



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



KOMPARACE BANKOVNÍCH PRODUKTŮ PRO KORPORÁTNÍ KLIENTELU

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management

Studijní obor: 6208R085 – Podniková ekonomika

Autor práce: **Eva Zimová**

Vedoucí práce: Ing. Lenka Strýčková, Ph.D.



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

Jméno a příjmení: **Eva Zimová**
Osobní číslo: **E12000697**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**
Název tématu: **Komparace bankovních produktů pro korporátní klientelu**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Teoretická východiska obchodního bankovníctví
2. Charakteristika bankovních produktů
3. Specifika produktů korporátního bankovníctví
4. Komparace vybraných bankovních produktů z hlediska podniku
5. Závěr

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **35 normostran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

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

OLOUČEK, S., et al. Bankovníctví. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-462-7.

REVENDA, Z., et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-7261-132-1.

MISHKIN, Frederic S. and Stanley G. EAKINS. Financial Markets and Institutions: global edition. 7th ed. Harlow: Pearson Education, 2012.

ISBN 978-0-273-75444-2.

Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz).

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Lenka Strýčková

Katedra financí a účetnictví

Konzultant bakalářské práce:

Ing. Jana Sejkorová

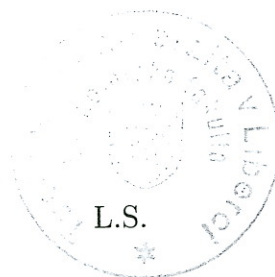
Československá obchodní banka, a. s., firemní bankéř
Senior

Datum zadání bakalářské práce: **31. října 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce: **7. května 2015**



doc. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan



doc. Dr. Ing. Olga Hasprová
vedoucí katedry

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Anotace

Bakalářská práce na téma *Komparace bankovních produktů pro korporátní klientelu* se zabývá porovnáním depozitních a úvěrových produktů pro firemní klientelu. První část práce je zaměřena na stručný popis bankovního systému a obchodního bankovníctví včetně obchodní banky a bankovních produktů. Součástí práce je vymezení pojmů korporátního a retailového bankovníctví. Následuje i stručná charakteristika vybraných bankovních institucí a jejich nabídky běžných, spořicích a termínovaných účtů, kontokorentních a investičních úvěrů. Srovnání parametrů jednotlivých bankovních produktů bylo provedeno na základě dat získaných z webových stránek a sazebníků těchto bank: Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s., Komerční banka, a. s., Raiffeisenbank, a. s. a Fio banka a. s. Na závěr je provedena případová studie, jejímž cílem je porovnat nabídky parametrů pro modelový podnik u jednotlivých produktů vybraných bank z hlediska výše nákladů.

Klíčová slova

Banka, bankovní produkt, běžný účet, spořicí účet, termínovaný účet, úvěr, firemní klientela

Annotation

The bachelor thesis with the name „Comparison the banking products for corporate clients“ deals with comparison of deposit and credit products for corporate clients. The first part of this thesis is focused on the bank system and commercial banking including the commercial bank and the banking products. The bachelor thesis includes the definitions of corporate and retail banking. In the following part is the brief characteristic of selected banking institutions and their offer of the current, savings and term accounts, overdrafts and special purpose loans. Next part covers comparing of the costs of individual banking products for model firm by the selected banks. This comparison of banking products parameters is based on information obtained from websites and tariffs of these banks: Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s., Komerční banka a. s., Raiffeisenbank a. s. and Fio banka a. s. In the last chapter there is performed the case study. The aim is to compare the banking products for the model firm. The comparison of banking offers is performed from the point of view of costs.

Keywords

Bank, banking products, current account, savings account, term account, loan, corporate clients

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Lence Strýčkové, Ph.D. za konzultace a poskytnutí cenných rad, které jsem využila pro zpracování mé bakalářské práce.

Obsah

Obsah	7
Seznam ilustrací.....	10
Seznam tabulek.....	10
Seznam použitých zkratk a značek	12
Úvod	13
1 Obchodní bankovníctví	14
1.1 Obchodní banka	14
1.1.1 Pojetí banky z právního hlediska.....	14
1.1.2 Pojetí banky z ekonomického hlediska	15
1.2 Bankovní systém a jeho struktura.....	15
1.2.1 Uspořádání českého bankovního systému.....	16
1.3 Hlavní činnosti bank	17
1.4 Pojištění vkladů.....	18
2 Klasifikace bankovních produktů	19
2.1 Charakteristika bankovních produktů	19
2.2 Systematizace bankovních produktů	19
2.3 Úvěrové produkty	20
2.3.1 Systematizace úvěrových produktů.....	20
2.3.2 Splácení úvěrů	23
2.3.3 Zajištění úvěrů	24
2.3 Depozitní produkty	24
3 Analýza produktů firemního bankovníctví	26
3.1 Segmentace klientely v oblasti bankovníctví.....	26
3.2 Nabídka bankovních produktů vybraných bank v ČR.....	27

3.1.1	Česká spořitelna, a. s.	28
3.1.2	Československá obchodní banka, a. s.	28
3.1.3	Komerční banka, a. s.	29
3.1.4	Raiffeisenbank, a. s.	29
3.1.5	Fio banka, a. s.	30
3.2	Běžné účty v Kč	30
3.2.1	Běžný účet České spořitelny, a. s.	31
3.2.2	Běžný účet Československé obchodní banky, a. s.	32
3.2.3	Běžný účet Komerční banky, a. s.	33
3.2.4	Běžný účet Raiffeisenbank, a. s.	33
3.2.5	Běžný účet Fio banky, a. s.	34
3.3	Spořicí účet	35
3.3.1	Spořicí účet České spořitelny, a. s.	35
3.3.2	Spořicí účet Československé obchodní banky, a. s.	36
3.3.3	Spořicí účet Komerční banky, a. s.	36
3.3.4	Spořicí účet Raiffeisenbank, a. s.	37
3.3.5	Spořicí účet Fio banky, a. s.	37
3.4	Termínovaný účet	38
3.4.1	Termínovaný účet České spořitelny, a. s.	38
3.4.2	Termínovaný účet Československé obchodní banky, a. s.	39
3.4.3	Termínovaný účet Komerční banky, a. s.	39
3.4.4	Termínovaný účet Raiffeisenbank, a. s.	40
3.4.5	Termínovaný účet Fio banky, a. s.	40
3.5	Kontokorentní úvěr	40
3.5.1	Kontokorentní úvěr České spořitelny, a. s.	41
3.5.2	Kontokorentní úvěr Československé obchodní banky, a. s.	41

3.5.3	Kontokorentní úvěr Komerční banky, a. s.	42
3.5.4	Kontokorentní úvěr Raiffeisenbank, a. s.	43
3.5.5	Kontokorentní úvěr Fio banky, a. s.	43
3.6	Investiční úvěr.....	43
4	Komparace bankovních produktů	44
4.1	Komparace běžných účtů	44
4.2	Komparace spořicíh účtů	45
4.3	Komparace termínovaných účtů	46
4.4	Komparace kontokorentních úvěrů.....	47
5	Případová studie	49
5.1	Běžný účet.....	49
5.2	Spořicí účet	51
5.3	Termínovaný účet	51
5.4	Účelový úvěr.....	52
Závěr	56
	Seznam použitých zdrojů.....	58
	Seznam příloh	62

Seznam ilustrací

Obr. 1: Princip kontokorentního úvěru.....	22
Obr. 2: Celková výše úroků nabízených úvěrů.....	54
Obr. 3: Srovnání celkových poplatků nabízených úvěrů.....	54

Seznam tabulek

Tab. 1: Základní informace o České Spořitelně za rok 2013	28
Tab. 2: Základní informace o ČSOB za rok 2013	29
Tab. 3: Základní informace o Komerční bance za rok 2013	29
Tab. 4: Základní informace o Raiffeisenbank za rok 2013	30
Tab. 5: Základní informace o Fio banka za rok 2013.....	30
Tab. 6: Parametry Běžného účtu v české měně.....	31
Tab. 7: Parametry Firemního konta.....	32
Tab. 8: Parametry Profi účtu.....	33
Tab. 9: Parametry Běžného korunového účtu	34
Tab. 10: Parametry Fio Podnikatelský účet.....	35
Tab. 11: Parametry Spořicího účtu Podnikatelského konta Maxi	36
Tab. 12: Parametry Spořicího účtu pro podnikatele	36
Tab. 13: Parametry Profi Spořicího účtu Bonus.....	37
Tab. 14: Parametry eKonta Plus	37
Tab. 15: Parametry Spořicího účtu Fio konta.....	38
Tab. 16: Parametry Vkladového účtu	38
Tab. 17: Parametry ČSOB Termínovaný vklad Plus.....	39
Tab. 18: Parametry KB Termínovaného účtu.....	39
Tab. 19: Parametry Termínovaného vkladu	40

Tab. 20: Parametry Fio Termínovaného vkladu s obnovou	40
Tab. 21: Parametry Firemního kontokorentu	41
Tab. 22: Parametry ČSOB Kontokorentního úvěru	42
Tab. 23: Parametry Kontokorentního úvěru KB	42
Tab. 24: Parametry Kontokorentního úvěru RB.....	43
Tab. 25: Parametry Kontokorentního úvěru Fio banky	43
Tab. 26: Porovnání běžných účtů jednotlivých bank	44
Tab. 27: Porovnání spořicíh účtů jednotlivých bank	46
Tab. 28: Porovnání termínovaných účtů jednotlivých bank.....	47
Tab. 29: Porovnání kontokorentních úvěrů jednotlivých bank	47
Tab. 30: Přehled měsíčních nákladů běžného účtu firmy ABC, s. r. o (v Kč)	50
Tab. 31: Přehled naspořených částek po prvním roce spoření na spořicíh účtu (v Kč)	51
Tab. 32: Přehled naspořených částek po dvou letech spoření na termínovaném účtu jednotlivých bank	52
Tab. 33: Srovnání celkové výše úroků a výše poplatků účelových úvěrů.....	55

Seznam použitých zkratek a značek

ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
FPV	Fond pojištění vkladů
KB	Komerční banka
RB	Raiffeisenbank

Úvod

V České republice v současné době působí několik desítek bankovních institucí. Na bankovním trhu je tak vytvořena poměrně značná konkurence. Orientace v produktech jednotlivých bank je pro klienty složitá a volba vhodné banky není jednoduchá. V rámci konkurenčního boje se každá bankovní instituce snaží udržet své stávající klienty a zároveň přilákat nové zákazníky. Musí proto připravovat nové produkty a zatraaktivňovat ty současné. Poplatková politika jednotlivých bank je v poslední době velmi diskutované téma, především po vzniku tzv. virtuálních bank, které lákají klienty na přehlednější sazebníky a nižší nebo úplně nulové poplatky. Každý podnik ke svému bezproblémovému fungování potřebuje bankovní služby. Pro firmy a jejich finanční oddělení tak vzniká otázka ohledně volby vhodné banky z hlediska poskytovaných služeb a finančních nákladů.

Cílem této bakalářské práce je porovnat nabídky běžných, termínovaných a spořicíh účtů, kontokorentních a investičních úvěrů zaměřených na firemní klientelu u jednotlivých bank. Komparace je provedena pomocí srovnání nákladů spojených s vybranými bankovními produkty a porovnání výhodnosti nabídek jednotlivých bank pro modelového klienta. Mezi zvolenými bankami je jeden zástupce malé banky, jeden zástupce středně velké banky a tři velké bankovní domy.

Cíl bakalářské práce byl dosažen pomocí rešerše odborné literatury, porovnávání sazebníků jednotlivých bank a na základě získaných nabídek úvěrů od vybraných bank.

V první části bakalářské práce je charakterizováno obchodní bankovníctví. Práce dále klasifikuje bankovní produkty, a to depozitní a úvěrové. Součástí práce je i stručná charakteristika vybraných bankovních institucí a jejich nabídky běžných, spořicíh a termínovaných účtů, kontokorentních a investičních úvěrů. Údaje o jednotlivých bankovních produktech byly získány z ceníků vybraných bank.

V praktické části bakalářské práce je provedena případová studie pro modelový podnik. Cílem případové studie je porovnat vybrané bankovní produkty z hlediska výše nákladů a zhodnotit, který z bankovních produktů příslušné banky je pro modelový podnik nejvýhodnější.

1 Obchodní bankovníctví

Tato kapitola se zabývá pojetím banky jako významné finanční instituce a to z hlediska právního a ekonomického. Protože je banka ovlivňována okolím a naopak, je důležité si přiblížit pojem bankovní systém a jeho možné způsoby uspořádání. Kapitola se dále věnuje struktuře českého bankovního systému. Na závěr jsou vymezeny čtyři hlavní činnosti obchodních bank a význam pojištění vkladů.

1.1 Obchodní banka

Obchodní banka je charakterizována jako finanční zprostředkovatel. Jejím významným úkolem je zprostředkování pohybu finančních prostředků od subjektů, které mají dostatek finančních prostředků, k subjektům, které jich mají nedostatek. Pod označení banky spadají instituce jako komerční banka, spořitelni a úvěrové družstvo [1 s. 47].

Rejnuš [2 s. 63] uvádí, že obchodním neboli komerčním bankám je obecně přikládán velký význam, protože plní důležitou roli ve finančním systému. Banka působí jako součást regulované bankovní soustavy daného státu. Podle Dvořáka [3 s. 29] je nutné odlišovat ekonomické a právní pojetí banky. Ačkoliv některé banky splňují ekonomické znaky, tak z právního pohledu banku představovat nemusí.

1.1.1 Pojetí banky z právního hlediska

Právní postavení banky vychází z daných právních norem, které konkrétně definují banku. Příslušné právní vymezení stanovuje specifické rysy, které musí splňovat daný subjekt, aby se stal bankou [3 s. 36-37].

V zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, je banka charakterizována jako právnická osoba, sídlící v České republice a jejíž právní formou je akciová společnost. Na základě obdržené bankovní licence banka vykonává hlavní činnosti v podobě přijímání vkladů a poskytování úvěrů veřejnosti [4].

Zahraniční banka vykonává na českém území bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky. Její právní forma nemusí být akciová společnost.

Zahraníční banka provádí své činnosti na základě bankovní licence. Organizační složka zahraniční banky se zapisuje do obchodního rejstříku.

Banka má zákonem vymezenou minimální výši základního kapitálu – 500 000 000 Kč ve formě peněžitého vkladu. Po zaplacení celkové výše základního kapitálu, může zakladatel banky písemně požádat ČNB o udělení licence. Pro vydání bankovní licence musí ČNB ověřit, zda jsou splněny důležité předpoklady, mezi které například patří transparentnost základního kapitálu, odborně kvalifikovaná osoba, které má být licence udělena [5 s. 10-13].

1.1.2 Pojetí banky z ekonomického hlediska

Z hlediska ekonomického pojetí banky se vychází z naplnění její ekonomických funkcí. Je potřeba brát v potaz dva pohledy, a to národohospodářský a podnikohospodářský pohled. Z podnikohospodářského hlediska uvažujeme o bance jako o podnikatelském subjektu, který poskytuje služby – bankovní produkty. Na druhé straně z národohospodářského pohledu banka zabezpečuje pohyb finančního kapitálu mezi subjekty v ekonomickém prostředí. Tato funkce je v širším pojetí chápána jako základní funkce banky [3 s. 29-30].

Univerzální bankou se rozumí finanční instituce, která může vykonávat různé druhy bankovních činností. V praxi existují i specializované banky, které se mohou zaměřit na určitý druh bankovních obchodů nebo na specifický segment klientů.

1.2 Bankovní systém a jeho struktura

Dvořák [3 s. 108] uvádí, že v každé ekonomice je v současnosti nezbytná existence několika bank, které společně tvoří bankovní systém. Bankovní systém je souhrn bankovních institucí na daném území, včetně jejich vztahu mezi sebou a okolím.

V jednotlivých zemích je uspořádání bankovního systému odlišné. Rozdíl je způsoben ekonomickým prostředím dané země, členstvím v mezinárodních institucích a národními tradicemi.

