



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI  
Ekonomická fakulta



# Komparace bankovních produktů pro korporátní klientelu

## Bakalářská práce

*Studijní program:* B6208 – Ekonomika a management

*Studijní obor:* 6208R085 – Podniková ekonomika

*Autor práce:* **Anežka Rytinová**

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



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2015/2016

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Anežka Rytinová**  
Osobní číslo: **E13000140**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika**  
Název tématu: **Komparace bankovních produktů pro korporátní klientelu**  
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Úvod do problematiky korporátního bankovníctví
2. Specifikace bankovních produktů pro korporátní klientelu
3. Komparace vybraných bankovních produktů
4. Případová studie
5. Vyhodnocení a závěr

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **30 normostran**

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

Seznam odborné literatury:

CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE and Philip MOLYNEUX. Introduction to Banking. Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2010. ISBN 02-737-1813-4.

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-720-1515-X.

MISHKIN, Frederic S. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. Reading: Addison-Wesley, 2010. ISBN 03-210-1440-5.

POLOUČEK, Stanislav. Bankovníctví. Praha: C. H. Beck, 2013. ISBN 978-80-7400-491-9.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2012. ISBN 978-80-7261-240-6.

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

Vedoucí bakalářské práce:

**Ing. Lenka Strýčková, Ph.D.**

Katedra financí a účetnictví

Konzultant bakalářské práce:

**Ing. Leonard Siegfried**

Provident Financial s.r.o., Banking Manager

Datum zadání bakalářské práce:

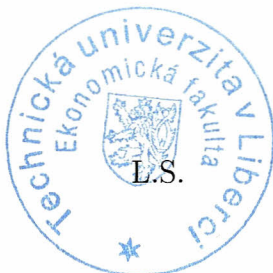
**30. října 2015**

Termín odevzdání bakalářské práce:

**31. května 2017**



doc. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.  
děkan



doc. Dr. Ing. Olga Hašprová  
vedoucí katedry

V Liberci dne 30. října 2015

## Prohlášení

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

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

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

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

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

Datum:

Podpis:

## **Anotace**

Bakalářská práce je zaměřena na komparaci bankovních produktů pro korporátní klientelu. V teoretické části práce jsou vymezeny pojmy retailového, soukromého a korporátního bankovníctví. Následuje stručná charakteristika bankovního systému v České republice a činnosti obchodních bank. Teoretická část práce dále člení bankovní produkty. Uvedeny jsou úvěrové a vkladové produkty a prostředky platebního styku. Praktická část bakalářské práce se zabývá srovnáním vybraných bankovních produktů pro podnikatelské subjekty. Srovnání bylo vypracováno na základě osobních konzultací ve vybraných bankách a jejich sazebníků uvedených na webových stránkách. Komparace byla provedena u následujících bank: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., Sberbank CZ, a. s., Equa bank, a. s.

## **Klíčová slova**

Obchodní banka, komparace, bankovní produkty, podnikatelský účet, úvěr

# **Annotation**

## **Comparison of banking products for corporate clients**

The bachelor thesis is focused on a comparison of banking products for corporate clients. In the theoretical part, the concepts of retail, private and corporate banking are defined. This is followed by a brief overview of the banking system in the Czech Republic and the activities of commercial banks. The theoretical part further segments banking products, and presents credit and deposit products as well as methods of payment. The practical part of this bachelor thesis deals with a comparison of selected banking products for business entities. This comparison is based on personal consultations with selected banks along with conducted research of tariffs on their websites. The comparison was carried out for the following banks: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., Sberbank CZ, a. s., Equa bank, a. s.

## **Keywords**

Commercial bank, comparison, banking products, business account, credit

### **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí práce Ing. Lence Strýčkové, Ph.D. za její podnětné připomínky, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly k vyhotovení bakalářské práce.

# Obsah

Seznam tabulek.....	10
Úvod.....	11
1 Korporátní bankovníctví .....	12
1.1 Obchodní banky.....	12
1.2 Činnost obchodní banky .....	12
1.3 Bankovní systém.....	13
1.4 Typy bankovníctví .....	14
1.5 Bankovní bilance .....	15
2 Produkty korporátního bankovníctví.....	16
2.1 Charakteristika bankovních produktů .....	16
2.2 Úvěrové bankovní produkty .....	17
2.3 Depozitní bankovní produkty .....	20
2.3.1 Vklady na běžných účtech.....	21
2.3.2 Vklady na vkladových účtech.....	23
2.3.3 Bankovní dluhové cenné papíry .....	23
2.3.4 Pojištění vkladů .....	23
2.4 Platebně zúčtovací produkty .....	24
2.4.1 Hotovostní platební styk.....	24
2.4.2 Bezhotovostní platební styk .....	25
2.4.3 Platební karty.....	25
2.4.4 Prostředky elektronického bankovníctví .....	26
3 Komparace vybraných bankovních produktů .....	28
3.1 Základní informace o vybraných bankách.....	28
3.2 Běžné účty.....	29
3.2.1 Běžné účty pro živnostníky .....	29
3.2.2 Běžné účty pro právnické osoby.....	32
3.3 Termínované vklady .....	35
3.3.1 Termínované vklady pro živnostníky.....	35
3.3.2 Termínované vklady pro právnické osoby .....	37



3.4	Kontokorentní úvěry .....	39
3.4.1	Kontokorentní úvěry pro živnostníky .....	39
3.4.2	Kontokorentní úvěry pro právnické osoby .....	40
4	Případová studie .....	42
4.1	Modelový příklad A .....	42
4.2	Modelový příklad B .....	44
	Závěr .....	47
	Seznam použitých zdrojů .....	49

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Zjednodušená bankovní bilance .....	15
Tabulka 2: UniCredit Bank – Business konto ACTIVE .....	30
Tabulka 3: Sberbank – FÉR konto PODNIKATEL .....	31
Tabulka 4: Equa bank – Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele.....	32
Tabulka 5: UniCredit Bank – Běžný účet pro firemní klientelu .....	33
Tabulka 6: Sberbank – Firemní běžný účet .....	34
Tabulka 7: Equa Bank – Běžný účet pro právnické osoby .....	35
Tabulka 8: Sberbank – Termínovaný účet pro podnikatele.....	36
Tabulka 9: Equa bank – Termínovaný vklad pro podnikatele.....	37
Tabulka 10: UniCredit Bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby .....	37
Tabulka 11: Sberbank – Termínovaný vklad pro právnické osoby.....	38
Tabulka 12: Equa bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby.....	38
Tabulka 13: UniCredit Bank - Mikro kontokorent pro živnostníky.....	39
Tabulka 14: Sberbank – Firemní FÉR kontokorent .....	40
Tabulka 15: Equa bank – Malý podnikatelský úvěr .....	40
Tabulka 16: Komparace běžných účtů pro modelového živnostníka.....	42
Tabulka 17: Komparace termínovaných vkladů pro modelového živnostníka .....	43
Tabulka 18: Komparace neúčelových úvěrů pro modelového živnostníka.....	44
Tabulka 19: Komparace běžných účtů pro modelovou právnickou osobu .....	45
Tabulka 20: Komparace termínovaných vkladů pro modelovou právnickou osobu.....	46

# Úvod

Význam podnikových financí je důležitý, s bankovními produkty přichází do styku každý podnik. V rámci svých podnikatelských aktivit musí firmy manipulovat s peněžními prostředky prostřednictvím běžných účtů. Využívání bezhotovostního platebního styku je spolehlivé a časově nenáročné. V případě nadbytku financí mohou klienti využít uložení peněžních prostředků na spořicí či termínované účty. Pokud je podnik v situaci, kdy má nedostatek finančních prostředků, jedním z řešení je získání úvěru u obchodní banky. Každá banka ovšem obezřetně a důsledně posuzuje bonitu jednotlivých klientů. Nabídka bankovních produktů se neustále rozšiřuje a klienti si tak mohou vybírat ze široké škály produktů. Banky se snaží klientům poskytnout co nejlepší individuální služby, aby si udržely jejich zájem.

Cílem bakalářské práce je komparace nabídek vkladových a úvěrových produktů vybraných bank pro podnikatele a právnické osoby a volba nejvhodnějších produktů na základě požadavků dvou modelových klientů. Do srovnání byly zahrnuty tři banky dle velikosti zastoupení na českém trhu, přičemž z každé skupiny byl vybrán jeden zástupce. Ke komparaci produktů byly zvoleny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., Sberbank CZ, a. s. a Equa bank, a. s.

Práce je složena ze tří částí, z čehož první část objasňuje teoretickou stránku obchodních bank, jejich činností, úvěrové a vkladové produkty a platební instrumenty. V druhé části jsou vymezeny vybrané banky a následně jsou představeny nabídky jednotlivých bank pro živnostníky a právnické osoby. Poslední část zahrnuje komparaci běžných účtů, termínovaných vkladů a provozních úvěrů pro modelové klienty. Je provedena případová studie, jejímž cílem je vybrat pro živnostníka a firmu nejvhodnější produkty.

# 1 Korporátní bankovníctví

První kapitola bakalářské práce pojednává o obchodních bankách a jejich činnosti. Zmíněny jsou typy bankovníctví rozlišené podle klientů, kterým jsou služby poskytovány a konkrétní rozdělení bankovních systémů včetně popisu bankovního systému v České republice. Pro lepší pochopení fungování bank je nastíněna základní bankovní bilance.

## 1.1 Obchodní banky

Obchodní banky jsou chápány jako finanční zprostředkovatelé, jejichž hlavní činnost spočívá v poskytování úvěrů a přijímání vkladů od klientů a zajišťování platebního styku, tedy pohyb prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Ve skutečnosti banky nabízejí řadu dalších služeb.<sup>1</sup>

Pojem banka je také stanoven přímo v zákoně o bankách: „*Bankami se rozumějí akciové společnosti se sídlem v České republice, které*

*a) přijímají vklady od veřejnosti, a*

*b) poskytují úvěry,*

*a které k výkonu činností podle písmen a) a b) mají bankovní licenci.“<sup>2</sup>*

Bankovní licenci obchodním bankám vydává Česká národní banka (ČNB) a díky ní jsou banky oprávněny na území ČR vykonávat bankovní činnost. K získání licence si banky musí zajistit kromě informací o strategických záměrech banky, o obchodním plánu a analýze trhu také základní kapitál ve výši minimálně 500 milionů korun.

## 1.2 Činnost obchodní banky

Zákon o bankách právně vymezuje konkrétní činnosti bank. Podle zákona banky mimo jiné poskytují finanční leasing, směnářenskou činnost či pronájem bezpečnostních schránek. Banka může vykonávat pouze činnosti, které má uvedeny v licenci od ČNB.

