



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV MANAGEMENTU

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF MANAGEMENT

VOLBA NEJVHODNĚJŠÍHO PROVOZNÍHO ÚVĚRU PRO PODNIKATELSKÉ
SUBJEKTY

SELECTING THE MOST SUITABLE OPERATING CREDIT FOR BUSINESS
ENTITIES

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. MARIE POSPÍŠILOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Pospíšilová Marie, Bc.

Řízení a ekonomika podniku (6208T097)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Volba nejvhodnějšího provozního úvěru pro podnikatelské subjekty

v anglickém jazyce:

Selecting the Most Suitable Operating Credit for Business Entities

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení
Závěr
Seznam použité literatury

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce „Školním dílem“. Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně.

Seznam odborné literatury:

KROH, M. Jak si vzít úvěr. 1. vydání Praha: Grand Publishing, 1999. 154 stran. ISBN:80-7169-617-X.

REJNUŠ, O. Finanční trhy. 2. rozšířené vydání Ostrava: Key Publishing, 2010. 648 stran. ISBN 978-80-7418-080-4.

SYNEK, M. Podniková ekonomika. 1. vydání Praha: C.H.Beck, 1999. 456 stran. ISBN: 80-7179-228-4.

VALACH, J. Finanční řízení podniku. 1. vydání Praha: Ekopress, 1997. 247 stran. ISBN: 80-901991-6-X.

Vedoucí diplomové práce: prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

PhDr. Martina Rašticová, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 07.05.2012

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá problematikou provozního úvěrování podnikatelů. V práci je provedena analýza soudobých možností provozního úvěrování u subjektivně stanovených bank, a také výběr nejvhodnějšího produktu v konkrétních podmínkách fiktivního podnikatele. Na základě výsledků provedené analýzy a komparace je sestaveno pořadí bank a jimi poskytovaných produktů, které jsou vhodné pro fiktivního podnikatele.

Abstract

This thesis deals with the operational business lending . There is an analysis of current capabilities in the lending operations of banks subjectively defined , and the selection of the best product in the specific context of a fictitious business in this thesis. Based on the results of the analysis and comparison is given a rank of banks and they provide products that are suitable for fictitious businesses.

Klíčová slova

Úvěr, banka, podnikatelský subjekt, provozní úvěr, kontokorentní úvěr, kreditní karta, revolvingový úvěr.

Key words

Credit, bank, business entity, operating credit, bank overdraft, credit card, revolving loan.

POSPÍŠILOVÁ, M. *Volba nejvhodnějšího provozního úvěru pro podnikatelské subjekty*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 85 s.
Vedoucí diplomové práce prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc..

Prohlašuji, že předložená diplomová práce na téma *Volba nejvhodnějšího provozního úvěru pro podnikatelské subjekty* je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 30.dubna 2012

.....

Touto bych ráda poděkovala vedoucímu diplomové práce prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. za cenné připomínky a odborné rady, které mi pomohly k vypracování této práce. Můj dík patří i všem ochotným pracovníkům bank, kteří mi poskytli informace z oblasti provozního úvěrování.

OBSAH

ÚVOD	10
2. VYMEZENÍ GLOBÁLNÍHO CÍLE A PARCIÁLNÍCH CÍLŮ	12
3. METODIKA.....	13
4. CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ	16
4.1 Úvěrové obchody bank	16
4.2 Poskytování úvěrů	16
4.3 Úročení úvěru.....	17
4.4 Splácení úvěru	18
4.5 Zajištění úvěru.....	19
4.5.1 Dělení zajištění úvěru	20
4.5.2 Ručení	21
4.5.3 Bankovní záruka	23
4.5.4 Zástavní právo.....	24
4.5.5 Postoupení (cese) pohledávek.....	26
4.6 Rozdělení úvěrů	27
4.7 Vybrané druhy provozních úvěrů.....	31
4.7.1 Kontokorentní úvěr	31
4.7.2 Kreditní karta	32
4.7.3 Revolvingový úvěr.....	33
4.8 Postup při žádosti při úvěr.....	34
4.8.1 Jednání v bance	35
4.8.2 Posouzení a schválení žádosti.....	36
4.8.3 Úvěrová smlouva	37
4.8.4 Kontrola plnění podmínek úvěru	38
5. ANALÝZA SOUDOBÝCH MOŽNOSTÍ PROVOZNIHO ÚVĚROVÁNÍ PRO OSVČ U VYBRANÝCH BANK	39
5.1 Československá obchodní banka.....	40
5.1.1 ČSOB Kontokorentní úvěr.....	41
5.1.2 ČSOB Kreditní karta pro podnikatele.....	42
5.1.3 ČSOB Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby	43
5.1.4 ČSOB Revolvingový úvěr	45
5.2 Raiffeisenbank.....	47
5.2.1 Podnikatelský kontokorent	48
5.2.2 Kreditní karty	50
5.2.3 Podnikatelská rychlá půjčka	53
5.3 Komerční banka	55
5.3.1 Kontokorentní úvěr	56
5.3.2 Kreditní karta pro podnikatele	57
5.3.3 Úvěr na oběžné prostředky	59
5.3.4 Profi úvěr	60
5.4 Fio banka.....	63
5.4.1 Kontokorentní úvěr	64

5.4.2	Kreditní karty	66
5.5	Volksbank	67
5.5.1	Kontokorentní úvěr	68
5.5.2	Kreditní karty	69
5.6	Air bank.....	70
5.7	Zhodnocení analýzy soudobých možností provozního úvěrování	71
6.	KOMPARACE ANALYZOVANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ PODLE VLASTNÍCH KRITÉRIÍ.....	74
6.1	Zhodnocení výběru bankovních produktů	77
	ZÁVĚR	80
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	82
	SEZNAM TABULEK.....	85

ÚVOD

Financování podnikatelských aktivit pomocí úvěrových produktů je v dnešní době běžná věc. Čas od času se totiž každý podnikatelský subjekt může dostat do situace, ve které musí žádost o úvěr minimálně zvážit. Na bankovním trhu je velké množství bankovních produktů, pomocí nichž je možné podnikatelské aktivity financovat. Orientovat se v této nabídce může být pro některé podnikatelské subjekty poměrně obtížné. Existuje spousta druhů úvěrových produktů, z nichž každý je vhodné využít na financování jiné aktivity.

Diplomová práce je zaměřena na analýzu možností provozního financování. Provozní úvěry podnikatelské subjekty využívají, pokud se jim momentálně nedostává finančních prostředků na úhradu běžného provozu. Jsou to úvěry krátkodobého charakteru se splatností do jednoho roku. V bankovní praxi mají provozní úvěry nejčastěji podobu kontokorentních úvěrů, kreditních karet a revolvingových úvěrů. Diplomová práce by měla pomoci podnikatelským subjektům lépe se v problematice provozních úvěrů orientovat. Cílem je výběr nejvhodnějšího provozního úvěru pro podnikatelské subjekty. Zde je vhodné definovat onen podnikatelský subjekt, který chce provozní úvěr získat. Podnikatelským subjektem je myšlena osoba samostatně výdělečně činná (dále OSVČ), která podniká za účelem dosažení zisku. Aby bylo možné vybrat nejvhodnější provozní úvěr, je nutné zkonkrétnit požadavky a předpoklady fiktivní OSVČ (dále bude ze stylistických důvodů synonymem pojmu „OSVČ“ pojem „podnikatel“). Předpokladem k získání provozního úvěru je dostatečná bonita podnikatele, dobrá finanční situace, a také dostatečně dlouhá doba podnikání (24 měsíců). Podnikatel bude požadovat úvěrový rámec v částce, která je v rozmezí od 50 000 Kč do 250 000 Kč. Prostředky z provozního úvěru budou použity na financování výkyvu v zásobách. Ovšem účel není u většiny provozních úvěrů nutno dokládat. Splatnost úvěru je požadovaná do jednoho roku. Podnikatel preferuje splácení úvěru převážně podle jeho aktuálních možností variabilní výši splátek. Výkyvy v zásobách je možno financovat i opakovaně.

Požadavky podnikatele budou předloženy subjektivně vybraným bankovním institucím s cílem získat nejvhodnější způsob jejich financování. K analýze nabídky bank byly vybrány tradiční silné banky, a to Československá obchodní banka, Raiffeisenbank

a Komerční banka. Tyto banky mají dlouholetou tradici na českém bankovním trhu a svým klientům jsou schopny nabídnout komplexní bankovní služby. Dále byly do analýzy zahrnuty i menší banky, které na bankovním trhu působí v porovnání s tradičními bankami kratší dobu a nabídka jejich služeb je v některých případech omezená. Do této skupiny je řazena Fio banka, Volksbank a Air bank.

2. VYMEZENÍ GLOBÁLNÍHO CÍLE A PARCIÁLNÍCH CÍLŮ

- Globální cíl práce

Globálním cílem diplomové práce je výběr nejvhodnějšího úvěrového produktu určeného k provoznímu financování pro osobu samostatně výdělečně činnou.

K dosažení globálního cíle byly stanoveny dva parciální cíle.

- Parciální cíl č. 1

Prvním parciálním cílem je analýza soudobých možností provozního úvěrování pro osobu samostatně výdělečně činnou u vybraných bank.

- Parciální cíl č. 2

Druhým parciálním cílem je komparace analyzovaných bankovních produktů podle vlastních kritérií.

3. METODIKA

V diplomové práci byly použity vědecké metody. Jedná se o metodu deskripce, analýzy a komparace.

V úvodní části byla použita metoda deskripce, kdy byla blíže popsána a rozvedena teoretická východiska pro řešení problému diplomové práce.

Metoda analýzy byla využita při zpracování informací, které se týkají nabízených produktů z oblasti provozního financování.

Tyto informace byly dále komparovány mezi sebou. Ke srovnání analyzovaných bankovních institucí a jimi poskytovaných produktů byla využita metoda mezibankovního srovnání. Tato metoda je modifikací metody mezipodnikového srovnávání. Autorkou metody je prof. Ing. Eva Kislingerová, CSc. V rámci metody mezibankovního srovnání byla konkrétně použita jedna z metod využívající vícekriteriální rozhodování, a to bodovací metoda s diferencovanými vahami jednotlivých kritérií. Při vícekriteriální rozhodování jsou objekty hodnoceny pomocí rozhodovací matice.¹

Tab. 1: Rozhodovací matice

	Kritérium (např. ukazatel)					
Objekt	x₁	x₂	...	x_j	...	x_m
1	x ₁₁	x ₁₂				x _{1m}
2	x ₂₁	x ₂₂				x _{2m}
...						
i	x _{i1}	x _{i2}	...	x _{ij}	...	x _{im}
n				x _{nj}		x _{nm}
Váha kritéria	p₁	p₂	...	p_j	...	p_m
Charakter kritéria	+ 1	+1	...	-1	...	+1

Zdroj:¹

¹ KISLINGEROVÁ E., HNILICA J. *Finanční analýza krok za krokem*. 2. vydání. Praha: C.H.BECK, 2008. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

kde: x_{ij} – hodnota j-tého ukazatele v i-tém hodnoceném objektu

m – počet ukazatelů

n – počet hodnocených objektů

p_j – váha j-tého ukazatele

Charakter kritéria odráží, zda jsou příznivé vyšší hodnoty daného ukazatele (tj. označení + 1), či hodnoty nižší (označení – 1).¹

Bodovací metoda je založena na tom, že hodnocený objekt, který v případě posuzovaného ukazatele dosáhne nejlepší hodnoty, získá v daném kritériu 100 bodů. Ostatní objekty poté získají bodové ohodnocení podle níže uvedených vzorců. Při diferencovaných vahách jednotlivých kritérií se hodnota b_{ij} násobí i hodnotou váhy kritéria.¹

Je-li pozitivní růst hodnoty ukazatele, tak $b_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{i,\max}} \cdot 100$.

Je-li pozitivní pokles hodnoty ukazatele, tak $b_{ij} = \frac{x_{i,\min}}{x_{ij}} \cdot 100$.

kde: $x_{i,\max}$ – nejvyšší hodnota j-tého ukazatele, která má 100 bodů (v případě ukazatele, kde je pozitivní růst hodnoty ukazatele).

$x_{i,\min}$ – nejnižší hodnota j-tého ukazatele, která má 100 bodů (v případě ukazatele, kde je pozitivní pokles ukazatele).

b_{ij} – bodové ohodnocení i-tého objektu pro j-tý ukazatel.¹

Integrální ukazatel (d_i) se vypočte jako vážený aritmetický průměr bodů přidělených objektu za jednotlivé ukazatele, pro jehož výpočet platí při diferencovaných vahách

$$\text{tento vzorec.}^1 \quad d_{i_v} = \frac{\sum_{j=1}^m b_{ij} \cdot p_j}{\sum_{j=1}^m p_j}$$

¹ KISLINGEROVÁ E., HNILICA J. *Finanční analýza krok za krokem*. 2. vydání. Praha: C.H.BECK, 2008. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

Jako nejlépe hodnocený byl označen ten objekt, který dosáhnul nejvyšší hodnoty integrálního ukazatele.¹

¹ KISLINGEROVÁ E., HNILICA J. *Finanční analýza krok za krokem*. 2. vydání. Praha: C.H.BECK, 2008. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

4. CHARAKTERISTIKA BANKOVNÍCH ÚVĚRŮ

4.1 Úvěrové obchody bank

Banky poskytují svým klientům různé druhy obchodů a produktů. Jedním z nich jsou úvěrové obchody. Ty mohou být aktivní a pasivní. Aktivní úvěrové obchody zvyšují aktiva banky, naopak pasivní úvěrové obchody jsou charakteristické zvýšením pasiv banky. Každý úvěrový obchod zakládá vztah dvou subjektů – věřitele a dlužníka. Věřitel je ten, kdo peněžní prostředky (či jiné věci) půjčuje, dlužník pak tyto prostředky obchodem získává. Věřiteli obchodem vznikne pohledávka za dlužníkem a dlužníkovi vzniká závazek vůči svému věřiteli. Úvěrové obchody se řídí platnými zákonnými předpisy. Nejčastějším pasivním úvěrovým obchodem banky je přijímání vkladů od klientů. Typickým příkladem aktivního úvěrového obchodu banky je poskytování úvěru klientům.¹ Při své podnikatelské činnosti respektují banky princip návratnosti a princip ziskovosti.²

4.2 Poskytování úvěrů

Každý bankovní úvěr musí klient nejprve získat. Banka při žádosti o úvěr posuzuje spoustu faktorů, aby co nejvíce snížila úvěrové riziko. Toto riziko představuje hrozbu, že klient nebude včas a řádně úvěr splácet, nebo že ho v nejhorším případě nesplatí vůbec. Proto banka prověřuje bonitu klienta, tedy jeho předpokládanou schopnost úvěr splatit. Bonita by měla být co nejvyšší.³ Dále banka sleduje majetkové poměry žadatele, výši jeho příjmů, budoucích příjmů, budoucích výdajů, poměr mezi vlastními a cizími zdroji financování. Pro banku při poskytnutí úvěru hraje roli i serióznost klienta. Nemalý vliv má i odhad vývoje ekonomické situace v zemi, kde bude úvěr poskytnutý. Dalším opatřením ke snížení úvěrového rizika je limitování výše úvěru pro určitého klienta. To znamená, že počet úvěrů, které klient může získat, není nekonečný. Banka

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

² KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

³ BUČKOVÁ, V. *Bonita klienta – jak a proč ji banky zjišťují?* [online]. 2009 [cit. 2012-02-12]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/208678-bonita-klienta-jak-a-proc-ji-banky-zjistuji/>>.

také úvěrované subjekty kontroluje, aby nedocházelo k poskytnutí úvěru „špatnému“ subjektu.¹

S poskytováním úvěrů velmi úzce souvisí problematika úročení, splácení a zajištění úvěrů. Všechny tyto oblasti musí být předem nadefinované v úvěrové smlouvě. Jednotlivé oblasti mají nemalý vliv na finanční situaci žadatele vzhledem k tomu, že určují budoucí podmínky čerpání úvěru.¹

4.3 Úročení úvěru

Úrok představuje peněžní odměnu za poskytnutí úvěru. Jeho výše je daná v úvěrové smlouvě a klient výši úrokové sazby nemůže z velké části ovlivnit. Úroková sazba může mít dvě hlavní podoby během doby splatnosti úvěru. První variantou je fixní (pevná) úroková sazba, která je pevně stanovena po celou dobu splatnosti úvěru a za žádných okolností se její výše nemění. Druhou variantou je pohyblivá úroková sazba. Jak název napovídá, tato sazba se během doby splácení mění. Existují tři hlavní způsoby, kterými banka mění výši úrokové sazby. Tyto způsoby jsou popsány níže.¹