Bankovní systém lze s ohledem na historický vývoj rozdělit na dva typy podle existence centrální banky [3 s. 108]:

- *jednostupňový systém* – neexistuje zde centrální banka a systém tvoří pouze komerční banky. Univerzální banky vykonávají veškeré bankovní funkce včetně vydávání bankovek [6 s. 121].
- *dvoustupňový systém* – vyčleňuje makroekonomickou funkci speciální instituce nazývané centrální banka. Naproti tomu funkci mikroekonomickou zabezpečují ostatní komerční banky.

Bankovní systém lze dále rozčlenit podle vykonávaných činností bank na [3 s. 109-113]:

- *univerzální systém* – představuje centrální banku a souhrn komerčních bank. Tento druh bankovního systému umožňuje bankám nabízet produkty z komerčního a investičního bankovníctví. V rámci univerzálního systému se banky mohou specializovat na určitou oblast v bankovníctví.
- *oddělený systém* – jedná se o obchodní a investiční bankovníctví, která jsou institucionálně oddělena.

1.2.1 Uspořádání českého bankovního systému

Český bankovní systém vychází ze směrnic EU, s ohledem na členství České republiky v EU. Směrnice EU vymezují principy, na kterých by měl bankovní systém fungovat [6 s. 122].

Bankovní systém v ČR je strukturován do dvoustupňového bankovního systému. Je tvořen univerzálními bankami, které mohou nabízet široké portfolio produktů komerčního i investičního charakteru. Černohorský a Teplý [7 s. 202] tvrdí, že na základě velké nabídky produktů jsou univerzální banky stabilnější a konkurenceschopné a řadí se mezi nejběžnější druh banky.

Součástí univerzálního bankovního systému jsou specializované banky, spořitelny a družstevní záložny, které se zaměřují na specializovanou oblast bankovníctví. Ke specializovaným bankám patří stavební spořitelny, jejichž založení souvisí s obdržetím bankovní licence a zároveň jejich bankovní funkce vychází ze zákona o stavebním spoření. Dále ke specializovaným bankám patří například Česká exportní banka, Českomoravská záruční a rozvojová banka.

V českém bankovním systému je přikládán velký význam i pobočkám zahraničních bank, které mohou u nás fungovat na principu jednotné bankovní licence [6 s. 122].

Jednotná licence znamená, že bance je vydána jen jedna licence, která ji dává možnost vykonávat činnosti vzájemně uznané v bankovní licenci na území země, jejíž orgán tuto licenci vydal. Dále bankovní subjekt může provádět své činnosti i na hostitelském území prostřednictvím své pobočky [8 s. 41].

Na českém trhu v současné době působí celkově 45 bank (k 30. 11. 2014) a poboček zahraničních bank. Součástí českého bankovního sektoru jsou 4 velké banky, 8 středních a 6 malých bank, 5 stavebních spořitelen a 22 poboček zahraničních bank [9].

Mezi nejvýznamnější banky, které plní důležitou roli na českém bankovním trhu jsou Česká spořitelna, a. s. (dále ČS), Československá obchodní banka, a. s. (dále ČSOB), Komerční banka, a. s. (dále KB), GE Money Bank, a. s. a Českomoravská stavební spořitelna, a. s. Podle výše bilanční sumy je ČSOB největší finanční institucí. ČS je největší bankovní institucí z hlediska počtu klientů, ale druhou největší z hlediska výše celkových aktiv [10].

1.3 Hlavní činnosti bank

Revenda et. al. [6 s. 117] uvádí, že banky jsou považovány za podnikatelské subjekty, které se odlišují určitými znaky od podniků vykonávající činnosti v jiných oblastech odvětví. Tyto znaky pak odrážejí jejich úlohu v ekonomickém prostředí. Jejich společným primárním cílem je maximalizace zisku. Finanční instituce vykonávají různé funkce.

Za čtyři základní činnosti bank jsou považovány následující [3 s. 31-36]:

Finanční zprostředkování funguje na výnosovém principu, to znamená umístění získaného kapitálu tam, kde je předpoklad nejvyššího zhodnocení. Banky získají peněžité vklady od svých klientů, které dále poskytují ve formě úvěrů dalším klientům.

V případě *emise bezhotovostních peněz* se jedná o vytváření peněz v bezhotovostní podobě, tedy ve formě zápisu na bankovních účtech svých klientů.

Provádění bezhotovostního platebního styku znamená, že banka zprostředkovává vzájemné platby mezi subjekty účetním převodem bez aktivace hotovostních peněz.

V rámci *zprostředkování finančního investování* banky nabízí pro klienty zprostředkování emise cenných papírů, ale také i nákupy cenných papírů.

1.4 Pojištění vkladů

Kašparovská [8 s. 57-58] uvádí, že jednou z možností regulace bankovního sektoru je pojištění vkladů, které slouží k ochraně věřitelů banky. Existují dva pohledy na pojištění vkladů:

- *pohled sociální* – aspekt sociální je založen na úplné nebo částečné náhradě ztrát klientů, kteří vložili vklad,
- *pohled ekonomický* – aspekt ekonomický spočívá ve stabilizaci bankovní soustavy a v konkurenceschopnosti bankovních institucí vůči nebankovním. Nebankovní instituce nabízejí substituty vkladů, které nejsou pojištěné proti ztrátě věřitelů.

Fond pojištění vkladů je v České republice právnická osoba zapsaná v obchodním rejstříku. Do fondu mají ze zákona povinnost přispívat všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny. Pokud se banka dostane do problémů splněním svých závazků, tak o tom ČNB písemně obeznámí FPV, který vyplatí náhradu fyzickým a právnickým osobám ve výši 100 % jejich vkladů, maximálně do částky 100 000 EUR. Výplata náhrad musí být uskutečněna FPV do 20 pracovních dnů od vydání oznámení.

Pojištěny jsou všechny vklady fyzických a právnických osob (kontokorentní, vkladové, spořicí účty), vedené jak v cizí nebo tuzemské měně. Pojištění se netýká vkladů bank, finančních institucí, dále zdravotních pojišťoven a státních fondů. Také nejsou pojištěny cenné papíry a směnky [11 s. 309].

2 Klasifikace bankovních produktů

Tato kapitola se zabývá charakteristikou a systematizací bankovních produktů. Kapitola se zaměřuje na jednotlivé úvěrové a depozitní produkty. U úvěrových produktů vymezuje hlediska, dle kterých se tyto produkty rozdělují, jejich způsob splácení a zajištění. Dále kapitola popisuje úvěrové produkty například kontokorentní, revolvingový, termínovaný a hypoteční úvěr. Depozitní produkty člení z hlediska doby splatnosti. V kapitole je charakterizován běžný účet, termínovaný vklad a spořicí účet.

2.1 Charakteristika bankovních produktů

Bankovní produkty představují jednotlivé služby poskytované bankou svým klientům. V současné době je na trhu k dispozici řada různých produktů, u nichž lze nalézt určité společné rysy [3 s. 252-254]:

- *Nehmotný charakter* – nehmotný charakter bankovních produktů je dán třemi důležitými vlastnostmi. Produkty nelze skladovat, to znamená, že se banka nemůže předzásobit. Produkty nejsou viditelné, proto na ně banka musí upozorňovat reklamou a poradenskými službami. Produkty nejsou chráněné patentem, takže konkurence může nové produkty snadno imitovat.
- *Dualismus* – jednotlivé bankovní produkty v sobě spojují věcnou a hodnotovou stránku. Věcná stránka vyjadřuje počet jednotlivých bankovních produktů. Hodnotová stránka představuje finanční objem daného produktu.
- *Vzájemná podmíněnost a propojenost* – bankovní produkty jsou na sobě vzájemně závislé a nemohou fungovat odděleně. Některé produkty banky propojují záměrně, aby mohly nabídnout klientům výhodnější služby.

2.2 Systematizace bankovních produktů

Systematizaci bankovních produktů lze provést podle různých kritérií. Následně jsou uvedeny dva možné způsoby uspořádání bankovních produktů, které vychází z hlediska účelu a klientské segmentace.

Bankovní produkty lze dle hlediska účelu rozdělit na tři základní kategorie.

- *Finanční úvěrové produkty*: představují poskytnutí finančních prostředků od banky svému klientovi.
- *Bankovní vkladové produkty*: umožňují klientům uložit volné finanční prostředky do banky.
- *Ostatní typy bankovních produktů*: například zprostředkování platebního styku, produkty investičního charakteru a služby směnářského a pokladního druhu.

Z pohledu klientské segmentace lze bankovní produkty rozčlenit do dvou základních skupin:

- *retailové produkty* – bankovní produkty pro retailovou klientelu se týkají nízkých částek a jsou poskytovány širokému okruhu zákazníků,
- *wholesaleové produkty* – bankovní produkty, které se týkají vyšších částek a produktů s individuálním charakterem [6 s. 133-134].

2.3 Úvěrové produkty

Úvěrové obchody patří mezi základní činnosti bank. Úvěrové produkty představují významnou část aktiv banky, ačkoliv jsou považovány za poměrně málo likvidní, mohou přinést vysoké výnosy.

Kalabis [12 s. 103] definuje úvěr *“jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.”*

Hlavní zdroj příjmů obchodních bank jsou úrokové platby. Banky poskytují úvěry za určitou výši úrokových sazeb s ohledem na dobu splatnosti, riziko úvěru a jeho likviditu. Centrální banky nebo jiné bankovní orgány dohledu zpravidla regulují množství poskytovaných úvěrů bankami [13 s. 367].

2.3.1 Systematizace úvěrových produktů

Banky poskytují velký počet druhů úvěrových produktů. Existuje několik hledisek, dle kterých lze úvěrové produkty rozdělit.

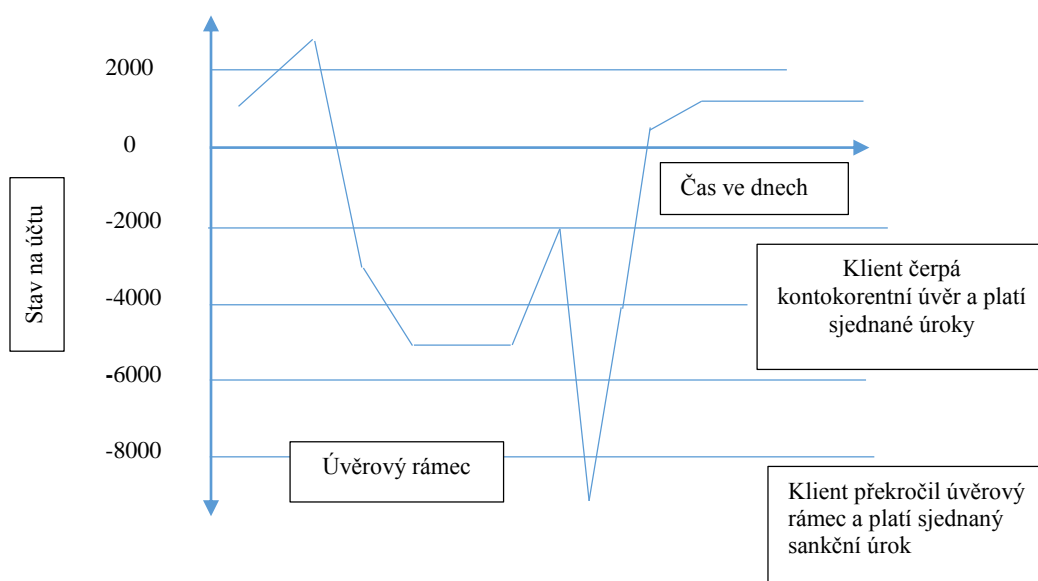
Z hlediska příjemce úvěru je nutné rozlišovat podnikatelské subjekty, které se rozdělují podle velikosti, právní formy a oboru činnosti, dále fyzické osoby, stát a municipality. Podle sjednané doby splatnosti se úvěry člení na krátkodobé se splatností do 1 roku, střednědobé se splatností od 1 roku do 5 let a dlouhodobé se splatností přesahující dobu 5 let. Z hlediska účelu, na který jsou úvěry poskytovány, se dělí na účelové úvěry, jejichž záměr je vymezen v úvěrové smlouvě a neúčelové úvěry, u nichž není nutné uvést účel použití a klient je může použít podle svých potřeb. Podle způsobu zajištění úvěru se člení na úvěry zajištěné, u nichž je dohodnuta určitá forma zajištění a úvěry nezajištěné, které jsou poskytovány bankou bez zajištění. Z hlediska měny, ve které je úvěr poskytnut, se úvěry člení na úvěry v zahraniční měně (příkladem je devizový úvěr) a úvěry poskytnuté v tuzemské měně [3 s. 511-512].

Revenda et. al. [6 s. 139] uvádí tři základní formy poskytnutí úvěru:

- *peněžní úvěry* představují reálné poskytnutí likvidních prostředků buď v hotovostní, anebo v bezhotovostní formě (kontokorentní a hypoteční úvěr, podnikatelský investiční nebo provozní úvěr),
- *závazkové záruky a úvěry* znamenají, že banka může ručit nebo plnit závazky za svého klienta, v případě že tak nevykoná sám (avalový nebo akceptační úvěr),
- *jiné varianty financování* nabízí získání finančních prostředků za charakteristických podmínek (faktoring, forfaiting, finanční leasing).

Mezi běžné úvěry pro firemní klientelu patří následující typy úvěrů:

Kontokorentní úvěr – jedná se o úvěr, který používají klienti k financování krátkodobých, převážně provozních potřeb. Banka poskytuje úvěr na běžný účet klienta. Klient může na tomto účtu čerpat do minusových částek. Pro čerpání úvěru je vymezen úvěrový rámec, který představuje maximální výši čerpané částky [7. s. 230]. Princip kontokorentního úvěru je znázorněn na obrázku 1.



Obr. 1: Princip kontokorentního úvěru

Zdroj: REVENDA, Z., MANDEL M., KODERA J., MUSÍLEK P., DVOŘÁK P. a J. BRADA. Peněžní ekonomie a bankovníctví, s. 140.

Revenda et. al. [6 s. 141] poukazuje na výhody a nevýhody kontokorentního úvěru ze strany klienta a banky. Na rozdíl od jiných druhů úvěrů, kontokorentní úvěr bance poskytuje relativně vysoké úročení.

Z hlediska klienta se jedná o relativně nákladný úvěr, jeho výhodou je, že mu nabízí možnost čerpat peněžní prostředky dle jeho aktuálních potřeb.

Revolvingový úvěr – jedná se o krátkodobý úvěr, který mohou klienti využívat opakovaně. Splňuje potřebu klientů, kteří úvěr využívají na dlouhodobé investování [7 s. 232].

Plíva et. al. [5 s. 96] specifikuje vlastnosti revolvingového úvěru. Je charakteristický tím, že během dané doby trvání nesmí překročit stanovenou výši úvěru, není pevně vymezen amortizační plán a úvěr lze využívat během jeho trvání průběžně. Částka na účtu se mění z hlediska toho, zda je úvěr čerpán nebo splácen.

Termínovaný úvěr – člení se na dva základní druhy úvěru podle jejich účelu použití [5 s. 96]:

Provozní úvěr – slouží k financování provozních potřeb podnikatelských subjektů. Především se jedná o úvěr krátkodobého charakteru.

Investiční úvěr – používá se k financování dlouhodobých investic podniku. Například investování do nemovitostí, technologického zařízení či staveb.

Hypoteční úvěr – jedná se o dlouhodobý úvěr, který je zajištěn zástavním právem k nemovitosti. Může být účelový anebo neúčelový. Účelový úvěr je vymezený převážně na financování nemovitostí a neúčelový úvěr, který je poskytnut na potřeby týkajících se například koupě dovolené či auta.

Hypoteční zástavní listy jsou dluhopisové cenné papíry. Jelikož jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti, představují pro banku nízké riziko, a proto jsou v porovnání s jinými úvěry relativně nízko úročené. Pro banku, která vydává tento druh dluhopisu, představuje levnější zdroj než v případě jiného druhu dluhopisu [7 s. 232 – 237].

