí ve 3 variantách.

Varianty FÉR konta:

- FÉR konto START - měsíčně za 0,- Kč
- FÉR konto PLUS - měsíčně za 233,- Kč
- FÉR konto EXTRA - měsíčně za 399,- Kč

Dále je dle sazebníku možno vyhledat ceny jednotlivých služeb, o které má klient zájem.

Tuzemský platební styk:

- Odchozí platby provedené online a příchozí platby 5,- Kč
- Trvalý příkaz a inkaso 5,- Kč

Platby do zahraničí

- Odchozí platby provedené online 250,- Kč a příchozí platby 150,- Kč

Platební karta

- 1. Platební karta - zdarma
- 2. Platební karta - zdarma

Tyto platby se pro klienta projeví v nákladech následovně:

- Příchozí platby - 1500,- Kč
- Ochozí platby - 125,- Kč
- Výběr z bankomatu - 5,- Kč Sberbank, 10,- Kč ČSOB, 37,- Kč ostatní
- Trvalý příkaz - 40,- Kč
- Inkaso - 15,- Kč

Celkové náklady tuzemského platebního styku vyjma výběrů z bankomatu činí měsíčně 1680,- Kč. Výběry z bankomatu jsou ve výši 134,- Kč měsíčně za předpokladu, že klient provede po čtyřech výběrech z bankomatů Sberbank a ČSOB, a dva výběry z ostatních bankomatů.

Náklady na zahraniční platební styk

- Příchozí - 750,- Kč
- Odchozí - 1000,- Kč

Elektronické bankovníctví

- Online banking Sberbank - k běžnému účtu 150,- Kč (plus 250 za aktivaci bezpečnostního tokenu), v rámci balíčku FÉR konta zdarma
- Smart banking - zdarma (www.sberbankcz.cz, 2014).

UniCredit Bank

UniCredit bank svým klientům z oblasti podnikatelé a menší firmy (s ročním obratem do 50 milionů korun) nabízí účet Business Konto. Business Konto představuje balíček služeb, který je navržen hned v několika variantách, aby si klienti mohli co nejvíce vybrat podle svých potřeb.

Varianty Business Konta

- Business Konto START - měsíčně za 0,- Kč
- Business Konto ACTIVE - měsíčně za 299,- Kč
- Business Konto MASTER - měsíčně za 449,- Kč
- Business Konto GOLD - měsíčně za 899,- Kč

Dále je dle sazebníku možno vyhledat ceny jednotlivých služeb, o které má klient zájem.

Tuzemský platební styk:

- Příchozí platby v rámci banky zdarma, z jiné banky 6,- Kč
- Odchozí platby provedené online v rámci banky 3,- Kč do jiné banky 6,- Kč
- Trvalý příkaz a inkaso v rámci banky 3,- Kč do jiné banky 6,- Kč

Platby do zahraničí

- Odchozí platby provedené online 250,- Kč a
- Příchozí platby 200,- Kč

Platební karta

- 1. Platební karta - zdarma
- 2. Platební karta - zdarma

Tyto platby se pro klienta projeví v nákladech následovně

- Příchozí platby - 1800,- Kč
- Ochozí platby - 150,- Kč
- Výběr z bankomatu - 5,- Kč UniCredit, 30,- Kč ostatní
- Trvalý příkaz - 48,- Kč
- Inkaso - 18,- Kč

Celkové náklady tuzemského platebního styku vyjma výběrů z bankomatu činí měsíčně 2016,- Kč. Výběry z bankomatu jsou ve výši 90,- Kč měsíčně za předpokladu, že klient provede šest výběrů z bankomatu UniCredit, a dva výběry z ostatních bankomatů.

Zahraniční platební styk

- Příchozí - 1000,- Kč
- Odchozí - 1000,- Kč

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem – zřízení služby Business Net činí 500,- Kč a měsíční užívání 140,- Kč

- Smart banking – pro rychlý přehled – zřízení služby zdarma a měsíční užívání 140,- Kč

Platební karta

- 1. Platební karta - zdarma
- 2. Platební karta – zdarma (www.unicreditbank.cz, 2014).

4.2.2.2 Platební služby pro podnikatelský subjekt

Vzhledem k tomu, že klienti Equa bank mají veškeré služby tuzemského bankovního styku zdarma, banka služby v rámci balíčků nenabízí. Měsíční náklady pro klienta 149,- Kč měsíčně a to za vedení podnikatelského účtu.

Zahraniční platební styk

- Příchozí - 500,- Kč
- Odchozí - 800,- Kč

Jelikož zahraniční platební styk není zahrnut do běžného podnikatelského účtu, je jeho částka 1300,- Kč.

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem – ANO - zdarma
- Smart banking – pro rychlý přehled – ANO – zdarma

Platební karty podle požadavků klienta:

V tomto případě banka nemůže vyhovět požadavkům klienta, nabízí pouze klasické platební karty, které jsou součástí podnikatelského účtu. Dalším požadavkem klienta bylo CP a pojištění ztráty/krádeže, tyto služby ovšem banka nenabízí.

Celkové měsíční náklady vedení účtu a platební styk jsou tvořeny následujícími položkami:

- Vedení účtu včetně tuzemského platebního styku - 149,- Kč
- Zahraniční platební styk - 1300,- Kč
- Elektronické bankovníctví - zdarma
- Platební karty včetně doplňkových služeb - zdarma

Celkové měsíční náklady optimálně zvolených produktů činí - 1449,- Kč

Výběr optimální služeb Sberbank

S ohledem na četnost klientova platebního styku, zejména co se příchozích položek týče, je ideální volbou balíček FÉR konto EXTRA s možností neomezeného tuzemského platebního styku. Neomezené množství položek se také týká trvalých příkazů a svolení k inkasu. V rámci balíčku má klient možnost provést 3 výběry z veškerých bankomatů zdarma, součástí balíčku jsou i dvě mezinárodní platební karty dle výběru klienta zdarma, avšak s ohledem na specifické požadavky klienta je výběr platebních karet popsán níže. Uvedená varianta FÉR konta v konečném výsledku klienta vyjde na 399,- Kč měsíčně.

Náklady na zahraniční platební styk

- Příchozí - 750,- Kč
- Odchozí - 1000,- Kč

Zahraníční platební styk není obsažen v žádném balíčku FÉR konta, proto je jeho cena vyčíslena na 1750,- Kč a nelze ji volbou balíčku ovlivnit. Jedinou možností jak snížit výdaje této položky je bankou udělená výjimka a v této souvislosti nižší náklady na zahraniční platební styk. Vzhledem k relativní četnosti zahraničních plateb je udělení takového výjimky vysoce pravděpodobné, avšak pro potřeby této práce na ni nebude brán ohled.

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem – ANO - zdarma
- Smart banking – pro rychlý přehled – ANO – zdarma

Platební karty podle požadavků klienta:

- VISA GOLD - 570,- Kč
- VISA CLASSIC - 40,- Kč

Rozpis nákladů na platební karty

Měsíční vedení platební karty VISA Gold 400,- Kč. Součástí této platební karty je cestovní pojištění (CP) Gold (dle sazebníku 1800,- Kč/rok), nicméně klient požadoval cestovní pojištění pro celou rodinu. Banka klientovi vyšla vstříc a nabídla mu pojištění Gold Family (dle sazebníku 3000,- Kč/rok) za rozdílovou cenu ve výši 1200,- Kč/rok. To znamená 100,- Kč měsíčně. Dalším nákladem této karty je pojištění pro případ ztráty/krádeže. To bylo klientem zvoleno jako varianta Extra s cenou 70,- Kč měsíčně.

Druhou zvolenou platební kartou je VISA Classic, která je součástí vybraného balíčku. Další náklady na tuto kartu tvoří CP Standard v ceně 25,- Kč měsíčně. I k této platební kartě klient požadoval pojištění pro případ ztráty/krádeže. Jako adekvátní volba byla vyhodnocena varianta Basic s náklady 15,- Kč měsíčně.

Celkové měsíční náklady vedení účtu a platební styk jsou tvořeny následujícími položkami:

- FÉR konto EXTRA včetně tuzemského platebního styku - 399,- Kč
- Zahraniční platební styk - 1750,- Kč
- Elektronické bankovníctví - Zdarma
- Platební karty včetně doplňkových služeb - 610,- Kč

Celkové měsíční náklady optimálně zvolených produktů činí - 2759,- Kč

Výběr optimální služeb UniCredit Bank

S ohledem na četnost klientova platebního styku zejména co se příchozích položek týče, je ideální volbou balíček Business konto GOLD s možností neomezeného tuzemského platebního styku. Neomezené množství položek se také týká trvalých příkazů a svolení k inkasu. V rámci balíčku má klient možnost provádět výběry z veškerých bankomatů zdarma, součástí balíčku jsou i dvě mezinárodní platební karty dle výběru klienta zdarma, avšak s ohledem na specifické požadavky klienta je výběr platebních karet popsán níže. Uvedená varianta GOLD konta v konečném výsledku klienta vyjde na 899,- Kč měsíčně.