- Plovoucí sazba - úroková sazba je bezprostředně vázaná na jinou úrokovou sazbu. Pokud se mění sazba, na kterou je úroková sazba úvěru vázaná, mění se současně i úroková sazba úvěru. Dopředu nejsou známy termíny změny sazby. Úroková sazba úvěru je nejčastěji vázaná na základní sazby banky. Tyto sazby si banka sama vyhlašuje.
- Variabilní sazba – tato úroková sazba se váže na předem danou tržní úrokovou sazbu. Touto sazbou je nejčastěji referenční sazba typu LIBOR, PRIBOR, FIBOR. Dopředu jsou sjednány termíny, ve kterých dojde ke změně sazby. Tyto termíny se opakují v pravidelných intervalech a úroková sazba úvěru se mění podle právě aktuální referenční sazby.
- Pohyblivá sazba – v případě úročení tímto způsobem banka klientovi stanoví pevnou úrokovou sazbu, ale zároveň se s ním dohodne, že může dojít ke změnám sazby, pokud se výrazně změní tržní úrokové sazby. Změna může být

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

pro klienta výhodná, pokud banka sazbu sníží, ale naopak pro něj bude úvěr dražší, pokud dojde k růstu sazby.¹

4.4 Splácení úvěru

Splácení úvěru je možné pomocí několika způsobů. Vybraný způsob splácení musí být zanesen v úvěrové smlouvě.¹

- Úvěr je klientem splacený v době splatnosti, a to najednou celá dlužná částka. Termín splacení je předem daný a úroky se splácejí na konci předem daných období. Nejčastěji se jedná o konec třetího, šestého nebo dvanáctého měsíce splatnosti úvěru.
- Úvěr se splácí v pravidelných dohodnutých splátkách. Frekvence splácení může být měsíčně, čtvrtročně, půlročně nebo ročně. Splácí se zároveň úroky i úmor, což je část jistiny, která se splácí. Umořováním dlužné částky se její výše snižuje. Při tomto způsobu splácení je předem daná roční výše úmoru, která má být uhrazena.
- Úvěr je též možno splácet pomocí pravidelných anuit. Anuity jsou stejně vysoké splátky, ve kterých se pouze mění poměr mezi výší úmoru a úroku. Správně by měla být stanovena roční výše anuit, často je pro lepší přehlednost určena měsíční konstantní výše splátky.
- Posledním typem splácení je úvěr splatný po uplynutí výpovědní lhůty, a to najednou celá částka. Tento úvěr je poskytován na dobu neurčitou, předem známá je výpovědní lhůta pro jeho vypovězení. Úroky se splácí na konci předem daných období, kterými jsou jeden, tři, šest nebo dvanáct měsíců. Způsob splácení úroků je tedy velmi podobný prvnímu zmíněnému typu splácení.¹

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

4.5 Zajištění úvěru

Zajištění úvěru slouží bance k eliminaci rizika nesplacení úvěru. V případě platební neschopnosti klienta umožní bance uplatnit své nároky vůči dlužníkovi nebo třetí osobě.¹ Česká národní banka rozlišuje ve svých výkazech celkem 20 forem zajištění úvěru, které je možno využívat.² Zajištění úvěru může mít peněžní nebo nepeněžní formu. Problémem nepeněžního zajištění úvěru je, že nepeněžítá záruka se může během času znehodnotit, změní se její tržní hodnota. Dalším rizikem je v tomto případě i změna vlastnických práv nepeněžité záruky, do zástavy lze přijímat jen věci, které byly nabyté do vlastnictví zákonným způsobem. Zvýšenou pozornost je třeba věnovat zastavovaným věcem, které by mohly mít svůj původ v trestné činnosti. Jedná se zejména o jedovaté, radioaktivní, omamné a psychotropní látky.³

Při zajišťování úvěru je nutné dodržovat určité zásady. Zajištění musí být dosahovat určité výše, dále musí být v případě potřeby snadný převod vlastnických práv zastavované věci. K předmětu, který se bere do zástavy, musí být správná právní dokumentace a předmět musí být vymahatelný pomocí soudní cesty. Další součástí procesu zajištění úvěru je správný odhad ceny zastavované věci. Pozornost je třeba věnovat vhodnosti druhu zajištění a také odborně ocenit pravost věci, kterou do zástavy banka přijímá. Při stanovení hodnoty předmětu je nutné odborné posouzení, dále by odborník z této oblasti měl vyčíslit náklady, které nastanou při realizaci zajištění úvěru v případě nuceného prodeje. S tím souvisí odhad toho, jak moc je zastavovaná věc likviditní, tedy rychle převeditelná na peněžní prostředky. Pokud je řeč o určování různých druhů hodnot zastavované věci, je nutné rovněž neopomenout likvidační hodnotu. Tu je totiž také nutné vyčíslit. Hodnota zastavované věci se v průběhu času může měnit. Podle míry stability této hodnoty se rozlišují čtyři základní typy předmětů

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

² *Číselník forem zajištění úvěru*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-22]. Dostupné z [www: <http://www.cnb.cz/cs/statistika/vykaznictvi_sber_dat/stat_vykazy/vykazy_oznamovaci_povinnost/ciselnik_forem_zajisteni_uveru_ba0064.html>](http://www.cnb.cz/cs/statistika/vykaznictvi_sber_dat/stat_vykazy/vykazy_oznamovaci_povinnost/ciselnik_forem_zajisteni_uveru_ba0064.html).

³ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

zajištění. Prvním je předmět zajištění se stabilní hodnotou. Zde je míra stability nejvyšší, hodnota věci se v průběhu doby zajištění úvěru nemění. Dalším typem je zástavní předmět se zvyšující se hodnotou v průběhu času. Jeho opakem je předmět se snižující se zástavní hodnotou. Tato varianta jistě není pro banku příznivá. Posledním typem je předmět s hodnotou pohyblivou, která se v průběhu zajištění může měnit nahoru i dolů, případně může být určitou dobu stabilní. V průběhu celé doby jistění úvěru je nutné zajišťovaný předmět bezpečně uložit a v případě nutnosti mít možnost kontroly, a to jak samotného předmětu, tak i jeho dokumentace.¹

4.5.1 Dělení zajištění úvěru

Základní hledisko rozdělení zajištění úvěru je podle formy zajištění. Výsledkem je rozdělení zajištění na osobní a věcné. Příkladem osobního zajištění je ručení nebo zajištění směnkou.² V souvislosti se směnkami se v současnosti v bankovní praxi vyskytuje ještě tzv. blankosměnka, což je směnka neúplná. Záměrně a dočasně v ní chybí nějaká informace, např. směnečná částka. Nesmí to ovšem být informace, jejíž absence by způsobila neplatnost směnky. Všechny strany, které jsou ve směnce zainteresované, musí být o neúplnosti směnky informované. Banka směnku zcela vyplní, pokud dlužník neuhradí svůj závazek včas.³

V případě osobního zajištění ručí za splacení úvěru nejen jeho příjemce, ale i jiná, třetí osoba. Může se jednat o osobu fyzickou, ale i právnickou. Druhou formou zajištění je zajištění věcné. Zde má banka v případě platební neschopnosti dlužníka právo na jeho majetek. Ve zvláštních případech neručí svým majetkem dlužník, ale jiná osoba. Do skupiny věcného zajištění patří například zástavní právo nebo cese pohledávek a práv. Při rozdělování zajištění úvěru je na věc možno pohlížet i z jiného pohledu, a to podle svázanosti jistění s jistěnou pohledávkou. Tímto dělením opět

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

² REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

³ FIALOVÁ, B. *Banky se předhánějí v nabídkách úvěrů bez zajištění*. [online]. 2009 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z www: <http://finance.idnes.cz/banky-se-predhaneji-v-nabidkach-uveru-bez-zajisteni-fxq-/bank.aspx?c=A090317_092629_bank_fib>.

vzniknou dvě základní skupiny zajištění úvěrů. Jedná se o zajištění akcesorické a abstraktní. U akcesorického zajištění je toto zajištění těsně spojeno sjištěnou pohledávkou banky po dobu splácení úvěru. Jakmile je úvěr splacen a pohledávka zanikne, končí i toto zajištění. Opakem je zajištění abstraktní. V tomto případě zajištění nekončí, pokud ovšem poskytovatel zajištění chce, může mu být zajišťovací subjekt vrácen. Toto zajištění je možno opakovaně využívat k jistění úvěrů, představuje totiž samostatně stojící právo.¹ Jednotlivé formy zajištění budou nyní rozvinuty blíže.

4.5.2 Ručení

Ručení je prohlášení třetí osoby (ručitele), že v případě platební neschopnosti dlužníka splní poskytnutý úvěr. Třetí osoba může být fyzická, či právnická osoba.¹ Prohlášení je jednostranný akt, který musí být písemný, musí obsahovat úředně ověřený podpis ručitele.² Ručení je zajišťovací vztah mezi dlužníkem a ručitelem. Věřitel není v tomto vztahu přítomen, je pouze ten, komu se uspokojují pohledávky.¹ Zajištění úvěru pomocí ručitelského závazku se používá spíše pro úvěry na nižší částky.³ Ručitel nemusí být pouze jeden, v případě více ručitelů každý ručí za určitou výši závazku dlužníka. Počet ručitelů a výše závazku, za který přebírají ručení, musí být uvedený v Prohlášení ručitele.² Problematiku ručení upravuje Občanský zákoník a také Obchodní zákoník. Občanský zákoník se snaží chránit ručitele tím, že ručitel je povinen splatit dluh za dlužníka poté, co byl dlužník k zaplacení písemně vyzván věřitelem. Tímto vyzváním se zákon snaží zabránit nedbalosti dlužníka, který by si správně měl hlídat placení svých závazků sám. Písemné vyzvání by tak mělo liknavému dlužníku připomenout jeho povinnost závazek uhradit. Ručitel může využít i další právo, které mu zákon dává. Je to možnost uplatnit vůči věřiteli veškeré námitky, které podle zákona může uplatnit dlužník. Příkladem takové námitky je například promlčení dluhu. Ručiteli

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

² SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

³ SVAČINA, L. *Požádal vás přítel o ručení k úvěru? Dobře své rozhodnutí zvažte!* [online]. 2008 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z [www: <http://www.hypoindex.cz/pozadal-vas-pritel-o-ruceni-k-uveru-dobre-sve-rozhodnuti-zvazte/>](http://www.hypoindex.cz/pozadal-vas-pritel-o-ruceni-k-uveru-dobre-sve-rozhodnuti-zvazte/).

také na požádání musí být sdělena výše závazku, který je ještě třeba uhradit. Tuto informaci mu na požádání podá věřitel. Ručitelský závazek končí nejčastěji a nejideálněji uhrazením všech závazků přímo dlužníkem. Pokud dlužník není schopen dluh splácet, přebírá jeho povinnosti ručitel. Ten může po doplacení úvěru žádat po dlužníkovi zaplacení jím uhrazených závazků. Toto právo mu dává zákon, v praxi je ovšem lepší sepsat mezi dlužníkem a ručitelem smluvní ujednání, které by blíže specifikovalo podmínky náhrady. Sám ručitel může zažádat o ukončení ručitelského závazku. Toto ukončení ovšem musí odsouhlasit věřitel (banka), který to v praxi málokdy udělá. Při pohledu na ručení ze strany ručitele je zřejmé, že ručení je opravdu velký závazek a ručit by se mělo jen důvěryhodným dlužníkům. Problémem také je, že ručení zhorší bonitu ručitele, protože banky pohlíží na ručitelský závazek stejně, jako by si ručitel vzal úvěr přímo na sebe. V případě, že ručitel by si sám chtěl v době trvání ručitelského závazku požádat o úvěr, bude pro něj banka mít horší podmínky. Pokud má ručitel nižší bonitu než dlužník, nebývá zpravidla jeho ručení vůbec akceptováno. Osoba, kterou dlužník požádá o ručení, by si měla vše dobře zvážit. Je důležité znát finanční poměry dlužníka, prověřit jeho platební morálku a podobně. Tyto kroky by měly snížit riziko ručení, ale je nutné si uvědomit, že riziko nikdy zcela nevymizí. Finanční situace dlužníka se může změnit ze dne na den, stejně jako ručitelova. Ručení je tedy nutné dobře promyslet a nerozhodovat se hned.¹ Zajímavé je, že občané jsou spíše nedůvěřiví a k ručení moc kladně nepřístupují. Vyplývá to z ankety, kterou na svých internetových stránkách zveřejnila společnost hypindex.cz. Ankety se zúčastnilo 66 čtenářů a otázka zněla takto: Zaručil/a byste se svému blízkému příteli za úvěr? Dotazovaní odpověděli poměrně jednoznačně, bezmála 91 % zvolilo možnost „NE“. Kladnou variantu odpovědi označilo 7 % čtenářů, zbylá 2 % neví. Z této malé ankety se samozřejmě nedá vyvodit plošný závěr, přesto je zřejmé, že lidé se snaží být opatrní a ručení spíše nevyhledávají.²

¹ RUML, M. *Ručení za úvěr vám může zkomplikovat život*. [online]. 2009 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/205131-ruceni-za-uver-vam-muze-zkomplikovat-zivot/>>.

² SVAČINA, L. *Požádal vás přítel o ručení k úvěru? Dobře své rozhodnutí zvažte!* [online]. 2008 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.hypindex.cz/pozadal-vas-pritel-o-ruceni-k-uveru-dobre-sve-rozhodnuti-zvazte/>>.

4.5.3 Bankovní záruka

Dalším způsobem ručení je bankovní záruka. Zde banka písemně prohlásí, že uhradí závazky do určité výše za dlužníka, pokud on nesplní svůj závazek, nebo nastanou předem dané podmínky uvedené v záruční listině.¹ Banka poskytuje v bankovní záruce plnění vždy formou peněz, a to i v případě, že zajišťuje jiný závazek než platební. Příkladem neplatebního závazku může být například zajištění určité kvality zboží.² Nejčastěji se bankovní záruka používá u dodavatelských úvěrů, leasingových smluv, nebo jiných finančních závazků podle záruční listiny. Tento druh ručení patří k nejkvalitnějším zajišťovacím instrumentům.¹ Podmínky bankovní záruky a záležitosti s ní spojené upravuje Obchodní zákoník. Bankovní záruka bývá určena fyzickým osobám – podnikatelům, právníckým osobám a ostatním subjektům, které neprovádějí podnikatelskou činnost, jako města, nadace, státní orgány a tak dále. Aby banka poskytla záruku svému klientovi, musí ho považovat za velmi důvěryhodného, a mít s ním dobré zkušenosti. Banka si při rozhodování prověřuje bonitu klienta i kvalitu zajištění záruky. Za poskytnutí záruky si banka účtuje poplatek, jeho výše je odvozená od rizikovosti daného úvěru. Dohodnutá výše poplatku musí být uvedena ve smlouvě. Bankovní záruka je pro věřitele výborná forma zajištění úvěru, protože pokud dlužník nebude splácet, uhradí jeho závazky bonitní subjekt (banka) a jeho pohledávky nabudou na důvěryhodnosti. Příjemce bankovní záruky, tedy věřitel, se nazývá v tomto vztahu beneficiant. Záruka by měla být neodvolatelná, to znamená, že jakmile je předaná nebo odeslaná beneficiantovi, neměla by se bez jeho souhlasu rušit ani měnit. Neodvolatelnost záruky ovšem Obchodní zákoník neřeší, je proto nutné upravit tyto podmínky přímo v záruční listině a označit záruky za neodvolatelné.²

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

² *Bankovní záruka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-22]. Dostupné z [www: <http://www.mmr.cz/Verejne-drazby/Sloupek-pro-drazebniky/Informace-pro-drazebniky/Bankovni-zaruka>](http://www.mmr.cz/Verejne-drazby/Sloupek-pro-drazebniky/Informace-pro-drazebniky/Bankovni-zaruka).

Obsah bankovní záruky:

- Úvodní ustanovení (preambule) – obsahuje konstatování banky o tom, že beneficiant a její klient uzavřeli smlouvu, je zde uveden přesný druh závazku, za který banka zaručuje. Dále je stručně popsán účel a obsah smlouvy.
- Záruční prohlášení banky – tvoří jádro každé bankovní záruky. V tomto prohlášení banka přebírá závazek za svého klienta, pokud on nebude schopen hradit své závazky.
- Platnost bankovní záruky – může být stanovena na určité datum nebo splněním nějaké skutečnosti. Příjemce záruky musí tuto lhůtu pečlivě sledovat, protože pokud vyprší, ztrácí nároky na plnění, které mu ze smlouvy plyne. Tato lhůta se nazývá prekluzivní, nebo-li propadná.¹

Posledním zde uvedeným způsobem zajištění ručením je aval směnky. Směnečný ručitel podepíše směnku, a tím přebírá závazky směnečného dlužníka. Na první pohled se takto upravená směnka pozná podle toho, že vedle podpisu směnečného ručitele je doložka „per Aval“ nebo „avalováno“. Podpis ručitele se může objevit i na lící straně směnky. Důležité je také napsat, za čí závazky směnečný ručitel ručí. Konkrétně se na směnce objeví například „per Aval firma XYZ“.²

4.5.4 Zástavní právo

Principem zástavního práva při zajištění úvěru je zpeněžení zastavené věci v případě, kdy dlužník řádně a v termínu neplní své závazky vůči věřiteli. Věřitel se nestává majitelem zastavené věci, ale může z ní mít prostředky. Zástavní právo vzniká nejčastěji písemnou zástavní smlouvou mezi věřitelem (bankou) a dlužníkem (klientem).³ Dalším způsobem vzniku tohoto práva je schválení dědické dohody nebo vznik ze zákona.

