

Česká zemědělská univerzita v Praze  
**Provozně ekonomická fakulta**  
**Katedra ekonomiky**



**Diplomová práce**

**Bankovní úvěry v segmentu fyzických  
a právnických osob**

**Bc. Iva Běhounková**

© 2016 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Iva Běhounková

Podnikání a administrativa

Název práce

**Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob**

Název anglicky

**Bank loans in the segment of individuals and legal entities**

---

### Cíle práce

Hlavním cílem diplomové práce je zhodnotit výhody a nevýhody bankovních úvěrů vybraných bank v segmentu fyzických a právnických osob z hlediska výhodnosti pro klienta. Dílčím cílem je v teoretické části specifikovat odborné pojmy související s úvěrovou činností bank a charakterizovat jednotlivé druhy úvěrů.

### Metodika

V teoretické části budou na základě studia odborné literatury a internetových zdrojů uvedena teoretická východiska pro problematiku poskytování bankovních úvěrů. Základem pro analytickou část budou internetové stránky vybraných bank, jejich sazebníky a konzultace s odborníky v těchto bankovních institucích. V analytické části bude provedena deskripce konkrétních úvěrových produktů, jejich analýza a následná komparace.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část : 1/2015 – 3/2015

Detailní metodika práce a dokončení druhé části literární rešerše : 4/2015 – 5/2015

Vlastní práce – analytická část : 6/2015 – 9/2015

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení : 10/2015 – 11/2015

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení : 12/2015

**Doporučený rozsah práce**

30 – 40 stran

**Klíčová slova**

Bankovní úvěr, fyzická osoba, právnická osoba, klient, sazebník, komparace.

---

**Doporučené zdroje informací**

ČERNOHORSKÝ, J. – TEPLÝ, P. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.  
DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-164-2.  
JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4833-7.  
KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0882-1.  
KISLINGEROVÁ, E. *Manažerské finance*. Praha: C.H. Beck, 2004. ISBN 80-7179-802-9.  
POLIDAR, V. – MANDEL, M. *Management bank a bankovních obchodů*. Praha: Ekopress, 1995. ISBN 80-901991-0-0.  
PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České Republice*. Vysoká škola Ekonomická Nakl.Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1835-0.  
REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.  
REŽŇÁKOVÁ, M. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-1835-4.  
SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha: C.H. Beck, 2002. ISBN 80-7179-736-7.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2015/16 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra ekonomiky

---

Elektronicky schváleno dne 16. 2. 2016

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 17. 2. 2016

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 23. 03. 2016

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30.3.2016

---

## Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalu Steiningerovi, Ph.D za odbornou pomoc při psaní diplomové práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině, za podmínky, které mi poskytla nejen při psaní diplomové práce, ale po celou dobu studia.

# Bankovní úvěry v segmentu fyzických a právnických osob

---

## Bank loans in the segment of individuals and legal entities

### Souhrn

Hlavním cílem diplomové práce je zhodnotit výhody bankovních úvěrů vybraných bank z hlediska výhodnosti pro klienta a to v segmentu fyzických i právnických osob. Diplomová práce v literární rešerši popisuje podstatu bankovního systému v České republice, základní pojmy související s úvěrovou činností bank, druhy úvěrů, jejich členění a systém hodnocení bonity klienta. Okrajově jsou popsány také alternativní formy financování. Analytická část obsahuje výběr konkrétních bankovních institucí – České spořitelny, a.s., Komerční banky, a.s., a Československé obchodní banky, a.s. Dále také zkoumá vybrané produkty poskytované fyzickým i právnickým osobám z hlediska výhodnosti pro klienta a popisuje jejich parametry. Popisuje čtenáři také konkrétní fáze úvěrového procesu. Na základě analýzy produktového portfolia vybraných bankovních subjektů byl v každé skupině produktů vyhodnocen za pomoci bodového systému ten nejvýhodnější. Z provedené analýzy vyplývá, že nejvýhodnější úvěrové podmínky poskytuje Komerční banka. Výjimku tvoří pouze kontokorentní úvěr pro fyzické osoby, kde poskytují výhodnější podmínky ostatní analyzované banky a kreditní karty pro fyzické osoby, kde je nejvýhodnější nabídka Československé obchodní banky.

**Klíčová slova:** banka, úvěr, žádost o úvěr, úroková sazba, splatnost, poplatek, bonita, segment, klient

## **Summary**

The main objective of this thesis is to evaluate the benefits of bank loans to selected banks in terms of profitability for the client in the segment of individuals and legal entities. Diploma thesis in the literature review describes the essence of the banking system in the Czech Republic, the basic concepts associated with the lending activity of banks, types of loans, their classification and rating system for the client's creditworthiness. Marginally they are also described alternative forms of financing. Analytical part contains a selection of specific banking institutions – Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. and Československá obchodní banka, a.s. It also examines the selected products offered to natural and legal persons in terms of profitability for the client and describes their characteristics. Readers also describes the concrete steps of the lending process. Based on the analysis of the product portfolio was selected banking entities in each product group evaluated with the assistance of the points system the best. The analysis shows that the most advantageous credit terms provided by Komerční banka. The only exceptions are overdraft loans to individuals, which provide favorable conditions other banks analyzed and credit cards for individual person, where the best offer Československá obchodní banka,a.s.

**Keywords:** bank, loan, loan application, rate of interest, maturity, charge, creditworthiness, segment, client

# Obsah

1. Úvod.....	1
2. Cíl a metodika práce .....	2
2.1 Cíl práce.....	2
2.2 Metodika práce .....	2
3. Literární rešerše .....	5
3.1 Bankovní systém v České republice .....	5
3.2 Bankovní produkty .....	7
3.3 Bankovní úvěr.....	9
3.4 Úvěrová smlouva .....	12
3.5 Zajištění úvěru .....	13
3.6 Úvěrové riziko .....	14
3.7 Úvěrové registry .....	15
3.8 Hodnocení bonity klienta.....	16
3.8.1 Rating.....	17
3.9 Segmentace bankovní klientely .....	17
3.10 Členění bankovních úvěrů .....	19
3.11 Charakteristika jednotlivých typů bankovních úvěrů .....	20
3.11.1 Úvěry poskytované fyzickým osobám.....	20
3.11.2 Úvěry poskytované na podnikání .....	22
3.12 Alternativní formy financování – speciální finančně úvěrové produkty .....	25
3.12.1 Leasing.....	25
3.12.2 Faktoring .....	26
3.12.3 Forfaiting .....	27
4. Analytická část.....	28



4.1	Charakteristika vybraných bank .....	28
4.1.1	Česká spořitelna, a.s.....	28
4.1.2	Komerční banka, a.s.....	29
4.1.3	Československá obchodní banka, a.s. ....	30
4.2	Úvěry v segmentu fyzických osob.....	31
4.2.1	Komparace kontokorentních úvěrů pro fyzické osoby .....	33
4.2.2	Komparace kreditních karet.....	36
4.2.3	Komparace neúčelových spotřebitelských úvěrů .....	40
4.2.4	Komparace hypotečních úvěrů .....	43
4.2.5	Komparace amerických hypoték .....	47
4.2.6	Komparace produktů pro konsolidaci úvěrů.....	51
4.3	Úvěry v segmentu právnických osob.....	54
4.3.1	Komparace kontokorentních úvěrů.....	56
4.3.2	Komparace kreditních karet.....	59
4.3.3	„Malý“ Investiční úvěr.....	63
5.	Závěr .....	65
6.	Zdroje.....	68
7.	Přílohy.....	74

## **Seznam obrázků**

Obrázek 1 Vzorec pro výpočet RPSN .....	11
---	----

## **Seznam tabulek**

Tabulka 1: Výhody a nevýhody leasingu .....	26
Tabulka 2 Kontokorentní úvěry jednotlivých bank .....	33
Tabulka 3 Zhodnocení kontokorentních úvěrů .....	35
Tabulka 4: Kreditní karty .....	36
Tabulka 5 Zhodnocení kreditních karet .....	38
Tabulka 6 Neúčelové spotřebitelské úvěry .....	40
Tabulka 7 Zhodnocení neúčelových spotřebitelských úvěrů .....	42
Tabulka 8 Hypoteční úvěry .....	44
Tabulka 9 Zhodnocení hypotečních úvěrů .....	46
Tabulka 10 Americké hypotéky .....	47
Tabulka 11 Zhodnocení amerických hypoték .....	49
Tabulka 12 Konsolidační úvěry .....	51
Tabulka 13 Zhodnocení konsolidačních úvěrů .....	53
Tabulka 14 Kontokorentní úvěry .....	57
Tabulka 15 Zhodnocení kontokorentní úvěrů pro právnické osoby a podnikatele .....	58
Tabulka 16 Kreditní karty pro právnické osoby a podnikatele .....	60
Tabulka 17 Zhodnocení kreditních karet pro právnické osoby a podnikatele .....	62

# 1. Úvod

Počátky bankovníctví sahají do doby, kdy začala společnost přecházet od naturální směny různých statků a služeb k peněžní směně. Postupem času prošlo bankovníctví velkým a složitým rozvojem. Tento rozvoj se ve velké míře projevil také v úvěrové činnosti. Počátkem 90. let 20. století začal narůstat počet bankovních domů a tím i pracovišť, které začaly poskytovat bankovní služby. Na trhu se objevilo mnoho nových, i zahraničních bank. S nárůstem počtu bankovních domů bylo nutné navýšit i počet jejich pracovníků. Postupně se začala zvětšovat i nabídka bankovních služeb, kterou se snaží banky neustále zdokonalovat.

Poskytování úvěrových produktů je jednou z nejvýnosnějších součástí obchodů komerčních bank. V dnešní době je úvěr součástí života mnoha lidí a to mezi občany i v podnikatelské sféře. Spousta lidí považuje úvěr za jednoduchý způsob zlepšení své životní úrovně a podnikatelské subjekty využívají různé druhy úvěrů k rozvoji podnikatelské činnosti. Problémem ale je, že zadluženost českých domácností i firem neustále stoupá.

Bankovní trh nabízí celou řadu úvěrových produktů v různých klientských segmentech. Jelikož každý hledá úvěr s nejvýhodnějšími podmínkami a banky se předhánějí v získávání klientů, začaly se uchýlovat k trendu poskytování tzv. „úvěrů na míru“. Tento trend vede k rozšiřování nabídky úvěrových produktů u bankovních i nebankovních institucí. Široká nabídka úvěrových produktů také ale vyžaduje obezřetnost klientů, protože se vyhodnocování podmínek pro poskytnutí úvěru stává složitějším. Jestliže se klient rozhodne k uzavření úvěrové smlouvy, měl by nejdříve předem zvážit jakou částku je schopen řádně splácet. Využívání úvěrů špatným způsobem může mít neblahé následky.

Toto téma si autorka zvolila především pro svůj zájem v oboru bankovníctví a také zmapovat nabídku úvěrových produktů v segmentu fyzických a právnických osob vybraných bank, které patří k nejsilnějším na našem bankovním trhu.

## **2. Cíl a metodika práce**

### **2.1 Cíl práce**

Diplomová práce se zaměřuje na současný český bankovní trh a jeho nabídku úvěrových produktů jak pro fyzické tak i pro právnické osoby. Jako hlavní cíl diplomové práce si autorka vytyčila zhodnotit výhody bankovních úvěrů vybraných bank v segmentu fyzických i právnických osob a to z hlediska výhodnosti pro klienta.

Pro dosažení hlavního cíle si autorka stanovila tři dílčí cíle. Prvním z nich je v teoretické části práce vysvětlit odborné pojmy, které souvisejí s úvěrovou činností bank, jejich charakteristické rysy. A dále také obecně specifikovat úvěrové produkty.

Druhým dílčím cílem je v analytické části analyzovat úvěrové produkty poskytované fyzickým a právnickým osobám vybraných bankovních subjektů. Na základě odborné analýzy autorka provede komparaci těchto produktů z hlediska výhodnosti produktu pro klienta. Třetím dílčím cílem identifikovat hlavní výhody analyzovaných úvěrových produktů.

### **2.2 Metodika práce**

Tato diplomová práce bude rozdělena na dvě dílčí části – teoretickou a analytickou.

Teoretická část bude zpracována formou literární rešerše, která bude založena na prostudování odborných publikací a internetových článků. Dalším podkladem pro literární rešerši budou také oficiální internetové stránky vybraných bank s konzultací s jejich odborníky. V této části bude vysvětlena podstata bankovního systému v České republice, základní pojmy související s úvěrovou činností bank a hodnocení bonity klienta. Dále budou popsány jednotlivé druhy úvěrů a jejich členění. Okrajově také budou zmíněny alternativní formy financování. Znalost těchto pojmů je podkladem pro výchozí analytickou část.

Analytická část bude rozdělena na další jednotlivé části. První z nich bude výběr bank, kde bude prováděna analýza a následná komparace nabídky úvěrových produktů. Těmito bankami jsou Česká spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s., a Československá obchodní banka, a.s.

Kritériem pro výběr bank autorka zvolila jejich velikost dle bilanční sumy, objemu poskytnutých úvěrů, výše přijatých vkladů a přibližně stejné rozdělení klientů do segmentů.

Výše bilanční sumy těchto bank je více než 900 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů u všech vybraných bank přesahuje 500 miliard Kč a výše přijatých vkladů převyšuje 650 miliard Kč. Dle těchto kritérií se jedná o největší banky působící na Českém bankovním trhu.

Největší jsou tyto banky také z hlediska počtu klientů, kdy počet klientů České spořitelny dosahuje cca. 5 milionů klientů. Počet klientů Komerční banky přesahuje 1,6 milionů klientů a Československá obchodní banka obsluhuje cca. 3 miliony klientů. Dalším důvodem pro výběr bylo také dlouholeté umístování vybraných bank na nejvyšších místech v prestižní soutěži o banku roku, kterou organizuje firma Fincentrum<sup>1</sup>.

Druhou část tvoří samotná analýza úvěrových produktů vybraných bank a jejich sazebníků a jejich samotná komparace. Tato část bude rozdělena na dvě podkapitoly – úvěry poskytované fyzickým osobám a úvěry poskytované právnickým osobám. V každé z těchto podkapitol jsou popsány jednotlivé kroky úvěrového procesu vztahující se k úvěrům v segmentu fyzických i právnických osob a také potřebné dokumenty, které klient přikládá k žádosti o úvěr.

V oblasti poskytování úvěrů fyzickým osobám jsou analyzovány kontokorentní úvěry, kreditní karty, neúčelové spotřebitelské úvěry, hypoteční úvěry, americké hypotéky a produkty pro konsolidaci úvěrů. V segmentu právnických osob jsou analyzovány kontokorentní úvěry, kreditní karty a tzv. „malé“ investiční úvěry.

Komparace bude provedena u každého z produktů zvlášť na základě vybraných kritérií a dostupných informací o produktu. Jedná se především o úrokové sazby, výše úvěrových limitů, dobu splatnosti, poplatky spojené se zpracováním žádosti o úvěr, dále také poplatky za správu úvěru a další typy poplatků související s konkrétním druhem úvěru.

K hodnocení výhodnosti úvěrů je zapotřebí přistupovat individuálním způsobem. Pro každého jedince, který žádá o úvěr, mohou mít různá kritéria různou váhu. Pro většinu klientů je rozhodujícím faktorem výše úrokové sazby. Je však nutno vzít v úvahu

---

<sup>1</sup> Fincentrum je významná finančně-poradenská společnost v České republice.

a hodnotit další poplatky spojené s úvěrem. Mnohdy je totiž nízká úroková sazba vyvážena výší dalších poplatků spojených s úvěrem a pro klienta už není produkt tak výhodný jako při prvním dojmu.

Pro hodnocení výsledků analýzy byla stanovena stupnice bodového ohodnocení od 1 do 3, pomocí které bude hodnocena výhodnost nebo nevýhodnost úvěrového produktu pro klienta. Nejméně výhodné hodnotě kritéria byl přiřazen největší počet bodů a naopak. V celkovém součtu je tedy nejvýhodnějším produktem ten, který získal nejmenší počet bodů. Tato část bude obohacena také o kvalitativní zhodnocení daného produktu u položek, které nelze číselně porovnávat.

Podklady pro zpracování analytické části budou tedy tvořit především oficiální internetové stránky bank, jejich sazebníky a osobní konzultace s odborníky vybraných bank.

### 3. Literární rešerše

Literární rešerše vysvětluje podstatu fungování bankovního systému v České republice, popisuje základní pojmy související s poskytováním úvěrů a hodnocením bonity klienta. Poté budou vysvětleny principy jednotlivých druhů úvěrů a jejich členění. Okrajově také budou zmíněny alternativní formy financování.

#### 3.1 Bankovní systém v České republice

Do roku 1989 v České republice existovala na bankovním trhu pouze jedna banka - Státní banka Československá. Bankovní systém byl tedy do toho to roku jednostupňový. Od počátku roku 1990 se bankovní systém České republiky změnil na dvoustupňový, což znamená, že vedle centrální banky působí na bankovním trhu řada soukromých obchodních bank.<sup>2</sup>

#### Česká národní banka

Česká národní banka je centrální bankou České republiky se sídlem v Praze, která provozuje svou činnost v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb. o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.<sup>3</sup> Dle toho zákona je Česká národní banka právnickou osobou, která se nezapisuje do obchodního rejstříku a má kompetence správního úřadu.<sup>4</sup> Tato banka byla zřízena proto, aby vykonávala dohled nad finančním trhem a je také součástí Evropského systému dohledu nad bankovními trhy.

Nejvyšším orgánem ČNB je sedmičlenná bankovní rada v čele s guvernérem, jejíž členové jsou jmenováni prezidentem republiky na 6 let. Hlavním úkolem bankovní rady je ustanovit měnovou politiku a vybrat nástroje, které jsou vhodné k její realizaci<sup>5</sup>.

Klíčovým cílem je péče o cenovou stabilitu a v návaznosti na to vytvářet podmínky pro udržitelný hospodářský růst. Tohoto cíle se ČNB snaží dosahovat různými nástroji.<sup>6</sup>

---

<sup>2</sup> ŽÁK, Milan a kolektiv. *Velká ekonomická encyklopedie*. 2. rozšířené vydání. Praha: Linde, 2002. ISBN 80-7201-381-5., str. 101

<sup>3</sup> *Cnb.cz: O ČNB* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

<sup>4</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České Republice*. Vysoká Škola Ekonomická Nakl.Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1835-0., str. 154

<sup>5</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České Republice*. Vysoká Škola Ekonomická. Nakl.Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1835-0., str. 156

<sup>6</sup> *Cnb.cz: O ČNB* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

Příkladem těchto nástrojů mohou být operace na volném trhu, automatické facility nebo povinné minimální rezervy. Podle zákona o ČNB také stanovuje úrokové sazby a další podmínky realizovaných obchodů.

ČNB plní mimo svého elementárního úkolu, kterým je péče o cenovou stabilitu ještě další funkce:<sup>7</sup> emise hotovostního oběživa, vykonávání měnové politiky, devizová činnost, banka státu, dohled a regulace obchodních bank, banka bank, reprezentace státu.

Česká národní banka vykonává i mnoho dalších aktivit, mezi které patří:

- Vedení účtu státního rozpočtu ČR
- Prodej státních dluhopisů
- Vydává státní pokladniční poukázky a vede jejich evidenci
- Vyhláší kurz české měny k zahraničním měnám

## **Obchodní banka**

Podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách je bankou podnikatelský subjekt - akciová společnost mající sídlo v ČR, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry. Aby tyto činnosti mohly banky provozovat, musí jim být udělena bankovní licence od ČNB.<sup>8</sup>

Při provádění své činnosti banky dbají na tři hlavní zásady:<sup>9</sup>

- Pravidlo likvidity, které spočívá v tom, že banka musí být vždy připravena vyplatit vklady svých klientů nebo kdykoli provést platební příkaz klienta.
- Pravidlo rentability, za jehož pomocí se banka snaží maximalizovat zisk.
- Pravidlo bezpečnosti, které se pojí s důkladným prověřováním bonity<sup>10</sup> klientů.

---

<sup>7</sup> Cnb.cz: O ČNB [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

<sup>8</sup> Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. In: . Dostupné také z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>

<sup>9</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str. 91

<sup>10</sup> Bonitou klienta se rozumí finanční a ekonomické charakteristiky klienta, které jsou ukazatelem schopnosti dostát svým závazkům.



Obchodní banky dělíme na univerzální a specializované.<sup>11</sup> Univerzální banky převládají v ČR a svým portfoliem pokrývají drtivou část bankovního trhu. Specializované banky se zaměřují pouze na část bankovních služeb.<sup>12</sup>

Mezi základní funkce bank, které banky svými obchody zajišťují, patří finanční zprostředkování, emise bezhotovostních peněz a provádění bezhotovostního platebního styku. Finanční zprostředkování banky provádí na jedné straně shromažďováním volných finančních zdrojů ve formě vkladů a na druhé straně je umisťují ve formě poskytování úvěrů tam, kde přinesou při požadované míře rizika největší výnos.<sup>13</sup> Finanční zprostředkování je založeno na ziskovém principu. Emise bezhotovostních peněz probíhá formou poskytování bezhotovostních úvěrů, kterým banky emitují další peníze do ekonomiky.<sup>14</sup> Při provádění bezhotovostního platebního styku probíhají převody peněžních prostředků mezi různými bankovními účty.