Náklady na zahraniční platební styk

- Příchozí - 1000,- Kč
- Odchozí - 1000,- Kč

Zahraniční platební styk není obsažen v žádném z variant balíčků Business konta, proto je jeho cena vypočtena na 2000,- Kč a nelze ji volbou balíčku ovlivnit. Jedinou možností jak snížit výdaje této položky je bankou udělena výjimka a v této souvislosti nižší náklady na zahraniční platební styk. Vzhledem k relativní četnosti zahraničních plateb je udělení takového výjimky vysoce pravděpodobné, avšak pro potřeby této práce na ni nebude brán ohled.

Elektronické bankovníctví

- Elektronické bankovníctví, které spolupracuje s účetním softwarem – ANO - zdarma

- Smart banking – pro rychlý přehled – ANO – zdarma

Platební karty podle požadavků klienta:

- VISA GOLD - zdarma
- VISA BUSINESS - zdarma

Rozpis nákladů na platební karty

Měsíční vedení platební karty je v ceně balíčku GOLD. Součástí této platební karty je CP TRAVEL Basic, které je ke zmíněné platební kartě zdarma, nicméně klient požadoval cestovní pojištění pro celou rodinu. Proto bylo k platební kartě VISA GOLD zvoleno CP TRAVEL Plus, které stojí 70,- Kč měsíčně. Dalším nákladem této karty je pojištění pro případ ztráty/krádeže. Pro kartu VISA GOLD bylo klientem zvoleno pojištění SAFE Plus za 40,- Kč měsíčně.

Druhou zvolenou platební kartou je VISA BUSINESS, která je součástí vybraného balíčku. Další náklady na tuto kartu tvoří CP TRAVEL Basic, které je ke zmíněné kartě zdarma. I k této platební kartě klient požadoval pojištění pro případ ztráty/krádeže. Jako adekvátní volbou byla vyhodnocena varianta SAFE Basic s náklady 30,- Kč měsíčně.

Celkové měsíční náklady vedení účtu a platební styk jsou tvořeny následujícími položkami:

- Business konto GOLD včetně tuzemského platebního styku - 899,- Kč
- Zahraniční platební styk - 2000,- Kč
- Elektronické bankovníctví - Zdarma
- Platební karty včetně doplňkových služeb - 140,- Kč

Celkové měsíční náklady optimálně zvolených produktů činí - 3039,- Kč

4.2.2.3 Vyhodnocení služeb platebního styku

Tab. 9 Platební styk

| Celkové měsíční náklady | Equa bank | Sberbank | Unicredit Bank |
|--|-----------|----------|----------------|
| Vedení účtu | 149 Kč | 399 Kč | 899 Kč |
| Tuzemský platební styk | zdarma | zdarma | zdarma |
| Zahraniční platební styk | 1 300 Kč | 1 750 Kč | 2 000 Kč |
| Platební karty včetně doplňkových služeb | zdarma | 610 Kč | 140 Kč |
| Elektronické bankovníctví | zdarma | zdarma | zdarma |
| Celkové měsíční náklady | 1 449 Kč | 2 759 Kč | 3 039 Kč |

Zdroj: Vlastní zpracování

Klient v současnosti využívá již výše zmíněné služby platebního styku. S těmito není zcela spokojen a to jak z hlediska ceny, tak i z hlediska kvality těchto produktů. Klient rovněž vyřkl jisté specifické požadavky týkající se platebních karet a elektronického bankovníctví. Na základě podrobného průzkumu u konkurenčních bank byla vyhotovena konečná nabídka na tento platební styk.

Měsíční náklady na vedení účtu dopadly velmi rozdílně. Nejlépe zde dopadla Equa bank, kde měsíční náklady na vedení účtu činí 149 Kč. U ostatních dvou bank se na ceně účtu projevila nutnost pořízení účtu jako součásti balíčku služeb platebního styku. Důvodem je fakt, že oproti Equa bank jsou všechny platby tuzemského styku zpoplatněny. Equa bank nabízí všechny tuzemské platby zdarma, proto balíčky nejsou součástí nabídky této banky. Balíčky služeb a jejich ceny jsou u Sberbank a UniCredit velmi odlišné, zatímco ve Sberbank balíček služeb stojí 399,- Kč, u UniCredit klient za podobné služby zaplatí více než dvojnásobek.

Tuzemský platební styk byl jednou z nejdůležitějších položek platebního styku, a to díky velkému množství příchozích plateb. V tomto případě všechny 3 banky dopadly stejně. V Equa bank má klient tuzemský platební styk zdarma díky vedení účtu, ve Sberbank jsou sice jednotlivé platební položky zpoplatněny, ale díky vybranému balíčku FÉR konto EXTRA jsou platby v rámci tuzemského platebního styku zdarma. Stejně jako ve Sberbank je to mu i v UniCredit bank, kde byl díky velkému počtu příchozí plateb vybrán balíček Business Konto GOLD.

Jelikož není zahraniční platební styk obsažen v žádném balíčku UniCredit ani Sberbank, je brán jako samostatná platební položka. Jako samostatná položka je brán taktéž v Equa bank a je rovněž zpoplatněn. Nejnižší poplatek na zahraniční platební styk má Equa bank, klienta tak měsíčně vyjdou na 1300 Kč, Sberbank si ta tuto službu účtuje o něco vyšší částku, měsíčně tak klient zaplatí 1750 Kč, nejdražší je v tomto případě UniCredit Bank měsíční náklady činí 2000 Kč.

Na položku platební karty včetně doplňkových služeb, byly stanoveny jisté specifické požadavky. Equa bank sice k účtu nabízí dvě platební karty, ty ale byly zhodnoceny jako zcela nevyhovující, a to z důvodu, že Equa bank nabízí pouze jeden (základní) druh platebních karet. Equa bank dále v současnosti nenabízí cestovní pojištění k platebním kartám a rovněž ani pojištění ztráty/krádeže, proto je nabídka platebních karet dle požadavků klienta zcela nevyhovující. Nabídka platebních karet, včetně doplňkových služeb, dopadla ve Sberbank velmi pozitivně. Pro klienta byly vybrány platební karty VISA GOLD pro jednatele

společnosti a druhá platební karta VISA CLASSIC určená pro zaměstnance firmy. Dále bylo ke klientově platební kartě zvoleno CP Gold Family, ke druhé platební kartě bylo zvoleno CP Standard. Pojištění ztráty/krádeže pro kartu VISA GOLD byla vybrána varianta EXTRA a pro kartu VISA CLASSIC varianta BASIC. Celková měsíční cena za platební karty činí 610 Kč. Stejně tak jako ve Sberbank i UniCredit Bank dopadl výběr platebních karet podle představ klienta. V UniCredit byla pro jednatele společnosti vybrána taktéž jako ve Sberbank platební karta VISA GOLD, a pro zaměstnance byla vybrána VISA BUSINESS. Pojištění karet ztráty/krádeže byly zvoleny, pro VISA GOLD pojištění SAFE Plus a pro VISA BUSINESS SAFE Basic. Varianta cestovního pojištění pro celou rodinu ke kartě VISA GOLD je TRAVEL Plus. CP ke kartě VISA BUSINESS nebylo voleno, protože UniCredit v rámci balíčku Business konto Gold automaticky nabízí CP TRAVEL Basic zdarma, a toto pojištění jednatel shledal jako dostačující. Celkové náklady na platební karty včetně doplňkových služeb klienta vyjdou na 140 Kč. V tomto případě požadavky na platební styk včetně doplňkových služeb splnila nejlépe UniCredit Bank.

Položka elektronické bankovníctví vyšla u všech vybraných bankovních institucí stejně. Tyto banky nabízejí klientovi elektronické bankovníctví zdarma a produkt je zároveň na velmi dobré úrovni kvality.