¹ *Bankovní záruka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-22]. Dostupné z [www: <http://www.mmr.cz/Verejne-drazby/Sloupek-pro-drazebniky/Informace-pro-drazebniky/Bankovni-zaruka>](http://www.mmr.cz/Verejne-drazby/Sloupek-pro-drazebniky/Informace-pro-drazebniky/Bankovni-zaruka).

² SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

³ REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

Pokud se jedná o nemovitost, je vznik zástavního práva podmíněn vkladem do katastru nemovitostí.¹ U movitých věcí je nutné věc odevzdat věřiteli, listinné cenné papíry musí být také věřiteli předány. Zástavní právo může vzniknout i k závazku, který v současnosti ještě není, ale uskuteční se v budoucnu, nebo k závazku, který vznikne až po splnění určité podmínky. Zástavní právo tak může být podle předchozího dělení zajištění akcesorické i abstraktní.² Zástavní věřitel má povinnost opatrovat věc, která mu byla zástavním právem svěřena. Rovněž je povinen ji chránit před poškozením, zničením a ztrátou. V průběhu trvání zástavního práva nemusí držitel zástavy tuto věc vydat. Jak bylo zmíněno výše, zastavovaná věc může v průběhu času měnit svoji hodnotu. Pokud hodnota věci klesne takovým způsobem, že nestačí na úhradu závazků dlužníka, může věřitel od dlužníka ihned žádat doplnění hodnoty zajištění.¹

Zástava může mít mnoho podob. Nejčastěji se k zástavě používá nemovitá věc nebo cenný papír. Problémem zástavy nemovitých věcí je to, že věc může být zatížena věcným břemenem. Ta omezují vlastníka nemovité věci tím, že je povinen něco trpět, něčeho se zdržet nebo něco konat ve prospěch jiné osoby.¹ Problematiku věcných břemen upravuje Občanský zákoník. Podle něj břemeno vzniká písemnou smlouvou, na základě závěti ve spojení s výsledky řízení o dědictví, schválenou dohodou dědiců, rozhodnutím příslušného orgánu nebo ze zákona. Břemeno zaniká rozhodnutím příslušného orgánu nebo ze zákona.³

Nejvíce využívaným zástavním právem je zástavní právo k nemovitostem. Nemovitostí se nejčastěji rozumí pozemek nebo budova. Tento typ zajišťovacího instrumentu se používá k zajištění bezmála všech druhů bankovních úvěrů. U hypotečních úvěrů je tento typ zajištění jediný možný. Další velmi rozšířený druh zástavy je zástava cenných papírů. Ty dosahují velké obliby z několika důvodů. Jedním z nich je snadná převoditelnost, cenné papíry jsou také velmi likvidní. Pokud se k zástavě užije sekundárně obchodovatelný cenný papír, výhodou je i jeho snadné ocenění. Cenné

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

² REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

³ Zákon č. 40/1964Sb., Občanský zákoník ze dne 26. února 1964.

papíry se mohou vyskytovat v listinné formě a také v zaknihované formě. Rozdíl mezi nimi se odráží i v technice zastavení a způsobu vzniku zástavního práva. U listinných cenných papírů vzniká zástavní právo na základě jejich předání věřiteli, u zaknihovaných cenných papírů je nutná registrace nově vzniklého zástavního práva v Centrálním depozitáři cenných papírů.¹

Zastavovat lze i movitou věc, ovšem v praxi se tento způsob zástavy moc nevyužívá. Aby se k zajištění úvěru použila nějaké movitá věc, musí tato věc splňovat několik podmínek. První podmínkou je, že věc musí mít relativně stabilní hodnotu, její hodnota nesmí dosahovat extrémních výkyvů ceny nahoru ani dolů. Věc musí být možno jednoznačně specifikovat a pojmenovat, musí být tedy jasné, o jakou věc jde. Je nutné, aby zástavní movitá věc byla snadno zpeněžitelná, musí pro ni tedy existovat likvidní trh, na kterém se věc prodá. Poslední důležitá podmínka se týká fyzického předání věci. Věc musí být možno fyzicky věřiteli předat a ten by měl být schopen ji po dobu zástavy držet. Všechny tyto podmínky nejlépe splňují hlavně suroviny a také plodiny, které je možno zobchodovat na různých burzách. Vzhledem k nutnosti splnit tyto podmínky patří tento typ zástavy opravdu k málo využívaným.¹

4.5.5 Postoupení (cese) pohledávek

Postoupení pohledávek je další způsob ručení. V tomto případě postoupí příjemce úvěru (postupitel) své pohledávky vůči třetí osobě novému věřiteli, kterým je banka (postupník). Jedná se tedy o změnu věřitele.² Existují dva hlavní typy cesí. Prvním je tichá cese, kdy třetí osoba (tedy dlužník postupitele) neví, že cese proběhla. Druhým typem je veřejná cese, u které třetí osoba ví o průběhu cese pohledávek a plnění provádí bance. Banka ovšem nenesení riziko z nezaplacení postoupených pohledávek, ani neplatí to, že postoupení pohledávek znamená splácení úvěru. Banka požaduje, aby plnění pohledávek probíhalo na účet klienta, který má u ní postupitel otevřený, ale pouze

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

² *Postoupení pohledávky, cese*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-18]. Dostupné z [www: <http://www.bpx.cz/postoupeni-pohledavky/>](http://www.bpx.cz/postoupeni-pohledavky/).

v případě, kdy postupitel nesplácí svůj závazek vůči bance. Pokud je vše v pořádku, cese neproběhne.¹

4.6 Rozdělení úvěrů

V dnešní době existuje na trhu velké množství úvěrů, které jsou určeny pro různé skupiny příjemců. Tato část práce se bude věnovat problematice rozdělení úvěrů podle různých hledisek. Na úvěry je totiž možno pohlížet podle nejrůznějších kritérií. Cílem není vyjmenovat všechna kritéria členění, ale provést základní přehled, který čtenáři pomůže lépe se orientovat v problematice úvěrových produktů. Některé druhy úvěrů budou blíže popsány. Pozornost bude věnována zejména úvěrům, které mají spojitost s tématem diplomové práce.

Rozdělení úvěrů podle délky jejich splatnosti:²

- Krátkodobý úvěr – doba splatnosti je do jednoho roku včetně, do této skupiny se řadí i debetní zůstatky na kontokorentních a běžných účtech.
- Střednědobý úvěr – doba splatnosti je v rozmezí od jednoho do čtyř let včetně.
- Dlouhodobý úvěr – doba splatnosti je vyšší než čtyři roky.

Rozdělení úvěrů podle nutnosti jejich zajištění:²

- Nezajištěný úvěr.
- Zajištěný úvěr.

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

² SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

Rozdělení úvěrů podle metody jejich čerpání:¹

- Jednorázově poskytnutý úvěr.
- Kontokorentní úvěr s variabilním čerpáním.
- Revolvingový úvěr- umožňuje opakované čerpání úvěru.

Rozdělení úvěrů podle nutnosti znát jejich účel:¹

- Účelový úvěr – klient musí doložit, na co peníze potřebuje.
- Neúčelový úvěr – je často pro klienta dražší, účel není nutné znát.

Rozdělení úvěrů podle metody jejich splácení:¹

- Úvěry s jednorázovou splátkou jistiny i úroků.
- Úvěry s jednorázovou splátkou jistiny a opakující se splátkou úroků.
- Úvěry s více pravidelnými splátkami (možno dělit na běžné nebo anuitní splácení).

Rozdělení úvěrů podle měny, ve které jsou poskytovány:¹

- Korunové úvěry – poskytují se v Kč.
- Devizové úvěry – poskytují se v devizových prostředcích.

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

Rozdělení úvěrů podle jejich klasifikace:¹

- Klasifikované úvěry.
- Neklasifikované úvěry (standardní).

Rozdělení úvěrů podle toho, co klientovi banka nabídne:²

- Peněžní úvěry- klient získá od banky peněžní prostředky.
- Závazkové (ručitelské) úvěry – klient získá od banky záruku, že v případě jeho platební neschopnosti banka uhradí jeho závazky.

Rozdělení úvěrů podle příjemce úvěru:³

- Úvěry pro občany – pro fyzické osoby.
- Úvěry určené pro podnikatelské účely – pro fyzické i právnické osoby.
- Mezibankovní úvěry.
- Úvěry pro obce a města.

Úvěry pro podnikatele se ještě znovu dají rozdělit podle velikosti subjektu, kterému je úvěr poskytován:⁴

- Úvěry pro fyzické osoby (tj. drobní podnikatelé a živnostníci).
- Úvěry pro střední firmy.
- Úvěry pro velké firmy a korporace.

¹ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

² REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie - Finanční trhy*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 352 s. ISBN 978-80-214-3703-6.

³ *Druhy úvěrů*. [online]. 2010 [cit. 2012-02-10]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/uvery-a-pujcky/druhy>>.

⁴ KREJSA, P. *Podnikatelské úvěry*. [online]. 2010 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.usporim.cz/podnikatelske-uvery-151.html>>.

V bankovní praxi se podnikatelské úvěry rozdělují podle jejich použití na:¹

- Provozní úvěry – pomocí těchto úvěrů je financován běžný provoz, nákup výrobků, materiálu, výplata mezd. Jedná se ve většině případů o krátkodobé úvěry sloužící k překonání současné finanční tísně.¹ V bankovní praxi se nejčastěji vyskytují ve formě kontokorentních úvěrů, kreditních karet pro podnikatele a revolvingových úvěrů. Tímto typem úvěru se financují oběžné prostředky, úvěr bývá poskytnutý jednorázově v celé částce a často se i jednorázově splácí. Některé typy provozních úvěrů (například kontokorentní úvěr) může podnikatel využívat jako finanční rezervu pro případ, že by se dostal do momentální platební neschopnosti. Výhodou je variabilita čerpání a splácení a také získání finanční jistoty.²
- Investiční úvěry – slouží k financování dlouhodobých potřeb podnikatele, například ke koupi nemovitosti, stroje. Jedná se o dlouhodobé úvěry, které se vyskytují často ve formě hypotečního úvěru (je jistěn nemovitostí), nebo dlouhodobého účelového úvěru.³

¹ KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

² PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vydání. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

³ SKALICKÝ, M. *Podnikatelské úvěry*. [online]. 2008 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.domacifinance.cz/442/podnikatelske-uvery>>.

4.7 Vybrané druhy provozních úvěrů

Mezi nejběžněji užívané provozní úvěry je možno zařadit kontokorentní úvěr, kreditní karty a revolvingový úvěr.

4.7.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je v dnešní době jeden z nejhojněji využívaných krátkodobých úvěrů. Jeho principem je, že klient má běžný (kontokorentní) účet, ze kterého čerpá prostředky na svoje výdaje. V případě, že nemá dostatek vlastních prostředků, využívá úvěrový rámec, který získá od banky.¹ Dobrým klientům banka často z vlastní iniciativy nabízí možnost získat úvěrový rámec, jinak je nutné o něj požádat.² Výše úvěrového rámce nesmí být překročena a stanovuje se podle různých kritérií (zkoumá se úvěrová způsobilost klienta). Výše získaného úvěrového rámce bývá také označována jako přípustný debet.³

Příchozími platbami na účet se čerpaný rámec splácí.¹ Úroková sazba je běžně uváděna roční, čerpaná výše limitu se úročí ovšem každý den.

Klient může na účtu provádět kreditní i debetní operace. Pokud se dostane do debetu, musí úvěr splatit. Protože se jedná o krátkodobý úvěr, musí ve většině případů alespoň jednou za rok tento kontokorentní účet vykazovat buď nulový, nebo kreditní zůstatek.³ Výše zůstatku na kontokorentním účtu se může během času velmi měnit v závislosti na výši příchozích i odchozích plateb z účtu. Pokud klientovi nestačí sjednaný úvěrový rámec, může banku požádat o jeho překročení. Toto překročení je krátkodobé a klientovi přináší další náklady, označované jako sankční úrok.⁴ Celková cena kontokorentního úvěru je součtem úroků z čerpané částky, dále je nutné přičíst poplatky

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

² POLINAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.

³ REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie - Finanční trhy*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 352 s. ISBN 978-80-214-3703-6.

⁴ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 3. rozšířené vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2011. 689 s. ISBN 978-80-7418-128-3.

související s prováděním plateb, vedením účtu. Obecně se dá říct, že tento typ úvěru je pro klienta poměrně drahý. Výhodou ovšem je variabilita při jeho čerpání a také získání finanční jistoty v podobě úvěrového rámce, který může v případě nutnosti ihned použít.¹

4.7.2 Kreditní karta

Úvěr z kreditní karty je další z úvěrových produktů, pomocí kterého lze financovat provozní potřeby podnikatelů. Kreditní karta je charakteristická tím, že klient na ní získá určitou sumu prostředků, které může využívat. Peněžní prostředky jsou okamžitě k dispozici, záleží pouze na klientovi, jak rychle, a v jaké míře je vyčerpá.¹Jedná se o peníze banky, ne vlastní. V tom spočívá hlavní rozdíl oproti kontokorentnímu úvěru. Na kontokorentním účtu klient může využívat i svoje vlastní prostředky, zde to nejde. Kreditní karta umožní klientovi čerpat peněžní prostředky opakovaně, každý měsíc se úvěrový limit po splnění podmínek obnoví. Kreditní karta má tedy revolvingový charakter. Banka si za půjčení peněz účtuje úrok, ovšem na bankovním trhu se objevují i karty, které mají tzv. bezúročné období. Pokud klient splatí vypůjčené peníze v průběhu tohoto období, nemusí platit žádný úrok. Délka tohoto bezúročného období je u každé banky odlišná, stejně jako datum, od kdy se bezúročné období začíná počítat. Nejčastěji je bezúročné období dlouhé 40 až 50 dní. Pokud klient stihne částku v bezúročném období vrátit, má tak peníze de facto zadarmo. Je ovšem nutné pohlídat si termín splacení.²

Banky od klientů vyžadují nějakou nutnou měsíční splátku z vyčerpané částky. Její výše se pohybuje kolem 5 %. Tuto splátku a úroky je nutné každý měsíc uhradit, aby kreditní karta mohla dále fungovat. Vedení kreditní karty je u některých bank zdarma, jindy je služba zpoplatněna. Pokud si klient kreditní kartu pořídí, měl by sledovat poplatky, které jsou s ní spojené. Úrok zaplacený po bezúročném období je poměrně vysoký, stejně jako například výběr z bankomatu. Je proto nutné tyto položky znát a sledovat. Podmínky získání kreditní karty i výše poplatků a úroků je u každé banky jiná.²

¹ KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

² *Průvodce kartami*. [online]. 2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z [www: <http://www.kreditky.cz/pruvodce-kartami/>](http://www.kreditky.cz/pruvodce-kartami/).

Kreditní karta je vhodná zejména k bezhotovostním transakcím, využít ji ovšem lze i k výběru hotovosti. Nespornou výhodou je, že klient, který kreditní kartu vlastní, nemusí v případě potřeby banku opakovaně žádat o úvěr. Stačí, když má dostatečně vysoký úvěrový limit na kreditní kartě, a může ji využívat.¹ Pro podnikatele je kreditní karta vhodný způsob, jak uhradit svoje běžné výdaje v případě, že nemá vlastní finanční prostředky.²

4.7.3 Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr je typ úvěru, u kterého je daný úvěrový limit, který klient může čerpat. Pokud tento limit vyčerpá (nebo jeho část), musí vyčerpané prostředky splatit. Po splacení se úvěrový limit znovu obnoví, takže klient může opět využít peněžní prostředky banky. Banka klientovi při uzavření smlouvy sdělí tzv. úvěrový rámec (tj. maximální možnou částku, kterou si může půjčit) a termín, kdy bude úvěr znovu obnoven. Úvěrový rámec se může obnovit do celé své výše, nebo jen do nějaké poměrné části¹. Výhodou je, že úvěrový rámec se může obnovit i v průběhu splácení. Revolvingový úvěr je možno čerpat v naší i zahraniční měně podle podmínek banky.² Revolvingový úvěr je poskytován jako určitá částka na úvěrovém účtu klienta.³ Revolvingový úvěr také patří do kategorie krátkodobých bankovních úvěrů. Podnikateli je nejčastěji využíván k nákupu zásob nebo zboží v době, kdy čekají na zaplacení faktury od odběratelů.⁴ Dalším příkladem využití revolvingového úvěru je podnikatel, jehož výrobní cyklus má proměnlivý charakter. Může se jednat například o sezonní výrobu.¹ Revolvingový úvěr je často účelový úvěr, to znamená, že klient musí doložit, na co prostředky použije. Na trhu se vyskytují i neúčelové revolvingové úvěry, ovšem v menší míře. Výhodou revolvingového úvěru je nižší úrok ve srovnání s ostatními

¹ KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.