### 3.2 Bankovní produkty

Bankovní produkt je v bankovníctví celosvětově používaný termín, který vznikl v USA, představuje finanční instrument nebo finanční službu.<sup>15</sup> V současnosti mají banky v nabídce mnoho různých produktů, které jsou neustále rozvíjeny.

#### Charakteristické znaky bankovních produktů<sup>16</sup>

- Nehmotný charakter – produkty nemají materiální charakter, nejsou uchopitelné, nelze je patentovat ani chránit
- Dualismus – spojuje v sobě hodnotovou a věcnou stránku produktu
- Vzájemná propojenost a podmíněnost těchto produktů – některé produkty nelze nabízet odděleně

---

<sup>11</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3.

<sup>12</sup> *Investia.cz: Rozdělení bank na univerzální a specializované* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.investia.cz/univerzalni-a-specializovane-banky>

<sup>13</sup> SYNEK, Miroslav. *Podniková ekonomika*. 5. vydání. Praha: C. H. BECK, 2010. ISBN 978-80-7400-336-3., str. 320

<sup>14</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 199

<sup>15</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str 93

<sup>16</sup> DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vydání. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6., str. 135

## Systematizace bankovních produktů

Existuje mnoho způsobů jak dělit bankovní produkty, kdy záleží na účelu dělení:

Z pohledu banky, která používá dělení podle klientského segmentu, jsou to produkty retailové a wholesalové.<sup>17</sup>

### 1) Retailové produkty

Tento typ produktů je nabízen občanům, fyzickým i právnickým osobám. Jsou charakteristické tím, že se týkají spíše menších finančních částek a velkého počtu transakcí.

### 2) Wholesalové produkty

Whosalové produkty jsou poskytovány ve většině případů právnickým osobám a jsou opakem retailových produktů, hodnotově jsou tedy finančně prováděny ve velkých částkách a v menším počtu transakcí.

Z pohledu klienta banky se bankovní produkty člení do třech primárních skupin.<sup>18</sup>

### 1) Úvěrové bankovní produkty

Mezi bankovní úvěrové produkty patří klasické peněžní úvěry, poskytované v hotovostní i bezhotovostní formě. Dále do této skupiny produktů patří také závazkové úvěry, poskytování bankovních záruk a alternativní formy financování jako leasing, faktoring či forfaiting.<sup>19</sup> Poskytování úvěrových bankovních produktů je všeobecně považováno za nejpodstatnější činnost bankovních institucí.

### 2) Investiční bankovní produkty

Jedná se především o různé typy vkladů, emitování bankovních dluhopisů a speciální vkladové produkty, které upravuje speciální režim.<sup>20</sup>

---

<sup>17</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6., str. 96

<sup>18</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6., str. 134

<sup>19</sup> CEED Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/bankovnictvi/708bankovni\\_financne\\_uverove\\_produkty.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/708bankovni_financne_uverove_produkty.htm)

<sup>20</sup> CEED Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/bankovnictvi/709vkladove\\_bankovni\\_produkty.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/709vkladove_bankovni_produkty.htm)

### 3) Ostatní druhy bankovních produktů a služeb

K tomuto typu produktů patří především provádění platebního styku, poskytování směnářských služeb nebo vystavování bankovních dokumentů.<sup>21</sup>

### 3.3 Bankovní úvěr

Z pohledu zákona o bankách je úvěr definován jako jakákoliv forma peněžních prostředků poskytnutá dočasně.<sup>22</sup> Podle občanského zákoníku je úvěrem peněžní částka poskytnutá věřitelem na základě úvěrové smlouvy, ve které dlužník zavazuje, že věřiteli vrátí tyto prostředky v dohodnuté době a s dohodnutým úrokem.<sup>23</sup>

Bankovní úvěry jsou poskytovány fyzickým i právnickým osobám. Při poskytnutí úvěru bankou je v pozici věřitele banka, které vzniká pohledávka za dlužníkem. Úvěry banky poskytují za účelem realizace výnosu.<sup>24</sup>

Cenou za poskytnutý úvěr je úrok. Z pohledu dlužníka je to částka, kterou zaplatí za vypůjčené finanční prostředky a z pohledu věřitele je úrok odměnou za poskytnutí těchto prostředků.

Dalšími důležitými termíny jsou úroková sazba, roční procentní sazba nákladů a riziková struktura úrokových měr.

#### Úroková sazba

Úroková sazba vyjadřuje podíl úroku k výši úvěru a vztahuje se k určitému úrokovému období.<sup>25</sup> Nejdelší – roční úroková sazba se vyjadřuje zkratkou p.a. (per annum), pololetní úrokové sazbě patří zkratka p.s. (per semestrum), čtvrtletní úrokovou sazbu vystihuje zkratka p.q. (per quartale), měsíční úroková sazba je vyjádřena zkratkou p.m. (per menses) a denní úroková sazba zkratkou p.d. (per dies).

---

<sup>21</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str.93

<sup>22</sup> *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách*. In: . Dostupné také z:

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>

<sup>23</sup> *Zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník: Část čtvrtá: Relativní majetková práva*. In: . Dostupné také z:

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h2d2.aspx#cast4h2d2o7>

<sup>24</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České Republice*. Vysoká Škola Ekonomická

Nakl.Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1835-0., str 279

<sup>25</sup> BÁRTA, Zbyněk. *Finanční gramotnost: Výpočty v excelu*. Praha: Wolters Kluwer, a.s, 2014. ISBN 978-80-7478-483-5., str. 172

Existují dvě základní úrokové sazby<sup>26</sup>:

- pevná (fixní) – je stanovena ve smlouvě a nemění se po celou dobu trvání úvěru
- pohyblivá – v průběhu splácení se může měnit většinou v závislosti na změně referenčních úrokových sazeb<sup>27</sup>

V úrokové sazbě není zahrnuta pouze cena poskytovaného úvěru, ale i další faktory, které mohou její výši ovlivňovat. Jejich příkladem je inflace, současné i budoucí náklady s poskytnutým úvěrem (např. náklady s evidencí a správou úvěrů nebo náklady na kontrolní činnost), rizikovost nebo PRIBOR.<sup>28</sup>

### **Roční procentní sazba nákladů**

Roční procentní sazba nákladů (dále jen RPSN) je ekonomický ukazatel vypovídající o úrovni platebních podmínek úvěru. Určuje procentuální část z dlužné částky, kterou musí spotřebitel zaplatit během jednoho roku ve spojení s úvěrem a dalšími náklady spojenými s jeho poskytnutím. Mezi tyto náklady patří například administrativní poplatky nebo poplatky za správu úvěru.<sup>29</sup>

RPSN je tedy číslem, díky kterému si může zájemce o úvěr lépe vyhodnotit jeho výhodnost, protože díky této sazbě lze mezi sebou úvěry přesněji porovnat. RPSN také velmi usnadňuje orientaci v úvěrových nabídkách.

RPSN bývá velmi často zaměňována s ukazatelem roční úroková sazba. Jde však o naprosto rozdílné pojmy.<sup>30</sup>

Výpočet RPSN je poměrně složitá záležitost a proto je vhodné využívat speciální programy k tomuto účelu určené. Na následujícím obrázku č. 1 je uveden vzorec pro výpočet RPSN:

---

<sup>26</sup> LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer, a.s., 2014. ISBN 978-80-7478-510-8., str. 170

<sup>27</sup> Referenční úroková sazba je taková sazba, která se použije pro výpočet další úrokové sazby – např. PRIBOR

<sup>28</sup> *KamProPenize.cz: Úroková sazba* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kampropenize.cz/pojmy-urokova-sazba>

<sup>29</sup> SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-9211-8., str. 196 - 197

<sup>30</sup> *Penize.cz: Co potřebujete vědět o RPSN a spotřebitelských úvěrech* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/18016-co-potrebuje-vedet-o-rpsn-a-spotrebitelskych-uverech#1>

## Obrázek 1 Vzorec pro výpočet RPSN

### Vzorec výpočtu RPSN

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

kde použité veličiny představují:

- X** představuje vypočtené **RPSN**
- k** číslo čerpání
- m** číslo posledního čerpání
- C<sub>k</sub>** částka čerpání **k**
- t<sub>k</sub>** interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto **t<sub>1</sub> = 0**
- m'** číslo poslední splátky nebo platby poplatků
- l** číslo splátky nebo platby poplatků
- D<sub>l</sub>** výše splátky nebo platby poplatků
- s<sub>l</sub>** interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků

(zdroj: *KamProPenize.cz* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kampropenize.cz/pojmy-rocni-procentni-sazba-nakladu-rpsn>)

## Riziková a časová struktura úrokových měř

V bankovníctví je využíváno určité množství úrokových měř, které se vzájemně odlišují. Tyto odlišnosti se projevují především v závislosti na lhůtě úvěru, tedy na době, po kterou je úvěr splácen a také na jeho rizikovosti. Obecně platí, že čím rizikovější bude dlužník, tím vyšší úroková míra bude požadována. Rizikovost však nemusí souviset pouze s dlužníkem, ale velmi také souvisí se stavem ekonomiky. Oscilují-li úrokové míry s velkými výkyvy, pak tyto výkyvy představují možnost ztráty pro věřitele. Proto, aby ztrátám předešel, zahrne do výše úrokové míry tzv. rizikovou prémii.<sup>31</sup>

---

<sup>31</sup> REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6., str. 86-87

### 3.4 Úvěrová smlouva

Úvěrová smlouva má právní základ v Občanském zákoníku, musí mít vždy písemnou formu a je základem pro realizaci úvěrového vztahu mezi bankou a klientem.<sup>32</sup>

Každá banka řadí mezi povinné náležitosti žádosti jiné aspekty, které se mohou lišit i u různých druhů úvěrů. Každá úvěrová smlouva musí obsahovat podstatné náležitosti, bez kterých by byla neplatná. Základními náležitostmi jsou:<sup>33</sup>

- Určení smluvních stran – věřitel a dlužník
- Výše úvěru a jeho měna
- Účel – ten se uvádí, pouze u účelových úvěrů
- Doba splatnosti
- Způsob splácení
- Výše a způsob stanovení úroku, úrokové období
- Zajištění úvěru
- Výše poplatku za zpracování úvěru
- Výše závazkové provize - poplatek za nečerpání úvěru

Smlouva o úvěru je definována jako absolutní obchod.<sup>34</sup> Její podstatou je to, že se banka zaváže poskytnout peněžní prostředky ve prospěch dlužníka, zároveň se také dlužník - klient zavazuje, že poskytnuté peněžní prostředky vrátí a zaplatí smluvený úrok.<sup>35</sup>

V příloze 1 je uveden příklad úvěrové smlouvy, o povoleném přečerpání účtu pro právnické osoby.

---

<sup>32</sup> Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: Část třetí Obchodní závazkové vztahy. In: . Dostupné také z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast3h2d5.aspx>

<sup>33</sup> DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vydání. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6., str 263

<sup>34</sup> Absolutní obchod je závazkový vztah, který je vždycky považován za obchod, bez ohledu na povahu jeho účastníků.

<sup>35</sup> VALACH, Josef a kolektiv. *Finanční řízení podniku*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-21-1., str. 134

Úvěrová smlouva může zaniknout několika způsoby:<sup>36</sup>

- Splacením úvěru poskytnutého na základě smlouvy
- Dohodou
- Odstoupením od smlouvy
- Výpovědí

K úvěrové smlouvě se přikládají další dokumenty – přílohy k úvěrové smlouvě, mezi které patří všeobecné obchodní podmínky banky nebo sazebník cen.

### **Žádost o úvěr**

Každé úvěrové smlouvě předchází žádost o úvěr, kterou žadatel předloží bance. Pro takový případ banky mívají speciální formuláře, které jsou sestaveny takovým způsobem, aby obsahovaly všechny náležitosti, které banka potřebuje pro zpracování požadavku klienta na poskytnutí úvěru.<sup>37</sup> V příloze 2 je uveden formulář žádosti o úvěr pro právnické osoby, který využívá Československá obchodní banka.

Kvalitně vyplněná žádost je předpokladem pro získání úvěru, jelikož banky mívají pevně stanovené podmínky svojí úvěrové politiky. Nejvýraznější podmínkou často bývá předpoklad založení běžného účtu a vedení platebního styku po určitou dobu. Dle vývoje na tomto účtu banka totiž určuje bonitu klienta.<sup>38</sup>

### **3.5 Zajištění úvěru**

Zajištěním úvěru rozumíme postup, který banka činí proto, aby co nejvíce minimalizovala rizika spojená s poskytnutím úvěru. Zajišťování úvěru je proces, který většinou začíná prověřováním bonity klienta za pomoci tzv. rating<sup>39</sup>. Bonita klienta neboli analýza

---

<sup>36</sup> *KubistovaCo.cz: Smlouva o úvěru* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/27-smlouva-o-uvveru/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

<sup>37</sup> *Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: Část čtvrtá Relativní majetková práva*. In: . Dostupné také z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h2d2.aspx#cast4h2d2o7>

<sup>38</sup> DVORÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vydání. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6., str 274

<sup>39</sup> Rating je finanční a nefinanční hodnocení klienta, dle různých kritérií.

schopnosti splácet úvěr, je faktor, podle kterého banka rozhoduje, zda úvěr klientovi poskytne.<sup>40</sup> Dle stanovené bonity klienta pak banka vyčíslí výši úvěrového rizika.

Proto, aby banka toto riziko co nejvíce minimalizovala, využívá tzv. zajišťovacích instrumentů, a to:<sup>41</sup>

- Osobních – v tomto případě za splacení úvěru ručí třetí osoba, což je pro banku výhodné zejména proto, že případné vymáhání pohledávek vzniklých v důsledku nesplacení úvěru, je rychlé a efektivní
- Věcných – zde úvěr klient zajišťuje movitou nebo nemovitou věcí, která bance v případě nesplacení propadá a využije ji pro uspokojení své pohledávky prostřednictvím veřejné dražby nebo soudním prodejem zástavy
- Abstraktní – což je zajištění nejčastěji finančním instrumentem (např. směnkou)
- Akcesorické – v tomto případě klient ručí pohledávkou, kde v případě neplnění podmínek dojde ke změně věřitele, kterým se stává banka

### 3.6 Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je vymezeno jako riziko ztráty banky, které vyplývá z hrozby, že klient nedostojí svým závazkům, které jsou definovány v úvěrové smlouvě.<sup>42</sup>

Úvěrové riziko se dále dělí na další dvě rizika:<sup>43</sup>

- 1) Riziko nesplnění závazku dlužníkem (klientem) – toto riziko vypovídá o tom, jak velká je pravděpodobnost, že dlužník nedostojí svým závazkům
- 2) Inherentní riziko produktu – odhaduje výši ztráty, která je důsledkem nesplnění závazku dlužníkem

Úvěrové riziko patří neodmyslitelně k poskytování úvěrů a nelze se mu vyhnout. Pokud chce banka realizovat z poskytování úvěrů zisk, musí určité riziko podstoupit. Příčiny

---

<sup>40</sup> *A-uvery.cz: Úvěry* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.a-uvery.cz/>

<sup>41</sup> KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a kol. *Řízení obchodních bank*. Praha: H. C. BECK, 2006. ISBN 80-7179-381-7., str 77

<sup>42</sup> *Cnb.cz: Slovník pojmů* [online]. [cit. 2016-03-20]. Dostupné z:

<https://www.cnb.cz/cs/obecne/slovník/u.html>

<sup>43</sup> KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a kol. *Řízení obchodních bank*. Praha: H. C. BECK, 2006. ISBN 80-7179-381-7., str 74



úvěrového rizika mohou vznikat buď ze samotného rozhodnutí banky, nebo to mohou být externí příčiny, které banka nemůže ovlivnit. Mezi externí příčiny vzniku úvěrového rizika patří například celkový vývoj ekonomiky či politické situace v zemi.<sup>44</sup>

### 3.7 Úvěrové registry

Úvěrové registry patří mezi základní nástroje pro řízení úvěrového rizika. Obsahují údaje o fyzických i právnických osobách o jejich bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce. Informace se týkají např. výše získaných úvěrů, jejich splátek, zpoždění ve splácení atd. V praxi si banka pomocí úvěrových registrů ověřuje tzv. úvěrovou situaci žadatele o poskytnutí úvěru. Jestliže banka zjistí, že žadatel měl v minulosti např. špatnou platební morálku a byl se splácením v prodlení, bude k němu přistupovat obezřetně. Klienti s dobrou minulou platební morálkou jsou pro banku důvěryhodnější.<sup>45</sup>

V současné době existuje v ČR několik úvěrových registrů:

#### **Bankovní registr clientských informací**

Provozovatelem tohoto registru je firma CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. a založena byla v souladu se zákonem o bankách, za účelem informovat o bonitě a důvěryhodnosti fyzických osob. Jeho prostřednictvím si banky vzájemně vyměňují informace o svých klientech – fyzických osobách. Jedná o se údaje o žádostech o úvěr, úvěrových obchodech, jejich výši, atd.<sup>46</sup>

#### **Nebankovní registr clientských informací**

Provozovatelem tohoto registru je firma CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o. Funguje na stejném principu jako bankovní registr, s tím rozdílem, že informace nejsou vkládány bankami, ale různými nebankovními institucemi, především leasingovými společnostmi a společnostmi poskytující spotřebitelské úvěry. Zpracování informací v registru je v případě klientů podmíněno poskytnutím souhlasu se zpracováním údajů.<sup>47</sup>

---

<sup>44</sup> KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a kol. *Řízení obchodních bank*. Praha: H. C. BECK, 2006. ISBN 80-7179-381-7., str. 73

<sup>45</sup> *Finance.cz: K čemu slouží úvěrové registry?* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/210471-k-cemu-slouzi-uverove-registry/>

<sup>46</sup> MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPNÝ. *Bankovníctví v teorii a praxi*. Praha: Karolinum, 2015. ISBN 978-80-246-2870-7.,str. 362

<sup>47</sup> BARTÍK, Václav a Eva JANEČKOVÁ. *Ochrana osobních údajů v životě podnikatele*. Praha: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-811-6.,str.116

## Úvěrový registr SOLUS

Jedná se o zájmové sdružení právnických osob, který si klade za cíl přispívat k prevenci předlužování klientů, prevenci růstu počtu dlužníků v prodlení, ke zvyšování vymahatelnosti stávajících dluhů po splatnosti a také přispívat ke snižování potencionální finanční ztráty věřitelů.

V rámci tohoto registru jsou tvořeny další dva negativní registry, kde jsou shromažďovány informace o problematických klientech, kteří se dostali do prodlení se splácením svých závazků u některého z členů sdružení SOLUS.<sup>48</sup>

## Centrální registr úvěrů ČNB

Tento registr je zaměřen pouze na podnikatelskou sféru. Jeho garantem je Česká národní banka. Uživatelé v něm naleznou informace o úvěrových závazcích fyzických osob podnikatelů a právnických osob. Jeho uživateli jsou pouze banky a pobočky zahraničních bank, které působí v ČR.<sup>49</sup>

## 3.8 Hodnocení bonity klienta

Hodnocení bonity klienta je nedílnou součástí úvěrového procesu. Pro hodnocení bonity klienta si banka stanovuje přesné postupy, které se mohou lišit podle toho, o jaký typ úvěru klient žádá.<sup>50</sup>

Před hodnocením bonity klienta banka zkoumá, zda klient splňuje tzv. K.O. kritéria. Jestliže klient těmto kritériím nevyhoví, úvěr nebude poskytnut a k hodnocení bonity klienta nedojde. Jako příklad lze uvést následující kritéria:

- Závazky vůči státním institucím (finanční úřad, okresní správa sociálního zabezpečení, atd.)
- Závazky po splatnosti v úvěrových registrech
- Odvětví podnikání klienta, které je v rozporu s dobrými mravy společnosti

---

<sup>48</sup> BARTÍK, Václav a Eva JANEČKOVÁ. *Ochrana osobních údajů v životě podnikatele*. Praha: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-811-6., str. 117

<sup>49</sup> Cnb.cz: *Centrální registr úvěrů* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/centralni\\_registr\\_uveru/index.html?cnb\\_css=true](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/index.html?cnb_css=true)

<sup>50</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 161

Existují dva typy kritérií, která banka hodnotí u každého klienta. Prvním typem jsou objektivní kritéria – ta se dají jednoznačně kvantifikovat, druhým typem kritéria subjektivní, jejichž kvantifikace má značně subjektivní charakter.<sup>51</sup>

Za objektivní kritéria jsou považovány:

- Finanční situace klienta
- Vývoj finanční situace klienta
- Vývoj segmentu trhu, na kterém klient působí

Ve skupině subjektivních kritérií lze uvést například diverzifikace odběratelů klienta, ceny vstupů a výstupů, výsledky a zkušenosti managementu, obor podnikání klienta nebo kvalita informací, které klient bance podává.

