

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob

Bc. Pavel Obrovský

© 2012 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomických teorií

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Obrovský Pavel

Provoz a ekonomika

Název práce

Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob

Anglický název

Bank loans in the segment of natural persons and legal entities

Cíle práce

Cílem práce je specifikace úvěrových produktů a jejich analýza a komparace z hlediska výhod a nevýhod pro klienta.

Metodika

Práce se bude skládat ze dvou základních částí, teoretické a praktické. V teoretické části budou na základě odborné literatury uvedena teoretická východiska problematiky poskytování bankovních úvěrů. V praktické části bude provedena deskripce, analýza a komparace vybraných úvěrových produktů.

Harmonogram zpracování

1. Zápočet LS/2011: vyhledání a studium literatury.
2. Zápočet ZS/2012: vypracování teoretické části práce.
3. Zápočet LS/2012: vypracování analytické části a závěru práce.

Rozsah textové části

60 - 80 stran

Klíčová slova

Úvěr, úrok, zajištění, záruka, retail, splatnost, banka, ČNB, finanční trh

Doporučené zdroje informací

BLATEK, Jiří. KLEIN, Jiří. Bankovnictví. 1. vyd. Brno: Doplněk, 1997. 197 s. ISBN 80-85765-91-8.
DVOŘÁK, Petr. Bankovnictví pro bankéře a klienty. 3. vyd. Praha: Linde, 2005. 679 s. ISBN 80-7201-515-X.
KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Praha: Competer Press, 2005. 156 s. ISBN 80-251-0882-1.
REVENDA, Zbyněk. MANDEL, Martin. KODERA, Jan. MUSÍLEK, Petr. DVOŘÁK, Petr. BRADA, Jaroslav. Peněžní ekonomie a bankovnictví. 1. vyd. Praha: Management Press, 1996. 613 s. ISBN 80-85943-06-9.
SEKERKA, Bohuslav. Makroekonomie. 1. vyd. Praha: Profess Consulting, 2007. 488 s. ISBN 978-80-7259-050-6.

Vedoucí práce

Šrédl Karel, doc. Ing. PhDr., CSc.

Termín odevzdání

březen 2012


doc. Ing. Josef Brčák, CSc.
Vedoucí katedry




prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr.h.c.
Děkan fakulty

V Praze dne 8.11.2011

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma „Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob“ vypracoval samostatně a použil jsem pouze zdroje a prameny, které uvádím a cituji v příložené bibliografii.

Ve Staničích dne 4. 4. 2012

.....
Bc. Pavel Obrovský

Poděkování

Zde bych rád poděkoval vedoucímu práce panu doc. Ing. PhDr. Karlu Šředlovi, CSc. za ochotu při vypracování diplomové práce, dále pracovníkům zkoumaných bank jmenovitě Ing. Ladislavu Martinů (Komerční banka, a. s.), Ing. Jaroslavu Míthovi (Československá obchodní banka, a. s.). Poté Ing. Václavu Vilhelmovi, CSc., který mi pomohl při korekcích diplomové práce a mé rodině, která mě ve studiu na univerzitě podporuje.

Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob

Souhrn

Diplomová práce v literární rešerši popisuje finanční trh a definuje rozdělení a kategorie finančních trhů. Popisuje úlohu České národní banky, její úkoly a nástroje, které využívá při provádění měnové politiky. Charakterizuje bankovní systém České republiky a uvádí příklad bank působících v České republice. Dále specifikuje význam bankovních úvěrů a charakterizuje základní bankovní termíny. Ilustruje příklad segmentace klientely bank. Bankovní úvěry jsou v teoretické části práce detailně charakterizovány z hlediska jejich časového rozlišení (krátkodobé, střednědobé, dlouhodobé). Pro komplexní přehled jsou dále uvedeny vkladové bankovní produkty a ostatní bankovní služby. V závěru rešerše popisuje základní parametry porovnávaných bank (Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s.), jejichž produkty byly porovnávány v praktické části.

Analytická část práce zkoumá bankovní segmenty občanů, podnikatelů a právnických osob. Seznamuje s požadavky, které klienti musí splnit při podání žádosti o úvěr. Hlavním cílem práce je provedení analýzy nabídky produktů v oblasti bankovních úvěrů a jejich komparace u hodnocených bank Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s. Na základě porovnání nabídek obou bankovních subjektů jsou vysvětleny výhodnosti jednotlivých produktů pro různé typy klientů.

Klíčová slova

Úvěr

Úrok

Zajištění

Retail

Splatnost

Banka

Česká národní banka

Finanční trh

Bank loans in the segment of natural persons and legal entities

Summary

This diploma thesis describes financial market in literature part and defines categories of financial markets. Describe a role of the Czech National Bank, its tasks and tools which have used in the conduct of monetary policy. Characterizes a banking system in the Czech Republic and gives an example of banks operating in the Czech Republic. Further specifies importance of bank loans and describes a bank basic terms. For example illustrates segmentation of the clients in selected banks. In the theoretical part are characterized bank loans in detail terms of time resolution (short-terms, medium-terms, long-terms). For a comprehensive overview of the further are given bank deposit products and other services. In conclusion of the research describes the basic parameters of the compared banks (Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a. s.), whose products were compared in the practical part.

Analytical part examines in the detail both banking segments (citizens and legal entities, entrepreneurs). It introduces the requirements that bank clients must perform when apply for a loan. The main goal of this diploma thesis is the analysis of products which have offered in the area of bank loans and their comparison with rated banks Československá obchodní banka, a. s. and Komerční banka, a. s. Based on the comparison of offers both banking institutions are explained the various advantages of the individual products for different types of clients.

Key words

Loan

Interest

Security

Retail

Maturity

Bank

Czech National Bank

Financial market

Obsah

1. Úvod.....	6
2. Cíl práce a metodika	8
2.1. Cíl práce.....	8
2.2. Metodika	8
3. Literární rešerše	11
3.1. Finanční trh	11
3.1.1. Rozdělení finančních trhů.....	11
3.1.2. Kategorie finančních trhů:	12
3.2. Česká národní banka	12
3.2.1. Nástroje měnové politiky.....	12
3.2.2. Úkoly ČNB	13
3.3. Banka	13
3.4. Bankovní systém.....	14
3.4.1. Komerční banky.....	15
3.4.2. Obchodní banky	15
3.4.3. Investiční banky	15
3.4.4. Hypoteční banky	16
3.5. Seznam bank a poboček zahraničních bank působících v ČR.....	16
3.6. Půjčka, úvěr, vklad.....	17
3.6.1. Půjčka.....	17
3.6.2. Úvěr	17
3.6.3. Vklad.....	18
3.7. Význam úvěrů.....	18
3.7.1. Úrok	18
3.7.2. Roční procentní sazba nákladů	19
3.7.3. Riziková struktura úrokových měr	20
3.7.4. Zajištění úvěru	20
3.8. Základní bankovní systémy	21
3.8.1. Segment občané (Retail).....	21
3.8.2. Podnikatelské a právnické osoby (SME, Corporates)	23
3.9. Členění bankovních úvěrů	25

3.10.	Druhy bankovních úvěrů (podle časového rozlišení)	27
3.10.1.	Krátkodobé bankovní úvěry	27
3.10.2.	Střednědobé a dlouhodobé úvěry	29
3.10.3.	Dlouhodobé úvěry	31
3.10.4.	Další druhy úvěrů	33
3.11.	Ostatní bankovní služby	33
3.11.1.	Factoring	34
3.11.2.	Forfaiting	35
3.11.3.	Leasing	36
3.12.	Depozitní (vkladové) bankovní produkty	36
3.12.1.	Přijímání vkladů	37
3.12.2.	Bankovní dluhové cenné papíry	38
3.12.3.	Stavební spoření	40
3.13.	Porovnávané banky	40
3.13.1.	Československá obchodní banka, a. s.	40
3.13.2.	Komerční banka, a. s.	42
4.	Analytická část	44
4.1.	Retailové bankovníctví – segment Občané (Retail)	44
4.1.1.	Spotřebitelský úvěr (bezúčelový)	46
4.1.2.	Spotřebitelský úvěr (účelový – bydlení)	48
4.1.3.	Kreditní karta	51
4.1.4.	Kontokorentní úvěr	54
4.1.5.	Kontokorentní úvěr pro studenty	56
4.1.6.	Hypoteční úvěr	58
4.1.7.	Americká hypotéka	62
4.2.	Podnikatelé a právnické osoby (SME, Corporates)	65
4.2.1.	Kontokorentní úvěr pro podnikatele	68
4.2.2.	Podnikatelský úvěr	69
4.2.3.	Revolvingový úvěr	71
5.	Závěr	72
6.	Zdroje	75
7.	Přílohy	78

Seznam tabulek

Tabulka 3.1 Československá obchodní banka, a. s.	41
Tabulka 3.2 Komerční banka, a. s.	43
Tabulka 4.1 Spotřebitelský úvěr bezúčelový	47
Tabulka 4.2 Příklad spotřebitelského bezúčelového úvěru	48
Tabulka 4.3 Spotřebitelský úvěr účelový (bydlení).....	50
Tabulka 4.4 Příklad spotřebitelského účelového úvěru (na bydlení).....	51
Tabulka 4.5 Kreditní karta	53
Tabulka 4.6 Příklad úvěru z kreditní karty	54
Tabulka 4.7 Kontokorentní úvěr	55
Tabulka 4.8 Příklad kontokorentního úvěru	56
Tabulka 4.9 Kontokorentní úvěr pro studenty	57
Tabulka 4.10 Příklad kontokorentního úvěru pro studenty	58
Tabulka 4.11 Úrokové sazby hypotečního úvěru ČSOB, a. s.	59
Tabulka 4.12 Úrokové sazby hypotečního úvěru KB, a. s.	60
Tabulka 4.13 Hypoteční úvěr.....	61
Tabulka 4.14 Úroková sazba americké hypotéky ČSOB, a. s.	63
Tabulka 4.15 Americká hypotéka	64
Tabulka 4.16 Kontokorentní úvěr pro podnikatele.....	69
Tabulka 4.17 Podnikatelský úvěr.....	70

1. Úvod

Počátky vývoje samotného bankovníctví sahají hluboko do starověku. Ačkoli se tehdy ještě jednalo o směnu naturální, objevovala se už i místa, která se zajímala ochranou depozit, zajištěním půjček a zprostředkováním plateb. Bankovníctví od té doby prošlo složitým a rozsáhlým vývojem, a to zejména v rozvoji úvěrové činnosti.

Pojem „bankovní úvěr“ se dnes stává běžnou součástí každodenního života širokých vrstev občanů i podnikatelských subjektů. Získání finančních prostředků cestou úvěru je využíváno ke zlepšení životní úrovně, k investování do bydlení nebo v případě podnikatelů k rozvoji jejich podnikatelské činnosti. Bankovní instituce využívají tohoto trendu k vytvoření jak standardních tak specifických typů úvěrů, které jsou označovány jako „šité na míru“ stávajícím i potencionálním klientům. Tento fakt vede k široké škále nabídek ze strany bankovních i nebankovních subjektů. To ve svém důsledku ztěžuje výběr nejvýhodnějšího produktu. Do bankovních úvěrů vstupuje celá řada kritérií, která by měl klient před sjednáním smlouvy zvážit a správně vyhodnotit. Ač jsou bankovní subjekty povinny určitým způsobem snižovat informační asymetrii, ne vždy klient správně vyhodnotí úvěrové podmínky a ostatní důležité skutečnosti.

V České republice na mezibankovním trhu působí velké množství subjektů, které jsou ve velké míře součástí nadnárodních společností, což platí i pro bývalé české banky, jež jsou dnes již v rukou zahraničních vlastníků. Vznik a působení těchto bank sahá historicky do bývalého Československa i dříve. Jejich klientelu tvoří zejména fyzické osoby občané, podnikatelé a právnické osoby.

V rámci diplomové práce jsou zkoumány úvěrové produkty dvou bankovních institucí: Československé obchodní banky, a. s. a Komerční banky, a. s. Oba tyto subjekty patří k nejsilnějším „hráčům“ na českém trhu a jejich klientela zahrnuje značnou část z celého bankovního sektoru. Nabídka úvěrů těchto bankovních institucí je z teoretického pohledu a účelu využití bankovních produktů prakticky totožná. Nicméně samozřejmě přináší i odlišnosti z hlediska specifických výhod, které banky prostřednictvím úvěrových produktů poskytují klientům. Jelikož značnou část klientely obou bank tvoří segmenty občanů, podnikatelů a právnických osob, jsou v práci podrobně zkoumány a charakterizovány

produkty, které banky těmto skupinám klientů nabízejí. Z analýzy sazebníků bank byla stanovena kritéria k hodnocení výhodnosti úvěrů bankovních institucí pro klienta.

2. Cíl práce a metodika

2.1. Cíl práce

Hlavním cílem práce je specifikace úvěrových produktů a vzájemná komparace založená na jejich podrobné analýze pro fyzické a právnické osoby poskytovaných bankovními subjekty Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s. Na základě porovnání nabídek obou institucí jsou z hlediska výhodnosti pro různé typy klientů naznačeny hlavní přednosti, které bankovní instituce ve svém produktovém portfoliu přinášejí.

2.2. Metodika

Pro analýzu bankovních úvěrů u bankovních institucí Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s. bylo důležité specifikovat portfolio úvěrů obou bankovních institucí. To bylo provedeno na základě informací získaných z oficiálních stránek a osobních konzultací s pracovníky bank. Samotné komparaci předcházela v daném produktu analýza položek uvedených v bankovních sazebnících. Komparace byla provedena u podobných bankovních produktů. Pro hodnocení výstupů z komparace bankovních úvěrů byla stanovena alternativní váhová kritéria, která byla přiřazena srovnávaným položkám u obou bankovních subjektů. Alternativy váhových kritérií byly 1 – výhodný, 2 – nevýhodný (podrobnější popis je uveden v příloze č. 1) a v závěrečném součtu položek bankovní subjekt s nižším počtem bodů představoval výhodnější nabídku. Výsledek byl doplněn kvalitativním zhodnocením o výhody, které v daném produktu nabízí bankovní instituce, a které se nedaly číselně porovnávat.

Výpočty

K vytvoření reprezentativních příkladů, které ukazují číselnou výhodnost porovnávaných bankovních úvěrů, byly využity vzorce z finanční matematiky. Pro jednoduché zpracování bylo použito softwaru Microsoft Excel Office 2007 a doplňku Solver (řešitel), do kterého se nadeřinovaly finanční vzorce.

Vzorec: Měsíční úrok

$$J_{i-1} * \left(1 + \frac{r}{f}\right)^{f * l} - J_{i-1}$$

kde

J_{i-1}výše jistiny snižené o předchozí splátky za $i-1$ období

rroční úroková míra

ffrekvence připisování úroků za kalendářní rok

lfrekvence splátek za kalendářní rok

Vzorec: Měsíční splátka

$$\text{úrok}_i + \text{úmor}_i$$

kde

isledované období

Vzorec: Měsíční úmor

$$\text{splátka}_i - \text{úrok}_i$$

kde

isledované období

Vzorec: Výše jistiny k i -tému období

$$J_{i-1} - \text{úmor}_i$$

kde

J_{i-1}výše jistiny snižené o předchozí splátky za $i-1$ období

isledované období

Vzorec: RPSN (roční procentní sazba nákladů)

$$\sum_{i=0}^n \frac{A_i}{(1 + \text{RPSN})^i}$$

kde

A_ivýše peněžních prostředků pokrývající měsíční náklady spojené s úvěrem (tzn. veškeré poplatky + splátka)

isledované období

npočet měsíců trvání splácení úvěru

3. Literární rešerše

3.1. Finanční trh

Finanční trhy patří k základním kamenům celého finančního systému v tržní ekonomice. Rozumíme jimi místo, kde se střetává nabídka a poptávka peněz a kapitálu. Finanční trh je citlivý na úspěch a neúspěch a odráží hospodářský vývoj. „Na finančních trzích se soustřeďuje nabídka dočasně volných finančních prostředků přebytkových ekonomických subjektů a poptávka deficitních subjektů po těchto prostředcích. Realizují se procesy jejich směny a finanční trhy umožňují přesun těchto prostředků v ekonomice od přebytkových subjektů k subjektům deficitním.“¹ Hlavní účastníci jsou zejména velké finanční instituce, jako banky, pojišťovny, penzijní fondy, makléři, leasingové společnosti apod.

3.1.1. Rozdělení finančních trhů

„Nejběžnější rozdělení finančních trhů je jejich rozlišení podle typu používaných nástrojů, a to především z hlediska doby jejich splatnosti.“² Podle těchto nástrojů můžeme finanční trhy rozdělit do dvou základních skupin:

- Peněžní – účelem je přerozdělení krátkodobých finančních prostředků spojené s potřebou získání nebo umístění prostředků na krátké období od 24 hodin do maximálně 1 roku. Jako příklad můžeme uvést netermínované vklady, krátkodobé termínované vklady, krátkodobé úvěry, depozitní certifikáty s krátkou splatností, směnky.
- Kapitálový – na tomto trhu jsou umísťovány naopak střední a dlouhodobé finanční prostředky a dlouhodobé investice. Příkladem mohou být střednědobé a dlouhodobé termínované vklady, střednědobé a dlouhodobé úvěry, emise akcií, emise obligací.

¹ POLOUČEK, S. et. al. Peníze, banky, finanční trhy 2009, str. 207

² KUPIELOVÁ, I. et. al. Bankovníctví 1995, str. 14

3.1.2. Kategorie finančních trhů:³

- Akciové trhy – trhy s akciovými cennými papíry, trhy s dluhovými cennými papíry, trhy s úvěry a půjčkami. Obsahují akciové riziko.
- Komoditní trhy – trhy s komoditami. Obsahují komoditní míru rizika.
- Devizové trhy – trhy s dluhy, akciemi, komoditami a peněžními prostředky v různých měnách. Obsahují kurzové riziko.
- Dluhové trhy – trhy s úvěry, půjčkami a dluhovými cennými papíry. Obsahují úrokové riziko.

Podle zákona na tento trh v České republice dohlíží Česká národní banka.

3.2. Česká národní banka

„Česká národní banka je ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávající dohled nad finančním trhem. Je právnickou osobou, která má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze, nezapisuje se do obchodního rejstříku. Česká národní banka hospodaří samostatně s odbornou péčí a majetkem, který jí byl svěřen státem.“⁴ Jde o nezávislou instituci. Její hlavní představitelé jsou jmenováni prezidentem republiky na šest let. Toto období přesahuje klasický čtyřletý volební cyklus. Nejvyšším řídicím orgánem je bankovní rada, do jejího čela je jmenován guvernér a dva viceguvernéři.

3.2.1. Nástroje měnové politiky

Používání nástrojů, kterými disponuje Česká národní banka je úzce spjata s cíly a postupem při provádění měnové politiky. Prostřednictvím těchto nástrojů zajišťuje centrální banka stabilitu měny a udržení makroekonomických ukazatelů, které ovlivňují vývoj ekonomiky.

Nástroje ČNB:

- Operace na volném trhu – základní nástroj měnové politiky. Jsou orientovány zejména na regulaci krátkodobé úrokové míry. „Operace na otevřeném trhu nejsou ničím jiným než nakupováním nebo prodáváním vládních, případně vlastních

³ JÍLEK, J. Finanční trhy 1997 str. 39, 40

⁴ Zákon č. 6/1993 Sb., Zákon o České národní bance v platném znění

cenných papírů. Nejvíce se používá tzv. dvoutýdenní repo operace, kdy ČNB prodá cenné papíry se závazkem, že je zpět odkoupí po 14 dnech. Za to komerční banka dostane úrok tzv. repo sazbu.⁵

- Povinné minimální rezervy – Tímto nástroje centrální banka ovlivňuje peněžní zásobu. Jde o určité procento, které musí komerční banky mít uloženy u ČNB. Zvýšením sazby povinných minimálních rezerv sníží peněžní zásobu a naopak.
- Diskontní sazby – Jedná se o sazbu, kterou jsou úročeny půjčky, které centrální banka poskytne komerčním bankám.
- Devizové rezervy – Centrální banka tímto způsobem drží devizové rezervy. Při nakupování domácí měny za devizi snižuje peněžní zásobu a naopak nákupem deviz za koruny centrální banka přistupuje k zvyšování peněžní zásoby.

3.2.2. Úkoly ČNB

Hlavní úkoly můžeme shrnout v následujících bodech:⁶

- vydává (emituje) peníze,
- plní cíle měnové politiky,
- má postavení banky bank,
- slouží jako banka státu,
- spravuje měnové rezervy,
- reguluje banky a pobočky zahraničních bank působící v České republice a dohlíží na ně,
- vykonává další činnosti.

3.3. Banka

„Prvky, které tvoří konkrétní bankovní systémy fungující v jednotlivých státech, označujeme jako banky.“⁷ V České republice řídí činnost bank zákon o bankách č. 21/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů. „K založení banky je třeba povolení ČNB. Může ji

⁵ PAVELKA, T. Makroekonomie základní kurz, 2007 str. 199

⁶ HARTLOVÁ, V. et. al. Bankovnictví, 2004 str. 12

⁷ PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovnictví v České republice str. 78

založit pouze právnická osoba se sídlem v České republice. Banka může mít pouze formu akciové společnosti a minimální kapitál 500 milionů korun. Taková akciová společnost musí:⁸

- a) přijímat vklady od veřejnosti
- b) poskytovat úvěry

Dále poté zákon umožňuje provádět i další aktivity. „Ze zákona vyplývá, že rozhodující činností komerčních bank je shromažďování volných finančních zdrojů a jejich zapůjčování.“⁹

3.4. Bankovní systém

Bankovní systém je obvykle uspořádán na různých principech. „Obvykle se bankovní systémy rozdělují.“¹⁰

- Jednostupňový – historicky předcházely dvoustupňovým. V jejich rámci neexistovala centrální banka. Veškeré bankovní činnosti byly prováděny komerčními bankami (včetně emise hotovostního oběživa). Systém existoval v centrálně plánovaných ekonomikách. Byl založen na tom, že makroekonomické a mikroekonomické funkce byly spojeny do jedné banky.
- Dvoustupňový – je založen na institucionálním oddělení makroekonomické funkce, kterou zabezpečuje centrální banka, a mikroekonomické funkce, která je doménou sítě komerčních bank. Hlavní cíl centrální banky je zajištění měnové ekonomické stability. Naopak komerční banky zaměřují svoji činnost na ziskovém principu.
- Univerzální – „banky poskytují veškerý sortiment bankovních služeb pro nejširší okruh klientů, zahrnující podnikatelské i ne podnikatelské subjekty, právnické i fyzické osoby.“¹¹
- Oddělené – je založen na institucionálním oddělení komerčního a investičního bankovníctví.