---

<sup>1</sup> CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. *Introduction to banking*. Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2015, s. 4

<sup>2</sup> Zákon o bankách č. 21/1992 Sb. ust. § 1 odst. 1

Literatura<sup>3</sup> udává čtyři základní činnosti:

- **finanční zprostředkování** – účelem je zhodnotit získaný kapitál při dané míře rizika, banky umisťují zdroje tam, kde přináší nejvyšší zhodnocení;
- **emise bezhotovostních peněz** – emise hotovostních peněz zajišťuje pouze centrální banka, bezhotovostní peníze pak mohou vydávat i obchodní banky;
- **provádění platebního styku** – dominantní význam pro vyspělé ekonomiky má platební styk, kdy banky zajišťují převody peněžních aktiv mezi plátcem a příjemcem platby;
- **zprostředkování finančního investování** – součástí činností obchodních bank je také možnost emise cenných papírů, investiční obchody či zprostředkování obchodů s finančními deriváty.

### 1.3 Bankovní systém

Bankovní soustavou se rozumí souhrn bank na určitém území, jejich vztahů a prvků vnějšího prostředí. Rozlišuje se jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém. Dá se říci, že jednostupňové bankovní systémy historicky předcházely systémům dvoustupňovým.

V **jednostupňových bankovních systémech** neexistuje centrální banka, bankovní činnosti nejsou specializované a veškeré služby jsou prováděny univerzálními obchodními bankami. **Dvoustupňové bankovní systémy** se vyznačují přítomností centrální banky, jejímž úkolem je zajišťování měnové stability a obchodních bank, které vykonávají činnosti za účelem zisku.<sup>4</sup>

Rozdělení podle rozsahu oprávnění k provádění bankovních činností rozlišuje oddělený (specializovaný) a univerzální model bankovníctví.

**Specializované bankovníctví** předpokládá orientaci pouze na určitý druh bankovní činnosti. Obvykle se jedná o stavební spořitelny. **Univerzální bankovníctví** je založeno na

---

<sup>3</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 31-36

<sup>4</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 52

poskytování celé řady služeb, od služeb komerčních (přijímání vkladů, poskytování úvěrů apod.) po služby investiční (např. obchody s cennými papíry).<sup>5</sup>

V České republice funguje dvoustupňový systém se značným podílem univerzálních bank. Podle údajů ČNB na našem území působí k 1. 3. 2016 celkem 46 bank a poboček zahraničních bank.<sup>6</sup>

## 1.4 Typy bankovníctví

Obchodní bankovníctví je možné rozdělit podle nejrůznějších kritérií. Jedním z nich je rozdělení podle toho, jaké skupině zákazníků banka služby poskytuje. Obchodní banky mohou poskytovat retailové, soukromé a korporátní bankovníctví.

Retailové či osobní bankovníctví zajišťuje finanční služby spotřebitelům a drobným podnikatelům. Všechny velké banky nabízí širokou škálu osobních bankovních služeb (běžné účty, převody, trvalé příkazy, inkasa, platební karty apod.).

Soukromé bankovníctví poskytuje vysoce kvalitní produkty pro movité klienty, a to především jednotlivcům a jejich rodinám. Služby nabízené těmto klientům kombinují produkty retailového bankovníctví s širokou nabídkou služeb s investičními účely. Nadstandardem je předvídání potřeb klienta a velmi dobrý osobní kontakt.

Korporátní bankovníctví je zaměřeno na bankovní služby poskytované velkým firmám. Záleží na každé bance, jak si stanoví rozmezí služeb podle obratu svých firemních klientů, v ČR se tyto obraty pohybují přibližně od 2 do 60 milionů korun. Například jedna z největších finančních institucí na světě – bankovní instituce HSBC, rozděluje firmy do tří kategorií podle velikosti:

- a) podniky s obratem do 2 milionů liber (obchodní bankovníctví);
- b) podniky s obratem 2 – 30 milionů liber (komerční bankovníctví);
- c) podniky s obratem nad 30 milionů liber (korporátní bankovníctví).<sup>7</sup>

---

<sup>5</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012, s. 88

<sup>6</sup> Česká národní banka [online]. Praha 2016 [cit. 2016-03-01]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS\\_2](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2)

## 1.5 Bankovní bilance

Bilance obchodní banky vyjadřuje na straně aktiv strukturu majetku a na straně pasiv zdroje, kterým je majetek financován. Zjednodušenou rozvahu znázorňuje tabulka 1. Pokladní hotovostí jsou peníze, které má banka ve svých trezorech a pokladnách, dlouhodobý majetek tvoří veškeré budovy a movitý majetek banky. Úvěry vykazuje banka jako pohledávky za klienty.

*Tabulka 1: Zjednodušená bankovní bilance*

<b>AKTIVA</b>	<b>PASIVA</b>
Pokladní hotovost	Vklady klientů
Likvidní aktiva	Vlastní kapitál
Úvěry	
Ostatní investice	
Dlouhodobý majetek	
<b>Celkem</b>	<b>Celkem</b>

Zdroj: CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. *Introduction to banking*, s. 21

Hlavní zdroj financování představují klientské vklady – běžné účty, úsporné vklady apod. Vkladové činnosti banky je věnována samostatná část práce. Další kategorii na straně pasiv tvoří bankovní kapitál, čisté jmění, které se rovná rozdílu mezi celkovými aktivy a závazky. Bankovní kapitál je zvyšován upsáním nových akcií nebo z nerozděleného zisku z minulých let.<sup>8</sup>

<sup>7</sup> CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. *Introduction to banking*. Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2015, s. 53-61

<sup>8</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 57 - 80

## 2 Produkty korporátního bankovníctví

Druhá část práce se zabývá bankovními produkty pro firemní klienty. Po krátké systematizaci produktů je pozornost zaměřena na produkty úvěrové, kterými podniky získávají dodatečné finanční prostředky k financování svých potřeb. Kapitola o vkladových produktech je věnována mimo jiné využití běžného účtu a zmiňuje důležitost pojištění vkladů. Závěr informuje o dalších prostředcích platebního styku, jako jsou platební karty a elektronické bankovníctví.

### 2.1 Charakteristika bankovních produktů

Spektrum bankovních produktů je velmi různorodé. Tradiční způsob členění vychází z bilance banky a rozděluje bankovní produkty na:

- **aktivní** – produkty, které se objevují v aktivech banky, banka je v postavení věřitele a vznikají jí pohledávky například ve formě poskytnutých úvěrů;
- **pasivní** – produkty, které se nachází v pasivech banky, banka se dostává do pozice dlužníka a získává cizí zdroje, především z příjmů vkladů od klientů;
- **neutrální** – banka není v roli věřitele ani dlužníka, tyto produkty se neobjevují v rozvaze banky, jde především o zprostředkování platebního styku.<sup>9</sup>

Moderní členění systematizuje bankovní produkty z pohledu klienta banky na:

- **finančně úvěrové produkty** – klienti získávají od banky produkty, které kryjí jejich finanční potřeby;
- **depozitní (vkladové) bankovní produkty** – banka představuje pro klienta možnost finančně investovat své volné finanční prostředky;
- **platebně zúčtovací produkty** – umožňují klientům provádět hotovostní či bezhotovostní platební styk;
- **produkty investičního bankovníctví** – klienti mohou prostřednictvím banky investovat v rámci obchodu s cennými papíry či finančními deriváty;
- **pokladní a směnárenské produkty** – nabízí klientům provádět hotovostní transakce a směny mezi měnami.<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 213



## 2.2 Úvěrové bankovní produkty

Poskytování úvěrů představuje pro banky největší zisky, v posledních letech zaujímají více než polovinu bankovních tržeb.<sup>11</sup> V bilanci banky se úvěry objevují na straně aktiv jako pohledávky za klienty. Úvěry jsou obvykle méně likvidní než ostatní aktiva, protože nemohou být okamžitě přetvořeny na hotovost. Vzhledem k nízké likviditě je problémem úvěrů vysoké riziko, zato však přináší vyšší výnosy. Banky poskytují velké množství bankovních úvěrových produktů, které je možné členit podle způsobů jejich financování či splatnosti.

Půlpánová třídí úvěry podle charakteru úvěrovaného subjektu na:

- **produktivní** – jedná se o úvěry, kde subjektem je firma, které je poskytován relativně vyšší objem prostředků. Příkladem takových úvěrů může být:
  - úvěr na provozní potřeby – úvěr na zásoby, pohledávky za odběrateli do lhůty splatnosti;
  - úvěr na sezónní náklady – kryje sezónní výkyv v nákladech;
  - úvěr na investice – prostředky určené k pořízení hmotného či nehmotného investičního majetku (stroje, zařízení, stavby);
- **spotřebitelské** – subjektem jsou fyzické osoby, kterým je obvykle poskytován nižší objem finančních prostředků. Nejčastěji jsou děleny na úvěry revolvingové a splátkové.<sup>12</sup>

Podle Revendy et. al. existují tři skupiny bankovních produktů podle formy poskytnutí úvěru:

- **peněžní úvěry** – hotovostní či bezhotovostní poskytnutí peněz, kdy klient splácí úvěr včetně úroků ve sjednané lhůtě (úvěry provozní, investiční, kontokorentní);
- **závazkové úvěry a záruky** – nejde o poskytnutí finančních prostředků, ale znamená záruku banky splnit klientův závazek, pokud tak neudělá sám (úvěr akceptační, avalový);

---

<sup>10</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012, s. 98

<sup>11</sup> MISHKIN, Frederic S. *The economics of money, banking and financial markets*. Boston: Addison-Wesley, 2004, s. 205

<sup>12</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 293 – 299

- **alternativní formy financování** – alternativní produkty, které klientům umožňují financování za specifických podmínek (faktoring, forfaiting).<sup>13</sup>

Jako další druhy úvěrů je možné zmínit úvěry podle doby splatnosti. Krátkodobé úvěry jsou splatné do jednoho roku, střednědobé od jednoho do pěti let a dlouhodobé úvěry mají splatnost delší než pět let. Dvořák uvádí také členění podle účelu použití. Neúčelové úvěry nemají stanoven účel použití, kdežto úvěry účelové mají ve smlouvě přesně vymezen účel, na který klient finanční prostředky musí použít.<sup>14</sup>

**Kontokorentní úvěry** lze pro banku považovat za nejvýznamnější krátkodobé bankovní úvěry. Fungují na principu čerpání finančních prostředků do mínusu. Ve smlouvě o úvěru se stanoví tzv. úvěrový rámec, který povoluje maximálně přípustný debet na účtu. Při krátkodobém překročení klient zaplatí sankční úroky.