### **3.8.1 Rating**

Cílem ratingu je, na základě komplexního rozboru klienta a všech známých rizik, zjistit jak je klient schopen a ochoten dostát včas a v plné výši svým závazkům vůči věřiteli. Rating vyjadřuje postoj k celkové bonitě klienta.<sup>52</sup>

Rating klienta je stanoven podle finančních a nefinančních ukazatelů. Mezi nejvýznamnější finanční ukazatele patří rentabilita (tržeb, aktiv), likvidita (celková, běžná), finanční struktura (upravený vlastní kapitál, podíl upraveného vlastního kapitálu, finanční zadluženost), doba inkasa pohledávek, doba obratu zásob. Nefinančními ukazateli jsou především obor podnikání, výsledky a zkušenosti managementu, portfolio odběratelů a dodavatelů, vývoj obchodního obratu atd.<sup>53</sup>

### **3.9 Segmentace bankovní klientely**

Segmentaci klientů banky provádí proto, aby rozdělila klienty, podle právní formy podnikání a velikosti obratu. Banka kategorizuje klienty proto, aby mohla zdokonalovat a vyvíjet produkty vhodné pro příslušný segment. Dalším důvodem pro kategorizaci klientů je zvýšení efektivnosti bankovní služby.

---

<sup>51</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 161

<sup>52</sup> VINŠ, Petr a Václav LIŠKA. *Rating*. Praha: C. H. BECK, 2005. ISBN 80-7179-807-X., str. 114

<sup>53</sup> Interní informace ČSOB

Každá banka si sama stanovuje svá segmentační kritéria, podle kterých dělí svoje klienty do různých segmentů a dalších subsegmentů. Obecně lze říci, že banky své klienty dělí do tří segmentů, a to:

- Retail
- Malé a střední podniky
- Korporátní

Některé banky si vytvořily další speciální segmenty jako např. municipality nebo FOP<sup>54</sup>.

### **Segmenty bankovní klientely Československé obchodní banky<sup>55</sup>**

- a) Segment retailového bankovníctví – fyzické osoby a podnikatelé
- b) Segment SME – malé a střední podniky s obratem nižším než 300 mil Kč
- c) Segment korporátní bankovníctví – korporátní společnosti s obratem vyšším než 300 mil Kč.

### **Segmenty bankovní klientely České spořitelny<sup>56</sup>**

- a) Segment Retail – „segment drobného bankovníctví“ – tento segment zahrnuje produkty občanům, podnikatelům, mikropodnikům, bytovým družstvům a municipalitám.
- b) Segment korporátního bankovníctví – zahrnuje několik dalších subsegmentů:
  - SME – klienti s ročním obratem od 60 mil Kč
  - Neziskový sektor – např. nadace, obecně prospěšné společnosti, církve, různé spolky, školy
  - Veřejný sektor – do tohoto subsegmentu jsou zařazeny např. obce, kraje, svazky obcí

---

<sup>54</sup> FOP = Fyzická osoba podnikatel

<sup>55</sup> *Csob.cz: Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOb\\_2014.pdf/](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOb_2014.pdf/)

<sup>56</sup> *Csas.cz: Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_2014.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2014.pdf)

## Segmenty bankovní klientely Komerční banky<sup>57</sup>

- a) Občané
- b) Podnikatelé a malé firmy – společnosti s ročním obratem do 60 mil. Kč
- c) Podniky a municipality – společnosti s ročním obratem do 1,5 mld. Kč
- d) Velké podniky – společnosti s ročním obratem vyšším než 1,5 mld. Kč

### 3.10 Členění bankovních úvěrů

Bankovní úvěry lze členit z mnoha pohledů:<sup>58</sup>

- a) z hlediska doby splatnosti
  - krátkodobé - doba splatnosti je max. do 1 roku
  - střednědobé
  - dlouhodobé
- b) dle způsobu úročení
  - úvěry s fixní úrokovou sazbou
  - úvěry s variabilní úrokovou sazbou
- c) podle měny poskytovaného úvěry
  - úvěry poskytované v domácí měně
  - úvěry v cizích měnách (EUR, USD...)
- e) podle toho, jakému subjektu je poskytován (podle příjemce)
  - úvěry fyzickým osobám
  - úvěry podnikatelským subjektům
  - úvěry municipální sféry
  - mezibankovní úvěry

---

<sup>57</sup> KB.cz: *Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/obance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocnizpravy/kb-2014-vyrocnizprava.pdf?ca1ab8222cab4e869afe9ef16b58540c>

<sup>58</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str. 94

f) z hlediska účelovosti

- investiční – zpravidla účelové úvěry pro podnikatelské subjekty
- provozní – poskytovány bankou na provozní činnost podnikatelských subjektů
- sanační – velmi výjimečně poskytované úvěry podnikům, kterým hrozí existenční problémy
- spotřebitelské – úvěry poskytované fyzickým osobám

g) z hlediska způsobu čerpání

- úvěry čerpané jednorázově
- úvěry čerpané postupně

h) zajištění

- úvěr bez zajištění
- úvěr zajištěný

### **3.11 Charakteristika jednotlivých typů bankovních úvěrů**

V současnosti banky mají ve své nabídce mnoho typů úvěrů, z nichž každý má svoje specifika a každý je určený k řešení konkrétní situace.

#### **3.11.1 Úvěry poskytované fyzickým osobám**

##### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr slouží ke krátkodobému překlenutí nesouladu mezi příjmy a výdaji klienta. Většinou je poskytován jako limit na běžném účtu (tzn., že při čerpání úvěru se zůstatek na běžném účtu dostane do minusových hodnot). S každou příchozí částkou na účet je úvěr splácen.<sup>59</sup>

---

<sup>59</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 230

## **Kreditní karta**

Kreditní karta není bankovním úvěrem v pravém slova smyslu, je i platebním nástrojem. S kreditní kartou lze čerpat finanční prostředky opakovaně až do výše sjednaného úvěrového rámce. Poskytnutý úvěrový limit je veden na zvláštním úvěrovém účtu. Velkou výhodou u kreditní karty je tzv. bezúročné období, které banka poskytuje klientovi s podmínkou, že nejpozději ve sjednaný termín uhradí 100 % čerpané částky.<sup>60</sup>

## **Hypoteční úvěr**

Hypoteční úvěr je úvěr přísně účelový, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, která může být i rozestavěná. Je poskytován na koupi, výstavbu, rekonstrukci nebo oddlužení nemovitostí. Výše úvěru obvykle není poskytována do plné výše odhadní ceny nemovitosti.<sup>61</sup>

Pokud není možné dočasně vložit na nemovitost zástavní právo, je možné poskytnout tzv. **předhypoteční úvěr**<sup>62</sup>, který slouží k financování případů, které jsou obecně financovatelné hypotečním úvěrem. Tento úvěr je následně splacen hypotékou.

## **Překlenovací úvěr**

Podstata překlenovacího úvěru spočívá v tom, že o něj může klient požádat, pokud neplní některou z podmínek pro získání úvěru. Je nutné ho ale zajistit takovým způsobem jaký banka požaduje. Neexistuje na něj právní nárok a jeho velkou nevýhodou je vyšší úroková sazba. Překlenovací úvěr bývá nejčastěji poskytován, pokud klient nesplňuje podmínky k získání úvěru ze stavebního spoření.<sup>63</sup>

## **Spotřebitelský úvěr**

Spotřebitelský úvěr je určen ke krytí spotřebních výdajů. Může být poskytován jako:

- účelový – v tomto případě je úvěr poskytován na předem dohodnutý účel
- neúčelový – zde je úvěr poskytován bez dokládání jeho účelu

---

<sup>60</sup> 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

<sup>61</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4833-7., str. 137

<sup>62</sup> *Mesec.cz: Předhypoteční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/predhypotecni-uver-jak-funguje-a-kdo-ho-nabizi/>

<sup>63</sup> JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4833-7., str. 108

## **Americká hypotéka**

Jedná se o neúčelový úvěr, který je vždy zajištěn zástavním právem k nemovitosti. Princip americké hypotéky je velmi podobný jako u hypotečního úvěru – na základě zastavení nemovitosti banka půjčí určité procento finančních prostředků z odhadní hodnoty nemovitosti.<sup>64</sup>

### **3.11.2 Úvěry poskytované na podnikání**

#### **Kontokorentní úvěr a kreditní karta**

Kontokorentní úvěr je určen k vyrovnání nesouladu mezi příjmy a výdaji klienta. Řadí se mezi krátkodobé úvěry a je často využíván jako finanční rezerva.<sup>65</sup> Úroky platí klient pouze z vyčerpané části úvěrového limitu. Z nevyčerpané části limitu platí klient zpravidla závazkovou provizi.

K podnikatelskému účtu lze získat i kreditní kartu, jejíž princip fungování a využívání je stejný jako v případě poskytnutí kreditní karty fyzické osobě.

#### **Revolvingový úvěr**

Tento úvěr je poskytován podnikatelům a firmám za účelem financování jejich provozních potřeb. Je stanoven nepřekročitelný úvěrový rámec a délka dílčího úvěrového období (zpravidla 1 nebo 3 měsíce) kdy je úvěr po předložení požadovaných podkladů obnovován.<sup>66</sup> Výše čerpání v jednotlivých dílčích úvěrových obdobích je regulována výší pohledávek či zásob. Regulační podmínky, většinou ve formě procent z objemu pohledávek nebo zásob musí být přesně specifikovány ve smluvní dokumentaci.

---

<sup>64</sup> JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3670-9., str.137

<sup>65</sup> REZŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-1835-4., str. 86

<sup>66</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 232



## **Investiční úvěr**

Investiční úvěr je převážně účelový úvěr, který klienti využívají k financování svých investičních potřeb. Podmínky pro čerpání úvěru jsou vždy součástí smlouvy. Při čerpání musí klient dokládat účel použití úvěrových prostředků (s výjimkou úvěrů, kde není doložení účelovosti požadováno), a to např. doklady jako je kupní smlouva, faktura, stavební povolení, potvrzení o provedení vkladu zástavního práva k nemovitosti atd.<sup>67</sup>

## **Směnečné úvěry<sup>68</sup>**

### **Eskontní úvěr**

Základním principem tohoto úvěru je, že banka odkoupí (eskontuje) směnku od jejího majitele před termínem její splatnosti. Eskontem se pohledávka převede z majitele směnky na banku. Za eskontování směnky si banka sráží tzv. diskont<sup>69</sup>. Eskontovanou směnku banka předkládá k proplacení směnečnému dlužníkovi.<sup>70</sup>

### **Negociační úvěr**

Negociační úvěr je modifikací eskontního úvěru při obchodování se zahraničními klienty.

### **Akceptační úvěr**

Akceptační úvěr je většinou krátkodobým úvěrem, který spočívá v tom, že banka na žádost klienta (dlužníka) akceptuje směnku vystavenou na ni, tj. zaváže se zaplatit směnku za dlužníka ve lhůtě její splatnosti. Banka tímto klientovi neposkytuje finanční prostředky, ale přejímá jeho závazek.

### **Ramburzní úvěr**

Ramburzní úvěr je modifikací akceptačního úvěru při zahraničním obchodu.

### **Ručitelský úvěr – aval**

Ručitelský (avalový) úvěr vzniká, jestliže se banka zaručí za závazek svého klienta.

---

<sup>67</sup> RŮŽIČKOVÁ, Petra a Michaela ROUBÍČKOVÁ. *Finanční management*. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4047-8., str. 59

<sup>68</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str. 100

<sup>69</sup> Diskont je poplatek za realizaci úvěru.

<sup>70</sup> REZŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-1835-4., str. 86

### **Lombardní úvěr**

Lombardní úvěr je krátkodobým úvěrem, který je poskytován k provozním účelům, ve většině případů na konkrétní fixní částku. Jeho charakteristickým znakem je to, že je vždy zajištěn zástavou movité věci (zejména cenných papírů, drahých kovů, atd.) Výše poskytnutého úvěru se odvíjí od zástavní hodnoty. Úvěr však nikdy není poskytován v její plné výši.<sup>71</sup>

### **Syndikovaný úvěr**

Syndikovaný úvěr poskytuje skupina bank, která stanoví jednotné podmínky pro jeho poskytnutí. V této skupině je vždy stanovena vedoucí banka, která má na starost organizaci zapojení dalších bank, uzavření smlouvy, a dalších událostí souvisejících s průběhem čerpání a splácení úvěru.<sup>72</sup>

Hlavním důvodem pro volbu žádosti a tento typ úvěru je především jeho výše a diverzifikace rizika bank. V určitých případech může podnikatelský subjekt potřebovat financování v takové výši, pro kterou bance nestačí její limity.

### **Emisní úvěr**

Emisní úvěry mívají většinou dlouhodobý charakter. Jejich základním principem je odkup emise dluhopisů od dlužníka bankou. Tento úvěr je klienty bank využíván, jestliže potřebují finanční prostředky pro rozvíjení svojí činnosti. Za tímto účelem příjemce úvěru emituje dluhové cenné papíry, které banka odkoupí. Ty si banka buď ponechá anebo s nimi dále obchoduje.<sup>73</sup>

---

<sup>71</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 231

<sup>72</sup> KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance*. 3. vydání. Praha: C. H. BECK, 2010. ISBN 978-80-7400-194-9., str 586

<sup>73</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6., str. 101

### **3.12 Alternativní formy financování – speciální finančně úvěrové produkty**

Banky, většinou prostřednictvím svých dceřiných společností, nabízí k úvěrům i další formy financování. Nejběžnějšími alternativy úvěru jsou leasing, faktoring a forfaiting. Tyto produkty lze získat za specifických podmínek. Využívání těchto produktů v posledních letech vykazuje rostoucí trend.<sup>74</sup>

#### **3.12.1 Leasing**

Leasing neboli pronájem, je finančním produktem, díky kterému lze financovat pořízení různých movitých věcí. Při poskytování leasingu pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat věc, který je předmětem jejich dohody, za sjednanou platbu. Existuje několik samostatných typů leasingu – nejvíce využívaný je finanční, operativní a zpětný leasing:<sup>75</sup>

##### **Finanční leasing**

V případě tohoto typu leasingu dochází k pronájmu movité věci, po jehož ukončení předmět pronájmu přejde do vlastnictví nájemce.

##### **Operativní leasing**

U operativního leasingu taktéž dochází k pronájmu, ale na rozdíl od finančního leasingu, v tomto případě po skončení pronájmu vlastnická práva přecházejí zpět na pronajímatele.

##### **Zpětný leasing**

Princip tohoto typu leasingu spočívá v tom, že vlastník předmětu jej odprodá leasingové společnosti a následně si ho od ní pronajme.

V následující tabulce 1 je uvedeno několik výhod a nevýhod leasingu

---

<sup>74</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 233

<sup>75</sup> JANIŠOVÁ, Dana a Mikro KŘIVÁNEK. *Velká kniha o řízení firmy*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4337-0., str. 280

**Tabulka 1: Výhody a nevýhody leasingu**

<b>Výhody</b>	<b>Nevýhody</b>
Rychlost – získání leasingu je rychlejší než získání úvěru	Po celou dobu leasingu je předmět ve vlastnictví leasingové společnosti.
Počáteční kapitál při pořizování předmětu leasingu je pouze ve výši akontace.	Vyšší náklady na pořízení než u úvěru.
Je dostupnější než úvěr.	Možnost odebrání předmětu leasingu.
Riziko inflace nese leasingová společnost.	Vysoké penále při vypovězení smlouvy.
Leasingové splátky je možné uplatnit při účetních odpisech.	

Zdroj: vlastní zpracování na základě *Mesec.cz: Leasing nebo úvěr?* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/leasing-nebo-uver/>

### **3.12.2 Faktoring**

Faktoring je způsob provozního financování založený na postupování pohledávek z obchodního styku s dobou splatnosti obvykle do 90 dnů bance nebo faktoringové společnosti. Po postoupení jsou pohledávky ve vlastnictví banky (či faktoringové společnosti), která se tak stává novým věřitelem. Na základě postoupení pohledávek získává klient (dodavatel) nárok na jejich profinancování do smluvně dohodnuté výše.<sup>76</sup>

Pohledávky, které jsou předmětem odkupu, musí splnit následující podmínky:<sup>77</sup>

- vznik pohledávky na základě dodavatelského nezajištěného úvěru
- existence možnosti postoupení pohledávky
- splatnost pohledávek nesmí překročit 180 dní
- nesmí být s pohledávkou spojena práva dalších (třetích) osob
- pohledávka je za subjektem (odběratelem) s bonitou akceptovatelnou pro banku

---

<sup>76</sup> *Csobfactoring.cz: Co je factoring* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.csobfactoring.cz/factoring/co-je-factoring/>

<sup>77</sup> MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5., str. 113

Nedílnou součástí faktoringové spolupráce je i správa postoupených pohledávek, což v praxi znamená, že se banka aktivně stará o upomínání, vymáhání a inkaso postoupených pohledávek.<sup>78</sup>

Odkup pohledávek provádí banka dvěma způsoby, a to buď bez možnosti zpětného regresu na dodavatele - riziko plynoucí z nezaplacení pohledávky přechází na ni (jedná se o tzv. bezregresní faktoring), nebo s možností zpětného regresu. V tomto případě riziko nezaplacení zůstává na dodavateli (jedná se o tzv. regresní faktoring).<sup>79</sup>

Největší výhodou je možnost přesnějšího plánování cash-flow a ošetření rizika neplacení.

### 3.12.3 Forfaiting

Forfaiting je obdobný produkt financování jako faktoring, s tím rozdílem, že se jedná o odkup pohledávek za zahraničním odběratelem. Odkupované pohledávky mají obvykle vyšší hodnotu, podmínkou je také jejich zajištění (zpravidla směnkou nebo bankovní zárukou) a jejich splatnost je zpravidla delší než 180 dnů.<sup>80</sup>

Stejně jako u faktoringu se banka (forfaitingová společnost) stává věřitelem postoupené pohledávky a přebírá tedy rizika nesplacení odběratelem či ručitelem. V den splatnosti banka či forfaitingová společnost inkasuje nominální hodnotu pohledávky přímo od odběratele, resp. od jeho banky. Jestliže k inkasu nedojde, banka zajišťuje upomínání, případně další postupy vedoucí k soudnímu vymáhání.<sup>81</sup>

Forfaiting je vhodný pro firmy dodávající zahraničním odběratelům zboží či služby větších hodnot. Výhodnou je vyloučení rizika spojeného s odběratelem, jeho teritoriem a riziko změny měnového kurzu. Dodavatel získá provozní kapitál, ke kterému by si jinak dostal až po dlouhém čase.

---

<sup>78</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3., str. 234

<sup>79</sup> *Postoupeni-pohledavek.cz: Faktorign* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.postoupeni-pohledavek.cz/faktoring/>

<sup>80</sup> *Penize.cz: Co je forfaiting* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15637-co-je-forfaiting>

<sup>81</sup> *Ipodnikatel.cz: Forfaiting - odkup pohledávek* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Pohledavky/forfaiting-odkup-pohledavek.html>

## 4. Analytická část

Analytická část přinesla dostatečné množství dat, která se podařilo vhodným způsobem zpracovat tak, aby z nich bylo možné vyvozovat závěry a tyto mezi sebou porovnávat.

### 4.1 Charakteristika vybraných bank

Po zevrubném prostudování bankovního trhu ČR byly vybrány Česká spořitelna, Komerční banka, a Československá obchodní banka. Hlavní kritérii pro volbu těchto bank byly:

- jejich velikost dle bilanční sumy – u všech bank přesahuje 900 miliard Kč
- objem poskytnutých úvěrů – více než 500 miliard Kč
- výše přijatých vkladů - více než 600 miliard Kč
- přibližně stejné rozdělení klientů do segmentů

#### 4.1.1 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna a.s. je banka s nejdelší tradicí a velmi silnou pozicí na českém bankovním trhu. Je orientována především na drobné klienty, malé i střední firmy, a municipality. Významnou roli získala i v oblasti korporátního bankovníctví. Byla založena v roce 1825, tehdy s názvem Spořitelna česká. Od roku 1992 působí na bankovním trhu jako akciová společnost. V roce 2000 se Česká spořitelna stala součástí střeoevropské finanční skupiny Erste Bank. Cílem České spořitelny je vytvářet moderní a kvalitní produkty, které svým klientům může upravit „na míru“. Banka se také snaží technologicky inovovat a zefektivňovat své služby tak, aby využívání jejích produktů bylo pro klienty co nejjednodušší.<sup>82</sup>

Mimo to, že Česká spořitelna je nejstarší bankovní institucí na území ČR, je také největší bankou co do počtu poboček a bankomatů. K 30.06.2015 banka obsluhovala své klienty na 633 pobočkách. Počet jejích klientů se k tomuto datu blížil k 5 milionům. Klienti ke stejnému datu mohli využít 1 565 bankomatů a platbomatů<sup>83, 84</sup>.

---

<sup>82</sup> *Csas.cz: Profil České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/onas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

<sup>83</sup> Platbomat = přístroj pro zadávání platebních příkazů.