⁸ POLOUČEK, S. et. al. Peníze, banky, finanční trhy 2009, str 285

⁹ POLOUČEK, S. et. al. Peníze, banky, finanční trhy 2009, str 285

¹⁰ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 121

¹¹ BLAŽEK, J. et. al. Bankovníctví 1997 str. 46

3.4.1. Komerční banky

Komerční banky můžeme na českém bankovním trhu rozdělit do dvou základních skupin. Jedná se o banky univerzální, které zajišťují širokou škálu komplexních služeb. Ty v České republice tvoří značnou část bankovního trhu. Dále se jedná o bankovní subjekty, které se úzce specializují a poskytují omezené množství služeb. Jako dobrý příklad specializované banky můžeme uvést spořitelny, hypoteční banky.

3.4.2. Obchodní banky

Cílem jejich činnosti je dosahování zisku. Obchodní banky jsou buď bankami univerzálního, nebo specializovaného typu. Zprostředkovávají platební styk, poskytují krátkodobé i dlouhodobé úvěry, podílí se na financování podniků, přijímají depozita a dále poskytují celou škálu dalších služeb. S obchodními bankami na finančním trhu působí investiční banky, hypoteční banky a spořitelny.

3.4.3. Investiční banky

Investiční banky získávají peněžní zdroje z transakcí, které jsou prováděny s instrumenty trhu cenných papírů, jako jsou např. cenné papíry, finanční deriváty.

Do investičního bankovníctví můžeme zahrnout zejména tyto operace:¹²

- emisní obchody,
- vlastní a zprostředkovatelské obchody s investičními instrumenty,
- depotní obchody,
- majetkovou správu,
- fúze a akvizice.

„Investiční bankovníctví obsahuje především zprostředkovatelské obchody na účet svých zákazníků. Hlavní pramen zisku pramenem zisku je zprostředkovatelská provize, popř. rozdíl mezi nákupním a směnným kurzem.“¹³

¹² REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 165

¹³ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 165

3.4.4. Hypoteční banky

Jedná se o instituce, které vydávají hypoteční zástavní listy. Tímto způsobem získává prostředky pro poskytování hypotečních úvěrů. Hypoteční úvěry jsou dlouhodobé úvěry poskytované na období až 30 let. „Hypoteční banky poskytují úvěry na financování nákupu nemovitosti, obvykle s konkrétní platební lhůtou a výší úrokové sazby. Dlužník dává věřiteli zástavní právo k nemovitosti jako zajištění úvěru.“¹⁴

3.5. Seznam bank a poboček zahraničních bank působících v ČR¹⁵

Zastoupení zahraniční banky registrované ČNB může provádět bezplatné zprostředkování styků mezi zastupovanou bankou a českými peněžními ústavy nebo finančními institucemi a mezi českými orgány státní správy. Zastoupení může dále poskytovat bezúplatné poradenské služby, propagovat a nabízet služby zastupované banky vůči českým bankám a jiným českým organizacím.

AXA Bank Europe, Banco Popolare Česká republika, a.s., Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, BRE Bank S. A. , Citibank Europe Plc., COMMERZBANK Aktiengesellschaft, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank S. A. Prague, Česká exportní banka, a. s., Českomoravská stavební spořitelna, a. s., Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s., Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, Evropsko-ruská banka, a.s., Fio banka, a.s., Fortis Bank SA/NV, GE Money Bank, a. s., HSBC Bank plc, Hypoteční banka, a.s., ING Bank N. V., J&T BANKA, a. s., Komerční banka, a. s., LBBW Bank CZ a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., Oberbank AG, Poštová banka, a.s., PPF banka, a. s., PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, Raiffeisenbank a. s., Raiffeisen stavební spořitelna a. s., Saxo Bank A/S, Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., The Royal Bank of Scotland N.V., UniCredit

¹⁴ Mortgage [online]. Dostupné z <<http://www.investorwords.com/3124/mortgage.html>> 13. 3. 2012 (ve vlastním překladu)

¹⁵ Seznam bank a poboček zahraničních bank působících v ČR [online]. Dostupné z <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/bankovnictvi-investovani/seznam-bank-a-pobocek-zahranicnich-bank/1000464/5644/>> 27. 4. 2011

Bank Czech Republic, a.s., Volksbank CZ, a. s., Všeobecná úverová banka a.s., Waldviertler Sparkasse von 1842 AG, Wüstenrot hypoteční banka a. s., Wüstenrot - stavební spořitelna a. s..

3.6. Půjčka, úvěr, vklad

„Dluhové nástroje (pohledávky u jedné jednotky a závazky u druhé jednotky) mají v jednotlivých právních systémech rozdílnou právní formu, přestože po ekonomické stránce je dluh dluhem. V České republice po právní stránce existují zejména půjčky, úvěry, vklady, dluhové cenné papíry (dluhopisy, směnky).“¹⁶

3.6.1. Půjčka

Podle občanského zákoníku je smlouva o půjčce: „Přenechává věřitel dlužníkovi věci určené podle druhu, zejména peníze, a dlužník se zavazuje vrátit po uplynutí dohodnuté doby věci stejného druhu.“¹⁷

„Při půjčce peněžité lze dohodnout úroky“¹⁸

3.6.2. Úvěr

Podle obchodního zákoníku je smlouva o úvěru: „Věřitel se zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.“¹⁹

Zúčastněné strany se mohou dohodnout, pokud to není v rozporu s devizovými předpisy, v jaké měně bude úvěr poskytnut. Dlužník je povinen vrátit peněžní prostředky v téže měně v jaké mu byly poskytnuty a také v této měně platit dohodnutý úrok.

Věřitel může za sjednání úvěru požadovat úplatu, jelikož poskytování úvěrů je předmětem jeho podnikání.

„Dlužník je povinen vrátit poskytnuté peněžní prostředky ve sjednané lhůtě, jinak do jednoho měsíce ode dne, kdy byl o jejich vrácení věřitelem požádán.“²⁰

¹⁶ JÍLEK, J. Finanční trhy a investování 2009 str. 315

¹⁷ Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník v platném znění § 657

¹⁸ Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník v platném znění § 658

¹⁹ Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 497

„Mají-li být poskytnuté peněžní prostředky podle smlouvy použity dlužníkem pouze k určitému účelu a dlužník je použije k jinému účelu, nebo jestliže jejich použití k smluvenému účelu je nemožné, je věřitel oprávněn od smlouvy odstoupit a požadovat, aby dlužník vrátil bez zbytečného odkladu použité a nevrácené prostředky s úroky. Odstoupení věřitele od smlouvy nemá vliv na zajištění závazků z této smlouvy.“²¹

„Ten, který při sjednání úvěrové smlouvy zamlčí, zkreslí nebo uvede nepravdivé údaje, bude podle trestního zákona potrestán odnětím svobody, zákazem činnosti nebo peněžitým trestem.“²²

3.6.3. Vklad

„Smlouva o vkladu vzniká mezi fyzickou nebo právnickou osobou a peněžním ústavem složením vkladu u peněžního ústavu a jeho přijetím peněžním ústavem.“²³

Vkladatel má právo na úroky nebo jiné majetkové výhody.

3.7. Význam úvěrů

Bankovní úvěry umožňují přemísťování peněžních prostředků. Jejich význam je v tom, že přeměňují peníze, které by ležely ladem (drobné úspory obyvatelstva) na kapitál, který dosáhne zhodnocení. Pozitivním hlediskem je, že umocní výkonnost ekonomiky. Cena za poskytnutý úvěr se nazývá úrokem.

3.7.1. Úrok

„Úrok je cena za poskytnutí návratného množství peněz (zápůjční kapitál, jistina), kterou platí příjemce částky (dlužník) poskytovateli (věřiteli). Výše úroku je dána délkou období, které uplyne od poskytnutí peněz do jejich vrácení, velikostí částky a velikostí úrokové míry (sazby).“²⁴

Mezi nejdůležitější úrokové míry patří diskontní sazba, kterou vyhlašuje centrální banka.

²⁰ Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 504

²¹ Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 507

²² Zákon č. 140/1961 Sb. Trestní zákon v platném znění § 250 B

²³ Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník § 778

²⁴ SEKERKA, B. Makroekonomie 2010 str. 83

Základním vztahem pro výpočet peněžní částky úroku je vzorec:²⁵

$$(Kapitál \times \text{úroková míra}) : 100$$

Délky období

Úroková míra může být vyjadřována:²⁶

- p. a. (per annum) ročně,
- p. s. (per semestre) pololetně,
- p. q. (per quartale) čtvrtletně,
- p. m. (per mensum) měsíčně,
- p. d. (per diem) denně,
- spojitě úročení (připisování úroků „nekonečně-krát za rok“).

Rozdělení úroků

Dále se úroky mohou rozdělit do dvou základních skupin:

- úrok z vkladu (jde o částku, kterou klientovi na jeho účet připisuje banka, za to že u ní má uloženy finanční prostředky),
- úrok z úvěru (jde o částku, kterou dlužník musí zaplatit věřiteli za to, že od něj získal finanční prostředky).

3.7.2. Roční procentní sazba nákladů²⁷

- procentní podíl z dlužné částky, který musí klient zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami a dalšími platbami (poplatky za uzavření smlouvy, správa úvěru, vedení účtu, pojištění schopnosti splácet atd.),
- vyjadřuje úrokovou míru, pro kterou se čistá současná hodnota jistiny rovná čisté současné hodnotě všech výdajů,
- u většiny spotřebitelských úvěrů jsou jejich poskytovatelé v České republice od 1. 1. 2002 povinni tuto sazbu uvádět u své nabídky,

²⁵ MACHÁČEK, O. Finanční a pojistná matematika 2007 str. 7

²⁶ OBROVSKÝ, P. Bakalářská práce – Bankovní úvěry a jejich úloha v ekonomice str. 12

²⁷ RADOVÁ, J. et al. Finanční matematika pro každého str. 125

- slouží k rychlému a snadnému porovnání nabídek úvěrů od různých poskytovatelů.

3.7.3. Riziková struktura úrokových měr

Existuje řada úrokových měr, které se liší závislostí na lhůtě vkladu či úvěru a míře rizika. V případě že dlužník je považován za rizikového tak mu bankovní instituce poskytne úvěr s vyšší úrokovou mírou. „Zmíněné riziko nemusí přímo souviset s dlužníkem, ale může být důsledkem stavu ekonomiky.“²⁸ Když úrokové míry oscilují velkými výkyvy, vzniká věřiteli značné riziko ztrát. Věřitel alespoň částečně předejde ztrátám, pokud zvýší úrokovou míru. Do úrokové míry je nyní započítána tzv. riziková prémie. Ta představuje rozdíl mezi úrokovou mírou a bezrizikovou úrokovou mírou. „Velikost úrokové míry odráží rovněž likviditu vkladů. Vklady likvidní, které můžeme okamžitě vybrat beze ztráty, budou úročeny nižší úrokovou mírou než vklady termínované, které jsou méně likvidní.“²⁹

3.7.4. Zajištění úvěru

Zajištění představuje písemné prohlášení ručitele vůči věřiteli (bance), že v případě že dlužník nebude moci dostát svým závazkům, ručitel uhradí závazky věřiteli. „Pod pojmem zajištění úvěrů v širším slova smyslu rozumíme veškerá opatření prováděná bankou k vyloučení, resp. minimalizaci rizika spojeného s poskytnutým úvěrem, tzn. včasného splácení úvěru včetně úroků.“³⁰ Písemné prohlášení ručitele představuje záruku. Účastníky ručení jsou:³¹

- Osoba povinná čili zavázaná, tedy dlužník – při ručení vystupuje zároveň jako příkazce, resp. objednatel této bankovní služby, protože je tím, kdo žádá ručitele o vystavení záruky.
- Osoba oprávněná čili beneficiant neboli poživatel záruky, tedy ten, v jehož prospěch byla záruka vystavena.

²⁸ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 86

²⁹ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 87

³⁰ DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty 1999 str. 349

³¹ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 88

- Ručitel, který záruku vystavuje a tím na sebe bere závazek uspokojit nároky osoby oprávněné.

3.8. Základní bankovní systémy

V následující kapitole jsou podrobně specifikovány bankovní segmenty Občané (Retail, Private Banking), Podnikatelské a právnické osoby (SME, Corporates) a jednotlivé subsegmenty. Pro správnou ilustraci segmentace, byly použity kritéria nastudované z metodik Komerční banky, a. s. Rozdělení neplatí plošně pro všechny bankovní instituce v České republice.

3.8.1. Segment občané (Retail)

Klienti občané jsou fyzické osoby, které se rozděluji:

- fyzická osoba – občan tuzemec – má trvalý pobyt na území České republiky,
 - fyzická osoba – občan cizozemec – nemá trvalý pobyt na území České republiky.
- Tyto osoby dále dělíme na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Pro segment občané rozlišujeme dvě základní skupiny, které zahrnují celou řadu dalších subsegmentů. Mezi typy obsluhy patří:

- Privátní bankovníctví (Private Banking) – v tomto segmentu se nacházejí klienti, kteří jsou primárně obsluhováni na pobočkách Privátního bankovníctví.
- Fyzické osoby občané (Retail Individuals) – Klienti tohoto segmentu jsou obsluhováni na pobočkách bankovní instituce.

Kritéria segmentu Fyzické osoby občané (Retail Individuals) pro zařazení do subsegmentů

Klienti se segmentují na základě zůstatku depozit, kreditního obratu nebo objemu splátek úvěrů a dalších expertních pravidel do jednotlivých subsegmentů.

Celkový zůstatek depozit ve finanční skupině převedený na Kč, spočtený jako součet:
+ medián zůstatku na depozitních účtech za posledních 6 měsíců,

- + aritmetický průměr zůstatků ve všech fondech za poslední 3 měsíce,
- + aritmetický průměr zůstatků stavebního spoření za poslední 3 měsíce.

Kreditní obrat je medián čistého kreditního obratu převedeného na Kč za posledních 12 měsíců, minimálně však za 3 měsíce.

Objem splátek je celková hodnota splátek úvěrů vedených u bankovní instituce, spočtený jako součet:

- + medián realizovaných splátek úvěrů za posledních 6 měsíců,
- + medián realizovaných měsíčních splátek úvěrů ze stavebního spoření za posledních 6 měsíců.

Na základě uvedených kritérií se segment dále člení do subsegmentů:

- Top Affluent – zůstatek depozit vyšší, rovný 3 000 000 Kč nebo měsíční kreditní obrat je vyšší, rovný 100 000 Kč nebo měsíční obrat splátek úvěrů je vyšší, rovný 30 000 Kč.
- External Top Affluent – subsegment identifikován na základě expertních pravidel. Klient investuje vysoké částky do investičních fondů a obchoduje na dealingu.
- Affluent – zůstatek depozit se pohybuje v rozmezí od 400 000 Kč do 2 999 999 Kč nebo měsíční obrat je od 40 000 Kč do 99 999 Kč nebo měsíční objem splátek úvěrů od 10 000 Kč do 29 999 Kč.
- External Affluent – subsegment identifikován na základě expertních pravidel. Klient vlastní zlatou kartu nebo má vazbu na Top klienta.
- Future Affluent – subsegment definován pro mladší klienty na základě expertních pravidel podle chování klienta vzhledem k jeho věku a vzdělání.
- Active – zůstatek depozit od 100 000 Kč do 399 999 Kč nebo měsíční obrat od 10 000 Kč do 39 999 Kč nebo měsíční objem úvěrů od 2 500 Kč do 9 999 Kč.
- External Active – subsegment identifikován na základě expertních pravidel. Př. klient splácí spotřebitelský úvěr, ale již nedosahuje hodnot pro zařazení do subsegmentu Active.
- Standard – zůstatek depozit do 99 999 Kč nebo měsíční obrat do 9 999 Kč nebo objem splátek úvěrů do 2 499 Kč.

- Not Segmented – subsegment nelze přiřadit, protože nelze spočítat žádné segmentační kritérium

3.8.2. Podnikatelské a právnické osoby (SME, Corporates)

Fyzické osoby podnikatelé se rozdělují:

- Fyzická osoba podnikatel – tuzemec – jedná se o fyzickou osobu s trvalým pobytem na území České republiky, která podniká jako:
 - a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
 - b) osoba na základě živnostenského oprávnění,
 - c) osoba na základě jiného než živnostenského oprávnění, dle zvláštních předpisů,
 - d) osoba, provozující zemědělskou výrobu a zapsaná do evidence, dle zvláštních předpisů,
 - e) osoba, provozující podnikání jako pojišťovací agent či pojišťovací makléř dle zákona č. 8/2004 Sb.
- Fyzická osoba podnikatel – cizozemec – je fyzická osoba s trvalým pobytem mimo Českou republiku, která podniká na základě živnostenského oprávnění vydaného státními orgány České republiky či jiného státu nebo je zapsána v obchodním rejstříku České republiky či jiného státu. Tyto osoby dělíme na daňové rezidenty a daňové nerezidenty.

Právnické osoby se rozdělují:

- Právnická osoba – tuzemec – je právnická osoba se sídlem na území České republiky
- Právnická osoba – cizozemec – je právnická osoba se sídlem mimo území České republiky, majitelem účtu právnické osoby je vždy zahraniční subjekt, účet je obvykle zřizován pro potřeby organizační složky zahraniční osoby (stále provozovny)

Pro segment Podnikatelé a právnické osoby rozlišujeme dvě základní skupiny, které obsahují celou řadu dalších subsegmentů. Mezi typy obsluhy patří:

- Corporates – klienti segmentu jsou obsluhováni v obchodních centrech bankovních institucí
- Retail Small Business (SME) – klienti tohoto segmentu jsou obsluhováni pobočkami bankovních institucí

Kritéria segmentu Corporates pro zařazení do subsegmentů

Roční kreditní obrat – celkový čistý kreditní obrat převedeny na Kč za posledních 12 měsíců na všech depozitních účtech klienta

Roční obrat účetních výkazů – celkový roční obrat klienta, dle účetních výkazů

Klienti segmentu Corporates jsou děleni na základě jejich ročních kreditních obrátů nebo ročního obrátu dle účetních výkazů do následujících subsegmentů:

- Large Enterprises – klienti s ročním kreditním obratem nebo s ročním obratem dle účetních výkazů větším než 300 mil. Kč
- Medium Enterprises – klienti s ročním kreditním obratem nebo s ročním obratem dle účetních výkazů od 60 mil. Kč do 300 mil. Kč
- Small Enterprises – klienti s ročním kreditním obratem do 60 mil. Kč
- Not Segmented – subsegment nelze přiřadit, nelze napočítat žádné segmentační kritérium.

Kritéria segmentu Retail Small Business (SME) pro zařazení do subsegmentů

Roční kreditní obrat – celkový čistý kreditní obrat převedeny na Kč za posledních 12 měsíců na všech depozitních účtech klienta

Roční výnos pro bankovní instituci – celkový výnos převedený na Kč, který klient za uplynulých 12 měsíců vygeneroval svou aktivitou na produktech a službách

Roční obrat účetních výkazů – celkový roční obrat klienta, dle účetních výkazů

Klienti segmentu Retail Small Business jsou děleni na základě ročního kreditního obratu, ročního výnosu pro bankovní instituci a ročního obratu zjištěného z účetních výkazů do následujících subsegmentů:

- Top – klienti s ročním kreditním obratem nad 10 mil. Kč nebo s ročním výnosem pro bankovní instituci nad 60 tis. Kč
- External Top – klienti s ročním obratem dle účetních výkazů nad 10 mil. Kč
- Perspective – klienti s ročním kreditním obratem od 1 mil. Kč do 10 mil. Kč nebo s ročním výnosem pro banku od 20 tis. Kč do 60 tis. Kč
- External Perspective – klienti s ročním obratem dle účetních výkazů od 1 mil. Kč do 10 mil. Kč
- Standard – klienti s ročním kreditním obratem do 1 mil. Kč a ročním výnosem pro banku do 20 tis. Kč
- Not Segmented – subsegment nelze přiřadit, nelze započítat žádné segmentační kritérium

3.9. Členění bankovních úvěrů

1. Z hlediska doby, na kterou jsou poskytovány (doba splatnosti)

- Krátkodobé (doba splatnosti do 1 roku, používají se k úhradě provozních nákladů)
- Střednědobé (doba splatnosti od 1 roku do 5 let, používají se pro úhradu provozních nákladů a investiční účely)
- Dlouhodobé (doba splatnosti nad 5 let, používají se zejména pro investiční účely)

2. Měna poskytnutí úvěru

- Korunová (úvěr poskytnut v Kč)
- Devizová (úvěr poskytnut v jiné měně)

3. Příjemci úvěrů

- Úvěry občanům
- Úvěry pro podnikatelské subjekty
- Úvěry veřejné pro města a obce

4. Způsob čerpání úvěru

- Jednorázově (úvěr je čerpání jednorázově nebo postupně v dohodnutých termínech)
- Ve formě úvěrové linky (úvěr je čerpán do výše limitu ve vazbě na plnění podmínek úvěrové smlouvy)

5. Výplata úvěru

- Hotovostní
- Na bankovní účet

6. Úročení

- Pevná sazba (fix rate) – výše sazby je stanovena pevně ve smlouvě, nemění se po celou dobu trvání, většinou se používá u krátkodobých provozních úvěrů.
- Pohyblivá sazba – může se v průběhu splácení měnit.