² *Finanční rezervu na účtu vám zajistí revolvingový úvěr*. [online]. 2009 [cit. 2012-03-01]. Dostupné z www: <http://sdeleni.idnes.cz/financni-rezervu-na-uctu-vam-zajisti-revolvingovy-uver-p2e-/fi_komerčni-sdeleni.aspx?c=A090720_160405_sdeleni_ahr>.

³ PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vydání. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

⁴ *Revolvingový úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-01]. Dostupné z www: <<http://www.pujckasrozumem.cz/revolvingovy-uver>>.

produkty krátkodobého financování a také flexibilita v čerpání peněžních prostředků. Pro podnikatele tak může tento úvěr sloužit i jako finanční rezerva.⁴

4.8 Postup při žádosti při úvěr

Pokud klient potřebuje získat úvěr od banky, čeká ho řada kroků, které musí absolvovat.¹ Důležité je uvědomit si, že první úvěr se podnikateli získává nejobtížněji, s každým dalším splaceným úvěrem je jeho pozice při žádosti o úvěr v bance lepší.² Při žádosti o úvěr je nejprve nutno posoudit finanční situaci žadatele ze svého vlastního pohledu. Žadatel by měl vědět, jak velkou částku potřebuje, jak velké splátky může splácet, jak dlouhá může být doba splácení, aby u něj nedošlo k závažným finančním potížím po získání úvěru. S touto rámcovou představou by žadatel měl předstoupit před banku s žádostí o úvěr. Důležitým pravidlem v procesu získávání provozních úvěrů je, že žádost o provozní úvěr by klient měl podat ještě v době, kdy je jeho finanční situace dobrá a netrpí poruchami likvidity. Proto je dobré mít finanční rezervu v podobě kontokorentního úvěru nebo kreditní karty pro podnikatele. Spousta podnikatelů ovšem není zvyklá takto jednat a jejich finanční management není dokonalý. Podnikatelé by se měli zaměřit na plánování finančních toků. Je nutné si uvědomit, že pokud klient žádá o provozní úvěr v době, kdy peníze nemá, sníží se tím jeho bonita. Další nevýhodou je, že žadatel peníze v době žádosti nutně potřebuje a je nutné vzít v úvahu dobu nutnou ke schválení žádosti o úvěr. Ta se v některých případech může protáhnout na několik týdnů i měsíců, a žadatel se tak může potýkat s finančním nedostatkem. Tento nedostatek se může snažit vyřešit zoufalým sháněním peněz mezi lichvářskými společnostmi, které jeho finanční tíseň ještě prohloubí. Z těchto důvodů je nutno věnovat finančnímu managementu a plánování zvýšenou pozornost, aby se klient vyhnul potížím s nedostatkem likvidních prostředků.¹

¹ KROH, M. *Jak si vzít úvěr?* 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. 154 s. ISBN 80-7169-617-X.

² ISIDRO, I. *Twelve Tips for Getting Your Bank Loan Approved*. [online]. 2012 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z [www: <http://www.powerhomebiz.com/vol12/bankloan.htm>](http://www.powerhomebiz.com/vol12/bankloan.htm).

4.8.1 Jednání v bance

Při jednání v bance by žadatel měl vystupovat klidně, sebevědomě a vyrovnaně. Někteří podnikatelé se v bance při žádosti o úvěr cítí, jako by šli „žebrot“. Je důležité uvědomit si, že bance žadatel nabízí oboustranně výhodný obchod. Pokud žadatel žádá o úvěr ve své bance (tj. je jejím klientem), banka pro něj v některých případech má lepší podmínky. Na jednání v bance by žadatel měl být připravený. Předem by si měl zjistit, jaké dokumenty banka ke schvalování žádosti o úvěr posuzuje. Každá banka požaduje něco jiného, roli samozřejmě hraje i typ úvěru.¹ Mezi nejčastěji žádané dokumenty patří tyto dokumenty:²

- Základní údaje o společnosti žadatele.
- Daňové přiznání za několik minulých let.
- Roční účetní závěrky z minulých let.
- Úředně ověřená kopie rozhodnutí o oprávnění k podnikání.
- Ekonomické výsledky z minulých období.
- Finanční plán na dobu úvěrové angažovanosti.
- Potvrzení o bezdlužnosti vůči státním orgánům (Finanční úřad,..).
- Prohlášení o vztazích k jiným subjektům.
- Bankovní reference.
- Materiály týkající se zajištění úvěru.
- Jiné doplňující dokumenty.

Při jednání v bance je důležité neopomenout psychologickou stránku věci. Žadatel by měl dodržovat pravidla chování a jednací taktiky. Může se stát, že úředník v bance jeho záměr nepochopí, protože ho na rozdíl od žadatele slyší poprvé. V tomto případě je nemyslitelné, aby se žadatel začal rozčilovat nebo se nechal vyvést z míry. Úředníkovi je nutno věc zopakovat a znovu vysvětlit. Při jakékoli argumentaci by žadatel měl mít

¹ KROH, M. *Jak si vzít úvěr?* 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. 154 s. ISBN 80-7169-617-X.

² ČSOB *Kontokorentní úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-02]. Dostupné z [www: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx>](http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx).

svoje tvrzení podložené nějakým dokumentem, který ho při řeči podpoří. Častou chybou při jednání je, že podnikatelé se urputně brání zveřejňování svých majetkových poměrů. Tyto údaje jsou však pro banku směrodatné, bez nich těžko může posoudit, zda je žadatel vhodný k získání úvěru.¹ Tajit tyto informace je velká chyba.²

4.8.2 Posouzení a schválení žádosti

Banka při posuzování žádosti zpravidla sleduje dva základní aspekty, a to úvěruschopnost klienta a jeho úvěruhodnost. Úvěruschopností se rozumí schopnost klienta v bance uzavírat právně účinné vztahy. U fyzických osob tato schopnost vzniká dosažením 18 let věku, u právnických osob zejména vznikem právnické osoby a ustanovením oprávněných osob, které za právnickou osobu jednají. Úvěruhodnost je schopnost žádajícího klienta dostát závazkům plynoucím z úvěru, tj. uhradit úroky i jistinu v dohodnutých splátkách.³ Dalším důležitým ukazatelem, který banka zkoumá je klientovo majetkové postavení, které je určující při hodnocení úvěruhodnosti. Tyto údaje banka získá z dokumentů, které jí žadatel o úvěr předloží. Tyto dokumenty jsou pečlivě vyhodnocovány. Neméně důležité je zajištění úvěru pro případ, že by klient nebyl schopen úvěr splácet.⁴ Nejvýznamnější formy jištění jsou rovněž uvedeny v této diplomové práci v kapitole 4.5. Zajištění úvěru. Před poskytnutím úvěru banka zvažuje i předpokládané podmínky v ekonomice země, v bance samotné a u žadatele. S ohledem na nedávnou hospodářskou krizi spousta bank zpřísnila podmínky získání úvěrů. Podle tiskové mluvčí Poštovní spořitelny Denisy Salátkové banky dnes více sledují hospodářskou situaci žadatelů a udržitelnost jejich hospodářských výsledků do budoucna. Tím se banky brání nárůstu rizikových úvěrů. Toto zpřísnění při získávání úvěrů potvrdil i tiskový mluvčí UniCredit Bank Tomáš Pavlík. Ten tvrdí, že banky

¹ KROH, M. *Jak si vzít úvěr?* 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. 154 s. ISBN 80-7169-617-X.

² MORÁVEK, D. *Při žádosti o provozní úvěr často rozhoduje cash-flow firmy.* [online]. 2009 [cit. 2012-03-03]. Dostupné z [www: <http://www.podnikatel.cz/clanky/pri-zadosti-o-uver-casto-rozhoduje-cash-flow/>](http://www.podnikatel.cz/clanky/pri-zadosti-o-uver-casto-rozhoduje-cash-flow/).

³ BARTOŠEK, K. *Bankovníctví v České republice.* 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1995. 330 s.

⁴ SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty.* 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

požadují vyšší zajištění, na trhu roste nejistota a zvyšují se rizikové přírázky. Pro podnikatele se tak úvěry stávají dražšími. Pro některé podnikatele tak může být získání provozního úvěru mnohem těžší než dříve. Nejvíce problematická jsou odvětví automobilového průmyslu, stavebnictví, doprava, hotelnictví, textilní či sklářský průmysl. Tyto obory mají velmi silnou vazbu na hospodářský cyklus, a pokud podnikatel nemá dostatek finančních prostředků nebo nemovitý majetek na zástavu úvěru, je obtížné provozní úvěr získat. Podle Moniky Klucové z Komerční banky se ovšem podnikatelé ani z těchto odvětví nemusí do banky bát přijít. K získání provozního úvěru je ovšem nutný dobrý finanční plán a jasné vyhlídky do budoucna.¹

4.8.3 Úvěrová smlouva

Pokud banka schválí žádost o úvěr, může se žadatel připravit na další krok. Tím je podpis úvěrové smlouvy a získání peněžních prostředků. Proces schvalování může mít různou délku trvání, vše závisí na konkrétní situaci. Může se jednat o týdny i měsíce. Úvěrová smlouva by měla obsahovat následující náležitosti:²

- Závazek banky poskytnout klientovi úvěr.
- Závazek klienta úvěr spolu s úroky splatit v předem daných termínech.
- Úrokovou sazbu, za kterou je úvěr poskytován.
- Další poplatky spojené s úvěrem.
- Podmínky čerpání úvěru.
- Bankovní záruky úvěru.
- Číslo účtu, na který jsou prostředky poskytnuty.
- Sankční podmínky pro případ nedodržení sjednaných podmínek úvěru.
- Podpisy obou účastníků smlouvy.

¹ MORÁVEK, D. *Při žádosti o provozní úvěr často rozhoduje cash-flow firmy.* [online]. 2009 [cit. 2012-03-03]. Dostupné z [www: <http://www.podnikatel.cz/clanky/pri-zadosti-o-uver-casto-rozhoduje-cash-flow/>](http://www.podnikatel.cz/clanky/pri-zadosti-o-uver-casto-rozhoduje-cash-flow/).

² SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty.* 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

4.8.4 Kontrola plnění podmínek úvěru

Po získání úvěru obdrží žadatel peníze na vybrané číslo účtu. Jeho povinností je úvěr splácet v dohodnutých termínech a dodržovat ostatní podmínky dané úvěrovou smlouvou. Banka dodržování těchto podmínek kontroluje ve stanovených termínech (dochází k prolongaci úvěru). Hlavní body kontroly jsou popsány níže. Pokud banka zjistí, že příjemce úvěru nedodržuje některou z daných podmínek, může úvěr „zmrazit“ a udělit příjemci sankci za nedodržení. Banka rovněž může reagovat na nedodržení podmínek smlouvy uplatněním práva ze zajištění, či úplnou výpovědí úvěrové smlouvy. V případě jakéhokoli nedodržení podmínek smlouvy má klient větší potíže s důvěryhodností při další žádosti o bankovní úvěr.¹

Bankovní kontrola se vztahuje zejména na tyto oblasti:²

- Účelové použití úvěru.
- Finanční situaci příjemce úvěru.
- Schopnost klienta dostát svým závazkům.
- Plnění všech podmínek dohodnutých v úvěrové smlouvě.

¹ PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vydání. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.

² SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.

5. ANALÝZA SOUDOBÝCH MOŽNOSTÍ PROVOZNIHO ÚVĚROVÁNÍ PRO OSVČ U VYBRANÝCH BANK

Analýza byla provedena na základě požadavků podnikatele, které byly vymezeny v úvodu diplomové práce. Tyto požadavky byly předloženy vybraným bankám s cílem získat informace o možnostech jejich financování. Banky byly vybrány na základě subjektivního rozhodnutí, přičemž byla snaha o porovnání nabídky tradičních silných bank a menších bank, které na českém bankovním trhu působí kratší časový úsek. Do analýzy byly zařazeny tyto tradiční silné banky: Československá obchodní banka, Raiffeisenbank a Komerční banka. Do skupiny menších bank, které na bankovním trhu působí v porovnání s tradičními bankami kratší dobu, jsou řazeny Fio banka, Volksbank a Air bank.

Jednotlivé produkty vhodné pro provozní financování byly analyzovány pomocí následujících subjektivně stanovených kritérií.

- Výše úvěrového rámce.
- Výše úrokové sazby, případně délka bezúročného období u analyzovaných kreditních karet.
- Účelovost úvěru.
- Nutnost zajištění úvěru.
- Způsob placení úroků.
- Nutnost mít běžný účet v bance, kde žádám o úvěr.
- Výše minimální splátky (u analyzovaných kreditních karet).
- Další poplatky.
- Dokumenty nutné k založení produktu.

Informace, které sloužily k sestavení následující analýzy, byly získány z internetových stránek bank, z propagačních materiálů a zejména od pracovníků jednotlivých hodnocených bank.

5.1 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka (dále jen ČSOB) působí na českém trhu jako univerzální banka. Právní formou je to akciová společnost se sídlem na ulici Radlická 333/150 v Praze. ČSOB byla státem založena roku 1964 za účelem poskytování služeb ve dvou základních oblastech, a to financování zahraničního obchodu a financování volnoměnových operací. V červnu roku 1999 došlo k privatizaci banky, jejím vlastníkem se stala KBC Bank. Tato banka vznikla v Belgii a je součástí bankovní skupiny KBC. V současné době je KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Stalo se tak po odkupu minoritních podílů v červnu roku 2007.¹

ČSOB působí v retailovém bankovníctví v naší zemi pod dvěma obchodními značkami. První ze značek je samotná ČSOB a druhou je Poštovní spořitelna. ČSOB nabízí svým klientům běžně dostupné bankovní služby, ale i produkty z oblasti financování bydlení (prostřednictvím Hypoteční banky a Českomoravské stavební spořitelny, které jsou členy Skupiny ČSOB), kolektivního investování a správy majetku (prostřednictvím investičních fondů ČSOB Asset Management, a.s. a investičních společností). Dále se v portfoliu ČSOB nachází i specializované služby, jako například ČSOB Leasing a ČSOB Factoring. ČSOB Pojišťovna a penzijní fond Stabilita nabízí v rámci Skupiny ČSOB i pojistné a penzijní produkty. Všechny tyto produkty mohou klienti získat v některé z 251 poboček ČSOB v České republice.¹

Ke dni 30. září 2011 evidovala ČSOB zhruba 3092 tisíc klientů, a to ze všech klientských segmentů. Mezi tyto segmenty patří fyzické osoby, podnikatelé, malé a střední podniky, korporace a institucionální klienti.¹

¹ *O společnosti ČSOB.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z [www: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>](http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx).

5.1.1 ČSOB Kontokorentní úvěr

Tento úvěr slouží k překlenutí přechodných finančních problémů nebo jako finanční rezerva pro tyto případy. Kontokorentní úvěr je u ČSOB doporučován spíše podnikatelům s vyšším obratem.

Tab. 2: Parametry - ČSOB Kontokorentní úvěr

Název produktu	ČSOB Kontokorentní úvěr
Výše úvěrového rámce	20 000 až 5 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	13,25 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 3: Poplatky - ČSOB Kontokorentní úvěr

Rezervace zdrojů	100, nebo 350 Kč za měsíc
Zřízení úvěru	zdarma
Vedení BÚ ¹ (Konto pro podnikatele)	115 Kč za měsíc

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Výše úvěrového rámce se stanovuje podle výše průměrného obratu za měsíc. Rámec je obvykle tvořen minimálně 10 % z obratu. Pokud klient žádá o poskytnutí úvěru, musí mít roční tržby alespoň 50 000 Kč, jinak mu úvěr nebude poskytnutý. Další podmínkou poskytnutí úvěru je minimálně půl roku trvající doba podnikání. Kontokorentní úvěr není nutné zajistit, pokud výše úvěrového rámce nepřesáhne 150 000 Kč. V případě,

¹ BÚ je zkratkou pro běžný účet.