<sup>84</sup> *Csas.cz: Pololetní zpráva 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/cs\\_pololetni\\_zprava\\_2015.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/cs_pololetni_zprava_2015.pdf)

Česká spořitelna získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2015 první místo. Zároveň byla již po dvanácté v řadě oceněna titulem Nejdůvěryhodnější banka. I v předchozích ročnících této soutěže se Česká spořitelna vždy umístila mezi prvními třemi.<sup>85</sup>

#### 4.1.2 Komerční banka, a.s.

Komerční banka je bankovní institucí působící nejen na bankovním trhu ČR, ale i ve střední a východní Evropě. Vznikla v roce 1990 jako státní peněžní ústav a o dva roky později byla transformována na akciovou společnost. Je mateřskou společností finanční skupiny KB<sup>86</sup> a součástí mezinárodní skupiny Sociéte Générale.<sup>87</sup> V roce 2001 se stala Sociéte Générale majoritním vlastníkem.

Sociéte Générale patří mezi největší finanční skupiny v Evropě. Jejím cílem je rozvíjet služby pro své klienty, poskytovat kvalitní produkty a být uznávanou bankou ve všech oblastech univerzálního bankovníctví.<sup>88</sup>

Komerční banka působí také ve Slovenské republice prostřednictvím pobočky s názvem “Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky”. Zde se zaměřuje především na velké a střední firmy.

Komerční banka nabízí rozsáhlé portfolio služeb a produktů pro všechny své klientské segmenty<sup>89</sup> v oblasti retailového, podnikového i investičního bankovníctví. Banka se neustále snaží inovovat své produkty takovým způsobem, aby byly v rychle se měnícím prostředí co nejvíce flexibilní a mohly co nejlépe postihnout přání zákazníka. K této snaze přispívá i fakt, že Komerční banka má hustou a strategicky rozmístěnou síť poboček i bankomatů. Banka následuje aktuální trendy, uplatňuje individuální přístup ke klientům a snaží se své produkty uzpůsobit zákazníkům přímo na míru. Během své existence si vypracovala konkurenceschopné portfolio produktů, zejména díky svému know-how a profesionálnímu přístupu svých zaměstnanců.

---

<sup>85</sup> *Bankaroku.cz: Fincentrum Banka roku 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>

<sup>86</sup> Další společnosti finanční skupiny KB: KB Penzijní společnosti, Komerční pojišťovna, Modrá pyramida stavební spořitelna, KB Factoring, atd.

<sup>87</sup> *KB.cz: Základní informace* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

<sup>88</sup> *KB.cz: Sociéte Générale* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/skupina-komerni-banky/societe-generale.shtml>

<sup>89</sup> Klientské segmenty: Občané, Podnikatele a malé firmy, podniky a municipality, velké podniky.

V polovině roku 2015 měli klienti k dispozici 399 poboček (včetně poboček pro klienty Top Corporates) a 762 bankomatů. K 30.06.2015 bylo na pobočkách Komerční banky využíváno služeb 1 637 000 klientů a 80 % z nich využívalo minimálně jeden kanál přímého bankovníctví (nejčastěji internetové bankovníctví).<sup>90</sup>

V soutěži Fincentrum Banka 2015 získala druhé místo v kategorii Nejdůvěryhodnější banka roku 2015 a třetí místo v kategorii Privátní banka roku 2015.<sup>91</sup>

### **4.1.3 Československá obchodní banka, a.s.**

Československá obchodní banka (dále jen ČSOB) je akciová společnost, která působí na českém bankovním trhu jako univerzální banka. Byla založena státem v roce 1964 proto, aby poskytovala služby v oblasti zahraničního obchodování. V roce 1999 se majoritním vlastníkem banky stala belgická bankovní instituce KBC Bank, která spadá do finanční skupiny KBC Group N.V. Od počátku roku 2007 je finanční skupina KBC Bank jediným vlastníkem ČSOB.<sup>92</sup>

Své produkty banka poskytuje všem základním segmentům (fyzické osoby, malé podniky, střední a korporátní podniky i instituce).

ČSOB patří mezi tři největší poskytovatele služeb na finančním trhu ČR. Produkty retailového bankovníctví nabízí banka pod třemi základními obchodními značkami a to:

- ČSOB (pobočky)
- ERA (finanční centra)
- Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty)

Do skupiny ČSOB patří i další společnosti nabízející finanční služby. Jedná se o Hypoteční banku, Českomoravskou stavební spořitelnu zastávající především financování potřeb spojených s bydlením, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB faktoring.

---

<sup>90</sup> KB.cz: *Pololetní zpráva 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/obance/vztahy-s-investory/publikace/zpravy-o-hospodareni/kb-2015-pololetni-zprava.pdf?174a4e18eeaab05fe2ccc72bb2424c83>

<sup>91</sup> Bankaroku.cz: *Fincentrum Banka roku 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>

<sup>92</sup> Csob.cz: *O ČSOB a skupině* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>



Na konci roku 2014 počet poboček ČSOB dosáhl na číslo 243. Počet bankomatů včetně těch, které patří partnerským společnostem ČSOB, ke stejnému datu dosáhl na 1047. Počet klientů banky je v současné době cca 2 900 000.<sup>93</sup>

ČSOB působí také ve Slovenské republice prostřednictvím sesterské společnosti.

V soutěži Fincentrum Banka 2015 získala třetí místo v kategorii Nejdůvěryhodnější banka roku 2015 a první místo v kategorii Privátní banka roku 2015 a Banka bez bariér 2015.<sup>94</sup>

I v minulých ročnících této prestižní soutěže se ČSOB vždy umísťovala na předních příčkách.

V loňském roce také získala titul Nejlepší banka od Hospodářských novin. Nejlepší bankou v České republice ji jmenovaly i tři prestižní zahraniční magazíny – Euromoney, Global Finance a The Banker. Obdržet všechna tato tři ocenění v jednom roce se nepodařilo žádné jiné bance na českém trhu.

## 4.2 Úvěry v segmentu fyzických osob

### Úvěrový proces:

Žádosti o úvěr fyzických osob jsou ve většině případů zpracovávány v automatizovaném standardním schvalovacím procesu. V tomto případě úvěrový proces probíhá v následujících etapách<sup>95</sup>:

- 1) identifikace žadatele o úvěr a zahájení jednání s klientem – v této fázi pracovník banky zjišťuje veškeré potřebné informace o klientovi a jeho záměru proto, aby mu mohl doporučit vhodný produkt. Seznámí ho s podmínkami úvěrových produktů a informuje ho o poplatcích a úrokových sazbách vztahujících se k jednotlivým produktům.

---

<sup>93</sup> *Csob.cz: O ČSOB a skupině v číslech* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>

<sup>94</sup> *Bankaroku.cz: Fincentrum banka roku 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>

<sup>95</sup> Následující kroky úvěrového procesu vycházejí z literatury použité v této práci v kombinaci s metodikami bankovních subjektů, jejichž produkty jsou v práci porovnávány.

- 2) podpis žádosti o úvěr
- 3) následně je žádost klienta zpracována ve vnitřním systému banky, který automaticky zjistí, zda klient není v insolvenční či exekuci a spočítá maximální možný úvěrový limit.
- 4) podpis smluvní dokumentace – po schválení žádosti o úvěr dojde k podpisu samotné smluvní dokumentace
- 5) čerpání úvěru – probíhá vždy po splnění podmínek čerpání, které jsou uvedeny ve smlouvě o úvěru.
- 6) sledování a monitoring úvěru – cílem těchto kroků je vyhodnocení chování klienta při splácení úvěru a následně pak eliminovat rizika nesplácení úvěru.

#### **Dokumenty vztahující se k žádosti o úvěr:**

- Doklad totožnosti – banka většinou požaduje dva doklady totožnosti
- Potvrzení o trvalém příjmu – doklad od zaměstnavatele, důchodový výměr, daňové přiznání
- Dokumenty vztahující se k zajištění úvěru – pokud jsou bankou požadovány
- Pojištění – v individuálních případech

#### **Pojištění úvěru**

K některým úvěrům banky nabízejí jako doplňkový produkt pojištění schopnosti splácet, pro případ některých nenadálých životních situací jako je pracovní neschopnost, hospitalizace, ztráta zaměstnání, invalidita nebo i úmrtí. Tyto typy pojištění banky nabízejí v různých variantách a kombinacích. Pojištění schopnosti splácet není podmínkou pro získání úvěru, ale je bankami doporučováno. Některé banky pojistné stanovují po individuálním posouzení, jiné mají pojistné stanoveno jako procentuální část z objemu úvěru.

#### 4.2.1 Komparace kontokorentních úvěrů pro fyzické osoby

Kontokorentní úvěry patří mezi nejčastěji poskytované krátkodobé úvěry. Všeobecně největší výhoda pro klienta spočívá v posílení jeho platební schopnosti. Všechny povinné platby totiž mohou být provedeny i v případě dočasného nedostatku finančních prostředků na běžném účtu. Maximální výše úvěrového limitu se odvíjí především od příjmů klienta. V tabulce 2 jsou uvedena vybraná kritéria pro porovnání produktů vybraných bank.

**Tabulka 2 Kontokorentní úvěry jednotlivých bank**

<b>Kritéria</b>	<b>Kontokorent České spořitelny</b>	<b>Povolené debety pro občany Komerční banky</b>	<b>Povolené přečerpání účtu ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	18,9	19,99	18,9
Sazba úroků z prodlení	Repo sazba ČNB + 7 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.
Poplatek za vedení a správu účtu	Zahrnut v poplatku za vedení účtu	Zahrnut v poplatku za vedení účtu	Zdarma
Smluvní pokuta za prodlení v Kč	500	200	300 <sup>96</sup>
Maximum úvěrového limitu Kč	100 000	60 000	250 000
Povinné splacení vyčerpaného úvěru	Do jednoho roku od prvního čerpání	360 dnů	6 měsíců

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

---

<sup>96</sup> Položka v sazebníku – výzva ke splnění smluvních podmínek

### **Česká spořitelna - Kontokorent**

Tato banka nabízí klientovi možnost nastavení úvěrového limitu dle jeho potřeb. Jeho výše může dosáhnout až 100 000 Kč. Úvěr je poskytován bez zajištění (s výjimkou výjimečných požadavků banky). Úrok je hrazen pouze s čerpané částky. Čerpané peněžní prostředky je nutno splatit do jednoho roku od prvního čerpání úvěru. Další den po splacení úvěru může být opět úvěrový limit čerpán.<sup>97</sup>

### **Komerční banka – Povolené debety pro občany**

Výše úvěru je posuzován individuálně a pohybuje se v intervalu 2 000 Kč – 60 000 Kč. Zajištění není bankou požadováno. Na běžném účtu, na který je vázán úvěr je nutno minimálně jednou za 360 dnů dosáhnout nulového (nebo kladného) zůstatku na účtu a poté může být úvěr opětovně čerpán.<sup>98</sup>

### **ČSOB – Povolené přečerpání účtu**

Úvěrový limit je v případě této banky velmi individuální neboť se odvíjí od čistého měsíčního příjmu klienta ( maximálně dvojnásobek čistého měsíčního příjmu) , tzn., že je nutné, aby klient předložil informace o svých příjmech. Vyčerpanou částku úvěru je nutno splatit alespoň jednou do šesti měsíců, následující den může být úvěr opět čerpán.

Úroky se platí pouze z vyčerpané částky, zřízení a vedení úvěru je zdarma.<sup>99</sup>

Ve všech třech bankách je úvěr poskytován na dobu neurčitou. Splácen je automaticky s každým příjmem na běžný účet.

Všechny vybrané banky poskytují tento produkt i ve variantě pro studenty. Studenti musí být plnoletí a předložit potvrzení o studiu střední, vyšší odborné nebo vysoké školy. Podmínky kontokorentních úvěrů pro studenty jsou podobné jako u klasických kontokorentních úvěrů. Jsou vázány na studentské účty.

---

<sup>97</sup> *Csas.cz: Kontokorent* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kontokorent/o-produktu-d00018892>

<sup>98</sup> *KB.cz: Povolené debety pro občany* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/povolene-debety-pro-obcany.shtml>

<sup>99</sup> *Csob.cz: Povolené přečerpání účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/povolene-precerpani-uctu#jak-ziskat>

## Zhodnocení

V tabulce 3 je uvedeno bodové ohodnocení kritérií u analyzovaných produktů.

Tabulka 3 Zhodnocení kontokorentních úvěrů

<b>Kritéria</b>	<b>Kontokorent České spořitelny</b>	<b>Povolené debety pro občany Komerční banky</b>	<b>Povolené přečerpání účtu ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	1	2	1
Sazba úroků z prodlení	1	2	2
Poplatek za vedení a správu účtu	1	1	1
Smluvní pokuta za prodlení v Kč	3	1	2
Maximum úvěrového limitu Kč	2	3	1
Povinné splacení vyčerpaného úvěru	1	1	2
<b>Celkem</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>9</b>

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 2

Ve skupině kontokorentních úvěrů nešlo podle zvolených kritérií určit nejvýhodnější produkt, protože Kontokorent České spořitelny a Povolené přečerpání účtu od ČSOB získaly stejný počet bodů - 9. Obě banky u těchto produktů nabízejí shodnou výši úrokové sazby a to 18,9 % p.a. Z hlediska jednotlivých kritérií má Česká spořitelna nižší úroky z prodlení (Repo sazba ČNB + 7 % p.a.) a povinnost splacení úvěru na 1 den je stanovena jedenkrát za rok. ČSOB je naopak výhodnější z hlediska smluvní pokuty za prodlení, která je ve výši 300 Kč, ale doba intervalu povinnosti splacení úvěru na 1 den je o polovinu nižší než u analyzovaných kontokorentních úvěrů České spořitelny a Komerční banky. Nabízí také možnost získat nejvyšší úvěrový limit, maximálně 250 000 Kč, ze všech uvedených produktů, ovšem za předpokladů splnění podmínek banky. Vedení účtu a správa úvěru je v případě ČSOB zdarma.

Jako nejméně výhodný se podle analýzy jeví produkt Povolené debety pro občany od Komerční banky. Ten byl však ohodnocen pouze o jeden bod hůře než ostatní produkty. Největší nevýhodou je úroková sazba – 19,99 % p.a., která je vyšší než u dalších analyzovaných produktů. Maximum úvěrového limitu (60 000 Kč) je také ze všech uvedených produktů nejnižší. Nejvýhodnější je tento produkt pouze z hlediska smluvní pokuty za prodlení, která činí 200 Kč.

#### 4.2.2 Komparace kreditních karet

Kreditní karta je platební karta spojená s úvěrem. Ten může držitel opakovaně čerpat finanční prostředky až do výše úvěrového rámce a splácet úvěr dle svých potřeb. Nejvýznamnější výhodou pro klienta je bezúročné období, které se obvykle pohybuje v intervalu 40 – 60 dní. Úroky z vyčerpané částky jsou účtovány až po jeho uplynutí. Jestliže ale nedojde ke splacení úvěru do konce bezúročného období, úrok bude účtován za celé období, kdy byly peněžní prostředky čerpané<sup>100</sup>. V následující tabulce 4 jsou uvedena zvolená srovnávací kritéria kreditních karet

**Tabulka 4: Kreditní karty**

<b>Kritéria</b>	<b>Kreditní karta Odměna - Česká spořitelna</b>	<b>A karta – Komerční banka</b>	<b>Kreditní karta Standard - ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	23,88	21,99	21,9
Bezúročné období ve dnech	55	45	55
Správa a vedení kartového účtu v Kč/měsíc	39	59 <sup>101</sup>	20
Poplatek za výběr hotovosti z vlastního bankomatu v ČR	39	1 % minimálně 30 Kč	50

<sup>100</sup> *Mesec.cz: Bezúročné období u kreditní karty* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://prodej.mesec.cz/kreditni-karty/texty/bezurocne-obdobi-u-kreditni-karty/>

<sup>101</sup> Položka je zdarma pokud bezhotovostní platby touto kartou uúčtované v daném měsíci překročí 3 000 Kč.

Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	39 <sup>1)</sup> /125	1 % minimálně 100 Kč	150
Cash back	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Maximální hodnota úvěrového limitu	200 000	250 000	250 000
Změna PIN ve vlastním bankomatu	Zdarma	50	Zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

Poznámky: <sup>1)</sup>Poplatek ve výši 39 Kč pro výběr z bankomatu skupiny Erstebank.

### **Kreditní karta Odměna – Česká spořitelna**

Jedná se o bezkontaktní kreditní kartu, ke které banka nabízí bezúročné období v délce až 55 dní. Úrokovou sazbu v případě nesplacení úvěru ke konci bezúročného období banka stanovila na 23,88% p.a. Mezi hlavní výhody tohoto produktu patří fakt, že z každé platby kartou u obchodníka klientovi banka vrátí 1 % z celé částky a to buď na kartový účet, či penzijní zabezpečení České spořitelny nebo stavební spoření od Buřinky. K jednomu kartovému účtu lze získat navíc další 3 karty, které mohou využívat blízké osoby klienta. Další výhodou je možnost prodloužit si o rok záruční lhůtu u třech výrobků ročně, které klient platil kreditní kartou. K tomuto produktu také banka nabízí několik druhů pojištění jako je pojištění vyčerpané částky, pojištění proti odcizení či cestovní pojištění.<sup>102</sup>

### **A karta – Komerční banka**

A karta je embosovaná kreditní bezkontaktní karta, její úvěrový rámec může dosáhnout výše až 250 000 Kč bez zajištění. Jestliže klient žádá o úvěrový rámec do 30 000 Kč, banka vůbec nepožaduje doložení příjmů (tzn., že pro získání karty stačí předložit pouze doklad totožnosti). Délka bezúročného období je 45 dní. Vedení účtu, na který je vázána kreditní karta je zdarma, v případě splnění podmínky úhrady platební kartou minimálně za 3 000 Kč měsíčně. Výhodou je, že 1% z každé platby touto kartou připiše banka na účet penzijního spoření u KB Penzijní společnosti. Ke kartě je taktéž nabízeno pojištění

<sup>102</sup> Csas.cz: *Kreditní karta Odměna* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kreditni-karta-odmena/o-produktu-d00018937>

schopnosti splácet, pojištění platebních karet v případě ztráty a krádeže a osobních věcí. Při platbě kreditní kartou je nákup také automaticky pojištěn a je nabízena možnost prodloužení záruční doby u některých výrobků.<sup>103</sup>

### **Kreditní karta Standard – ČSOB**

Jedná se o bezkontaktní kreditní kartu s úvěrovým limitem až 250 000 Kč, s maximální délkou bezúročného období 55 dnů a úrokovou sazbou ve výši 21,9% p.a. K této kartě banka nabízí také bezkontaktní nálepkou, kterou lze umístit např. na mobilní telefon či klíčenku a platit jejím prostřednictvím u obchodníků. Při placení zboží u obchodníka touto kartou je poskytnuta výhoda prodloužení záruky o rok zdarma a pojištění nákupu (především sortiment zboží jako jsou domácí spotřebiče, audiovizuální technika, mobilní telefony, hobby nářadí, atd.). K této kartě banka nabízí i další služby jako cestovní pojištění nebo pojištění proti ztrátě či krádeži.<sup>104</sup>

I v tomto případě mají všechny vybrané banky ve svém portfoliu také kreditní karty pro studenty, jejichž parametry jsou velice podobné. Úvěrové limity jsou ale v případě studentských kreditních karet většinou nižší. Jsou určeny studentům středních, vyšších odborných a vysokých škol starších 18 let.

## **Zhodnocení**

V tabulce 5 je uvedeno bodové ohodnocení kritérií u analyzovaných produktů.

**Tabulka 5** Zhodnocení kreditních karet

<b>Kritéria</b>	<b>Kreditní karta Odměna – Česká spořitelna</b>	<b>A karta – Komerční banka</b>	<b>Kreditní karta Standard – ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	3	2	1
Bezúročné období	1	2	1
Správa a vedení kartového účtu	2	3	1

<sup>103</sup> KB.cz: A karta [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/a-karta.shtml>

<sup>104</sup> Csob.cz: Kreditní karta Standard [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [https://csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-standard#vse-o-karte|ufkd\\_4](https://csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-standard#vse-o-karte|ufkd_4)



Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu v ČR	2	1	3
Poplatek za výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	2	1	3
Cash back	1	1	1
Maximální hodnota úvěrového limitu	2	1	1
Změna PIN ve vlastním bankomatu	1	2	1
Celkem	14	14	12

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 4

V oblasti kreditních karet byla shledána jako nejvýhodnější kreditní karta Standard od ČSOB, která má nejvýhodnější úrokovou sazbu (21,9 % p.a.), bezúročné období v délce 55 dní a možnost získat úvěrový limit ve výši až 250 000 Kč zatímco u ostatních bank je limit v maximální výši pouze 200 000 Kč. Kritérium Správa a vedení kartového účtu je v případě karty Standard také nejvýhodnější z analyzovaných karet, protože měsíční poplatek je ve výši 20 Kč.