Okolnosti pohybu úrokové sazby:

- Aktuální výše tržních úrokových sazeb a jejich pohyb. „Sazba se skládá ze základní (bazické) sazby a odchylky. Při změně tržní úrokové sazby banka upraví bazickou sazbu, čímž je u banky udržován úrokový diferenciál na stále stejné výši. Takto konstruovaná sazba se nazývá floating rate.“³²
- Na výši a pohybu referenčních úrokových sazeb (př. PRIBOR). Definice sazba pak zní např. PRIBOR + 2 % p. a.. Tato sazba se nazývá variable rate.

7. Zajištění

- Bez zajištění (bianco)
- Zajištěný úvěr zástavou

8. Účelovost

- Bezúčelový

³² NERADOVÁ, A. – Bakalářská práce – Bankovní úvěry a jejich úloha v ekonomice 2008

- Účelový – je pevně stanoven účel, na který byl úvěr poskytnut. (např. Na investiční účely, na financování exportní zakázky, hypoteční úvěr apod.)

3.10.Druhy bankovních úvěrů (podle časového rozlišení)

3.10.1. Krátkodobé bankovní úvěry

Tento druh úvěrů se používá především k příležitostnému krytí potřebných výdajů. (např. ke krytí výplat). Částka úvěru je vyplácena ihned po podpisu smlouvy.

Překlenovací úvěr

Překlenovací úvěr slouží zejména k rychlému získání finančních prostředků. Tímto typem úvěru klient překonává dobu mezi uzavřením smlouvy a získáním nároku na řádný úvěr. Na jeho poskytnutí není žádný právní nárok. Klient musí splnit pouze podmínky, které stanoví příslušná banka.

Kontokorentní úvěr

Jde o jeden z nejvýznamnějších krátkodobých bankovních úvěrů. „Jde o úvěr poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky.³³ Na kontokorentních účtech se díky tomu velmi často mění jeho stav. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána úvěrovým rámcem. Ten určuje nejvyšší možnou hranici povoleného debetu. Tento druh úvěru banky nabízejí, jak v segmentu Občané, tak podnikatelským osobám. V retailovém segmentu jsou poskytovány povolené debety pro fyzické osoby a také pro studenty. Studenti jsou oproti občanům zvýhodněni vyšší úrokové sazby, avšak limitováni maximálním povoleným debetem, který je nastaven podle příjmů a obrátů peněz na bankovním účtu.

³³ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 140

Kreditní Karta

Je úvěrovým i platebním nástrojem. Kreditní karta stejně jako kontokorent umožňuje čerpat maximální úvěrový rámec. „Oproti klasickému úvěru v případě úvěru z kreditní karty odpadá nutnost podávání žádosti o každou půjčku. Majitel karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a jen na něm záleží, kdy a jak rychle ho vyčerpá.“³⁴ Výše úvěrového rámce je přímo závislá s bonitou klienta. Obvykle se výše stanoveného úvěrového rámce pohybuje od 20 do 30 tisíc korun. Významným klientům jsou vydávány zlaté kreditní karty, na které klienti mohou čerpat i statisíce korun. „Úvěrový rámec má revolvingovou formu, což znamená, že klient může být neustále zadlužen.“³⁵ „Zásadním rysem kreditních karet je tzv. bezúročné období. Jeho funkcí je umožnit vám půjčit si na určitý počet dní (40 – 55 dní), aniž byste museli platit úroky.“³⁶ Když klient splatí celý úvěr do určeného denního limitu, nezplatí ani korunu navíc. V opačném případě klient musí uhradit minimální část úvěru (př. 5 %) a banka provede kalkulaci úroků. Ty jsou uváděny v měsíčních úrokových sazbách.

Revolvingový úvěr

„Revolvingový úvěr je úvěr, u kterého banka stanovuje maximální výši jejího čerpání, tzv. úvěrový rámec a termín, k němuž bude úvěr po splnění předem dohodnutých podmínek opět obnoven. Úvěrový rámec je neustále obnovován ve stejné nebo jiné výši. Proměnlivý úvěrový rámec banka používá především tam, kde má výrobní (reprodukční) cyklus daného klienta výrazně proměnlivý (sezónní) charakter.“³⁷

Směnečné úvěry

- Eskontní – Banka odkoupí (eskontuje) směnky před její splatností. „Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem se všemi právy, ale i povinnostmi. Banka

³⁴ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 80

³⁵ ³⁵ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 80

³⁶ Co je kreditní karta [online]. Dostupné z <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kreditni-karty/abeceda-kreditnich-karet/co-je-to/>> 14. 3. 2012

³⁷ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 74

poskytuje subjektu, který na ni eskontoval směnku, eskontní úvěr, jehož výše je určena směnečnou částkou a doba splatnosti splatností směnky.³⁸

- Negociační – Jde o obdobu eskontního úvěru, ale v zahraničním platebním styku
- Akceptační – „Při jeho poskytnutí akceptuje banka – akceptační banka – od svého klienta – příjemce akceptačního úvěru – nebo jím pověřené osoby na ni vystavenou cizí směnku s podmínkou, že klient musí složit prostředky k pokrytí závazku u banky ještě před splatností směnky. V důsledku akceptu se banka stává hlavním směnečným dlužníkem a je tedy povinna v den dospělosti směnku proplatit. V případě, že klient – příjemce akceptačního úvěru – prostředky u banky včas nesloží, vyžaduje poskytnutý akceptační úvěr od banky likvidní prostředky, závazkový úvěr se přeměňuje na úvěr peněžní.“³⁹
- Rambousní – Jde o obdobu formy akceptačního úvěru, avšak v zahraničním platebním styku.

Lombardní úvěry

Jde o úvěr zajištěný zástavou movitých věcí (zejména cenných papírů, šperků, drahých kovů nebo některých komodit).

Ručitelský (avalový) úvěr

Banka poskytne svému klientovi záruku, že jeho závazek bude ve stanovenou dobu uhrazen i v případě, že na účtu klienta nebude dostatek finančních prostředků. Banka vyžaduje avalovou provizi, jejíž výše závisí na velikosti rizika. Tento typ úvěru poskytuje banka pouze velmi dobrým klientům, u nichž je riziko insolvence relativně nízké.

3.10.2. Střednědobé a dlouhodobé úvěry

Tyto úvěry se poskytují různé účely např. úhrada provozních nákladů, investiční účely. Jejich doba splatnosti se pohybuje v rozmezí od 1 do 5 let.

³⁸ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 143

³⁹ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 145

Spotřebitelský úvěr

„Spotřebitelské úvěry jsou úvěry poskytované fyzickým osobám – spotřebitelům na ne podnikatelské účely. Od komerčních úvěrů se zásadním způsobem liší z hlediska svého užití: u komerčních úvěrů plyne z úvěrovaného objektu cash flow, ze kterého se úvěr splácí. Naproti tomu spotřebitelské úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěru.“⁴⁰

Spotřebitelské úvěry se od úvěrů komerčních dále odlišují v následujících rysech:⁴¹

- Podkladové informace předkládané klientem bance v žádosti o úvěr jsou u spotřebitelských úvěrů méně kvalitní než u firem.
- Primárním zdrojem ke splácení spotřebitelských úvěrů je běžný příjem klienta, jenž zpravidla přímo nesouvisí s objektem, na který je úvěr poskytován
- Průměrná výše jednoho spotřebitelského úvěru je nižší, než je tomu u úvěrů komerčních.

U spotřebitelských úvěrů je výše úrokové sazby relativně vysoká. To vyplývá z rizika, které je pro banku s nimi spojeno.

Z hlediska účelovosti rozdělujeme dva typy spotřebitelských úvěrů:

- Účelový úvěr – klient může využít peněžní prostředky pouze na konkrétní, předem stanovený účel (např. koupě automobilu, nákup spotřebního zboží, atd.)
- Bezúčelový (neúčelový) úvěr – záleží pouze na klientovi, na co poskytnutý úvěr využije. Bezúčelové úvěry jsou zpravidla díky nesdělení účelu oceněny vyšší úrokovou sazbou.

⁴⁰ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 144

⁴¹ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 144

3.10.3. Dlouhodobé úvěry

Jedná se o druhy úvěrů se splatností od 1 do 10 let, výjimečně jsou sjednávány i na delší období. Patří sem spotřební úvěry občanům, investiční úvěry a hypotéky.

Emisní úvěr

Vznikne na základě emise dluhopisů nebo obligací, které vydává emitent (budoucí dlužník). Jedná se o skutečnost, kdy příjemce úvěru (podnikatelský subjekt) potřebuje finanční prostředky k rozvoji své činnosti. K získání těchto prostředků emituje cenné papíry (střednědobé či dlouhodobé). Po emitování dluhopisu banka dluhopis odkoupí. Banka úvěrové zdroje poskytuje proti cenným papírům. Cenné papíry si banka ponechá po dobu splatnosti nebo s nimi obchoduje na kapitálovém trhu.

„Prostřednictvím emisní půjčky získává peněžní prostředky i stát. Vydávání emisních obligací podléhá přísným pravidlům a ten kdo uděluje souhlas k emisi tak posuzuje záměr emitenta, čím získává určitou jistotu, že tyto dluhopisy budou zpětně odkoupeny a půjčka bude splacena.

Emisní půjčka se u nás objevila na počátku 90. let, ale byla to tzv. emise obligací a jejich prodej – začaly ji poskytovat všechny obchodní banky, které v té době byly silně podkapitalizovány, přidaly se také jako první Čokoládovny Praha a Tabák a také stát používal emisi dluhopisů.“⁴²

Investiční úvěr

„Jedná se o účelový vázaný bankovní úvěr, poskytnutý na pořízení hmotného či nehmotného investičního majetku. Z úvěrovaného objektu (investice) plyne příjemci úvěru cash flow, ze kterého je úvěr splácen. Účelovost úvěru je dána tím, že jeho čerpání se provádí úhradou faktur, které příjemce úvěru za pořizovaný majetek obdrží do přímých dodavatelů. U tohoto typu úvěru lze většinou sjednat s bankou odklad splátek do doby, než bude úvěrovaný statek přinášet výnosy (kapitalizovat), čímž lze překonat časový nesoulad mezi investicí a výnosy z ní.“⁴³

⁴² Bankovníctví a finance – studium [online]. Dostupné z: <<http://bankovnictvi-finance.studentske.eu/2010/03/9-prednaska-stredni-dlouhodobu-uvery.html>> 6. 2. 2012

⁴³ NERADOVÁ, A. – Bakalářská práce – Bankovní úvěry a jejich úloha v ekonomice 2008

Hypoteční úvěr

Patří k základním a velmi oblíbeným bankovním úvěrům. Charakteristickým rysem hypotečního úvěru lze považovat způsob zajištění, kterým je zástava nemovitosti. „Hypotéky jsou úvěry pro domácnosti a firmy k pořízení bydlení, investice do nemovitostí atd.“⁴⁴ Z důvodu zajištění vyplývá, že u hypotečních úvěrů je relativně nízké riziko a mají převážně dlouhodobý charakter. Hypoteční úvěr není omezen z hlediska účelu, na který je poskytnut. V praxi však převládá použití těchto úvěrů na financování bytových potřeb. „Výše úrokové sazby z hypotečních úvěrů je vzhledem k relativně malému riziku bank, které je dáno zajištěním zástavním právem k nemovitosti, obvykle nižší ve srovnání s úrokovými sazbami z alternativních úvěrů. Úrokové sazby z hypotečních úvěrů poskytovaných fyzickým osobám na financování bydlení mohou být dále snižovány v důsledku státní podpory. Úroková sazba z hypotečních úvěrů může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb.“⁴⁵ V praxi se zpravidla používá kombinace obou sazeb. Většinou pevná sazba po několik let na počátku splácení a pohyblivá sazba po zbylou dobu splácení až do splatnosti úvěru.

Americká hypotéka

Poskytování americké hypotéky je možno na základě zákona č. 190/2004 Sb. Jedná se o typ úvěru, který je určen pro občany, kteří vlastní nemovitost (např. dům, byt) a kteří jsou ochotni dát nemovitost bance do zástavy. „Na rozdíl od klasických hypoték nemusí být prostředky z americké hypotéky využity na nákup nemovitostí, ale mohou být použity prakticky na jakékoli zboží a služby. Výhodou americké hypotéky je nižší úrok než u jiných půjček jistěných nemovitostmi a delší doba splatnosti než u klasických spotřebitelských půjček.“⁴⁶ Nevýhodou představují vysoké poplatky spojené s poskytnutím a správou úvěru a riziko, že v případě nesplacení může klient o zastavenou nemovitost přijít.

⁴⁴ MISHKIN, F., The economics of money, banking, and financial markets 2004 s. 5 (ve vlastním překladu)

⁴⁵ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 143

⁴⁶ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 79

3.10.4. Další druhy úvěrů

Syndikovaný úvěr

Úvěr je poskytnut několika finančními institucemi (věřiteli) společně. Riziko je tak rozloženo mezi více bank. Věřitelé uzavřou s klientem společnou indikační úvěrovou smlouvu. Syndikované úvěry se v praxi poskytují výhradně velké klientele, městům a obcím, státním, finančním a nadnárodním institucím. Podmínky proto jsou při sepsání smlouvy sjednávány individuálně.

Obchodní úvěr

Tento druh úvěru vyplývá z běžného obchodního styku v podnikatelské sféře. Nejedná se o typický bankovní produkt.

V praxi je využívám ve dvou možnostech:

- Odběratelský úvěr – poskytnut odběratelem dodavateli ve formě zálohy na zboží
- Dodavatelský úvěr – poskytnut dodavatelem odběrateli ve formě odložených splátek za zboží. Bývá často kryt směnkami, které může dodavatel eskontovat u banky. Eskontem získá přeměnu z dodavatelského úvěru na finanční úvěr.

3.11. Ostatní bankovní služby

Banka nenese úvěrové riziko jenom při poskytování úvěrů. Další formy rizika pro banku jsou spojeny s dalšími činnostmi banky např. finančním leasingem, investováním do cenných papírů, avalováním směnek, vystavením dokumentárních akreditivů. Banky tyto činnosti obvykle nevykonávají samostatně, ale používají k těmto službám dceřiné společnosti, které patří do skupiny banky. V praxi se často setkáme se společnostmi, které vykonávají leasing, faktoring, forfaiting a patří do skupiny banky

3.11.1. Faktoring

Tento způsob služeb můžeme považovat jako nástroj krátkodobých pohledávek. Faktor (banka nebo faktoringová společnost) financuje klientovi krátkodobé pohledávky, které mu vznikají dodávkami nebo poskytnutím služeb, které jsou poskytnuty na úvěr bez jakéhokoli bankovního zajištění. „Z právního a účetního hlediska je faktoring spojen s postoupením pohledávek. Pohledávky klienta jsou postupovány bance nebo faktoringové společnosti. Tím dochází k zásadní změně věřitele. Banka nebo faktoringová společnost se stává novým a výhradním majitelem pohledávky.“⁴⁷ Banka nebo faktoringová společnost tak vystupuje jako nový věřitel. Smlouva mezi klientem a věřitelem bývá uzavírána zpravidla na období jednoho roku.

Druhy faktoringu

Faktoring je členěn podle různých hledisek. Podle původu dodavatele můžeme členit:

- tuzemský faktoring – dodavatel a odběratel pochází ze stejné země
- mezinárodní faktoring – dodavatel a odběratel pochází z různých zemí. Tento druh se dále člení:
 - exportní faktoring – jedná se o odkup pohledávek tuzemského vývozce vůči zahraničním odběratelům
 - importní faktoring – jedná se o odkoupení pohledávek od zahraničních vývozců vůči tuzemským odběratelům

Další možné rozdělení faktoringu je podle toho jaké riziko banka při odkupu přebírá:

- faktoring s rekurzem (regresní faktoring) – riziko nezaplacení od odběratele zůstává na dodavateli. Banka může po klientovi požadovat zaplacení pohledávky, které od něho odkoupila a to za případu, že pohledávku nesplatí původní dlužník.
- faktoring bez rekurzu (bezregresní faktorig) – banka nebo faktoringová společnost přebírá veškeré riziko spojené s nesplacením pohledávky odběratelem. Nemůže tak požadovat zaplacení po klientovi, od kterého pohledávku odkoupila.

⁴⁷ HARTLOVÁ, V. et. al. Bankovníctví, 2004 str. 115

Cena za faktoring

Výnosy vzniklé z faktoringu můžeme rozdělit do dvou částí:

- faktoringový poplatek – bere v potaz, že banka nebo faktoringová společnost přebírá správu pohledávek, obvykle bývá v rozmezí 1 % - 1,5 % z hodnoty pohledávky
- úrok – jsou úročeny skutečně čerpané zálohy na odkoupené pohledávky. Obvykle úroková míra odpovídá sazbě krátkodobých bankovních úvěrů.

3.11.2. Forfaiting

Při forfaitingu banka nebo speciální ústav odkupuje střednědobé a dlouhodobé pohledávky. „Zjednodušeně můžeme definovat forfaiting jako odkup směnečných pohledávek, akreditivních pohledávek nebo pohledávek s bankovní zárukou. Na rozdíl od faktoringu při forfaitingu jde o odkup zajištěných pohledávek.“⁴⁸ „Při forfaitingu banka jako forfaitér neuplatňuje vůči prodejci regres.“⁴⁹ To znamená, že při odkupu banka dodavateli vyplácí ihned určitou část pohledávku sniženou o srážku (poplatek).

Druhy forfaitingu

Podle typu zajištění se forfaiting dělí:

- zajištěný směnkou, která je avalována bankou
- zajištěný dokumentárním akreditivem
- zajištěný bankovní zárukou

Cena za forfaiting

Cena se zpravidla stanovuje individuálně, zejména podle hodnocení dlužníka (odběratele), které provede banka. Cena je také ovlivněna výši objemu a charakteru pohledávky a délkou splatnosti. Poplatek, který si banka za forfaiting účtuje je odečítán od částky, kterou banka vyplácí dodavateli v okamžik odkupu pohledávky.

⁴⁸ HARTLOVÁ, V. et. al. Bankovníctví, 2004 str. 116

⁴⁹ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 96

3.11.3. Leasing

Obdobně jako u faktoringu a forfaitingu neposkytují leasing banky přímo, ale prostřednictvím svých dceřiných společností. „Podstatou leasingu je dohoda, na základě které pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat majetek po stanovenou dobu za platbu či řadu plateb hrazených po smluvené období.“⁵⁰ Rozlišujeme tři druhy leasingu:

- Finanční leasing – jde o formu leasingu, kdy nájemce nemá dostatek finančních prostředků na pořízení majetku. Využije příležitost finančního leasingu a tím získá majetek. Rizika a výnosy spojené s majetkem přechází na nájemce. Po ukončení leasingu se majetek se dostává do vlastnictví nájemce.
- Operativní leasing – tato možnost představuje také formu nájmu jako u finančního leasingu. Hlavní odlišnost je v tom, že při operativním leasingu rizika a výnosy spojené s majetkem nepřechází na nájemce. Po ukončení leasingu vlastnictví majetku nepřechází na nájemce.
- Zpětný leasing – Tento způsob banky a leasingové společnosti občas s klienty sjednávají. Jedná se o situaci, kdy klient bance nebo leasingové společnosti prodá majetek a následně s ní sjedná leasingovou smlouvu, že tento majetek bude užívat určitou dobu stanovenou ve smlouvě, za jednorázovou platbu nebo za řadu plateb hrazených po určité období.

3.12. Depozitní (vkladové) bankovní produkty

Depozitní bankovní produkty představují formu, prostřednictvím nich banka získává cizí kapitál. Banka při získání těchto prostředků klientů vystupuje jako dlužník. Cizí kapitál se bankovní rozvaze odráží na straně pasiv. K získání těchto zdrojů banky využívají řady různých produktů, které klientům nabízejí. Mezi základní formy lze považovat:

- přijímání vkladů – do této podoby patří zejména vklady na viděnou, termínované vklady a spořicí vklady
- emise bankovních dluhopisů – v této podobě se jedná o celou řadu různých typů dluhopisů, které se liší podle splatnosti, způsobu úročení, obchodovatelnosti atd.

⁵⁰ HARTLOVÁ, V. et. al. Bankovníctví, 2004 str. 11

- stavební spoření – zhodnocení finančních prostředků a možnost získat výhodný účelový stavební úvěr

3.12.1. Přijímání vkladů

Vklady na viděnou

Vklady na viděnou jinak také vklady na požádání nebo běžné vklady jsou kdykoliv splatné. Nemají výpovědní lhůtu. Jsou to různé formy běžných (kontokorentních) účtů, které klienti především využívají k bezhotovostnímu platebnímu styku. Z hlediska toho, že s nimi klient kdykoliv může volně disponovat je u těchto vkladů zpravidla velmi nízká úroková sazba. „Z hlediska banky představují vklady na viděnou důležitý zdroj refinancování.“⁵¹

Termínované vklady

Jsou vhodné pro klienty s dostatečným množstvím disponibilních finančních prostředků, které chtějí nebo potřebují zhodnotit. Jsou totiž zhodnoceny vyšší úrokovou sazbou, než jsou běžné vklady nebo spořicí účty. „Způsob úročení vkladů může být stanoven buď fixní úrokovou sazbou nebo pohyblivou úrokovou sazbou nebo také jejich kombinací.“⁵² Termínované účty jsou sjednány na fixní dobu a ve smlouvě je stanovena výpovědní lhůta. „Banky nabízejí buď jednorázové, nebo revolvingové čili automaticky obnovované termínované vklady.“⁵³ Zůstatky jednorázových termínovaných vkladů jsou po stanovené době převedeny na jiný (běžný) účet nebo vyplaceny v hotovosti. „U revolvingových termínovaných účtů se vklady automaticky obnovují po určitém datu splatnosti vkladu, pokud klient bance nesdělí, že tento termínovaný vklad ruší, a jak chce naložit s prostředky, které si na něm uložil.“⁵⁴

Úsporné vklady

Jedná se o vklady na úsporných vkladových účtech, proti kterým banka vystaví doklad (nejčastěji vkladní knížku nebo vkladní list). Disponovat s vklady může klient vždy po předložení tohoto dokladu. Úročení úsporných vkladů je analogické jako u termínovaných

⁵¹ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 150

⁵² REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 151

⁵³ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 29

⁵⁴ KALABIS, Z. Bankovní služby v praxi 2005 str. 29

vkladů. Výše úrokových sazeb zpravidla leží pod úrovní termínových depozit. Vyplývá to zejména z toho, že s úspornými vklady má banka větší pracnost a pro banku představují vyšší náklady. Úsporné vklady bývaly zejména v dřívějších dobách hojně využívanou formou spoření. V dnešní době zájem o tyto produkty postupně klesá.