Celkové měsíční náklady vybraných bankovních institucí. V celkovém součtu nejlépe cenově vychází Equa bank jejíž náklady činí 1 449 Kč, avšak tato banka nespĺňuje jeden z hlavních klientových kritérií, a to je položka platební karty včetně doplňkových služeb, proto byla tato banka v rámci platebních služeb zhodnocena jako neuspokojivá. Nabídka na platební služby UniCredit Bank byly vyhodnoceny jako velmi dobré, nejvíce pak položka týkající se platebních karet, jež by klienta vyšla na 140 Kč, celkové náklady na měsíční platební styk byly vyčísleny na 3 039 Kč. Kvalita služeb platebního bankovního styku ve Sberbank dopadly stejně dobře jako v UniCredit Bank. Sberbank sice nabízí poměrně dražší platební karty včetně doplňkových služeb než UniCredit, avšak vedení zahraničního platební styku a vedení účtu v rámci balíčku levněji. Proto celkové měsíční náklady na platební styk vyjdou klienta ve Sberbank na 2 759 Kč. Jelikož kvalita platebních produktů v UniCredit i ve Sberbank byla stejná, rozhodnul se klient na základě výše měsíčních nákladů a zvolil Sberbank.

4.2.3 Úvěrové služby vybraných bankovních institucí

Úvěrové produkty

Vzhledem k postupnému rozrůstání firmy se jednatel společnosti rozhodl přemístit sídlo společnosti a zároveň i místo, kde by se podnikatelská činnost realizovala v odpovídajících prostorách. Toto přemístění se rozhodl realizovat pomocí výstavby nového sídla společnosti. K vystavění nové budovy jednatel v roce 2012 zažádal u bankovní instituce o investiční úvěr. Banka tuto žádost následně schválila. Délka tohoto úvěru byla stanovena na 13 let a to od 20. října 2012 do 20. června 2025. Výše úvěru byla vyčíslena na 8 543 000,- Kč, počet splátek byl stanoven na 153, a to ve výši 81 354,- Kč. V roce 2014 se však rozhodl investiční úvěr refinancovat, z následujících důvodů. Klientovi se nelíbí nově stanovená úroková sazba, kterou má za následek zvýšení bankovní marže, toto navýšení vzniklo i přesto, že úrokové sazby 3M PRIBOR vyhlašované Českou národní bankou jsou na minimech.

Dále se klient rozhodl zažádat i o refinancování kontokorentního úvěru a to ve výši 300 000,- Kč.

4.2.3.1 Nabídka kontokorentního úvěru u vybraných bank

Equa bank

10% p. a. při doložení dvou daňových přiznání, při doložení jednoho 16 % p. a. Z toho je patrné, že banka poskytuje výhodnější podmínky podnikatelům, kteří za sebou mají již delší historii činnosti (www.equabank.cz, 2014).

Sberbank

Sberbank nabízí svým firemním klientům FÉR kontokorent pro podnikatele. Sberbank svým klientům do částky 500 000,- Kč poskytuje úrok 10,9 % p. a.

Zajištění úvěru: Sberbank svým klientům poskytuje kontokorent, až do výše 2,5 milionů Kč bez zajištění, tzn. zajištění je pouze Blankosměnkou (www.sberbankcz.cz, 2014).

UniCredit Bank

UniCredit Bank nabízí svým firemním klientům kontokorent BUSINESS provozní úvěr, který je určen podnikatelům a menším firmám s ročním obratem do 50 milionů Kč a s délkou podnikání minimálně 1 rok.

Zajištění kontokorentního úvěru je individuální v závislosti na výši úvěru a bonitě klienta. Vzhledem k výši kontokorentního úvěru klienta lze předpokládat, že zajištění úvěru je stejné jako ve Sberbank, stejně tomu tak je i v ostatních bankách na českém obchodním trhu.

Přibližnou úrokovou sazbu nelze z dostupných oficiálních zdrojů zjistit, a nejsou ji schopni sdělit ani pracovníci na pobočce. Tuto sazbu nastavuje banka individuálně v závislosti na hospodářských výsledcích a ratingu klienta, což je na jednu stranu pozitivní, protože postup banky je opravdu individuální, na druhou stranu pokud žadatel nezná ani přibližnou hodnotu úrokové sazby, mohla by tato skutečnost klienta od žádosti o úvěr v této bance, vzhledem k jeho výši, odradit (www.unicreditbank.cz, 2014).

4.2.3.2 Vyhodnocení optimálního kontokorentního úvěru

Tab. 10 Kontokorentní úvěr - poplatky

| | Equa bank | Sberbank | UniCredit Bank |
|--|--------------|-----------|----------------|
| Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr | zdarma | zdarma | zdarma |
| Poskytnutí úvěru | individuálně | zdarma | zdarma |
| Změna smluvních podmínek ze strany klienta | 5000,- Kč | 8000,- Kč | 5000,- Kč |
| Vedení kontokorentního úvěru | individuálně | zdarma | 300,- Kč/měsíc |
| Poplatek za rezervaci peněz | individuálně | zdarma | zdarma |

Zdroj: Vlastní zpracování

Vzhledem k tomu, že kontokorentní úvěr není rozhodujícím produktem, který chce klient refinancovat, bude záležet na konečném celkovém hodnocení všech služeb, o které klient požádal. Pokud klient převede své veškeré bankovní služby do jedné banky, může mu vzniknout mnoho zvýhodnění oproti sazebníku.

Úrokové sazby Equa bank a Sberbank jsou podobné v jejich nižší úrovni (10,0 % p.a. Equa Bank a 10,0 % p.a. Sberbank), kterou Equa bank poskytuje při dodání dvou daňových příznání. Klient kromě kontokorentu žádá zejména o investiční úvěr na refinancování stávající úvěrové angažovanosti a pravděpodobně by stejně bance dodával dvě daňová příznání, tudíž se úroková sazba u Equa bank jeví jako nejvýhodnější. Lze se domnívat, že úroková sazba u Unicredit bank by neměla překročit 16 % p. a., ovšem na rozdíl od Sberbank a Equa bank je větší možnost manipulace ze strany banky při předložení konkurenční nabídky a při zvažení faktu, že kontokorent je víceméně doplňkovou službou k mnohem vyššímu investičnímu úvěru. Další možností jak snížit úrokovou sazbu je forma zajištění. U takto nízkého provozního úvěru (300 tis. CZK) se nedá očekávat, že by banka požadovala větší zajištění, než blanko směnku avalovanou jednatel (u právnických osob). Ovšem, i v tomto konkrétním případě má žadatel mnohem více vyjednávacího prostoru s ohledem na

skutečnost, že se zde jedná o převedení kompletních služeb, včetně platebního styku, do nové banky.

Dalším důležitým bodem pro srovnání jsou náklady na pořízení a vedení kontokorentního úvěru mimo úrokovou sazbu. Jedná se o poplatky uvedené v tabulce č. 10. Stejně jako u předchozího hodnocení i zde bude banka vycházet z konkrétního případu. Obecně v bankovníctví platí, že čím nižší výnos má banka z obchodního vztahu s klientem, tím méně má klient vyjednávacích možností a bude pro něj složitější se jakýmkoli způsobem odchýlit od sazebníku. To však neplatí pro rozebíraný případ a výše uvedené náklady budou hodně záviset na vyjednávacích schopnostech jednatele a také na konkurenční nabídce jednotlivých bank. Z těchto nákladů jsou u provozního úvěru nejdůležitější výdaje za podání a vyhodnocení žádosti, poskytnutí úvěru, změna smluvních podmínek ze strany klienta, vedení kontokorentního úvěru a poplatek za rezervaci prostředků.

Podání a vyhodnocení žádosti dnes ve velké většině banky nezpoblatňují a hodnocené banky nejsou výjimkou. Žádná z nich si tedy za zpracování úvěru a jeho vyhodnocení neúčtuje žádnou částku a náklady klienta jsou tak nulové. Totéž platí obecně i u poskytnutí kontokorentu, a ačkoli Equa bank poskytnutí zpoblatňuje, dle platného sazebníku, individuálně, lze předpokládat, že po předložení konkurenční nabídky (ale s největší pravděpodobností i bez něj) by pro klienta neměl být problém tuto položku vyjednat bezplatně. Sberbank a Unicredit poskytují kontokorent zdarma.

Položkou, za kterou si konkrétní částku účtují všechny vybrané banky, je změna smluvních podmínek ze strany klienta. Zde se může jednat například o změnu zajištění nebo jinou změnu ze strany klienta, která bude pro banku znamenat administrativní zatížení vedoucí k vytvoření dodatku k úvěrové smlouvě. Za takovou změnu si klient připlatí 5.000,- Kč v Equa bank a Unicredit bank, 8.000,- Kč si změnu ve smlouvě účtuje Sberbank.