Kreditní karta Odměna České spořitelny a A karta Komerční banky získaly stejný počet bodů - 14, ovšem za předpokladu, že při potencionálním výběru z bankomatu prostřednictvím kreditní karty zaplatíme u komerční banky minimální poplatek a to 30 Kč, resp. 100 Kč. Z toho vyplývá, že k tomuto kritériu je nutno zohlednit vybíranou částku. Pokud by klient chtěl vybrat z bankomatu Komerční banky prostřednictvím A karty částku vyšší než 3 900 Kč, hodnocení výhodnosti tohoto kritéria by bylo nutno upravit. Úroková sazba u A karty je ve výši 21,99 % p.a. a z hlediska kritéria bezúročného období je karta nejméně výhodná, protože jeho maximální délka je 45 dní. Největší nevýhodou kreditní karty Odměna je úroková sazba, která je zhruba o 2 % vyšší než u dvou ostatních hodnocených karet.

### 4.2.3 Komparace neúčelových spotřebitelských úvěrů

Tento typ úvěru lze v současné době označit za rychlou a jednu z nejjednodušších variant nepodnikatelské půjčky. V tabulce 6 jsou uvedena kritéria porovnávaných spotřebitelských neúčelových úvěrů.

**Tabulka 6 Neúčelové spotřebitelské úvěry**

Kritéria	Půjčka od České spořitelny	Osobní úvěr od Komerční banky	Půjčka na cokoliv od ČSOB
Správa a vedení účtu	Zdarma	Zdarma	59 Kč <sup>105</sup>
Vyhodnocení žádosti o úvěr	1 % z poskytnutého úvěru (max. 5 000 Kč)	490 Kč (účtováno pouze, pokud je úvěr poskytnut)	1 % z výše úvěru, min. 500 Kč, max. 3 500 Kč
Předčasné splacení			
- Méně než rok do ukončení	0,5 % z mimořádné splátky	Zdarma	1 % z mimořádné splátky
- Více než rok do ukončení	1 % z mimořádné splátky		
Úrok z prodlení	REPO sazba ČNB + 7 % p.a.	REPO sazba ČNB + 8 % p.a.	REPO sazba ČNB + 8 % p.a.
Maximální úvěrový limit v Kč	700 000	2 500 000	600 000
Minimální úroková sazba v % p.a.	6,9	6,9	8,9

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

<sup>105</sup> Jedná se o správu úvěru s elektronickým výpisem

### **Půjčka od České spořitelny**

Jedná o neúčelový spotřebitelský úvěr, jehož limit se pohybuje v rozmezí 20 000 Kč až 700 000 Kč. K tomuto produktu banka nepožaduje zajištění ani potvrzení příjmu a splátky úvěru lze rozložit až na sedm let. Výhodou je možnost zvýšení či snížení měsíční splátky až o 50%, změnit datum splátky, maximálně dvakrát odložit řádnou měsíční splátku a také do 60 dnů od podpisu odstoupit od smlouvy bez sankcí.<sup>106</sup>

### **Osobní úvěr od Komerční banky**

Zde se jedná o neúčelový spotřebitelský úvěr s limitem v rozmezí 30 000 Kč až 2 500 000 Kč. Požadavek na zajištění banka posuzuje individuálně v případě nutnosti zajištění může být úvěr zajištěn ručením třetí osoby nebo vkladem u Komerční banky či stavebním spořením u Modré pyramidy<sup>107</sup>. Podmínkou pro získání úvěru je, mimo jiné, splácení výhradně z běžného účtu Komerční banky. Banka také nabízí možnost předčasného splacení bez sankcí a možnost vybrat si den v měsíci, ke kterému bude spláceno. Splátky úvěru lze rozložit do maximálně šesti let.<sup>108</sup>

### **Půjčka na cokoliv od ČSOB**

ČSOB poskytuje tento neúčelový úvěr v částkách od 20 000 Kč do 600 000 Kč bez zajištění. Velkou výhodou je fakt, že klient může s penězi disponovat již v den podpisu smlouvy. Při sjednávání úvěru je také možnost sjednat několik variant pojištění schopnosti splácet. K tomuto úvěru banka nabízí i tzv. „Flexi balíček“, díky kterému klient získá další výhody jako např. správa úvěru zdarma, možnost vrácení půjčky do 30 dnů, možnost předčasného splacení zdarma či úpravy splátek zdarma.<sup>109</sup>

---

<sup>106</sup> *Csas.cz: Půjčka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>

<sup>107</sup> Stavební spořitelna patřící do skupiny Komerční banky

<sup>108</sup> *KB.cz: Osobní úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml>

<sup>109</sup> *Csob.cz: Půjčka na cokoliv* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv>

## Zhodnocení

V tabulce 7 je uvedeno bodové ohodnocení kritérií u analyzovaných produktů.

**Tabulka 7** Zhodnocení neúčelových spotřebitelských úvěrů

Kritéria	Půjčka od České spořitelny	Osobní úvěr od Komerční banky	Půjčka na cokoliv od ČSOB
Správa a vedení účtu	1	1	2
Vyhodnocení žádosti o úvěr	3	1	2
Předčasné splacení	2	1	3
Úrok z prodlení	1	2	2
Úvěrový limit v Kč	2	1	3
Minimální úroková sazba v % p.a.	1	1	2
Celkem	10	7	14

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 6

Podle položek z bankovních sazebníků, které byly hodnoceny v tabulce 7, se jeví jako nejvýhodnější neúčelový spotřebitelský úvěr Osobní úvěr od Komerční banky. Výhody tohoto úvěru spočívají především v nabízené minimální úrokové sazbě, která je 6,9 % p.a. a dále také v maximálním úvěrovém limitu, který je cca. čtyřnásobně vyšší než u ostatních úvěrů a to ve výši 2 500 000 Kč. Další výhodou je správa a vedení úvěrového účtu a možnost předčasného splacení zdarma.

Nejméně výhodná je Půjčka na cokoliv od ČSOB, jejíž minimální úroková sazba je o 2 % vyšší než u úvěrů České spořitelny a Komerční banky. Poplatek za správu a vedení úvěrového účtu je u ČSOB nevýhodné, protože oproti ostatním analyzovaným úvěrům, kde je tento poplatek nulový, banka účtuje 59 Kč měsíčně. Maximum úvěrového limitu je ze všech vybraných bank u ČSOB nejnižší.

Půjčka od České spořitelny je nejvýhodnější z hlediska kritéria minimální úrokové sazby ve výši 6,9 % p.a., poplatků z prodlení (REPO sazba ČNB + 7 % p.a.) a dále také z hlediska poplatku za správu úvěru, který není bankou účtován.

#### 4.2.4 Komparace hypotečních úvěrů

Využití hypotečního úvěru je výhradně účelové, má dlouhodobý charakter a je spojeno s financováním potřeb na bydlení. Tento úvěr je nejlepší a nejvýhodnější cestou k získání finančních prostředků na pořízení vlastního bydlení. Základní rysem je forma jeho zajištění – zástavní právo k nemovitosti (i rozestavěné). Ke každé zastavené nemovitosti banka vyžaduje pojištění této nemovitosti a následně vinkulaci pojistného plnění ve prospěch banky pro případ pojistných událostí a jejich následnému krytí. Všechny vybrané banky nabízí k hypotečnímu úvěru možnost pojištění pracovní neschopnosti, ztráty práce, smrti či trvalé invalidity.

Účelem hypotečního úvěru může být (některé účely lze vzájemně kombinovat):

- Koupě nemovitosti nebo její výstavba, rekonstrukce či modernizace
- Financování vedlejších nákladů souvisejících s investicí do nemovitosti (vybavení, stavební dozor, atd.)
- Koupě družstevního bytu (resp. členských práv a povinností v družstvu)
- Vypořádání spoluvlastnických nároků
- Předplacení nájemného za účelem uzavření nájemní smlouvy
- Konsolidace úvěrů poskytnutých v souvislosti s investicí do nemovitosti
- Refundace klientem zaplacené investice do nemovitosti

Příjemce hypotečního úvěru si může v souladu se zákonem o dani z příjmu od základu daně odečíst částku zaplacených úroků (maximálně 300 000 Kč za rok) v příslušném zdaňovacím období. V tabulce 8 jsou uvedena vybraná kritéria porovnávaných spotřebitelských neúčelových úvěrů.

**Tabulka 8 Hypoteční úvěry**

<b>Kritéria</b>	<b>Hypotéka České spořitelny</b>	<b>Hypoteční úvěr Komerční banky</b>	<b>Hypotéka ČSOB</b>
Zpracování žádosti o úvěr v Kč	Zdarma	2 900	3 900 <sup>1)</sup>
Spravování úvěru v Kč	150	Zdarma	150
Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou (standardní) <sup>2)</sup> v Kč	3 900 – bytová jednotka 4 900 – rodinný dům	3 500 – bytová jednotka 4 500 – rodinný dům	3 700 – bytová jednotka 4 700 – rodinný dům
1. čerpání úvěru	Zdarma	Zdarma	Zdarma
2. a další čerpání úvěru v Kč	500	Zdarma	500
Nedočerpání úvěru	5% z nevyčerpané částky	5% z nevyčerpané částky	5% z nevyčerpané částky
Výpis s úvěrového účtu (elektronicky)	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Potvrzení o výši úroků z úvěru v Kč	Zdarma	221	100
Maximální doba splatnosti v letech	30	30	40

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

Poznámky: <sup>1)</sup>Poplatek je účtován pouze při schválení úvěru

<sup>2)</sup>Jedná se o nemovitosti oceňované ve stávajícím stavu

## **Hypotéka České spořitelny**

Výše poskytnutého úvěru se odvíjí od hodnoty nemovitosti a může dosáhnout až jejích 100%, nejvýše však 7 000 000 Kč. Minimální částku banka stanovila ve výši 500 000 Kč.<sup>110</sup> Vyřízení žádosti o hypoteční úvěr je zdarma a odhad hodnoty nemovitosti zajišťuje banka. Doba splatnosti se pohybuje mezi 5 až 30 lety. Banka také nabízí možnost fixace úrokové sazby a to na 1 – 10 let.<sup>111</sup>

## **Hypoteční úvěr Komerční banky**

Minimální výše úvěru je 200 000 Kč. Maximální výše je limitována několika faktory. Mezi ně patří cena zastavené nemovitosti, objem vlastních investic klienta do nemovitosti a jeho schopnost splácet. Úvěr lze čerpat způsobem jednorázovým či postupným a to do dvou let od podpisu smlouvy. Doba splatnosti banka stanovila v intervalu 5 až 30 let. Je nutno aby klient měl po celou dobu trvání úvěru u banky vedený běžný účet u Komerční banky.<sup>112</sup>

## **Hypotéka ČSOB**

Spodní hranice úvěrového limitu je ve výši 200 000 Kč a horní hranice je určena zástavní hodnotou nemovitosti a jeho výše může dosáhnout až 100% této hodnoty. Doba splácení úvěru se pohybuje mezi 5 až 40 lety. Klient má možnost volby mezi pohyblivou nebo fixní úrokovou sazbou. Výhodou je vedení účtu (Plus konto), který je založen pro účely splácení úvěru zdarma. Klienti mohou využít služby Mimořádná splátka 20%, což znamená, že mohou splatit jednou ročně 20% z aktuálního zůstatku úvěru. Standardně je možné mimořádně splatit úvěr bez sankce pouze ke konci období, na které je sjednána fixace úrokové sazby. Úroková sazba se odvíjí od doby splatnosti a maximální výše úvěru z ceny nemovitosti v procentech (čím je delší splatnost úvěru a procento financování hodnoty nemovitosti, tím je vyšší úroková sazba).<sup>113</sup>

---

<sup>110</sup> *Půjčka.co: Hypotéka České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.pujcka.co/ceska-sporitelna-hypoteka>

<sup>111</sup> *Csas.cz: Hypotéka České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>

<sup>112</sup> *KB.cz: Hypoteční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/hypoteky/hypotecni-produkty/hypotecni-uver.shtml>

<sup>113</sup> *Csob.cz: Hypotéka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/hypoteka#vse-o-hypotece>

## Zhodnocení

V tabulce 9 je uvedeno bodové ohodnocení jednotlivých kritérií hodnocených hypotečních úvěrů.

**Tabulka 9** Zhodnocení hypotečních úvěrů

<b>Kritéria</b>	<b>Hypotéka České spořitelny</b>	<b>Hypoteční úvěr Komerční banky</b>	<b>Hypotéka ČSOB</b>
Zpracování žádosti o úvěr	1	2	3
Spravování úvěru	2	1	2
Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou (standardní)	3	1	2
1. čerpání úvěru	1	1	1
2. a další čerpání úvěru	2	1	2
Nenačerpání nebo nedočerpání úvěru	1	1	1
Výpis s úvěrového účtu (elektronicky)	1	1	1
Potvrzení o výši úroků z úvěru	1	2	2
Maximální doba splatnosti	2	2	1
<b>Celkem</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>15</b>

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 8

Hodnocení hypotečních úvěrů je taktéž velmi individuální záležitostí a to především kvůli úrokové sazbě, která se odvíjí od mnoha parametrů poskytovaného úvěru (zejména délky období částečné fixace úrokové sazby, výše procenta financování z hodnoty nemovitosti a doba splatnosti). Vezmeme-li v úvahu další kritéria, nalezená v bankovních sazebnících, jeví se jako nejvýhodnější Hypoteční úvěr Komerční banky, kde je většina poplatků nejnižší. Výjimku tvoří pouze poplatek za zpracování žádosti o úvěr ve výši 2 900 Kč. Nejlevnější je však z hlediska měsíčních poplatků za správu úvěru, poplatků za vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou nebo poplatků za čerpání úvěru. Správa a čerpání úvěru je zdarma. Za vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou banka účtuje 3 500 Kč za bytovou jednotu a 4 500 Kč za rodinný dům.



Naopak jako nejméně výhodná se jeví Hypotéka ČSOB. Na tomto výsledku se podílí především poplatek za zpracování žádosti o úvěr (3 900 Kč), který je u ČSOB nejvyšší. Dále také poplatek za správu úvěru, který je ve stejné výši – 150 Kč, jako u Hypotéky České spořitelny. Největší výhoda Hypotéky ČSOB spočívá dle analyzovaných kritérií v maximální době její splatnosti, které dosahuje délky 40 let.

#### 4.2.5 Komparace amerických hypoték

Jedná se v podstatě o dlouhodobý neúčelový úvěr, který je stejně jako hypoteční úvěr zajištěn nemovitostí. Výhodou oproti klasickému neúčelovému spotřebitelskému úvěru je výše úrokové sazby. Důvodem je právě ručení nemovitostí, které je pro banku relativně bezpečné a proto může nabídnout klientovi výhodnější podmínky, než u úvěru, který takovým způsobem zajištěný není.<sup>114</sup> Výše úvěrového limitu se odvíjí od odhadní ceny nemovitosti. Pro získání tohoto úvěru je nutno mimo dokladu totožnosti předložit potvrzení o příjmech za posledních tři až šest měsíců a doklady týkající se zastavované nemovitosti (fotografie, výpis z katastru nemovitostí, nabývací titul nemovitosti, a smlouvu o pojištění nemovitosti proti živelným událostem). V tabulce 10 jsou uvedena vybraná kritéria porovnání amerických hypoték ve sledovaných bankách.

**Tabulka 10 Americké hypotéky**

<b>Kritéria</b>	<b>Americká hypotéka České spořitelny</b>	<b>Úvěr Garant od Komerční banky</b>	<b>Americká hypotéka ČSOB</b>
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr v Kč	6 000	6 000	3 900
Správa úvěru v Kč/měsíc	97	Zdarma	150
Úrok z prodlení	Repo sazba ČNB + 7 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.
Změna smluvních podmínek <sup>1)</sup> v Kč	5 000	2 000	3 000

<sup>114</sup>Americka-hypoteka.com: Americká hypotéka [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.americka-hypoteka.com/>

Mimořádná splátka	Méně než 1 rok do ukončení úvěru - 0,5% z výše mimořádné splátky	Zdarma	5 % z výše mimořádné splátky
	Více než 1 rok do ukončení úvěru - 1 % z výše mimořádné splátky		
Výpisy z úvěrového účtu (elektronicky)	Zdarma*	Zdarma	Zdarma
Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou (standardní) <sup>2)</sup> v Kč	3 900 – bytová jednotka 4 900 – rodinný dům	3 500 – bytová jednotka 4 500 – rodinný dům	3 700 – bytová jednotka 4 700 – rodinný dům
Orientační úroková sazba v % p.a.	Od 3,99	5,99	7,79 – fixace 1 rok 7,69 – fixace 3 roky 7,59 – fixace 5 let

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

Poznámky: <sup>1)</sup> Jedná se o poplatek za změny smluvních podmínek z podnětu klienta

<sup>2)</sup> Jedná se o nemovitosti oceňované ve stávajícím stavu

### Americká hypotéka České spořitelny

Spodní hranice úvěrového limitu je ve výši 150 000 Kč, jeho maximální výše je omezena hodnotou zastavované nemovitosti. Tato hodnota je stanovena bankou, na základě ocenění jejího smluvního znalce. Maximální výše úvěru je poskytována do 70 % hodnoty tohoto ocenění. Doba splatnosti úvěru je maximálně 20 let. Mezi výhody, které nabízí k tomuto úvěru Česká spořitelna, patří garance pevné úrokové sazby po celou dobu trvání úvěru.<sup>115</sup>

<sup>115</sup> Csas.cz: Americká hypotéka [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/americka-hypoteka/o-produktu-d00020169>

## Úvěr Garant od Komerční banky

Úvěrový limit se pohybuje v intervalu 200 000 Kč až 10 000 000 Kč. Maximální výše úvěru je opět limitována 70 % odhadní ceny nemovitosti. Maximální doba splatnosti je 20 let. Předčasné nebo částečně předčasné splacení je bez sankcí.<sup>116</sup>

## Americká hypotéka od ČSOB

Minimální výše úvěrového limitu je 200 000 Kč a jeho maximum je až 5 000 000 Kč, nejvýše však 70 % zástavní hodnoty nemovitosti. Interval doby splatnosti je od 3 do 20 let. ČSOB nabízí možnost fixace úrokové sazby na 1, 3 nebo 5 let. Klient může kdykoliv provést mimořádnou splátku.<sup>117</sup>

## Zhodnocení

V tabulce 11 je uvedeno bodové ohodnocení zvolených kritérií pro hodnocení amerických hypoték.

Tabulka 11 Zhodnocení amerických hypoték

Kritéria	Americká hypotéka České spořitelny	Úvěr Garant od Komerční banky	Americká hypotéka ČSOB
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr v Kč	3	2	1
Správa úvěru v Kč/měsíc	2	1	3
Úrok z prodlení	1	2	2
Změna smluvních podmínek v Kč	3	1	2
Mimořádná splátka	2	1	3

<sup>116</sup> KB.cz: Úvěr Garant [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/uver-garant.shtml>

<sup>117</sup> Csob.cz: Americká hypotéka [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteka/americka-hypoteka>

Výpisy z úvěrového účtu (elektronicky)	1	1	1
Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou (standardní) v Kč	3	1	2
Orientační úroková sazba v % p.a.	1	2	3
Celkem	16	11	17

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 10

Dle porovnávaných kritérií nalezených v sazebnících a na webových stránkách vybraných bank je nejvýhodnější Úvěr Garant, který poskytuje Komerční banka. Pro porovnání amerických hypoték byly použity pouze orientační úrokové sazby, protože úrokové sazby jsou stanovovány individuálně u každého klienta. Porovnáme-li úrokové sazby amerických hypoték se sazbami klasických hypotečních úvěrů, zjistíme, že jsou vyšší sazby amerických hypoték. Tento fakt plyne z neúčelovosti tohoto úvěru.

Nejvyššími poplatky spojenými s tímto typem úvěru jsou poplatky za vyhodnocení žádosti o úvěr, které jsou nejnižší u Americké hypotéky ČSOB (3 900 Kč). V obou dalších bankách jsou ve stejné výši a to 6 000 Kč. Dalším významným poplatkem je vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou, které jsou nejnižší u Komerční banky (3 500 Kč, reps. 4 500 Kč) a nejvyšší u České spořitelny (3 900 Kč, reps. 4 900 Kč). Pokud jde o poplatky za správu úvěru, které jsou placeny každý měsíc po celou dobu trvání úvěru u Komerční banky nulové a nejvyšší jsou u ČSOB – 150 Kč měsíčně.

Z tabulky 11 je patrné, že nejvýhodnější americkou hypotékou je Úvěr Garant od Komerční banky, která byla ohodnocena 11 body. Naopak nejméně výhodnou je Americká hypotéka ČSOB, která byla ohodnocena 17 body.