Spořicí účty

Spořicí účty představují další možnou formu zhodnocení finančních zdrojů. Banky nabízí spořicí účty, které jsou napojené na běžné účty. K těmto účtům se nevydávají platební karty. Pokud klient chce využít své finanční prostředky, musí si je nejdříve ze spořicího účtu převést na svůj bankovní účet. Tento typ bankovního produktu nenesení velké riziko, klient může volně disponovat se svými prostředky a peníze na účtu nejsou časově fixovány. Z těchto hledisek je spořicí účet opatřen vyšší úrokovou mírou oproti běžnému účtu, avšak z možnosti okamžité dostupnosti peněz úroková míra leží pod úrovní termínovaných účtů.

3.12.2. Bankovní dluhové cenné papíry

Vedle přijímání vkladů patří mezi depozitní produkty také emise různých bankovních dluhových cenných papírů. Jednotlivé druhy se mohou lišit z mnoha charakteristik. Od vkladových produktů bankovní dluhové cenné papíry mají významnou odlišnost a tou je skutečnost, že se na ně nevztahuje zákonné pojištění vkladů. Pro klienta to představuje vyšší riziko a pro banku fakt, že za tyto zdroje neplatí příspěvek do fondu pojištění vkladů.

Bankovní dluhové cenné papíry můžeme rozdělit do dvou variant:

- dluhopisy – patří mezi ně všechny, na které platí zákon o dluhopisech, včetně hypotečních zástavních listů
- depozitní směnky – jsou to bankovní směnky, které banka vydá proti uložení prostředků klienta

Bankovní dluhopisy

„Bankovní dluhopis je cenný papír, s nímž je spojeno právo majitele na splacení dlužné částky a povinnost banky jako emitenta toto právo uspokojit. Může být vydán v listinné nebo zaknihované podobě.“⁵⁵

Bankovní dluhopisy se rozdělují podle náležitostí:

- doba splatnosti – bývá od 1 měsíce do několika let
- převoditelnost – dluhopisy na jméno, na řad, na majitele
- sekundární obchodovatelnost – obchodovatelné, neobchodovatelné

Hypoteční zástavní listy

Jsou speciálním druhem dluhopisů, které emitují zejména hypoteční banky. Krytí těchto dluhopisů je zabezpečeno zástavním právem na nemovitost. Banky zdroje, které získají z hypotečních zástavních listů, mohou použít jen na poskytování hypotečních úvěrů. Hypoteční zástavní listy jsou relativně bezpečný druh cenného papíru. Tento fakt vyplývá z toho, že hypoteční úvěry jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti. Pro investory představují výhody: nízké riziko, úrokový výnos z nich nepodléhá dani z příjmů. Pro emitující banku hypoteční zástavní listy představují levnější zdroj.

Depozitní směnky

Nepředstavují formu dluhových cenných papírů a nepodléhají zákonu o dluhopisech, nýbrž se řídí zákonem směnečným a šekovým. „Podstata depozitní směnky spočívá v tom, že banka vystavuje ve prospěch klienta vlastní směnku a zavazuje se tak vyplatit oprávněnému majiteli směnky v době její splatnosti směnečnou částku. Klient získává směnku proti složení směnečné částky bance.“⁵⁶

⁵⁵ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 153

⁵⁶ REVENDA, Z. et. al. Peněžní ekonomie a bankovníctví 2005 str. 154

3.12.3. Stavební spoření

Principem stavebního spoření je, že klient po určitou dobu spoří a po splnění podmínek získává své úspory a nárok na poskytnutí účelového stavebního úvěru. Hlavní výhodou stavebního spoření je to, že následně poskytnutý účelový stavební úvěr disponuje relativně nízkou úrokovou sazbou a sazba z úvěru je pevně stanovena při uzavření smlouvy a nelze v průběhu splácení měnit. Banka ve stavebním spoření získává relativně levné zdroje z vkladů účastníků spoření. Z těchto vkladů vytváří fond stavebního spoření. Z těchto fondů poskytuje relativně levné úvěry. V podstatě pro banku stavební spoření představuje uzavřený systém refinancování. Stavební spoření podporuje určitým způsobem stát.

Průběh spoření můžeme rozdělit do tří etap:

1. spoření
2. přidělení úvěru
3. splácení úvěru

Pokud klient splní všechny podmínky stavebního spoření, vzniká mu nárok na čerpání úvěru. Musí prokázat, že je schopen úvěr splatit a v případě nutnosti úvěr zajistit. Čerpání úvěru může být použito účelově pouze na bytové potřeby, které vymezuje zákon.

3.13. Porovnávané banky

V této kapitole práce představí vybrané bankovní subjekty, jejichž produkty budou komparovány v analytické části práce. Tyto důležité informace seznámí s vývojem, historií bank a jejich velikostí na českém trhu. Pro komparaci byly záměrně zvoleny dvě přední a velmi významné banky Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s.

3.13.1. Československá obchodní banka, a. s.

“Působí jako univerzální banka v České republice. Československá obchodní banka (dále jen ČSOB, a. s.) byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno měnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem

ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.⁵⁷

Obchodní profil

V retailovém bankovníctví společnost vystupuje pod obchodními značkami ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje služby segmentům: fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. Klienti jsou obsluhováni v síti poboček ČSOB a Poštovní spořitelny a dále také v obchodních místech České pošty.

“Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé Skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres), financování bydlení (Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna), kolektivní investování a správu majetku (investiční fondy ČSOB Investiční společnosti a ČSOB Asset Management) a poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring). Služby spojené s obchodováním na finančních trzích poskytuje Patria, sesterská společnost ČSOB.”⁵⁸

Tabulka 3.1 Československá obchodní banka, a. s.

ČSOB, a. s. v číslech	Stav k 30. 9. 2011
Počet zaměstnanců	7 775
Počet klientů (v tis.)	3 092
Počet poboček ČSOB	251
Počet finanční center Poštovní spořitelny	61
Počet obchodních míst České pošty	cca 3200
Počet bankomatů	815

Zdroj: www.csob.cz

⁵⁷ Československá obchodní banka, a. s. [online]. Dostupné z <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>> 18. 11. 2011

⁵⁸ Československá obchodní banka, a. s. [online]. Dostupné z <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>> 18. 11. 2011

3.13.2. Komerční banka, a. s.

„Komerční banka, a. s. (dále jen KB, a. s.) byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Akcie KB, a. s. jsou kótovány na Burze cenných papírů Praha i v RM - Systému již od jejich vzniku. Globální depozitní certifikáty (GDR) zastupující akcie KB se obchodují na Burze cenných papírů v Londýně (London Stock Exchange) od roku 1995. V roce 2001 koupila státní 60 % podíl v KB, a. s. Société Générale. Po této privatizaci začala KB, a. s. kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. Součástí rozvoje retailových aktivit byl i nákup zbývajících 60 % podílu v Modré pyramidě v roce 2006, kterým KB, a. s. získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. Dne 31. 12. 2010 nabyla účinnosti přes hraniční fúze sloučením mezi KB, a. s. a Komerční bankou Bratislava s tím, že nástupnickou společností se stala Komerční banka, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím pobočky.“⁵⁹

Obchodní profil

Od roku 2001 je Komerční banka, a. s. součástí mezinárodní bankovní skupiny Société Générale. Ta je jednou z největších finančních skupin v EU. Působení Société Générale zasahuje do třech oblastí:⁶⁰

- Retailové bankovníctví, Specializované financování a Pojištění
- Privátní bankovníctví, Globální investiční management a služby
- Podnikové a investiční bankovníctví

⁵⁹ Komerční banka, a. s. Historie [online]. Dostupné z <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>> 18. 11. 2011

⁶⁰ Komerční banka, a. s. Skupina Société Generale [online]. Dostupné z <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>> 18. 11. 2011

Tabulka 3.2 Komerční banka, a. s.

KB, a. s. v číslech	Stav k roku 2010
Počet zaměstnanců	7 883
Počet klientů (v tis.)	1 059
Počet poboček	395
Počet bankomatů	677

Zdroj: www.kb.cz

4. Analytická část

V praktické části diplomové práce bude provedena analýza a deskripce bankovních produktů zvolených bankovních institucí (ČSOB, a. s., KB, a. s.) v segmentech Občané (Retail), Podnikatelské a právnické osoby (SME, Corporates). Na základě provedených analýz bude provedena komparace bankovních produktů v různých subsegmentech z hlediska výhodnosti pro klienta. Při komparaci úvěrů bude vycházeno ze sazebníků obou společností a hlavních výhod, které banky u úvěrů nabízejí. Položky ze sazebníků budou hodnoceny na základě stanovených váhových kritérií. Váhová kritéria byla stanovena jako 1 – výhodný 2 – nevýhodný. Podrobné vysvětlivky k uvedeným symbolům u váhových kritérií jsou uvedeny v Příloze č. 1.

Postupy při zpracování žádosti klienta vycházejí z metodik ČSOB, a. s. Při vytvoření srovnání úvěrů cestou reprezentativních příkladů bylo v segmentu občanů využito příkladů uvedených na oficiálních stránkách zkoumaných bankovních institucí. Příklady byly přepočítány a nastaveny, aby podmínky byly reprezentativně porovnatelné.

4.1. Retailové bankovníctví – segment Občané (Retail)

Při žádosti o poskytnutí retailového úvěru banka po klientovi požaduje doložit následující doklady:

- potvrzení o trvalém příjmu – doklad od zaměstnavatele (v případě občana v produktivním věku) nebo důchodový výměr (v případě důchodce), u podnikatele banka požaduje daňové přiznání za poslední zdaňovací období,
- doklad totožnosti – zpravidla jsou vyžadovány dva doklady, kterými je ověřena totožnost klienta a místo trvalého pobytu,
- doklady potvrzující výši finančních nákladů – splátky jiných úvěrů, platby SIPO atd.,
- dokumenty vztahující se k zajištění úvěru, pokud jsou bankou požadovány,
- v některých případech banky požadují i životní a jiné pojištění.

Formuláře k žádostem k jednotlivým bankovním úvěrům pro občany jsou uvedeny v Příloze č. 2.

Úvěrové riziko

V segmentu retailových úvěrů není návratnost poskytnutého úvěru vázána na realizaci jejich záměru, který má být pokryt úvěrem. Bankám u občanů postačuje pouze rozbor, zda klienti disponují příjmy, které postačují na úhradu všech výdajů, a to i s výdaji spojenými s přijetím nového bankovního úvěru. Tento rozbor úvěrového rizika banky provádějí prostřednictvím scoringu.

Definice scoringu

Scoring je stanovením stupně věřitelského rizika banky na základě porovnání rizikového chování klienta ve srovnání s obecným chováním skupiny klientů, kterým byl poskytnut úvěrový produkt s obdobnými parametry. Jedná se tedy o statistické vyhodnocování informací o chování klientů (v době trvání úvěrové angažovanosti) za účelem vyhodnocení stupně věřitelského rizika. Podle výsledků scoringu se klienti zařazují do procesní skupiny, v rámci které jsou dále zpracováváni.

Zpracování žádosti o úvěr

- 1) Zahájení jednání s klientem - v rámci jednání je nutné zjistit celý záměr klienta tak, aby bylo možné doporučit vhodný produkt a jeho parametry - účel úvěru, typ pojištění úvěru nebo karty, speciální akci (pokud klient splňuje její parametry) apod.
- 2) Identifikace žadatele – ověření totožnosti klienta, dohodnutí, ve které pobočce bude úvěr spravován, prověření klienta žadatele zda není osobou se zvláštním vztahem k bance, prověření klienta z hlediska exekuce v posledních pěti letech a zda žadatel nemá aktuální delikvenci.
- 3) Pravidla úvěrové angažovanosti - rozumíme celkovou sumu zůstatků spotřebitelských úvěrů, úvěrových limitů povolených přečerpání, kreditních a splátkových karet, závazků, které klient má v bankovní instituci a závazků, které má zde klient v roli spoludlužníka nebo ručitele. Rozlišujeme úvěrovou angažovanost zajištěnou (ručitelem, depozitem, nemovitostí) nebo nezajištěnou (bez zajišťovacích instrumentů).
- 4) Kontrola záznamu o insolvenční - Kontrola záznamu o insolvenční musí být provedena u všech účastníků úvěrového vztahu (včetně nescorovaných spoludlužníků, ručitelů atd.).
- 5) Prověření existence všech osob vstupujících do úvěrového vztahu

- 6) Prověření finančních zdrojů pro splácení úvěru – příjmy klienta jsou dokládání standardním způsobem, není-li vnitřním předpisem stanoveno jinak, tak klient příjmy nedokládá.
- 7) Tisk žádosti a předání k vyhodnocení
- 8) Prověření možnosti podvodu – telefonát zaměstnavateli, kontrola údajů o klientovi.
- 9) Vyhodnocení žádosti – řídí se rozhodnutím Credit Flow, schválí, předá k manuálnímu posouzení, zamítne.
- 10) Změna parametru produktu – pokud je klient na základě vyhodnocení žádosti schválen, tak se zpracovatel žádosti rozhoduje, zda bude provádět „změnu parametrů produktu“ (snížit či zvýšit požadovanou částku, změnit počet splátek, typ poplatků a úrokové sazby), nebo výsledek akceptuje a bude pokračovat dále.
- 11) Dodatečné podmínky pro schválení úvěru - Tato činnost se provádí v situaci, kdy schvalovatel požaduje dodatečné dokumenty pro schválení nebo stanovuje dodatečné podmínky pro schválení.
- 12) Výsledek rozhodnutí - Schválení úvěru může provést automaticky nebo schvalovatel na základě podkladů od klientské obsluhy.

4.1.1. Spotřebitelský úvěr (bezúčelový)

Spotřebitelský úvěr bezúčelový je jednoduchá a rychlá půjčka určená pro jednotlivce na ne podnikatelské účely. Typickými účely pro zvolení tohoto typu úvěru je nákup spotřebního zboží např. automobil, vybavení domácnosti atd. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – Půjčka na cokoliv, KB, a. s. – Půjčka bez rizika. V tabulce č. 4. 2 je spočítán reprezentativní příklad pro obě bankovní společnosti.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- minimální výše úrokové sazby 8,9 % p. a.,
- individuální výše měsíčních splátek s možným rozložením až do 7 let,
- není nutné dokládat účel, na co peníze klient využije,
- možnost s penězi disponovat ještě v den smlouvy,
- minimální výše půjčky je 20 000 Kč,
- získání maximální částky 600 000 Kč bez ručitele,
- úrok z prodlení REPO sazba + 7 % p. a.

KB, a. s.

- minimální výše úrokové sazby 11,6 % p. a.,
- okamžité rozhodnutí o možnosti úvěru,
- vyřízení úvěru do 24 hodin,
- maximální výše úvěru 2, 5 mil. Kč bez zajištění,
- částečné nebo předčasné splacení úvěru zdarma,
- pojištění proti nesplacení úvěru,
- rozložení splátek až do 6 let,
- úrok z prodlení 25 % p. a.

Tabulka 4.1 Spotřebitelský úvěr bezúčelový

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Zpracování a vyhodnocení žádosti	2	1
Správa a vedení účtu (měsíčně Kč)	1	2
Pojištění - smrt, plná invalidita, pracovní neschopnosti	2	1
Změna smluvní dokumentace	2	1
Předčasné splacení	1	1
Úvěrové výpisy v papírové formě	1 *	2
Upomínka k uhrazení dlužné částky	2	1
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Celkem	12	10

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Dle položek hodnocených v tabulce č. 4. 1 je pro klienta výhodnější spotřebitelský úvěr bezúčelový poskytovaný KB, a. s. Na základě porovnání nabízených minimálních úrokových sazeb, je pro klienta výhodnější nabídka ČSOB, a. s. To je dáno zejména tím, že KB, a. s. nabízí více než čtyřnásobně vyšší maximální částku úvěru. KB, a. s. kritérium výše úvěru promítla do minimální výše úrokové sazby. V délce splatnosti spotřebitelského úvěru obě banky nabízejí podobné období. Pokud jde o úroky z prodlení, tak u KB, a. s.

jsou stanoveny několikanásobně vyšší než v případě ČSOB, a. s. z důvodu, že když KB, a. s. poskytne mnohonásobně větší úvěr než ČSOB, a. s., tak tudíž nese jako věřitel i vyšší riziko z možnosti nesplacení úvěru.

Tabulka 4.2 Příklad spotřebitelského bezúčelového úvěru

	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Celková výše úvěru	100 000 Kč	100 000 Kč
Doba trvání	48 měsíců	48 měsíců
Úroková sazba	12,90 %	11,60 %
RPSN	16,91 %	15,66 %
Poplatky spojené s úvěrem	1 % z výše úvěru - jednorázový poplatek, správa úvěru 59 Kč měsíčně, inkaso 6 Kč za měsíc, cena konta 50 Kč měsíčně	1120 Kč za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, vedení úvěrového účtu 80 Kč měsíčně, cena konta 50 Kč měsíčně, výpisy 20 Kč za měsíc
Celková částka splatná klientem	135 051 Kč	133 830 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Reprezentativní příklad v tabulce č. 4. 2 ukazuje přesnou hodnotu výhodnosti spotřebitelského bezúčelového úvěru poskytnutého KB, a. s.

4.1.2. Spotřebitelský úvěr (účelový – bydlení)

Tento typ spotřebitelského úvěru je vhodný při plánování rekonstrukce, či modernizaci svého bydlení. Účelem může být libovolná investice do nemovitosti např. koupě bytového podílu, předplacení nájemného, koupě nebo výstavba nemovitosti, kombinace všech účelů s nákupem vybavení domácnosti. Spotřebitelské úvěry s účelem zlepšení bydlení jsou poskytovány klientům, kteří zpravidla nespĺnili podmínky hypotečního úvěru. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – Půjčka na lepší bydlení, KB, a. s. – Úvěr na nemovitost. V tabulce č. 4. 4 je spočítán reprezentativní příklad pro obě bankovní společnosti.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- maximální výše úvěru 600 000 Kč bez ručitele a nutnosti zajištění nemovitosti,
- minimální výše úrokové sazby 7,9 % p. a.,
- možnost s penězi disponovat v den podpisu smlouvy,
- individuální výše splátek s možností rozložení až do 10 let,
- neúčelově lze využít až 20 % poskytnuté půjčky,
- půjčku lze kdykoliv předčasně splatit,
- doklady účelu (faktury, smlouvy atd.) stačí předložit do 6 měsíců.

KB, a. s.

- bezhotovostní úvěr od 100 000 Kč,
- minimální výše úrokové sazby 8,4 % p. a.,
- maximální doba splatnosti je 10 let,
- investice do vybavení až do 50 % hodnoty úvěru,
- investice do nemovitosti i bez hypotečního úvěru,
- výhodnější úroky než u ostatních spotřebitelských úvěrů,
- delší splatnost než u ostatních spotřebitelských úvěrů,
- možnost úvěr kdykoli předčasně splatit,
- možnost získat zdarma pojištění proti nesplácení.

Tabulka 4.3 Spotřebitelský úvěr účelový (bydlení)

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Zpracování a vyhodnocení žádosti	1	2
Správa a vedení účtu (měsíčně Kč)	1	2
Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou	1 *	2
Čerpání úvěru na návrh na vklad	1 *	2
Změna ve smluvní dokumentaci	2	1
Předčasné splacení	1	1
Úvěrové výpisy v papírové formě	1 *	2
Vystavení potvrzení o výši zaplacených úroků	1 *	2
Upomínka k uhrazení dlužné částky	2	1
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Celkem	12	16

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

V tabulce č. 4. 3 je vidět, že z údajů získaných z bankovních sazebníků pro spotřebitelský úvěr bezúčelový vychází z pohledu klienta výhodněji bankovní produkt od ČSOB, a. s. Dále také ČSOB, a. s. nabízí příznivější úrokovou sazbu. Oproti bezúčelnému spotřebitelskému úvěru je zde patrné, že účelovost úvěru vede oba bankovní subjekty ke stanovení nižších úrokových měr. KB, a. s. nabízí klientům příznivější podmínky z důvodu, že klient může použít až 50 % hodnoty úvěru neúčelově např. k nákupu vybavení do domácnosti. Tato výhoda je zcela jistě dobře zakalkulovaná do bankovních poplatků.

Tabulka 4.4 Příklad spotřebitelského účelového úvěru (na bydlení)

	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Celková výše úvěru	200 000 Kč	200 000 Kč
Doba trvání	60 měsíců	60 měsíců
Úroková sazba	8,90 %	8,74 %
RPSN	11,02 %	11,97 %
Poplatky spojené s úvěrem	1 % z výše úvěru - jednorázový poplatek, správa úvěru 59 Kč měsíčně, inkaso 6 Kč za měsíc, cena konta 50 Kč měsíčně	3000 Kč za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, vedení úvěrového účtu 150 Kč měsíčně, cena konta 22 Kč měsíčně, výpisy 20 Kč za měsíc
Celková částka splatná klientem	257 418 Kč	262 109 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Reprezentativní příklad v tabulce č. 4. 4 ukazuje přesnou hodnotu výhodnosti spotřebitelského účelového úvěru na bydlení poskytnutého ČSOB, a. s.