Po úrokové sazbě je klienty nejvíce sledována položka vedení úvěrového účtu. Jako jediná z hodnocených bank tuto položku účtuje Unicredit a to ve výši 300,- Kč měsíčně. Equa bank zpoblatňuje náklady na vedení úvěrového účtu individuálně. Vzhledem k faktu, že konkurenční nabídka ze strany Sberbank tuto variantu nezpoblatňuje, lze se domnívat, že i Equa by v tomto konkrétním případě od účtování poplatku mohla upustit.

Posledním poplatkem, který se u bank v rámci provozních úvěrů ve formě kontokorentů vyskytuje, je poplatek za rezervaci zdrojů. Jedná se o poplatek, kterým si banka zajišťuje alespoň minimální výnos pro případ, že klient kontokorent nečerpá a bance tak neodvádí žádné úroky. Tento poplatek se uvádí jako procento z částky nevyčerpané části kontokorentu a většinou ho banky neúčtují, pokud již klient hradí poplatek za měsíční vedení

kontokorentního účtu, což je u sledovaných bank případ Unicredit bank. Equa bank tento poplatek opět vypočítává individuálně v závislosti na hodnocení každého jednotlivého klienta. Naproti tomu Sberbank, i přes skutečnost, že vede úvěrové účty klientům zdarma, neúčtuje žádný poplatek ani za rezervaci zdrojů.

Z údajů v sazebnících je patrné, že nejvýhodněji, co se týká nákladů na provozní úvěr, vychází Sberbank. Jedinou položkou, která je vyšší než u konkurentů, je změna smluvních podmínek ze strany klienta, jinak jsou čtyři položky z pěti poskytovány bezplatně, což pro klienta znamená jistotu, že náklady budou v těchto případech nulové. Unicredit si za změnu smluvních podmínek účtuje sice nižší částku a tři další položky si neúčtuje vůbec (podání a vyhodnocení žádosti, poskytnutí úvěru a poplatek za rezervaci peněz), v její neprospěch však hraje fakt, že si jako jediná z vybraných bank účtuje nemalý poplatek za vedení kontokorentního účtu. Equa bank sice tři z pěti uvedených poplatků účtuje individuálně, s ohledem na charakteristiku této banky a konkurenční nabídku, zejména ze strany Sberbank, je poměrně vysoká šance, že v hodnocení nákladů ve formě poplatků může vyjít vítězně. Tento předpoklad navíc potvrzuje skutečnost, že při dodání dvou daňových příznání nabízí nejnižší úrokovou sazbu pro kontokorentní úvěr ve výši 300.000,- Kč, který je předmětem žádosti klienta. Na druhou stranu šance na nulové poplatky u Equa bank nemá žadatel dopředu jisté, což může podnikatele vést raději k podání žádosti a vyřízení úvěru v Unicredit bank, kde sice bude platit za vedení úvěrového účtu, ale u dalších tří poplatků má jistotu, že budou zdarma.

4.2.3.3 Investiční úvěr

Equa bank

Equa bank má ve své produktové nabídce investiční úvěr určený firmám a podnikatelům. Tento investiční úvěr nabízí možnost splácení úvěru až na 30 let, výše úvěru zde není limitovaná, ale odvíjí se od objemu investice, úvěr lze použít i na refinancování dříve realizovaných investic. Banka i zde nabízí individuální přístup (www.equabank.cz, 2014).

Sberbank

Sberbank ve své úvěrové nabídce nabízí i investiční úvěr. Jedná se o účelový splátkový úvěr. Investiční úvěr umožňuje splácení až po dobu 17 let. Klient si zde může zvolit pohyblivou nebo fixní úrokovou sazbu, dále si může individuálně zvolit zajištění a to dle svých možností a výše úvěru (www.sberbankcz.cz, 2014).

UniCredit Bank

Jedním z mnoha podnikatelsko-úvěrových produktů, které UniCredit Bank nabízí je Business hypoteční úvěr. Tento úvěr je účelový splátkový úvěr, který je určen na financování investičních potřeb, spojených s podnikatelskou činností a to zejména s koupí a rekonstrukcí nemovitosti.

Výše úvěru je v tomto případě individuální v závislosti na účelu a typu zajištění minimální částka je však 250 tis. Kč. Úvěr může být zřízen v korunách, eurech nebo dolarech. Úvěr může být splácen až po dobu 15 let. Úvěr je zajištěn nemovitostí. Výše vlastních zdrojů musí být minimálně 20% z celkové hodnoty investice (www.unicreditbank.cz, 2014).

4.2.3.4 Refinancování investičního úvěru

Tab. 11 Investiční úvěr - poplatky

| | Equa bank | Sberbank | UniCredit Bank |
|--|--------------|--|-----------------------------------|
| Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr | zdarma | zdarma | zdarma |
| Zpracování úvěru | individuálně | 1,5 % z výše úvěru min. 7500 Kč | 1 % z výše úvěru min. 10000 Kč |
| Správa úvěru (měsíčně) | individuálně | 417 Kč (dle sazebníku 5000 Kč/rok) | 300,- Kč |
| Změna smluvních podmínek ze strany klienta | 5 000 Kč | výše úvěru 5000 Kč 10000 Kč ostatní | 5000,- Kč |
| Poplatek z nečerpaného rámce úvěru | individuálně | 0,9 % p.a. | 1 % p.a. |

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro poskytnutí úvěru, ať už se jedná o fyzické nebo, jako v našem případě, právnické firmy, je při žádosti u bankovních subjektů rozhodující finanční situace klienta. U podnikatelů, kteří vedou účetnictví je tato situace posuzována podle účetní závěrky. Konkrétně jsou nejdůležitějšími dokumenty rozvaha a výkaz zisku a ztráty. Samozřejmě je vždy na bance, a samozřejmě i konkrétním žadateli, jaké výkazy bude banka požadovat, ale v bankovní praxi jsou takto vyjmenované dokumenty rozhodující, protože na základě jejich analýzy je vyhodnocena finanční situace klienta a ten je pak následně zařazen do určité bonitní skupiny. Takové zařazení je pak podstatnou částí úvěrového procesu. Rozhoduje se zde totiž, zda klientovi vůbec bude úvěrová žádost klienta schválena a jaké mu budou následně nabídnuty podmínky poskytnutí úvěru. Samozřejmě čím lepší bonity bude klient dosahovat, tím lepší podmínky si může s bankou vyjednat.

Poskytnutí investičního úvěru a nastavení jeho parametrů je ve všech bankách velice individualizovaný proces, tudíž nelze před podáním žádosti o úvěr ani spekulovat o tom, jaké

podmínky by banka mohla klientovi nastavit v případě, že by byl tento schválen. Na následujících řádcích tak bude rozebrána a vyhodnocena finanční situace žadatele způsobem, jaký by mohl volit i konkrétní risk manažer, který by tento úvěr posuzoval. Kromě údajů finanční analýzy je samozřejmě potřeba brát v úvahu i další skutečnosti, které jsou pro rozhodnutí o úvěrové žádosti klíčové.

V našem konkrétním případě jsme analýzu účetních výkazů provedli řadou výpočtů a došli jsme k výsledkům, které by byly velmi podstatné i pro praktické využití bankovními institucemi při vyhodnocení klientovi žádosti o úvěr. Některé z nich jsou podstatnější pro kontokorentní úvěr, jiné zase pro úvěr investiční, komplexně však věrně zobrazují finanční situaci klienta a jsou tak dobrou podporou při poskytnutí úvěru a jeho podmínek.

Pro vyhodnocení investičního úvěru je jednou z nejdůležitějších skutečností fakt, že klient bude schopen splácet své závazky a banka o poskytnuté peníze nepřijde. To lze při analýze sledovat zejména při výpočtu cash flow. Cash flow, jak ho sleduje banka, lze hodnotit jako čistý pracovní kapitál a také jako EBITDA. Oba tyto ukazatele vyšly za rok 2013 velice dobře, čistý pracovní kapitál 324 tis. Kč,- a EBITDA 1.375 tis. Kč. Z toho je patrné, že klient by neměl problém s tvorbou dostatečných prostředků pro splácení úvěru. Velmi důležitá je ale v našem případě skutečnost, že se jedná o refinancování investičního úvěru a pro banku, která by jej opravdu refinancovala, značí, že firma nemá problém úvěr splácet a navíc ještě tvořit další prostředky jako zisk podniku. Z tohoto pohledu námi hodnocená firma vychází jako poměrně nízkoriziková, pro banku by poskytnutí úvěru pravděpodobně bylo hodnoceno jako správný obchodní krok.