že rámec je sjednaný na vyšší částku, je úvěr zajištěný směnkou. Výše úvěrového rámce hraje roli i při určování poplatku za rezervaci zdrojů. Pokud je úvěrový rámec nižší než 100 000 Kč, platí klient měsíčně 100 Kč. V opačném případě se výše měsíčního poplatku za rezervaci zdrojů zvyšuje na 350 Kč. Kontokorentní úvěr se sjednává na dobu neurčitou, výpovědní doba je 3 měsíce. Kontokorentní úvěr je splácen každým kreditním obratem na běžném účtu, úroky je nutno splácet pravidelně (měsíčně).

Dokumenty nutné k založení:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňová přiznání za poslední 2 roky.
- 2 doklady totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.1.2 ČSOB Kreditní karta pro podnikatele

ČSOB nabízí podnikatelům produkt s názvem Kreditní karta pro podnikatele.

Tab. 4: Parametry - Kreditní karta pro podnikatele

Název produktu	Kreditní karta pro podnikatele
Výše úvěrového rámce	20 000 až 500 000 Kč
Výše úrokové sazby	18 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	400 nebo 600 Kč za měsíc
Nutnost zajištění	pouze při limitu vyšším než 100 000 Kč blankosměnkou s avalem
Min. splátka	5 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Tuto kartu podnikatel může získat, pokud podniká alespoň 13 měsíců a předloží bance 2 poslední daňová přiznání a ostatní níže uvedené dokumenty. V průběhu posledního roku musí podnikatel vykázat tržby v minimální výši 50 000 Kč. Pokud podnikatel splní tyto podmínky, získá kreditní kartu. Na kreditní kartě lze využít bezúročné období, které je až 45 dní (začátek období je od data úplného splacení dlužné částky). Pokud klient v bezúročném období splatí celou čerpanou částku, neplatí úrok. Bezúročné období se vztahuje na hotovostní i bezhotovostní čerpání úvěru. Za měsíční vedení kreditní karty klient zaplatí 400 Kč v případě, že karta je elektronická. Pokud je karta embosovaná, stojí měsíční vedení karty 600 Kč. Výhodou kreditní karty je možnost převést část úvěrového limitu pomocí elektronického bankovníctví na běžný podnikatelský účet v ČSOB.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňová přiznání za poslední 2 roky.
- 2 doklady totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.1.3 ČSOB Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby

Podnikatelům s nižším obratem nabízí ČSOB produkt Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby. Je to úvěr, který lze využít jako finanční rezervu či k překlenutí momentálního nedostatku finančních prostředků.

Tab. 5: Parametry - Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby

Název produktu	Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby
Výše úvěrového rámce	20 000 až 5 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	14,25 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 6: Poplatky - Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby

Rezervace zdrojů	100, nebo 350 Kč za měsíc
Zřízení úvěru	zdarma
Vedení BÚ (Konto pro podnikatele)	115 Kč za měsíc

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Povolené přečerpání je úvěr, který je nutno zajistit u limitů vyšších než 100 000 Kč blankosměnkou s avalem. Pokud je úvěrový limit nižší, nevyžaduje banka žádné zajištění. Čerpání a splácení úvěru probíhá automaticky v závislosti na pohybech peněžních prostředků na firemním účtu (nejčastěji Konto pro podnikatele). Úroky je nutno splácet pravidelně. Jednou za 90/180/360 dní (v závislosti na podmínkách úvěrové smlouvy) je úvěr nutno splatit a jeden den nečerpat, aby se obnovil úvěrový limit. Poplatky za rezervaci zdrojů jsou stejné jako u ČSOB Kontokorentního úvěru. Minimální doba podnikání nutná k získání úvěru je 6 měsíců.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňové přiznání za minulý rok.
- 2 doklady totožnosti podnikatele.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.1.4 ČSOB Revolvingový úvěr

Tento úvěr podnikatelé mohou využít na financování oběžných aktiv, zejména bonitních pohledávek a zásob.

Tab. 7: Parametry - Revolvingový úvěr

Název produktu	Revolvingový úvěr
Výše úvěrového rámce	20 000 až 5 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	12,25 % p.a.
Účelový/neúčelový	účelový
Nutnost zajištění	ano, pohledávkami
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 8: Poplatky - Revolvingový úvěr

Správa úvěru	500 Kč za měsíc
Zřízení úvěru	0,3 % z úvěrového rámce
Vedení BÚ (Konto pro podnikatele)	115 Kč za měsíc

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Revolvingový úvěr se čerpá v měsíčních tranších podle potřeby klienta. Úvěr je možno poskytnout i v zahraniční měně (standardní je USD a EUR). Zajištění je nutné od úvěrového rámce vyššího než 150 000 Kč. Úvěr se jistí pohledávkami z obchodního styku. Každý měsíc je nutno splatit úroky z čerpané částky. Celá částka musí být splacena alespoň jednou za rok. Poplatky za rezervaci zdrojů jsou běžně stejné jako u ČSOB Kontokorentního úvěru (100, nebo 350 Kč měsíčně v závislosti na výši limitu). Revolvingový úvěr je splácen z běžného účtu klienta, který je k úvěru nutno mít založený. Aby žadatel úvěr získal, musí podnikat minimálně 13 měsíců.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňová přiznání za poslední 2 roky.
- 2 doklady totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.2 Raiffeisenbank

Raiffeisenbank (dále i RB) působí na českém trhu od roku 1993. Právní forma podnikání je akciová společnost. Sídlo společnosti se nachází v Praze na ulici Hvězdova 1716/2b.¹ Majoritním vlastníkem Raiffeisenbank je rakouská finanční společnost Raiffeisen Bank International AG, která vlastní 51 % akcií. Zbývající akcie jsou rozděleny mezi Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien AG, která má 24 % akcií a RB Prag-Beteiligungs GmbH, která drží 25 % akcií. Od roku 2006 do roku 2008 probíhal v České republice proces spojování Raiffeisenbank s eBankou. Toto spojení oběma společnostem přineslo spoustu kladů. Důkazem je velké množství ocenění, které v minulých letech Raiffeisenbank získala. V soutěži „Fincentrum Banka roku 2010“ byla Raiffeisenbank zvolena „Nejdynamičtější bankou roku“. Toto ocenění získala v průběhu 5 let již počtvrté, což je jistě úspěch. Produkt eKonto získalo v roce 2011 rovněž počtvrté titul pro nejlepší účet. V soutěži Zlatá koruna Raiffeisenbank v roce 2011 vyhrála v kategoriích přímé bankovníctví, podnikatelské účty a podnikatelské úvěry.²

Raiffeisenbank má poměrně široké spektrum klientů. Své produkty nabízí fyzickým osobám, podnikatelům a malým firmám, dále ostatním firmám a velkým podnikům. V České republice vlastní Raiffeisenbank více než 120 poboček a klientských center, kde jsou zaměstnanci připraveni klientovi vyjít vstříc a splnit jeho specifické požadavky. To je hlavní vize společnosti, která jí pomáhá rychle se na bankovním trhu rozvíjet a dynamicky růst.² V dnešní době je každá větší banka součástí nějaké bankovní skupiny a nejinak je tomu i v případě Raiffeisenbank. Ta patří do Skupiny Raiffeisen. Dalšími členy této Skupiny jsou Raiffeisen – Leasing, s.r.o., která zajišťuje pro jednotlivce i firmy poskytování leasingových služeb. Do Skupiny Raiffeisen rovněž patří Raiffeisen stavební spořitelna, která od roku 1993 poskytuje stavební

¹ *Centrála Raiffeisenbank*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z [www: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/kontakty/>](http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/kontakty/).

² *Profil banky*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z [www: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>](http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/).

spoření. Posledním článkem Skupiny Raiffeisen je UNIQA pojišťovna, a.s. Tato pojišťovna nabízí produkty z oblasti životního i neživotného pojištění.¹

5.2.1 Podnikatelský kontokorent

Raiffeisenbank nabízí podnikatelům Podnikatelský kontokorent. Ten jim umožní platit své závazky včas a získat finanční rezervu pro své podnikání.

Tab. 9: Parametry - Podnikatelský kontokorent

Název produktu	Podnikatelský kontokorent
Výše úvěrového rámce	30 000 až 5 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	13 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ne

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 10: Poplatky - Podnikatelský kontokorent

Rezervace zdrojů	250 Kč za měsíc
Zřízení úvěru	zdarma
Vedení BÚ (Podnikatelské konto)	50 Kč za měsíc

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

¹ Skupina Raiffeisen. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/skupina-raiffeisen/>>.

Další informace:

Raiffeisenbank nabízí získání Podnikatelského kontokorentu třemi možnými způsoby. V prvním případě podá klient žádost o získání Podnikatelského kontokorentu a dodá bance své výkazy za období minulého roku. Banka tyto výkazy posoudí a klientovi určí podmínky kontokorentu. V druhém případě má klient běžný účet u Raiffeisenbank, na tomto účtu provádí operace a má zde pravidelný obrat. Podle výše toku finančních prostředků banka klientovi nabídne Podnikatelský kontokorent. V třetím případě podnikatel nemusí být klientem Raiffeisenbank, a přesto zde může o kontokorentní úvěr žádat. V tomto případě je mu bankou nabídnutý tzv. Startovací kontokorent, jehož úvěrový rámec začíná na částce 30 000 Kč. Pokud klient potřebuje vyšší úvěrový limit, dodá bance výpisy ze svého bankovního účtu za období posledních 6 měsíců. Banka zhodnotí výši obratu na běžném účtu klienta a upraví podle něj výši úvěrového rámce u kontokorentního úvěru.

Podnikatelský kontokorent je bankou poskytovaný vždy na jeden rok, po uplynutí této doby je klientovi nabídnuto automatické prodloužení. Během období jednoho roku nemusí být úvěr ani jednou splacen. Podmínkou získání je minimální délka podnikání v trvání jeden rok. Podnikatelský kontokorent dosahující výše do 3 milionů nemusí být ve většině případů jištěn nemovitostí. Pokud se klient rozhodne zvolit jištění nemovitostí, získá lepší podmínky úvěru, a navíc nemusí platit externí odhad nemovitostí (ve většině případů). Běžně je kontokorent jištěn blankosměnkou, a to od výše úvěrového limitu 150 000 Kč. Další výhodou je pojištění podnikatele proti riziku smrti a trvalých následků způsobených úrazem (minimální rozsah je 50 %). Toto pojištění rovněž nemusí podnikatel platit.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňové přiznání za minulý rok.
- Aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty (případně výpis z podnikatelského účtu).
- Doklad totožnosti podnikatele.

- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu a České správě sociálního zabezpečení.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku

5.2.2 Kreditní karty

Raiffeisenbank nenabízí podnikatelům zvláštní typ kreditních karet. Pokud podnikatel chce, může si zažádat o kreditní kartu pro běžné fyzické osoby, což se v bankovní praxi běžně děje. Raiffeisenbank má ve své nabídce čtyři základní typy kreditních karet (Karta animal life, Visa Classic, Visa Extra, Visa Gold). K získání každé z těchto kreditních karet musí žadatel splňovat několik podmínek. První podmínkou je minimální věk 21 let. Další podmínkou je nutnost mít pevnou linku nebo mobilní telefon s minimální výší měsíčního tarifu 150 Kč. Při zřízení kreditní karty Visa Gold musí mít žadatel pravidelný čistý příjem alespoň 50 000 Kč za měsíc, u ostatních kreditních karet stačí měsíční čistý příjem dosahující částky 12 000 Kč. Ke kartám je možno využívat slevový program, které nabízejí. Podle počtu provedených transakcí získává klient body, které poté směňuje za různé slevy a dárky. Bezúročné období se u všech kreditních karet vztahuje pouze na bezhotovostní transakce a počítá se od data sestavování výpisu.

Karta Animal life umožňuje klientovi vybírat design karty podle svého stylu. K této kartě není automatické cestovní pojištění.

Tab. 11: Parametry - Karta Animal life

Název produktu	Karta Animal life
Výše úvěrového rámce	10 000 až 500 000 Kč
Výše úrokové sazby	22,68 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	45 Kč za měsíc
Nutnost zajištění	ne
Mín. splátka	5 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Karta Visa Classic je doporučována pro klienty, kteří kartu aktivně využívají. Pokud je celkový bezhotovostní obrat na kartě za měsíc vyšší než 3 000 Kč v porovnání s předchozím měsícem, je měsíční vedení karty zdarma. Navíc používáním karty klient získává slevy u partnerských obchodníků.

Tab. 12: Parametry - Karta Visa Classic

Název produktu	Visa Classic
Výše úvěrového rámce	10 000 až 150 000 Kč
Výše úrokové sazby	22,68 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	zdarma nebo 35 Kč za měsíc (podle výše obratu předchozího měsíce)
Nutnost zajištění	ne
Min. splátka	5 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Kreditní karta Visa Extra nemá k sobě vázaný žádný slevový program. Pokud v měsíci karta není vůbec použita, neplatí se za vedení žádný poplatek. Kartu je tedy vhodné využívat jako finanční rezervu.

Tab. 13: Parametry - Karta Visa Extra

Název produktu	Visa Extra
Výše úvěrového rámce	10 000 až 150 000 Kč
Výše úrokové sazby	25,08 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	45 Kč za měsíc (pouze, pokud je karta v daném měsíci použita)
Nutnost zajištění	ne
Min. splátka	5 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Tato kreditní karta je určena vysoce bonitním klientům, kteří pomocí kreditní karty Visa Gold ukazují svoji prestiž a image. Ke kartě je navázána spousta doplňkových služeb (cestovní pojištění, pojištění zneužití karty, slevový program VIP). Podmínkou získání je mimo jiné pravidelný čistý příjem minimálně 50 000 Kč za měsíc. Pro klienty podnikatele je tato karta méně výhodná, protože její doplňkové služby podle mého názoru přebíjí vlastní funkci kreditní karty.

Tab. 14: Parametry - Karta Visa Gold

Název produktu	Visa Gold
Výše úvěrového rámce	10 000 až 500 000 Kč
Výše úrokové sazby	22,68 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	120 Kč za měsíc
Nutnost zajištění	ne
Min. splátka	5 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Dokumenty nutné k založení každé z kreditních karet:

- Doklad totožnosti.
- Nepovinně doklad potvrzující výši příjmu (vhodné předložit pro získání lepších podmínek).

5.2.3 Podnikatelská rychlá půjčka

Podnikatelská rychlá půjčka je úvěr vhodný k financování provozních výdajů i investic. Jeho výhodou je rychlost při vyřízení a variabilita při určení doby splatnosti úvěru

Tab. 15: Parametry - Podnikatelská rychlá půjčka

Název produktu	Podnikatelská rychlá půjčka
Výše úvěrového rámce	30 000 až 5 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	11,9 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 16: Poplatky - Podnikatelská rychlá půjčka

Správa úvěru	250 Kč za měsíc
Zřízení úvěru	0,3 % z úvěrového limitu (min. 1 000 Kč, max. 3 000 Kč)
Vedení BÚ (Podnikatelské konto)	50 Kč za měsíc

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Tento úvěr je určen pro podnikatele, kteří dosahují ročních tržeb v rozmezí od 500 000 do 3 000 000 Kč. Minimální doba podnikání je 12 měsíců. Po získání úvěru jsou prostředky převedeny na firemní účet klienta, ze kterého je i splácen formou anuitních splátek. Úvěr je možné předčasně splatit, za předčasné splacení je účtován poplatek ve výši 1 % z částky mimořádné splátky (min. 5 000 Kč). Úvěr je jištěn od částky 150 000 Kč blankosměnkou. Podnikatel zdarma získá spolu s úvěrem i pojištění proti

riziku smrti a trvalým následkům způsobených úrazem v rozsahu alespoň 50 %. Doba splatnosti je u Podnikatelské rychlé půjčky od 1 roku do 15 let. Tento poměrně široký rozsah je způsoben tím, že úvěr je možné použít i na financování investic. Pokud je ovšem úvěr použitý na financování provozu, bývá nejčastěji splacen do 1 roku. Velkou výhodou produktu je rychlost schválení. Po předložení potřebných dokumentů je úvěr schválený na počkání.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňové přiznání za minulý rok.
- Doklad totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu a České správě sociálního zabezpečení.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.3 Komerční banka

Komerční banka (dále i KB) byla založena v roce 1990 státem. O dva roky později se přetransformovala na akciovou společnost, kterou je až do dnešních dnů. Své sídlo má Komerční banka v Praze 1, v ulici Na Příkopě 33.¹ V roce 2001 začala privatizace Komerční banky odkoupením 60% státního podílu banky společností Société Générale. Privatizace Komerční bance umožnila rozvoj na trhu s bankovními produkty určenými pro podnikatele. V období před privatizací se banka spíše věnovala klientům z velkých podniků a municipalit. V roce 2006 Komerční banka koupila 60% státní podíl Modré pyramidy, čímž si zajistila i působení v oblasti stavebního spoření.²

V současnosti patří Komerční banka stále do Skupiny Sociéte Générale. Dalšími důležitými členy skupiny jsou již zmíněná spořitelna Modrá pyramida, Penzijní fond Komerční banky, Factoring Komerční banky, společnost Essox, Pojišťovna Komerční banky a společnost Societe Generale Equipment Finance.³ Essox s.r.o. je nebankovní společnost, která na českém trhu nabízí leasingové služby a poskytování úvěrů.⁴

Podle statistických údajů Komerční banky dosahoval počet zákazníků v roce 2010 hodnoty 1590 tisíc. Tyto zákazníky banka na svých internetových stránkách dělí do několika skupin, a to lidé (občané, mládež a studenti, privátní bankovníctví a služby pro cizince), firmy (firmy s obrátem pod 60 milionů Kč a firmy s obrátem nad 60 milionů Kč) a veřejná správa. Klienti Komerční banky mohou získat odborné

¹ *Kontakty*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/kontakty/index.shtml>>.