Výhodou pro klienta je možnost čerpat prostředky podle potřeby, proto ale kontokorentní úvěry patří mezi nejdražší a úroková sazba je poměrně vysoká. Celková cena kontokorentního úvěru zahrnuje úrok z čerpaného úvěru a provize za překročení úvěrového rámce. Pro banku představuje riziko v podobě nevyužití úvěrových zdrojů, kdy klient nečerpá úvěr ve výši, v jaké se předpokládalo. Úvěry slouží nejčastěji k financování oběžného majetku (vyrovnání sezónních nákladů, krátkodobé investice, výkyvy v likviditě a podobně).<sup>15</sup>

Podstatou **revolvingových úvěrů** je automatické obnovení úvěru po uplynutí sjednané doby, pokud banka nebo klient nechtějí vztah ukončit. Revolvingový úvěr je účelový úvěr, poskytovaný jako určitá částka, kterou klient postupně čerpá. Předmětem financování bývají především oběžná aktiva.<sup>16</sup>

**Eskontní úvěry** jsou úvěry krátkodobé, které spočívají v odkupu směnek bankou (eskontu) před jejich splatností. Banka si sráží úrok tzv. diskont za dobu od eskontu do dne splatnosti

<sup>13</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012, s. 99

<sup>14</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 512

<sup>15</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011, s. 230

<sup>16</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 300

směnky. Při eskontování směnky se banka stává jejím majitelem. V případě, že směnku odkoupí, poskytuje klientovi eskontní úvěr. Jakmile je směnka splatná, předkládá ji banka k proplacení směnečnému dlužníku.<sup>17</sup> Eskontní úvěry jsou levnější než kontokorentní, banka je poskytuje jen velmi dobrým klientům.

**Akceptační úvěry** jsou spojeny se směnkou. Banka poskytuje klientovi akceptační úvěr na základě akceptu směnky a stává se směnečným dlužníkem. Banka neposkytuje dlužníkovi finanční prostředky, ale své dobré jméno tím, že se za jeho směnku zaručuje.<sup>18</sup>

**Remboursní úvěry** jsou akceptační úvěry v mezinárodním obchodu. Podstatou je akcept směnky vystavené exportérem na určitou banku. Banka, která směnku akceptuje, se nazývá remboursní banka. Banka vývozce akceptuje směnku proti předání na základě akreditivu s odloženou splatností, který vystaví banka dovozce.<sup>19</sup>

**Úvěr ručitelský (avalový)** spočívá v převzetí záruky bankou za závazek svého klienta vůči třetí osobě. Banka není hlavním dlužníkem, ale dlužníkem vedlejším, na rozdíl od akceptačního úvěru.<sup>20</sup>

**Hypoteční úvěry** patří k oblíbeným bankovním úvěrům, jsou účelové a jsou poskytovány především na koupi nemovitosti, rekonstrukci, výstavbu nové nemovitosti (např. hospodářské budovy, průmyslové objekty), modernizaci či vypořádání spoluvlastnických nároků. Pro tento druh úvěru je charakteristický způsob jeho zajištění, kterým je zástavní právo k nemovitosti. Úrokové sazby hypotečních úvěrů závisí na vývoji tržních úrokových sazeb a jsou pevné nebo pohyblivé. Často je využívána také kombinace pevné a pohyblivé úrokové sazby. Banky získávají prostředky na poskytování hypotečních úvěrů z emise hypotečních zástavních listů.<sup>21</sup>

---

<sup>17</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012, s. 101

<sup>18</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6., s. 103

<sup>19</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 545

<sup>20</sup> REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6., s. 103 – 104

<sup>21</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. Praha: C.H. Beck, 2013, Beckovy ekonomické učebnice, s. 234 – 237

**Provozní úvěr** může mít mnoho podob, v praxi slouží k financování provozních potřeb jako je financování oběžného majetku nebo krytí časového nesouladu mezi úhradou závazků a inkasem pohledávek.

**Investiční úvěry** slouží k financování investičních potřeb klientů, jako jsou investice do nemovitostí, strojů a zařízení a další investice. Jedná se zejména o účelové termínované úvěry.

**Úvěr sanační** bývá poskytován za účelem realizace sanace podniku, kdy se podnik dostává do existenčních problémů. Z důvodu vyššího rizika bývá zajištěn zástavním právem k nemovitosti.<sup>22</sup>

Factoring a forfaiting jsou alternativní formy financování založené na odkupu pohledávek. **Factoring** je odkup pohledávek krátkodobých, které vznikly z dodavatelských úvěrů. Odkup zajišťuje faktoringová společnost, která odkupuje pohledávky, které splňují dobu splatnosti kratší než 180 dní a pohledávky musí být schopné postoupení (cese). **Forfaiting** znamená odkup pohledávek střednědobých a dlouhodobých, které vznikly při vývozu či dovozu. Forfaitér odkupuje pohledávky, které mají splatnost delší než 180 dní a důležité je, aby odkupované pohledávky byly zajištěné.<sup>23</sup>

### 2.3 Depozitní bankovní produkty

Depozita jsou z pohledu banky cizí zdroje a objevují se v rozvaze na straně pasiv. Členit lze depozita podle mnoha kritérií. Polouček uvádí rozdělení podle doby splatnosti na **depozita na požádání** (pro běžné hotovostní a bezhotovostní platby, banka uskutečňuje platební styk), **depozita termínovaná** (vklady uložené na určitou dohodnutou dobu) a **depozita s výpovědní lhůtou** (pokud klient vypoví předčasně, banka stanoví sankce za předčasný výběr).<sup>24</sup>

---

<sup>22</sup> REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6., s. 96

<sup>23</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 564 – 574

<sup>24</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. Praha: C.H. Beck, 2013, Beckovy ekonomické učebnice, s. 190 – 191

Půlpánová rozlišuje depozita podle způsobu utváření vkladu a způsobu dispozice vkladem do tří skupin:

- **běžné vklady** – s prostředky na běžných účtech může klient disponovat neomezeně, na účtech dochází k realizaci běžného platebního styku;
- **termínovaná depozita** – klient nemůže zvyšovat uloženou částku a čerpat prostředky může až po uplynutí sjednané doby;
- **úsporná depozita** – fungují na principu pravidelného ukládání v určitém pravidelném režimu.<sup>25</sup>

### 2.3.1 Vklady na běžných účtech

Vklady na běžných účtech jsou splatné kdykoliv, nemají určenou dobu splatnosti a slouží zejména k provádění platebního styku. U těchto vkladů je úroková sazba poměrně nízká a stabilní, jelikož je příliš neovlivňují výrazné změny tržních úrokových sazeb. Pro banky jsou tyto vklady důležitým zdrojem refinancování, zejména díky existenci tzv. bankovní sedliny, což je určitá část vkladů, která zůstává trvale v bance.<sup>26</sup>

Běžný účet je nejpoužívanější bankovní produkt.<sup>27</sup> Klienti prostřednictvím běžných účtů provádějí bezhotovostní operace. Základní využití běžného účtu znázorňuje obrázek 1. Banka je povinna přijímat hotovostní vklady a bezhotovostní bankovní převody a připsat tyto částky na účet klienta. Při příkazu majitele účtu realizovat převod, banka zajišťuje, aby příjemce platby obdržel částku co nejdříve. Nejčastěji je platba připsána nejpozději do konce následujícího pracovního dne od okamžiku přijetí příkazu. V případě, že se jedná o transakci v eurech, která nezahrnuje směnu měn, může být platba připsána o jeden pracovní den déle. Pokud transakce probíhá v eurech a zahrnuje směnu měn, může být připsání prostředků prodlouženo až na tři pracovní dny apod.<sup>28</sup>

---

<sup>25</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 259

<sup>26</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada, 2011, s. 235 – 236

<sup>27</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 264

<sup>28</sup> Zákon o platebním styku č. 284/2009 Sb. ust. § 108



Obrázek 1: Využití běžného účtu

Zdroj: CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. Introduction to banking, s. 35

Při zřízení běžného účtu smlouva obsahuje náležitosti o majiteli účtu, klient musí prokázat svou totožnost. Nakládat s účtem může pouze majitel či spolumajitelé, případně jiné osoby na základě doložení právní moci. Smlouva dále upravuje informace o měně, ve které je účet veden, o osobách, které jsou oprávněné s účtem disponovat, a také stanovuje úrokovou sazbu. V případě právnických osob je nutné předložit výpis z obchodního rejstříku, případně zakladatelskou listinu. U firemních účtů je zřízen kolektivní podpis, což je forma podpisového vzoru, kdy je zapotřebí minimálně dvou podpisů oprávněných osob nebo společný podpis, kdy je nutný podpis všech oprávněných osob.<sup>29</sup>

Jak ukazuje obrázek 1, klient může prostředky disponovat také pomocí šeku. Šeky již nejsou příliš používaným bankovním produktem, stále ale mají své využití. Šek je cenný papír, na základě kterého výstavce šeku dává bance příkaz, aby zaplatila z jeho účtu oprávněnému majiteli šeku. V textu musí být vyznačeno, že se jedná o šek, dále jméno toho, kdo má šek platit, nejčastěji to bývá banka. Povinnou náležitostí je bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžitou sumu, která musí být uvedena v textu.<sup>30</sup>

<sup>29</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 264 – 272

<sup>30</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 224 – 226

### 2.3.2 Vklady na vkladových účtech

Vklady na vkladových účtech mohou mít různé formy. Zpravidla se jedná o vklady termínované, kde klient ukládá své prostředky za účelem vyššího zhodnocení. Klient nemůže volně disponovat vkladem, odměnou je však vyšší úrokový výnos.

Pro termínované vklady je typické tzv. pásmové úročení. Jednoduše řečeno, čím vyšší je vklad a čím delší je doba splatnosti, tím vyšší jsou úrokové sazby. Pro banku jsou termínované vklady významným zdrojem financování. Na rozdíl od vkladů na běžných účtech jsou spojeny s termínovanými vklady nižší obslužné náklady, z důvodu menšího pohybu peněžních prostředků. Podle způsobu časového omezení se rozlišují dva druhy termínovaných vkladů:

- **vklady na pevnou lhůtu** – je pevně stanovena výpovědní lhůta (obvykle týden až několik let), do té doby není možné vkladem disponovat, při předem ukončených podmínkách je klient zasažen vysokou sankcí za předčasný výběr;
- **vklady s výpovědní lhůtou** – předem se sjednává výpovědní lhůta, není však stanovena konečná doba splatnosti.<sup>31</sup>

### 2.3.3 Bankovní dluhové cenné papíry

Mezi depozitní produkty banky je zahrnována i emise dluhových cenných papírů. Klient, který dluhopisy od banky nakoupí, je vystaven vyššímu riziku, jelikož se na dluhové cenné papíry nevztahuje pojištění vkladů. Bankovní dluhopis emituje banka a vzniká jí tím povinnost splatit dlužnou částku majiteli dluhopisu. Emisí dluhopisů získává banka prostředky k poskytování úvěrů klientům.