Dalšími, velmi důležitými ukazateli, pro vyhodnocení žádosti o investiční úvěr jsou zadluženost a rentabilita. Celková i dlouhodobá zadluženost se pohybuje pod padesáti procenty, což znamená, že klient je schopen dlouhodobé závazky splácet vlastními nebo externími dlouhodobými zdroji. Pro banku je rozhodující, že při refinancování se tato čísla nezmění a postupem času se naopak budou stále zlepšovat. Rentabilita pak bance ukazuje, že podnikatel je schopen prostředky, vložené do podnikání, dlouhodobě zhodnocovat. Oba tyto ukazatele se pohybují na poměrně slušné úrovni, ačkoli pokles rentability z 6,58 % na 5,89 % by mohl být pro banku signálem k pozornosti. U rentability je celkově potřeba brát v úvahu situaci, která v rozhodném účetním období provázela českou i evropskou ekonomiku.

Likvidita podniku taktéž vyšla velmi dobře. Oproti roku 2012 je patrný pozitivní vývoj tohoto ukazatele. Zejména pohotovostní a hotovostní likvidita udává nadprůměrné hodnoty. I

v tomto směru tak podnik vychází velmi dobře a není důvod si dobře vypracovanou nabídku nechávat pro méně bonitního klienta.

Nepříjemně však vyšly oba bankrotní modely, tedy Altmanovo z – skóre a IN indexy. Příčiny této skutečnosti již byly popsány v kapitole, která se věnovala finanční analýze, připomeňme však, že nepříliš pozitivní čísla jsou důsledkem toho, že se podnik rozhodl pořídit pomocí úvěru vlastní sídlo. Zkušený risk manažer by této situaci velmi pravděpodobně přizpůsobil i svoje vyjádření k úvěru a tyto modely by nevyhodnotil jako rozhodující.

Jedna z nejpodstatnějších věcí, která je rozhodující při úvěrovém procesu, je úvěrová minulost žadatele. Jednodušší pozici mají banky v případě, že se jedná o stávajícího klienta. Při refinancování úvěru u nového klienta je pak potřeba jeho úvěrovou minulost prověřit, což se v praxi děje nahlédnutím do úvěrových registrů bankovních a nebankovních institucí (BRKI a NRKI). Tento náhled mají banky k dispozici pouze na základě podepsané žádosti o úvěr, jejíž součástí je souhlas klienta, kterým bankám povoluje tyto registry prověřit. V našem případě se tak opět pouze můžeme domnívat, že o klientovi v těchto evidencích nejsou zaznamenány žádné informace, které by mohly negativně ovlivnit rozhodování o vyhovění žádosti o úvěr.

Poslední podstatnou součástí pro vyhodnocení úvěru je ocenění předmětu financování, případně refinancování. V našem případě se jedná o budovu, ve které má klient sídlo. Zde je potřeba, aby klient zajistil ocenění nemovitosti v souladu s metodikou banky. Pro tyto případy každá banka využívá služeb externích odhadců, kteří takto financovanou nemovitost ocení. Vzhledem k tomu, že sídlo firmy je poměrně nové, nelze předpokládat, že zrovna v této fázi by došlo k zastavení úvěrového procesu a neposkytnutí financování.

Dle dostupných informací lze předpokládat, že firma Diamond design by neměla mít problém dosáhnout na refinancování stávajícího investičního úvěru ve vybraných bankách. Kritériem pro rozhodování by pak samozřejmě byly podmínky, které bohužel bez řádného úvěrového procesu nelze zcela určit. Vzhledem k tomu, že pro účely této práce není možnost, jak přesněji určit parametry úvěru u jednotlivých bank, nebude tato část rozhodujícím kritériem pro změnu bankovní instituce. V praxi by však podmínky investičního úvěru měly pro klienta pravděpodobně nejvyšší váhu při rozhodování, se kterou bankou vést dále obchodní spolupráci.

4.3 Celkové zhodnocení bankovních služeb

Na základě zvolených kritérií, jimiž jsou platební služby a úvěrové služby – kontokorentní a investiční úvěr, byla výsledná nabídka hodnocena následovně. V případě platebních služeb byla nejlépe hodnocena nabídka bankovní instituce Sberbank a to ze dvou hlavních důvodů, první z nich byl, že banka splnila všechny zadané požadavky klienta a druhý rozhodující faktor byla cena, která měsíčně činila 2759,- Kč. Tato cena byla sice vyšší, než nabízela konkurenční banka Equa bank ta, ale nesplňovala všechna zadaná kritéria, naopak nižší byla v porovnání s druhou konkurenční bankou Unicredit Bank.

Druhým zmíněným kritériem byl úvěrový produkt kontokorent. I v tomto případě na základě zjištěných údajů dopadla nejlépe banka Sberbank. I zde byly podmínky úvěru posuzovány podle dvou hlavních hledisek. Prvním z nich byla cena za vedení kontokorentního úvěru, která je ve Sberbank zdarma a vychází nejlépe ze všech vybraných bank. Jelikož zde klient platí pouze za změnu smluvních podmínek ze strany klienta a ostatní poplatky jsou zdarma oproti dvěma zbývajícím bankám, je co do výše poplatků, nejvýhodnější.

Druhou podmínku představovala výše úrokové sazby. Ve Sberbank výše úrokové sazby dosahovala 10,9 % p. a., jelikož neznáme výši úrokové sazby v Unicredit Bank a v Equa Bank je sazba 10,0 %, je v tomto případě nejlépe hodnocena Equa Bank.

Třetím a posledním kritériem při výběru bankovní instituce je refinancování investičního úvěru. Vzhledem k nedostatku informací potřebných pro vytvoření a následné vyhodnocení nabídky investičního úvěru jsme v tomto případě nuceni vycházet pouze z informací dostupných na internetových stránkách daných institucí. Na základě dostupných informací byla vytvořena tabulka (č. 12) poplatků za poskytnutí úvěru jednotlivých bank. Z tabulky je patrné, že nejlépe hodnocenou bankou je v tomto případě UniCredit Bank a to díky nižší částce za zpracování úvěru oproti konkurenční Sberbank, částka za zpracování úvěru v Equa Bank uvedena není, proto tuto považujeme za nedostatečnou. Rovněž jako při poplatcích zpracování úvěru, tak i v poplatcích za správu úvěru (měsíčně) je nejlépe hodnocena UniCredit Bank a to díky nejnižším poplatkům.

Nezbytným předpokladem pro poskytnutí investičního úvěru je vypracování finanční analýzy podniku, díky které je zjištěno v jaké ekonomické situaci se podnik nachází. V případě Diamond Design dopadla finanční analýza podniku z pohledu banky dobře, proto by neměl být problém refinancovat investiční úvěr ani v jedné z vybraných bank.

Pro výběr nové banky byla určena tři kritéria, platební služby, kontokorentní úvěr a refinancování investičního úvěru. Vzhledem k nedostatku informací ohledně nabídky investičního úvěru však při výběru nelze přihlížet ke všem třem kritériím stejně. Podmínky pro investiční úvěr, které byly pro výběr zásadní, je možno získat pouze na základě řádného úvěrového procesu v bance. Tento proces však nelze realizovat z pozice studenta, proto bylo vycházeno pouze z dostupných informací. Na základě těchto informací byla vyhodnocena jako neoptimálnější nabídka banka Sberbank a to proto, že nejlépe splnila dvě ze tří zadaných kritérií.

Závěr

Na trhu bankovních produktů je dnes poměrně složité zvolit optimální řešení, a to i přesto, že se na něm nachází nepřehledné množství variant. Právě velké množství produktů může být pro klienta nepřehledné a tento nadbytek informací může působit paradoxně negativním způsobem. Mnoho klientů tak bohužel využívá v rámci finančních služeb, a to nejen bankovních, spoustu produktů, pro které nemá při své činnosti uplatnění. Hnací motorem je v takovém případě pro banky zisk a s tím související snaha prodat klientovi co největší množství poskytovaných služeb.

Cílem této práce bylo usnadnit orientaci na bankovním trhu, představit bankovní systém v České republice a konkrétně popsat nejčastěji využívané bankovní produkty a služby. Metodikou, která byla v tomto případě použita, byl výběr optimálních bankovních služeb pro konkrétní podnikatelský subjekt. Aby klientovi byly nabídnuty takové bankovní produkty, ze kterých má skutečně prospěch, je potřeba kvalitně definovat jeho potřeby a další cíle, což je stěžejní pro následnou nabídku vhodných služeb. Takto poskytnutá služba je pak pro klienta i pro banku efektivní a může vést, a zpravidla také vede, k dlouhodobé spolupráci. V této práci byly již požadavky klienta dopředu formulovány, a proto byla vlastní práce zaměřena převážně na hledání optimálních řešení, jejichž prostřednictvím budou snadněji dosaženy jeho podnikatelské záměry.