2.2.2 Splácení úvěrů

V úvěrové smlouvě je sjednán způsob splácení úvěru. Způsob splácení může být upraven podle potřeb konkrétního klienta nebo podmínek dané banky, která úvěr poskytuje. Základní způsoby splácení úvěru jsou [3 s. 519 - 521]:

- *Jednorázově v době splatnosti* – jedná se o předem dohodnutou dobu splatnosti, ve které je úvěr splacen, avšak splácení úroků je sjednané v pravidelných časových intervalech.
- *Po uplynutí výpovědní lhůty* – úvěr není poskytnut na předem určitou dobu, ale je předem sjednána výpovědní lhůta pro jeho vypovězení. Splatnost úroků je sjednána v dohodnutých termínech.
- *Průběžné splácení* – úvěr je splácen průběžně, ale nepravidelně z příjmů klienta. Příkladem je kontokorentní úvěr.
- *V pravidelných splátkách* – úvěr je umořován v pravidelných, nestejných splátkách, které jsou buď měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. Výše úmoru je předem v pevné výši dohodnuta. Mění se částka úroku a výše splátek.
- *V pravidelných anuitách* – úvěr je splácen v konstantních anuitách, které se po dobu splácení nemění. Mění se částka úroku a úmoru.

2.2.3 Zajištění úvěrů

Cílem zajištění úvěru je snížení rizika banky související s případným nesplácením úvěru klienta v řádném termínu. Banka má několik nástrojů, kterých může využít, pokud klient nebude plnit své závazky vůči bance.

Splacení úvěru v řádném termínu, včetně úroků, je zajištěno:

- *Ručením* – ručení je vztah mezi ručitelem a věřitelem (bankou), kdy ručitel písemně prohlašuje, že splní danou pohledávku bance, když tak neučiní dlužník.
- *Depotní směnkou* – depotní směnka je finanční směnka, která byla vystavena dlužníkem na zajištění úvěru, pokud by neplnil své závazky v řádném termínu.
- *Zástavním právem* – zástavní právo vzniká na základě smlouvy mezi věřitelem a dlužníkem. Zástavní právo slouží k zajištění úvěru. Zástava může být v podobě nemovité nebo movité věci.
- *Postoupení pohledávek* – postoupení pohledávek slouží k zajištění úvěru, který poskytla banka. Jedná se o prohlášení o postoupení pohledávky od původního věřitele k novému, ať již byl či nebyl dlužník původním věřitelem seznámen o postoupení pohledávky [6 s. 136-139].

2.3 Depozitní produkty

Depozitní produkty lze definovat jako „*vklady na vkladových (depozitních) účtech sloužící k dočasnému uložení volných prostředků s cílem dosažení úrokového výnosu s relativně nízkou mírou rizikovosti*“ [14 s. 224].

Dvořák [3 s. 150] člení vklady z hlediska doby splatnosti na:

- *netermínované* – kdy klient má peníze kdykoliv k dispozici,
- *krátkodobé* – takové vklady, které mají výpovědní lhůtu do 1 roku,
- *střednědobé* – představují vklady s výpovědní lhůtou sjednanou od roku do 5 let,
- *dlouhodobé* – jsou vklady s dobou splatnosti delší než 5 let.

Za dvě základní formy depozitních vkladů jsou považovány – přijímání vkladů a emise bankovních dluhopisů. K přijímání vkladů dochází na běžný, termínovaný a spořicí účet.

Další formou depozitních produktů je emise bankovních dluhopisů, mezi které patří různé druhy dluhových cenných papírů. Liší se způsobem úročení, obchodovatelnosti a dobou splatnosti [6 s. 149-150].

Vklad na viděnou neboli běžný účet představuje vklad klienta u banky, který je kdykoliv splatný a bez výpovědní lhůty.

Běžný účet slouží k uskutečňování platebního styku. Běžný účet vzniká na základě písemné smlouvy mezi klientem a bankou. Banka přijímá vklady a platby v měně, ve které je účet veden. Ve smlouvě je stanovena úroková sazba, dle které je úročen zůstatek na účtu [3 s. 262]. Z hlediska toho, že jsou klientovi vložené peníze volně k dispozici, se běžné účty vyznačují nízkým úročením. Pro banku jsou vklady na běžných účtech významným zdrojem financování. Jsou výhodné z několika důvodů. Úrokové sazby jsou nízké a stabilní. Dalším důvodem je existence sedliny. Ta představuje určitou část vkladů, které jsou bance trvale k dispozici [6 s. 150].

Termínovaný vklad slouží klientovi k zhodnocení jejich volných peněžních prostředků. Výhodou je, že termínovaný vklad nabízí vyšší úrokové sazby než spořicí či běžné účty. Volné nakládání s vloženými finančními prostředky je bankou omezeno.

Termínované vklady jsou nabízeny ve dvou základních formách. *Vklad na pevnou lhůtu* je založen na určité období – tato lhůta je stanovena na týdny, měsíce či roky. *Vklad s výpovědní lhůtou* není vymezen na určité období a klient může peněžními prostředky volně nakládat až po uplynutí stanovené výpovědní lhůty. Vklad lze využít před uplynutím výpovědní lhůty, ale klient zaplatí poplatek za předčasný výběr z vkladu [7 s. 236].

Spořicí účet je určený na krátkodobé uložení peněžních prostředků. Peníze jsou převážně ukládány na dobu, která nepřesahuje délku 12 měsíců. Pokud by se klient rozhodl uložit peníze na dobu delší než jeden rok, je výhodnější využít termínovaný vklad, který nabízí lepší úročení. Výhodou spořicího účtu je, že klient má peníze neustále k dispozici. Peníze lze na spořicí účet snadno převést pomocí elektronického bankovníctví na běžný účet. Klient může provádět jen operace spojené s běžným účtem. Některé banky nabízí sjednání spořicího účtu, za podmínky založení si u stejné banky i běžný účet. Na bankovním trhu se objevují i spořicí účty, které se podobají vlastnostmi termínovaným vkladům [16 s. 52-54].

3 Analýza produktů firemního bankovníctví

Kapitola se zaměřuje na segmentaci klientů v oblasti bankovníctví, vymezení pojmů korporátního a retailového bankovníctví. Dále se kapitola věnuje představení a uvedení základních informací o vybraných bankách. U daných bank jsou charakterizovány úvěrové a depozitní produkty pro firemní klientelu. Jedná se o běžný, termínovaný, spořicí účet, kontokorentní a investiční úvěr.

3.1 Segmentace klientely v oblasti bankovníctví

Rozdělení klientů do segmentů má pro banku význam při poskytování bankovních produktů a služeb. Banka se přizpůsobuje organizační strukturou, má vymezený rozsah produktů a služeb a vymezené náklady pro specifickou klientelu.

V bankovníctví existují dva základní segmenty [16 s. 46]:

- *retailové bankovníctví,*
- *korporátní (firemní) bankovníctví.*

Retailové bankovníctví je zaměřené na produkty a služby pro soukromou klientelu – fyzické osoby. Banky nabízí svým klientům standardizované produkty, které mají stanovené podmínky a jsou obtížně přizpůsobitelné potřebám individuálního klienta. Pobočky bank jsou k dispozici klientům ve velkém množství a ve většině velkých měst. Mezi nabízené bankovní služby a produkty například patří spořicí produkty a běžný účty, hypotéka na bydlení, spotřebitelský úvěr a úvěr na auto, kreditní karty a pojištění.

Při segmentaci retailové klientely jsou důležité demografické faktory, mezi které patří například: věk, příjem, zaměstnání, majetek, velikost rodiny aj. Dalšími důležitými faktory mohou být psychologická kritéria nebo chování. Za důležitý činitel je považován věk, který ovlivňuje chování a potřeby klientů banky. Věková skupina klientů do 18 let využívá především spoření, platební karty a dále má zájem o mobilní či internetové bankovníctví. Věková skupina mezi 18 a 45 lety se nejvíce zajímá o hypoteční a jiné úvěry, platební karty, pojištění, popřípadě investování do akcií a fondů. Osoby nad 45 let se zaměřují na různé spořicí produkty a pojištění [16 s. 46-47].

Firemní bankovníctví se zaměřuje na produkty a služby pro podniky – právnické osoby. Tento segment lze členit podle čtyř základních segmentačních kritérií, kterými jsou [16 s. 50-51]:

- *ekonomická aktivita,*
- *velikost podniku,*
- *postavení firmy na trhu,*
- *vlastnické vztahy.*

Dle ekonomické aktivity se sektor dělí na čtyři hlavní segmenty - průmyslové podniky, obchodní organizace, stavební a veřejné práce a služby. Velikost firmy je posuzována podle dvou hledisek, a to podle ročního obrátu firmy a podle počtu zaměstnanců. Podniky se dělí podle velikosti na malé, střední a velké. Dle postavení na trhu se firmy člení na monopolní, dominantní nebo bez významného postavení. Členění podniků dle vlastnické struktury je možné podle několika hledisek. Jednak se může jednat o společnost, která je vlastněna státem či obcí, nebo se jedná o soukromý podnik. Firma může mít tuzemského či zahraničního vlastníka. Další členění podniků může být dle právní subjektivity (akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným aj).

3.2 Nabídka bankovních produktů vybraných bank v ČR

Tato nabídka se zabývá představením úvěrových a depozitních bankovních produktů u vybraných bank v České republice. Nejprve je představeno pět vybraných bankovních institucí – Česká spořitelna, a. s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Raiffeisenbank a. s. (dále RB) a Fio banka, a. s. Dále jsou představeny bankovní produkty, konkrétně se jedná o běžný, spořicí a termínovaný účet, kontokorentní úvěr a investiční úvěr pro firemní klientelu. Data k vybraným produktům jsou aktuální k 8. 4. 2015.

ČS, KB a ČSOB jsou z hlediska bilanční sumy řazeny mezi velké banky s bilanční sumou nad 250 mld. Kč. RB patří do skupiny středních bank s bilanční sumou mezi 50 až 250 mld. Kč a Fio banka, která spadá do skupiny malých bank z hlediska velikosti bilanční sumy nižší než 50 mld. Kč.

3.1.1 Česká spořitelna, a. s.

Česká spořitelna, a. s. je největší bankou v České republice na základě počtu klientů, který činí přes 5 milionů. V roce 1825 byla založena jako spořitelní instituce. Od roku 2000 se stala členem Erste Group, silné evropské finanční skupiny.

Banka se orientuje na fyzické osoby, na malé a střední podniky a také na municipalities (města a obce). Také má významnou roli ve financování korporací a poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Tab. 1 uvádí základní informace o ČS [17].

Tab. 1: Základní informace o České Spořitelně za rok 2013

Celková aktiva	968,7 mld. Kč
Počet klientů	5,2 mil.
Počet poboček	653
Počet bankomatů	1 530
Počet karet	3,2 mil.
Počet zaměstnanců	10 651

Zdroj: vlastní zpracování podle:

http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2013.pdf

3.1.2 Československá obchodní banka, a. s.

ČSOB, a. s. je významná univerzální banka, která působí na českém území. Je největší bankou dle celkové výše aktiv. Byla založena státem roku 1964 jako banka poskytující služby pro financování zahraničního obchodu. V roce 1999 se jejím většinovým vlastníkem stala belgická KBC Bank. Od roku 2007 je KBC Bank po odkoupení menšinových podílů jediným vlastníkem ČSOB.

Banka poskytuje své služby drobným klientům, malým a středním firmám, dále institucím a korporacím. Do skupiny ČSOB patří kromě ČSOB také Era, Poštovní spořitelna, Hypoteční banka, Českomoravská stavební spořitelna a jiné. Skupina ČSOB je jedním z předních poskytovatelů finančních služeb v ČR a nabízí své služby všem klientským segmentům. Tab. 2 uvádí základní údaje o ČSOB [18].

Tab. 2: Základní informace o ČSOB za rok 2013

Celková aktiva	1 034,8 mld. Kč
Počet klientů	2,9 mil.
Počet poboček	234
Počet bankomatů	1 006
Počet zaměstnanců	7 553

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-pololetní-zpravy/Vyrocní-zpravy/VZ_CSOB_2013.pdf

3.1.3 Komerční banka, a. s.

KB, a. s. je univerzální banka, která zaujímá jednu z vedoucích pozic na českém území. Byla založena roku 1990 jako státní instituce. Od roku 2001 se banka stala součástí francouzské skupiny Sociétés Générale, která se řadí k předním finančním skupinám v Evropě.

Banka poskytuje širokou nabídku služeb jak pro retailovou, tak pro firemní klientelu a také v oblasti investičního bankovníctví. Do skupiny KB navíc náleží Modrá pyramida, KB Penzijní pojištění a ESSOX, které nabízí další služby zaměřené na penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění. Tab. 3 uvádí základní fakta o KB [19].

Tab. 3: Základní informace o Komerční bance za rok 2013

Celková aktiva	863,9 mld. Kč
Počet klientů	1,5 mil.
Počet poboček	398
Počet bankomatů	729
Počet karet	1,5 mil.
Počet zaměstnanců	8 604

Zdroj: vlastní zpracování podle: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocní-zpravy/kb-2013-vyrocní-zprava.pdf?95c85826b242ffaf81fc515c145b746>

3.1.4 Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank, a. s. působí v České republice od roku 1993. Banka nabízí široké portfolio bankovních služeb pro soukromou a podnikovou klientelu. V roce 2008 se RB spojila s eBankou. Většinovým vlastníkem se 78,5 procenty je RB International AG.

Do skupiny Raiffeisen patří Raiffeisen Leasing, s. r. o., Raiffeisen stavební spořitelna, Raiffeisen investiční společnost a UNIQA pojišťovna, a. s. RB byla jedna z prvních bank na českém území, která přistoupila k tzv. Kodexu chování mezi bankami a klienty. Hlavní podstatou kodexu je poskytnout dostatek informací a zachovat vůči klientům určitý standard chování. Tab. 4 uvádí základní údaje o RB [20].

Tab. 4: Základní informace o Raiffeisenbank za rok 2013

Celková aktiva	196,6 mld. Kč
Počet poboček	123
Počet bankomatů	145
Počet zaměstnanců	2 686

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/o-bance/vyrocní-zpravy/vz-rb-13-cz.pdf>

3.1.5 Fio banka, a. s.

Fio banka, a. s. je česká banka, která je součástí skupiny Fio. Skupina Fio vznikla již v roce 1993. Fio banka získala bankovní licenci v roce 2010. Banka poskytuje bankovní produkty a služby pro soukromou a firemní klientelu [21].

Tab. 5: Základní informace o Fio banka za rok 2013

Celková aktiva	27,3 mld. Kč
Počet klientů	330 tis.
Počet poboček	72
Počet bankomatů	142

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.fio.cz/docs/cz/VZ_2013_f.pdf

3.2 Běžné účty v Kč

Běžné účty primárně slouží k zajištění bezhotovostního platebního styku. S peněžními prostředky, které klient vložil na běžný účet, může snadněji manipulovat, než v případě spořicího nebo termínovaného účtu. Jelikož jsou klientovi finanční prostředky na běžném účtu volně k dispozici, vyznačují se velice nízkým úročením. To je patrné z úrokových sazeb, které jsou téměř nulové (tabulky 6 až 10).

Banky si účtují poplatky za vedení a služby spojené s běžným účtem. Mezi platební instrumenty, které banka nabízí k běžnému účtu, patří elektronické bankovníctví, platební karty, trvalé příkazy, výběry z bankomatu aj. Klient může uložit peněžní prostředky v hotovosti u přepážky banky, u vkladového bankomatu anebo v bezhotovostní formě převodem z jiného účtu. Peníze lze naopak získat výběrem z bankomatu nebo na přepážce.

Při založení firemního účtu pro právnické osoby je nutné předložit občanský průkaz osoby oprávněné k podpisu, výpis z obchodního rejstříku a je třeba složit minimální výši počátečního vkladu.

3.2.1 Běžný účet České spořitelny, a. s.

Pro podnikatele a malé firmy nabízí běžný účet ČS – Běžný účet v české měně [22].