### 2.3.4 Pojištění vkladů

Aby mělo ukončení činnosti banky minimální dopady na klienty, upravuje zákon o bankách informace o pojištění pohledávek z vkladů. Od 1. ledna 2016 zajišťuje náhrady Garanční systém finančního trhu, jehož správcem je Fond pojištění vkladů (FPV).<sup>32</sup>

---

<sup>31</sup> REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2012, s. 107

<sup>32</sup> Česká národní banka: Pojištění vkladů [online]. Praha: 2016 [cit. 2016-01-17]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/uverove\\_institute/pojisteni\\_vkladu.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/uverove_institute/pojisteni_vkladu.html)

FPV byl zřízen na základě zákona jako důležitý stabilizační prvek české ekonomiky. Do FPV mají povinnost ze zákona přispívat všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny se sídlem v ČR.

FPV automaticky pojistí vklad ve chvíli, kdy klient uzavře smlouvu u banky a vloží prostředky na účet. Pojištěny jsou všechny běžné účty, spořicí účty, termínované účty, vkladové účty, vkladní knížky v české nebo cizí měně fyzických a právnických osob. Pojištění se naopak nevztahuje například na cenné papíry, důchodové spoření, životní pojištění a podobně.

Pojištěna je celková částka vkladů. Při oznámení banky o neschopnosti plnit své závazky vůči vkladatelům vyplácí FPV náhradu ve výši 100 % vkladu. Pojistné plnění však může dosáhnout maximálně částky odpovídající 100 000 EUR na jednoho klienta v jedné bance či stavební spořitelně.<sup>33</sup>

## 2.4 Platebně zúčtovací produkty

Platební styk využívá hotovostních i bezhotovostních přesunů peněz mezi jednotlivými subjekty. Bezhotovostní platební styk využívá k přesunu prostředků platební karty a elektronické bankovníctví.

### 2.4.1 Hotovostní platební styk

Hotovostní platební styk je prováděn prostřednictvím hotovostních peněz, tj. bankovek a mincí. Platby v hotovosti mohou mít několik forem:

- **složení hotovosti ve prospěch účtu příjemce** – provádí se přímo složením hotovosti na pobočkách, je nutné vyplnit pokladní složenku;
- **výběr hotovosti** – výběry je možné provést na pobočce banky, klient vyplňuje výběrní lístek;
- **šekem k výplatě** – banka ihned ověřuje krytí a platnost šeku, poté okamžitě vyplácí hotovost;

---

<sup>33</sup> Fond pojištění vkladů [online]. Praha, 2016 [cit. 2016-01-15]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/>



- **výběr platební kartou z bankomatu** – velmi rozšířená forma výběru hotovosti, je rychlá a není potřeba vyplňovat žádné dokumenty.<sup>34</sup>

#### 2.4.2 Bezhotovostní platební styk

Bezhotovostní platební styk zaznamenal značný vývoj. Bezhotovostní bankovní převody bývají označovány jako hladké platby (nedokumentární) a dokumentární platby (dokumentární inkaso a dokumentární akreditiv). Platby mohou mít formu příkazů k úhradě nebo příkazů k inkasu.

Příkaz k úhradě je platební instrument, kterým dochází na příkaz majitele účtu k přesunu finančních prostředků na účet příjemce. Vždy musí obsahovat bankovní spojení plátce a příjemce, částku a podpis či jiný kód. Dalšími náležitostmi mohou být variabilní symbol, který slouží k identifikaci platby pro příjemce a datum splatnosti, kterým je den, kdy má být částka odepsána z účtu. Podle počtu plateb se člení příkazy k úhradě na jednotlivé (příkaz na jednu platbu), hromadné (příkaz s více platbami), jednorázové (platba provedena pouze jednou) a trvalé (opakované pravidelné platby).<sup>35</sup>

Příkaz k inkasu funguje na principu realizace platby na základě souhlasu plátce. Banka plátce strhává peněžní prostředky z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce. Druhy příkazů k inkasu jsou stejné jako u příkazů k úhradě.<sup>36</sup>

#### 2.4.3 Platební karty

Společně s vysokým rozmachem bezhotovostního platebního styku v posledních letech zaznamenaly rostoucí význam také platební karty. K prvnímu vydání platebních karet v České republice došlo v roce 1988. Platební karty jsou jedním z nejpoužívanějších platebních nástrojů, využívaných při hotovostním i bezhotovostním platebním styku. Klienti mají možnost pomocí platebních karet vybírat hotovost ze svého účtu prostřednictvím bankomatů. Platební karty pro klienty znamenají rychlý a jednoduchý přístup k finančním prostředkům.

<sup>34</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. Praha: C.H. Beck, 2013, Beckovy ekonomické učebnice, s. 106 - 107

<sup>35</sup> PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2007, s. 237 – 240

<sup>36</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 352

Polouček uvádí základní druhy platebních karet:

- **charge karty** – držitel karty obdrží od banky vyúčtování všech transakcí kartou, které platí jednorázově, účet v bance není povinný;
- **kreditní karty** – umožňují klientovi čerpat úvěr do sjednané výše, banka obvykle stanoví výši minimální měsíční splátky, ke kartě může být založen účet;
- **debetní karty** – karty, které klient obdrží ke svému bankovnímu účtu, čerpat z karty může do výše zůstatku na účtu, používány jsou zejména k výběrům z bankomatu a platbám u obchodníků;
- **předplatní karty** – často jsou označovány termínem elektronická peněženka, která funguje na principu nabití finančních prostředků na kartu, které pak klient čerpá, není vyžadován účet u banky.<sup>37</sup>

#### 2.4.4 Prostředky elektronického bankovníctví

Oblast elektronického bankovníctví přineslo mnoho inovací v nabízených produktech. Prudký technologický vývoj a rozmach finančního trhu pomohl rozvinout nové produkty a přizpůsobit produkty existující. Technologické inovace hrály ústřední roli ve vývoji odvětví finančních služeb během posledních 50 let. Tempo inovací dramaticky vzrostlo od konce roku 1960, a to zejména v oblasti informačních a komunikačních technologií. Mnoho finančních služeb je nyní k dispozici prostřednictvím sítě bankomatů, telefonních linek nebo přes internet. Elektronické bankovníctví poskytuje nízkonákladovou a pohodlnou alternativu oproti tradičním návštěvám bankovních poboček.<sup>38</sup>

Platební prostředky elektronického bankovníctví se vymezují do dvou kategorií:

- **elektronické peníze** – představují peněžní hodnotu uloženou na počítačových serverech;
- **prostředky vzdáleného přístupu** – znamenají prostředky, které umožňují vzdálený přístup na klientův účet.<sup>39</sup>

<sup>37</sup> POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. Praha: C.H. Beck, 2013, Beckovy ekonomické učebnice, s. 113 – 114

<sup>38</sup> LEE, Eun-Ju a Jinkook LEE. Haven't Adopted Electronic Financial Services Yet? The Acceptance And Diffusion Of Electronic Banking Technologies: the journal of the Association for Financial Counseling and Planning Education [online]. Columbus, OH, 2000 [cit. 2016-04-28]. ISSN 10523073. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1364999786/fulltext/3AD021AF35FE447CPQ/1?accountid=17116>

<sup>39</sup> CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. *Introduction to banking*. Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2015, s. 39

Prostředky vzdáleného přístupu k peněžní hodnotě mají formy:

- **platební karty** – klienti mají přístup k účtu pomocí terminálů a bankomatů;
- **homebanking** – u homebankingu je propojen počítač klienta s počítačem banky prostřednictvím nainstalovaného programu;
- **phonebanking** – principem je komunikace banky a klienta pomocí telefonu tak, že klient komunikuje hlasem či tlačítky s telefonním bankéřem nebo hlasovým informačním systémem;
- **GSM banking** – klient komunikuje s bankou prostřednictvím svého mobilního telefonu, nejčastěji pomocí SMS zpráv, kdy definuje požadavek a banka zašle odpověď zpět, vše funguje pomocí hesel a šifer;
- **internetbanking** – jako komunikační prostředek je využíván počítač s připojením k internetu, klient zadává pokyny při přihlášení do bankovního systému, kde může zadávat příkazy k úhradě apod.<sup>40</sup>

---

<sup>40</sup> DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). s. 389

### 3 Komparace vybraných bankovních produktů

Tato část bakalářské práce je věnována konkrétním bankovním produktům pro podnikatele a právnické osoby u vybraných bank, které působí na území České republiky. Nejprve jsou představeny vybrané banky, poté je pozornost zaměřena na jednotlivé bankovní produkty, které dané banky nabízí živnostníkům a právnickým osobám. Zmíněny jsou základní produkty – běžné účty, termínované vklady a kontokorentní úvěry.

#### 3.1 Základní informace o vybraných bankách

Banky jsou vybrány podle velikosti na základě rozdělení České národní banky. ČNB je rozděluje do tří skupin podle bilanční sumy. Velké banky jsou banky s bilanční sumou nad 250 mld. Kč, střední banky 50 až 250 mld. Kč a malé banky nižší než 50 mld. Kč.<sup>41</sup> Aby bylo srovnání zajímavější, je z každé skupiny vybrána jedna banka. Ze skupiny velkých bank je zvolena UniCredit Bank, ze skupiny středních bank Sberbank CZ a ze skupiny malých bank Equa bank. V následující části jsou jednotlivé banky představeny.

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.** působí na českém trhu od roku 2007, vznikla spojením dvou samostatně působících bank, HVB Bank a Živnostenské banky. V tuzemsku má celkem 173 poboček a bankomatů. UniCredit Bank nabízí širokou škálu kvalitních služeb po celé České republice. Mezi její klienty patří:

- občané;
- podnikatelé a menší firmy s ročním obratem do 50 milionů Kč;
- firmy a veřejný sektor s ročním obratem nad 50 milionů Kč;
- private banking s ročním obratem nad 100 milionů Kč.

**Sberbank CZ, a. s.** je dceřinou společností Sberbank Europe AG. V České republice působí od roku 1993. Své služby nabízí po celé ČR ve 31 pobočkách. Banka má téměř 100

---

<sup>41</sup> Česká národní banka: Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2014. Praha: 2015. ISBN 978-80-87225-60-8. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financi\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/download/dnft\\_2014\\_cz.pdf](https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2014_cz.pdf)

tisíc klientů, kterými jsou:

- občané;
- podnikatelé a malé firmy;
- střední firmy s ročním obratem nad 25 milionů Kč;
- velké firmy a korporace s ročním obratem nad 1,2 miliard Kč.

**Equa bank a. s.** zahájila činnost na českém trhu v roce 2011. V současné době má 190 tisíc klientů a provozuje 58 obchodních míst po celé České republice. K produktům, které poskytuje, patří spotřebitelské půjčky a podnikatelské úvěry, běžné a spořicí účty, hypotéky, termínované vklady, pojištění a další. Banka rozlišuje osobní a firemní bankovníctví.