Již v obecné části jsme se seznámili s bankovníctvím a bankovními produkty obecně a je nutno podotknout, že nabídka poskytovaných služeb zmíněnými institucemi je velice široká a pestrá. Obecné informace o těchto produktech jsou však velmi dobře dostupné nejen v tištěné verzi, ale samozřejmě také na internetu. Z online zdrojů jsou velmi cenné informace především na webových stránkách jednotlivých bank. Tyto informace však mohou často klientům způsobit potíže, protože ne každý se orientuje v bankovních a ekonomických pojmech. Spoustu informací pak klient ani nemůže nalézt, protože bankovníctví je v dnešní době vysoce individuální přístup, a to zejména v případě podnikatelských subjektů. Takový individuální přístup může mít výhody i nevýhody. Výhodou je samozřejmě posuzování klienta na základě jeho výsledků a výkonnosti, tím pádem může dosáhnout na daleko lepší podmínky než jeho konkurenti. Nevýhodou však je, že klient, před důkladnou analýzou výsledků, nemá o podmínkách poskytovaných služeb, v našem případě o investičním úvěru, ani sebemenší přehled. Skutečnost, že každá žádost je individuální, však pro klienta znamená další nepříjemnost, a to velmi zdlouhavý úvěrový proces. Občas je vyřízení klientovy žádosti až nepřiměřeně vleklé, což mnohokrát může vést klienty i ke změně banky. Takový postup je

pro banky samozřejmě nepřijatelný, nicméně trendy v bankovníctví zatím nejsou nasměrovány k úspěšnému řešení této otázky. Je vcelku pochopitelné, že klienti nemají dostatek informací o produktech nabízených bankou, ostatně jejich náplň práce se soustřeďuje do jiných aktivit. Řešením je tedy banka samotná a její kontakt s klientem. Mělo by být zájmem bankovní instituce být v kontaktu s klientem pravidelně a průběžně mu představovat možnosti, které by umožňovaly naplňovat jeho cíle. Problémem bank v současnosti je ale to, že mnohdy nemají ani ponětí o tom, kam klient směřuje a jaké jsou jeho plány. Potom samozřejmě nelze dělat efektivní, a pro obě strany výhodný, obchod. Místo toho se však kontaktní pracovníci bank velmi často střídají a z toho samozřejmě plyne neznalost klienta a jeho potřeb.

Jako řešení by se nabízela možnost využít služeb externího odborníka, který je v kontaktu s bankami, ale který je zejména v úzké spolupráci s klientským kmenem a tento kmen perfektně zná do té míry, že je schopen předvídat potřeby a cíle klientských potřeb, a taktéž má dostatečný přehled na to, aby mohl klientovi nabídnout řešení, jak tyto cíle a potřeby efektivně naplnit. Jedná se o roli, do které jsem se díky zpracování této práce mohla vcítit a zároveň poznat mnohá úskalí bankovního systému a služeb, které mají podnikající klienti k dispozici pro usnadnění své činnosti.

Seznam literatury

Tištěné zdroje

1. BLAŽEK, Jiří a Jiří UKLEIN. *Bankovnictví*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita, 1997, 178 s ISBN 80-210-1715-5.
2. DVOŘÁK Petr. *Bankovnictví*. 3. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1998, 341 s. ISBN 80-7079-585-9.
3. DVOŘÁK, Petr. *Bankovnictví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, 681 s. ISBN 80-7201-515-x.
4. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovnictví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-7201-141-3.
5. HEFFERNAN, Shelagh A. *Modern banking*. Chichester: John Wiley & Sons, c2005, xix, 716 s. ISBN 0470095008.
6. KALABIS, Zdeněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd Brno: Vydavatelství a nakladatelství Computer Press, a. s., 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
7. KALABIS, Zdeněk. *Základy bankovnictví 2012*. ISBN: 978-80-265-0001-8.
8. KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL'. *Bankovnictví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Vyd. 1. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně 2008, 160 s., [20] s. příl. ISBN 978-80-7318-655-5.
9. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. Vyd. 1. V Praze: C. H. Beck, 2006, xix, 339 s. ISBN 80-7179-381-7.
10. KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody*. Vyd. 1. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, 104 s. ISBN: 80-7157-652-2.
11. KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovnictví*. 6. Vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2006, 280 s. ISBN 978-80-7265-099-6.
12. KRÁL, Miloš. *Řízení bankovních obchodů*. Vyd. 3. upr. Zlín: Univerzita Tomáše Bati, 2002, 257 s. ISBN 80-7318-063-4.
13. LANDOROVÁ, Anděla, Markéta NESLÁDKOVÁ a Helena JÁČOVÁ. *Obchodní bankovnictví*. Vyd. 1. Liberec: Technická univerzita, 2002, 273 s. ISBN 80-7083-607-5.
14. MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 220 s. ISBN 80-247-1725-5.
15. MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014, 198 s. ISBN 978-80-214-4841-4.

16. PÁNEK, Dalibor. *Bankovní služby*. Brno: Masarykova univerzita 2001. 70 s ISBN: 80-210-2691-X
17. PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2001, iv, 279 s. 80-7265-037-8.
18. PAVLÁT, Vladislav. *Centrální bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Eupress, 2004, 137 s. ISBN 80-86754-29-4.
19. POLIDAR, Vojtěch – PEERAER, Marcus. *Úvěrové obchody 2*. Přepřacované vyd. Praha: Bankovní institut a. s. 1998. 356 s. ISBN: 80-7265-020-3
20. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 1. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006, xvii, 716 s. ISBN 80-7179-462-7.
21. POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2009, xvii, 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.
22. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3. Aktualizované vydání. Praha: Management Press, 2011. s 558. ISBN 978-80-7261-240-6.
23. REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5 aktualizované vydání Praha: Management Press. 2012. 423 s ISBN: 978-80-7261-240-6
24. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, 532 s. ISBN 80-85235-51-x.
- SHEKHAR, By K. C. *Banking theory and practice*. 19th. New Delhi: Vikas Publishing House, 2005. ISBN 978-812-5916-079.
25. ŠEDOVÁ, Jindřiška. *Právní základy bankovníctví České republiky*. Brno: Masarykova univerzita, 2001, 119 s. ISBN 80-210-2732-0.
26. ŠEVČÍK, Aleš. *Bankovníctví I: distanční studijní opora*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2005, 128 s. ISBN 80-210-3649-4.
27. ŠIMÍKOVÁ, Ivana. *Finance a bankovníctví*. Vyd. 1. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2004, 209 s. ISBN 80-7083-898-1.
28. ULRICH, Milan a Daniela PFEIFEROVÁ. *Bankovníctví*. Vyd. 1. Praha: Credit, 2001, 263 s. ISBN 80-213-0815-x.

Elektronické zdroje

1. § 2029 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník. In: *CODEXIS ACADEMIA* [právní informační systém]. ATLAS consulting [vid. 20. 11. 2014].
2. Co je to spořicí účet a jak funguje? *Finance.cz* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné na WWW <http://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/sporici-ucty-a-vklady/abeceda-sporicich-uctu/co-je-to-sporici-ucet/>
3. Equa bank – nová banka se slibnými produkty a zajímavou historií. *TopSrovnani.cz* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné na WWW <http://www.topsrovnani.cz/aktuality/equa-bank-nova-banka-se-slibnymi-produkty-a-zajimavou-historii>
4. O nás. *Equa bank* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné na WWW <http://www.equabank.cz/o-nas/>
5. Platební karty. *Bankovní gramotnost* [online]. [cit. 2014-11-04]. Dostupné na WWW http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_co-jeste-umi-banka_platebni-karty
6. Sazebník poplatků *Sberbank* [online]. [cit. 2014-12-03]. Dostupné na WWW <http://www.sberbankcz.cz/sazebnik>
7. Představení banky. *Sberbank* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné na WWW <http://www.sberbankcz.cz/o-bance/predstaveni-banky>
8. Sazebník poplatků pro FO a pro podnikatele a právnické osoby. *Equa bank* [online]. [cit. 2014-12-03]. Dostupné na WWW <http://www.equabank.cz/firemni/dulezite-dokumenty/#sazebnik-poplatku-pro-fyzicke-osoby-podnikatele-a-pravnicke-osoby>
9. Stupeň oddlužení. *Management Mania* [online]. [cit. 2014-11-30]. Dostupné na WWW <https://managementmania.com/cs/stupen-oddluzeni>
10. Ukazatel financí. *Analyzuj a proved'* [online]. [cit. 2014-11-30]. Dostupné na WWW http://www.analyzujaproved.cz/ApRSS.aspx?rid=1010&app=Main&grp=Content&mod=ContentPortal&sta=ArticleDetail&pst=ArticleDetail&p1=OID_INT_2973&p2=CultureOID_INT_1&acode=e3f9d80ba3da1d65b605deae62c0e6d
11. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2014-11-03]. Dostupné na WWW <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>
12. Účty a konta *UniCredit Bank* [online]. [cit. 2014-12-03]. Dostupné na WWW <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/ucty>

Přílohy

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č.500/2002 Sb.