Tab. 6: Parametry Běžného účtu v české měně (ceník platný od 15. 8. 2014)

Cena konta (měsíčně)	
- bez služby přímého bankovníctví	45,- Kč
- se službou přímého bankovníctví	75,- Kč
Úroková sazba	0,01 % p. a.
Zřízení, zrušení účtu	zdarma
Výběry z bankomatů	
- z vlastní banky	5,- Kč
- z jiné banky	40,- Kč
- v zahraničí	3 %, min. 125,- Kč
Odchozí platba (elektronicky)	5,- Kč
Příchozí platba (elektronicky)	5,- Kč
Trvalý příkaz k úhradě (elektronicky)	5,- Kč
- zřízení, změna a zrušení	zdarma
Výpis z účtu (elektronicky, měsíčně)	zdarma
(poštou, měsíčně)	25,- Kč
Vedení přímého bankovníctví (měsíčně)	100,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle:

http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_tuzemsky_platebni_styk_p.pdf,

<http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/bezny-ucet-v-ceske-mene/cenik-d00008783>

3.2.2 Běžný účet Československé obchodní banky, a. s.

Pro podnikatele a malé firmy je nabízen běžný účet od ČSOB – Firemní konto ČSOB.

Mezi nabízené výhody Firemního konta ČSOB patří [23]:

- měsíčně zdarma 30 elektronicky zadaných tuzemských odchozích plateb (vyjma inkas),
- měsíčně zdarma 15 tuzemských příchozích plateb,
- zdarma dvě platební nebo vkladové karty,
- zdarma měsíčně 10/10 transakčních/karetních SMS.

Tab. 7: Parametry Firemního konta (ceník ve znění k 1. 4. 2015 a úrokové sazby od 30. 1. 2015)

Cena konta (měsíčně) - s e-výpisem z účtu	340,- Kč 290,- Kč
Úroková sazba	0,01 % p. a.
Zřízení, zrušení účtu	zdarma
Výběr z bankomatu: - z vlastní banky - z jiné banky - v zahraničí	6,- Kč 35,- Kč 100,- Kč
Odchozí platba (elektronicky)	3,- Kč
Příchozí platba (elektronicky)	6,- Kč
Trvalý příkaz k úhradě elektronicky zadaný - zřízení, změna a zrušení	3,- Kč zdarma
Výpis z účtu (elektronicky, měsíčně) (poštou, měsíčně)	zdarma zdarma
Vedení přímého bankovníctví (měsíčně)	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx>, <http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokovesazby/Stranky/Urokovesazby-koronovych-uctu-podnikatele-a-pravnicke-osoby.aspx#kcsmepekfkok>.

3.2.3 Běžný účet Komerční banky, a. s.

Pro podnikatele a malé firmy nabízí běžný účet Profi účet od KB.

K nabízeným výhodám Profi účtu od KB patří [24]:

- zdarma měsíčně elektronicky zadaných 10 odchozích nebo příchozích plateb,
- platební Profi karta,
- 1 platba u obchodníka = 1 výběr z KB bankomatu zdarma.

Tab. 8: Parametry Profi účtu (ceník platný od 1. 2. 2015)

Cena konta (měsíčně)	100,- Kč
Úroková sazba	0,00 % p. a.
Zřízení, zrušení	zdarma
Výběry z bankomatu	
- z vlastní banky	9,- Kč/zdarma ¹
- z jiné banky	39,- Kč
- v zahraničí	1 %, min. 100,- Kč
Odchozí platby (elektronicky)	6,- Kč
Příchozí platby (elektronicky)	6,- Kč
Trvalý příkaz	6,- Kč
- změny a zrušení	zdarma
Výpis z účtu (elektronicky, měsíčně)	zdarma
(poštou, měsíčně)	35,- Kč
Vedení přímého bankovníctví (měsíčně)	170,- Kč

¹ 1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150201-sazebnik-2-podnikatele.pdf?20150202083725>.

3.2.4 Běžný účet Raiffeisenbank, a. s.

Pro podnikatele a malé firmy je nabízen firemní účet Běžný korunový účet od RB.

RB nabízí následující výhody Běžného korunového účtu RB [25]:

- zdarma zřízení trvalých příkazů,
- zdarma měsíčně první dva výběry z RB bankomatu.

Tab. 9: Parametry Běžného korunového účtu (ceník platný od 1. 2. 2015)

Cena konta (měsíčně)	200,- Kč
Úroková sazba	0,01 % p. a.
Zřízení, zrušení	zdarma
Výběry z bankomatu	
- z vlastní banky	19,90,- Kč ¹
- z jiné banky	39,90,- Kč
- v zahraničí	100 Kč, + 0,5 % z vybírané částky
Odchozí platby (elektronicky)	6,- Kč
Příchozí platby (elektronicky)	7,- Kč
Trvalý platební příkaz (elektronicky)	9,- Kč
- změny a zrušení	15,- Kč
Výpis z účtu (elektronicky, měsíčně)	zdarma
(poštou, měsíčně)	30,- Kč
Vedení přímého bankovníctví (měsíčně)	160,- Kč

¹zdarma první dva výběry z bankomatu realizované v kalendářním měsíci

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-fop-po-1-011214.pdf>

3.2.5 Běžný účet Fio banky, a.s.

Pro podnikatele a firmy nabízí běžný účet Fio banka – Podnikatelský účet od Fio banky.

Jako nabízené výhody Podnikatelského účtu Fio banky lze zmínit [26]:

- zdarma měsíčně 10 výběrů z bankomatů Fio banky,
- zdarma měsíčně až 5 výběrů z cizích bankomatů,
- zdarma zřízení, změna, provedení a zrušení – trvalý platební příkaz,
- bezkontaktní platební karta.

Tab. 10: Parametry Fio Podnikatelský účet (ceník platný od 1. 10. 2014)

Cena konta (měsíčně)	0,- Kč
Úroková sazba	0,00 % p. a.
Zřízení, zrušení	zdarma
Výběry z bankomatu	
- z vlastní banky	zdarma/9,- Kč ¹
- z jiné banky	zdarma/30,- Kč ²
- v zahraničí	80,- Kč, + 0,5%
Odchozí platby (elektronicky)	0,- Kč
Příchozí platby (elektronicky)	0,- Kč
Trvalý platební příkaz (elektronicky)	0,- Kč
- změny a zrušení	zdarma
Výpis z účtu (elektronicky, měsíčně)	zdarma
(poštou, měsíčně)	25,- Kč
Vedení přímého bankovníctví (měsíčně)	zdarma

¹zdarma 10 výběrů z bankomatu realizované v každém kalendářním měsíci

²zdarma výběr, pokud majitel karty za každé celé 4 000,- Kč součtu transakcí realizované platební kartou za jeden uzavřený kalendářní měsíc. Počet výběrů za měsíc je omezen na 5 výběrů.

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf

3.3 Spořicí účet

Spořicí účet nabízí výhodnější úročení finančních prostředků ve srovnání s běžným účtem. Banky nabízí klientům ukládat své finance kdykoliv a v libovolné výši. Mezi podmínky pro získání spořicího účtu patří předložení výpisu z obchodního rejstříku. Některé banky vyžadují založení běžného účtu u dané banky.

3.3.1 Spořicí účet České spořitelny, a. s.

Spořicí účet k Podnikatelskému kontu Maxi je pro podnikatele a malé firmy. Ke spořicímu účtu je nutné sjednat běžný účet. Úroky jsou připisovány měsíčně. Poplatky za vedení a zřízení účtu, minimální vklad a výpovědní lhůta spořicího účtu nejsou uvedeny.

Tab. 11: Parametry Spořicího účtu Podnikatelského konta Maxi (ceník platný od 20. 10. 2014)

Úroková sazba	
- do 1 000 000 Kč	0,75 % p. a.
- nad 1 000 000 Kč	0,01 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	není uvedeno
Výpovědní lhůta	není uvedena
Nutnost běžného účtu	ano
Min. vklad	není uveden

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-konto-maxi/cenik-d00023125>

3.3.2 Spořicí účet Československé obchodní banky, a. s.

Pro podnikatele a firmy nabízí spořicí účet od ČSOB – Spořicí účet pro podnikatele. Umožňuje vkládat peníze kdykoliv, v libovolné výši a stanovit maximální limit na běžném účtu, kdy při překročení tohoto limitu se peněžní prostředky automaticky převádějí na výnosnější spořicí účet. Úroky jsou připisovány měsíčně. Poplatky za zřízení a vedení účtu jsou zdarma [27].

Tab. 12: Parametry Spořicího účtu pro podnikatele (úrokové sazby platné od 30. 1. 2015)

Úroková sazba	
- do 30 000 000 Kč	0,10 % p. a.
- nad 30 000 001 Kč	0,01 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Výpovědní lhůta	1 den
Nutnost běžného účtu	ano
Min. vklad	5 000,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokovye-sazby/Stranky/Urokovye-sazby-koronovych-uctu-podnikatele-a-pravnicke-osoby.aspx#kcsmesu>

3.3.3 Spořicí účet Komerční banky, a. s.

KB nabízí pro podnikatele a firmy spořicí účet – Profi Spořicí účet Bonus. Účet je bez výpovědní lhůty a proto umožňuje kdykoliv manipulovat s peněžními prostředky. Úroky jsou připisovány měsíčně. Banka si neúčtuje žádné poplatky za vedení a zřízení účtu [28].

Tab. 13: Parametry Profi Spořicího účtu Bonus (ceník platný od 8. 4. 2015)

Úroková sazba	
- do 30 000 000 Kč	0,02 % p. a.
- nad 30 000 000 Kč	0,01 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Výpovědní lhůta	není stanovena
Nutnost běžného účtu	ano
Min. vklad	5 000,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf?20150216092134>

3.3.4 Spořicí účet Raiffeisenbank, a. s.

Pro podnikatele a malé firmy RB nabízí spořicí účet eKonto Plus. Účet je bez výpovědní lhůty a umožňuje volně disponovat s peněžními prostředky. Lze nastavit na spořicím účtu automatický převod zůstatků z běžného účtu, ale jen v případě, že klient má zřízen tento účet u RB. Vedení a zřízení spořicího účtu je zdarma a minimální vklad není podmínkou. Připisování úroků je měsíční [29].

Tab. 14: Parametry eKonta Plus (ceník platný od 2. 3. 2015)

Úroková sazba	
- do 29 999 999 Kč	0,30 % p. a.
- Nad 30 000 000 Kč	0,01 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Výpovědní lhůta	není stanovena
Nutnost běžného účtu	ano
Min. vklad	není stanoven

Zdroj: vlastní zpracování podle: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-po.pdf>

3.3.5 Spořicí účet Fio banky, a. s.

Spořicí konto od Fio banky nemá výpovědní lhůtu. Peníze lze převádět pouze na 1 externí účet, který lze zdarma podle potřeb měnit. Připisování úroků je měsíční. Zřízení a vedení účtu je bez poplatků a banka vyžaduje založení běžného účtu k tomuto produktu [30].

Tab. 15: Parametry Spořicího účtu Fio konta (ceník platný od 1. 7. 2014)

Úroková sazba	0,05 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Výpovědní lhůta	není stanovena
Nutnost běžného účtu	ne
Min. vklad	100,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf

3.4 Termínovaný účet

Termínovaný účet slouží k výhodnějšímu zhodnocení uložených peněžních prostředků než spořicí účet. Vklady na termínovaném účtu lze uložit na delší časové období. Banky nabízí možnost zvolit si délku trvání vkladu (rok, dva nebo tři roky). V bakalářské práci jsou uvedeny termínované účty s dobou trvání 2 let.

Pro zřízení termínovaného vkladu je nutné předložit výpis z obchodního rejstříku, občanský průkaz oprávněné osoby k podpisu a složit minimální vklad vyžadovaný u jednotlivých bank.

3.4.1 Termínovaný účet České spořitelny, a. s.

Vedení a zřízení Vkladového účtu od ČS je zdarma a bez nutnosti založení běžného účtu u dané banky. Zřízení a vedení účtu je zdarma [31].

Tab. 16: Parametry Vkladového účtu (ceník platný od 1. 6. 2014)

Úroková sazba	0,20 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Min. vklad a zůstatek	5 000,- Kč
Poplatky za předčasný výběr - do 25 % ze zůstatku na účtu - nad stanovený limit	zdarma ztráta úroků od založení nebo posledního přípisu úroků

Zdroj: vlastní zpracování podle:

http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_vkladovy_ucet_p.pdf

3.4.2 Termínovaný účet Československé obchodní banky, a. s.

Vedení a zřízení ČSOB Termínovaného vkladu Plus je zdarma a bez nutnosti založení běžného účtu u dané banky. Úroky z vkladu si klient může nechat převádět buď na běžný účet u dané banky, nebo ponechat na výhodnějším termínovaném vkladu [32].

Tab. 17: Parametry ČSOB Termínovaný vklad Plus (ceník platný od 1. 4. 2015, úrokové sazby od 30. 1. 2015)

Úroková sazba	0,2 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Min. vklad	5 000,- Kč
Poplatky za předčasný výběr	zdarma
- do 20 % ze zůstatku na účtu	
- nad stanovený limit	1,5 % z výběru, min. 50,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx>,
<http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokovve-sazby/Stranky/Urokovve-sazby-korunovych-uctu-podnikatele-a-pravnicke-osoby.aspx#kcsmeterm>.

3.4.3 Termínovaný účet Komerční banky, a. s.

Vedení a zřízení KB Termínovaného účtu je bez poplatků a bez nutnosti založení běžného účtu u KB. Úroky z vkladu si klient může nechat převádět buď na běžný účet u dané banky, nebo vybírat v hotovosti [33].

Tab. 18: Parametry KB Termínovaného účtu (ceník platný od 1. 2. 2015, úrokové sazby od 8. 4. 2015)

Úroková sazba	0,05 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Min. vklad a zůstatek	5 000,- Kč
Poplatky za předčasný výběr	250,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokovve-sazby/kb-urokovve-sazby-czk.pdf?20150216092134>,
<http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150201-sazebnik-2-podnikatele.pdf?20150202083725>.

3.4.4 Termínovaný účet Raiffeisenbank, a. s.

Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu od RB je zřízen i veden bez poplatků. K termínovanému vkladu není nutné založit běžný účet u RB. Úroky z vkladu jsou připisovány na běžný účet klienta u dané banky nebo ponechány na termínovaném účtu [34].

Tab. 19: Parametry Termínovaného vkladu (ceník od 2. 3. 2015)

Úroková sazba	0,01 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Min. vklad	10 000,- Kč
Poplatky za předčasný výběr	zdarma
- do 20 % ze zůstatku na účtu	2 % z výběru, min 1 000 Kč
- nad stanovený limit	

Zdroj: vlastní zpracování podle: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-po.pdf>

3.4.5 Termínovaný účet Fio banky, a. s.

Založení a vedení Fio Termínovaného vkladu s obnovou je zdarma a není třeba mít zřízen běžný účet u této banky [35].

Tab. 20: Parametry Fio Termínovaného vkladu s obnovou (ceník platný od 1. 7. 2014)

Úroková sazba	1,05 % p. a.
Zřízení a vedení účtu	zdarma
Min. vklad	3 000,- Kč
Poplatky za předčasný výběr	min. 1 000,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf

3.5 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr využívají klienti nejčastěji k financování provozní činnosti. Banka úvěr poskytuje na běžný účet klienta. Klient si sjednává určitou výši úvěrového limitu, do kterého lze potřebné finanční prostředky čerpat.

Mezi významné parametry tohoto úvěru patří úroková sazba a maximální výše úvěrového limitu. Hodnoty těchto parametrů jsou specifické pro každého klienta.

Banka posuzuje individuálně každého klienta a jeho schopnost plnit své závazky. Podnik musí předložit veškeré informace o podnikání a finanční výkazy.

3.5.1 Kontokorentní úvěr České spořitelny, a. s.

Firemní kontokorent od ČS nabízí úvěrový limit až do 1 000 000 Kč. Úvěr poskytnutý do výše 500 000 Kč je zajišťován směnkou. Úvěr nad 500 000 Kč je zajištěn individuálně. Banka nevyžaduje doložení účelu použití úvěru [36].