4.1.3. Kreditní karta

Tento druh bankovního úvěru spočívá s vydáním platební karty (kreditní karty), která je spojena s revolvingovým úvěrem. Držitel této karty může úvěr splácet a zároveň dále čerpat. Kreditní karty patří mezi nejsnáze dosažitelné úvěry a to především díky nízkým úvěrovým limitům. Druh úvěru bývá zatížen množstvím poplatků, vysokou úrokovou mírou a specifickými podmínkami. Zároveň však klient může čerpaný úvěr bezúročně splatit ve stanoveném období. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – ČSOB Kreditní karta, KB, a. s. – A karta. V tabulce č. 4. 6 je spočítán reprezentativní příklad pro obě bankovní společnosti.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- minimální výše debetní úrokové míry 19,90 % p. a.,
- bezúročné období až 55 dní,
- zabezpečení internetových plateb,
- kontrola provedených plateb pomocí sms,
- mezinárodní platnost karty,
- úvěr z karty je možno splatit: platebním příkazem, inkasem, hotovostním vkladem,
- výhodné sjednání cestovního pojištění,
- pojištění pro případ ztráty či krádeže karty.

KB, a. s.

- úroková míra 19,90 % p. a.,
- mezinárodní embosovaná platební karta,
- bezúročné období až 45 dní,
- pojištění nákupu,
- slevové programy u vybraných obchodníků (9000 obchodních míst),
- možnost využití výběru u obchodníka (Cash back).

Tabulka 4.5 Kreditní karta

Položky	ČSOB	KB
Roční poplatek za kartu	1	1
Správa a vedení účtu	1 *	2
Vydání duplikátu karty (ztráta, krádež)	2	1
Výběr hotovosti v bankomatu banky v ČR	2	1 ¹⁾
Výběr hotovosti v bankomatu v zahraničí	2	1 ¹⁾
Výběr hotovosti v bankomatu v SR	2	1 ²⁾
Dotaz na zůstatek v bankomatu	1*	2
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiných bank	1*	2
Výběr hotovosti u obchodníka - cash back	1	1
Změny smluvní dokumentace ke kreditní kartě	2	1
Změna PIN	2	1
Vydání náhradní kreditní karty v zahraničí	1	1
Upomínka k uhrazení dlužné částky	1	2
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Stoplistace	1	1
Celkem	21	19

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

pozn. ¹⁾ Neplatí pro výběr do 1000 Kč

pozn. ²⁾ Neplatí pro výběr do 6000 Kč

Zhodnocení

Při komparaci bankovních poplatků u typu úvěru kreditní karta vyšel z pohledu klienta výhodněji úvěr, který nabízí KB, a. s. Banka předčila svého konkurenta především ve výběrech z bankomatů, jak v České republice, tak v zahraničí a dokonce i ve Slovenské republice, kde ČSOB, a. s. má velkou síť svých bankomatů. Výpočty výběru z bankomatů v České republice, Slovenské republice a zahraničí jsou uvedeny v Příloze č. 3. Z pohledu výhod, které nejsou zpoplatněny, ale představují pro klienta výhodu je, že společnost

ČSOB, a. s. nabízí o deset dní delší bezúročné období oproti KB, a. s. Politika úrokových sazeb je u obou bank nastavena totožně.

Tabulka 4.6 Příklad úvěru z kreditní karty

	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Celková výše úvěru	100 000 Kč	100 000 Kč
Doba trvání	12 měsíců	12 měsíců
Úroková sazba	19,90 %	19,90 %
RPSN	21,25 %	22,95 %
Poplatky spojené s úvěrem	250 Kč roční poplatek	59 Kč měsíční poplatek
Celková částka splatná klientem	111 354 Kč	111 290 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Reprezentativní příklad v tabulce č. 4. 6 ukazuje přesnou hodnotu výhodnosti úvěru z kreditní karty poskytnuté KB, a. s.

4.1.4. Kontokorentní úvěr

Představuje jeden z nejvýznamnějších druhů krátkodobého bankovního úvěru. Úvěr je napojen na klasický běžný účet, který má klient u své banky. Umožňuje mu, že může čerpat prostředky ze svého účtu a přecházet do debetu. To znamená, že může platit ze svého účtu i v případě, že na něm nemá dostatek svých finančních prostředků. Je vhodný při řešení nečekaných situacích, které představuje nečekaný výdej peněz. Výše kontokorentního úvěru je dána výší úvěrového rámce. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – Povolené přečerpání běžného účtu, KB, a. s. – Povolené debety pro občany. V tabulce č. 4. 8 je spočítán reprezentativní příklad pro obě bankovní společnosti.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- úroková sazba 18,9 % p. a.,
- peníze v záloze při nečekaných výdajích,
- úročení pouze čerpané částky,
- limit až do dvojnásobku čistého měsíčního příjmu,
- měsíční obrat musí být ve výši 50 % úvěrového limitu.

KB, a. s.

- úroková sazba 19,0 % p. a.,
- na účtu musí být během doby čerpání kladný nebo nulový zůstatek,
- povolený debet se splácí automaticky každou vkladem nebo připsáním na běžný účet.

Tabulka 4.7 Kontokorentní úvěr

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Žádost o poskytnutí povoleného přečerpání	1	1
Zpracování úvěru	1	1
Změna smluvní dokumentace	2	1*
Smluvní pokuta za překročení limitu	1*	2
Upomínka k uhrazení dlužné částky	2	1
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Celkem	8	7

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Kontokorentní úvěr představuje další velmi častou volbou, kterou banky ke svým běžným účtům nabízejí. Z tabulky č. 4.7 je patrné, že tento produkt se snaží obě bankovní instituce mít na stejné úrovni. Ani jedna z bank u tohoto typu úvěru určitým způsobem nevyčnívá. Obě si drží podobnou výši poplatků a podobných úrokových sazeb. Existuje však

kritérium, které může udělat změnu v rozhodování klienta při zvolení kontokorentního úvěru v bankovní instituci. Jde o kritérium, které stanovuje měsíční obrat na bankovním účtu. V tomto bodě KB, a. s. představuje výhodu, kdy klient během doby čerpání musí mít obrat kladný nebo nulový oproti ČSOB, a. s. která během období čerpání vyžaduje měsíční obrat ve výši alespoň 50 % úvěrového limitu.

Tabulka 4.8 Příklad kontokorentního úvěru

	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Celková výše úvěru	20 000 Kč	20 000 Kč
Doba trvání	12 měsíců	12 měsíců
Úroková sazba	18,9 %	19,00 %
RPSN	27,13 %	24,01 %
Poplatky spojené s úvěrem	50 Kč měsíční poplatek	200 Kč ročně + 0,9 % rezervace zdrojů
Celková částka splatná klientem	22 649 Kč	22 341 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Reprezentativní příklad v tabulce č. 4. 8 ukazuje přesnou hodnotu výhodnosti kontokorentního úvěru poskytnutého KB, a. s.

4.1.5. Kontokorentní úvěr pro studenty

Kontokorentní úvěr pro studenty představuje stejný typ úvěru, kterým bylo možné debetní přečerpání u běžných bankovních účtů. Pro studenty platí stejné podmínky při fungování bankovního úvěru, avšak bankovní instituce pro ně nabízejí výhodnější podmínky čerpání. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – Povolené přečerpání studentského konta, KB, a. s. – Povolené debety pro studenty. V tabulce č. 4. 10 je spočítán reprezentativní příklad pro obě bankovní společnosti.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- úroková míra 17,9 % p. a.,
- 18 – 28 let s podmínkou zřízení Studentského ČSOB konta,
- úvěrový limit až 20 000 Kč.

KB, a. s.

- úroková míra 12 % p. a.,
- doložení potvrzení o studiu na vysoké škole,
- úvěrový limit až 20 000 Kč, je odstupňovaný v závislosti na typu studia: střední škola 5 000 Kč, 1. ročník VŠ nebo VOŠ 10 000 Kč, 2. ročník VŠ nebo VOŠ 20 000 Kč.

Tabulka 4.9 Kontokorentní úvěr pro studenty

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Žádost o poskytnutí povoleného přečerpání	1	1
Zpracování úvěru	1	1
Změna smluvní dokumentace	2	1*
Smluvní pokuta za překročení limitu	1*	2
Upomínka k uhrazení dlužné částky	2	1
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Celkem	8	7

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Z tabulky č. 4. 9 je vidět, že sazebníky poplatků u kontokorentních úvěrů pro studenty u obou bankovních subjektů jsou nastaveny prakticky stejně. Hlavní rozdílem u tohoto typu produktu mezi bankami je rozdílná výše úrokové sazby. V nabídce úrokové míry představuje výhodnější podmínky KB, a. s. oproti ČSOB, a. s. Československá

obchodní banka, a. s. je ke klientům flexibilnější v nastavení maximální výše povoleného debetu, jelikož limit nestanovuje v závislosti na stupni studia.

Tabulka 4.10 Příklad kontokorentního úvěru pro studenty

	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Celková výše úvěru	20 000 Kč	20 000 Kč
Doba trvání	12 měsíců	12 měsíců
Úroková sazba	17,90 %	12,00 %
RPSN	-	-
Poplatky spojené s úvěrem	-	-
Celková částka splatná klientem	21 939 Kč	21 300 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Reprezentativní příklad v tabulce č. 4. 10 ukazuje přesnou hodnotu výhodnosti kontokorentního úvěru poskytnutého KB, a. s. V příkladu není uvedena sazba RPSN, jelikož u studentského kontokorentního úvěru ani jedna z bank neúčtuje poplatky.

4.1.6. Hypoteční úvěr

Patří k základním a oblíbeným dlouhodobým bankovním úvěrům. Rysem hypotečního úvěru je, že půjčka je zajištěna zástavním právem k nemovitosti. Z důvodu zajištění vyplývá, že u hypotečních úvěrů je relativně nízké riziko a mají převážně dlouhodobý charakter. Úvěr se z hlediska účelovosti dá použít k řadě možností souvisejících s bydlením např. koupě nemovitosti – osobní vlastnictví či družstevního podílu, výstavba nemovitosti, rekonstrukce, refinancování dříve poskytnutých úvěrů na bydlení nebo na kombinaci těchto účelů. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – Bezstarostná hypotéka, KB, a. s. – Hypoteční úvěr.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- garantované úrokové sazby,
 - minimální výše hypotečního úvěru je 200 000 Kč,
 - maximální výše hypotečního úvěru není stanovena (do 100 % hodnoty zastavených nemovitosti),
 - zvolení garantované stejné výše splátky po celou dobu trvání hypotéky,
 - při rekonstrukci a výstavbě není potřeba dokládat faktury,
 - bez sankce lze realizovat mimořádnou splátku.⁶¹
- jednáním služby Mimořádná splátka 10 %, která vám umožní provést mimořádnou splátku hypotéky jednou ročně, a to ve výši 10 % z aktuálního zůstatku úvěru,
 - sjednáním mimořádné splátky v úvěrové smlouvě ve výši maximálně 50 % z výše úvěru, anebo v případě hypoték do 85 % a 100 % zástavní hodnoty nemovitosti může klient provést mimořádnou splátku kdykoliv až do výše 70 % zástavní hodnoty nemovitosti.

Tabulka 4.11 Úrokové sazby hypotečního úvěru ČSOB, a. s.

Druh hypotečního úvěru	Maximální výše úvěru z ceny nemovitosti (v %)	Úroková sazba (v %)*					
		1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	20, 25, 30 let
ČSOB hypotéka	70	4,14	3,49	3,69	4,49	4,59	4,59
	80	4,34	3,69	3,89	4,69	4,79	4,79
	100	5,24	4,59	4,79	5,59	5,69	5,69

Zdroj: Sazebník ČSOB, a. s.

pozn. * Úroková sazba je platná za předpokladu využití úrokových bonusů za zaslání platu na účet v ČSOB 0,30 % a při uzavření 2 z 3 pojištění, z nichž alespoň jedno je pojištění úvěru, 0,20 %. K pojištění úvěru máte možnost sjednání pojištění domácnosti nebo pojištění nemovitosti.

Tabulka č. 4. 11 obsahuje procentní výši úrokových sazeb nabízených ČSOB, a. s. za určitý počet let při procentní maximální výši úvěru z ceny nemovitosti. Počet let

⁶¹ ČSOB bezstarostná hypotéka [online]. Dostupné z <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Bydleni/Stranky/CSOB-Hypoteka.aspx>> 14. 3. 2012

představuje délku, po kterou si klient pevně zafixuje úrokovou sazbu. V řádcích tabulky je vidět, že při 70 % výši úvěru z ceny nemovitosti klient získává výhodnější úrok než při 100 %. To je dáno tím, že při 70 % se klient angažuje na koupi nemovitosti 30 % z vlastních peněžních prostředků a na 70 % ceny nemovitosti mu půjčuje banka. Tento případ pro banku představuje nižší riziko, než když klientovi poskytuje celých 100 % ceny nemovitosti a může tak klientovi nabídnout přijatelnější úrokovou sazbu. Výše úrokové sazby pro jednorocní fixaci je nastavena výše než pro tři nebo pět let. K tomuto kroku přistupují banky z důvodu rizika, že klient po prvním roce požádá o refinancování hypotečního úvěru u jiné bankovní instituce. Z tohoto důvodu chtějí banky klienty odradit o fixaci na jeden rok. Dále se také do úrokové sazby pro roční fixaci banka započítává provize zprostředkovatelům.

KB, a. s.

- minimální výše hypotečního úvěru 200 000 Kč,
- maximální výše hypotečního úvěru není stanovena (85 % až 100 % hodnoty zastavených nemovitostí),
- částečné nebo úplné předčasné splacení úvěru bez sankčních poplatků při skončení platnosti úrokové sazby,
- snížení úrokové sazby při uzavření životního pojištění v KB, a. s.

Tabulka 4.12 Úrokové sazby hypotečního úvěru KB, a. s.

Druh hypotečního úvěru	Maximální výše úvěru z ceny nemovitosti (v %)	Úroková sazba (v %)				
		1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let
Hypoteční úvěr	85	4,09	3,49	3,49	4,39	4,69
	100	5,09	4,49	4,49	5,39	5,69

Zdroj: Sazebník KB, a. s.

Tabulka č. 4. 12 obsahuje procentní výši úrokových sazeb nabízených KB, a. s. za určitý počet let při procentní maximální výši úvěru z ceny nemovitosti. Počet let představuje délku, po kterou si klient pevně zafixuje úrokovou sazbu. V řádcích tabulky je vidět, že při 85 % výši úvěru z ceny nemovitosti klient získává výhodnější úrok než při 100 %. To je

dáno tím, že při 85 % se klient angažuje na koupi nemovitosti 15 % z vlastních peněžních prostředků a na 85 % ceny nemovitosti mu půjčuje banka. Tento případ pro banku představuje nižší riziko, než když klientovi půjčuje celých 100 % ceny nemovitosti a může tak klientovi nabídnout přijatelnější úrokovou sazbu. Výše úrokové sazby pro jednorocní fixaci je nastavena výše než pro tři nebo pět let. K tomuto kroku přistupují banky z důvodu rizika, že klient po prvním roce požádá o refinancování hypotečního úvěru u jiné bankovní instituce. Z tohoto důvodu chtějí klienty odradit o fixace na jeden rok. Dále se také do úrokové sazby pro roční fixaci banka započítává provize zprostředkovatelům.

Tabulka 4.13 Hypoteční úvěr

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Zpracování hypotečního úvěru	1	2
Garance úrokové sazby	1	2
Vydání příslibu úvěru	1 *	2
Zjednodušené refinancování	1	1 *
Analýza rizik - bytová jednotka	1	1
Analýza rizik - rodinný dům	1	1
Vyhotovení protokolu o stavu stavby interním odhadcem	2	1 *
Správa úvěru	1 *	2
Čerpání úvěru	1 *	1
Čerpání úvěru na návrh na vklad zástavního práva do katastru	1	1
Změna ve smlouvě v podmínkách úvěru z podnětu klienta	1 *	2
Změna v příslibu vymezených podmínek úvěru	1 *	2
Zasílání elektronických výpisů	1	1
Upomínka k uhrazení dlužné částky	1 *	2
Výzva k uhrazení dlužné částky	1 *	2
Celkem	16	23

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Z uvedených kritérií z tabulky č. 4.13 je vidět, že komparace položek získaných z bankovních sazebníků přináší klientovi výhodnost při zvolení hypotečního úvěru poskytnutého společností ČSOB, a. s. Obě bankovní instituce mají shodně zvolenou minimální výši poskytnutého hypotečního úvěru. Maximální výše je stanovena u obou subjektů až do výše 100 % hodnoty zastavených nemovitostí. Při sjednání maximální výše hypotečního úvěru 100 % hodnoty nemovitostí nabízí KB, a.s. nižší úrokovou sazbu.

4.1.7. Americká hypotéka

Americká hypotéka je neúčelovým typem hypotečního úvěru, který je zajištěný zástavním právem k nemovitosti. Prostředky z tohoto úvěru lze použít na cokoliv (bydlení, investice do nemovitosti, nákup automobilu, refinancování dříve poskytnutých úvěrů. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. - Americká hypotéka, KB, a. s. - Úvěr Garant.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- není potřebné dokládat účel,
- minimální výše úvěru 200 000 Kč,
- maximální výše úvěru 5 000 000 Kč (až do výše 70 % zástavní hodnoty nemovitosti),
- možnost mimořádné splátka,
- délka úvěrů od 3 do 20 let.

Tabulka 4.14 Úroková sazba americké hypotéky ČSOB, a. s.

Druh hypotečního úvěru	Maximální výše úvěru z ceny nemovitosti (v %)	Úroková sazba (v %)*		
		1 rok	3 roky	5 let
ČSOB Americká hypotéka	70	7,44	7,24	7,14

Zdroj: Sazebník ČSOB, a. s.

pozn. * Úroková sazba je platná za předpokladu využití úrokových bonusů za zaslání platu na účet v ČSOB 0,30 % a při uzavření 2 z 3 pojištění, z nichž alespoň jedno je pojištění úvěru, 0,20 %. K pojištění úvěru máte možnost sjednání pojištění domácnosti nebo pojištění nemovitosti.

Tabulka č. 4.14 ukazuje úrokovou míru u Americké hypotéky v závislosti na délce sjednání tohoto typu úvěru. ČSOB, a. s. poskytuje tento úvěr maximálně na dobu pěti let. Úroková míra klesá s délkou úvěrového období. Maximální výše úvěru z ceny nemovitosti je 70 %. Při sjednání úvěru z americké hypotéky se klient musí angažovat maximálně do výše 30 % vlastními peněžními prostředky.

Výše nabízené úrokové míry a délka splatnosti pro Americké hypotéky od KB, a. s. v sazebnících nebyla dohledána. KB, a. s. uvádí v sazebnících pouze výši minimální roční úrokové sazby.

KB, a. s.

- úvěr určen výhradně pro osobní účely a nepodnikatelské účely,
- minimální hodnota úvěru 200 000 Kč,
- maximální hodnota úvěru 10 000 000 Kč,
- roční úroková sazba 7,9 %
- výše úvěru může dosáhnout až 70 % obvyklé ceny nemovitosti.

Tabulka 4.15 Americká hypotéka

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Zpracování a vyhodnocení žádosti	1	2
Garance úrokové sazby	1	2
Správa úvěru měsíčně	1	1
Analýza rizik - bytová jednotka	1	1
Analýza rizik - rodinný dům	1	1
Čerpání úvěru na návrh na vklad zástavního práva do katastru	1	1
Změna ve smlouvě v podmínkách úvěru z podnětu klienta	1 *	2
Upomínka k uhrazení dlužné částky	1 *	2
Výzva k uhrazení dlužné částky	1	1
Zasílání papírových výpisů	1	1
Zasílání elektronických výpisů	1	1
Mimořádná splátka úvěru	2	1
Zjednodušené refinancování	1	1 *
Celkem	14	17

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Z porovnávaných kritérií nalezených v bankovních sazebnících vychází výhodněji úvěr Americké hypotéky poskytovaný ČSOB, a. s. Výše nabízených úrokových měr se u bank nedají dostatečně dobře porovnat, avšak minimální výši úrokové sazby nabízí výhodněji ČSOB, a. s. Úrokové míry u amerických hypoték jsou oproti klasickým hypotečním úvěrům vyšší. To je způsobeno neúčelovostí tohoto úvěru. Obě bankovní instituce nabízejí shodnou výši minimální částky úvěru. Naopak velký rozdíl je v maximální částce úvěru, která je u KB, a. s. dvojnásobně vyšší. Tato skutečnost se u KB, a. s. promítá do výše úrokové míry a také do bankovních poplatků. Pro klienta může být rozhodujícím kritériem maximální výše úvěru, avšak tato nabízená maximální výše se promítne do ceny úvěru.

4.2. Podnikatelé a právnické osoby (SME, Corporates)

Při žádosti o poskytnutí podnikatelského úvěru banka po klientovi požaduje doložit následující doklady:

- podnikatelský plán,
- výkazy z účetnictví (rozvaha, výsledovka, výkaz o peněžních tocích – cash flow) za několik posledních let,
- informace týkající se předmětu podnikání klienta,
- základní informace o společnosti
- stanovený finanční plán na období úvěrové angažovanosti,
- čestné prohlášení nebo potvrzení, že klient nemá žádné závazky vůči finančnímu úřadu a České správě sociálního zabezpečení,
- prohlášení, ve kterém klient informuje o vazbách k jiným podnikům, zejména k mateřské nebo dceřiné společnosti,
- dokumenty týkající se navrhovaného zajištění, pokud ho bankovní instituce požaduje.

Základním kamenem pro správné finanční plánování podnikatelů a právnických osob je vhodně rozlišit své potřeby, které mohou být krátkodobé, dlouhodobé, dočasné, trvalé a investiční.

Formuláře žádostí k jednotlivým bankovním úvěrům pro podnikatele a právnické osoby jsou uvedeny v Příloze č. 4.

Analýza úvěrového rizika

U podnikatelských subjektů a právnických osob musí banka provést podrobně analýzu klienta a jeho podnikatelských záměrů. Nutně k těmto rozborům potřebuje nutně znát finanční historii a finanční toky klienta.