## **3.2 Běžné účty**

Běžné účty jsou základním finančním nástrojem nabízeným podnikatelům a firmám. Banky nabízí nejrůznější typy podnikatelských účtů s dalšími doplňkovými službami. Mezi takové služby patří vedení účtu, internetové bankovníctví, zprostředkování platebního styku a další. Od těchto služeb se odvíjí měsíční poplatky za vedení daného účtu. Nabídka služeb je široká, klient v rámci účtů získá určitá cenová zvýhodnění nebo nadstandardní služby, jako například zvýhodněné úročení nebo výběry z bankomatu zdarma.

### **3.2.1 Běžné účty pro živnostníky**

Při zakládání podnikatelského účtu musí podnikatel prokázat svou totožnost a právní subjektivitu. Žadatel musí doložit občanský průkaz a živnostenský list nebo výpis z obchodního rejstříku, které jsou ověřeny zaměstnancem banky na pobočce.

## UniCredit Bank – Business konto ACTIVE

UniCredit Bank uvádí své Business konto Active jako nejprodávanější běžný účet pro všechny podnikatele a menší firmy s obratem do 10 mil. Kč. Účet je úročen sazbou 0,01 % p. a. Klient má možnost k tomuto běžnému účtu založit ještě jeden běžný účet v Kč nebo v cizí měně jako součást balíčku Active. Tabulka 2 představuje poplatky za základní nabízené služby.<sup>42</sup>

Tabulka 2: UniCredit Bank – Business konto ACTIVE

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
<b>Příchozí platba</b>	
- v rámci UniCredit Bank	zdarma
- z jiné banky	6 Kč
<b>Odchozí platba</b>	
- v rámci UniCredit Bank	3 Kč
- do jiné banky	6 Kč
Internetové bankovníctví (měsíčně)	140 Kč
Trvalý příkaz, souhlas s inkasem	je zahrnutý v měsíčním poplatku
<b>Výběr z bankomatu</b>	
- UniCredit Bank	5 Kč
- z jiné banky	30 Kč
<b>Výpis z účtu</b>	
- poštou	50 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku UniCredit Bank (platný od 1. 2. 2016)

Podmínkou vedení účtu zdarma je aktivní využívání účtu. Účet klient aktivně využívá v případě, je-li na jeho hlavním účtu minimální kreditní obrat (např. příchozí platby, vklady na pokladně) 250 tisíc Kč nebo průměrný měsíční zůstatek 350 tisíc Kč. V případě, kdy klient nesplní alespoň jednu z podmínek, banka mu naúčtuje měsíční poplatek ve výši 299 Kč.

<sup>42</sup> UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.: Business konto ACTIVE [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/ucty/business-konto-active>

## Sberbank – FÉR konto PODNIKATEL

Běžný účet Fér konto podnikatel nabízený bankou Sberbank je určen pro podnikatele a malé firmy s obratem do 25 mil. Kč. Úroková sazba k běžnému účtu činí 0,01 %. Prostřednictvím konta může klient provádět běžné finanční operace. Běžný účet zahrnuje některé transakce zdarma, např. internetové bankovníctví, vydání platební karty, výběry z bankomatů Sberbank, ČSOB a Era. Poplatky spojené s Fér kontem jsou uvedeny v tabulce 3. K běžnému účtu je možné zřídit kontokorentní účet či spořicí účet. Pokud se klient rozhodne zřídit k běžnému účtu spořicí účet Fér spoření PLUS, získá k tomuto spořicímu účtu zvýhodněnou sazbu.<sup>43</sup>

Tabulka 3: Sberbank – FÉR konto PODNIKATEL

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu (měsíčně)	zdarma
<b>Příchozí platba</b>	
- v rámci Sberbank	zdarma
- z jiné banky	zdarma
<b>Odchozí platba</b>	
- v rámci Sberbank	zdarma
- do jiné banky	zdarma
Internetové bankovníctví (měsíčně)	150 Kč
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>	
- na pobočce	50 Kč
- elektronicky	zdarma
<b>Výběr z bankomatu</b>	
- Sberbank	zdarma
- ČSOB a Era	zdarma
- z jiné banky	37 Kč
<b>Výpis z účtu</b>	
- poštou	40 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Sberbank (platný od 7. 7. 2015)

Konto je zdarma v případě, že je aktivně používáno, měsíční kreditní obrat na účtu musí být minimálně 15 tisíc Kč měsíčně. Pokud klient konto nevyužívá aktivně, je mu naúčtován měsíční poplatek 129 Kč.

<sup>43</sup> Sberbank CZ, a. s.: Fér konto pro podnikatele [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/ucty/fer-konto-pro-podnikatele>

### Equa bank – Běžný účet pro fyzické osoby

Equa bank umožňuje založení běžného účtu pro fyzické osoby jednoduše přes internet. Úroková sazba k účtu je 0,01 %. Výhodou běžného účtu u Equa bank jsou platby zdarma v Kč i cizích měnách. Jako další plus banka uvádí výběry z bankomatu zdarma z jakékoli banky v ČR.<sup>44</sup> V tabulce 4 jsou zobrazeny poplatky vztahující se k běžnému účtu pro fyzické osoby podnikatele.

Tabulka 4: Equa bank – Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu	zdarma
Příchozí platba	
- v rámci Equa bank	zdarma
- z jiné banky	zdarma
Odchozí platba	
- v rámci Equa bank	zdarma
- do jiné banky	zdarma
Internetové bankovníctví	zdarma
Trvalý příkaz, souhlas s inkasem	zdarma
Výběr z bankomatu	
- Equa bank	zdarma
- z jiné banky	zdarma
Výpis z účtu	
- poštou	29 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Equa bank (platný od 1. 1. 2016)

### 3.2.2 Běžné účty pro právnické osoby

V případě žádosti o založení účtu právnických osob musí osoba, která je oprávněná jednat za podnik, předložit osobní identifikační doklad a výpis z obchodního rejstříku.

### UniCredit Bank – Běžný účet pro firemní klientelu

Běžný účet pro firemní klienty s obratem nad 10 mil. nabízí UniCredit Bank. K běžnému účtu je možné zřídit spořicí účet, termínovaný vklad či kontokorent. Účet se úročí sazbou 0,01 %. Poplatky za nepoužívanější služby zobrazuje tabulka 5.

<sup>44</sup> Equa bank, a. s.: Běžný účet [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/ucty/bezny-ucet/>



Tabulka 5: UniCredit Bank – Běžný účet pro firemní klientelu

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu (měsíčně)	590 Kč
<b>Příchozí platba</b>	
- v rámci UniCredit Bank	5 Kč
- z jiné banky	20 Kč
<b>Odchozí platba</b>	
- v rámci UniCredit Bank	3 Kč
- do jiné banky	6 Kč
Internetové bankovníctví (měsíčně)	390 Kč
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>	
- na pobočce	50 Kč
- elektronicky	zdarma
<b>Výběr z bankomatu</b>	
- UniCredit Bank	5 Kč
- z jiné banky	30 Kč
<b>Výpis z účtu</b>	
- poštou	30 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku UniCredit Bank (platný od 1. 3. 2016)

### Sberbank – Firemní běžný účet

Firemní běžný účet u Sberbank je určen pro střední podniky s obratem 25 mil. Kč – 1,2 mld. Kč. Účet je úročen sazbou 0,01 %, úroky jsou připisovány na konci běžného čtvrtletí. Pomocí běžného účtu mohou být prováděny standardní bankovní operace. Poplatky za základní nabízené služby uvádí tabulka 6. Mimo uvedené služby banka umožňuje k účtu zřídit internetové bankovníctví a kontokorentní úvěr. Firemní účet od Sberbank je možné vést v zahraničních měnách (CZK, EUR, USD, RUB).<sup>45</sup>

<sup>45</sup> Sberbank CZ, a. s.: Firemní běžný účet [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/ucty/firemni-BU-nad-25-mil>

Tabulka 6: Sberbank – Firemní běžný účet

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu (měsíčně)	150 Kč
<b>Příchozí platba</b>	
- v rámci Sberbank	zdarma
- z jiné banky	5 Kč
<b>Odchozí platba</b>	
- v rámci Sberbank	zdarma
- do jiné banky	5 Kč
Internetové bankovníctví (měsíčně)	150 Kč
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>	
- na pobočce	50 Kč
- elektronicky	zdarma
<b>Výběr z bankomatu</b>	
- Sberbank	5 Kč
- ČSOB a Era	10 Kč
- z jiné banky	37 Kč
<b>Výpis z účtu</b>	
- poštou	40 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Sberbank (platný od 6. 7. 2015)

### Equa bank – Běžný účet pro právnické osoby

Běžný účet pro právnické osoby od Equa bank je úročen sazbou 0,01 %. Tabulka 7 uvádí další parametry spojené s běžným účtem. Pokud klient splňuje podmínku průměrného měsíčního zůstatku ve výši 750 tisíc Kč, získá tzv. běžný účet All inclusive, který nabízí navíc zdarma také všechny odchozí platby nebo 2 bezkontaktní platební karty k účtu. Poplatky základního běžného účtu pro právnické osoby zobrazuje tabulka 7.<sup>46</sup>

Účet je veden zdarma pouze při splnění podmínky průměrného měsíčního zůstatku na korunovém účtu v částce 300 tisíc Kč. Pokud klient nesplňuje uvedenou podmínku, měsíční vedení účtu je účtováno v částce 149 Kč.

<sup>46</sup> Equa bank, a. s.: Běžný účet [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/ucty/bezny-ucet/>

Tabulka 7: Equa Bank – Běžný účet pro právnické osoby

SLUŽBA	POPLATEK
Vedení účtu	zdarma
<b>Příchozí platba</b>	
- v rámci Equa bank	zdarma
- z jiné banky	zdarma
<b>Odchozí platba</b>	
- v rámci Equa bank	zdarma
- do jiné banky	4 Kč (30 transakcí měsíčně zdarma)
Internetové bankovníctví	zdarma
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>	
- na pobočce	zdarma
- elektronicky	zdarma
<b>Výběr z bankomatu</b>	
- Equa bank	zdarma
- z jiné banky	zdarma
<b>Výpis z účtu</b>	
- poštou	29 Kč/výpis
- elektronicky	zdarma

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Equa bank (platný od 1. 1. 2016)

### 3.3 Termínované vklady

Termínované vklady znamenají pro klienty vyšší zhodnocení než u běžných účtů. Finanční prostředky se úročí určitou sazbou po určitý čas. Úroková sazba se často odvíjí od délky trvání vkladu a výše vkladu. V současné době banky klientům nabízí termínovaný vklad **jednorázový**, **revolvingový** (s automatickým obnovováním) nebo **růstový** (termínovaný vklad má definovanou délku vkladu a počet úrokových období a každé úrokové období má svou úrokovou sazbu, která se postupně zvyšuje). Opakovaný termínovaný vklad je vhodný pro klienty, kteří neznají předem termín, kdy budou své finanční prostředky potřebovat.