Tab. 21: Parametry Firemního kontokorentu (ceník platný od 1. 1. 2014)

Úroková sazba dle výše úvěru	
50 001 – 300 000 Kč	15,90 % p. a.
300 001 – 500 000 Kč	14,50 % p. a.
500 001 – 1 000 000 Kč	13,50 % p. a.
Minimální výše úvěru	50 000 Kč
Maximální výše úvěru	1 000 000 Kč
Správa a vedení úvěru (měsíčně)	
Do 100 000 Kč	100 Kč
Nad 100 000 Kč	300 Kč
Zhodnocení žádosti o úvěr	zdarma
Smluvní pokuta za prodlení	500 Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/firemni-kontokorent-cs/cenik-d00018423>

3.5.2 Kontokorentní úvěr Československé obchodní banky, a. s.

ČSOB Kontokorentní úvěr je možné čerpat jak v měně tuzemské, tak i v měně zahraniční. Úvěr může být zajištěn pohledávkami z obchodního styku, nemovitostmi, depozitem nebo ručením třetí osobou. Banka nevyžaduje doložení účelu použití úvěru. Klient má možnost odstoupit od smlouvy bez udání důvodu po dobu platnosti smlouvy [37].

Tab. 22: Parametry ČSOB Kontokorentního úvěru (ceník platný od 1. 4. 2015, úrokové sazby od 30. 1. 2015)

Základní úroková sazba	16,50 % p. a.
Správa a vedení úvěru (měsíčně) Do 150 000 Kč Nad 150 000 Kč	100 Kč 350 Kč
Zhodnocení žádosti o úvěr	zdarma
Změna smluvních podmínek	min. 2 000 Kč
Úrok z prodlení za přečerpání	20 % p. a.

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx#precerpaniu>,
<http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokovye-sazby/Stranky/Urokovye-sazby-korunovych-uctu-podnikatele-a-pravnicke-osoby.aspx>

3.5.3 Kontokorentní úvěr Komerční banky, a. s.

Kontokorentní úvěr na dobu určitou i neurčitou v Kč a cizí měně od KB lze čerpat v měně tuzemské i v měně zahraniční. Ve smlouvě je specifikován účel úvěru, na který bude použit [38].

Tab. 23: Parametry Kontokorentního úvěru na dobu určitou i neurčitou v Kč a cizí měně (ceník platný od 1. 2. 2015, úrokové sazby platné od 8. 4. 2015)

Úroková sazba	17,99 % p. a.
Správa a vedení úvěru (měsíčně) Do 1 000 000 Kč Nad 1 000 000 Kč	600 Kč 600 Kč
Realizace úvěru	2 000 Kč, + 0,6 % p. a.
Změna smluvních podmínek	0,6 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč
Úrok z prodlení	25 % p. a.

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20150201-sazebnik-2-podnikatele.pdf?20150202083725>,
<http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokovye-sazby/kb-urokovye-sazby-czk.pdf?20150216092134>

3.5.4 Kontokorentní úvěr Raiffeisenbank, a. s.

Kontokorentní úvěr RB je poskytován až do výše 3 mil. Kč a většinou bez zajištění nemovitostí, pouze blankosměnkou [39].

Tab. 24: Parametry Kontokorentního úvěru RB (ceník platný od 1. 12. 2014, úrokové sazby platné od 1. 5. 2014)

Základní úroková sazba	7,05 % p. a.
Minimální výše úvěru	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	3 000 000 Kč
Správa úvěru (měsíčně)	250 Kč
Smluvní pokuta za prodlení	500 Kč
Úrok z prodlení	29 % p. a.

Zdroj: vlastní zpracování podle: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/urokove-sazby/ul-uvery-fop.pdf>, <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-fop-po-1-011214.pdf>

3.5.5 Kontokorentní úvěr Fio banky, a. s.

Kontokorentní úvěr je poskytován do výše 500 000 Kč. Kontokorent je sjednán k běžnému účtu klienta. Banka nevyžaduje doložení účelu použití úvěru [40].

Tab. 25: Parametry Kontokorentního úvěru Fio banky (ceník platný od 5. 8. 2014)

Úroková sazba	14,3 % p. a.
Maximální výše úvěru	500 000 Kč
Správa a vedení úvěru (měsíčně)	zdarma
Zhodnocení žádosti o úvěr	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle: http://www.fio.cz/docs/cz/sazebnik_kontokorentni_uvery_PO.pdf

3.6 Investiční úvěr

Investiční úvěr slouží firmám pro financování potřeb investičního charakteru a je vždy účelový. Jednotlivé parametry jako výše úvěru, úroková sazba, doba splatnosti a další podmínky jsou individuální. Banky proto udávají pouze orientační informace o těchto parametrech, proto je nebylo možné získat a porovnat.

4 Komparace bankovních produktů

Tato kapitola se zabývá bankovními produkty jednotlivých bank z hlediska vybraných parametrů. Jedná se o běžný, spořicí, termínovaný účet a kontokorentní úvěr pro firemní klienty, vyjma investičního úvěru.

4.1 Komparace běžných účtů

Běžné účty jednotlivých bank jsou porovnávány na základě vybraných kritérií – měsíční cena konta, poplatek za výběr hotovosti z bankomatu vlastní banky, jiné banky a v zahraničí, dále poplatek za měsíční elektronický a poštovní výpis z účtu, poplatek za elektronicky zadanou příchozí a odchozí platbu, poplatek za elektronicky zadaný trvalý příkaz a poplatek za vedení elektronického bankovníctví.

Tab. 26: Porovnání běžných účtů jednotlivých bank

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Cena konta (měsíčně)	75 Kč	290 Kč	100 Kč	200 Kč	0 Kč
Výběr z bankomatu					
- z vlastní banky	5 Kč	6 Kč	9 Kč ⁵	20 Kč ¹	9 Kč ³
- z jiné banky	40 Kč	35 Kč	39 Kč	40 Kč	30 Kč ⁴
- v zahraničí	125 Kč	100 Kč	100 Kč	100 Kč ²	80 Kč ²
Výpis z účtu					
(měsíčně, elektronicky)	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
(měsíčně, poštou)	25 Kč	0 Kč	35 Kč	30 Kč	25 Kč
Příchozí platba	5 Kč	6 Kč	6 Kč	7 Kč	0 Kč
Odchozí platba	5 Kč	3 Kč	6 Kč	6 Kč	0 Kč
Trvalý příkaz	5 Kč	3 Kč	6 Kč	9 Kč	0 Kč
Vedení elektronického bankovníctví (měsíčně)	100 Kč	0 Kč	170 Kč	160 Kč	0 Kč

¹ zdarma první dva výběry z bankomatu realizované v kalendářním měsíci

² + 0,5 % z vybírané částky

³ zdarma 10 výběrů z bankomatu realizované v každém kalendářním měsíci

⁴ zdarma výběr, pokud majitel karty za každé celé 4 000,- Kč součtu transakcí realizované platební kartou za jeden uzavřený kalendářní měsíc. Počet výběrů za měsíc je omezen na 5 výběrů.

⁵ 1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

Ceny za vedení účtu se u jednotlivých bank liší. Důvodem jsou různé služby, které daný produktový balíček obsahuje. Účet, který má vyšší cenu za vedení, může být výhodnější pro klienta, který vyžaduje větší množství služeb spojených s účtem. K základnímu balíčku se musí za každou službu navíc platit příslušné poplatky. Bezplatné vedení běžného účtu nabízí jediná banka – Fio banka. Naopak nejdražší vedení konta nabízí ČSOB. Poplatky za výběr hotovosti z bankomatu jsou odlišné, závisí to na tom, zda klient vybírá hotovost z bankomatu vlastní, nebo cizí banky, případně pokud je výběr proveden v zahraničí. V rámci některých účtů je měsíčně zdarma nabízeno několik výběrů hotovosti z bankomatu. Nejdražší poplatek za výběr z bankomatu vlastní banky je u RB. Za výběr z bankomatu u jiné banky je nejnákladnější poplatek u RB a ČS. U některých poplatků za výběr z bankomatu v zahraničí se přičítá i procento z vybírané částky.

Poplatek za elektronický výpis účtu je u sledovaných bank stejný, tato služba je pro klienty zdarma. ČSOB nabízí při zvolení elektronického výpisu z účtu snížení ceny konta o 50 Kč. Zasílání výpisu z účtu poštou je většinou zpoplatněna a pohybuje se v rozmezí od 25 do 35 Kč. Výjimkou je nulový poplatek u ČSOB.

Příchozí a odchozí platby zadané elektronicky poskytují od 3 do 7 Kč za jednotlivou platbu. ČSOB nabízí v rámci konta měsíčně zdarma 30 elektronicky zadaných odchozích plateb. KB nabízí měsíčně zdarma 10 elektronicky zadaných odchozích nebo příchozích plateb. Fio banka jako jediná nabízí nulové poplatky za odchozí a příchozí platby.

Měsíční poplatky za vedení elektronické bankovnictví se u běžných účtů poskytují v rozmezí od 100 do 170 Kč. V rámci konta u ČSOB a u běžného účtu Fio banky je tento poplatek nulový.

Poplatky za elektronickou realizaci trvalého příkazu se pohybují od 0 do 9 Kč. Fio banka nabízí zdarma realizaci trvalého příkazu. Nejdražší poplatek za realizaci trvalého příkazu si účtuje RB.

4.2 Komparace spořicíh účtů

Spořicí účty jednotlivých bank jsou porovnávány na základě těchto vybraných parametrů: úroková sazba, nutnost založení běžného účtu u příslušné banky, výpovědní lhůta, minimální vklad na účtu a frekvence připisování úroků.

Tab. 27: Porovnání spořicíh účtů jednotlivých bank

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Úroková sazba	0,75 % p. a.	0,1 % p. a.	0,02 % p. a.	0,3 % p. a.	0,05 % p. a.
Nutnost běžného účtu	ano	ano	ano	ano	ne
Min. vklad	není uveden	5 000 Kč	5 000 Kč	není stanoven	100,- Kč
Výpovědní lhůta	není uvedena	1 den	není stanovena	není stanovena	není stanovena
Připisování úroků	měsíčně	měsíčně	měsíčně	měsíčně	měsíčně

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

Nejvýhodnější úrokovou sazbu 0,75 % p. a. nabízí spořicí účet od ČS. Následuje spořicí účet od RB s úrokovou sazbou 0,3 % p. a. ČSOB s úrokovou sazbou 0,1 % p. a a Fio banka se sazbou 0,05 % p. a. Nejmenší úrokovou sazbu 0,02 % p. a. nabízí KB.

Výhodou Fio banky je to, že nepožaduje zřízení běžného účtu. To lze chápat jako výhodu oproti skupině vybraných tří velkých bank. Minimální vklad je požadován pouze u ČSOB a KB (ve výši 5 000 Kč) a u Fio banky (ve výši 100 Kč). RB nevyžaduje minimální vklad a ČS ho neuvádí. ČSOB stanovila jednodenní výpovědní lhůtu, u ostatních bank je účet bez výpovědní lhůty, vyjma ČS, která ji neuvádí. Úroky jsou u všech vybraných bank připisovány měsíčně.

4.3 Komparace termínovaných účtů

Termínované účty jsou porovnány na základě těchto vybraných kritérií: úroková sazba, nutnost založení běžného účtu, výše minimálního vkladu na účtu a poplatky za předčasný výběr. V bakalářské práci jsou uvedeny termínované účty s dobou trvání 2 let.

Tab. 28: Porovnání termínovaných účtů jednotlivých bank

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Úroková sazba	0,2 % p. a.	0,2 % p. a.	0,05 % p. a.	0,01 % p. a.	1,05 % p. a.
Nutnost běžného účtu	ne	ne	ne	ne	ne
Minimální vklad	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	3 000 Kč
Poplatky za předčasný výběr	ztráta úroků ¹	min. 50 Kč	250 Kč	min. 1 000 Kč	min. 1 000 Kč

¹ nad stanovený limit – ztráta úroků od založení nebo posledního přípisu úroků

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

Nejlepší úročení na termínovaném účtu nabízí Fio banka ve výši 1,05 % p. a. Ve srovnání s ostatními sledovanými bankami, které poskytují úrokovou sazbu v rozmezí od 0,01 do 0,2 % p. a., nabízí neobvykle vysokou úrokovou sazbu. Žádná z bank nevyžaduje založení běžného účtu k tomuto produktu. Minimální vklad požadovaný ke zřízení termínovaného vkladu se pohybuje v rozmezí od 3 000 do 10 000 Kč. Nejnižší minimální vklad požaduje Fio banka. Minimální poplatky za předčasný výběr z termínovaného účtu se pohybují mezi 50 a 1 000 Kč. Termínovaný účet u Fio banky se jeví jako nejvhodnější z vybraných bank.

4.4 Komparace kontokorentních úvěrů

Kontokorentní úvěry jednotlivých bank jsou porovnány z hlediska úrokové sazby a poplatku za správu a vedení kontokorentního úvěru.

Tab. 29: Porovnání kontokorentních úvěrů jednotlivých bank

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Úroková sazba (% p. a.)	13,5 – 15,9	16,5	17,99	7,05	14,3
Správa a vedení úvěru (měsíčně)	100 – 300 Kč	100 – 350 Kč	600 Kč	250 Kč	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

Nejnižší a tedy nejvýhodnější úrokovou sazbu z kontokorentního úvěru nabízí RB ve výši 7,05 % p. a. Nejvyšší úrokovou sazbu nabízí KB ve výši 17,99 % p. a. Velikost úrokových sazeb se odvíjí výše stanoveného limitu čerpání. Ve všech případech je uvedena základní úroková sazba. U ČS jsou stanoveny úrokové sazby podle výše úvěru. Od 50 001 Kč do 300 000 Kč je úroková sazba 15,90 % p. a., v rozmezí 300 001 až 500 000 Kč je úroková

sazba 14,50 % p. a. a nad 500 001 Kč je úroková sazba 13,50 % p. a. Poplatek za správu a vedení úvěru se pohybuje od 100 do 600 Kč. Pouze Fio banka spravuje a vede kontokorentní úvěr měsíčně s nulovým poplatkem. Nejdražší poplatek si za vedení kontokorentu účtuje KB, jedná se o 600 Kč měsíčně.

5 Případová studie

Cílem případové studie je porovnání běžných, spořicíh, termínovaných účtů a investičního úvěrů jednotlivých bank a zjištění nejvýhodnějších produktů pro firmu ABC, s. r. o. Jednotlivé produkty jsou porovnávány na základě sazebníků a úrokových sazeb dostupných na webových stránkách jednotlivých bank. Reálná firma si nepřála být zveřejněna a některé uvedené situace jsou pouze modelové. Účelové úvěry jsou porovnány na základě úvěrových nabídek ČS, KB a ČSOB.

5.1 Běžný účet

Porovnání běžných účtů jednotlivých bank a jejich měsíčních nákladů je provedeno na základě vybraných transakcí uskutečněných měsíčně na daném účtu. Srovnání je z hlediska ceny vedení účtu, internetového bankovníctví, poplatku za trvalý příkaz, za elektronicky zadanou příchozí a odchozí platbu, za výběr z vlastního, jiného a zahraničního bankomatu a poplatku za zaslání elektronického výpisu z účtu. Po porovnání jednotlivých běžných účtů, bude vybrán nejvhodnější běžný účet z hlediska výše měsíčních nákladů.

Pro firmu ABC, s. r. o. byl vytvořen modelový příklad operací spojených s běžným účtem za jeden kalendářní měsíc. Průměrný měsíční příjem na účet je ve výši 300 000 Kč a je tvořen třiceti elektronickými příchozími platbami. Z účtu je měsíčně realizováno patnáct odchozích plateb prostřednictvím internetového bankovníctví. Dále je v daném měsíci zadáno a realizováno sedm elektronických trvalých plateb. Firma vybírá hotovost šestkrát do měsíce z bankomatu vlastní banky, dvakrát z jiné banky a jednou je výběr proveden v zahraničí. Měsíčně jsou realizovány tři platby kartou u obchodníka. Výpis z účtu si firma nechává měsíčně zasílat elektronicky. Tab. 30 uvádí přehled měsíčních nákladů běžného účtu u firmy ABC, s. r. o.