#### 4.2.6 Komparace produktů pro konsolidaci úvěrů

Tzv. konsolidační úvěry slouží k refinancování dříve poskytnutých úvěrů v různých bankách. Jedná se o produkt, který banky zařadily do svého produktového portfolia relativně nedávno. Podstatou je sloučení několika úvěrů do jednoho. Konsolidovat lze několik typů úvěrů: spotřebitelské, kontokorentní a úvěry spojené s kreditní kartou. Motivací klienta k pořízení takového produktu je především možnost dosažení výhodnější úrokové sazby, eliminace různých poplatků spojených s dřívějšími úvěry. V tabulce 12 je uvedeno několik kritérií pro hodnocení konsolidačních úvěrů.

Tabulka 12 Konsolidační úvěry

Kritéria	Konsolidace půjček od České spořitelny	Optimální půjčka od Komerční banky	Přefinancování půjček od ČSOB
Zpracování žádosti o úvěr	1 % z poskytnutého úvěru max. 5 000 Kč	Zdarma	1 % z výše úvěru, min. 500 Kč, max. 3 500 Kč
Správa úvěru v Kč	Zdarma	Zdarma	59
Maximální úvěrový limit v Kč	700 000	2 500 000	600 000
Úrok z prodlení	Repo sazba ČNB + 7 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.	Repo sazba ČNB + 8 % p.a.
Minimální úroková sazba v % p.a.	6,9	6,9	6,9

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

### **Konsolidace půjček od České spořitelny**

Česká spořitelna nabízí možnost nahradit stávající úvěry klienta v maximální výši 700 000 Kč jedním úvěrem. Minimální úroková sazba je stanovena na 6,9 % p.a. Banka také nabízí možnost do 60 dnů odstoupit od smlouvy, 2x ročně odložit splátku, změnit datum splátky nebo dle potřeby snížit či zvýšit výši splátky.<sup>118</sup>

### **Optimální půjčka od Komerční banky**

Banka poskytuje tento úvěr výhradně pro konsolidaci úvěrových závazků klienta, které nejsou po splatnosti. Výše úvěru se pohybuje v intervalu 30 000 Kč až 2 500 000 Kč a maximální doba jeho splatnosti je 10 let. Zpracování žádosti o úvěr je zdarma.<sup>119</sup>

### **Přefinancování půjček od ČSOB**

Celkový limit této půjčky poskytuje banka v rozmezí od 50 000 Kč do 600 000 Kč. Maximální doba splácení je 8 let. Navíc klienti mohou využít Flexi balíček, díky němuž si mohou některé parametry půjčky upravit dle svých potřeb. Tento balíček obsahuje např. správu úvěru zdarma, možnost vrácení půjčky do 30 dnů, možnost předčasného splacení či tři mimořádné splátky zdarma, odklad splátek až o tři měsíce a úpravy výše měsíčních splátek bez poplatků. Banka k půjčce nabízí pojištění schopnosti splácet v několika variantách.<sup>120</sup>

---

<sup>118</sup> *Csas.cz: Konsolidace půjček* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846>

<sup>119</sup> *KB.cz: Optimální půjčka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/optimalni-pujcka.shtml>

<sup>120</sup> *Csob.cz: Přefinancování půjček* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/prefinancovani-pujcek>

## Zhodnocení

V tabulce 13 je uvedeno bodové ohodnocení kritérií vybraných pro hodnocení konsolidačních úvěrů.

**Tabulka 13** Zhodnocení konsolidačních úvěrů

<b>Kritéria</b>	<b>Konsolidace půjček od České spořitelny</b>	<b>Optimální půjčka od Komerční banky</b>	<b>Přefinancování půjček od ČSOB</b>
Zpracování žádosti o úvěr	3	1	2
Správa úvěru	1	1	2
Maximální úvěrový limit	2	1	3
Úrok z prodlení	1	2	2
Minimální úroková sazba v % p.a.	1	1	1
<b>Celkem</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>10</b>

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 12

Jako poslední produkt v oblasti úvěrů poskytovaných fyzickým osobám byly vybrány produkty sloužící ke konsolidaci dřívějších úvěrů klienta. Dle kritérií uvedených v tabulce 12 byla vyhodnocena jako nejvýhodnější Optimální půjčka od Komerční banky. Tento produkt byl nejvýhodnější téměř ve všech zvolených kritériích, protože zpracování žádosti o úvěr a následná správa úvěru jsou zdarma. Banka také nabízí nejvyšší maximální úvěrový limit a to až 2 500 000 Kč.

Naopak nejméně výhodným se jeví produkt od ČSOB – Přefinancování půjček. Na tomto výsledku se podílí zejména parametr výše úvěrového limitu, který je s hodnocených bank nejnižší (600 000 Kč) a nejvyšší poplatky za správu úvěru (59 Kč/měsíc).

Úroková sazba je i v tomto případě stanovována individuálně dle vyhodnocení bonity klienta a její minimální výše je ve všech vybraných bankách stejná – 6,9 % p.a.

### 4.3 Úvěry v segmentu právnických osob

Především u klientů v segmentu právnických osob dochází mezi bankami k velkému konkurenčnímu boji. Banky se snaží udržet si stávající klienty, protože jejich platební morálka je bance již známá a často není zapotřebí je znovu prověřovat. Zároveň však bojují o nové klienty. Před podáním žádosti o úvěr si klienti většinou porovnávají nabídky jednotlivých bank. Ty jsou pak nuceny uplatňovat individuální přístup ke klientům. Vždy je také přihlíženo ke klientovým minulým úvěrovým závazkům, a jeho platební morálce. K uspokojení požadavků klienta také dochází prostřednictvím schvalování různých výjimek během schvalovacím procesu. Banka může udělit výjimku na úrokovou sazbu nebo může klientovi odpustit jednorázové poplatky. Důležitými faktory při posuzování možnosti schválení výjimky z úvěrového procesu jsou mimo hodnocení bonity klienta také parametry vybraného úvěru (např. objem úvěru, zajištění nebo délka jeho splatnosti).

#### Úvěrový proces:

Celý úvěrový proces se nese v duchu základní zásady „Poznej svého klienta“.

Pokud klient požádá o poskytnutí úvěru či přijme nabídku banky na financování jeho potřeb, začne klientský pracovník banky zpracovávat úvěrový návrh, který se skládá s několika fází:

- 1) Zpracování žádosti o úvěr – ta obsahuje výchozí informace o klientovi a požadovaných úvěrových produktech. Mimo žádosti o úvěr předkládá klient i další dokumenty nutné k posouzení úvěrového návrhu.
- 2) Identifikace případné ekonomicky spjaté skupiny – pracovník banky identifikuje zda žadatel o úvěr (klient) je členem ekonomicky splatné skupiny (ESS), neboť banky vyhodnocují úvěrového riziko i vůči ESS jako celku. Posuzují se vzájemné vztahy mezi členy ESS a to zejména s ohledem na to, zda případné finanční problémy některé ze spjatých osob nemohou mít vliv na schopnost klienta dostát svým závazkům
- 3) Stanovení ratingu – rating je základní nástroj pro vyhodnocení rizikovosti klienta. Ovlivňuje především stupeň schvalovací úrovně navrhovaného úvěru (existuje několik stupňů schvalovacích úrovní, které závisí na výši úvěru a na vypočteném ratingu). Vypočtená hodnota ratingu také ovlivňuje „přísnost“ různých kontrolních mechanismů nastavených až do doby konečné splatnosti úvěru.



- 4) Návrh produktů a zajištění – v této fázi dochází k popisu navrhovaného typu úvěru, jeho cenových parametrů a jeho zajištění.
- 5) Zpracování zprávy klientského pracovníka – jedná se o závěrečnou fázi zpracování úvěrového návrhu, kde je celkově popsán celý obchodní případ a provedena finanční i nefinanční analýza klienta. Takto zpracovaný úvěrový návrh je předložen ke schválení.
- 6) Podpis smluvní dokumentace – k podepsání příslušné smluvní dokumentace dochází pouze v případě kladného stanoviska schvalovatele úvěru.
- 7) Čerpání úvěru – tomu vždy předchází kontrola, zda smluvní dokumentace nabyla právní účinnosti, zda jsou ze strany klienta splněny všechny požadované podmínky uvedené v úvěrové smlouvě.
- 8) Monitoring – v průběhu trvání úvěrové angažovanosti je klient průběžně monitorován. Cílem monitoringu je včasná identifikace a náprava potencionálních problémů, které mohou narušit schopnost klienta dodržet závazky z úvěrové smlouvy. Nejlepším a nejrychlejším indikátorem ekonomické kondice klienta jak z hlediska rizika, tak z hlediska obchodního je obrát na účtech. Proto základním požadavkem bank je směřování platebního styku přes účty vedené u banky poskytující úvěrovou angažovanost.

#### **Dokumenty předkládané k žádosti o úvěr v segmentu SME a Corporates:**

- Podnikatelský plán
- Účetní výkazy
- Základní informace o společnosti a o předmětu jejího podnikání
- Čestné prohlášení o tom, že klient nemá závazky k finančnímu úřadu a České správě sociálního zabezpečení
- Dokumenty vztahující se k zajištění úvěru (pokud je bankou požadováno)

## **Analýza úvěrového rizika**

Analýza úvěrového rizika probíhá jednak před schválením úvěru, ale i během trvání úvěru v rámci procesu monitorování klienta. Analýzu banka provádí za účelem řízení úvěrového rizika. Pro kvalitní zpracování této analýzy je nutný podrobný rozbor klienta a jeho podnikatelského záměru. Je tedy nutno znát jeho finanční historii, cashflow a podnikatelské plány. Za pomoci různých ukazatelů je vyhodnocena bonita klienta.

Pomocí této analýzy banka zjišťuje, zda je klient dostatečně likvidní, zda je předpoklad jeho budoucí prosperity, zda bude tvořit dostatek zdrojů pro splácení úvěru - je základem pro rozhodnutí, zda banka poskytne nebo zamítne úvěr.

Všechny tři banky při posuzování žádosti o úvěr používají nejen standardního úvěrového procesu, ale i výrazně zjednodušeného a zkráceného schvalovacího procesu, který je vhodný především pro drobné podnikatele a malé podniky, neboť je minimálně administrativně náročný. Úvěrové produkty poskytované na základě tohoto úvěrového procesu jsou parametrizované a nepřipouštějí odchýlení od nastavených podmínek, právě tyto produkty (kontokorentní úvěr, kreditní karta pro podnikatele a „malý“ investiční úvěr) je možné alespoň rámcově porovnat. Ve standardním úvěrovém procesu nastavují banky podmínky pro každého klienta individuálně.

### **4.3.1 Komparace kontokorentních úvěrů**

Kontokorentní úvěr pro právnické osoby funguje na stejném principu jako kontokorentní úvěr pro fyzické osoby. Je poskytován za účelem vyrovnání krátkodobého nesouladu mezi příjmy a výdaji. Právnickým osobám jsou úvěrové limity kontokorentního úvěru poskytovány na základě dosaženého obchodní obratu. V případě kontokorentního úvěru je nutno podotknout, že všechny banky nabízejí zvýhodněné podmínky pro vybrané profesní obory, jako lékaři, veterináři, notáři či advokáti aj. V tabulce 14 jsou uvedena vybraná kritéria pro porovnání kontokorentních úvěrů vybraných bank.

**Tabulka 14 Kontokorentní úvěry**

<b>Kritéria</b>	<b>Firemní kontokorent České spořitelny</b>	<b>Povolený debet na podnikatelském běžném účtu Komerční banky</b>	<b>Povolené přečerpání účtu ČSOB</b>
Vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Správa úvěru v Kč/ měsíc	100/300 <sup>1)</sup>	Zdarma	100/350 <sup>2)</sup>
Úroková sazba v % p.a.	13,5/14,5/15,9 <sup>3)</sup>	17,99	16,5
Maximální úvěrový limit	2 000 000	3 000 000	5 000 000

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016

Poznámky: <sup>1)</sup> poplatek ve výši 100 Kč v případě výše úvěru do 100 000 Kč, v případě úvěru nad 100 000 Kč banka účtuje poplatek ve výši 300 Kč

<sup>2)</sup> úvěrový limit do 150 000 Kč – 100 Kč, nad 150 000 Kč – 350 Kč

<sup>3)</sup> úvěr ve výši do 300 000 Kč – 15,9 %, úvěr v intervalu (300 001 – 500 000 Kč) – 14,5%, úvěr vyšší než 500 000 Kč – 13,5%

#### **Firemní kontokorent České spořitelny**

Výše úvěrového limitu může dosáhnout až na 2 000 000 Kč, přičemž u limitu do 500 000 Kč banka požaduje zajištění pouze směnkou. Další formy zajištění v případě vyššího limitu jsou bankou posuzovány individuálně. Úrokové sazby jsou odstupňovány dle výše úvěrového limitu. U firemního kontokorentu není podmínka splacení úvěru v určitém období a vykazovat na běžném účtu kladný zůstatek minimálně na 1 den, tak jako u kontokorentních úvěrů Komerční banky a ČSOB. <sup>121</sup>

#### **Povolený debet na podnikatelském běžném účtu Komerční banky**

Výše úvěrového limitu je bankou posuzována individuálně dle finanční situace klienta, a pro vyhodnocení musí klient předložit účetní výkazy. Jeho maximální výše může dosáhnout až 3 000 000 Kč a stávající klienti banky mohou získat až 500 000 Kč bez zajištění (limit je stanoven na základě obrátů na běžných účtech). Jednou za 180 dní je

<sup>121</sup> Csas.cz: Firemní kontokorent ČS [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_104.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_104.xml)

však nutné aby klient úvěr splatil a běžný účet vykazoval kladný zůstatek. Následující den může být úvěr opět čerpán. Úroková sazba je stanovena 17,99 % p.a.<sup>122</sup>

### **Povolené přečerpání účtu ČSOB**

ČSOB nabízí výši úvěrového rámce až do 5 000 000 Kč přičemž úvěr do limitu 300 000 Kč je poskytován bez zajištění. Sjednání úvěru je zdarma a lze ho poskytnout k jakémukoli podnikatelskému účtu, který má banka ve své nabídce. Výše úrokové sazby je 16,5 % p.a. dle bonity klienta je nastavena podmínka splacení úvěru jednou za 180 dní, reps. 360 dní a na běžném účtu vykazovat kladný zůstatek. Následující den může klient začít úvěr čerpat znovu.<sup>123</sup>

### **Zhodnocení**

V tabulce 15 je uvedeno bodové ohodnocení vybraných kritérií porovnávaných kontokorentních úvěrů.

**Tabulka 15** Zhodnocení kontokorentní úvěrů pro právnické osoby a podnikatele

<b>Kritéria</b>	<b>Firemní kontokorent České spořitelny</b>	<b>Povolený debet na podnikatelském běžném účtu Komerční banky</b>	<b>Povolené přečerpání účtu ČSOB</b>
Vyhodnocení žádosti o úvěr	1	1	1
Správa úvěru v Kč/ měsíc	2	1	3
Úroková sazba v % p.a.	1	3	2
Maximální úvěrový limit	3	2	1
<b>Celkem</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 14

<sup>122</sup> KB.cz: *Povolený debet na podnikatelském běžném účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/povoleny-debet-na-podnikatelskem-beznem-uctu.shtml>

<sup>123</sup> Csob.cz: *Povolené přečerpání účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/provozni-uvery/povolene-precerpani-uctu>

V celkovém hodnocení získaly vybrané kontokorentní úvěry dle hodnocených kritérií stejný počet bodů – 7.

Dle kritéria porovnání hodnoty úvěrové sazby, se jako nejvýhodnější jeví Firemní kontokorent České spořitelny. Ten má taky jako jediný z vybraných produktů odstupňovanou úrokovou sazbu podle limitu úvěru, ale i ta nejvyšší sazba (úvěr ve výši do 300 000 Kč je úročen sazbou 15,9 % p.a.) je stále nižší než sazby poskytované ostatními hodnocenými bankami. Nejméně výhodným je dle kritéria úrokové sazby Povolený debet na podnikatelském účtu Komerční banky, kde je její výše 17,99 % p.a. Z hlediska maximální výše úvěrového limitu je nejvýhodnější povolené přečerpání účtu ČSOB, kde je maximální hodnota limitu úvěru (5 000 000 Kč) cca. dvakrát vyšší než u ostatních analyzovaných produktů. Nejnižší maximum úvěrového limitu nabízí Česká spořitelna u Firemního kontokorentu, a to 2 000 000 Kč.

Dle kritéria poplatků za správu úvěru je nejvýhodnější Povolený debet na podnikatelském běžném účtu Komerční banky, protože jsou nulové. U České spořitelny a ČSOB jsou poplatky za správu úvěru odstupňovány dle objemu úvěru. Poplatek 300 Kč za měsíc zaplatí klient České spořitelny za správu Firemního kontokorentu v objemu vyšším než 100 000 Kč, a ČSOB účtuje 350 Kč měsíčně za správu úvěru v objemu vyšším než 150 000 Kč.

#### **4.3.2 Komparace kreditních karet**

Kreditní karta je poskytována klientům na financování jejich provozních potřeb. Karta je spojena s poskytnutým úvěrovým limitem, který může držitel karty čerpat a splácet dle svých potřeb. Významnou výhodou pro klienta je bezúročné období, které banky poskytují s podmínkou, že nejpozději v den splatnosti klient uhradí 100 % čerpané částky. Úvěr ke kreditní kartě může být čerpán zúčtováním platby u obchodníka, zúčtováním debetní transakce při výběhu hotovosti z bankomatu či bezhotovostním převodem na běžný účet klienta. V tabulce 16 jsou uvedena vybraná kritéria pro porovnání kreditních karet vybraných bank.

**Tabulka 16 Kreditní karty pro právnické osoby a podnikatele**

<b>Kritéria</b>	<b>Kredit+ MC Business České spořitelny</b>	<b>Karta Business World Komerční banky</b>	<b>Kreditní karta pro podnikatele – ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	18,00	19,99	18,00
Poplatky související se správou účtu a používáním karty v Kč	650/rok	Zdarma, resp. 59/měsíc	600/rok
Maximální výše úvěrového limitu v Kč	300 000	500 000	500 000
Délka bezúročného období	50	45	45
Výběr hotovosti z vlastního bankomatu v ČR	39,- Kč	1 % z vybírané částky, min. 30,- Kč	6,- Kč + 1% z vybírané částky
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	39,- Kč/125,- Kč <sup>1)</sup>	1 % z vybírané částky, min. 100,- Kč	150,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků vybraných bank, 2016  
 Poznámky: <sup>1)</sup>39 Kč za výběr z bankomatu skupiny Erstebank.

### **Kredit+ MC Business České spořitelny**

Kreditní karta Kredit+ MC Business je mezinárodní čipová elektronická karta. Maximální délka bezúročného období je 50 dnů, úvěrový limit je poskytován v rozmezí od 20 000 Kč do 300 000 Kč. Zajištění úvěru není bankou požadováno. Používání kreditní karty má několik omezujících podmínek a to např., že denně lze vybrat z bankomatu nebo na přepážce banky maximálně 30 000 Kč, platba u obchodníka je stanovena maximálně na 200 000 Kč/den. Jestliže k jednomu kartovému účtu bylo vydáno více

kreditních karet, je limit výběru hotovosti na všechny karty omezen 100 000 Kč/den. Povinná měsíční splátka je ve výši 5 % z vyčerpaného limitu.<sup>124</sup>

### **Karta Business World Komerční banky**

Jedná se o mezinárodní embosovanou platební kartu. Maximální výše úvěrového limitu je 500 000 Kč, přičemž u klientů, kteří mají vedený běžný podnikatelský účet u KB déle než 6 měsíců, není bankou požadováno doložení finančních výkazů. Noví klienti banky mohou bez dokládání výkazů získat úvěrový limit maximálně do výše 30 000 Kč. Délka bezúročného období je 45 dní. Jestliže bezhotovostní platby provedené touto kartou dosáhnou měsíčně výše 5 000 Kč, vedení kartového účtu je zdarma. Z každé provedené platby kartou se 1 % z výše platby vrací na běžný účet pro podnikatele sjednaný ke splácení kreditní karty. Výhodou je také možnost jednoho výběru z bankomatu v zahraničí zdarma.<sup>125</sup>

### **Kreditní karta pro podnikatele - ČSOB**

Maximální úvěrový limit je ve výši 500 000 Kč a délka bezúročného období je 45 dní. Banka nabízí vydání neomezeného počtu karet k jednomu účtu. Povinná minimální splátka je 5 % z vyčerpané částky měsíčně, nejméně však 500 Kč. Při platbě za zboží touto kartou v minimální hodnotě 1 500 Kč klient automaticky zdarma získá pojištění proti poškození nebo odcizení, prodloužení záruční doby o 1 rok.<sup>126</sup>

---

<sup>124</sup> *Csas.cz: Kredit+ MC Business* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_cs\\_79.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_79.xml)

<sup>125</sup> *KB.cz: Karta Business World* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/karta-business-world.shtml>

<sup>126</sup> *Csob.cz: Kreditní karta pro podnikatele* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/ucty-a-platebni-styk/platebni-karty-a-akceptace-karet/karty-pro-zamestnance/kreditni-karta-pro-podnikatele>

## Zhodnocení

V tabulce 17 je uvedeno bodové ohodnocení zvolených kritérií pro porovnávání kreditních karet.