#### 3.3.1 Termínované vklady pro živnostníky

Pokud má podnikatel volné finanční prostředky, může využít termínovaných vkladů ke zhodnocení svých prostředků. UniCredit Bank navíc nabízí spolu s termínovaným vkladem možnost investovat do investičních fondů.

### UniCredit Bank – Termínovaný vklad

UniCredit Bank poskytuje termínovaný vklad pro podnikatele pouze v balíčku DUET PLUS, který nabízí zhodnocení 3 % p. a. na tříměsíčním termínovaném vkladu. Zároveň klient investuje do podílových fondů, nebo investičního životního pojištění. Klientovi není zaručena návratnost z důvodu kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní. Podmínky balíčku jsou stanoveny individuálně.<sup>47</sup>

### Sberbank – Termínovaný vklad pro podnikatele

Termínovaný vklad pro podnikatele od Sberbank je určen pro všechny podnikatele a malé firmy s obrátem do 25 mil. Kč. Podmínkou pro založení je běžný účet či spořicí účet u Sberbank. Banka nabízí možnost revolvingového termínovaného vkladu. Úrokové sazby a další parametry jsou uvedeny v tabulce 8. Podle následujících úrokových sazeb jsou úročeny vklady od 30 tisíc do 10 mil. Vklady nad tuto hranici se úročí individuálně.<sup>48</sup>

Tabulka 8: Sberbank – Termínovaný účet pro podnikatele

PARAMETR	HODNOTA
<b>Úroková sazba</b>	
- splatnost 1 rok	0,15 % p. a.
- splatnost 2 roky	0,15 % p. a.
- splatnost 3 roky	0,20 % p. a.
<b>Vedení účtu</b>	zdarma
<b>Minimální vklad</b>	30 000 Kč
<b>Poplatek za předčasný výběr</b>	2 % z předčasně vybírané částky, minimálně 1000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Sberbank (platný od 7. 7. 2015)

### Equa bank – Termínovaný vklad pro podnikatele

Equa bank nabízí termínovaný vklad pro podnikatele se splatností od 1 měsíce do 5 let. Otevřít termínovaný vklad je možné v CZK, EUR a USD, ale klient musí mít zřízení u Equa bank běžný účet. Pokud klient potřebuje své finanční prostředky dříve, může vklad kdykoliv předčasně ukončit.<sup>49</sup> V tabulce 9 jsou uvedeny parametry k tomuto vkladu.

<sup>47</sup> UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.: Duet Plus [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/produkty-a-sluzby/ucty-a-vklady/duet-plus>

<sup>48</sup> Sberbank CZ, a. s.: Termínovaný vklad [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/terminovany-vklad>

<sup>49</sup> Equa bank, a. s.: Termínovaný vklad [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/depozita/depozita-depozita-firemni/terminovany-vklad/>

Tabulka 9: Equa bank – Termínovaný vklad pro podnikatele

PARAMETR	HODNOTA
<b>Úroková sazba</b>	
- splatnost 1 rok	0,50 % p. a.
- splatnost 2 roky	0,70 % p. a.
- splatnost 3 roky	0,90 % p. a.
<b>Vedení účtu</b>	zdarma
<b>Minimální vklad</b>	20 000 Kč
<b>Poplatek za předčasný výběr</b>	2 % z jistiny

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Equa bank (platný od 1. 1. 2016)

### 3.3.2 Termínované vklady pro právnické osoby

Podniky mohou uložit své prostředky i na několik let, při předčasném výběru si však banky stanovují poplatek. Firemní klienti by měli zvážit, zda budou finanční prostředky v nejbližší době potřebovat.

#### UniCredit Bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

Termínovaný vklad od UniCredit Bank je určen pro malé a střední firmy s obratem nad 10 mil. Banka umožňuje částku uložit na dobu od 1 dne až do 5 let. Úroková sazba je stanovena podle výše a délky trvání vkladu. Vklad je možné poskytnout v různých měnách, kromě standardních měn také například v NOK, PLN, HUF, DKK. Klientovi je nabídnuto také automatické obnovení vkladů, které jsou po splatnosti znovu založeny. Tabulka 10 zaznamenává informace k termínovanému vkladu od UniCredit Bank.<sup>50</sup>

Tabulka 10: UniCredit Bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

PARAMETR	HODNOTA
<b>Úroková sazba</b>	
- splatnost 1 rok	0,15 %
- splatnost 2 roky	0,15%
- splatnost 3 roky	0,15 %
<b>Vedení účtu</b>	zdarma
<b>Minimální vklad</b>	30 000 Kč
<b>Poplatek za předčasný výběr</b>	individuálně

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku UniCredit Bank (platný od 1. 3. 2016)

<sup>50</sup> UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.: Termínované vklady [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/firmy/produkty-a-sluzby/ucty-a-vklady/terminovane-vklady>

### Sberbank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

Termínované vklady pro právnické osoby od Sberbank jsou poskytovány středním firmám s obratem 25 mil. až 1,2 mld. Kč. Klient musí mít u banky zřízen běžný nebo spořicí účet. Banka nabízí možnost automatického převodu úroků na běžný účet, ke kterému je vázán. Klient také může využít možnosti revolvingu. Tabulka 11 uvádí údaje k firemnímu termínovanému účtu od Sberbank.<sup>51</sup>

Tabulka 11: Sberbank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

PARAMETR	HODNOTA
Úroková sazba	0,20 %
Vedení účtu	zdarma
Minimální vklad	30 000 Kč
Poplatek za předčasný výběr	2 % z předčasně vybírané částky, minimálně 1000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Sberbank (platný od 6. 7. 2015)

### Equa bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

Tabulka 12 zaznamenává úrokové sazby a poplatky k termínovanému vkladu pro právnické osoby od Equa bank. Od termínovaného vkladu pro podnikatele se příliš neliší, pouze nabízí odlišné úrokové sazby. Klient má možnost za poplatek vklad ukončit dříve. Vklad je možné založit v CZK, EUR a USD, a to pouze pokud má klient veden běžný účet u Equa bank.<sup>52</sup>

Tabulka 12: Equa bank – Termínovaný vklad pro právnické osoby

PARAMETR	HODNOTA
Úroková sazba	
- splatnost 1 rok	0,50 % p. a.
- splatnost 2 roky	0,60 % p. a.
- splatnost 3 roky	0,80 % p. a.
Vedení účtu	zdarma
Minimální vklad	20 000 Kč
Poplatek za předčasný výběr	2 % z jistiny

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Equa bank (platný od 1. 1. 2016)

<sup>51</sup> Sberbank CZ, a. s.: Termínované vklady [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: [https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/zhodnoceni-financi/terminovany\\_vklad\\_nad\\_25](https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/zhodnoceni-financi/terminovany_vklad_nad_25)

<sup>52</sup> Equa bank, a. s.: Termínovaný vklad [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/depozita/depozita-depozita-firemni/terminovany-vklad/>

### 3.4 Kontokorentní úvěry

Kontokorenty bývají sjednány jako doplňky k běžným účtům. Výše kontokorentu je předem sjednána ve smlouvě, přičemž klient může čerpat prostředky na svém účtu do mínusu, a to opakovaně. Ve firemním bankovníctví bývá používán například k překlenutí nedostatku finančních prostředků mezi úhradami závazků a pohledávek. Klienty při volbě vhodného kontokorentu nejvíce zajímá úroková sazba k úvěru a výše úvěrového rámce, do jehož výše může být úvěr čerpán.

#### 3.4.1 Kontokorentní úvěry pro živnostníky

Ke sjednání kontokorentních úvěrů živnostníkům banky vyžadují doložení platného občanského průkazu a daňového přiznání včetně příloh.

#### UniCredit Bank – Mikro kontokorent pro živnostníky

UniCredit Bank nabízí podnikatelům a malým firmám s obratem do 10 mil. Kč jednoduchý provozní úvěr, který je vhodný také pro začínající podnikatele (již od 3 měsíců podnikání). Banka nepožaduje od klienta doložení daňového přiznání. Úvěr je veden zdarma, pokud má klient u banky běžný účet Business konto. V tabulce 13 jsou uvedeny základní parametry k úvěru.<sup>53</sup>

Tabulka 13: UniCredit Bank - Mikro kontokorent pro živnostníky

PARAMETR	HODNOTA
Úroková sazba	8,25 %
Vedení kontokorentu (měsíčně)	100 Kč
Předčasné splacení, mimořádná splátka	zdarma
Maximální úvěrový rámec	250 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku UniCredit Bank (platný od 1. 2. 2016)

#### Sberbank – Firemní FÉR kontokorent

Sberbank nabízí pro podnikatele a malé firmy s obratem do 25 mil. Kč kontokorent s možností vedení v CZK nebo EUR. Úroky klient platí pouze z čerpané části úvěrového rámce. Banka vyžaduje doložení daňového přiznání klienta. Kontokorent je nabízen jako

<sup>53</sup> UniCredit Bank: Úvěr pro živnostníky [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/podnikatele-a-mensi-firmy/uvery/uver-pro-zivnostniky.html>

zajištěný nebo nezajištěný, přičemž při volbě zajištěného kontokorentu může klient čerpat úvěr až do částky 10 mil. Kč.<sup>54</sup> Tabulka 14 uvádí parametry k nezajištěnému firemnímu kontokorentu pro živnostníky.

Tabulka 14: Sberbank – Firemní FÉR kontokorent

PARAMETR	HODNOTA
Úroková sazba	10,9 % p. a.
Vedení kontokorentu	zdarma
Předčasné splacení, mimořádná splátka	1 % z předčasně splacené částky, zdarma v době fixace
Maximální úvěrový rámec	2 500 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Sberbank (platný od 7. 7. 2015)

### Equa bank – Malý podnikatelský úvěr

Malý podnikatelský úvěr je nabízen podnikatelům ve dvou variantách – úvěr zajištěný a nezajištěný. V případě zajištění nemovitostí může klient čerpat kontokorent až do výše 2 mil. Kč. Tabulka 15 zobrazuje nezajištěný podnikatelský úvěr pro živnostníky. Splatnost úvěru je 12 měsíců, s možností prodloužení, pokud jsou plněny smluvní podmínky.<sup>55</sup>

Tabulka 15: Equa bank – Malý podnikatelský úvěr

PARAMETR	HODNOTA
Úroková sazba	10 % p. a.
Vedení kontokorentu	zdarma
Předčasné splacení, mimořádná splátka	zdarma
Maximální úvěrový rámec	500 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě sazebníku Equa bank (platný od 1. 1. 2016)

### 3.4.2 Kontokorentní úvěry pro právnické osoby

Pro zřízení firemních kontokorentních úvěrů banky vyžadují více dokumentů než u podnikatelů, jelikož jsou jim poskytovány vyšší úvěry. Banky posuzují bonitu klienta především z daňových přiznání a výpisů z účtu.