Důležitým aspektem při analýze žadatele o úvěr je podrobná charakteristika finanční a majetkové struktury. Tuto strukturu můžeme definovat jako poměr mezi aktivy (majetkem) a pasivy (závazky). Banka zejména hodnotí bonitu klienta. Tedy schopnost klienta uhradit celý bankovní úvěr v daném období včetně bankovních úroků a poplatků.

Prostřednictvím účetních výkazů banka hodnotí kvantitativní znaky, kterými jsou především:

- skladba aktiv,
- kvalita a intenzita využívání aktiv,
- ziskovost společnosti.

Z kvalitativních znaků při analýze klienta banka obvykle hodnotí:

- image společnosti,
- cíle a strategie společnosti,
- úroveň řízení a management,
- strukturu vlastnictví,
- konkurenceschopnost společnosti,
- zajištěnost diverzifikace prodeje,
- zajištěnost diverzifikace dodávek,
- využívání technologií.

Hodnocení úvěrové analýzy

Cílem úvěrové analýzy, kterou provede bankovní instituce, je zodpovězení následujících otázek:

- Lze v budoucnu očekávat, že klient bude mít dostatek likvidních prostředků ze splátky úvěru?
- Naznačuje dnešní situace podniku, že bude nadále prosperovat?
- Do jaké míry ovlivňuje nabízené jištění riziko obsažené v úvěru?
- Jak vysoký výnos musí banka po klientovi požadovat, aby pokryla náklady banky a míru rizika?

Každá banka posuzuje při žádosti klienta o úvěr rizika, která jsou spojena s poskytnutím úvěru. Bankovní riziko můžeme rozdělit:

- obchodní riziko,
- finanční riziko.

Postupy při rozhodování o poskytnutí bankovního úvěru se liší podle podnikatelského záměru úvěru (např. provozní, investiční).

Definice scoringu

Scoring je stanovením stupně věřitelského rizika banky na základě porovnání rizikového chování klienta ve srovnání s obecným chováním skupiny klientů, kterým byl poskytnut úvěrový produkt s obdobnými parametry. Jedná se tedy o statistické vyhodnocování informací o chování klientů (v době trvání úvěrové angažovanosti) za účelem vyhodnocení stupně věřitelského rizika. Podle výsledků scoringu se klienti zařazují do procesní skupiny, v rámci které jsou dále zpracováváni.

Zpracování žádosti o úvěr

- 1) Zjištění potřeb klienta – získání základních informací, které vedou k ucelené představě o úvěrové potřebě klienta
- 2) Výběr způsobu vyplnění žádosti o úvěr - Žádost o úvěr se vypracovává v případech požadavků na novou úvěrovou angažovanost či v případech změny stávající úvěrové angažovanosti.
- 3) Převzetí podepsané žádosti o úvěr – přijme se od klienta vyplněná žádost společně s dalšími požadovanými dokumenty, provede se kontrola, identifikace a následná kompletace žádosti podepsané klientem.
- 4) Vyplnění žádosti o úvěr do aplikace Credit Flow
- 5) Předkládání dokumentů - Spolu se Žádostí o úvěr je povinností klienta předložit sadu dokumentů, které dokládají podnikatelskou činnost klienta, ekonomickou situaci, historii jeho podnikání, dokreslují jeho podnikatelský záměr a postavení klienta ve vztahu ke státním institucím.
- 6) Fyzická dohlídka v místě provozovny - V rámci zásady se provádí dohlídka nad klientem.
Dohlídka může proběhnout v rámci celé fáze žádosti tj. před předložením úvěrového návrhu do schvalovacího procesu.
- 7) Výskyt podvodného procesu - Při zpracování žádosti o úvěr klientská obsluha může identifikovat výskyt podvodného jednání.
- 8) Posouzení žádosti o úvěr a podkladů od klienta
- 9) Stanovení formátu úvěrového návrhu
- 10) Požadavky na obsah úvěrového návrhu komplexním procesem

- 11) Zpracování Úvěrového návrhu
- 12) Předání úvěrového návrhu ke schválení
- 13) Obdržení úvěrového návrhu ze schvalovacího procesu

4.2.1. Kontokorentní úvěr pro podnikatele

Kontokorentní úvěr pro podnikatele funguje na stejném principu jako kontokorentní úvěr pro občany. Je určený firmám a podnikatelům, kteří potřebují dočasně překlenout rozdíl mezi příjmy a výdaji formou dohodnutého úvěrového limitu. Oproti kontokorentům pro občany jsou právnickým osobám a podnikatelům nastavovány mnohonásobně vyšší limity povoleného debetu na bankovním účtu. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. - ČSOB Povolené přečerpání pro podnikatele a právnické osoby, KB, a. s. – Povolený debet na podnikatelském běžném účtu.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- minimální výše povoleného debetu je 20 000 Kč,
- maximální výše povoleného debetu je 5 000 000 Kč,
- poskytnutí úvěru na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou,
- zajištění blankosměnku (v některých případech s avalem).

KB, a. s.

- minimální výše povoleného debetu je 20 000 Kč,
- maximální výše není stanovena,
- individuální přístup ke klientům,
- není požadováno zajištění.

Tabulka 4.16 Kontokorentní úvěr pro podnikatele

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Podání a vyhodnocení žádosti	1	1 *
Poskytnutí úvěru	1	1 *
Služby a práce s realizací úvěru	2	1 *
Služby a práce spojené s realizací úvěru - municipality	2	1
Celkem	5	4

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Z bankovních sazebníků, které jsou hodnoceny v tabulce č. 4. 16 můžeme vidět, že kontokorentní úvěr pro podnikatele vychází mírně výhodněji u KB, a. s. ČSOB, a. s. má určenou maximální i minimální hranici povoleného debetu. KB, a. s. určuje pouze minimální hranici povoleného debetu. V praxi u obou bank je využíván individuální přístup ke klientům při stanovení úvěrových podmínek. KB, a. s. oproti ČSOB, a. s. nepožaduje po klientech zajištění formou blankosměnky nebo avalu.

4.2.2. Podnikatelský úvěr

Jde o účelový typ úvěru, který by se dal přirovnat k účelovému spotřebitelskému úvěru. Tento podnikatelský úvěr slouží pro podnikatele a malé a střední podniky k financování investic (např. pořízení a modernizace movitých věcí – strojů, různých zařízení, automobilů, pořízení a jednoduchá rekonstrukce nemovitostí).

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- výše úrokové sazby se stanovuje individuálně,
- poskytnutí úrokové sazby fixní nebo vázané na sazbu mezibankovního trhu PRIBOR,
- maximální profinancování 80 % celkové investice,

- čerpání úvěru buď jednorázově nebo postupně až 18 měsíců (proti fakturám, kupní smlouvě nebo dalším dokumentům),
- možnost odložení první splátky až o 6 měsíců,
- maximální délka úvěru 15 let.

KB, a. s.

- výše úrokové sazby se stanovuje individuálně
- poskytnutí pevné nebo pohyblivé úrokové sazby (pohyblivá je vázána na RS KB nebo PRIBOR),
- úvěr speciálně připravený pro podnikatele a malé a střední podniky
- zkrácený a zjednodušený schvalovací proces
- maximální délka úvěru 7 let.

Tabulka 4.17 Podnikatelský úvěr

Položky	ČSOB, a. s.	KB, a. s.
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	1	1
Realizace úvěru	2	1
Správa úvěru	1	1
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	1	2
Mimořádná splátka	2	1 *
Upomínka k uhrazení dlužné částky	1 *	2
Výzva k uhrazení dlužné částky	1 *	2
Celkem	9	10

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Položka není uvedena v sazebníku

Zhodnocení

Z položek sazebníku obou porovnávaných bank vychází pro poskytnutí podnikatelského úvěru výhodněji ČSOB, a. s. Obě společnosti nastavují výši úrokových sazeb individuálně každému klientovi. Dále také nabízejí stejně možnost poskytnutí pevné nebo pohyblivé úrokové sazby. Pohyblivá úroková míra je u obou bank orientovaná na průměrnou úrokovou sazbu na českém mezibankovním trhu. Velká odlišnost mezi bankami je v maximální délce úvěru. ČSOB, a. s. v tomto ohledu nabízí více než dvojnásobnou dobu

úvěru. Tento faktor zajisté bude ČSOB, a. s. z důvodů rizika kalkulovat při stanovování úrokových měr.

4.2.3. Revolvingový úvěr

Je úvěr, při kterém banka stanoví maximální výši jejího čerpání (úvěrový rámec) a termín, ke kterému bude úvěr po splnění podmínek, daných z úvěrové smlouvy, obnoven. Rámec je obnovován ve stejné nebo jiné výši prakticky neustále. Jeho proměnlivost banka používá tam, kde má výrobní cyklus daného klienta proměnlivý charakter. Předmětem financování jsou oběžná aktiva, především pohledávky a zásoby. Uvedené bankovní produkty: ČSOB, a. s. – ČSOB Revolvingový úvěr, KB, a. s. – Podnikatelské provozní úvěry.

Přednosti, které nabízí bankovní instituce

ČSOB, a. s.

- výše úrokové sazby se stanovuje individuálně,
- poskytnutí úrokové sazby fixní nebo vázané na sazbu mezibankovního trhu PRIBOR,
- poskytnutí úvěru na dobu neurčitou s 3. měsíční výpovědní lhůtou,
- stanovení poplatků individuálně.

KB, a. s.

- výše úrokové sazby se stanovuje individuálně
- poskytnutí pevné nebo pohyblivé úrokové sazby (pohyblivá je vázána na RS KB nebo PRIBOR),
- splatnost na dobu určitou i neurčitou,

Zhodnocení

Z důvodu, že obě bankovní instituce nastavují výši poplatků a hodnoty úrokových sazeb individuálně svým klientům, tak nemohly být banky z hlediska poplatků komparovány. Výhodnosti kritérií jsou uvedeny výše viz. Přednosti, které nabízí bankovní instituce.

5. Závěr

Podrobná specifikace úvěrových produktů zkoumaných bankovních institucí Československá obchodní banka, a. s. a Komerční banka, a. s. potvrdila, že tyto společnosti nabízejí široké spektrum úvěrových produktů pro stávající a potenciaální klienty z různých segmentů. Z analýzy bankovních úvěrů bylo zjištěno, že spektrum nabídky obou bankovních subjektů, pokud jde o základní parametry produktů, je prakticky totožné. Banky nabízejí podobné druhy bankovních úvěrů, které se liší zejména individuálními podmínkami a různými druhy a výší bankovních poplatků. Ukázalo se, že při výběru určitého typu bankovního úvěru je třeba pečlivě zvážit podmínky stanovené bankovní institucí i výši celkových nákladů spojených s uzavřením a správou úvěru po celou dobu jeho splácení. Nicméně konečný výběr bankovního úvěru je proveden zejména na základě individuálních charakteristik klienta. Nelze proto jednoznačně stanovit, že celková produktová nabídka zkoumaných subjektů Československé obchodní banky, a. s., Komerční banky, a. s. je pro převážnou část potenciaální klientely výhodnější u jedné z institucí proti druhé.

Z hlediska časového rozlišení při komparaci nabídek bankovních subjektů v segmentu občanů, nebyly v sazebnících nalezeny vysoké rozdíly u krátkodobých bankovních úvěrů (kontokorentní úvěr, kontokorentní úvěr pro studenty, kreditní karta) mezi bankovními společnostmi. Větší rozdíly odhalilo zkoumání střednědobých bankovních úvěrů (spotřebitelský úvěr účelový a bezúčelový) a největší rozdíly vyplynuly ze srovnání dlouhodobých bankovních úvěrů (hypoteční úvěr, americká hypotéka). V segmentu podnikatelů a právnických osob komparace přinesla prakticky totožné rozdíly u všech druhů zkoumaných bankovních úvěrů. Tyto výsledky ovlivňuje fakt, že bankovní instituce nastavují úvěrové podmínky a bankovní poplatky individuálně podle charakteristiky právnické osoby nebo podnikatele.

Konkrétní výsledky komparací kritérií získaných ze sazebníků bankovních institucí v segmentu občanů ukazují u Komerční banky, a. s. na výhodnější podmínky u úvěrových produktů: kontokorentní úvěr, kontokorentní úvěr pro studenty, spotřebitelský úvěr bezúčelový, úvěr z kreditní karty. Československá obchodní banka, a. s. dosáhla v tomto

segmentu výhodnějších výsledků při komparaci u produktů: spotřebitelský úvěr účelový, hypoteční úvěr, americká hypotéka.

V segmentu právnických osob a podnikatelů výsledky provedené komparace ukazují výhodnější podmínky Československé obchodní banky, a. s. u bankovního produktu: podnikatelský úvěr a Komerční banky, a. s. u bankovního produktu: kontokorentní úvěr pro podnikatele. Při analýze revolvingového úvěru bylo zjištěno, že nelze provést jeho objektivní komparaci z důvodu, že obě bankovní instituce u tohoto typu bankovního produktu nastavují výši poplatků individuálně podle profilu klienta.

Rozdíly, které přinesly výsledky z komparace u různých druhů bankovních úvěrů na základě časového rozlišení (krátkodobé, střednědobé, dlouhodobé) ukazují na odlišné stanovení úvěrové politiky u obou zkoumaných institucí. Do tohoto nastavení úvěrové politiky vstupují faktory prognóz budoucího ekonomického vývoje a postoj společností k možnému riziku. Bankovní instituce provádí podrobnou analytickou činnost, kterou předpovídají budoucí vývoj ekonomických veličin, které vstupují do úvěrové oblasti. Tento okruh v sobě např. zahrnuje odhad vývoje inflace, úrokové míry, úrokové míry na mezibankovním trhu a předpověď vývoje monetární politiky, kterou disponuje centrální banka. Z důvodu použití různých metod při stanovování prognóz a odlišných postupů při analytické činnosti se mohou předpovědi bankovních institucí i značně rozcházet. Výsledky komparací ukazují, že analytická činnost a prognózy ekonomického vývoje u zkoumaných bank nejsou u krátkodobých bankovních úvěrů znatelně odlišné. Na markantní rozdíly naopak ukazují výsledky u dlouhodobých bankovních úvěrů, do kterých vstupují složitější předpovědi ekonomických veličin.

S rozdíly dále úzce souvisí postoj banky k riziku. U subjektu, který se vyznačuje averzí vůči riziku, platí, že jeho ochota riskovat klesá přímo úměrně výši dosažitelného zisku (ztráty). Takový bankovní subjekt „pojišťuje“ možné riziko nastavením vyšších úrokových sazeb a bankovních poplatků. Těmito kroky může předejít dopadu předpokládaného zvýšení inflace, která je výhodná pro dlužníky, jelikož s růstem inflace klient při konstantních splátkách vrací bance peníze s nižší kupní silou. Naopak instituce, která má neutrální vztah vůči riziku, nastavuje pro klienty výhodnější úvěrové podmínky. V případě výraznějších ekonomických změn tato společnost čelí znatelně vyššímu riziku, jelikož se může dostat až do momentu, kdy takto uzavřené podmínky úvěru nejsou pro banku výhodné a ta nedosáhne zisku. Za předpokladu, že by se situace ekonomických veličin

nezměnila, tak by bankovní instituce s neutrálním vztahem k riziku pravděpodobně dosáhla, díky výhodněji stanoveným úvěrovým podmínkám, vyššího objemu obchodů a tím také vyšších zisků.

6. Zdroje

Literatura

BLAŽEK, J., KLEIN, J. *Bankovníctví*. 1. vydání. Brno: Doplněk 1997. 197 s.

ISBN 80-85765-91-8.

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, a. s. 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3.

HARTLOVÁ, V. et. al. *Bankovníctví*. Praha: Fortuna 2004. 200 s. ISBN 80-7169-900-9.

JÍLEK, J. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing 1997. 528 s. ISBN 80-7169-453-3.

JÍLEK, J. *Finanční trhy a investování*. Praha: Grada Publishing 2009. 648 s.

ISBN 978-80-247-1653-4.

KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, a. s. 2005. 149 s.

ISBN 80-251-0882-1.

KIPIELOVÁ, I. et. al. *Bankovníctví*. Praha: Fortuna 1995. 208 s. ISBN 80-7169-273-X.

MACHÁČEK, O. *Finanční a pojistná matematika*. 3. vyd. Praha: Prospektrum 2008.

216 s. ISBN 80-7175-143-X.

MISHKIN, F., *The economics of money, banking, and financial markets*. Columbia University: Pearson 2004. 850 s. ISBN 0-321-12235-6 (ve vlastním překladu)

NERADOVÁ, A. – *Bakalářská práce – Bankovní úvěry a jejich úloha v ekonomice*.

Praha: Česká zemědělská univerzita, Katedra ekonomiky 2008

OBROVSKÝ, P. – *Bakalářská práce – Bankovní úvěry a jejich úloha v ekonomice*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Katedra ekonomiky 2010

PAVELKA, T., *Makroekonomie základní kurz*. 3. vyd. Slaný: Melandrium 2007. 278 s. ISBN 80-86175-58-4.

POLOUČEK, S. et. al. *Peníze, banky, finanční trhy*. Praha: C. H. Beck 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

RADOVÁ, J. et. al. *Finanční matematika pro každého – příklady*. 2. přepracované vyd. Praha: Grada Publishing 2011. 249 s. ISBN 978-80-247-3584-9.

REVENDA, Z. et. al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

SEKERKA, B. *Makroekonomie*. Plzeň: Aleš Čeněk, s. r. o. 2010. 292 s. ISBN 978-80-7380-245-5.

Právní předpisy

Zákon č. 6/1993 Sb., Zákon o České národní bance v platném znění

Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník v platném znění § 657

Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník v platném znění § 658

Zákon č. 40/1964 Sb. Občanský zákoník § 778

Zákon č. 140/1961 Sb. Trestní zákon v platném znění § 250 B

Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 497

Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 504

Zákon č. 513/1991 Sb. Obchodní zákoník v platném znění § 507

Internetové zdroje

Bankovníctví a finance – studium [online]. Dostupné z: <<http://bankovnictvi-finance.studentske.eu/2010/03/9-prednaska-stredni-dlouhodobu-uvery.html>> 6. 2. 2012

Finance – Co je to kreditní karta [online]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kreditni-karty/abeceda-kreditnich-karet/co-je-to/>> 14. 3. 2012

Československá obchodní banka, a. s. [online]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>> 18. 11. 2011

ČSOB bezstarostná hypotéka [online]. Dostupné z: <<http://www.csob.cz/cz/Lide/Bydleni/Stranky/CSOB-Hypoteka.aspx>> 14. 3. 2012

Komerční banka, a. s. Historie [online]. Dostupné z: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>> 18. 11. 2011

Mortgage – Investor words [online]. Dostupné z: <<http://www.investorwords.com/3124/mortgage.html>> 13. 3. 2012 (ve vlastním překladu)

Seznam bank a poboček zahraničních bank působících v ČR [online]. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/bankovnictvi-investovani/seznam-bank-a-pobocek-zahranicnich-bank/1000464/5644/>> 27. 4. 2011

Další zdroje

Bankovní sazebník Československé obchodní banky, a. s. ve znění k 1. 2. 2012

Bankovní sazebník Komerční banky, a. s. ve znění k 1. 1. 2012

Metodika Československé obchodní banky, a. s.: PD rating a scoring klienta segmentu SME (platnost od 29. 2. 2012), Žádost o úvěr a úvěrový návrh pro komplexní proces (platnost od 29. 2. 2012), Spotřebitelský úvěr ČSOB – popis a specifické podmínky RET (platnost od 15. 2. 2012), Zpracování žádosti o úvěr RET (platnost od 15. 2. 2012), Úvěry pro segment SME (platnost od 14. 3. 2012).

Metodika Komerční banky, a. s.: Vnitrobankovní oceňování (platnost od 8. 2. 2012), Klient – jeho definice, marketingová segmentace, identifikace a dokumentace (platnost od 1. 1. 2012).

7. Přílohy

PŘÍLOHA č. 1

Vysvětlivky k váhovým kritériím

PŘÍLOHA č. 2

Formuláře žádostí pro poskytnutí bankovního úvěru pro občany

PŘÍLOHA č. 3

Výpočty výběrů hotovosti z bankomatů u kreditní karty v ČR, zahraničí, SK

PŘÍLOHA č. 4

Formuláře žádostí pro poskytnutí bankovního úvěru pro podnikatele a právnické osoby

PŘÍLOHA č. 1

Vysvětlivky k váhovým kritériím

Symbol	Vysvětlení
1	Výhodný - položka je uvedena v sazebníku
2	Nevýhodný - položka je uvedena v sazebníku
1 *	Výhodný - položka není uvedena v sazebníku
1 ¹⁾	Výhodný - Neplatí pro výběr z bankomatu do 1 000 Kč
1 ²⁾	Výhodný - Neplatí pro výběr z bankomatu do 6 000 Kč

PŘÍLOHA Č. 2

Formuláře žádostí pro poskytnutí bankovního úvěru pro občany

SMLOUVA O SPOTŘEBITELSKÉM ÚVĚRU

číslo Smlouvy :

Československá obchodní banka, a. s.,
se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 00001350,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI,
vložka 46
(dále jen "ČSOB") na straně jedné

zastoupená:

pobočka

bezplatná infolinka 800 300 300

a

pan/paní
rodné číslo:
bydliště:
(dále jen "Klient") na straně druhé

ČSOB a Klient (dále společně též „smluvní strany“) uzavírají podle ustanovení § 269 odst. 2 a násl. a § 497 a násl. zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku v platném znění (dále jen „Obch. zák.“)

tuto Smlouvu o ČSOB spotřebitelském úvěru (dále jen „Smlouva“)

Úvodní ustanovení

Smlouvu o úvěru tvoří tyto části :

Smlouva o ČSOB Spotřebitelském úvěru dle ust. § 497 a násl. Obch. zák (dále jen „Smlouva o spotřebitelském úvěru“)
Smlouva o úvěru k ČSOB Kreditní kartě dle ust. § 497 Obch. zák. (dále jen „Smlouva o kreditní kartě“)
Společná ustanovení, která platí jak pro Smlouvu o spotřebitelském úvěru, tak pro Smlouvu o kreditní kartě

Smluvní strany sjednávají, že Smlouva o spotřebitelském úvěru a společná ustanovení uvedená v části III. Smlouvy nabývají účinnosti dnem uzavření Smlouvy a Smlouva o kreditní kartě nabývá účinnosti splněním následujících odkládacích podmínek:

ČSOB zašle Klientovi kreditní kartu specifikovanou v části II. Smlouvy a

b. Klient kreditní kartu aktivuje způsobem specifikovaným v části II. Smlouvy

Smluvní strany dále sjednávají, že ve smyslu ust. § 275 odst. 1 Obch. zák. se každá z těchto smluv posuzuje samostatně.