**Tabulka 17** Zhodnocení kreditních karet pro právnické osoby a podnikatele

<b>Kritéria</b>	<b>Kredit+ MC Business České spořitelny</b>	<b>Karta Business World Komerční banky</b>	<b>Kreditní karta pro podnikatele – ČSOB</b>
Úroková sazba v % p.a.	1	2	1
Poplatky související se správou účtu a používám karty v Kč	3	1	2
Maximální výše úvěrového limitu v Kč	2	1	1
Délka bezúročného období	1	2	2
Výběr hotovosti z vlastního bankomatu v ČR	3	2	1
Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí	2	1	3
<b>Celkem</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>10</b>

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníků uvedených bank – viz tabulka 16

I přes nejvyšší úrokovou sazbu (19,99 % p.a.) byla vyhodnocena jako nejvýhodnější Karta Business World od Komerční banky. To ale platí pouze za předpokladu, že kreditní karta je využívána k platbám zboží u obchodníků, jejichž součet je minimálně 5 000 Kč za měsíc. Jestliže by tato podmínka splněna nebyla, bodové ohodnocení produktu by se změnilo. Komerční banka také jako jediná nabízí možnost vybírat z bankomatu v zahraničí jednou za měsíc zdarma. Maximální úvěrový limit na této kartě je ve výši 500 000 Kč.



Druhým nejvýhodnějším produktem je Kreditní karta pro podnikatele od ČSOB, a to především kvůli výši úrokové sazby (18% p.a.) a také maximální výši úvěrového limitu - 500 000 Kč, stejně jako u kreditní karty Business World od Komerční banky.

Kreditní karta Kredit+ MC Business od České spořitelny se v analýze ukázala jako nejméně výhodná pro klienta, přestože úroková míra je cca. 2 % nižší než u Komerční banky. Její výhodou je také nejdelší bezúročné období, ze všech analyzovaných karet. Nevýhodu však lze spatřit v maximální výši úvěrového limitu, který je o 200 000 Kč nižší než u dalších dvou karet a také ve výši poplatků spojených s vedením kartového účtu a používáním karty v částce 650 Kč/rok.

### **4.3.3 „ Malý“ Investiční úvěr**

Jedná se o účelový úvěr sloužící především pro financování dlouhodobých aktiv a investičních projektů klienta, které velmi často souvisí s hlavní činností podniku. Jeho trvání může mít krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý charakter. Tento úvěr umožňuje podnikatelským subjektům provádět finančně náročnější investice a rozvíjet svou podnikatelskou činnost.

Protože poskytování těchto typů úvěrů je natolik individuální záležitostí, a faktory ovlivňující parametry poskytnutí úvěru jsou hodnoceny taktéž individuálně, nelze tyto typy úvěrů komparovat ani z hlediska výše poplatků ani z ohledu úrokových sazeb. Z tohoto důvodu zde budou pouze nastíněny výhody jednotlivých produktů:

#### **Investiční úvěr České spořitelny**

Základní parametry úvěru (výše úvěru, zajištění, úroková sazba, atd.) jsou posuzovány bankou velmi individuálně a to na základě finančních výkazů klienta. Výhodou je možnost čerpat úvěr jednorázově i postupně, odložit čerpání až o 5 měsíců nebo splácet nepravidelně. Maximální doba splatnosti je 8 let. Pro vybrané profesní obory (zemědělství, lékařství, advokacie, atd.) speciálně upravené a zvýhodněné podmínky.<sup>127</sup>

---

<sup>127</sup> *Csas.cz: Investiční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/investicni-uver/o-produktu-d00018421>

### **Profi úvěr Komerční banky**

Tento úvěr může být poskytnut na pořízení hmotného či nehmotného investičního majetku a v individuálních případech i na financování oběžných prostředků. Maximální možný úvěrový limit je 5 000 000 Kč, doba splatnosti maximálně 7 let. Úroková sazba i zajištění úvěru je řešeno individuálně.<sup>128</sup>

### **Malý úvěr pro podnikatele ČSOB**

Jedná se o produkt poskytovaný vždy na přesně vymezený účel, např. pořízení či stavba nemovitosti, pořízení strojů a technologií, automobilů, atd. Lze ho využít i pro zpětné proplacení investic, které klient realizoval v posledních 6 měsících. Maximální splatnost úvěru je 15 let (ne však delší než je doba odepisování předmětu financování) a maximální výše úvěrového limitu je 8 000 000 Kč. Úvěr může být poskytnut i bez využití vlastních zdrojů klienta. Lze uplatnit oba druhy splácení, tj. anuitní i lineární. Úroková sazba se stanovuje na celou dobu trvání úvěru nebo s částečnou fixací a je sjednávána individuálně.<sup>129</sup>

---

<sup>128</sup> *KB.cz: Profi úvěr* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/profi-uver.shtml>

<sup>129</sup> *Csob.cz: Malý úvěr pro podnikatele* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/investicni-uvery/maly-uver-pro-podnikani>

## 5. Závěr

Diplomová práce velmi zevrubně přibližuje několik typů bankovních úvěrů, které nabízejí svým klientům vybrané bankovní instituce. Těmito bankovními institucemi jsou Česká spořitelna, Komerční banka a Československá obchodní banka. Objem poskytnutých úvěrů právě těmito bankami přesáhl v roce 2014 cca. 60 % z celkového objemu poskytnutých úvěrů v České republice.

Po prozkoumání produktového portfolia vybraných bank, bylo zjištěno, že nabízené produkty a jejich základní parametry jsou velmi podobné a jejich odlišnosti se projevují především různými druhy poplatků a jejich výší.

Zároveň práce nabízí popis těchto produktů a definování jejich výhod pro klienta. Protože autorka měla naprostou volnost při výběru kritérií a hodnocení výhodnosti úvěrů, je nutné připustit, že volba kritérií a jejich následné hodnocení je vždy ovlivněno i jejím subjektivním pohledem, což práce otevřeně přiznává.

Pro vyhodnocení nejvýhodnějšího produktu v každé kategorii byl zvolen systém bodového ohodnocení, kdy byl každému parametru přiřazen příslušný počet bodů. Nejméně výhodnému parametru daného produktu byl přiřazen největší počet bodů a naopak. V celkovém součtu je tedy nejvýhodnějším produktem ten, který získal nejmenší počet bodů.

V oblasti poskytování úvěrů fyzickým osobám byly analyzovány kontokorentní úvěry, kreditní karty, neúčelové spotřebitelské úvěry, hypoteční úvěry, americké hypotéky a konsolidační úvěry.

Při analýze **kontokorentních úvěrů** dosáhly stejného počtu bodů (9 bodů) jak **Kontokorent** České spořitelny, tak i **Povolené přečerpání účtu** od ČSOB. Nejméně výhodným je dle provedené analýzy kontokorentní úvěr Komerční banky **Povolené debety pro občany** a to zejména díky výši úrokové sazby – 19,99 % p. a.

Mezi porovnávanými **kreditními kartami** je nejvýhodnější **Kreditní karta Standard** od ČSOB, protože téměř všechna zvolená kritéria získala nejlepší bodové ohodnocení.

Úroková sazba v případě této karty je ve výši 21,9 % p. a., délka bezúročného období je 55 dní a úvěrový limit může ve svém maximu dosáhnout až 250 000 Kč.

Podle vybraných kritérií pro hodnocení **neúčelových spotřebitelských úvěrů** byl nejlépe vyhodnocen **Osobní úvěr** Komerční banky a to zejména kvůli výši minimální úrokové sazby 6,9 % p.a., maximálnímu úvěrovému limitu až 2 500 000 Kč a také poplatkům za vedení účtu a předčasné splacení úvěru zdarma.

Vybrat nejvýhodnější **hypoteční úvěr** bylo limitováno tím, že nelze přesně zjistit výši úrokové sazby a dalších důležitých parametrů úvěru bez znalosti klienta, ale z hlediska poplatků spojených s hypotečním úvěrem je nejvýhodnější **Hypoteční úvěr** Komerční banky. Tyto výhody spočívají především ve faktu, že správa a čerpání úvěru je zdarma. Za vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou banka účtuje 3 500 Kč za bytovou jednotu a 4 500 Kč za rodinný dům.

**Americké hypotéky** jsou hodnoceny podle podobných kritérií jako klasické hypoteční úvěry. Podle nich je nejvýhodnější americkou hypotékou **Úvěr Garant** od Komerční banky. Konkrétní výhody spočívají v nulových poplatcích za správu úvěru a také za mimořádnou splátku úvěru. Dalším významným poplatkem je vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou, které jsou taktéž nejnižší u Komerční banky (3 500 Kč u zástavy bytu a 4 500 Kč u zástavy rodinného domu).

Mezi produkty určenými pro **konsolidaci úvěrů** nabízí nejvýhodnější podmínky opět Komerční banka s produktem **Optimální půjčka**, který měl nejlepší výsledek téměř u všech hodnocených kritérií. Minimální úrokovou sazbu stanovily všechny vybrané banky ve stejné výši a to 6,9 % p. a. Výhody Optimální půjčky spočívají především v poplatcích za zpracování žádosti o úvěr a následná správa úvěru, protože jsou nulové. Banka také nabízí nejvyšší maximální úvěrový limit a to až 2 500 000 Kč.

V oblasti poskytování úvěrů v podnikatelské sféře byly analyzovány kontokorentní úvěry, kreditní karty a tzv. “Malé” investiční úvěry. Důvodem pro nižší počet analyzovaných úvěrů je především individuální přístup ke klientům, kdy banky nastavují podmínky poskytnutí úvěru především na základě předložených daňových přiznání a obrátů na běžných účtech.

Hodnocené úvěrové produkty pro právnické osoby jsou poskytovány v tzv. zjednodušeném úvěrovém procesu, který téměř nepřipouští odchylky od nastavených podmínek a právě tyto produkty lze alespoň rámcově porovnat.

Všechny hodnocené **kontokorentní úvěry** dosáhly v hodnocení stejné počtu bodů. Je tedy nutno přihlídnout k preferencím konkrétního klienta. Dle kritéria porovnání hodnoty úvěrové sazby je nejvýhodnější Firemní kontokorent České spořitelny. I když má tento produkt odstupňovanou úrokovou sazbu podle limitu úvěru, ale i ta nejvyšší sazba (úvěr ve výši do 300 000 Kč je úročen sazbou 15,9 % p.a.) je stále nižší než sazby poskytované ostatními hodnocenými bankami.

Ve skupině **kreditních karet** vychází jako nejvýhodnější **Karta Business World** od Komerční banky i přes nejvyšší úrokovou sazbu (19,99 % p.a.). Její výhody spočívají v možné výši úvěrového limitu (až 500 000 Kč), a poplatky spojenými s používáním karty. Ty jsou za splnění podmínky, že bezhotovostní platby provedené touto kartou dosáhnou měsíčně výše 5 000 Kč, zdarma

„**Malé**“ **investiční úvěry** nelze u hlediska výše poplatků a úrokových sazeb srovnávat, protože faktory ovlivňující parametry poskytnutí úvěru jsou hodnoceny u každého klienta individuálně dle předložených daňových příznání a následného stanovení bonity klienta a obrátů na běžných účtech.

V neposlední řadě hraje také významnou roli v rozhodování klientů o přijetí úvěru také rychlost vyřízení žádosti o úvěr.

Nad rámec této diplomové práce zůstává pro další řešení zkoumat samotný vztah výhodnosti, když vždy exaktní, jednoznačně matematickou veličinou. Bude muset být zkoumána vždy jako vztah subjektu (klienta, dlužníka) k samotnému úvěru, kdy preference klienta mohou být, a také zpravidla jsou, odlišné.

## 6. Zdroje

### Literatura

- BÁRTA, Zbyněk. *Finanční gramotnost: Výpočty v excelu*. Praha: Wolters Kluwer, a.s, 2014. ISBN 978-80-7478-483-5.
- BARTÍK, Václav a Eva JANEČKOVÁ. *Ochrana osobních údajů v životě podnikatele*. Praha: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-811-6.
- ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-3669-3.
- DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vydání. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6.
- JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4833-7.
- JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3670-9.
- JANIŠOVÁ, Dana a Mikro KŘIVÁNEK. *Velká kniha o řízení firmy*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4337-0.
- KAŠPAROVSKÁ, Vlasta a kol. *Řízení obchodních bank*. Praha: H. C. BECK, 2006. ISBN 80-7179-381-7.
- KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance*. 3. vydání. Praha: C. H. BECK, 2010. ISBN 978-80-7400-194-9.
- LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK. *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer, a.s., 2014. ISBN 978-80-7478-510-8.
- MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing a.s., 2006. ISBN 80-247-1725-5.
- MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPNÝ. *Bankovníctví v teorii a praxi*. Praha: Karolinum, 2015. ISBN 978-80-246-2870-7.
- PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České Republice*. Vysoká Škola Ekonomická Nakl.Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1835-0.
- REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.
- REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

REZŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-1835-4.

RŮŽIČKOVÁ, Petra a Michaela ROUBÍČKOVÁ. *Finanční management*. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4047-8.

SYNEK, Miroslav. *Podniková ekonomika*. 5. vydání. Praha: C. H. BECK, 2010. ISBN 978-80-7400-336-3., str. 320

SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-9211-8.

VALACH, Josef a kolektiv. *Finanční řízení podniku*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-21-1.

VINŠ, Petr a Václav LIŠKA. *Rating*. Praha: C. H. BECK, 2005. ISBN ISBN 80-7179-807-X.

ŽÁK, Milan a kolektiv. *Velká ekonomická encyklopedie*. 2. rozšířené vydání. Praha: Linde, 2002. ISBN 80-7201-381-5.

## **Právní předpisy**

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: Část třetí Obchodní závazkové vztahy

Zákon č.89/2012 Sb., občanský zákoník: Část čtvrtá: Relativní majetková práva

## **Internetové zdroje**

*Americka-hypoteka.com: Americká hypotéka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.americka-hypoteka.com/>

*A-uvery.cz: Úvěry* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.a-uvery.cz/>

*Bankaroku.cz: Fincentrum Banka roku 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>

*CEED Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/bankovnictvi/708bankovni\\_financne\\_uverove\\_produkty.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/708bankovni_financne_uverove_produkty.htm)

*CEED Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/bankovnictvi/709vkladove\\_bankovni\\_produkty.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/709vkladove_bankovni_produkty.htm)

*Cnb.cz: Centrální registr úvěrů* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/centralni\\_registr\\_uveru/index.html?cnb\\_css=tr ue](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/centralni_registr_uveru/index.html?cnb_css=tr ue)

*Cnb.cz: O ČNB* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

*Finance.cz: 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

*Csas.cz: Americká hypotéka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/americka-hypoteka/o-produktu-d00020169>

*Csas.cz: Hypotéka České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hypoteka-ceske-sporitelny/o-produktu-d00019160>

*Csas.cz: Investiční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/investicni-uver/o-produktu-d00018421>

*Csas.cz: Konsolidace půjček* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846>

*Csas.cz: Kontokorent* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kontokorent/o-produktu-d00018892>

*Csas.cz: Kredit+ MC Business* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product\\_cs\\_79.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/product_cs_79.xml)

*Csas.cz: Kreditní karta Odměna* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kreditni-karta-odmena/o-produktu-d00018937>

*Csas.cz: Pololetní zpráva 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/cs\\_pololetni\\_zprava\\_2015.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/Obecne/Prilohy/cs_pololetni_zprava_2015.pdf)

*Csas.cz: Profil České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

*Csas.cz: Půjčka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>

*Csas.cz: Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/static\\_internet/cs/Obecne\\_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz\\_2014.pdf](http://www.csas.cz/static_internet/cs/Obecne_informace/FSCS/CS/Prilohy/vz_2014.pdf)

*Csob.cz: Americká hypotéka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/americka-hypoteka>



*Csob.cz: Hypotéka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/hypoteky/hypoteka#vse-o-hypotece>

*Csob.cz: Kreditní karta pro podnikatele* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/ucty-a-platebni-styk/platebni-karty-a-akceptace-karet/karty-pro-zamestnance/kreditni-karta-pro-podnikatele>

*Csob.cz: Kreditní karta Standard* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
[https://csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-standard#vse-o-karte|ufkd\\_4](https://csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-standard#vse-o-karte|ufkd_4)

*Csob.cz: Malý úvěr pro podnikatele* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/investicni-uvery/maly-uver-pro-podnikani>

*Csob.cz: Povolené přečerpání účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/produkty/provozni-uvery/povolene-precerpani-uctu>

*Csob.cz: Povolené přečerpání účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/povolene-precerpani-uctu#jak-ziskat>

*Csob.cz: Přefinancování půjček* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/prefinancovani-pujcek>

*Csob.cz: Půjčka na cokoliv* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z:  
<https://csob.cz/portal/lide/produkty/pujcky/pujcka-na-cokoliv>

*Csob.cz: Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z:  
[https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ\\_CSOb\\_2014.pdf](https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/VZ_CSOb_2014.pdf)

*Csobfactoring.cz: Co je factoring* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z:  
<http://www.csobfactoring.cz/factoring/co-je-factoring/>

*Finance.cz: K čemu slouží úvěrové registry?* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z:  
<http://www.finance.cz/zpravy/finance/210471-k-cemu-slouzi-uverove-registry/>

*Investia.cz: Rozdělení bank na univerzální a specializované* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.investia.cz/univerzalni-a-specializovane-banky>

*Ipodnikatel.cz: Forfaiting - odkup pohledávek* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z:  
<http://www.ipodnikatel.cz/Pohledavky/forfaiting-odkup-pohledavek.html>

*KamProPenize.cz: Úroková sazba* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z:  
<http://www.kampropenize.cz/pojmy-urokova-sazba>

*KB.cz: A karta* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/a-karta.shtml>

*KB.cz: Hypoteční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/hypoteky/hypotecni-produkty/hypotecni-uver.shtml>

*KB.cz: Karta Business World* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/karta-business-world.shtml>

*KB.cz: Optimální půjčka* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/optimalni-pujcka.shtml>

*KB.cz: Osobní úvěr* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml>

*KB.cz: Pololetní zpráva 2015* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/zpravy-o-hospodareni/kb-2015-pololetni-zprava.pdf?174a4e18eeaab05fe2ccc72bb2424c83>

*KB.cz: Povolené debety pro občany* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/povolene-debety-pro-obcany.shtml>

*KB.cz: Povolený debet na podnikatelském běžném účtu* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/povoleny-debet-na-podnikatelskem-beznem-uctu.shtml>

*KB.cz: Profí úvěr* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/profi-uver.shtml>

*KB.cz: Société Générale* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/skupina-komerni-banky/societe-generale.shtml>

*KB.cz: Úvěr Garant* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/uver-garant.shtml>

*KB.cz: Výroční zpráva 2014* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/vztahy-s-investory/publikace/vyrocni-zpravy/kb-2014-vyrocni-zprava.pdf?ca1ab8222cab4e869afe9ef16b58540c>

*KB.cz: Základní informace* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

*KubistovaCo.cz: Smlouva o úvěru* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/27-smlouva-o-uveru/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

*Mesec.cz: Bezúročné období u kreditní karty* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://prodej.mesec.cz/kreditni-karty/texty/bezurocne-obdobi-u-kreditni-karty/>

*Mesec.cz: Předhypoteční úvěr* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/predhypotecni-uver-jak-funguje-a-kdo-ho-nabizi/>

*Penize.cz: Co je forfaiting* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/15637-co-je-forfaiting>

*Penize.cz: Co potřebujete vědět o RPSN a spotřebitelských úvěrech* [online]. [cit. 2016-02-25]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/18016-co-potrebuje-vedet-o-rpsn-a-spotrebitelskych-uverech#1>

*Postoupeni-pohledavek.cz: Faktoring* [online]. [cit. 2016-02-29]. Dostupné z: <http://www.postoupeni-pohledavek.cz/faktoring/>

*Půjčka.co: Hypotéka České spořitelny* [online]. [cit. 2016-02-24]. Dostupné z: <http://www.pujcka.co/ceska-sporitelna-hypoteka>

### **Další zdroje**

Bankovní sazebník České spořitelny, a.s.

Bankovní sazebník Komerční banky, a.s.

Bankovní sazebník Československé obchodní banky, a.s.

## 7. Přílohy

### Příloha 1

Smlouva č.

strana 1

Československá obchodní banka, a. s.

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

IČO: 00001350

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

(dále jen "Banka")

za Banku:

pobočka: Pardubice, třída Míru 63, PSČ 530 02

a

s.r.o.

se sídlem:

IČO:

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl /

vložka

(dále jen "Klient")

za Klienta:

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají  
podle příslušných ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ve znění změn a doplňků  
(dále jen "Občanský zákoník"), následující

#### Smlouvu o úvěru č.

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.1.2014 (dále jen "ÚOP"), které tvoří Přílohu č. 2 Smlouvy. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s ÚOP seznámen, rozumí jim a s jejich zněním souhlasí. Klient bere na vědomí, že Smluvní strany jsou vázány nejen touto Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažené v ÚOP a že nesplnění povinností uvedených v ÚOP má stejné právní následky jako nesplnění povinností vyplývajících ze Smlouvy, která na ně odkazuje.