<sup>54</sup> Sberbank CZ: Firemní FÉR kontokorent [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/uvery/firemni-fer-kontokorent>

<sup>55</sup> Equa bank, a. s.: Malý podnikatelský úvěr [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/podnikatele/uvery/maly-podnikatelsky-uver>



### **UniCredit Bank – Provozní úvěr**

Pro malé a střední firmy s obratem nad 10 mil. Kč nabízí UniCredit Bank tzv. rychlý provozní úvěr. Úvěr je poskytován do výše 20 mil. Kč v závislosti na velikosti tržeb, bonitě firmy a zajištění. Detailní poplatky a úroky jsou stanoveny individuálně. Banka vyžaduje doložení finančních výkazů za dvě uzavřená účetní období, výpisy z běžných účtů za poslední 3 měsíce a informace o časové struktuře obchodních závazků.<sup>56</sup>

### **Sberbank – Kontokorentní úvěr**

Pro střední firmy s obratem nad 25 mil. Kč je možné u Sberbank zřídit kontokorentní úvěr v CZK nebo cizí měně, ve které je veden firemní běžný účet. Úvěr umožňuje reagovat na krátkodobé výkyvy v cash flow. Úvěrový rámec je stanoven pro každého klienta individuálně, úročení závisí na výši úvěru.<sup>57</sup>

### **Equa bank – Provozní úvěr**

Pro firemní klienty nabízí Equa bank provozní úvěr formou kontokorentního nebo revolvingového úvěru. Úvěr je určen k financování oběžných aktiv, na provozní financování výroby nebo jako finanční rezerva na nenadálé příležitosti. Banka slibuje individuální nastavení parametrů úvěru. Výše úvěru není limitována, stejně tak úroková sazba k úvěru je stanovena individuálně.<sup>58</sup>

---

<sup>56</sup> UniCredit Bank: Provozní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/velke-firmy/financovani/pujcky.html>

<sup>57</sup> Sberbank CZ: Kontokorentní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/provozni-financovani/kontokorentni-uver-nad-25>

<sup>58</sup> Equa bank, a. s.: Provozní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firmy/uvery/provozni-uvery>

## 4 Případová studie

V praktické části jsou namodelovány situace dvou podniků – živnostníka a středně velké firmy. Pro tyto podniky jsou vybrány nejvhodnější banky a produkty s ohledem na požadavky klientů. Produkty jsou porovnávány na základě informací dostupných na webových stránkách a od bankéřů na pobočkách jednotlivých bank.

### 4.1 Modelový příklad A

Podnikatel Dvořák podniká v oblasti provozování sportovního zařízení a vlastní fitness centrum. Podnikatel není spokojený se svou současnou bankou a zvažuje změnu. Od banky požaduje založení podnikatelského konta. Za důležité považuje zřízení internetového bankovníctví, aby mohl sledovat platby od klientů a včas hradit faktury. Podnikatel poskytl informace o svých měsíčních transakcích, aby banky stanovily jeho měsíční náklady na jejich běžném účtu. V následující tabulce jsou vypočítány měsíční náklady podnikatele, podle kritérií, které bankám zadal. Je předpokládáno aktivní využívání běžného účtu.

Tabulka 16: Komparace běžných účtů pro modelového živnostníka

SLUŽBA	Počet	UniCredit Bank	Sberbank	Equa bank
Vedení účtu	1	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Příchozí platba</b>				
- v rámci banky	12	0 Kč	0 Kč	0 Kč
- z jiné banky	31	186 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Odchozí platba</b>				
- v rámci banky	8	24 Kč	0 Kč	0 Kč
- do jiné banky	18	108 Kč	0 Kč	0 Kč
Internetové bankovníctví	1	140 Kč	150 Kč	0 Kč
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>				
- na pobočce	2	0 Kč	100 Kč	0 Kč
- elektronicky	4	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Výběr z bankomatu</b>				
- ze své banky	9	45 Kč	0 Kč	0 Kč
- z jiné banky	3	90 Kč	111 Kč	0 Kč
<b>Výpis z účtu</b>				
- poštou	1	50 Kč	40 Kč	29 Kč
<b>Celkem měsíčně</b>	<b>x</b>	<b>643 Kč</b>	<b>401 Kč</b>	<b>29 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že nákladově nejvýhodnější běžný účet nabízí Equa bank. Celkové měsíční náklady spojené s vedením účtu jsou 29 Kč. Zahrnují pouze poplatek za výpis z účtu zasílaný poštou, který podnikatel vyžaduje. Oproti konkurenčním bankám má Equa bank také zdarma vedení internetového bankovníctví. Výhodou banky je výběr z bankomatu kterékoli banky zdarma. Na druhém místě srovnání nákladovosti běžných účtů skončila Sberbank s celkovou cenou 401 Kč. Pokud by klient zadával trvalý příkaz pouze prostřednictvím elektronického bankovníctví, náklady by mohly být nižší. Nejdražší podnikatelské konto nabízí UniCredit Bank, která zpoplatňuje navíc příchozí platby z jiné banky a také všechny odchozí platby.

Podnikatel dále uvažuje o uložení svých volných finančních prostředků na termínovaný účet. Ví jistě, že do 1 roku prostředky potřebovat nebude. Jelikož UniCredit Bank nabízí termínovaný vklad jen v kombinaci s investicí do podílových fondů, byla banka z komparace vynechána. Minimální požadovaný vklad podnikatel splňuje u Sberbank i Equa bank. Vedení účtu mají obě banky zdarma. Sberbank je schopna nabídnout úrok 0,15 % a Equa bank 0,50 %. V tabulce 17 je uvedeno srovnání nabízených termínovaných vkladů dle celkové naspořené částky.

Tabulka 17: Komparace termínovaných vkladů pro modelového živnostníka

	Sberbank	Equa bank
<b>Úroková sazba</b>	0,15 %	0,50 %
<b>Výše vkladu</b>	75 000 Kč	75 000 Kč
<b>Úroky před zdaněním</b>	113 Kč	375 Kč
<b>Daň z úroku 15 %</b>	17 Kč	56 Kč
<b>Úroky po zdanění</b>	96 Kč	319 Kč
<b>Naspořená částka</b>	<b>75 096 Kč</b>	<b>75 319 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

V případě uložení částky na 1 rok bude u Equa bank celkem naspořeno 75 319 Kč. Z částky je již odečtena daň z úroku, která ze zákona činí 15 %. Nižší zhodnocení poskytuje Sberbank, kde celková naspořená částka činí 75 096 Kč.

Jakmile se podnikateli podaří rozšířit prostory, cca do 3 let plánuje fit centrum vybavit 2 solárii za 700 000 Kč. Tuto částku chce získat pomocí úvěru od banky. Od vybraných

bank požaduje informace o výši celkového navýšení, přičemž splácet chce maximálně 3 roky. Podmínkou je úvěr nezajištěný, neúčelový. Pokud je předpokládáno, že podnikatel splňuje veškeré podmínky pro poskytnutí úvěru a je bonitní, UniCredit Bank nabízí úvěr s úrokovou sazbou 6,99 %, Sberbank 4,44 % a Equa bank 6,20 %. V tabulce 18 jsou porovnávány poplatky za poskytnutí úvěru, úrokové náklady a celkové náklady za úvěr pro modelového podnikatele. Výsledky jsou pouze orientační, každá banka nabízí svým klientům individuální konzultace. Některé banky k úvěru vyžadují zřízení běžného účtu.

*Tabulka 18: Komparace neúčelových úvěrů pro modelového živnostníka*

	UniCredit Bank	Sberbank	Equa bank
<b>Úroková sazba</b>	6,99 %	4,44 %	6,20 %
<b>Výše úvěru</b>	700 000 Kč	700 000 Kč	700 000 Kč
<b>Poplatek za poskytnutí úvěru</b>	15 000 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Poplatek za vedení úvěru</b>	10 800 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Úrokové náklady</b>	77 996 Kč	48 944 Kč	68 924 Kč
<b>Úvěrové náklady celkem</b>	103 796 Kč	48 944 Kč	68 924 Kč
<b>Celkem</b>	<b>803 796 Kč</b>	<b>748 944 Kč</b>	<b>768 924 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že nejvýhodnější neúčelový úvěr je schopna nabídnout Sberbank, u které by podnikatel zaplatil celkem 748 944 Kč. Equa bank může poskytnout úvěr za 768 924 Kč. Nejdražší úvěr nabízí UniCredit Bank, který by podnikatel přeplatil téměř o 104 000 Kč.

Podnikatel by měl využít nabídku od Equa bank a zřídit si u ní běžný účet a termínovaný vklad. Banka poskytuje lepší úrokovou sazbu k termínovanému účtu a oproti konkurenci výrazně nižší poplatky spojené s běžným účtem. Protože Sberbank neuvádí podmínku zřízení běžného účtu kvůli poskytnutí úvěru, neúčelový úvěr může podnikatel využít u této banky.

## 4.2 Modelový příklad B

Firma Cestovka, s. r. o. podniká v oblasti cestovního ruchu a vlastní cestovní a zážitkovou kancelář. Společnost chce změnit banku, jelikož jí u stávající banky nevyhovují podmínky.

Firma přijímá na bankovní účet velké množství plateb od zákazníků, a proto požaduje přehledné internetové bankovníctví a pobočku banky v blízkosti firmy. Podnik dodal informace o transakcích u stávající banky. V tabulce 19 je provedeno porovnání běžných účtů pro právnické osoby pro firmu Cestovka, s. r. o.