² *Základní informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.

³ *Skupina Sociéte Générale v České a Slovenské republice*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/skupina-komerni-banky.shtml>>.

⁴ *Firemní profil*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=212&chosenMenuItem=210>>.

informace i produkty v některé z 395 poboček a obchodních míst. Údaj o počtu obchodních míst a poboček se opět vztahuje k roku 2010.¹

5.3.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr od Komerční banky slouží k financování provozních potřeb podnikatele. Ten může peníze využít například na profinancování zásob nebo jiných provozních výdajů.

Tab. 17: Parametry - Kontokorentní úvěr

Název produktu	Kontokorentní úvěr
Výše úvěrového rámce	0 až 3 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	5,5 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací bank

Poplatky:

Tab. 18: Poplatky - Kontokorentní úvěr

Rezervace zdrojů	0,5 % p.a. z nečerpaného úvěrového rámce
Zřízení úvěru	0,3 % z úvěrového rámce (min. 5 000 Kč)
Vedení BÚ (Profi účet)	169 Kč za měsíc
Realizace úvěru	0,6 % z úvěrového rámce (min. 5 000 Kč)

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

¹ *Základní finanční údaje*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-financi-udaje.shtml>>.

Další informace:

Kontokorentní úvěr může být poskytován na dobu určitou nebo neurčitou. V případě, že je úvěr poskytnutý na dobu určitou, jedná se většinou o úvěr krátkodobý. Ve výjimečných případech je možné uzavřít Kontokorentní úvěr na dobu určitou se splatností až na 3 roky. Nejčastěji je ovšem uzavírán na dobu jednoho roku. Komerční banka nabízí svůj Kontokorentní úvěr na základě finančních výkazů klienta, nejčastěji se jedná o dobré klienty banky. Po prostudování finančních výkazů je proveden rating klienta, který určí výši úrokové sazby. Minimální doba podnikání je u Kontokorentního úvěru stanovena na 12 měsíců. Ke Kontokorentnímu úvěru je nutné mít v Komerční bance vedený běžný účet, nejčastěji je klienty využíván tzv. Profi účet. Úvěr je jištěn blankosměnkou, a to vždy. Nehraje zde roli výše úvěrového rámce. Kontokorentní úvěr je splácen každým kreditním obratem na běžném účtu, úroky je nutno uhradit měsíčně nebo čtvrtletně. Úvěr může být vedený i v některé ze zahraničních měn (standardně USD, EUR, CHF).

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty.
- Doklad totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.3.2 Kreditní karta pro podnikatele

Kreditní karta pro podnikatele je u Komerční banky klientům vydávána na základě předložení daňového přiznání nebo podle obratu na jejich účtech v bance. Klient musí podnikat minimálně 12 měsíců. Karta je vydávána na období dvou let, poté banka klientovi nabídne automaticky prodloužení. Klientovi je na kreditní kartě poskytnuto až 45 dní dlouhé bezúročné období. Toto období se počítá od pátého dne v měsíci, kdy

v bance začíná účetní období. Toto účetní období končí následující měsíc, opět pátý den. Poté klientovi přijde výpis, kde vidí, jaké platby během účetního období provedl. Bezúročné období může využít do dvacátého dne v měsíci, kdy přijde výpis. Aby bylo bezúročné období co nejdelší, je tedy nejlepší platby provést hned na začátku účetního období. Bezúročné období se vztahuje na hotovostní i bezhotovostní čerpání úvěru. Pokud klient nesplatí dlužnou částku v bezúročném období, je tato částka zúčtena úrokovou sazbou rozpočítanou na dobu 10 měsíců. Výše úroků za celých 10 měsíců je přičtena k jistině a celá výše dlužné částky je podělena 10. Takto podělená část je výše nutné měsíční částky. Klient tedy může po dobu 10 měsíců splácet stejnou část vyčerpaného úvěru a úroků. V případě, že se jeho finanční situace zlepšší a rozhodne se doplatit dlužnou částku, úroky za zbývající období (do doby 10 měsíců) nemusí doplácet.

Tab. 19: Parametry - Kreditní karta pro podnikatele

Název produktu	Kreditní karta pro podnikatele
Výše úvěrového rámce	20 000 až 200 000 Kč
Výše úrokové sazby	18 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní
Vedení karty	700 Kč za rok
Nutnost zajištění	ne
Min. splátka	10 % z dlužné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací bank

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňové přiznání za minulý rok (případně výpisy z účtu za posledních 6 měsíců).
- Doklad totožnosti podnikatele.

- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.

5.3.3 Úvěr na oběžné prostředky

Je určen na profinancování pohledávek do lhůty splatnosti nebo k financování výkyvu v zásobách. Oběžné prostředky lze úvěrovat jako celek, nebo se na každý jednotlivý druh oběžných prostředků poskytuje samostatný úvěr. Úvěr na oběžné prostředky má charakter revolvingového úvěru.

Tab. 20: Parametry - Úvěr na oběžné prostředky

Název produktu	Úvěr na oběžné prostředky
Výše úvěrového rámce	0 až 3 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	6,83 % p.a.
Účelový/neúčelový	účelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 21: Poplatky - Úvěr na oběžné prostředky

Rezervace zdrojů	0,9 % p.a. z nečerpaného úvěrového rámce
Zřízení úvěru	0,3 % z úvěrového rámce (min. 5 000 Kč, max. 30 000 Kč)
Správa úvěru	600 Kč za měsíc
Realizace úvěru	0,6 % z úvěrového rámce (min. 5 000 Kč)

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Úvěr na oběžné prostředky umožňuje klientovi operativně čerpat a splácet poskytnuté prostředky do výše limitu až do doby konečné splatnosti úvěru. Splatnost úvěru je v tomto případě jeden rok. Úvěr je žadateli poskytnutý na základě jeho výkazů a předloženého daňového přiznání (banka provádí finanční rating). Žadatel musí k získání úvěru podnikat alespoň 12 měsíců. Výše úvěrového limitu je stanovena na základě vyhodnocení výkazů, nesmí ovšem přesáhnout výši oběžných prostředků k určitému datu. Z tohoto důvodu je nutné, aby klient měl určitou výši oběžných prostředků, která mu zajistí odpovídající úvěrový limit. Žádat o úvěr tedy není vhodné v době, kdy oběžné prostředky dosahují nízké úrovně. Pokud je poskytnutý úvěrový limit nižší než 2 000 000 Kč, nepožaduje banka zajištění. V opačném případě je úvěr zajištěn blankosměnkou s avalem. Úvěr na oběžné prostředky je možné poskytnout i v některé ze zahraničních měn, konkrétně USD, EUR a CHF. Pokud klient úvěr získá, umožní mu operativně reagovat na výkyvy v jeho oběžných prostředcích.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty.
- Daňové přiznání za minulý rok.
- Doklad totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.3.4 Profi úvěr

Profi úvěr je produkt speciálně připravený pro podnikatele. Umožňuje financovat provozní potřeby a oběžné prostředky.

Tab. 22: Parametry - Profi úvěr

Název produktu	Profi úvěr
Výše úvěrového rámce	0 až 2 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	9,5 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 23: Poplatky - Profi úvěr

Rezervace zdrojů	0,9 % p.a. z nečerpaného úvěrového rámce
Zřízení úvěru	zdarma
Správa úvěru	200 až 600 Kč za měsíc
Realizace úvěru	0,6 % z úvěrového rámce (min. 1 000 Kč)

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací bank

Další informace:

Krátkodobý Profi úvěr nabízí rychle dostupné finanční prostředky. Splatnost úvěru je jeden rok. Úvěr je možno splácet jednorázově, postupně, či opakovaně (pokud si klient zvolí variantu revolvingového úvěru). Profi úvěr je klientovi poskytnutý na základě ratingu chování, to znamená, že se posuzují jeho obraty na účtu. Ve většině případů klient na svém výpisu z podnikatelského účtu vidí výši předschváleného úvěrového rámce. Poskytnutá výše rámce ovlivňuje výši poplatků za správu úvěru. Pokud je úvěrový rámec nižší než 100 000 Kč, platí klient měsíčně 200 Kč. Jestliže je úvěrový rámec v rozmezí od 100 000 Kč do 1 000 000 Kč, hradí se měsíční poplatek 300 Kč. Jestliže výše úvěrového rámce přesáhne 1 000 000 Kč, je poplatek za správu úvěru

600 Kč měsíčně. Úvěr je nutno jistit od částky 1 000 000 Kč, a to blankosměnkou s avalem. Minimální doba podnikání je 12 měsíců. Profi úvěr má zkrácený schvalovací proces, žadatel předkládá pouze redukovaný počet dokumentů nutných k poskytnutí úvěru. Pokud tyto dokumenty předloží, banka mu je schopna prostředky na účet zaslat v rozmezí 2 až 3 dní. Profi úvěr banka poskytuje pouze v naší měně.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňové přiznání za minulý rok.
- 2 doklady totožnosti podnikatele.
- Doklad o zaplacení daně z příjmu za minulý rok.
- Výpis z účtu za období 3 měsíců.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.4 Fio banka

Fio banka je novou bankou, která vznikla z Finanční skupiny Fio. Tato finanční skupina byla založena v roce 1993. Od roku 2010 vlastní Finanční skupina Fio bankovní licenci. Právní formou je Fio banka akciová společnost, sídlo společnosti je v Praze, na ulici V Celnici 1028/10. Fio banka je český subjekt s českými vlastníky. Celkový počet klientů je více než 140 tisíc, údaj je aktuální k 31.12.2011.¹ Své služby banka poskytuje po celé České republice v bezmála 60 pobočkách. Klienti mohou získat vybrané druhy bankovních služeb a také jim banka může zprostředkovat obchod s cennými papíry, kde banka drží vedoucí pozici na trhu s cennými papíry pro drobnou klientelu. Fio banka má také dominantní postavení v obchodování s akciemi přes internet.²

V roce 2011 obdržela Fio banka velké množství ocenění. Jako příklad lze uvést titul Nejdynamičtější banka roku 2011, který jí byl udělen v soutěži Banka roku. Odborná porota v devátém ročníku soutěže Zlatá koruna zvolila v kategorii Účty a Podnikatelské účty za vítěze opět Fio banku.² V roce 2011 se Fio banka stala také Nejvstřícnější bankou působící na českém trhu, toto ocenění získala v projektu OVB Vstřícná banka.¹

1 *Fio banka je nejvstřícnější, má přes 140 tisíc klientů a do roku 2012 plánuje novinky.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/media/tiskove-zpravy/108011-fio-banka-je-nejvstricnejsi-ma-pres-140-tisic-klientu-a-do-roku-2012-planuje-novinky>>.

2 *Fio banka.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/o-spolecnosti>>.

5.4.1 Kontokorentní úvěr

Fio banka nabízí podnikatelům produkt Kontokorentní úvěr ve 2 tarifech. Ty se liší výší úrokové sazby a výší poplatků.

Tab. 24: Parametry - Kontokorentní úvěr, tarif 1

Tarif 1	
Název produktu	Kontokorentní úvěr
Výše úvěrového rámce	5 000 až 200 000 Kč
Výše úrokové sazby	8,3 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, ručním třetí osoby
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 25: Poplatky - Kontokorentní úvěr, tarif 1

Rezervace zdrojů	4 % p.a. z úvěrového rámce (min. 100 Kč)
Zřízení úvěru	zdarma
Vedení BÚ (Fio podnikatelský účet)	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Druhá varianta produktu Kontokorentní úvěr je popsána v tabulce číslo 26.

Tab. 26: Parametry - Kontokorentní úvěr, tarif 2

Tarif 2	
Název produktu	Kontokorentní úvěr
Výše úvěrového rámce	5 000 až 200 000 Kč
Výše úrokové sazby	14,3 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, ručením třetí osoby
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 27: Poplatky - Kontokorentní úvěr, tarif 2

Rezervace zdrojů	1 % p.a. z úvěrového rámce (min. 100 Kč)
Zřízení úvěru	zdarma
Vedení BÚ (Fio podnikatelský účet)	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Fio banka nabízí Kontokorentní úvěr svým klientům obvykle po uplynutí 3měsíců od okamžiku založení běžného účtu ve Fio bance. Na tomto účtu musí mít klient pravidelný obrat, jeho výše ovlivňuje výši poskytnutého úvěrového rámce u Kontokorentního úvěru. Fio banka rozlišuje v nabídce kontokorentů 2 základní tarify. Ty se od sebe liší výší úrokové sazby a poplatkem za přistavení úvěrového rámce. Tarif 1 je výhodnější pro klienty, kteří chtějí čerpat úvěrový rámec na větší částku a také častěji, protože úroková sazba je zde nižší. Oproti tomu tarif 2 lépe využijí klienti, kteří

chtějí mít Kontokorentní úvěr pouze jako finanční rezervu pro nečekané výdaje. Kontokorentní úvěr je poskytován na dobu jednoho roku. Pokud je úvěrový limit nižší než 50 000 Kč, nevyžaduje banka žádné zajištění. V případě, že úvěrový limit přesáhne tuto hranici, vyžaduje Fio banka ručení třetí osobou. Tato osoba se zaváže uhradit za žadatele o kontokorent závazky, pokud on toho nebude schopen. Podmínkou je, že ručitel musí být také klientem Fio banky. Kontokorentní úvěr není možné vést v zahraniční měně.

Dokumenty nutné k založení produktu:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Doklad totožnosti podnikatele.
- Výpis z účtu za období 3 měsíců.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.4.2 Kreditní karty

Vzhledem k tomu, že Fio banka je na trhu poměrně novou bankou, nenabízí ještě žádné kreditní karty, pouze karty debetní. Situace by se měla změnit v průběhu druhé poloviny roku 2012.

5.5 Volksbank

Volksbank působí na českém bankovním trhu od roku 1993. Právní formou je to akciová společnost, největší část akcií vlastní Volksbank International AG, což je rakouská banka. Sídlo Volksbank je v Praze, na ulici Na Pankráci 1724/129. Volksbank je členem Skupiny Volksbank. Tato skupina dále nabízí služby z oblasti leasingu a široké spektrum služeb v oblasti nemovitostí.

Volksbank nabízí svým klientům bankovní služby, pojišťovací služby i možnosti spoření. Mezi klienty banky patří občané, podnikatelé, firmy i veřejný sektor.¹ Volksbank se snaží ve všech oborech své činnosti splňovat cíl, kterým je stát se důvěryhodným finančním poradcem pro svoje klienty. U každého klienta se banka snaží o individuální přístup, který zajistí vhodné řešení klientova problému. Finanční poradenství a ochota bankovních úředníků jsou pro banku vhodnými nástroji k uspokojení potřeb klientů. Volksbank se snaží o navrácení osobního charakteru bankovníctví.²

¹ *Základní údaje.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z [www: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/profil_spolecnosti/cz-o_bance-profil_spolecnosti-zakladni_udaje.html>](http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/profil_spolecnosti/cz-o_bance-profil_spolecnosti-zakladni_udaje.html).

² *Představení banky.* [online]. 2012 [cit. 2012-05-04]. Dostupné z [www: <http://www.volksbank.cz/o-bance/predstaveni-banky>](http://www.volksbank.cz/o-bance/predstaveni-banky).

5.5.1 Kontokorentní úvěr

Volksbank nabízí podnikatelům Kontokorentní úvěr na financování oběžného majetku, předfinancování kontraktů a další výdaje spojené s provozním financováním.