Tab. 30: Přehled měsíčních nákladů běžného účtu firmy ABC, s. r. o (v Kč)

	Počet	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Vedení	1	75	290	100	200	0
Internetové bankovníctví	1	100	0	170	160	0
Trvalý příkaz (elektronicky)	7	35	21	42	63	0
Příchozí platba (elektronicky)	30	150	180	120 ²	210	0
Odchozí platba (elektronicky)	15	75	0 ¹	90 ²	90	0
Výběr z bankomatu						
- z vlastní banky	6	30	36	27 ⁵	80 ³	0 ⁴
- z jiné banky	2	80	70	78	80	30
- ze zahraničí	1	125	100	100	100	80
E-výpis z účtu	1	0	0	0	0	0
Celkem měsíčně (Kč)	-	670	697	727	983	110
Pořadí	-	2.	3.	4.	5.	1.

¹Zdarma měsíčně 30 odchozích plateb zadaných elektronicky

²Zdarma měsíčně 10 odchozích nebo příchozích plateb zadaných elektronicky

³Zdarma měsíčně 2 výběry z bankomatu

⁴Zdarma měsíčně 10 výběrů z bankomatu

⁵1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu zdarma

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

Z tabulky č. 30 je zřejmé, že nejvýhodnějším účtem z hlediska nákladů je pro firmu ABC, s. r. o. běžný účet od Fio banky. Celkové měsíční náklady spočtené na modelovém příkladu činí 110 Kč. Fio banka nezaplatňuje vedení běžného účtu, internetové bankovníctví, ani trvalé příkazy a příchozí a odchozí platby. Co se týče výběrů z vlastního bankomatu, tak účet od Fio banky nabízí zdarma prvních deset výběrů za měsíc a za následující výběry je počítán poplatek ve výši 6 Kč. Poplatek za výběr z bankomatu jiné banky je zpoplatněn ve výši 30 Kč a ze zahraničí ve výši 80 Kč. Firma si nechává zasílat údaje o pohybu na účtu elektronickou formou, která je zdarma.

Měsíční náklady na modelový příklad se u ostatních běžných účtů pohybují v rozmezí od 670 do 983 Kč. Druhý nejlevnější účet je od ČS s měsíčními náklady ve výši 670 Kč.

Třetí nejnižší náklady jsou u ČSOB – 697 Kč měsíčně. Rozdíl mezi náklady na vedení a operace s běžným účtem u nejlevnější a nejdražší banky může každý měsíc činit až 873 Kč.

5.2 Spořicí účet

Pro srovnání nákladů spojených se založením a správou spořicího účtu byl vytvořen i modelových příklad spořicího účtu, na který bude firma ABC, s. r. o. měsíčně ukládat částku ve výši 5 000 Kč. Jednorázový vklad bude činit částku 10 000 Kč. Poplatky za správu a vedení účtu jsou u sledovaných účtů zdarma. Tab. 31 uvádí přehled naspořených částek po prvním roce spoření na spořicím účtu.

Tab. 31: Přehled naspořených částek po prvním roce spoření na spořicím účtu (v Kč)

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Jednorázový vklad	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Měsíční vklad	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Úroková sazba (% p. a.)	0,75	0,10	0,02	0,30	0,05
Úroky po zdanění	239,55	31,88	6,38	95,70	15,95
Daň z úroku	42,27	5,63	1,12	16,89	2,81
Naspořená částka (po zdanění)	70 239,55	70 031,88	70 006,38	70 095,70	70 015,95
Pořadí	1.	3.	5.	2.	4.

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank a výpočtů přiložených v příloze A

Nejvýhodnější spořicí účet nabízí ČS, úrokovou sazbu 0,75 % p. a., která připíše celkové úroky ve výši 239,55 Kč. Druhý v pořadí nejvýhodnější spořicí účet je od RB s úrokovou sazbou 0,3 % p. a. a s celkovými úroky 95,70 Kč. Následuje spořicí účet od ČSOB s úrokovou sazbou 0,1 % p. a. a s celkovými úroky 31,88 Kč. Spořicí účet od Fio banky s úrokovou sazbou 0,05 % p. a. a celkovými úroky 15,95 Kč. Nejméně výhodný spořicí účet je od KB, který má nejnižší celkové úroky ve výši 6,38 Kč.

5.3 Termínovaný účet

Pro srovnání termínovaných vkladů se firma ABC, s.r.o. rozhodla zřídit fiktivní termínovaný účet s dobou trvání dvou let. Výše jednorázového vkladu je 125 000 Kč.

Termínovaný účet je pro firmu dostupný, neboť výše vkladu přesahuje částku minimálního požadovaného vkladu. Poplatky za správu a vedení účtu jsou u jednotlivých produktů bez poplatků. Tab. 32 uvádí, o kolik se zvýší vložená částka po 2 letech spoření na termínovaném účtu.

Tab. 32: Přehled naspořených částek po dvou letech spoření na termínovaném účtu jednotlivých bank

	ČS	ČSOB	KB	RB	Fio banka
Vklad (Kč)	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Úroky po zdanění	425,36	425,36	106,27	21,25	2 241,21
Daň	75,14	75,14	18,76	3,71	397,57
Naspořená částka (po zdanění)	125 425,36 ¹	125 425,36 ²	125 106,27 ³	125 021,25 ⁴	127 241,21 ⁵
Pořadí	2. – 3.	2. – 3.	4.	5.	1.

Zdroj: vlastní zpracování podle sazebníků jednotlivých bank

$$^1 125\,000 * (1 + 0,002 * 0,85)^2 = 125\,425,36 \text{ Kč}$$

$$^2 125\,000 * (1 + 0,002 * 0,85)^2 = 125\,425,36 \text{ Kč}$$

$$^3 125\,000 * (1 + 0,0005 * 0,85)^2 = 125\,106,27 \text{ Kč}$$

$$^4 125\,000 * (1 + 0,0001 * 0,85)^2 = 125\,021,25 \text{ Kč}$$

$$^5 125\,000 * (1 + 0,0105 * 0,85)^2 = 127\,241,21 \text{ Kč}$$

Termínovaný účet Fio banky nabízí nejvýhodnější úrokovou sazbu 1,05 % p. a. Celkové úroky jsou ve výši 2 241,21 Kč. Termínované účty od ČS a ČSOB s úrokovou sazbou 0,2 % p. a. a celkovými úroky ve výši 425,36 Kč. Následuje účet KB, který nabízí úrokovou sazbu 0,05 % p. a. a s celkovými úroky 106,27 Kč. Nejnižší úroková sazba 0,01 % p. a. nabízí termínovaný účet od RB.

5.4 Účelový úvěr

Firma ABC s. r. o. požádala o účelový úvěr ve výši 40 000 000 Kč, který chce splatit do 10 let. Doba čerpání je stanovena na 12 měsíců.

Firma ABC s. r. o. měla podmínku, že využije pouze úvěr, který bude mít fixní úrokovou sazbu. Úvěrové nabídky byly poskytnuty od třech zástupců velkých bank – ČSOB, KB a ČS.

K nabízeným parametrům účelového úvěru od ČSOB patří:

- úroková sazba je fixní ve výši 2,33 % p. a. nebo pohyblivá 1 M Pribor + 0,7,
- jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 20 000 Kč,
- poplatek za rezervaci zdrojů ve výši 0,5 %,
- měsíční poplatek za správu úvěru ve výši 500 Kč,
- banka požaduje zajištění úvěru firemní blankosměnkou, nemovitostí a pohledávkami z obchodního styku.

Na základě splátkového kalendáře úvěru (příloha C) od ČSOB bylo zjištěno, že firma by zaplatila celkově na úrocích při fixní úrokové sazbě 2,33 % p. a. částku 4 697 909 Kč a na poplatcích za poskytnutí úvěru a vedení úvěru částku 79 500 Kč.

Nabídka úvěru od KB uvádí následující parametry:

- úroková sazba je fixní ve výši 2,64 % p. a. a pohyblivá sazba 1 M Pribor + 1,0,
- jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 50 000 Kč,
- poplatek za rezervaci zdrojů ve výši 0,4 %,
- měsíční poplatek za správu úvěru ve výši 500 Kč,
- banka požaduje zajištění úvěru firemní blankosměnkou a financování nemovitostí.

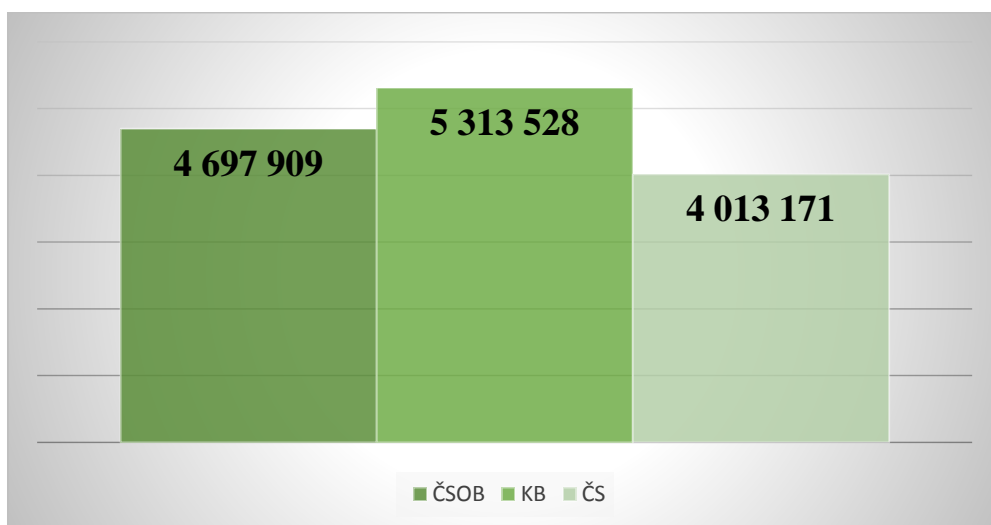
Dle splátkového kalendáře úvěru (příloha D) od KB bylo zjištěno, že firma by zaplatila celkově na úrocích částku 5 313 528 Kč a na poplatcích za poskytnutí úvěru a vedení úvěru částku 109 500 Kč.

K nabízeným parametrům účelového úvěru od ČS patří:

- úroková sazba je fixní ve výši 1,99 % p. a. a pohyblivá sazba – 1 M Pribor + 0,85,
- jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 30 000 Kč,
- poplatek za rezervaci zdrojů ve výši 0,3 %,
- měsíční poplatek za správu úvěru ve výši 300 Kč,
- banka požaduje zajištění úvěru firemní blankosměnkou a financování nemovitostí.

Dle splátkového kalendáře úvěru (příloha B) od ČS by firma zaplatila celkové úroky ve výši 4 013 171 Kč a celkové za poskytnutí úvěru a vedení úvěru ve výši 65 700 Kč.

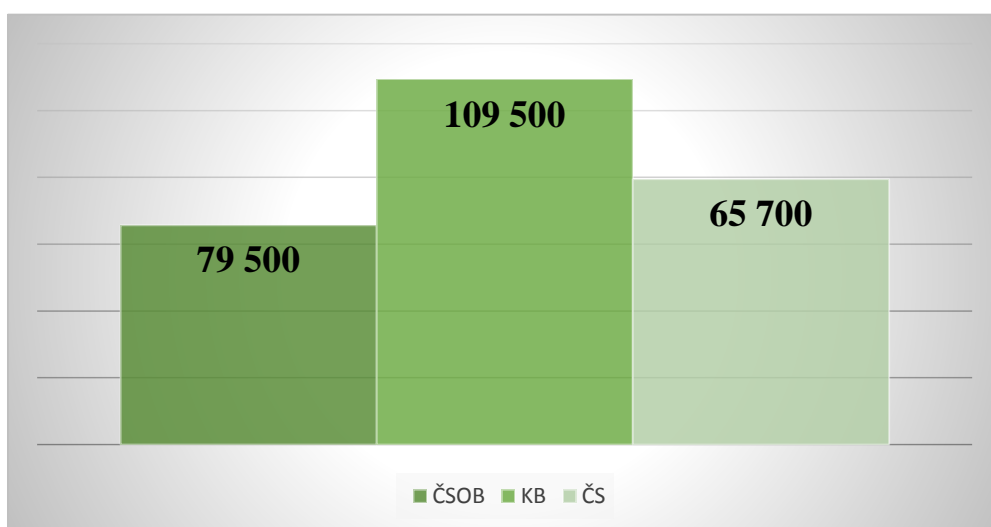
Na obr. 2 je porovnána celková výše úroků nabízených účelových úvěrů.



Obr. 2: Celková výše úroků nabízených úvěrů

Zdroj: vlastní zpracování

Na obr. 3 jsou zobrazeny celkové výše celkových poplatků nabízených úvěrů.



Obr. 3: Srovnání celkových poplatků nabízených úvěrů

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. 33 uvádí porovnání účelových úvěrů od ČS, ČSOB a KB z hlediska celkové výše úroků a výše poplatků spojených se správou úvěru a za poskytnutí úvěru.

Tab. 33: Srovnání celkové výše úroků a výše poplatků účelových úvěrů

	ČS	ČSOB	KB
Celková výše úroků	4 013 171	4 697 909	5 313 528
Celková výše poplatků	65 700	79 500	109 500
Celkem	4 078 871	4 777 409	5 423 028
Pořadí	1.	2.	3.

Zdroj: vlastní zpracování

Pro firmu ABC, s. r. o. je nejvýhodnější úvěr od ČS, která poskytuje nejnižší celkové náklady ve výši 4 092 671 Kč. ČSOB poskytuje úvěr s celkovými náklady ve výši 4 777 409 Kč. Nejnákladnější úvěr z hlediska výše celkových nákladů nabízí KB ve výši 5 423 028 Kč.

Závěr

Cílem bakalářské práce bylo porovnání nabídek běžných, termínovaných a spořicíh účtů, kontokorentních a investičních úvěrů pro firemní klientelu u vybraných bank. Komparace byla provedena pomocí srovnání nákladů spojených s vybranými depozitními a úvěrovými produkty a vyhodnocena výhodnost nabídek jednotlivých bank pro modelový podnik.

V úvodní části bakalářské práce byl charakterizován význam bankovních institucí na finančním trhu. Následuje stručný popis bankovního systému v ČR, charakteristika a systematizace depozitních a úvěrových produktů. V další části bakalářské práce byl popsán rozdíl mezi korporátním a retailovým bankovníctvím. Součástí práce bylo i představení vybraných bankovních institucí a jejich nabídky běžných, spořicíh a termínovaných účtů, kontokorentních a investičních úvěrů. Banky byly rozděleny do třech kategorií podle velikosti bilanční sumy. Zvoleni byli tři zástupci velkých bank, dále jeden zástupce středně velkých a jeden zástupce malých bank. Mezi největší banky s bilanční sumou nad 250 mld. Kč patří Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s. a Komerční banka, a. s. Raiffeisenbank, a. s. patří mezi středně velké banky a jako zástupce malých bank byla vybrána Fio banka, a. s. Byla provedena komparace vybraných bankovních produktů z hlediska parametrů získaných ze sazebníků jednotlivých bank.

V praktické části bakalářské práce byla následně provedena případová studie, jejímž cílem bylo porovnat bankovní produkty z hlediska výše nákladů a doporučit nejvýhodnější produkt pro modelového klienta. Porovnání běžných účtů jednotlivých bank a jejich měsíčních nákladů, bylo provedeno na základě vybraných operací spojených s běžným účtem za jeden kalendářní měsíc. Spořicí účty byly komparovány z hlediska výše úroků a termínované účty podle výše úroků získaných z uložení jednorázového vkladu na dobu dvou let. Nabídky účelových úvěrů od vybraných bank byly porovnány z hlediska celkové výše úroků, poplatků za správu úvěru a jednorázových poplatků.

Z hlediska nákladů se jako nejvýhodnější účet ukázal od Fio banky, a. s., jehož měsíční náklady jsou nejnižší v porovnání s ostatními bankami. Náklady byly vypočteny na 110 Kč měsíčně. V pořadí druhá banka byla Česká spořitelna a. s. s již podstatně vyššími měsíčními náklady za vedení účtu ve výši 670 Kč.