#### Článek I.

##### Výše a podmínky čerpání úvěru

- 1) Banka poskytne Klientovi neněží prostředky formou povoleného přečerpání účtu do výše úvěrového limitu (dále jen "Úvěrový limit"). Banka otevře pro Klienta úvěrový účet, z něhož bude kontokorentní úvěr poskytován formou napojení úvěrového účtu na účet Klienta č. : (dále jen "Účet") až do maximální výše Úvěrového limitu. Čerpání kontokorentního úvěru i jeho splacení se uskutečňuje automaticky - při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím zůstatek na Účtu dochází k čerpání úvěru, při převodu peněžních prostředků na Účet je vyčerpaný úvěr nejprve splacen. 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, splacení, poplatky

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 7-denní a marže (přirážky) v pevné výši p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné období fixace. První období fixace začíná v pracovní den následující po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, a končí 6. následující den. Prvním dnem po skončení prvního období fixace počíná běh dalších týdenních období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení

předcházejícího období fixace a končících 6. následující den. Pokud 1. den dalšího období fixace případně mimořádně na nepracovní den, bude pro příslušné období fixace použita sazba ve výši platné 3 pracovní dny před počátkem tohoto období fixace. Poslední období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru. V případě prodlení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti úvěru poslední období fixace pokračuje a trvá do úplného splacení všech dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy.

- 2) Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků v souladu se Smlouvou se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce a v den konečné splatnosti úvěru.
- 3) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje splácet ve lhůtách dle odst. 2), písm. a) Článku IV. Smlouvy a ke dni konečné splatnosti úvěru, dle odst. 4), 5), resp. 6) Článku V. Smlouvy. Nejpozději ke dni konečné splatnosti úvěru Klient uhradí aktuálně čerpanou částku z Úvěrového limitu, tzn. zavazuje se zajistit na Účtu peněžní krytí, aby Účet vykazoval kreditní zůstatek ve výši postačující též minimálně k úhradě splatného příslušenství (úrok, poplatky).
- 4) Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a. z dlužné částky.
- 5) Klient se zavazuje hradit Bance poplatky v souladu se Sazebníkem poplatků ČSOB (dále jen "Sazebník").

### **Článek III.**

#### **Zajištění**

Smluvní strany sjednávají zajištění blankosměnkou dle dohody o vyplňovacím právu směnečném Před poskytnutím směnečného avalu ze strany třetích osob k zajištění dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy se Klient zavazuje seznámit všechny tyto třetí osoby s výši současných, budoucích i podmíněných dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to včetně sjednané výše úroků a úroku z prodlení.

### **Článek IV.**

#### **Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání**

- 1) Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná a dále prohlašuje, že ke dni uzavření Smlouvy:
  - a) má oprávnění podepsat Smlouvu, uplatnit svá práva a plnit své závazky ze Smlouvy,
  - b) byly učiněny veškeré úkony a získána veškerá oprávnění, která je třeba učinit a získat, aby Klient mohl zákonným způsobem podepsat Smlouvu a plnit své závazky podle ní a aby bylo zajištěno, že jeho závazky dle Smlouvy jsou platné a vymahatelné,
  - c) podepsání Smlouvy a splnění závazků Klienta podle Smlouvy není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností, na základě níž má Klient povinnosti, (ii) jeho zakladatelským právním jednáním, v případě právnické osoby, nebo (iii) jakýmkoliv právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se Klienta,
  - d) Smlouva souvisí s jeho vlastním podnikáním nebo s jeho jinými ekonomickými aktivitami, má sám nebo prostřednictvím svých poradců dostatečné znalosti a zkušenosti posoudit a pochopit obsah Smlouvy a před jejím uzavřením obsah Smlouvy posoudil a plně pochopil, zvážil veškeré okolnosti a důsledky související s jejím uzavřením,
  - e) při jednání o uzavření Smlouvy mu byly sděleny všechny skutkové a právní okolnosti tak, aby se Klient mohl přesvědčit o možnosti uzavřít platnou Smlouvu a aby byl Klientovi zřejmý zájem Banky Smlouvu uzavřít,
  - f) má k uzavření Smlouvy na dobu uvedenou ve Smlouvě vážné důvody spočívající v optimalizaci financování svých potřeb.
- 2) Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:
  - a) že vždy nejpozději do 360. dne po čerpání úvěru 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 na základě hodnocení Klienta využije svého oprávnění omezit výši čerpání úvěru a aktuální výše čerpání úvěru je vyšší než omezená

- výše čerpání úvěru stanovená Bankou, 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,
- b) předkládat Bance na její požádání, popř. jakmile to bude možné, takové dokumenty a výkazy, které Banka může z pozice věřitele vyžadovat a dále bude pravidelně předkládat vždy do 30 dnů 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,
  - c) že průměrná měsíční výše příjmů, nasměrovaných na jeho účty u Banky (s vyloučením vzájemných převodů mezi 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 omezit výši čerpání úvěru, pak pod 50 % z omezené částky čerpání, kterou Banka Klientovi oznámí.
- 3) Vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP je porušením Smlouvy též vznik následující skutečnosti či skutečnosti:
- a) porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
  - b) 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.
- 4) Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i tato opatření:
- a) upravit výši marže úrokové sazby maximálně o 5 % p.a.; a/nebo
  - b) v případě, že jde o porušení Smlouvy způsobené nedodržáním/porušením jednoho či více závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy a/nebo z ÚOP, je Banka dále oprávněna požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši -5.000,-Kč. Klient se zavazuje smluvní pokutu Bance zaplatit do 5 pracovních dní od doručení písemné výzvy Banky k úhradě smluvní pokuty Klientovi. Ustanovením o smluvní pokutě není dotčeno právo Banky na náhradu škody v plné výši včetně práva na náhradu škody nad rámec smluvní pokuty.
- 5) Banka nenese odpovědnost za případnou újmu, která může Klientovi vzniknout uplatněním práv Banky dle Smlouvy či dle právních předpisů. Klient se vzdává jakýchkoliv případných práv a nároků založených jednáním Banky před uzavřením právě této Smlouvy.

#### Článek V.

##### Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabyvá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami.
- 2) V případě neplatnosti či neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany se tímto zavazují, že učiní veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které bude platné, účinné a vymahatelné a bude odpovídat účelu nahrazovaného ustanovení a celé Smlouvy.
- 3) Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 4) 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 vyúčtuje v den nabytí účinnosti výpovědi na vrub Účtu.
- 5) 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 kreditní zůstatek ve výši postačující minimálně k úhradě aktuálně čerpané částky úvěru a splatných úroků a poplatků. Výpovědní lhůta skončí a Smlouva zaniká:

- 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.
- 6) Banka a Klient sjednávají následující postup pro změnu Sazebníku. Banka je oprávněna Sazebník v přiměřeném rozsahu měnit. Banka seznámí Klienta se změnou v provozních prostorách poboček Banky a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nejpozději dva měsíce před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změně ve stejné lhůtě informuje Klienta zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Klient má právo shora uvedenou změnu Sazebníku odmítnout do dne, kdy má změna nabýt účinnosti a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou 60 dní (dále jen "Výpovědní doba"). Klient a Banka v této souvislosti výslovně sjednávají, že Výpovědní doba neskončí a prodlužuje se do doby úplného splacení všech dluhů Klienta ze Smlouvy, a to včetně příslušenství jistiny úvěru, poplatků, smluvních pokut apod. Po doručení výpovědi podle tohoto odstavce již nelze úvěr dle Smlouvy čerpat a Klient je povinen veškeré dluhy ze Smlouvy nebo vzniklé v souvislosti se Smlouvou uhradit Bance nejpozději do 60 dnů ode dne doručení výpovědi Bance.
- 7) Smluvní strany tímto sjednávají, že v právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k jakýmkoliv zvyklostem a zavedené praxi stran a obchodním zvyklostem.
- 8) Banka je oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě.
- 9) Klient není oprávněn převést na jinou osobu jakákoliv práva nebo povinnosti ze Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 10) Dluhy Klienta vzniklé na základě a/nebo v souvislosti se Smlouvou jsou bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevoditelné ani jinak nepřecházejí na třetí osobu. Smluvní strany se dohodly, že v maximálním rozsahu dovoleném právními předpisy se jakákoliv zákonná ustanovení umožňující bez předchozího písemného souhlasu Banky převod a/nebo přechod dluhů Klienta vzniklých na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nepoužijí.
- 11) Banka je oprávněna započítat své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou, a to i na pohledávky Klienta za Bankou vzniklé Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů a jednorázových vkladů u Banky. Klient není oprávněn jednostranně započítat jakékoliv své pohledávky za Bankou na pohledávky Banky za Klientem. Klient výslovně prohlašuje, že mu ustanovení tohoto odstavce a Článku Smlouvy bylo vysvětleno, že mu rozumí a že s ním souhlasí.
- 12) Při převodu jakéhokoli předmětu zástavního práva nebo jiné věci tvořící jistotu (zajišťující dluhy Klienta vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou) nepřechází na jejich nabyvatele dluhy Klienta vůči Bance vzniklé na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.
- 13) Tato Smlouva nahrazuje veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Smlouvy. Žádná ze Smluvních stran se nemůže dovolávat žádných dohod či ujednání, které nejsou explicitně uvedeny ve Smlouvě.
- 14) Klient tímto na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 15) Pokud se kterákoli Smluvní strana vzdá nároku z porušení jakéhokoli ustanovení Smlouvy, nebude to znamenat nebo se vykládat jako vzdání se nároku z kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy, ani jako vzdání se nároku z jakéhokoli dalšího porušení daného ustanovení. Žádné prodloužení lhůty pro plnění kteréhokoli závazku či opatření podle Smlouvy nebude považováno za prodloužení lhůty pro příští plnění daného závazku nebo opatření, nebo jakéhokoli jiného závazku či opatření. Neuplatnění či prodleva při uplatnění jakéhokoli práva nebo jakéhokoli podmínky nebude předpokládat, že se jich kterákoliv Smluvní strana vzdala. Žádné zřeknutí se jakéhokoli práva nebo podmínky nebude účinné, nebude-li písemné.

- 16) Smluvní strany tímto sjednávají, že v případě jakéhokoliv ukončení Smlouvy bude mít takovéto ukončení účinky pouze do budoucna.
- 17) 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  
Příloha č. 2 – ÚOP

V Pardubicích dne \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_

Banka

Klient

Ověření podpisu/totožnosti: \_\_\_\_\_



## Příloha 2

**ŽÁDOST O ÚVĚR č. \***



### PRÁVNICKÁ OSOBA

#### 1A. IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE KLIANTA

Obchodní název  IČO

Právní forma společnosti  Sídlo

Místo podnikání

Korrespondenční adresa

Osoby oprávněné jednat za klienta

Jméno, příjmení, titul  Funkce

Telefonní kontakt  Mobil

E-mailová adresa

WWW stránky klienta

Účetní výkazy  plný rozsah  zkrácený rozsah

Popis činnosti klienta

#### 1B. PROFIL PODNIKÁNÍ

Začátek podnikatelské činnosti (MM.RRRR)

Počet zaměstnanců  0-5  6-10  11-25  26-50  51-100  101-200  201-250  251-500  500 a více

Počet odběratelů  0-5  6-10  11-25  26-50  51-100  101-200  201-500  501 a více

Počet dodavatelů  0-5  6-10  11-25  26-50  51-100  101-200  201-500  501 a více

\* číslo žádosti v Samostatném schvalovacím procesu



## 2. POŽADOVANÉ PRODUKTY

Žádám Českou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen CSOB), o poskytnutí produktů:

CSOB Povolena předepání účtu

Požadovaná částka (v Kč)   
Měna   
Číslo platebního účtu u CSOB pro čerpání   
Kód banky   
Refinancování  ano, z jiné instituce  ano, z CSOB  ne  
Výše refinancované úvěrové angažovanosti v Kč   
Komentář

CSOB Kreditorní karta pro podnikatele

Úvěrový limit (v Kč)   
Požadovaná částka/Dílčí úvěrový limit (v Kč)  20  25  30  35  40  50  60  70  80  90  100  125  150  175  
 200  225  250  275  300  325  350  375  400  425  450  475  500  
Číslo platebního účtu u CSOB pro splácení   
Kód banky   
Den pravidelné splátky  8  9  10  11  12  13  14  15  16  17  18  19  20  21  22  23  24  25  
Splátka z účtu u CSOB ve výši  5% povinná splátka  100 % plná splátka z vyčerpané částky  
Refinancování  ano, z jiné instituce  ano, z CSOB  ne  
Výše refinancované úvěrové angažovanosti v Kč   
Komentář

CSOB Rychlý úvěr na podnikání

Požadovaná částka (v Kč)   
Číslo platebního účtu u CSOB pro splácení   
Kód banky   
Číslo platebního účtu pro čerpání   
Kód banky   
Celková výše investice (v Kč bez DPH)   
Doba splácení (v měsících)   
Doba čerpání (v měsících)   
Den pravidelné splátky  5  6  7  8  9  10  11  12  13  14  15  16  17  18  19  20  21  22  23  24  25  
Typ splácení  anuitní  lineární  
Frekvence splácení  1M  3M  6M  1R  
Refinancování  ano, z jiné instituce  ano, z CSOB  ne  
Výše refinancované úvěrové angažovanosti v Kč   
Komentář

CSOB Malý úvěr pro podnikatele

Požadovaná částka (v Kč)   
Číslo platebního účtu u CSOB pro splácení   
Kód banky   
Čerpání na  účet klienta  účet dodavatele  vázaný účet  úhrada kupní ceny  aktivace úschovy  jiný účet  
Číslo platebního účtu pro čerpání   
Kód banky   
Celková výše investice (v Kč bez DPH)   
Výše spoluúčasti (v Kč)   
Typ investice  nemovitost  technologie  motorová vozidla  
 ostatní podnikatelské potřeby bez prokazování účelu  
Doba splácení (v měsících)   
Doba čerpání (v měsících)  1  2  3  4  5  6  7  8  9  10  11  12  13  14  15  16  17  18  
Den pravidelné splátky  5  6  7  8  9  10  11  12  13  14  15  16  17  18  19  20  21  22  23  24  25  
Typ splácení  anuitní  anuitní - částečná fixace  lineární  
Frekvence splácení  1M  3M  
Refinancování  ano, z jiné instituce  ano, z CSOB  ne  
Výše refinancované úvěrové angažovanosti v Kč   
Komentář



PRF limit

Požadovaná částka (v Kč)

Komentář

Bankovní záruka

Požadovaná částka

Měna  CZK  EUR  USD

Druh záruky

neplatitelní

Typ neplatitelní záruky

Za nabídku  Kauční  Akciová  Za zvláštní

Datum platnosti

Komentář



### 3. PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Klient výslovně prohlašuje, že na majetek klienta bylo v průběhu posledních 3 let vedeno konkurzní, insolvenční nebo exekuční řízení.  ano  ne

Klient výslovně prohlašuje, že na účty klienta bylo v posledních 12-ti měsících vedeno exekuční řízení.  ano  ne

Komentář

Klient výslovně prohlašuje, že poskytl finanční, zbožívé nebo jiné úvěry či zápůjčky (kromě krátkodobých obchodních úvěrů vyplývajících z běžných dodávek zboží nebo služeb v rámci předmětu podnikání Klienta a nejvýše v obvyklém rozsahu a lhůtách splatnosti) pouze následujícím třetím osobám:

Druh úvěru/zápůjčky	Poskytnutá suma:		Výše úvěru/zápůjčky celkem (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Konečná splatnost (MM RRRR)
	Obchodní firma/jméno a příjmení, funkce	IČO/Datum narození			

Klient výslovně prohlašuje, že za dluhy Klienta poskytl zajištění pouze následující třetí osobě:

Druh zajištění	Poskytnutá suma:		Výše dluhu celkem (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Ukončení platnosti (MM RRRR)
	Obchodní firma/jméno a příjmení, funkce	IČO/Datum narození			

Klient výslovně prohlašuje, že nemá dluhy po splatnosti vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům) a nemá dluhy po splatnosti vůči svým ostatním věřitelům, které by mohl negativně vliv na schopnost klienta dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy, a výjimkou níže uvedených dluhů:

Označení věřitele		Výše dluhu po splatnosti celkem (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Doba prodloužení
Obchodní firma/jméno a příjmení/jiné označení věřitele	IČO/Datum narození			

Klient výslovně prohlašuje, že není proti němu vedeno nebo nehrozí soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho podnikatelskou činnost, nebo mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím ze Smlouvy a není mu známo, že by takové řízení bylo vedeno nebo hrozilo třetí osobám, které zajišťují pohledávky Banky vůči Klientovi nebo bylo vedeno nebo hrozilo třetím osobám, za které poskytl Klient jakékoli zajištění jejich dluhů, vše s výjimkou níže uvedených řízení:

Označení protistrany		Řízení vedeno/hrozí vůči Klientovi/třetí osobě (uvést)	Celková výše částky, která je předmětem řízení (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Druh řízení – soudní/ rozhodčí/jiné
Obchodní firma/jméno a příjmení/jiné označení protistrany	IČO/Datum narození				

Klient výslovně prohlašuje, že neposkytl zajištění za dluhy třetích osob a jeho majetek není zatížen zástavním aniho jinými věcnými právy zřízenými ve prospěch třetích osob, s výjimkou níže uvedeného zajištění o zřízených věcných právech:

Druh poskytnutého zajištění nebo zcizeného práva	Sjednání/umožnění vznik zajištění ve prospěch koho:		Celková hodnota zajištěvaných dluhů (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Splatnost zajištěvaných dluhů (MM RRRR)
	Obchodní firma/název instituce	IČO/Datum narození			

Klient výslovně prohlašuje, že seberak úvěry, zápůjčky ani finanční výpomoci od jiných bank, peněžních ústavů anebo třetích subjektů a výjimek níže uvedených úvěrů, zápůjček a finančních výpomocí:

Druh zápůjčky/úvěru/finanční výpomoci	Účel úvěru	Zajištění	Poskytnuto tím:		Výše Imunitní číslovce pro ÚÚ (v Kč)	Měna (CZK, EUR, ...)	Splatnost poskytn. úvěru traj. (traj.)/fin. výpomocí (MM RRRR)
			Obchodní firma/název instituce	IČO/Datum narození			

Klient výslovně prohlašuje, že má postavení ovládací anebo ovládané osoby ve smyslu ustanovení § 74 a násl. Zákona o obchodních korporacích pouze ve vztahu vůči následujícím třetím osobám:

Obchodní firma, jméno a příjmení, funkce	IČO/Číslo	Tvoří koncernetvoří koncern ve smyslu § 79 a násl. Z. o o. k.	Klient je osobou ovládanou/ovládající

Klient výslovně prohlašuje, že má podíl více než 10 % na základním kapitálu anebo disponuje více než 10% podílem na hlasovacích právech následujících třetích osob:

Obchodní firma	IČO	Výše podílu v %

Klient výslovně prohlašuje, že jednotliví členové statutárních orgánů či dozorní rady nebo osoby, které se podílejí na řízení Klienta jinak než jako členové statutárního orgánu nebo dozorní rady, jsou součástí členy statutárních orgánů či dozorní rady nebo osobami, které se podílejí na řízení jinak než jako členové statutárního orgánu nebo dozorní rady následujících třetích osob:

Jméno a příjmení, funkce	Datum narození (DD MM RRRR)	Obchodní firma	IČO

Klient výslovně prohlašuje, že jeho hlavní společnosti (s podílem více než 10 % na jeho základním kapitálu anebo hlasovacích právech) jsou následující třetí osoby:

Obchodní firma, jméno, příjmení, funkce	IČO/Datum narození	Výše podílu v %

Klient výslovně prohlašuje, že jeho hlavní společnosti uvedené v předchozím odstavci tohoto prohlášení mají majetkový podíl vyšší než 10 % na základním kapitálu anebo disponují více než 10% podílem na hlasovacích právech v následujících třetích osobách:

Obchodní firma, jméno a příjmení osob/niků	Třetí osoba, ve které mají podíl		
	Obchodní firma	IČO	Výše podílu v %

příkazů má nepouznatelnou skutečnost či okolnost, které by získání takového vztahu vůči třetím subjektům měly či mohly vyvolat.



Klient výslovně prohlašuje, že uzavřel ovládací smlouvu ve smyslu § 190b obchodního zákoníku anebo uzavřel smlouvu o převodu zápisu ve smyslu § 190a obchodního zákoníku pouze s následujícími třetími osobami:

Obchodní firma/název, příjmení, funkce	IČO/Datum narození	Klient uzavřel ovládací smlouvu/smlouvu o převodu zápisu	Klient je osobou ovládanou/ovládající

Prohlašuji, že informace uvedené v tomto formuláři včetně jeho příloh jsou úplné, správné a aktuální.

V  dne  (DD.MM.RRRR)

\_\_\_\_\_  
klient

\_\_\_\_\_  
ověření podpisu/kapacity