ROZVAHA
v plném rozsahu

ke dni 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

IČ

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště
Brno
625 00

| Označení a | A K T I V A b | Číslo řádku c | Běžné účetní období | | | Min.úč.obd. | |
|---------------|--|---------------------|---------------------|--------------|------------|-------------|--|
| | | | Brutto 1 | Korekce 2 | Netto 3 | Netto 4 | |
| | AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)=ř.67 | 001 | 14294 | -5365 | 8929 | 9305 | |
| A. | Pohledávky za upsaný základní kapitál | 002 | | | | | |
| B. | Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23) | 003 | 13518 | -5365 | 8153 | 8719 | |
| B.I. | Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12) | 004 | | | | | |
| B.I.1. | Zřizovací výdaje | 005 | | | | | |
| | 2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje | 006 | | | | | |
| | 3. Software | 007 | | | | | |
| | 4. Ocenitelná práva | 008 | | | | | |
| | 5. Goodwill (+/-) | 009 | | | | | |
| | 6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek | 010 | | | | | |
| | 7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 011 | | | | | |
| | 8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek | 012 | | | | | |
| B.II. | Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22) | 013 | 13518 | -5365 | 8153 | 8719 | |
| B.II.1. | Pozemky | 014 | 1799 | | 1799 | 1799 | |
| | 2. Stavby | 015 | 10529 | -4525 | 6004 | 6555 | |
| | 3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí | 016 | 1135 | -792 | 343 | 354 | |
| | 4. Pěstičelské celky trvalých porostů | 017 | 55 | -48 | 7 | 11 | |
| | 5. Dospělá zvířata a jejich skupiny | 018 | | | | | |
| | 6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek | 019 | | | | | |
| | 7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 020 | | | | | |
| | 8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek | 021 | | | | | |
| | 9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-) | 022 | | | | | |
| B.III. | Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30) | 023 | | | | | |
| B.III.1. | Podíly v ovládaná osoba | 024 | | | | | |
| | 2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem | 025 | | | | | |
| | 3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 026 | | | | | |
| | 4. Půjčky a úvěry-ovládaná(-jící) osoba,podstatný vliv | 027 | | | | | |
| | 5. Jiný dlouhodobý finanční majetek | 028 | | | | | |
| | 6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek | 029 | | | | | |
| | 7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek | 030 | | | | | |

Finanční úřad pro Jihomoravský kraj

Územní pracoviště Brno IV

30-06-2014

| Označení a | A K T I V A b | Číslo řádku c | Běžné účetní období | | | Min.úč.obd. 4 |
|---------------|--|------------------|---------------------|--------------|------------|------------------|
| | | | Brutto 1 | Korekce 2 | Netto 3 | |
| C. | Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58) | 031 | 719 | | 719 | 552 |
| C.I. | Zásoby (ř.33 až 38) | 032 | 24 | | 24 | 11 |
| C.I.1. | Materiál | 033 | 24 | | 24 | 11 |
| | 2. Nedokončená výroba a polotovary | 034 | | | | |
| | 3. Výrobky | 035 | | | | |
| | 4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny | 036 | | | | |
| | 5. Zboží | 037 | | | | |
| | 6. Poskytnuté zálohy na zásoby | 038 | | | | |
| C.II. | Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 47) | 039 | | | | |
| C.II.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 040 | | | | |
| | 2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba | 041 | | | | |
| | 3. Pohledávky - podstatný vliv | 042 | | | | |
| | 4. Pohledávky za společníky, členy družstva a úč.sdrůž | 043 | | | | |
| | 5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy | 044 | | | | |
| | 6. Dohadné účty aktivní | 045 | | | | |
| | 7. Jiné pohledávky | 046 | | | | |
| | 8. Odložená daňová pohledávka | 047 | | | | |
| C.III. | Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57) | 048 | 321 | | 321 | 227 |
| C.III.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 049 | 298 | | 298 | 200 |
| | 2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba | 050 | | | | |
| | 3. Pohledávky - podstatný vliv | 051 | | | | |
| | 4. Pohledávky za společníky, členy družstva a úč.sdrůž | 052 | | | | |
| | 5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 053 | | | | |
| | 6. Stát - daňové pohledávky | 054 | | | | |
| | 7. Krátkodobé poskytnuté zálohy | 055 | 23 | | 23 | 27 |
| | 8. Dohadné účty aktivní | 056 | | | | |
| | 9. Jiné pohledávky | 057 | | | | |
| C.IV. | Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62) | 058 | 374 | | 374 | 314 |
| C.IV.1. | Peníze | 059 | 62 | | 62 | 41 |
| | 2. Účty v bankách | 060 | 312 | | 312 | 273 |
| | 3. Krátkodobé cenné papíry a podíly | 061 | | | | |
| | 4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek | 062 | | | | |
| D. I. | Časové rozlišení (ř.64 až 66) | 063 | 57 | | 57 | 34 |
| D. I.1. | Náklady příštích období | 064 | 57 | | 57 | 34 |
| | 2. Komplexní náklady příštích období | 065 | | | | |
| | 3. Příjmy příštích období | 066 | | | | |

| značení | P A S I V A | Číslo řádku | Stav v běžném účetním období | Stav v minulém účetním období |
|----------|---|-------------|------------------------------|-------------------------------|
| a | b | c | 5 | 6 |
| | PASIVA CELKEM (ř.68+87+121)=ř.001 | 067 | 8929 | 9305 |
| A. | Vlastní kapitál (ř.69+73+80+83+87) | 068 | 4516 | 4090 |
| A.I. | Základní kapitál (ř.70 až 72) | 069 | 1984 | 1984 |
| A.I.1. | Základní kapitál | 070 | 1984 | 1984 |
| | 2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-) | 071 | | |
| | 3. Změny základního kapitálu (+/-) | 072 | | |
| A.II. | Kapitálové fondy (ř.74 až 79) | 073 | | |
| A.II.1. | Emisní ážio | 074 | | |
| | 2. Ostatní kapitálové fondy | 075 | | |
| | 3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-) | 076 | | |
| | 4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností(+/-) | 077 | | |
| | 5. Rozdíly z přeměn společností (+/-) | 078 | | |
| | 6. Rozdíly z ocenění při přeměnách společností (+/-) | 079 | | |
| A.III. | Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku | 080 | 100 | 100 |
| A.III.1. | Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond | 081 | 100 | 100 |
| | 2. Statutární a ostatní fondy | 082 | | |
| A.IV. | Výsledek hospodaření minulých let (ř.84 až 86) | 083 | 2006 | 1571 |
| A.IV.1. | Nerozdělený zisk minulých let | 084 | 2006 | 1571 |
| | 2. Neuhrazená ztráta minulých let (-) | 085 | | |
| | 3. Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-) | 086 | | |
| A.V. | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (ř.01-69-73-80-83-88-121)=ř.60 výkazu zisku a ztráty | 087 | 426 | 435 |
| B. | Cizí zdroje (ř.89+94+105+117) | 088 | 4413 | 5215 |
| B.I. | Rezervy (ř.90 až 93) | 089 | | |
| B.I.1. | Rezervy podle zvláštních právních předpisů | 090 | | |
| | 2. Rezerva na důchody a podobné závazky | 091 | | |
| | 3. Rezerva na daň z příjmů | 092 | | |
| | 4. Ostatní rezervy | 093 | | |
| B.II. | Dlouhodobé závazky (ř.95 až 104) | 094 | | |
| B.II.1. | Závazky z obchodních vztahů | 095 | | |
| | 2. Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba | 096 | | |
| | 3. Závazky - podstatný vliv | 097 | | |
| | 4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdruž. | 098 | | |
| | 5. Dlouhodobé přijaté zálohy | 099 | | |
| | 6. Vydané duhopisy | 100 | | |
| | 7. Dlouhodobé směnky k úhradě | 101 | | |
| | 8. Dohadné účty pasivní | 102 | | |
| | 9. Jiné závazky | 103 | | |
| 10. | Odložený daňový závazek | 104 | | |