Dle komparace spořicíh účtů se jako nejvýhodnější jeví účet od České spořitelny, a. s., která nabízí nejvyšší zhodnocení vložených peněžních prostředků. Nabízená úroková sazba u tohoto účtu je 0,75 % p. a. Termínovaný účet poskytuje nejvýhodněji Fio banka, a. s., která nabízí nejvyšší zhodnocení vloženého jednorázového vkladu na dobu 2 let a to o 1,05 % p. a. za rok. Raiffeisenbank, a. s. je nejvýhodnějším poskytovatelem kontokorentních úvěrů s úrokovou sazbou 7,05 % p. a. Nejvýhodnější nabídku účelového úvěru nabízí Česká spořitelna, a. s. s nejnižšími celkovými úroky a celkovými poplatky ve výši 4 092 671 Kč.

Seznam použitých zdrojů

- [1] MISHKIN, Frederic S. and Stanley G. EAKINS. *Financial Markets and Institutions*. 7th ed. Harlow: Pearson Education, 2012. ISBN 978-0-273-75444-2.
- [2] REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. Ostrava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-87071-87-8.
- [3] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-720-1515-X.
- [4] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách.
- [5] PLÍVA, S., ELEK Š., LIŠKA P. a K. MAREK. *Bankovní obchody*. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-807-3574-338.
- [6] REVENDA, Z., MANDEL M., KODERA J., MUSÍLEK P., DVOŘÁK P. a J. BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4 vyd. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-7261-132-1.
- [7] ČERNOHORSKÝ, J. a P. TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.
- [8] KAŠPAROVSKÁ, V. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-717-9381-7.
- [9] Systém časový řad – ARAD. *Počty subjektů* [database online]. Praha: Česká národní banka, 2003 – 2015. [cit. 2014-11-30]. Dostupné z:
http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33049&p_uka=1%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C17&p_strid=BAA&p_od=201412&p_do=201412&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C
- [10] *Czech republic commercial banking report - Q3 2014* [database online]. London: Business Monitor International. 2014 [cit. 2014-11-30] Dostupné z:
<http://search.proquest.com/docview/1543374457?accountid=17116>
- [11] JÍLEK, J. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-3893-2.

- [12] KALABIS, Z. *Základy bankovníctví: bankovníctví obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.
- [13] POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-717-9462-7.
- [14] DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-720-1310-6.
- [15] JANDA, J. *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3670-9.
- [16] KRAJÍČEK, J. *Marketing v peněžnictví*. Brno: Masarykova univerzita, 2005. ISBN 80-210-3659-1.
- [17] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Profil České spořitelny* [online]. [cit. 2015-02-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>
- [18] ČSOB. *O společnosti ČSOB* [online]. 2015 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [19] KOMERČNÍ BANKA. *Základní informace* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- [20] RAIFFEISENBANK. *Profil banky* [online]. 2008-2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>
- [21] FIO BANKA. *Historie společnosti* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
- [22] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Běžný účet v české měně* [online]. [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/BU_v_ceske_mene_all.xml
- [23] ČSOB. *ČSOB Firemní konto* [online]. 2015 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Ucty-a-platebni-styk/Stranky/CSOB-Firemni-konto.aspx>
- [24] KOMERČNÍ BANKA. *Profi účet* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/profi-ucet.shtml?wt_mc=aktualni.firmy-s-obratem-pod-60-mil.potrebuji-firemni-ucet.title

- [25] RAIFFEISENBANK. *Běžný korunový účet* [online]. 2008-2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/podnikatelske-ucty/bezne-ucty/bezny-korunovy-ucet/>
- [26] FIO BANKA. *Fio podnikatelský účet* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>
- [27] ČSOB. *ČSOB Spořicí účet pro podnikatele* [online]. 2015 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Sporici-ucet-pro-podnikatele.aspx>
- [28] KOMERČNÍ BANKA. *Profi spořicí účet Bonus* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/zhodnoceni-financi/profi-sporici-ucet-bonus.shtml>
- [29] RAIFFEISENBANK. *eKonto Plus* [online]. 2015 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/zhodnoceni-financi/podnikatelske-ekonto-plus>
- [30] FIO BANKA. *Spořicí účet Fio konto* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/sporici-ucet-fio-konto>
- [31] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Vkladový účet*. [online]. [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_88.xml
- [32] ČSOB. *ČSOB Termínovaný vklad pro podnikatele* [online]. 2015 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Zhodnocovani-financnich-prostredku/Stranky/CSOB-Terminovany-vklad-pro-podnikatele.aspx>
- [33] KOMEČNÍ BANKA. *Perfektní spoření* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/zhodnoceni-financi/terminovane-vklady/perfektni-sporeni.shtml>
- [34] RAIFFEISENBANK. *Termínovaný vklad na samostatném vkladovém účtu* [online]. 2008-2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/investice-a-depozita/terminovane-vklady/tv-na-samostatnem-vkladovem-uctu/>
- [35] FIO BANKA. *Termínovaný vklad s obnovou* [online]. 2014 [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/sporeni/terminovy-vklad-s-obnovou>

- [36] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Firemní kontokorent ČS* [online]. [cit. 2015-03-21]. Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_104.xml
- [37] ČSOB. *ČSOB Kontokorentní úvěr* [online]. 2015 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx>
- [38] KB. *Kontokorentní úvěr na dobu určitou i neurčitou v Kč a cizí měně* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/financovani/provozni-financovani/kontokorentni-uver-na-dobu-urcitou-i-neurcitou-v-kc-a-cizi-mene.shtml>
- [39] RAIFFEISENBANK. *Kontokorentní úvěr* [online]. 2008-2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/firemni-finance/podnikatele-a-male-firmy/uvery-a-financovani/podnikatelsky-kontokorent/>
- [40] FIO BANKA. *Kontokorentní úvěr* [online]. 2014 [cit. 2015-03-20]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/kontokorent>

Seznam příloh

Příloha A: Výpočet naspořených částek po prvním roce spoření na spořicímu účtu	63
Příloha B: Splátkový kalendář účelového úvěru ČS, a. s.	64
Příloha C: Splátkový kalendář investičního úvěru ČSOB, a. s.	67
Příloha D: Splátkový kalendář investičního úvěru od KB, a. s.	70

Příloha A: Výpočet naspořených částek po prvním roce spoření na spořicímu účtu

ČS spořicí účet:

$$BH_{\text{ČS}} = 5\,000 + \left(\frac{1 + (0,0075/12) \cdot 0,85^{12} - 1}{(0,0075/12) \cdot 0,85} \right) = 60\,175,62 \text{ Kč}$$

$$\dot{U}_{\text{ČS}} = 10\,000 \cdot (1 + (0,0075/12) \cdot 0,85)^{12} = 10\,063,93 \text{ Kč}$$

ČSOB spořicí účet:

$$BH_{\text{ČSOB}} = 5\,000 + \left(\frac{1 + (0,001/12) \cdot 0,85^{12} - 1}{(0,001/12) \cdot 0,85} \right) = 60\,023,38 \text{ Kč}$$

$$\dot{U}_{\text{ČSOB}} = 10\,000 \cdot (1 + (0,001/12) \cdot 0,85)^{12} = 10\,008,50 \text{ Kč}$$

KB spořicí účet:

$$BH_{\text{KB}} = 5\,000 + \left(\frac{1 + (0,0002/12) \cdot 0,85^{12} - 1}{(0,0002/12) \cdot 0,85} \right) = 60\,004,68 \text{ Kč}$$

$$\dot{U}_{\text{KB}} = 10\,000 \cdot (1 + (0,0002/12) \cdot 0,85)^{12} = 10\,001,70 \text{ Kč}$$

RB spořicí účet:

$$BH_{\text{RB}} = 5\,000 + \left(\frac{1 + (0,003/12) \cdot 0,85^{12} - 1}{(0,003/12) \cdot 0,85} \right) = 60\,070,17 \text{ Kč}$$

$$\dot{U}_{\text{RB}} = 10\,000 \cdot (1 + (0,003/12) \cdot 0,85)^{12} = 10\,025,53 \text{ Kč}$$

Fio spořicí účet:

$$BH_{\text{Fio banka}} = 5\,000 + \left(\frac{1 + (0,0005/12) \cdot 0,85^{12} - 1}{(0,0005/12) \cdot 0,85} \right) = 60\,023,38 \text{ Kč}$$

$$\dot{U}_{\text{Fio banka}} = 10\,000 \cdot (1 + (0,0005/12) \cdot 0,85)^{12} = 10\,008,50 \text{ Kč}$$

Příloha B: Splátkový kalendář účelového úvěru ČS, a. s. pro firmu ABC, s. r. o

Rok	Měsíc	Úvěr	Úmor	Úrok	Zůstatek dluhu	Poplatky
1	1	40 000 000	333 333	66 333	39 666 667	30 000
1	2	39 666 667	333 333	65 781	39 333 334	300
1	3	39 333 334	333 333	65 228	39 000 001	300
1	4	39 000 001	333 333	64 675	38 666 668	300
1	5	38 666 668	333 333	64 122	38 333 335	300
1	6	38 333 335	333 333	63 569	38 000 002	300
1	7	38 000 002	333 333	63 017	37 666 669	300
1	8	37 666 669	333 333	62 464	37 333 336	300
1	9	37 333 336	333 333	61 911	37 000 003	300
1	10	37 000 003	333 333	61 358	36 666 670	300
1	11	36 666 670	333 333	60 806	36 333 337	300
1	12	36 333 337	333 333	60 253	36 000 004	300
2	1	36 000 004	333 333	59 700	35 666 671	300
2	2	35 666 671	333 333	59 147	35 333 338	300
2	3	35 333 338	333 333	58 594	35 000 005	300
2	4	35 000 005	333 333	58 042	34 666 672	300
2	5	34 666 672	333 333	57 489	34 333 339	300
2	6	34 333 339	333 333	56 936	34 000 006	300
2	7	34 000 006	333 333	56 383	33 666 673	300
2	8	33 666 673	333 333	55 831	33 333 340	300
2	9	33 333 340	333 333	55 278	33 000 007	300
2	10	33 000 007	333 333	54 725	32 666 674	300
2	11	32 666 674	333 333	54 172	32 333 341	300
2	12	32 333 341	333 333	53 619	32 000 008	300
3	1	32 000 008	333 333	53 067	31 666 675	300
3	2	31 666 675	333 333	52 514	31 333 342	300
3	3	31 333 342	333 333	51 961	31 000 009	300
3	4	31 000 009	333 333	51 408	30 666 676	300
3	5	30 666 676	333 333	50 856	30 333 343	300
3	6	30 333 343	333 333	50 303	30 000 010	300
3	7	30 000 010	333 333	49 750	29 666 677	300
3	8	29 666 677	333 333	49 197	29 333 344	300
3	9	29 333 344	333 333	48 644	29 000 011	300
3	10	29 000 011	333 333	48 092	28 666 678	300
3	11	28 666 678	333 333	47 539	28 333 345	300
3	12	28 333 345	333 333	46 986	28 000 012	300
4	1	28 000 012	333 333	46 433	27 666 679	300

4	2	27 666 679	333 333	45 881	27 333 346	300
4	3	27 333 346	333 333	45 328	27 000 013	300
4	4	27 000 013	333 333	44 775	26 666 680	300
4	5	26 666 680	333 333	44 222	26 333 347	300
4	6	26 333 347	333 333	43 669	26 000 014	300
4	7	26 000 014	333 333	43 117	25 666 681	300
4	8	25 666 681	333 333	42 564	25 333 348	300
4	9	25 333 348	333 333	42 011	25 000 015	300
4	10	25 000 015	333 333	41 458	24 666 682	300
4	11	24 666 682	333 333	40 906	24 333 349	300
4	12	24 333 349	333 333	40 353	24 000 016	300
5	1	24 000 016	333 333	39 800	23 666 683	300
5	2	23 666 683	333 333	39 247	23 333 350	300
5	3	23 333 350	333 333	38 694	23 000 017	300
5	4	23 000 017	333 333	38 142	22 666 684	300
5	5	22 666 684	333 333	37 589	22 333 351	300
5	6	22 333 351	333 333	37 036	22 000 018	300
5	7	22 000 018	333 333	36 483	21 666 685	300
5	8	21 666 685	333 333	35 931	21 333 352	300
5	9	21 333 352	333 333	35 378	21 000 019	300
5	10	21 000 019	333 333	34 825	20 666 686	300
5	11	20 666 686	333 333	34 272	20 333 353	300
5	12	20 333 353	333 333	33 719	20 000 020	300
6	1	20 000 020	333 333	33 167	19 666 687	300
6	2	19 666 687	333 333	32 614	19 333 354	300
6	3	19 333 354	333 333	32 061	19 000 021	300
6	4	19 000 021	333 333	31 508	18 666 688	300
6	5	18 666 688	333 333	30 956	18 333 355	300
6	6	18 333 355	333 333	30 403	18 000 022	300
6	7	18 000 022	333 333	29 850	17 666 689	300
6	8	17 666 689	333 333	29 297	17 333 356	300
6	9	17 333 356	333 333	28 744	17 000 023	300
6	10	17 000 023	333 333	28 192	16 666 690	300
6	11	16 666 690	333 333	27 639	16 333 357	300
6	12	16 333 357	333 333	27 086	16 000 024	300
7	1	16 000 024	333 333	26 533	15 666 691	300
7	2	15 666 691	333 333	25 981	15 333 358	300
7	3	15 333 358	333 333	25 428	15 000 025	300
7	4	15 000 025	333 333	24 875	14 666 692	300
7	5	14 666 692	333 333	24 322	14 333 359	300
7	6	14 333 359	333 333	23 769	14 000 026	300
7	7	14 000 026	333 333	23 217	13 666 693	300

7	8	13 666 693	333 333	22 664	13 333 360	300
7	9	13 333 360	333 333	22 111	13 000 027	300
7	10	13 000 027	333 333	21 558	12 666 694	300
7	11	12 666 694	333 333	21 006	12 333 361	300
7	12	12 333 361	333 333	20 453	12 000 028	300
8	1	12 000 028	333 333	19 900	11 666 695	300
8	2	11 666 695	333 333	19 347	11 333 362	300
8	3	11 333 362	333 333	18 794	11 000 029	300
8	4	11 000 029	333 333	18 242	10 666 696	300
8	5	10 666 696	333 333	17 689	10 333 363	300
8	6	10 333 363	333 333	17 136	10 000 030	300
8	7	10 000 030	333 333	16 583	9 666 697	300
8	8	9 666 697	333 333	16 031	9 333 364	300
8	9	9 333 364	333 333	15 478	9 000 031	300
8	10	9 000 031	333 333	14 925	8 666 698	300
8	11	8 666 698	333 333	14 372	8 333 365	300
8	12	8 333 365	333 333	13 819	8 000 032	300
9	1	8 000 032	333 333	13 267	7 666 699	300
9	2	7 666 699	333 333	12 714	7 333 366	300
9	3	7 333 366	333 333	12 161	7 000 033	300
9	4	7 000 033	333 333	11 608	6 666 700	300
9	5	6 666 700	333 333	11 056	6 333 367	300
9	6	6 333 367	333 333	10 503	6 000 034	300
9	7	6 000 034	333 333	9 950	5 666 701	300
9	8	5 666 701	333 333	9 397	5 333 368	300
9	9	5 333 368	333 333	8 845	5 000 035	300
9	10	5 000 035	333 333	8 292	4 666 702	300
9	11	4 666 702	333 333	7 739	4 333 369	300
9	12	4 333 369	333 333	7 186	4 000 036	300
10	1	4 000 036	333 333	6 633	3 666 703	300
10	2	3 666 703	333 333	6 081	3 333 370	300
10	3	3 333 370	333 333	5 528	3 000 037	300
10	4	3 000 037	333 333	4 975	2 666 704	300
10	5	2 666 704	333 333	4 422	2 333 371	300
10	6	2 333 371	333 333	3 870	2 000 038	300
10	7	2 000 038	333 333	3 317	1 666 705	300
10	8	1 666 705	333 333	2 764	1 333 372	300
10	9	1 333 372	333 333	2 211	1 000 039	300
10	10	1 000 039	333 333	1 658	666 706	300
10	11	666 706	333 333	1 106	333 373	300
10	12	333 373	333 373	553	0	300
Celkem		-	40 000 000	4 013 171	-	65 700

Příloha C: Splátkový kalendář investičního úvěru ČSOB, a. s. pro firmu ABC, s. r. o.