Část I. Smlouva o Spotřebitelském úvěru

I.1. Obchodní podmínky

Součástí Smlouvy o spotřebitelském úvěru jsou Obchodní podmínky pro ČSOB Spotřebitelské úvěry ze dne 1.6.2010, Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011, se kterými se Klient seznámil, a podpisem Smlouvy s nimi vyslovuje svůj souhlas. Odchylná ujednání ve Smlouvě o spotřebitelském úvěru mají přednost před zněním Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry.

I.2. Výše a účel úvěru

ČSOB poskytne Klientovi po splnění všech smluvních podmínek peněžní prostředky formou spotřebitelského úvěru do celkové výše úvěrového limitu Kč , slovy korun českých (dále jen „Úvěrový limit“).

Peněžní prostředky mohou být čerpány ke dni , pokud jsou v tento den splněny všechny smluvní podmínky. Úvěr musí být čerpán jednorázově.

ČSOB poskytuje úvěr Klientovi bezúčelově.

ČSOB se zavazuje poskytnout Klientovi peněžní prostředky převedením na účet Klienta číslo vedený na jméno . Klient tímto žádá o převedení peněžních prostředků na tento svůj účet v plné výši úvěrového limitu.

I.3. Zajištění úvěru

Poskytovaný úvěr není zajištěn.

I.4. Podmínky čerpání:

Peněžní prostředky nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění následujících podmínek:

Smlouva byla ze strany Klienta právoplatně podepsána a ČSOB obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty a byl zaplacen poplatek za poskytnutí úvěru.

Nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v čl. 9. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry.

ČSOB není povinna umožnit Klientovi čerpání úvěru, na základě Smlouvy o spotřebitelském úvěru v případě, že výše uvedené podmínky čerpání úvěru nebudou splněny.

I.5. Úročení a poplatky za úvěr

Standard – klienti, nezaměstnanci ČSOB

Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část bude úročen pevnou úrokovou sazbou ve výši % p.a. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr činí % p.a. za předpokladu čerpání úvěru ve výši úvěrového limitu.

Za poskytnutí úvěru Klient zaplatí poplatek ve výši Kč nejpozději ke dni podpisu Smlouvy.

Za správu úvěru bude ČSOB účtovat Klientovi měsíčně poplatek ve výši Kč , a to za každý, i započatý, kalendářní měsíc. Klient se zavazuje platit tento poplatek vždy . dne v měsíci počínaje kalendářním měsícem následujícím po uzavření Smlouvy.

ČSOB je oprávněna účtovat další poplatky v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Zaměstnanci ČSOB

Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část bude, po dobu trvání pracovního poměru Klienta k zaměstnavateli Československá obchodní banka, a. s., úročen pevnou úrokovou sazbou ve výši % p. a. Počínaje prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po ukončení pracovního poměru k tomuto zaměstnavateli, nebo, v případě ukončení pracovního poměru z důvodu uvedeného v Programu shody, bude-li Program shody uzavřen mezi Československou obchodní bankou, a. s. a Odborovou organizací Československé obchodní banky, a. s., počínaje dnem vyplývajícím z Programu shody platného ke dni ukončení pracovního poměru, bude výše úrokové sazby činit % p. a. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr činí % p.a. za předpokladu čerpání úvěru ve výši úvěrového limitu.

Za poskytnutí úvěru Klient zaplatí poplatek ve výši Kč nejpozději ke dni podpisu Smlouvy.

Za správu úvěru bude ČSOB účtovat Klientovi měsíčně poplatek ve výši Kč , a to za každý, i započatý, kalendářní měsíc. Klient se zavazuje platit tento poplatek vždy . dne v měsíci počínaje kalendářním měsícem následujícím po uzavření Smlouvy.

ČSOB je oprávněna účtovat další poplatky v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Zaměstnanci společností skupiny ČSOB

Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část bude, po dobu trvání pracovního poměru Klienta k zaměstnavateli úročen pevnou úrokovou sazbou ve výši % p. a. Počínaje prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po ukončení pracovního poměru k tomuto zaměstnavateli, bude výše úrokové sazby činit % p.a. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr činí % p.a. za předpokladu čerpání úvěru ve výši úvěrového limitu.

Za poskytnutí úvěru Klient zaplatí poplatek ve výši Kč nejpozději ke dni podpisu Smlouvy.

Za správu úvěru bude ČSOB účtovat Klientovi měsíčně poplatek ve výši Kč , a to za každý, i započatý, kalendářní měsíc. Klient se zavazuje platit tento poplatek

vždy . dne v měsíci počínaje kalendářním měsícem následujícím po uzavření Smlouvy.

ČSOB je oprávněna účtovat další poplatky v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Zaměstnanci ČSOB pojišťovny (pojišťovací zprostředkovatelé, obchodní zástupci ČSOB pojišťovny)

Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část bude po dobu, po kterou je Klient pojišťovacím zprostředkovatelem vykonávajícím zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví výhradně pro ČSOB Pojišťovnu, a.s., člen holdingu ČSOB, IČ 45534306 (dále jen ČSOB Pojišťovna) na základě Smlouvy o obchodním zastoupení č.

uzavřené dne , úročen pevnou úrokovou sazbou ve výši % p. a. Počínaje prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po ukončení platnosti této Smlouvy o obchodním zastoupení, ať již jednostranně či dohodou, bude výše úrokové sazby činit % p. a. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr činí % p.a. za předpokladu čerpání úvěru ve výši úvěrového limitu.

Za poskytnutí úvěru Klient zaplatí poplatek ve výši Kč nejpozději ke dni podpisu Smlouvy.

Za správu úvěru bude ČSOB účtovat Klientovi měsíčně poplatek ve výši Kč , a to za každý, i započatý, kalendářní měsíc. Klient se zavazuje platit tento poplatek vždy . dne v měsíci počínaje kalendářním měsícem následujícím po uzavření Smlouvy.

ČSOB je oprávněna účtovat další poplatky v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

I.6. Splácení

Anuitní splácení, bez odkladu

V období čerpání se Klient zavazuje splácet úroky z vyčerpané části úvěru měsíčně vždy dne v měsíci, dále ke konci období čerpání. V období splácení se Klient zavazuje splácet úroky a jistinu úvěru v měsíčních anuitních splátkách ve výši Kč , vždy . dne v měsíci; pokud v některém měsíci není tento den, pak v poslední den v tomto měsíci. Každá anuitní splátka v celkové sjednané výši bude obsahovat částku určenou k zaplacení jistiny a částku k zaplacení úroků. První splátka bude splatná dne a poslední splátka bude splatná dne ; výše poslední anuitní splátky závisí na průběhu splácení. Bude-li klient splácet řádně a včas, tj. ve sjednané výši a dnech splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky stejná nebo nižší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Pokud však v průběhu splácení dojde k prodlení, tj. Klient nedodrží výši splátek a/nebo dny splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky vyšší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Celková částka, kterou je potřeba zaplatit činí Kč .

Anuitní splácení, odklad splátky jistiny i úroku

ČSOB a Klient výslovně sjednávají odklad splácení úvěru, včetně úroků (období odkladu splátek). V období čerpání se Klient zavazuje splácet úroky z vyčerpané části úvěru měsíčně vždy dne v měsíci, dále ke konci období čerpání. V období splácení se Klient zavazuje splácet úroky a jistinu úvěru v měsíčních anuitních splátkách ve výši Kč , vždy . dne v měsíci; pokud v některém měsíci není tento den, pak v poslední den v tomto měsíci. Každá anuitní splátka v celkové sjednané výši bude

obsahovat částku určenou k zaplacení jistiny a částku k zaplacení úroků. První splátka bude splatná dne _____ a poslední splátka bude splatná dne _____; výše poslední anuitní splátky závisí na průběhu splácení. Bude-li klient splácet řádně a včas, tj. ve sjednané výši a dnech splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky stejná nebo nižší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Pokud však v průběhu splácení dojde k prodlení, tj. Klient nedodrží výši splátek a/nebo dny splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky vyšší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Celková částka, kterou je potřeba zaplatit činí Kč _____.

Anuitní splácení, odklad splátky jistiny

ČSOB a Klient výslovně sjednávají odklad splácení jistiny úvěru (období odkladu splátek jistiny).

V období odkladu splátek jistiny se Klient zavazuje splácet úroky z vyčerpané části úvěru měsíčně vždy _____ dne v měsíci a dále ke konci období odkladu splátek jistiny. V období čerpání se Klient zavazuje splácet úroky z vyčerpané části úvěru měsíčně vždy _____ dne v měsíci, dále ke konci období čerpání. V období splácení se Klient zavazuje splácet úroky a jistinu úvěru v _____ měsíčních anuitních splátkách ve výši Kč _____, vždy _____ dne v měsíci; pokud v některém měsíci není tento den, pak v poslední den v tomto měsíci. Každá anuitní splátka v celkové sjednané výši bude obsahovat částku určenou k zaplacení jistiny a částku k zaplacení úroků. První splátka bude splatná dne _____ a poslední splátka bude splatná dne _____; výše poslední anuitní splátky závisí na průběhu splácení. Bude-li klient splácet řádně a včas, tj. ve sjednané výši a dnech splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky stejná nebo nižší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Pokud však v průběhu splácení dojde k prodlení, tj. Klient nedodrží výši splátek a/nebo dny splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky vyšší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Celková částka, kterou je potřeba zaplatit činí Kč _____.

I.7. Úrok z prodlení a další důsledky vyplývající z prodlení Klienta

a) Pro případ, že Klient nedodrží termíny a výši splátek nebo nesplatí ostatní peněžité závazky _____ vyplývající ze Smlouvy o spotřebitelském úvěru, je ČSOB oprávněna účtovat Klientovi úrok _____ z prodlení ve výši stanovené nařízením vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění, tj. ve výši REPO sazby ČNB zvýšené o 7 procentních bodů p.a. z částek, které je Klient povinen zaplatit z peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o spotřebitelském úvěru a které nebyly zaplaceny _____ v dohodnutých termínech jejich splatnosti. ČSOB je oprávněna inkasovat úrok z prodlení z účtů Klienta i bez jeho souhlasu.

b) Klient je povinen uhradit ČSOB poplatky spojené se zasíláním upomínek a výzev dle sazebníku poplatků ČSOB.

c) ČSOB je oprávněna poskytovat třetím osobám mimo jiné i informace o platební morálce Klienta, v souladu se Souhlasem se zpracováním osobních údajů, který Klient podepsal.

I.8. Pojištění úvěru

V souladu s Příhláškou k pojištění, která je součástí Smlouvy o spotřebitelském úvěru, uzavřenou mezi ČSOB a Klientem, je Klient

Národnost česká:

pan/paní _____, r.č. _____, pojištěn

V případě cizince:

pan/paní (jméno, příjmení), korespondenční adresa v ČR (povinný údaj!!!) ,
státní příslušnost , číslo pasu , doba platnosti pasu , stát, který pas
vydal , pojištěn

pro případ smrti nebo plné invalidity a pracovní neschopnosti (Varianta 1).

pro případ smrti nebo plní invalidity, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání (Varianta 2)

Klient není pojištěn v rámci Smlouvy o spotřebitelském úvěru.

I.9. Prohlášení a závazky klienta

V případě, že je úvěr pojištěn

Klient prohlašuje, že se seznámil s obsahem „Pojistné smlouvy pojištění dlužníků ze spotřebitelských úvěrů“ č. 1900002661 uzavřené mezi ČSOB jako pojistníkem a ČSOB Pojišťovnou, a. s., členem holdingu ČSOB, jako pojistitelem, jak je uveden v dokumentu Základní informace o pojištění k ČSOB spotřebitelskému úvěru.

Zaměstnanci společností skupiny ČSOB

Klient prohlašuje, že souhlasí s tím, aby ČSOB v rámci kontrolního mechanismu informovala jeho zaměstnavatele o skutečnosti, že mu byl poskytnut úvěr úročený zvýhodněnou úrokovou sazbou a vyžádala si od tohoto zaměstnavatele informaci o případném ukončení tohoto pracovního poměru.

Klient se zavazuje informovat ČSOB o ukončení pracovního poměru se zaměstnavatelem nejpozději 5 pracovních dnů před datem ukončení tohoto pracovního poměru.

Zaměstnanci ČSOB pojišťovny (pojišťovací zprostředkovatelé, obchodní zástupci ČSOB pojišťovny)

Klient prohlašuje, že souhlasí s tím, aby ČSOB v rámci kontrolního mechanismu informovala ČSOB Pojišťovnu o skutečnosti, že mu byl poskytnut úvěr úročený zvýhodněnou úrokovou sazbou a vyžádala si od ČSOB Pojišťovny informaci o případném ukončení platnosti Smlouvy o obchodním zastoupení č. uzavřené dne , na základě které Klient vykonával zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví pro ČSOB Pojišťovnu.

Klient se zavazuje informovat ČSOB o ukončení platnosti Smlouvy o obchodním zastoupení č. uzavřené s ČSOB Pojišťovnou dne nejpozději 5 pracovních dnů před datem ukončení platnosti této Smlouvy o obchodním zastoupení a dozví-li se Klient o ukončení platnosti Smlouvy o obchodním zastoupení v kratší lhůtě, potom nejpozději nejbližší pracovní den následující po ukončení její platnosti.

Část II. Smlouva o kreditní kartě

II.1. Obchodní podmínky

Součástí Smlouvy o kreditní kartě jsou Obchodní podmínky pro ČSOB Kreditní kartu ze dne 1.10.2011, Podmínky pro platební karty klientů ČSOB ze dne 1.7.2011 a Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011, se kterými se Klient seznámil a podpisem Smlouvy s nimi vyslovuje svůj souhlas. Odchylná ujednání ve Smlouvě o kreditní kartě mají přednost před zněním Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu.

II.2. Výše úvěru

ČSOB poskytne Klientovi peněžní prostředky formou úvěru k ČSOB Kreditní kartě (dále jen „úvěr“)

a vydá Klientovi kreditní kartu (dále jen „Kreditní karta“) v souladu se Smlouvou o kreditní kartě. ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že Smlouva o kreditní kartě nabude účinnosti splněním odkládacích podmínek uvedených v Úvodních ustanoveních Smlouvy, přičemž splnění odkládacích podmínek závisí zcela na vůli každé ze smluvních stran.

ČSOB poskytne Klientovi peněžní prostředky do výše úvěrového limitu Kč =100.000,--. Postupem dle čl.3 Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu je ČSOB oprávněna v průběhu smluvního vztahu úvěrový limit zvyšovat. ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že konkrétní výši úvěru stanoví ČSOB v den zaslání oznámení o vydání kreditní karty, minimálně ve výši Kč =5.000,--.

II.3. RPSN a celková částka, kterou je potřeba zaplatit

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že konkrétní výše RPSN a celková částka, kterou je potřeba zaplatit, budou uvedeny v oznámení o vydání kreditní karty.

II.4. Kreditní karta a její aktivace

ČSOB vydá Klientovi Kreditní kartu MasterCard Unembossed. ČSOB a Klient sjednávají, že Kreditní karta bude vydána , r.č. , bytem (dále jen „Držitel kreditní karty“).

Aktivaci Kreditní karty provede Držitel kreditní karty podle návodu na aktivaci, který obdrží zároveň s Kreditní kartou.

Aktivací Kreditní karty je potvrzen souhlas Klienta s výší úvěrového limitu a s výší úrokových sazeb. Výše úvěrového limitu a výše úrokových sazeb budou uvedeny v oznámení o vydání Kreditní karty.

II.5. Čerpání úvěru

Úvěr může být čerpán počínaje druhým pracovním dnem následujícím po aktivaci Kreditní karty, a to až do výše úvěrového limitu uvedeného v oznámení o vydání Kreditní karty.

II.6. Splácení úvěru

Klient se zavazuje splácet poskytnuté peněžní prostředky v pravidelných měsíčních splátkách ve výši uvedené v čl. 5. Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu vždy 15. dne v měsíci.

ČSOB otevře úvěrový účet po aktivaci Kreditní karty. Číslo úvěrového účtu bude uvedeno na prvním výpisu z úvěrového účtu vystaveném dle čl. 5. Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu.

II.7. Úroková sazba

ČSOB a Klient sjednávají, že o výši úrokové sazby a debetní úrokové sazby ČSOB bude Klienta informovat v oznámení o vydání Kreditní karty a že tyto úrokové sazby budou stanoveny ve výši, uvedené v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč k datu uvedenému v oznámení o vydání Kreditní karty. Smluvní strany dále sjednávají, že úrokové sazby budou v této výši platné do doby, dokud ČSOB Klientovi neoznámí nové úrokové sazby písemným oznámením postupem dle čl. 4. Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu.

II.8. Úrok z prodlení a další důsledky vyplývající z prodlení Klienta

a) Pro případ, že Klient nedodrží termíny a výši splátek nebo nesplatí ostatní peněžité závazky vyplývající ze Smlouvy o kreditní kartě, je ČSOB oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení ve výši stanovené nařízením vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění, tj. ve výši REPO sazby ČNB zvýšené o 7 procentních bodů p.a. z částek, které je Klient povinen zaplatit z peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o kreditní kartě a které nebyly zaplacený v dohodnutých termínech jejich splatnosti. ČSOB je oprávněna inkasovat úrok z prodlení z účtů Klienta i bez jeho souhlasu.

b) Klient je povinen uhradit ČSOB poplatky spojené se zasíláním upomínek a výzev dle sazebníku poplatků ČSOB.

c) ČSOB je oprávněna poskytovat třetím osobám mimo jiné i informace o platební morálce Klienta, v souladu se Souhlasem se zpracováním osobních údajů, který Klient podepsal.

II.9. Ukončení Smlouvy o kreditní kartě

Mimo způsobu uvedeného v Obchodních podmínkách pro ČSOB Kreditní kartu Smlouva o kreditní kartě zaniká také

uplynutím 1 měsíce od data odeslání Kreditní karty Držiteli kreditní karty, jestliže do té doby nedojde k aktivaci Kreditní karty

dnem splatnosti úvěru uvedeným v části I. čl. I.6. Smlouvy, popř. dnem předčasného splacení úvěru, dle čl. 5. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry, jestliže do té doby nebudou splněny odkládací podmínky uvedené v Úvodních ustanoveních Smlouvy

o úvěru.

Část III. Společná ustanovení

III.1. Způsob splácení

Veškeré splatné částky podle Smlouvy je ČSOB oprávněna inkasovat z účtu Klienta vedeného v ČSOB pod č. event. z dalších jeho účtů v ČSOB. ČSOB je oprávněna si

v den poslední splátky, resp. v den konečné splatnosti úvěru vyinkasovat veškeré své do toho dne neuhrazené pohledávky z poskytnutého úvěru. Klient je povinen hradit ceny za

služby poskytované v souvislosti s vedením běžného účtu, ze kterého je úvěr splácen dle sazebníku poplatků ČSOB.

ČSOB a Klient sjednávají, že výpisy z úvěrových účtů budou zasílány panu/paní _____, pro kterého je veden úvěrový účet.

III.2. Řešení sporů

ČSOB a Klient sjednávají pro řešení sporů místní příslušnost Obvodního soudu pro Prahu 1. Spory mohou být řešeny rovněž mimosoudně, prostřednictvím finančního arbitra, pokud je dána finančnímu arbitrovi tato pravomoc zákonem.

III.3. Změny Smlouvy

ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že ustanovení Smlouvy lze měnit po dohodě smluvních stran jak písemnou formou, tak v případě zřízení služeb elektronického bankovníctví i prostřednictvím vybraných elektronických služeb, jestliže změnu umožňují.

III.4. Prohlášení Klienta

Klient prohlašuje, že splňuje všechny podmínky stanovené v čl. 7. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry a v čl. 7. Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu a je si vědom všech závazků, které pro něj vyplývají z čl. 8. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry a z čl. 8. Obchodních podmínek pro ČSOB Kreditní kartu.

Klient prohlašuje, že o svém úmyslu uzavřít Smlouvu informoval svého manžela/manželku a má jeho/její souhlas.

Dále Klient svým podpisem stvrzuje, že mu ČSOB poskytla v listinné podobě před uzavřením Smlouvy Předmluvní informace ke spotřebitelskému úvěru a Vysvětlení předmluvních informací a základní informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů poskytovaných Československou obchodní bankou, a.s.

Klient prohlašuje, že údaje, které uvedl v žádosti o poskytnutí úvěru, jsou pravdivé, úplné a správné.

III.5. Závěrečná ustanovení

Standardní způsob uzavření smlouvy

Smlouva je vyhotovena ve _____ stejnopisech s právním významem originálu, přičemž ČSOB obdrží jeden stejnopis a Klient obdrží _____ stejnopisy. Smluvní strany shodně prohlašují, že Smlouva byla sepsána podle jejich svobodné vůle a na důkaz tohoto připojují své podpisy.