Tab. 28: Parametry - Kontokorentní úvěr

Název produktu	Kontokorentní úvěr
Výše úvěrového rámce	10 000 až 1 000 000 Kč
Výše úrokové sazby	7 % p.a.
Účelový/neúčelový	neúčelový
Nutnost zajištění	ano, blankosměnkou
Placení úroků	jen z čerpané částky
Nutnost mít účet v bance, kde žádám	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Poplatky:

Tab. 29: Poplatky - Kontokorentní úvěr

Rezervace zdrojů	zdarma
Zřízení úvěru	0,5 % z úvěrového rámce (min. 1 000 Kč)
Vedení BÚ (PROFIT Konto)	169 Kč za měsíc
Prolongace úvěru	5 000 Kč za rok

Zdroj: vlastní zpracování na základě veřejně dostupných informací banky

Další informace:

Výše úvěrového rámce u Kontokorentního úvěru se stanovuje podle obratu klienta na jeho běžném účtu (podle vzorce, kdy se součet hrubých obrátů za posledních 24 měsíců podělí 24 a poté vynásobí 3), a také v závislosti na jeho hospodářských výsledcích. Každý rok banka provádí kontrolu těchto údajů (tzv. prolongaci), a pokud dojde k výrazným změnám, může banka změnit i výši úvěrového rámce. Kontokorentní úvěr

se poskytuje na jeden rok, v tomto období nemusí být na kontokorentním účtu kladný, ani nulový zůstatek. Ve většině případů klient, který žádá o Kontokorentní úvěr, musí podnikat minimálně dva roky. Volksbank ovšem toto pravidlo striktně nedodržíje, spíše se zajímá o finanční situaci podnikatele. Pokud dosahuje žadatel dobrých hospodářských výsledků, může kontokorent získat i dříve. Pokud podnikatel použije Kontokorentní úvěr na nákup nemovitosti, hrozí mu vysoké sankce. Od částky 100 000 Kč je Kontokorentní úvěr jištěn směnkou.

Dokumenty nutné k založení:

- Doklad opravňující k podnikání.
- Daňová přiznání za poslední 2 roky.
- Doklad totožnosti podnikatele.
- Doklad o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, České správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.
- Aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazu zisku a ztráty.
- Doklad k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku.

5.5.2 Kreditní karty

Volksbank CZ nemá ve své standardní nabídce žádnou kreditní kartu. Tento produkt klientovi poskytnou pouze na jeho výslovné přání, ale obecně kreditní karty neposkytují. Z tohoto důvodu nejsou v diplomové práci kreditní karty od Volksbank uvedeny.

5.6 Air bank

Air bank je novou bankou, která na českém bankovním trhu působí od listopadu 2011. Právní formou je to akciová společnost se sídlem v Praze, na ulici Hráskeho 25.¹ První myšlenka na vytvoření nové banky se u majitelů objevila v prosinci 2009. Chtěli založit banku, kterou by její klienti měli rádi. Tuto koncepci v Air bank dodržují dodnes. Snaží se zprůhlednit bankovní služby, zjednodušit je a ke každému klientovi přistupovat individuálně za účelem vyřešení jeho problému.²

Air bank patří do finanční skupiny PPF, což je jedna z největších finančních skupin ve střední a východní Evropě.² Na konci března 2012 měla Air bank téměř 25 000 klientů, kteří si do banky uložili více než 10 miliard Kč. Air bank je na trhu velmi krátce, takže postupem času plánuje rozšíření nabídky služeb i počtu poboček. Těch je v České republice 17, další 2 pobočky jsou plánované v Ústí nad Labem a Olomouci (stav ke konci března 2012).³

Air bank se specializuje pouze na fyzické osoby, a to jak nepodnikající, tak i podnikatele. Nabízí jim běžný účet a spořicí účet. Na spořicím účtu garantuje Air bank poměrně vysokou úrokovou sazbu.

Po provedené analýze nabídky Air bank jsem zjistila, že banka se vůbec nezaměřuje na poskytování úvěrových produktů. Pouze přijímají vklady od klientů a poskytují běžné účty. Jejich nabídka je velmi omezená, ovšem dá se očekávat, že postupem času se bude Air bank snažit rozšířit nabídku i na úvěrové produkty a další služby.

¹ *O Air bank.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/kontakty/>>.

² *Historie.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/historie/>>.

³ *V Air Bank už klienti uložili přes 10 miliard korun.* [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/blog/o-bance/klienti-v-air-bank-uz-ulozili-pres-10-miliard-korun/>>.

V současné době (duben 2012) banka neposkytuje žádný kontokorentní úvěr, kreditní kartu, ani jiný provozní úvěr. Podnikatelé tak mohou využívat pouze běžný účet bez možnosti přečerpání.

5.7 Zhodnocení analýzy soudobých možností provozního úvěrování

Analýza soudobých možností provozního úvěrování pro OSVČ u 6 subjektivně vybraných bank přinesla celkem 17 možností, kterými lze financovat provozní výdaje dle zadaných podmínek. ČSOB nabízí podnikatelům Kontokorentní úvěr, Kreditní kartu pro podnikatele, Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby a Revolvingový úvěr. Každý z těchto produktů má odlišné parametry z hlediska výše úrokové sazby, výše poplatků, počtu dokumentů nutných k založení a podobně. Subjektivně nejlépe hodnotím Kontokorentní úvěr, který podnikateli přinese i možnost finanční rezervy pro nečekané situace. Žadatel zde nemusí dokládat účel úvěru a poplatky jsou ve srovnání například s Revolvingovým úvěrem nižší. Kreditní karta pro podnikatele je vhodná ke krátkodobému překlenutí finančních nedostatků. Aby klient využil bezúročné období, je nutno splatit celou částku do období až 45 dní. V takovém případě je kreditní karta výhodný bankovní produkt. Revolvingový úvěr navzdory nutnosti prokazovat účel úvěru nenabízí žadatelům výhodný úrok v porovnání s ostatními hodnocenými produkty. Pokud bych srovnala úrokovou sazbu Revolvingového úvěru od ČSOB a účelového revolvingového Úvěru na oběžné prostředky od Komerční banky, rozdíl je značný. ČSOB Revolvingový úvěr má vyšší úrokovou sazbu o 5,42 % p.a.

Raiffeisenbank připravila pro podnikatele Podnikatelský kontokorent a Podnikatelskou rychlou půjčku, která slouží i k financování investic. Využít lze ovšem i na úhradu provozních výdajů podnikatele. Její výhodou je zrychlený schvalovací proces. Nevýhodou je ovšem nutnost splácet úvěr anuitami, klient nemůže splácet variabilně podle svých možností jako například u Podnikatelského kontokorentu. Další nevýhodou jsou vyšší poplatky za zřízení úvěru. Raiffeisenbank nemá ve své nabídce kreditní karty

speciálně určené pro podnikatelské subjekty. V případě, že podnikatel chce využít kreditní kartu, je nucen zvolit produkt z nabídky pro nepodnikající subjekty. Tyto kreditní karty mají k sobě navázány nejrůznější bonusové programy, které podle mého názoru podnikatel využívat nepotřebuje. Pokud se dostane do finančních potíží, je pro něj prioritou spíše délka bezúročného období a výše úrokové sazby. Ovšem nedá se říct, že tyto kreditní karty by obecnou funkci kreditních karet neplnily. Využívat kreditní karty k financování provozních výdajů je ovšem možno pouze v případě, kdy je klient schopen splatit dlužnou částku v bezúročném období. V opačném případě je výše úrokové sazby velmi vysoká. Kreditní karty lze také velmi dobře využít jako finanční rezervu pro nečekané výdaje.

Komerční banka nabízí podnikatelům 4 produkty, kterými je možno financovat provozní výdaje. Konkrétně je nabízen Kontokorentní úvěr, Kreditní karta pro podnikatele, Úvěr na oběžné prostředky a Profi úvěr. Úvěr na oběžné prostředky je v porovnání s ostatními produkty od Komerční banky nevýhodný z hlediska vysokých poplatků za zřízení a realizaci úvěru. Profi úvěr má v porovnání s Kontokorentním úvěrem vyšší úrokovou sazbu. Kreditní kartu pro podnikatele je vhodné využít pouze za podmínek, při kterých se využije bezúročného období na kreditní kartě. Pokud tomu tak není, je kreditní karta vzhledem k vysoké úrokové sazbě drahá.

Další analyzovanou bankou byla Fio banka. Ta pro podnikatele připravila 2 varianty Kontokorentního úvěru, které se od sebe liší výší úrokové sazby a výší poplatku za rezervaci zdrojů. Toto rozdělení selektuje klienty, kteří chtějí úvěr využívat pravidelně od těch, kteří ho mají pouze jako finanční rezervu. Oba produkty jsou výhodné pro podnikatele, kteří podnikají krátkou dobu. K založení Kontokorentního úvěru je nutné podnikat pouze 3 měsíce, což je nejkratší období ze všech analyzovaných bankovních produktů. Výhodou je rovněž nízký počet dokumentů nutných k založení produktu. Jiné produkty z oblasti provozního úvěrování banka neposkytuje. Je to dáno jejím krátkým působením na bankovním trhu v České republice.

Volksbank má ve své nabídce jediný provozní úvěr, a to Kontokorentní úvěr. Jiné provozní úvěry banka neposkytuje. Tento úvěr nabízí poměrně nízkou úrokovou sazbu,

nevýhodou ovšem je vysoká administrativní náročnost při založení vzhledem k vysokému počtu dokumentů, které je nutno přiložit k žádosti. Rovněž poplatky spojené s úvěrem patří v porovnání s ostatními analyzovanými produkty k vyšším. Poslední banka, která byla podrobena analýze, byla Air bank. Ta zatím nenabízí žádný úvěrový produkt, takže je v tomto směru nevyhovující. Air bank se specializuje na přijímání vkladů od klientů a poskytování běžných účtů.

Porovnání nabídky tradičních silných bank a menších bank přineslo nejednoznačné závěry. Nelze přesně říci, která skupina bank nabízí klientům výhodnější produkty. Každý produkt je velmi odlišný, a generalizace tak není možná. Přesto se pokusím nastínit hlavní rozdíly v nabídce tradičních a menších bank. Tradiční banky jsou svým klientům schopny poskytnout úvěrové rámce dosahující výše několika milionů, zatímco úvěrové rámce, které jsou schopny poskytnout menší banky, končí na hranici 1 000 000 Kč u Volksbank, respektive 200 000 u Fio banky. Pokud tedy podnikatel potřebuje provozní úvěr znějící na vysokou částku, je žádoucí obrátit se na tradiční banku. Jednoznačnou výhodou tradičních bank je širší nabídka úvěrových produktů. Podnikatelé si mohou vybrat produkt, který nejlépe odpovídá jejich požadavkům, a nejsou limitováni omezenou nabídkou, jako je tomu v případě menších bank. Menší banky se snaží prosadit na trhu vyšší úrokové sazby, která je v porovnání s ostatními hodnocenými bankami konkurenceschopná. Obě menší banky nabídly při pravidelném využívání úvěru úrokovou sazbu, která je v porovnání s nabídkou produktů od ČSOB a Raiffeisenbank výhodná. Poplatky jsou u všech bankovních institucí, vyjma Fio banky, podobné. Fio banka nevyžaduje poplatek za vedení BÚ, zřízení úvěru a realizaci úvěru. To je výhoda s porovnání s ostatními bankami. Poslední oblastí, které bych při komparaci nabídek tradičních a menších bank chtěla věnovat pozornost, je oblast nutnosti zajištění úvěru. Ani zde není možno najít shodný znak, který by odlišil tradiční a menší banky. Zatímco menší banky vyžadují zajištění od poměrně nízké výše úvěrových rámců (Fio banka od 50 000 Kč, Volksbank od 100 000 Kč), nedá se říct, že všechny tradiční silné banky by požadovaly zajištění od vyšší hodnoty úvěrových rámců. Komerční banka totiž u Kontokorentního úvěru zajištění vyžaduje vždy, výše úvěrového rámce nehraje roli.

6. KOMPARACE ANALYZOVANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ PODLE VLASTNÍCH KRITÉRIÍ

Analýza soudobých možností provozního úvěrování pro OSVČ přinesla celkem 17 bankovních produktů, pomocí nichž je možno financovat provozní výdaje dle podmínek zadanych v úvodu diplomové práce. Na základě subjektivního zhodnocení analyzovaných bankovních produktů byl od každé bankovní instituce vybrán nejvhodnější produkt určený k provoznímu financování. Tímto zhodnocením vznikla skupina 5 bankovních produktů. Poslední analyzovaná banka, tedy Air bank, neposkytuje provozní úvěry, proto bude v rámci komparace bankovních produktů automaticky řazena na poslední místo. Produkty byly subjektivně hodnoceny na základě následujících kritérií:

- Výše úrokové sazby.
- Výše dalších poplatků spojených s úvěrem.
- Způsob splácení (preferována variabilní výše splátek před pravidelnými anuitami).
- Frekvence využití úvěru (preferováno častější využití).

Subjektivním zhodnocením byly vybrány následující bankovní produkty poskytované analyzovanými bankovními institucemi.

- ČSOB: Kontokorentní úvěr.
- Raiffeisenbank: Podnikatelský kontokorent.
- Komerční banka: Kontokorentní úvěr.
- Fio banka: Kontokorentní úvěr, tarif 1.
- Volksbank: Kontokorentní úvěr.
- Air bank: neposkytuje provozní úvěry.

Ke komparaci daných bankovních institucí a jimi poskytovaných produktů byla využita bodovací metoda s diferencovanými vahami ukazatelů. Bližší informace o této metodě a postup při její aplikaci jsou uvedeny v kapitole Metodika.

Další možností řešení by bylo rozpracovat komparaci všech 17 analyzovaných bankovních produktů, ovšem vzhledem k rozsahu diplomové práce je komparace provedena pouze u 5 subjektivně nejlépe hodnocených produktů. Ke zhodnocení byla subjektivně stanovena hodnotící kritéria. Uvedené váhy jednotlivých hodnotících kritérií jsou určeny rovněž na základě subjektivního zhodnocení.

Stanovená hodnotící kritéria:

- Výše úrokové sazby.
- Výše poplatků za zřízení a realizaci úvěru (posuzována min. výše poplatků vzhledem k nízké výši úvěrového rámce).
- Výše měsíčního poplatku za vedení BÚ, nutného k realizaci úvěru.
- Počet dokumentů, které je nutno doložit k žádosti o úvěrový produkt.

Tab. 30: Rozhodovací matice úvěrových produktů

Hodnocený produkt	Výše úrokové sazby (% p.a.)	Výše poplatků za zřízení a realizaci úvěru (Kč)	Výše poplatku za vedení BÚ (Kč)	Počet dokumentů
ČSOB Kontokorentní úvěr	13,25	0	115	9
RB Podnikatelský kontokorent	13,00	0	50	7
KB Kontokorentní úvěr	5,50	10 000	169	7
Fio banka Kontokorentní úvěr, tarif 1	8,30	0	0	4
Volksbank Kontokorentní úvěr	7,00	6 000	169	9
Váhy ukazatelů	4	3	2	1
Charakter ukazatele	[- 1]	[- 1]	[- 1]	[- 1]

Zdroj: vlastní zpracování na základě analýzy soudobých možností provozního úvěrování

Na základě rozhodovací matice úvěrových produktů je zpracována výsledná tabulka určující pořadí hodnocených bankovních produktů.

Tab. 31: Výpočet pořadí hodnocených bankovních produktů bodovací metodou při diferencovaných vahách

Hodnocený produkt	Výše úrokové sazby	Výše poplatků za zřízení a realizaci úvěru	Výše poplatku za vedení BÚ	Počet dokumentů	Součet	Průměr	Pořadí
ČSOB Kontokorentní úvěr	166,04	300	0	44,44	510,48	51,05	3.
RB Podnikatelský kontokorent	169,23	300	0	57,14	526,37	52,64	2.
KB Kontokorentní úvěr	400	0	0	57,14	457,14	45,71	4.
Fio banka Kontokorentní úvěr, tarif 1	265,06	300	200	100	865,06	86,51	1.
Volksbank Kontokorentní úvěr	314,29	0	0	44,44	358,73	35,87	5.
Váhy ukazatelů	4	3	2	1			
Charakter ukazatele	[- 1]	[- 1]	[- 1]	[- 1]			

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě provedené komparace určuji toto pořadí bankovních produktů z oblasti provozního úvěrování a bank, které produkt poskytují:

- 1. Fio banka: Kontokorentní úvěr, tarif 1.
- 2. Raiffeisenbank: Podnikatelský kontokorent.
- 3. ČSOB: Kontokorentní úvěr.
- 4. Komerční banka: Kontokorentní úvěr.
- 5. Volksbank: Kontokorentní úvěr.
- 6. Air bank.

Toto pořadí výběru bankovních produktů doporučuji i fiktivnímu podnikateli, charakterizovanému v úvodu diplomové práce.