Tabulka 19: Komparace běžných účtů pro modelovou právnickou osobu

SLUŽBA	Počet	UniCredit Bank	Sberbank	Equa bank
<b>Vedení účtu</b>	<b>1</b>	590 Kč	150 Kč	0 Kč
<b>Příchozí platba</b>				
- v rámci banky	<b>126</b>	630 Kč	0 Kč	0 Kč
- z jiné banky	<b>346</b>	6 920 Kč	1 730 Kč	0 Kč
<b>Odchozí platba</b>				
- v rámci banky	<b>48</b>	144 Kč	0 Kč	0 Kč
- do jiné banky	<b>186</b>	1 116 Kč	930 Kč	624 Kč
<b>Internetové bankovníctví</b>	<b>1</b>	390 Kč	150 Kč	0 Kč
<b>Trvalý příkaz, souhlas s inkasem</b>				
- na pobočce	<b>8</b>	400 Kč	400 Kč	0 Kč
- elektronicky	<b>18</b>	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Výběr z bankomatu</b>				
- ze své banky	<b>35</b>	175 Kč	175 Kč	0 Kč
- z jiné banky	<b>7</b>	210 Kč	259 Kč	0 Kč
<b>Výpis z účtu</b>				
- poštou	<b>4</b>	120 Kč	160 Kč	116 Kč
<b>Celkem měsíčně</b>	<b>x</b>	<b>10 695 Kč</b>	<b>3 954 Kč</b>	<b>740 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Podle údajů, které společnost předložila je opět nejvýhodnější konto od Equa bank, se svými celkovými náklady 740 Kč měsíčně. Účet u Equa bank má oproti ostatním bankám zcela zdarma vedení účtu, příchozí platby, internetové bankovníctví i výběry z bankomatu. Banka má sice méně bankomatů po ČR, ale klientovi umožňuje výběry z kterékoli banky. Na druhém místě skončila Sberbank s měsíčními náklady 3 954 Kč. Banka má vyšší poplatky za příchozí platby z jiné banky, a za odchozí platby do jiné banky. Nejdražší bankovní konto má UniCredit Bank, s výrazně vyšším poplatkem za vedení účtu a příchozími platbami z jiné banky. Bankovní poradci v UniCredit Bank mohou klientovi navrhnout řešení zohledňující konkrétní potřeby firmy. Poplatky uvedené v sazebníku banky jsou proto orientační.

Společnost by si ráda k běžnému účtu založila termínovaný účet, který by byl zřízen na 3 roky. Od bank požaduje informaci o celkovém zhodnocení. UniCredit Bank poskytuje termínovaný vklad s úrokovou sazbou 0,15 %, Sberbank 0,20 a Equa bank 0,80 %. Tabulka 20 uvádí výsledky průzkumu u jednotlivých bank.

*Tabulka 20: Komparace termínovaných vkladů pro modelovou právnickou osobu*

	UniCredit Bank	Sberbank	Equa bank
<b>Úroková sazba</b>	0,15 %	0,20 %	0,80 %
<b>Výše vkladu</b>	345 000 Kč	345 000 Kč	345 000 Kč
<b>Úroky před zdaněním</b>	1 555 Kč	2 074 Kč	8 346 Kč
<b>Daň z úroku 15 %</b>	233 Kč	311 Kč	1 252 Kč
<b>Úroky po zdanění</b>	1 322 Kč	1 763 Kč	7 094 Kč
<b>Naspořená částka</b>	<b>346 322 Kč</b>	<b>346 763 Kč</b>	<b>352 094 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvýhodnější úrokovou sazbu poskytuje Equa bank, kde zhodnocení po 3 letech činí 7 094 Kč. Konkurenční banky jsou značně pozadu, u Sberbank jsou naspořené úroky 1 763 Kč a u UniCredit bank 1 322 Kč.

Nejvhodnější variantou by pro klienta bylo založení běžného i termínovaného účtu u Equa bank, která nabízí nejvýhodnější úrokové sazby a nejnižší poplatky. Společnost bude vyžadovat také zřízení kontokorentu, který je spojen s běžným účtem, kterým by řešila výkyvy mezi pohledávkami a závazky. Pokud se firma rozhodne pro Equa bank, bylo by vhodné zřídit kontokorent také u této banky.

Firma Cestovka, s. r. o. plánuje pořídit nový zájezdový autobus za 4 mil. Kč. Nákup by chtěla společnost řešit prostřednictvím investičního úvěru. Požadavky řeší každá banka individuálně, nejvhodnější banku je tudíž obtížné určit. Pokud by se společnost opravdu rozhodla založit účet u Equa bank, bylo by jednodušší u banky získat úvěr. Jestliže již banka klienta zná, ví jak je schopen splácet a jaký je jeho měsíční obrat, může klientovi nabídnout výhodnější úrokovou sazbu. V případě, že by byla společnost ochotna ručit nemovitostí, jistě by Equa banka zvážila lepší podmínky úvěru.

## Závěr

Cílem bakalářské práce byla komparace vybraných bank a volba nejvhodnějších produktů na základě požadavků dvou modelových klientů, malého živnostníka a středně velké firmy. Praktická část práce byla založena na komparaci bankovních produktů u tří vybraných bank. Pro oba podnikatelské subjekty nabízí banky odlišné sazby a poplatky. U vybraných bank došlo nejprve ke komparaci běžných účtů, termínovaných vkladů a kontokorentních úvěrů. Každý produkt byl charakterizován zvlášť pro drobné podnikatele a střední firmy.

Prvním modelovým příkladem byl živnostník, kterému byly dle jeho požadavků sestaveny komparace bankovních účtů, termínovaných vkladů a provozních úvěrů. Srovnání ukázalo znatelný rozdíl mezi velkou a malou bankou. Na základě požadavků podnikatele vyplynul běžný účet od Equa bank jako nejvýhodnější. Při porovnání termínovaných vkladů nesplnila UniCredit Bank podnikatelské požadavky, byla tedy ze srovnání vyřazena. U provozních úvěrů měla zřetelně nejvýhodnější úrokovou sazbu Sberbank. Pro klienta bylo navrženo řešení, které by vyhovovalo všem jeho požadavkům.

Modelový příklad vytvořený pro střední podnik vycházel taktéž z požadavků podniku na konkrétní bankovní produkty. Jedním ze základních požadavků podniku bylo, aby měla banka pobočku v blízkosti sídla firmy. Ze srovnání vzešla nejvýhodněji opět Equa bank, která má výrazně nižší poplatky než zvolené konkurenční banky. U středních podniků bylo komplikované zjistit přesnou výši úrokových sazeb a poplatků za služby, jelikož je banky stanovují individuálně na základě bonity klienta, možností ručení, trvalých příjmů a výdajů žadatele a podobně.

Komparace byla provedena podle zadaných kritérií od modelových klientů. Při výběru banky hrají roli i další faktory jako jsou osobní preference, přístup ke klientovi nebo image banky. Čím jsou podniky větší, tím vyžadují od svých bank vyšší požadavky na nadstandardní služby a osobní přístup.

Větší banky, které jsou na trhu již několik let, mají dobré jméno a jsou schopné vyhovět větším podnikům, které upřednostňují známější banky. Z modelových situací ale vyplývá, že i menší banky, které jsou na trhu krátce, mohou konkurovat velkým bankám. Musí

ovšem investovat do agresivnějšího marketingu za účelem získání nových klientů. Malé banky jsou pro klienty zajímavé nejen atraktivitou prostředí svých poboček, ale hlavně nabídkou bankovních produktů v podobě nižších poplatků za poskytované služby. Výhodněji poskytují také vyšší úroky na spořicíh a termínovaných účtech.



# Seznam použitých zdrojů

## Citace:

CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX. Introduction to banking. Harlow: Financial Times Prentice Hall, 2015, ISBN 978-0-273-71813-0.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. Praha: Grada, 2011, ISBN 978-80-247-3669-3.

Česká národní banka: Pojištění vkladů [online]. Praha: Česká národní banka, 2016 [cit. 2016-01-17]. Dostupné z:

[https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/uverove\\_instituce/pojisteni\\_vkladu.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/uverove_instituce/pojisteni_vkladu.html)

Česká národní banka [online]. Praha 2016 [cit. 2016-03-01]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS\\_2](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2)

Česká národní banka: Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2014. Praha: 2015. ISBN 978-80-87225-60-8. Dostupné z:

[https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/download/dnft\\_2014\\_cz.pdf](https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2014_cz.pdf)

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 2005, Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

Equa bank, a. s.: Běžný účet [online]. 2016 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/ucty/bezny-ucet/>

Equa bank, a. s.: Malý podnikatelský úvěr [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/podnikatele/uvery/maly-podnikatelsky-uver>

Equa bank, a. s.: Provozní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firmy/uvery/provozni-uvery>

Equa bank, a. s.: Termínovaný vklad [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/firemni/produkty/depozita/depozita-depozita-firemni/terminovany-vklad/>

Fond pojištění vkladů [online]. Praha, 2016 [cit. 2016-01-15]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/>

LEE, Eun-Ju a Jinkook LEE. Haven't Adopted Electronic Financial Services Yet? The Acceptance And Diffusion Of Electronic Banking Technologies: the journal of the Association for Financial Counseling and Planning Education [online]. Columbus, OH, 2000 [cit. 2016-04-28]. ISSN 10523073. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1364999786/fulltext/3AD021AF35FE447CPQ/1?accountid=17116>

MISHKIN, Frederic S. The economics of money, banking and financial markets. Boston: Addison-Wesley, 2004, ISBN 03-211-2235-6.

POLOUČEK, Stanislav a kol. Bankovníctví. Praha: C.H. Beck, 2013, Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. Komerční bankovníctví v České republice. Praha: Oeconomica, 2007, ISBN 978-80-245-1180-1.

REJNUŠ, Oldřich. Finanční trhy. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK a Petr DVOŘÁK. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha: Management Press, 2012, ISBN 978-80-7261-240-6.

Sberbank CZ, a. s.: Fér konto pro podnikatele [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/ucty/fer-konto-pro-podnikatele>

Sberbank CZ, a. s.: Firemní běžný účet [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/ucty/firemni-BU-nad-25-mil>

Sberbank CZ: Firemní FÉR kontokorent [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/uvery/firemni-fer-kontokorent>

Sberbank CZ: Kontokorentní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/provozni-financovani/kontokorentni-uver-nad-25>

Sberbank CZ, a. s.: Termínované vklady [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: [https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/zhodnoceni-financi/terminovany\\_vklad\\_nad\\_25](https://www.sberbankcz.cz/stredni-firmy/zhodnoceni-financi/terminovany_vklad_nad_25)

Sberbank CZ, a. s.: Termínovaný vklad [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.sberbankcz.cz/podnikatele-a-firmy/terminovany-vklad>

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.: Business konto ACTIVE [online]. 2016 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/podnikatele/ucty/business-konto-active>

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.: Termínované vklady [online]. 2015 [cit. 2016-04-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/firmy/produkty-a-sluzby/ucty-a-vklady/terminovane-vklady>

UniCredit Bank: Provozní úvěry [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/velke-firmy/financovani/pujcky.html>

UniCredit Bank: Úvěr pro živnostníky [online]. 2016 [cit. 2016-04-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/podnikatele-a-mensi-firmy/uvery/uver-pro-zivnostniky.html>

## **Bibliografie:**

KALABIS, Zbyněk, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Brno: BizBooks, 2012. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-265-0001-8.

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Základní principy bankovníctví: Basic principles of banking. Praha: Karolinum, 2008. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-246-1500-4.

POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. Praha: C.H. Beck, 2009. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-152-9.

REVENDA, Zbyněk, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Centrální bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika. Praha: Management Press, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7261-230-7.