Rok	Měsíc	Úvěr	Úmor	Úrok	Zůstatek dluhu	Poplatky
1	1	40 000 000	333 400	77 667	39 666 600	20 000
1	2	39 666 600	333 400	77 019	39 333 200	500
1	3	39 333 200	333 400	76 372	38 999 800	500
1	4	38 999 800	333 400	75 725	38 666 400	500
1	5	38 666 400	333 400	75 077	38 333 000	500
1	6	38 333 000	333 400	74 430	37 999 600	500
1	7	37 999 600	333 400	73 783	37 666 200	500
1	8	37 666 200	333 400	73 135	37 332 800	500
1	9	37 332 800	333 400	72 488	36 999 400	500
1	10	36 999 400	333 400	71 841	36 666 000	500
1	11	36 666 000	333 400	71 193	36 332 600	500
1	12	36 332 600	333 400	70 546	35 999 200	500
2	1	35 999 200	333 400	69 898	35 665 800	500
2	2	35 665 800	333 400	69 251	35 332 400	500
2	3	35 332 400	333 400	68 604	34 999 000	500
2	4	34 999 000	333 400	67 956	34 665 600	500
2	5	34 665 600	333 400	67 309	34 332 200	500
2	6	34 332 200	333 400	66 662	33 998 800	500
2	7	33 998 800	333 400	66 014	33 665 400	500
2	8	33 665 400	333 400	65 367	33 332 000	500
2	9	33 332 000	333 400	64 720	32 998 600	500
2	10	32 998 600	333 400	64 072	32 665 200	500
2	11	32 665 200	333 400	63 425	32 331 800	500
2	12	32 331 800	333 400	62 778	31 998 400	500
3	1	31 998 400	333 400	62 130	31 665 000	500
3	2	31 665 000	333 400	61 483	31 331 600	500
3	3	31 331 600	333 400	60 836	30 998 200	500
3	4	30 998 200	333 400	60 188	30 664 800	500
3	5	30 664 800	333 400	59 541	30 331 400	500
3	6	30 331 400	333 400	58 893	29 998 000	500
3	7	29 998 000	333 400	58 246	29 664 600	500
3	8	29 664 600	333 400	57 599	29 331 200	500
3	9	29 331 200	333 400	56 951	28 997 800	500
3	10	28 997 800	333 400	56 304	28 664 400	500
3	11	28 664 400	333 400	55 657	28 331 000	500
3	12	28 331 000	333 400	55 009	27 997 600	500
4	1	27 997 600	333 400	54 362	27 664 200	500

4	2	27 664 200	333 400	53 715	27 330 800	500
4	3	27 330 800	333 400	53 067	26 997 400	500
4	4	26 997 400	333 400	52 420	26 664 000	500
4	5	26 664 000	333 400	51 773	26 330 600	500
4	6	26 330 600	333 400	51 125	25 997 200	500
4	7	25 997 200	333 400	50 478	25 663 800	500
4	8	25 663 800	333 400	49 831	25 330 400	500
4	9	25 330 400	333 400	49 183	24 997 000	500
4	10	24 997 000	333 400	48 536	24 663 600	500
4	11	24 663 600	333 400	47 888	24 330 200	500
4	12	24 330 200	333 400	47 241	23 996 800	500
5	1	23 996 800	333 400	46 594	23 663 400	500
5	2	23 663 400	333 400	45 946	23 330 000	500
5	3	23 330 000	333 400	45 299	22 996 600	500
5	4	22 996 600	333 400	44 652	22 663 200	500
5	5	22 663 200	333 400	44 004	22 329 800	500
5	6	22 329 800	333 400	43 357	21 996 400	500
5	7	21 996 400	333 400	42 710	21 663 000	500
5	8	21 663 000	333 400	42 062	21 329 600	500
5	9	21 329 600	333 400	41 415	20 996 200	500
5	10	20 996 200	333 400	40 768	20 662 800	500
5	11	20 662 800	333 400	40 120	20 329 400	500
5	12	20 329 400	333 400	39 473	19 996 000	500
6	1	19 996 000	333 400	38 826	19 662 600	500
6	2	19 662 600	333 400	38 178	19 329 200	500
6	3	19 329 200	333 400	37 531	18 995 800	500
6	4	18 995 800	333 400	36 884	18 662 400	500
6	5	18 662 400	333 400	36 236	18 329 000	500
6	6	18 329 000	333 400	35 589	17 995 600	500
6	7	17 995 600	333 400	34 941	17 662 200	500
6	8	17 662 200	333 400	34 294	17 328 800	500
6	9	17 328 800	333 400	33 647	16 995 400	500
6	10	16 995 400	333 400	32 999	16 662 000	500
6	11	16 662 000	333 400	32 352	16 328 600	500
6	12	16 328 600	333 400	31 705	15 995 200	500
7	1	15 995 200	333 400	31 057	15 661 800	500
7	2	15 661 800	333 400	30 410	15 328 400	500
7	3	15 328 400	333 400	29 763	14 995 000	500
7	4	14 995 000	333 400	29 115	14 661 600	500
7	5	14 661 600	333 400	28 468	14 328 200	500
7	6	14 328 200	333 400	27 821	13 994 800	500
7	7	13 994 800	333 400	27 173	13 661 400	500

7	8	13 661 400	333 400	26 526	13 328 000	500
7	9	13 328 000	333 400	25 879	12 994 600	500
7	10	12 994 600	333 400	25 231	12 661 200	500
7	11	12 661 200	333 400	24 584	12 327 800	500
7	12	12 327 800	333 400	23 936	11 994 400	500
8	1	11 994 400	333 400	23 289	11 661 000	500
8	2	11 661 000	333 400	22 642	11 327 600	500
8	3	11 327 600	333 400	21 994	10 994 200	500
8	4	10 994 200	333 400	21 347	10 660 800	500
8	5	10 660 800	333 400	20 700	10 327 400	500
8	6	10 327 400	333 400	20 052	9 994 000	500
8	7	9 994 000	333 400	19 405	9 660 600	500
8	8	9 660 600	333 400	18 758	9 327 200	500
8	9	9 327 200	333 400	18 110	8 993 800	500
8	10	8 993 800	333 400	17 463	8 660 400	500
8	11	8 660 400	333 400	16 816	8 327 000	500
8	12	8 327 000	333 400	16 168	7 993 600	500
9	1	7 993 600	333 400	15 521	7 660 200	500
9	2	7 660 200	333 400	14 874	7 326 800	500
9	3	7 326 800	333 400	14 226	6 993 400	500
9	4	6 993 400	333 400	13 579	6 660 000	500
9	5	6 660 000	333 400	12 932	6 326 600	500
9	6	6 326 600	333 400	12 284	5 993 200	500
9	7	5 993 200	333 400	11 637	5 659 800	500
9	8	5 659 800	333 400	10 989	5 326 400	500
9	9	5 326 400	333 400	10 342	4 993 000	500
9	10	4 993 000	333 400	9 695	4 659 600	500
9	11	4 659 600	333 400	9 047	4 326 200	500
9	12	4 326 200	333 400	8 400	3 992 800	500
10	1	3 992 800	333 400	7 753	3 659 400	500
10	2	3 659 400	333 400	7 105	3 326 000	500
10	3	3 326 000	333 400	6 458	2 992 600	500
10	4	2 992 600	333 400	5 811	2 659 200	500
10	5	2 659 200	333 400	5 163	2 325 800	500
10	6	2 325 800	333 400	4 516	1 992 400	500
10	7	1 992 400	333 400	3 869	1 659 000	500
10	8	1 659 000	333 400	3 221	1 325 600	500
10	9	1 325 600	333 400	2 574	992 200	500
10	10	992 200	333 400	1 927	658 800	500
10	11	658 800	333 400	1 279	325 400	500
10	12	325 400	325 400	632	0	500
Celkem		-	40 000 000	4 697 909	-	79 500

Příloha D: Splátkový kalendář investičního úvěru od KB, a. s. pro firmu ABC, s. r. o.

Rok	Měsíc	Úvěr	Úmor	Úrok	Zůstatek dluhu	Poplatky
1	1	40 000 000	334 000	88 000	39 666 000	50 000
1	2	39 666 000	334 000	87 265	39 332 000	500
1	3	39 332 000	334 000	86 530	38 998 000	500
1	4	38 998 000	334 000	85 796	38 664 000	500
1	5	38 664 000	334 000	85 061	38 330 000	500
1	6	38 330 000	334 000	84 326	37 996 000	500
1	7	37 996 000	334 000	83 591	37 662 000	500
1	8	37 662 000	334 000	82 856	37 328 000	500
1	9	37 328 000	334 000	82 122	36 994 000	500
1	10	36 994 000	334 000	81 387	36 660 000	500
1	11	36 660 000	334 000	80 652	36 326 000	500
1	12	36 326 000	334 000	79 917	35 992 000	500
2	1	35 992 000	334 000	79 182	35 658 000	500
2	2	35 658 000	334 000	78 448	35 324 000	500
2	3	35 324 000	334 000	77 713	34 990 000	500
2	4	34 990 000	334 000	76 978	34 656 000	500
2	5	34 656 000	334 000	76 243	34 322 000	500
2	6	34 322 000	334 000	75 508	33 988 000	500
2	7	33 988 000	334 000	74 774	33 654 000	500
2	8	33 654 000	334 000	74 039	33 320 000	500
2	9	33 320 000	334 000	73 304	32 986 000	500
2	10	32 986 000	334 000	72 569	32 652 000	500
2	11	32 652 000	334 000	71 834	32 318 000	500
2	12	32 318 000	334 000	71 100	31 984 000	500
3	1	31 984 000	334 000	70 365	31 650 000	500
3	2	31 650 000	334 000	69 630	31 316 000	500
3	3	31 316 000	334 000	68 895	30 982 000	500
3	4	30 982 000	334 000	68 160	30 648 000	500
3	5	30 648 000	334 000	67 426	30 314 000	500
3	6	30 314 000	334 000	66 691	29 980 000	500
3	7	29 980 000	334 000	65 956	29 646 000	500
3	8	29 646 000	334 000	65 221	29 312 000	500
3	9	29 312 000	334 000	64 486	28 978 000	500
3	10	28 978 000	334 000	63 752	28 644 000	500
3	11	28 644 000	334 000	63 017	28 310 000	500
3	12	28 310 000	334 000	62 282	27 976 000	500
4	1	27 976 000	334 000	61 547	27 642 000	500

4	2	27 642 000	334 000	60 812	27 308 000	500
4	3	27 308 000	334 000	60 078	26 974 000	500
4	4	26 974 000	334 000	59 343	26 640 000	500
4	5	26 640 000	334 000	58 608	26 306 000	500
4	6	26 306 000	334 000	57 873	25 972 000	500
4	7	25 972 000	334 000	57 138	25 638 000	500
4	8	25 638 000	334 000	56 404	25 304 000	500
4	9	25 304 000	334 000	55 669	24 970 000	500
4	10	24 970 000	334 000	54 934	24 636 000	500
4	11	24 636 000	334 000	54 199	24 302 000	500
4	12	24 302 000	334 000	53 464	23 968 000	500
5	1	23 968 000	334 000	52 730	23 634 000	500
5	2	23 634 000	334 000	51 995	23 300 000	500
5	3	23 300 000	334 000	51 260	22 966 000	500
5	4	22 966 000	334 000	50 525	22 632 000	500
5	5	22 632 000	334 000	49 790	22 298 000	500
5	6	22 298 000	334 000	49 056	21 964 000	500
5	7	21 964 000	334 000	48 321	21 630 000	500
5	8	21 630 000	334 000	47 586	21 296 000	500
5	9	21 296 000	334 000	46 851	20 962 000	500
5	10	20 962 000	334 000	46 116	20 628 000	500
5	11	20 628 000	334 000	45 382	20 294 000	500
5	12	20 294 000	334 000	44 647	19 960 000	500
6	1	19 960 000	334 000	43 912	19 626 000	500
6	2	19 626 000	334 000	43 177	19 292 000	500
6	3	19 292 000	334 000	42 442	18 958 000	500
6	4	18 958 000	334 000	41 708	18 624 000	500
6	5	18 624 000	334 000	40 973	18 290 000	500
6	6	18 290 000	334 000	40 238	17 956 000	500
6	7	17 956 000	334 000	39 503	17 622 000	500
6	8	17 622 000	334 000	38 768	17 288 000	500
6	9	17 288 000	334 000	38 034	16 954 000	500
6	10	16 954 000	334 000	37 299	16 620 000	500
6	11	16 620 000	334 000	36 564	16 286 000	500
6	12	16 286 000	334 000	35 829	15 952 000	500
7	1	15 952 000	334 000	35 094	15 618 000	500
7	2	15 618 000	334 000	34 360	15 284 000	500
7	3	15 284 000	334 000	33 625	14 950 000	500
7	4	14 950 000	334 000	32 890	14 616 000	500
7	5	14 616 000	334 000	32 155	14 282 000	500
7	6	14 282 000	334 000	31 420	13 948 000	500
7	7	13 948 000	334 000	30 686	13 614 000	500

7	8	13 614 000	334 000	29 951	13 280 000	500
7	9	13 280 000	334 000	29 216	12 946 000	500
7	10	12 946 000	334 000	28 481	12 612 000	500
7	11	12 612 000	334 000	27 746	12 278 000	500
7	12	12 278 000	334 000	27 012	11 944 000	500
8	1	11 944 000	334 000	26 277	11 610 000	500
8	2	11 610 000	334 000	25 542	11 276 000	500
8	3	11 276 000	334 000	24 807	10 942 000	500
8	4	10 942 000	334 000	24 072	10 608 000	500
8	5	10 608 000	334 000	23 338	10 274 000	500
8	6	10 274 000	334 000	22 603	9 940 000	500
8	7	9 940 000	334 000	21 868	9 606 000	500
8	8	9 606 000	334 000	21 133	9 272 000	500
8	9	9 272 000	334 000	20 398	8 938 000	500
8	10	8 938 000	334 000	19 664	8 604 000	500
8	11	8 604 000	334 000	18 929	8 270 000	500
8	12	8 270 000	334 000	18 194	7 936 000	500
9	1	7 936 000	334 000	17 459	7 602 000	500
9	2	7 602 000	334 000	16 724	7 268 000	500
9	3	7 268 000	334 000	15 990	6 934 000	500
9	4	6 934 000	334 000	15 255	6 600 000	500
9	5	6 600 000	334 000	14 520	6 266 000	500
9	6	6 266 000	334 000	13 785	5 932 000	500
9	7	5 932 000	334 000	13 050	5 598 000	500
9	8	5 598 000	334 000	12 316	5 264 000	500
9	9	5 264 000	334 000	11 581	4 930 000	500
9	10	4 930 000	334 000	10 846	4 596 000	500
9	11	4 596 000	334 000	10 111	4 262 000	500
9	12	4 262 000	334 000	9 376	3 928 000	500
10	1	3 928 000	334 000	8 642	3 594 000	500
10	2	3 594 000	334 000	7 907	3 260 000	500
10	3	3 260 000	334 000	7 172	2 926 000	500
10	4	2 926 000	334 000	6 437	2 592 000	500
10	5	2 592 000	334 000	5 702	2 258 000	500
10	6	2 258 000	334 000	4 968	1 924 000	500
10	7	1 924 000	334 000	4 233	1 590 000	500
10	8	1 590 000	334 000	3 498	1 256 000	500
10	9	1 256 000	334 000	2 763	922 000	500
10	10	922 000	334 000	2 028	588 000	500
10	11	588 000	334 000	1 294	254 000	500
10	12	254 000	254 000	559	0	500
Celkem		-	40 000 000	5 313 528	-	109 500