| Značení a | P A S I V A | | Číslo řádku c | Stav v běžném účetním období 5 | Stav v minulém účetním období 6 |
|--------------|---|----------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | | b | | | |
| B.III. | Krátkodobé závazky | (F.106 až 116) | 105 | 395 | 388 |
| B.III.1. | Závazky z obchodních vztahů | | 106 | 64 | 51 |
| 2. | Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba | | 107 | | |
| 3. | Závazky - podstatný vliv | | 108 | | |
| 4. | Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdruž. | | 109 | 140 | 144 |
| 5. | Závazky k zaměstnancům | | 110 | 23 | 23 |
| 6. | Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | | 111 | 4 | 4 |
| 7. | Stát - daňové závazky a dotace | | 112 | 32 | 19 |
| 8. | Krátkodobé přijaté zálohy | | 113 | 16 | 19 |
| 9. | Vydané dluhopisy | | 114 | | |
| 10. | Dohadné účty pasivní | | 115 | 14 | 15 |
| 11. | Jiné závazky | | 116 | 102 | 113 |
| B.IV. | Bankovní úvěry a výpomoci | (F.118 až 120) | 117 | 4018 | 4827 |
| B.IV.1. | Bankovní úvěry dlouhodobé | | 118 | 4018 | 4827 |
| 2. | Krátkodobé bankovní úvěry | | 119 | | |
| 3. | Krátkodobé finanční výpomoci | | 120 | | |
| C.I. | Časové rozlišení | (F.122+123) | 121 | | |
| C.I. 1. | Výdaje příštích období | | 122 | | |
| 2. | Výnosy příštích období | | 123 | | |

Pozn.:

| | |
|---|--|
| Sestaveno dne: <i>15. 6. 2014</i> | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby účetní jednotkou <i>Bonnydress</i> Bonnydress s.r.o. Osoby 717/20, 625 00 Bino Tel: +420 543 244 921 IČ: 25819733 |
| Právní forma účetní jednotky <i>S.P.O.</i> | Předmět podnikání <i>REKLAMNÍ ČINNOST A MARKETING</i> |

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č.500/2002 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu

ke dni 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

| |
|------------|
| IČ |
| [redacted] |

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

Brno
625 00

| Označení a | TEXT b | Číslo řádku c | Skutečnost v účetním období | |
|---------------|---|------------------|-----------------------------|--------------|
| | | | běžném 1 | minulém 2 |
| I. | Tržby za prodej zboží | 01 | | |
| A. | Náklady vynaložené na prodané zboží | 02 | | |
| + | Obchodní marže (ř.01-02) | 03 | | |
| II. | Výkony (ř.05+06+07) | 04 | 2558 | 2308 |
| II.1. | Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb | 05 | 2558 | 2308 |
| 2. | Změna stavu zásob vlastní činnosti | 06 | | |
| 3. | Aktivace | 07 | | |
| B. | Výkonová spotřeba (ř.09+10) | 08 | 2311 | 1820 |
| B. 1. | Spotřeba materiálu a energie | 09 | 1096 | 889 |
| 2. | Služby | 10 | 1215 | 931 |
| + | Přidaná hodnota (ř.03+04-08) | 11 | 247 | 488 |
| C. | Osobní náklady (ř.12 až 16) | 12 | 355 | 439 |
| C. 1. | Mzdové náklady | 12 | 263 | 370 |
| C. 2. | Odměny členům orgánů společnosti a členům dozorčí rady | 13 | | |
| C. 3. | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 14 | 33 | 33 |
| C. 4. | Sociální náklady | 15 | 59 | 36 |
| D. | Daně a poplatky | 16 | 13 | 13 |
| E. | Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 17 | 667 | 728 |
| III. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20+21) | 18 | 253 | 74 |
| III.1. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku | 19 | 2 | |
| 2. | Tržby z prodeje materiálu | 20 | 251 | 74 |
| F. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu | 21 | | |
| F. 1. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku | 22 | | |
| 2. | Prodaný materiál | 23 | | |
| G. | Změna stavu rezerv a oprav.položek v prov.obl.a komplex.n.PO | 24 | | |
| IV. | Ostatní provozní výnosy | 25 | 1312 | 1434 |
| H. | Ostatní provozní náklady | 26 | 57 | 43 |
| V. | Převod provozních výnosů | 27 | | |
| I. | Převod provozních nákladů | 28 | | |
| * | Provozní výsledek hospodaření (ř.11-12-17-18+19-22-(+/-25)+26-27+(-28)-(-29)) | 29 | 720 | 773 |

Finanční úřad pro jihomoravský územní pracoviště
30-06-2014

| označení a | T E X T b | číslo řádku c | Skutečnost v účetním období | |
|---------------|--|------------------|-----------------------------|--------------|
| | | | běžném 1 | minulém 2 |
| VI. | Tržby z prodeje cenných papírů a podílů | 31 | | |
| J. | Prodané cenné papíry a podíly | 32 | | |
| VII. | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34 až 36) | 33 | | |
| VII.1. | Výnosy z podílů v ovládaných osob.a úč.jedn.pod podst.vlivem | 34 | | |
| 2. | Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů | 35 | | |
| 3. | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku | 36 | | |
| VIII. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 37 | | |
| K. | Náklady z finančního majetku | 38 | | |
| IX. | Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů | 39 | | |
| L. | Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů | 40 | | |
| M. | Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti | 41 | | |
| X. | Výnosové úroky | 42 | | |
| N. | Nákladové úroky | 43 | 168 | 219 |
| XI. | Ostatní finanční výnosy | 44 | | |
| O. | Ostatní finanční náklady | 45 | 12 | 10 |
| XII. | Převod finančních výnosů | 46 | | |
| P. | Převod finančních nákladů | 47 | | |
| * | Finanční výsledek hospodaření | 48 | -180 | -229 |
| Q. | Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50+51) | 49 | 114 | 109 |
| Q. 1. | - splatná | 50 | 114 | 109 |
| 2. | - odložená | 51 | | |
| ** | Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49) | 52 | 426 | 435 |
| XIII. | Mimořádné výnosy | 53 | | |
| R. | Mimořádné náklady | 54 | | |
| S. | Daň z příjmů z mimořádné činnosti: (ř.56+57) | 55 | | |
| S. 1. | - splatná | 56 | | |
| 2. | - odložená | 57 | | |
| * | Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53-54-55) | 58 | | |
| T. | Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-) | 59 | | |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52+58-59) | 60 | 426 | 435 |
| **** | Výsledek hospodaření před zdaněním (ř.30+48+53-54) | 61 | 540 | 544 |

Pozn.:

| | |
|--|---|
| Sestaveno dne: 15.6.2014 | Podpisový záznam s podpisový záznam jednotky nebo účetní jednotkou |
| Právní forma účetní jednotky S.P.O. | Předmět podnikání REKLAMNÍ ČINNOST A MARKETING |

██████████
██████████
623 00 Brno
██████████

Příloha k účetní závěrce za rok 2013

Firma ██████████ s.r.o. Byla založená dne 22.10.2003. Živnostenský list byl vydán dne 2.12.2003. Společnost s ručením omezeným byla zapsána do OR, vedeného Krajským soudem v Brně oddílu C, vložce č. ██████████ dne 3.2.2004. Statutárním orgánem společnosti ██████████ je jednatel ██████████. Jednatel vložil do základního jmění společnosti pozemek, na kterém stojí sídlo firmy.

Předmětem podnikání firmy ██████████ s.r.o. Je reklamní činnost a marketing.
Dalším zdrojem příjmů jsou příjmy z pronájmu.

K 31.12.2013 má organizace 1 zaměstnance.

Souhrnná výše pohledávek z obchodního styku činí Kč 298 tisíc a nejsou kryta zástavním právem.

Souhrnná výše závazků z obchodního styku činí Kč 64 tisíc.

V roce 2009 společnost vytvořila zákonný rezervní fond ve výši Kč 100 000,-.

V Brně dne: 15.06.2014

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Finanční úřad pro Jihomoravský kraj | |
| Územní pracoviště Brno IV | |
| Podáno osobně dne | 30-06-2014 |
| Dodáno dne | |
| C.j. | |
| Přílohy: | |

██████████
██████████
██████████
625 00 Brno
██████████
Za ██████████
██████████
jednatel