6.1 Zhodnocení výběru bankovních produktů

Na základě provedené komparace analyzovaných bankovních úvěrů byl bodovací metodou s diferencovanými vahami kritérií vyhodnocen jako nejvhodnější produkt Kontokorentní úvěr, tarif 1 poskytovaný Fio bankou. Tento produkt je pro podnikatele výhodný díky absenci poplatků za zřízení úvěru, realizaci úvěru a vedení běžného účtu. Z tohoto důvodu je vhodné produkt využívat i jako finanční rezervu bez nutnosti čerpání rámce. Výhodou představuje i nízká administrativní náročnost založení produktu, k žádosti je nutno doložit nejmenší počet dokumentů v porovnání s ostatními analyzovanými produkty. Další výhodou je i fakt, že Kontokorentní úvěr poskytovaný Fio bankou je možno získat již za 3 měsíce od založení běžného účtu u Fio banky. Na běžném účtu je nutno dosahovat pravidelných obrátů. Tento produkt jistě ocení začínající podnikatelé, kteří by jinde v bance měli problém úvěr získat. Nevýhodou Kontokorentního úvěru od Fio banky je zajištění úvěru v podobě ručení třetí osoby. Pro některé žadatele může být problematické získat někoho, kdo se mu za úvěr zaručí. Funkci ručitele může splňovat například rodinný příslušník, musí být ovšem klientem

Fio banky. Z tohoto důvodu je nutné, aby měl ve Fio bance ručitel založená alespoň běžný účet. Výhodou je, že i v případě, kdy ručitel by měl svůj běžný účet založený v jiné bance, může mít vzhledem k absenci poplatků za vedení BÚ i další účet ve Fio bance. S ohledem na podmínky fiktivního podnikatele zadané v úvodu práce a na základě provedené analýzy a komparace volím Kontokorentní úvěr, tarif 1 jako nejvhodnější produkt pro daného podnikatele.

Druhým nejlépe hodnoceným produktem byl Podnikatelský kontokorent od Raiffeisenbank. Jeho výhodou je opět absence poplatků za zřízení a realizaci úvěru, rovněž poplatek za vedení BÚ je v porovnání s ostatními produkty nízký. Počet dokumentů nutných k založení úvěru je druhý nejnižší v komparaci s nejnižším počtem u Fio banky.

ČSOB Kontokorentní úvěr byl hodnocen jako třetí nejlepší produkt. Výhodné jsou nulové poplatky za zřízení úvěru a realizaci úvěru. ČSOB Kontokorentní úvěr dosahuje nejvyšší úrovně v ukazateli výše úrokové sazby a v ukazateli počet dokumentů. To je bezesporu nevýhoda produktu, stejně jako nutnost hradit druhý nejvyšší poplatek za vedení BÚ.

Čtvrtým nejlepším produktem byl vyhodnocen Kontokorentní úvěr poskytovaný Komerční bankou. Tento produkt nabízí nejnižší úrokovou sazbu ze všech komparovaných produktů, což je výhodou při častém čerpání úvěru. Nevýhodou je nutnost uhradit vysoké poplatky za zřízení a realizaci úvěru. Tyto poplatky jsou stanoveny procentuálně z výše poskytnutého úvěrového rámce, banka ovšem stanovila minimální výši poplatků ve výši 5 000 Kč za zřízení a 5 000 Kč za realizaci úvěru. Pro nízké výše úvěrového rámce je toto rozdělení značně nevýhodné. Další nevýhodou produktu jsou vysoké poplatky za vedení BÚ.

Na páté pozici se v hodnocení bankovních produktů umístil Kontokorentní úvěr od Volksbank. Tento produkt je charakteristický vysokými poplatky za vedení BÚ navázaného k úvěru, vysokým počtem dokumentů nutných k založení i vysokými poplatky. Poplatek za zřízení úvěru je opět stanoven procentuálně podle výše úvěrového rámce, v případě zadaného fiktivního podnikatele bylo nutno opět uhradit minimální

výši této sazby. Poplatek za realizaci úvěru tvoří 5 000 Kč za prolongaci úvěru, ke které dochází každý rok. Výhodou Kontokorentního úvěru je druhá nejnižší výše úrokové sazby.

Na posledním místo byla přiřazena Air bank vzhledem k tomu, že nenabízí žádné produkty z oblasti provozního úvěrování.

Pokud bych se zde zaměřila na srovnání tradičních silných bank a menších bank, v této konkrétní komparaci vítězí menší banka (Fio banka). Ta fiktivnímu žadateli zadanému v úvodu nabídla lepší parametry a podmínky provozního úvěru. Druhá banka ze skupiny menších bank, tedy Volksbank, ovšem v hodnocení skončila na pátém místě. Třetí menší banka (Air bank) není schopna podnikateli nabídnout žádný úvěrový produkt. Nelze tedy jednoznačně říct, která skupina bankovních institucí nabízí výhodnější produkty. Menší, novější banky (Fio banka, Volksbank a Air bank) nabízí produkty, které jsou charakteristické nižšími poplatky (Fio banka) a omezenou výší úvěrového rámce. Počet dokumentů, které je nutno přiložit k žádosti o úvěr, je nejmenší opět u Fio banky, ovšem nelze říct, že menší banky by byly méně administrativně náročné. Volksbank totiž požaduje nejvyšší počet dokumentů. Hledat shodné znaky při porovnávání je velmi obtížně, vždy záleží na konkrétní situaci, žádosti o úvěr. Rozdílných výsledků lze v komparaci dosáhnout i obměnou hodnotících kritérií.

ZÁVĚR

Diplomová práce se zabývala problematikou provozního úvěrování. V úvodu práce byl nadefinovaný modelový příklad OSVČ, která potřebuje zvolit nejvhodnější provozní úvěr. Provozní úvěry se od sebe odlišují v nejrůznějších parametrech. Každý subjekt, který žádá o úvěr, si musí zvolit, který parametr je pro něj nejvíce důležitý. Obecně je důležitá nízká úroková sazba, minimalizace poplatků spojených s úvěrem, nízká administrativní náročnost založení. Podnikatelé rovněž ocení flexibilitu čerpání úvěru. V diplomové práci byla provedena analýza soudobých možností provozního úvěrování, která odpovídala zadaným požadavkům fiktivního podnikatele. Analýza byla provedena mezi 6 subjektivně vybranými bankami. Tato analýza ukázala celkem 17 bankovních produktů, kterými bylo možno financovat potřeby fiktivního podnikatele. Jednotlivé produkty byly subjektivně zhodnoceny. Poté bylo vybráno 5 nejvhodnějších produktů, které byly dále komparovány podle zvolených kritérií. Jako nejvhodnější produkt byl vybrán Kontokorentní úvěr, tarif 1 poskytovaný Fio bankou. Zadanému podnikateli byl tento produkt vybrán jako nejlepší možná volba.

V dnešní době je běžné využívat souběžně služeb u více bank najednou. Toto řešení je vhodné i pro zadaného podnikatele. Jeho potřebám nejlépe odpovídá Kontokorentní úvěr, tarif 1, který mu byl vybrán. K tomuto produktu je vázán i běžný účet pro podnikatele (Fio podnikatelský účet), jehož výhodou je absence poplatků za vedení účtu. Tento účet je nutné využívat, aby na něm docházelo k pravidelným obrátům. Oba produkty poskytované Fio bankou jsou v porovnání s ostatními cenově výhodné a založení produktů není administrativně náročné. To je výhoda Fio banky. Její nevýhodou je ovšem poměrně omezená nabídka ostatních služeb. Může se tedy stát, že pokud by podnikatel zvolil na základě analýzy Fio banku jako svoji jedinou banku, nebude mu schopna vyhovět ve všech požadavcích. Z tohoto důvodu je vhodné snažit se orientovat v nabídkách různých bank s cílem vybrat si vždy produkt, který nejlépe vyhovuje zadaným potřebám. Zkoumání nabídek bank je ovšem časově náročné a vyžaduje i jistou orientaci v parametrech bankovních produktů. Spousta podnikatelů si na začátku podnikání zvolí jednu banku a produkty jiných bank je nezajímají. Podnikatelům toto jednání přináší výhody plynoucí z toho, že jsou dlouhodobým

klientem dané banky. Tyto výhody je ovšem nutno porovnat s mnohdy výhodnějšími nabídkami produktů jiných bank.

Je důležité uvědomit si, že na výběr nejvhodnějšího provozního úvěru pro jakýkoli subjekt má vliv řada faktorů. Je nutno zhodnotit výchozí situaci žadatele o provozní úvěr, jeho finanční situaci, délku úvěrové angažovanosti, atd. Vliv má bezesporu i výběr kritérií, pomocí nichž jsou provozní úvěry hodnoceny. Proces úvěrování je procesem vsutku individuálním a výběr vhodného úvěrového produktu je pro podnikatele důležité rozhodnutí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. *Bankovní záruka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-22]. Dostupné z www: <<http://www.mmr.cz/Verejne-drazby/Sloupek-pro-drazebniky/Informace-pro-drazebniky/Bankovni-zaruka>>.
2. BARTOŠEK, K. *Bankovníctví v České republice*. 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1995. 330 s.
3. BUČKOVÁ, V. *Bonita klienta – jak a proč ji banky zjišťují?* [online]. 2009 [cit. 2012-02-12]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/208678-bonita-klienta-jak-a-proc-ji-banky-zjistuji-/>>.
4. *Centrála Raiffeisenbank*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/kontakty/>>.
5. *Číselník forem zajištění úvěru*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-22]. Dostupné z www: <http://www.cnb.cz/cs/statistika/vykaznictvi_sber_dat/stat_vykazy/vykazy_oznamovaci_povinnost/ciselnik_forem_zajisteni_uveru_ba0064.html>.
6. *ČSOB Kontokorentní úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-02]. Dostupné z www: <<http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/CSOB-Kontokorentni-uver.aspx>>.
7. *Druhy úvěrů* [online]. 2010 [cit. 2012-02-10]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/uvery-a-pujcky/druhy>>.
8. FIALOVÁ, B. *Banky se předhánějí v nabídkách úvěrů bez zajištění*. [online]. 2009 [cit. 2012-03-27]. Dostupné z www: <http://finance.idnes.cz/banky-se-predhaneji-v-nabidkach-uveru-bez-zajisteni-fxq-/bank.aspx?c=A090317_092629_bank_fib>.
9. *Finanční rezervu na účtu vám zajistí revolvingový úvěr*. [online]. 2009 [cit. 2012-03-01]. Dostupné z www: <http://sdeleni.idnes.cz/financni-rezervu-na-uctu-vam-zajisti-revolvingovy-uver-p2e-/fi_komercni-sdeleni.aspx?c=A090720_160405_sdeleni_ahr>.
10. *Fio banka*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/o-fio-bance/o-spolecnosti>>.
11. *Fio banka je nejvstřícnější, má přes 140 tisíc klientů a do roku 2012 plánuje novinky*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.fio.cz/spolecnost-fio/media/tiskove-zpravy/108011-fio-banka-je-nejvstricnejsi-ma-pres-140-tisic-klientu-a-do-roku-2012-planuje-novinky>>.
12. *Firemní profil*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.essox.cz/Index.aspx?HighlightTabId=1&tabId=212&chosenMenuItem=210>>.
13. *Historie*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/historie/>>.

14. ISIDRO, I. *Twelve Tips for Getting Your Bank Loan Approved*. [online]. 2012 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z www: <<http://www.powerhomebiz.com/vol12/bankloan.htm>>.
15. KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
16. KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.
17. KISLINGEROVÁ E., HNILICA J. *Finanční analýza krok za krokem*. 2. vydání. Praha: C.H.BECK, 2008. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.
18. *Kontakty*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/kontakty/index.shtml>>.
19. KREJSA, P. *Podnikatelské úvěry*. [online]. 2010 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.usporim.cz/podnikatelske-uvery-151.html>>.
20. KROH, M. *Jak si vzít úvěr?* 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. 154 s. ISBN 80-7169-617-X.
21. MORÁVEK, D. *Při žádosti o provozní úvěr často rozhoduje cash-flow firmy*. [online]. 2009 [cit. 2012-03-03]. Dostupné z www: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/pri-zadosti-o-uver-casto-rozhoduje-cash-flow/>>.
22. *O Air bank*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/kontakty/>>.
23. *O společnosti ČSOB*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>.
24. POLINAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
25. *Postoupení pohledávky, cese*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-18]. Dostupné z www: <<http://www.bpx.cz/postoupeni-pohledavky/>>.
26. *Průvodce kartami*. [online]. 2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z www: <<http://www.kreditky.cz/pruvodce-kartami/>>.
27. *Představení banky*. [online]. 2012 [cit. 2012-05-04]. Dostupné z www: <<http://www.volksbank.cz/o-bance/predstaveni-banky>>.
28. PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. 1. vydání. Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1.
29. REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 3. rozšířené vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2011. 689 s. ISBN 978-80-7418-128-3.
30. REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie - Finanční trhy*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 352 s. ISBN 978-80-214-3703-6.

31. REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
32. *Revolvingový úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-01]. Dostupné z www: <<http://www.pujckasrozumem.cz/revolvingovy-uver>>.
33. RUMML, M. *Ručení za úvěr vám může zkomplikovat život*. [online]. 2009 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/205131-ruceni-za-uver-vam-muze-zkomplikovat-zivot/>>.
34. SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Profess, 1997. 532 s. ISBN 80-85235-51-X.
35. SKALICKÝ, M. *Podnikatelské úvěry*. [online]. 2008 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.domacifinance.cz/442/podnikatelske-uvery>>.
36. *Skupina Raiffeisen*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/skupina-raiffeisen/>>.
37. *Skupina Sociétés Générale v České a Slovenské republice*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/skupina-komerni-banky.shtml>>.
38. SVAČINA, L. *Požádal vás přítel o ručení k úvěru? Dobře své rozhodnutí zvažte!* [online]. 2008 [cit. 2012-04-01]. Dostupné z www: <<http://www.hypindex.cz/pozadal-vas-pritel-o-ruceni-k-uveru-dobre-sve-rozhodnuti-zvazte/>>.
39. *V Air Bank už klienti uložili přes 10 miliard korun*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-04]. Dostupné z www: <<http://www.airbank.cz/cs/o-air-bank/blog/o-bance/klienti-v-air-bank-uz-ulozili-pres-10-miliard-korun/>>.
40. *Základní finanční údaje*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-financi-udaje.shtml>>.
41. *Základní informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <<http://kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.
42. *Základní údaje*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z www: <http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/o_bance/profil_spolecnosti/cz-o_bance-profil_spolecnosti-zakladni_udaje.html>.
43. Zákon č. 40/1964Sb., Občanský zákoník ze dne 26. února 1964.

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Rozhodovací matice	13
Tab. 2: Parametry - ČSOB Kontokorentní úvěr	41
Tab. 3: Poplatky - ČSOB Kontokorentní úvěr.....	41
Tab. 4: Parametry - Kreditní karta pro podnikatele	42
Tab. 5: Parametry - Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby.....	44
Tab. 6: Poplatky - Povolené přečerpání účtu pro podnikatele a právnické osoby.....	44
Tab. 7: Parametry - Revolvingový úvěr.....	45
Tab. 8: Poplatky - Revolvingový úvěr.....	45
Tab. 9: Parametry - Podnikatelský kontokorent	48
Tab. 10: Poplatky - Podnikatelský kontokorent.....	48
Tab. 11: Parametry - Karta Animal life	50
Tab. 12: Parametry - Karta Visa Classic.....	51
Tab. 13: Parametry - Karta Visa Extra	51
Tab. 14: Parametry - Karta Visa Gold	52
Tab. 15: Parametry - Podnikatelská rychlá půjčka	53
Tab. 16: Poplatky - Podnikatelská rychlá půjčka	53
Tab. 17: Parametry - Kontokorentní úvěr	56
Tab. 18: Poplatky - Kontokorentní úvěr	56
Tab. 19: Parametry - Kreditní karta pro podnikatele	58
Tab. 20: Parametry - Úvěr na oběžné prostředky	59
Tab. 21: Poplatky - Úvěr na oběžné prostředky	59
Tab. 22: Parametry - Profi úvěr	61
Tab. 23: Poplatky - Profi úvěr	61
Tab. 24: Parametry - Kontokorentní úvěr, tarif 1	64
Tab. 25: Poplatky - Kontokorentní úvěr, tarif 1	64
Tab. 26: Parametry - Kontokorentní úvěr, tarif 2	65
Tab. 27: Poplatky - Kontokorentní úvěr, tarif 2	65
Tab. 28: Parametry - Kontokorentní úvěr	68
Tab. 29: Poplatky - Kontokorentní úvěr	68
Tab. 30: Rozhodovací matice úvěrových produktů	75
Tab. 31: Výpočet pořadí hodnocených bankovních produktů bodovací metodou při diferencovaných vahách	76