Korespondenční způsob uzavření smlouvy

Smluvní strany sjednávají následující způsob uzavření Smlouvy:

ČSOB zašle Klientovi _____ stejnopisy Smlouvy k podpisu na adresu uvedenou v záhlaví Smlouvy. Klient všechny stejnopisy Smlouvy podepíše podle podpisového vzoru ke svému běžnému účtu č. _____ /0300 a zašle zpět do ČSOB, popř. doručí osobně na pobočku uvedenou v záhlaví Smlouvy, tak, aby ČSOB obdržela Klientem podepsané stejnopisy Smlouvy nejpozději do _____. ČSOB všechny stejnopisy Smlouvy podepíše a z nich zašle zpět Klientovi následující pracovní den po _____. Smluvní strany výslovně

sjednávají, že dnem doručení Smlouvy je 2. pracovní den po odeslání Smlouvy ČSOB Klientovi. Smlouva o úvěru je uzavřena dnem doručení Smlouvy Klientovi.

Dále smluvní strany sjednávají, že nebudou-li Klientem podepsané stejnopisy Smlouvy doručeny do ČSOB nejpozději do stanoveného data, tj. do _____, návrh na uzavření Smlouvy zaniká a k uzavření Smlouvy nedojde. Smluvní strany shodně prohlašují, že Smlouva o úvěru byla sepsána podle jejich svobodné vůle a na důkaz tohoto připojují své podpisy.

VYBERTE PRO CIZINCE

Cizinec podepisuje, že byl seznámen s obsahem smlouvy

I declare that I have become acquainted with the purport of the Contract (the purport of the Contract has been translated/interpreted to me by a person I trust).

Cizinec podepisuje, že umí dostatečně náš jazyk a smlouvě rozumí

I declare that I have a good command of the Czech/Slovak language and that I have fully understood the Contract.

V _____ dne

V _____ dne

.....
.....

Československá obchodní banka, a. s.

Klient

Standardní způsob uzavření smlouvy

Potvrzuji, že bylo podepsáno přede mnou, totožnost

pí _____ ověřena dle

.....
jméno a příjmení pracovníka ČSOB

Korespondenční způsob uzavření smlouvy

Podpis klienta souhlasí s podpisovým vzorem k běžnému účtu uloženým v ČSOB.

.....
jméno a příjmení pracovníka ČSOB

SMLOUVA O KREDITNÍ KARTĚ

ČÍSLO SMLOUVY O ÚVĚRU K ČSOB KREDITNÍ KARTĚ :

Československá obchodní banka, a. s.,

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 00001350,

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI,
vložka 46

(dále jen "ČSOB")

za ČSOB:

pobočka

bezplatná infolinka 800 300 300

a

pan/paní

rodné číslo:

bydliště:

(dále jen "Klient")

ČSOB a Klient (dále společně též „smluvní strany“)

uzavírají

podle ustanovení § 497 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění

tuto Smlouvu o úvěru k ČSOB Kreditní kartě (dále jen „Smlouva“)

Součástí Smlouvy jsou Obchodní podmínky pro ČSOB Kreditní kartu ze dne 1.10.2011 (dále jen „Podmínky“), Podmínky pro platební karty klientů ČSOB ze dne 1.7.2011 a Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.4.2011, se kterými se Klient seznámil a podpisem Smlouvy s nimi vyslovuje svůj souhlas. Odchylná ujednání ve Smlouvě mají přednost před zněním Podmínek.

1. Výše a čerpání úvěru

ČSOB poskytne Klientovi peněžní prostředky formou úvěru k ČSOB Kreditní kartě (dále jen „úvěr“)

do výše úvěrového limitu(dále jen „Úvěrový limit“) a vydá Klientovi ČSOB Kreditní kartu (dále jen „Kreditní karta“) v souladu se Smlouvou o vydání kreditní karty.

ČSOB je oprávněna Úvěrový limit v průběhu smluvního vztahu zvyšovat postupem dle čl. 3 Podmínek.

Úvěr může být čerpán počínaje dnem..... a to až do výše Úvěrového limitu.

ČSOB v den uzavření Smlouvy otevře pro Klienta úvěrový účet a jeho číslo oznámí Klientovi na prvním výpisu z úvěrového účtu vystaveném dle ustanovení bodu 5.3. Podmínek.

2. Úročení, poplatky a splácení

Výše úrokové sazby je sjednávána v souladu s Oznámením o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč.

Ke dni otevření úvěrového účtu činí výše úrokové sazby..... % p.a., výše debetní úrokové sazby 30,00% p.a. a výše roční procentní sazby nákladů% p.a. Úrokové sazby jsou v této výši platné do doby, dokud ČSOB Klientovi neoznámí nové úrokové sazby postupem dle ustanovení bodů 4.1. a 4.6. Podmínek.

Sazba úroku z prodlení činí REPO + 7 % p.a. z částek, které je Klient povinen zaplatit z peněžitých závazků vyplývajících z této Smlouvy a které nebyly zaplacený v dohodnutých termínech jejich splatnosti.

Dnem splatnosti je vždy den v měsíci. Klient se zavazuje splácet poskytnuté peněžní prostředky v pravidelných měsíčních splátkách ve výši uvedené v čl. 5. Podmínek vždy ke dni splatnosti.

var. účet v ČSOB

ČSOB je oprávněna inkasovat veškeré splatné částky podle Smlouvy z účtu Klienta č:, event. z dalších jeho účtů vedených v ČSOB. Klient je povinen hradit ceny za služby poskytované v souvislosti s vedením účtu, ze kterého je úvěr splácen dle sazebníku poplatků ČSOB.

var. účet v jiné bance

ČSOB je oprávněna inkasovat veškeré splatné částky podle Smlouvy z účtu Klienta č: vedeného v/uvést název banky/ Klient je povinen předložit ČSOB svolení k inkasu potvrzené touto bankou před převzetím Kreditní karty a PIN.

Celková částka, kterou je třeba zaplatit činí.....Kč. Jedná se pouze o modelový příklad vyjadřující výši celkové částky, kterou by Klient uhradil za předpokladu, že úvěr byl vyčerpán okamžitě v plné výši, byl čerpán po dobu jednoho roku a splacen dvanácti stejně vysokými měsíčními splátkami.

3. Prohlášení Klienta

Klient prohlašuje, že splňuje všechny podmínky stanovené v čl. 7. Podmínek a je si vědom všech závazků, které pro něj vyplývají z čl. 8. Podmínek.

Klient svým podpisem stvrzuje, že mu ČSOB poskytla v listinné podobě před uzavřením Smlouvy Předmluvní informace ke spotřebitelskému úvěru a Vysvětlení předmluvních informací a základní informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů poskytovaných Československou obchodní bankou, a.s.

Klient prohlašuje, že údaje, které uvedl v žádosti o poskytnutí úvěru, jsou pravdivé, úplné a správné.

Klient prohlašuje, že o svém úmyslu uzavřít Smlouvu informoval svého manžela/manželku a má jeho/její souhlas* / *volitelná varianta, klient má manžela/manželku a úvěr je ve výši 150 000 Kč a vyšší/*

4. Závěrečná ustanovení

ČSOB a Klient sjednávají, že Kreditní kartu a PIN Klient převezme na pobočce ČSOB ... /adresa pobočky/ po uplynutí pracovních dnů od uzavření Smlouvy.

ČSOB a Klient sjednávají, že PIN Klient převzal na pobočce ČSOB ... /adresa pobočky/ den uzavření Smlouvy.

Klient a ČSOB mohou Smlouvu vypovědět bez uvedení důvodů v souladu s ustanovením bodu 10.2.a 10.4. Podmínek.

Klient je oprávněn od Smlouvy odstoupit postupem dle ustanovení bodu 10.3. Podmínek.

Smlouva o úvěru je vyhotovena ve dvou stejnopisech s právním významem originálu, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.

Smluvní strany shodně prohlašují, že Smlouva o úvěru byla sepsána podle jejich svobodné vůle a na důkaz tohoto připojují své podpisy.

V dne

V dne

.....
.....
Československá obchodní banka, a. s

Klient

Potvrzuji, že bylo podepsáno přede mnou, totožnost

pí ověřena dle

.....
jméno a příjmení pracovníka ČSOB

PŘÍLOHA č. 3

Výpočty výběrů hotovosti z bankomatů v ČR

Částka výběru	ČSOB (6 Kč+1,5%*)	KB (1%* min. 30Kč)
1000	21	30
2000	36	30
3000	51	30
4000	66	40
5000	81	50
6000	96	60
7000	111	70
8000	126	80
9000	141	90
10000	156	100
11000	171	110
12000	186	120
13000	201	130
14000	216	140
15000	231	150
16000	246	160
17000	261	170
18000	276	180
19000	291	190
20000	306	200

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Procentní sazba z vybírané částky

Výpočty výběrů hotovosti z bankomatů v zahraničí

Částka výběru	ČSOB (80 Kč+1,5%*)	KB (1%* min. 100Kč)
1000	95	100
2000	110	100
3000	125	100
4000	140	100
5000	155	100
6000	170	100
7000	185	100
8000	200	100
9000	215	100
10000	230	100
11000	245	110
12000	260	120
13000	275	130
14000	290	140
15000	305	150
16000	320	160
17000	335	170
18000	350	180
19000	365	190
20000	380	200

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Procentní sazba z vybírané částky

Výpočty výběrů hotovosti z bankomatů v SK

Částka výběru	ČSOB (6 Kč+1,5%*)	KB (1%* min. 100Kč)
1000	21	100
2000	36	100
3000	51	100
4000	66	100
5000	81	100
6000	96	100
7000	111	100
8000	126	100
9000	141	100
10000	156	100
11000	171	110
12000	186	120
13000	201	130
14000	216	140
15000	231	150
16000	246	160
17000	261	170
18000	276	180
19000	291	190
20000	306	200

Zdroj: vlastní zpracování

pozn. * Procentní sazba z vybírané částky

PŘÍLOHA č. 4 – Formuláře žádostí pro poskytnutí bankovního úvěru pro podnikatele a právnické osoby (POVOLENÉ PŘEČERPÁNÍ ÚVĚRU)

ČSOB

Československá obchodní banka, a. s.
se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")
za Banku:
pobočka: Úvěrová architektura SME, Radlická 333/150, Praha 5, 15057
a
abc
trvalý pobyt: pha
místo podnikání: pha
RČ/datum narození: 19.6.1960
IČ: 32125425
zapsaná/ý v: asd
(dále jen "Klient")

Banka a Klient (společně dále též "Smluvní strany") uzavírají podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků, následující

Smlouvu o úvěru č.3215S1

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11.2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zbytkem VOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

Článek I.

Výše a podmínky čerpání úvěru

1. Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou Povolenoého přečerpání běžného účtu do výše úvěrového limitu = **150.000,- Kč** (dále jen "Úvěrový limit"). Banka otevře pro Klienta úvěrový účet, z něhož bude kótokorentní úvěr poskytován formou napojení úvěrového účtu na účet Klienta č. 321324/0300 (dále jen "Účet") až do maximální výše Úvěrového limitu. Čerpání kontokorentního úvěru i jeho splácení se uskutečňuje automaticky tím jak Klient disponuje Účtem, tj. při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím zůstatek na Účtu dochází k čerpání úvěru, při převodu peněžních prostředků na Účet je vyčerpáný úvěr nejprve splácen. Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu. Úvěr může být čerpán po splnění podmínek čerpání sjednaných ve Smlouvě, přičemž Banka Klientovi umožní čerpání úvěru nejpozději počínaje 5. pracovním dnem po splnění podmínek čerpání.
2. Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP.

Článek II.

Úročení, splácení, poplatky

1. Čerpané peněžní prostředky až do výše Úvěrového limitu jsou úročeny úrokovou sazbou dohodnutou ve Smlouvě. Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou, která se skládá ze základní úrokové sazby stanovené pro tento typ úvěru v souladu s Oznámením Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů" a záporné odchytky (výše odchytky se tedy odčítá od výše základní úrokové sazby). Ke dni podpisu Smlouvy činí výše záporné odchytky 4 % p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem k datu uzavření Smlouvy činí celkem 12,25 % p.a. Výše základní sazby se mění v průběhu trvání smluvního vztahu podle vývoje cen na mezibankovním peněžním trhu.

4. Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti, v případě prodlení se splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a.

Článek III. Zajištění

Bez zajištění.

Článek IV. Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání

- Klient prohlašuje, že plní závazky, uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná.
- Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje, že:
 - vždy nejpozději do 360. dne po čerpání úvěr splatí (nepřetržitě čerpání úvěru tedy nebude delší než 360 dní) a minimálně po dobu následujícího 1 pracovního dne úvěr nebude čerpat. V případě, že Banka v užití svého oprávnění podle odst. 4), písm. b) tohoto Článku Smlouvy a aktuální výše čerpání úvěru je vyšší než omezená výše čerpání úvěru stanovená Bankou na základě hodnocení Klienta, zavazuje se Klient splatit rozdíl mezi aktuální výší čerpání úvěru a omezenou výší čerpání, a to do posledního pracovního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém bylo oznámení doručeno Klientovi;
 - bude předkládat Bance na její požádání, popř. jakmile to bude možné, takové dokumenty a vklady, které Banka může z pozice věřitele vyžadovat a dále bude pravidelně předkládat vždy do 30 dní po podání daňového přiznání, nejpozději však do 31.7. každého kalendářního roku tyto dokumenty:
 - daňové přiznání včetně všech příloh za uplynulý účetní rok,
 - prohlášení o bezdlužnosti vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení, zdravotním pojišťovnám a celním úřadům;
 - průměrná měsíční výše příjmů, nasměrovaných na jeho účty u Banky (s vyloučením převodů mezi běžnými a vkladovými účty Klienta) neklesne od 91. dne po podpisu Smlouvy za jednotlivá po sobě jdoucí období v délce 180 dnů pod 50 % výše Úvěrového limitu a v případě, že Banka využije svého oprávnění umožnit výši čerpání úvěru, pak pod 50 % z omezené částky čerpání, kterou Banka Klientovi oznámí.
- Porušením Smlouvy je, vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP, též:
 - porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
 - zhoršení ekonomické a finanční situace Klienta oproti předchozímu období vyplývající z výsledku vyhodnocení dat z dokumentů předložených Klientem dle písm. b) odst. 2 tohoto článku Smlouvy
- Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i ta opatření:
 - upravit výši odchylky úrokové sazby; a / nebo
 - změnit lhůty pro splácení úvěru uvedené v odst. 2), písm. a) tohoto Článku Smlouvy; a / nebo
 - změnit průměrnou měsíční výši příjmů uvedenou v odst. 2), písm. c) tohoto Článku Smlouvy; a / nebo
 - požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši 5.000,- Kč;

Článek V. Závěrečná ustanovení

- Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- Klient je oprávněn Smlouvu vypovědět bez uvedení důvodů s účinností k pracovnímu dni následujícímu po dni doručení výpovědi Bance. Výpověď Smlouvy Klientem je účinná pouze v případě, že v den doručení výpovědi Bance je uhrazena aktuálně čerpaná částka úvěru včetně příslušenství a poplatků a následně není již úvěr čerpán. Poplatky a úroky zúčtované Bankou dle Smlouvy za měsíc, v němž byla Bance doručena výpověď, Banka a vyúčtuje v den nabytí účinnosti výpovědi na vrub Účtu.
- Banka je oprávněna Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Počínaje prvním dnem výpovědní lhůty je Banka oprávněna zastavit čerpání úvěru. Dnem konečné splatnosti úvěru je poslední den kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byla doručena výpověď. Nejpozději v tento den je Klient povinen uhradit aktuálně čerpanou částku úvěru včetně příslušenství, tzn. je povinen zajistit na Účtu peněžní krytí, aby Účet vykazoval

- a) dnem konečné splatnosti úvěru, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, respektive
- b) dnem, kdy byly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, v případě, že do dne konečné splatnosti úvěru nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
4. Odchylná ustanovení Smlouvy mají po dobu jejího trvání přednost před zněním smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem o vedení Účtu. Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu, ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č.1 - Prohlášení o vzájemných vztazích k jiným subjektům a doplňující informace

V Praze dne 26.03.2012

Československá obchodní banka, a. s.

abc

Banka

Klient

Ověření podpisu/totožnosti:
abc

ověřeno dle:

podpis pracovníka ČSOB

KREDITNÍ KARTA

Smlouva č. 321254

strana 1

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")

za Banku:

pobočka: pha

a
abc

se sídlem: pha

IČ: 321324254

zapsaná/ý/é v obchodním (živnostenském) rejstříku vedeném ... soudem v ..., oddíl ..., vložka ...

(dále jen "Klient")

za Klienta: pav

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle ustanovení § 497 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn
a doplňků, následující

Smlouvu o úvěru č. 321254

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11.2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP a ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

Článek I.

Výše, účel a podmínky čerpání úvěru

- 1) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou Malého úvěru pro podnikatele do výše úvěrového limitu =200.000,-Kč (dále jen "Úvěrový limit"). Úvěr může být čerpán v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě do DD.MM.RRRR (dále jen "Období čerpání"). Banka poskytuje úvěr Klientovi na financování maximálně ... % pořizovací hodnoty ... (dále jen "Financovaná nemovitost"/"Financované nemovitosti") včetně DPH/bez DPH.
- 2) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP, a to na základě písemné žádosti Klienta o čerpání úvěru doručené Bance nejpozději 2 pracovní dny před pracovním dnem očekávaného čerpání a po:
 - a) předložení návrhu na vklad zástavního práva dle smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem s potvrzením o převzetí příslušným katastrálním úřadem,
 - b) doložení pojištění předmětu zástavy uvedeného pod písm. ... v odst. 1) Článku II. Smlouvy a provedení vinkulace pojistného plnění ve prospěch Banky s právem Banky přijetí pojistného plnění v případě pojistné události.
- 3) Úvěr bude čerpán po předložení faktur, účtů ap. převodem/převody peněžních prostředků z úvěrového účtu, a to:
 - a) ve prospěch účtu Klienta uvedeného v odst. 4) tohoto Článku Smlouvy v případě: (i) jednotlivého čerpání k proplacení 5 či více faktur (účtů ap.) v souhrnné výši (protihodnotě) do =50.000,-Kč, spolu s předložením příkazu k jejich úhradě z uvedeného účtu Klienta na účet příslušného dodavatele/prodávajícího; nebo (ii) čerpání na úhradu DPH, pokud je financování poskytováno vč. DPH a uplatní se „přenesená daňová povinnost“ ve smyslu přísl. právních předpisů,
 - b) v ostatních případech pak ve prospěch účtu příslušného dodavatele/prodávajícího.

Československá obchodní banka, a. s.

ab

- 4) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Klientova účtu č. 32124/0300 vedeného Bankou (dále jen "Účet").

Článek II.

Úročení, splácení, poplatky

- 1) V období ode dne prvního čerpání úvěru do dne DD.MM.RRRR je úvěr úročen fixní úrokovou sazbou ve výši 3 % p.a. Od následujícího dne bude úvěr úročen úrokovou sazbou ve výši sjednané Smluvními stranami formou dodatku ke Smlouvě, a to vždy před počátkem následujícího období fixace. Nedojde-li nejpozději pět pracovních dní před počátkem následujícího období fixace ke sjednání úrokové sazby formou dodatku ke Smlouvě, bude úvěr v příslušném období fixace úročen úrokovou sazbou, která se skládá vždy z tříletého/pětiletého úrokového SWAPu a pro poslední období fixace z ... letého úrokového SWAPu a marže ve výši 10 % p.a.
- 2) Prvním dnem po skončení prvního období fixace (jak je sjednáno v odst. 1) tohoto Článku Smlouvy) počíná běh dalších období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího období fixace a končících dne DD.MM.RRRR a následně dne DD.MM.RRRR a následně dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru. Pokud by první den dalšího období fixace připadl na jiný než pracovní den, prodlužuje se mimořádně trvání dosavadního období fixace do dne předcházejícího nejbližšímu následujícímu pracovnímu dni. V případě prodloužení splácním trvajícího po dni konečné splatnosti úvěru poslední období fixace pokračuje a trvá do splácní závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- 3) Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků se Klient zavazuje platit za Období čerpání vždy 5. den každého kalendářního měsíce a v období ode dne následujícího po dni, kterým končí Období čerpání, do dne konečné splatnosti úvěru (dále jen "Období splácní") pak společně se splátkou jistiny dle odst. 4) tohoto Článku Smlouvy.
- 4) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit v pravidelných po sobě jdoucích měsíčních splátkách se splatností vždy 5. den každého kalendářního měsíce. Úvěr bude splácen anuitním způsobem, každá splátka tedy bude obsahovat částku určenou k vrácení jistiny a částku k zaplacení úroku naběhlého od 1. dne Období splácní a následně ode dne splatnosti předchozí splátky do dne předcházejícího dni splatnosti příslušné splátky. Klient a Banka sjednávají, že úroky, splátky úvěru a veškeré další pohledávky Banky ze Smlouvy (včetně poplatků a odměn) Banka inkasuje z Účtu, popř. v souladu s ÚOP i z kteréhokoli dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. V případě vzniku prodloužení se splácním se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodloužení ve výši 20 % p.a.
- 5) Klient a Banka sjednávají celkovou výši jednotlivých měsíčních anuitních splátek pro první období fixace v rámci Období splácní na částku =5.000,- Kč. První splátka je splatná dnem 5.4.2012. Pro následující období fixace Banka vypočte resp. přečte celkovou výši jednotlivých měsíčních anuitních splátek při úrokové sazbě, která bude platná pro příslušné období fixace. Poslední splátka je splatná dne 5.2.2017, což je den konečné splatnosti úvěru. V případě, že v Období čerpání nedojde k vyčerpání sjednané peněžní částky v plné výši Úvěrového limitu a nedojde-li k jinému ujednání dodatkem ke Smlouvě, bude výše anuitní splátky odlišná a bude vypočtena Bankou na základě skutečné výše čerpané částky úvěru.

Článek III.

Zajištění

- 1) Smluvní strany sjednávají následující zajištění:
 - a) zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 3215.
- 2) Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se rozumí případy poklesu hodnoty zajištění obsažené v ÚOP.

Článek IV.

Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání

- 1) Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná.
- 2) Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:

V Pze dne 26.3.2012

Československá obchodní banka, a. s.



abc
pav

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti: