

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Diplomová práce**

**Analýza bankovních produktů ve vybraném podniku**

**Zuzana Podrazká**

© 2015 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomiky

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Podrazká Zuzana

Podnikání a administrativa

Název práce

**Analýza bankovních produktů ve vybraném podniku**

Anglický název

**Analysis of banking products in selected company**

### **Cíle práce**

Cílem diplomové práce je provést deskripci vybraných bankovních produktů, v praktické části provést komparaci podnikových bankovních produktů u vybraných poskytovatelů v České republice a následně vybrat vhodné typy produktů pro podnik za účelem minimalizace nákladů společnosti.

### **Metodika**

Ke zpracování rešeršní části diplomové práce bude nutné prostudovat internetové stránky ČNB a komerčních bank v ČR, odbornou literaturu a odborné články, které souvisí s problematikou bankovních produktů. Na základě poznatků získaných z teoretické části práce bude moci být vytvořena část praktická. K vyhotovení praktické části bude také potřeba získat účetní výkazy vybraného podniku. V teoretické části budou vysvětleny základní pojmy, které souvisí s bankovníctvím včetně bankovních produktů. V praktické části bude provedena vstupní finanční analýza, komparace podnikových bankovních produktů u vybraných poskytovatelů v ČR a následné nalezení vhodnějších bankovních produktů za účelem minimalizace nákladů společnosti. V závěru práce dojde k vyhodnocení získaných výsledků.

### **Harmonogram zpracování**

Literární rešerše - 1. část: 1/2014 - 3/2014

Literární rešerše - 2. část: 4/2014 - 5/2014

Vlastní práce - praktická část: 6/2014 - 9/2014

Vlastní práce - vyhodnocení praktické části: 10/2014 - 12/2014

Odevzdání poslední verze diplomové práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 2/2015

## **Rozsah textové části**

50 - 60 stran

## **Klíčová slova**

Banka, bankovní produkty, Česká národní banka, finanční trh, poplatky, úroky.

## **Doporučené zdroje informací**

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, xviii, 414 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-802-4736-693.

DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

JÍLEK, Josef. Finanční trhy a investování. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.

KALABIS, Zbyněk. Bankovní služby v praxi. Vyd. 1. Brno, viii, 148 s. ISBN 80-251-0882-1

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. Banky a komerční obchody. Vyd. 1. Kravaře: Marreal servis, 2010, 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

KISLINGEROVÁ, Eva a Jiří HNILICA. Finanční analýza: krok za krokem. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008, xiii, 135 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7179-713-5.

POLOUČEK, Stanislav. Peníze, banky, finanční trhy. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, xviii, 414 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

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

RŮČKOVÁ, Petra. Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi. 4., aktualiz. vyd. Praha: Grada, c2011, 143 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-3916-8

SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess, 1997, xii, 532 s. ISBN 80-852-3551-X.

## **Vedoucí práce**

Steininger Michal, Ing., Ph.D.

## **Termín odevzdání**

březen 2015

Elektronicky schváleno dne 6.10.2014

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 6.10.2014

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan fakulty

### Čestné prohlášení

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

V Praze dne 18.03. 2015

---

### Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala panu Ing. Michalovi Steiningerovi, Ph.D. za odborné vedení a cenné rady při zpracovávání této diplomové práce. Mé poděkování patří též jednatelem společnosti AZ, s.r.o. a zaměstnancům bankovních institucí za poskytnuté informace, potřebné pro zpracování diplomové práce.

# **Analýza bankovních produktů ve vybraném podniku**

---

## **Analysis of banking products in selected company**

### **Souhrn**

Diplomová práce se zabývá analýzou bankovních produktů ve vybrané společnosti, která je v celé práci označována pod fiktivním názvem AZ, s.r.o. Práce je rozdělena na dvě části, a to na teoretickou část a praktickou část. V teoretické části je uvedena definice finančního trhu, jeho rozdělení, kdo jsou finanční zprostředkovatelé, definice a činnost banky, klasifikace bankovního systému, objasnění základních pojmů souvisejících s Českou národní bankou a s bankovními produkty, jako jsou například cena bankovních produktů, jejich systematizace. V poslední části teoretické části je uvedena definice finanční analýzy, poměrové analýzy a jejich vybraných ukazatelů. Praktická část je zaměřena na konkrétní společnost, její charakteristiku, historii, modifikovanou finanční analýzu za období od roku 2008 – 2013 a především na analýzu bankovních produktů, jejímž cílem je vybrat nejvhodnější typy bankovních produktů pro vybranou společnost za účelem minimalizace nákladů společnosti. V závěru praktické části dochází ke komparaci běžných účtů, spořicíh účtů a nabídek na investiční úvěr, o který má společnost zájem. Dle výsledků z komparace je pro firmu nejvhodnější založit běžný účet u Fio banky, a. s., přijmout nabídku na investiční úvěr od Fio banky, a. s. a založit si spořicí účet u Sberbank CZ, a. s.

### **Summary**

The thesis analyses banking products for a selected company which is referred under a fictitious name of AZ, s.r.o. The diploma work consists of two parts, theoretical and practical. The theoretical part defines the financial market, specifies its segments, clarifies financial mediators, classifies banking system, describes the definitions and activities of banks, explains the basic concepts related to the Czech National Bank and banking products such as price and systemisation of banking products. The conclusion of the theoretical part is devoted to definitions of the financial analysis, ratio analysis and their selected indicators. The practical part focuses on a specific company, its

characteristics, history, modified financial analysis in period 2008 – 2013, and in particular on the analysis of banking products, with the objective to choose the most suitable types of banking products for the selected company for the purpose of minimizing the company`s costs. The conclusion of the practical part is devoted to the comparison of current accounts, savings accounts and offers of an investment loan the company is interested in. According to the results of the comparison, it is best for the company to open a current account at Fio banka, a.s., to accept the offer of an investment loan from Fio banka, a.s. and to have a savings account at Sberbank CZ, a.s.

**Klíčová slova:** Banka, bankovní produkty, běžný účet, Česká národní banka, finanční trh, investiční úvěr, poplatky, spořicí účet, úroky.

**Keywords:** Bank, banking products, current account, Czech National Bank, financial market, investment loan, charges, savings account, interest.

## Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod.....</b>	<b>10</b>
<b>2</b>	<b>Cíl práce a metodika .....</b>	<b>11</b>
2.1	Cíl práce .....	11
2.2	Metodika .....	11
<b>3</b>	<b>Literární rešerše.....</b>	<b>18</b>
3.1	Finanční trh .....	18
3.1.1	Rozdělení finančního trhu .....	18
3.1.2	Finanční zprostředkovatelé .....	20
3.2	Banky a bankovní systém.....	20
3.2.1	Banka .....	20
3.2.2	Bankovní systém .....	23
3.2.3	Česká národní banka .....	25
3.3	Bankovní produkty.....	27
3.3.1	Charakteristické rysy bankovních produktů.....	27
3.3.2	Cena bankovních produktů .....	28
3.3.3	Systematizace bankovních produktů.....	29
3.4	Druhy bankovních produktů .....	29
3.4.1	Úvěrové bankovní produkty.....	30
3.4.2	Vkladové (depozitní) bankovní produkty .....	36
3.4.3	Platebně zúčtovací bankovní produkty .....	40
3.5	Finanční analýza .....	43
3.5.1	Poměrová analýza .....	44
<b>4</b>	<b>Praktická část .....</b>	<b>49</b>
4.1	Charakteristika a základní údaje o společnosti .....	49
4.1.1	Historie společnosti.....	51
4.1.2	Vývoj zaměstnanců .....	53
4.2	Modifikovaná finanční analýza společnosti pomocí vybraných poměrových ukazatelů .	53
4.2.1	Ukazatelé rentability .....	54
4.2.2	Ukazatelé zadluženosti.....	56
4.2.3	Ukazatelé likvidity .....	58
4.2.4	Ukazatelé aktivity.....	60



4.3	Bankovní produkty ve společnosti AZ, s.r.o. ....	61
4.3.1	Běžný účet.....	62
4.3.2	Spořicí účet.....	79
4.3.3	Investiční úvěr.....	85
4.4	Komparace bankovních produktů .....	93
4.4.1	Komparace běžných účtů .....	94
4.4.2	Komparace spořicíh účtů.....	96
4.4.3	Komparace investičních úvěrů.....	98
4.5	Návrh změn bankovních produktů ve společnosti AZ, s.r.o. ....	99
4.5.1	Návrh změny běžného účtu .....	100
4.5.2	Návrh změny bankovního produktu, sloužícího na šetření finančních prostředků	103
<b>5</b>	<b>Závěr .....</b>	<b>105</b>
<b>6</b>	<b>Seznam použité literatury.....</b>	<b>109</b>
<b>7</b>	<b>Přílohy .....</b>	<b>120</b>

## 1 Úvod

Dnešní doba přináší nepřeberné množství druhů bankovních produktů, které banky nabízejí. Banky se snaží bankovní produkty neustále inovovat či přicházet s úplně novými druhy bankovních produktů, a to z důvodu poměrně vysoké konkurence na českém finančním trhu. Dokonce se jednotlivé banky mezi sebou předhánají v ceně bankovních produktů, nebo nabízejí různé výhodné balíčky bankovních produktů či odměny, které mohou klienti získat, když si vyberou bankovní produkt právě od nich.

V reklamách na internetu, v televizi, na billboardech či v novinách je možné slyšet o nejlevnějších půjčkách, nejvýnosnějších vkladových produktech či běžných účtech bez poplatků. Banky se snaží svou reklamou upoutat snad všude. Proto snad ani neexistuje člověk či společnost, která by nevyužívala žádný bankovní produkt. Minimálně každý má běžný účet prostřednictvím, kterého realizuje svůj platební styk, protože dnešní moderní doba se bez bezhotovostního placení neobejde.

V dnešní moderní době není problém si na internetu nalézt informace o současně nabízených produktech, jejich cenách, podmínkách o jejich založení a další. Dokonce už existují internetové stránky, jako jsou například [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz), kde je možné nalézt porovnání v současné době nabízených bankovních produktů od různých bank, jako jsou například běžné účty, spořicí účty nebo různé druhy úvěrů. Informace o současně nabízených bankovních produktech rádi poskytnou i zaměstnanci banky, se kterými je možné si domluvit osobní schůzku přes kontaktní formulář, umístěný na internetových stránkách banky či při běžné návštěvě banky.

Získání bankovních produktů je v dnešní době opravdu snadné, dokonce v případě některých bankovních produktů není potřeba jít osobně do některé z poboček bank. Některé banky umožňují si u ní například otevřít běžný účet i spořicí účet online. A to prostřednictvím vyplnění formuláře, který mají umístěný na svých webových stránkách. Smlouva o zřízení daného produktu je následně zaslaná na adresu klienta, klient smlouvu podepíše a doručí ji zpět do banky. Klient smlouvu může donést osobně na pobočku banky, zaslat poštou, nebo například prostřednictvím kurýra, který smlouvu doručí. To se už liší podle požadavků jednotlivých bank.

## 2 Cíl práce a metodika

### 2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce je vytvořit deskripci vybraných bankovních produktů, v praktické části provést komparaci bankovních produktů, vhodných pro vybranou společnost, u vybraných poskytovatelů v České republice a následně vybrat nejvhodnější typy bankovních produktů pro vybranou společnost za účelem minimalizace nákladů společnosti.

### 2.2 Metodika

Ke zpracování diplomové práce na téma „Analýza bankovních produktů ve vybraném podniku“ je potřeba získat a prostudovat odbornou literaturu, internetové stránky komerčních bank a České národní banky a odborné články, které souvisí s problematikou bankovních produktů. Dále je samozřejmě také potřeba se seznámit se samotnou společností, ve které je diplomová práce zpracovávána, získat a prostudovat její účetní výkazy a prostudovat další interní materiály, které jsou podstatné pro provedení analýzy bankovních produktů.

V první části diplomové práce je zpracována literární rešerše, ve které je uvedena definice finančního trhu, jeho rozdělení, kdo jsou finanční zprostředkovatelé, definice a činnost banky, klasifikace bankovního systému, objasnění základních pojmů souvisejících s Českou národní bankou. A v neposlední řadě vysvětlení základních pojmů, které souvisí s bankovními produkty, jako jsou například cena bankovních produktů, jejich systematizace. V teoretické části diplomové práce jsou uvedeny druhy bankovních produktů, které jsou pro objasnění a pro potřeby této práce nezbytné. Jsou uvedeny i bankovní produkty, které nejsou vhodné pouze pro podnikatele, ale i pro běžné občany a to především z důvodu poskytnutí všeobecného přehledu o základních druzích bankovních produktů. V poslední části rešerše je uvedena obecná definice finanční analýzy a definice poměrové analýzy a jejich vybraných ukazatelů. Kapitola zabývající se finanční analýzou je v teoretické části uvedena, z důvodu jejího využití v části praktické. K vytvoření této části práce se vychází z odborných článků, odborné literatury, internetových stránek komerčních bank a České národní banky.

Druhou částí diplomové práce je část praktická. V praktické části jsou analyzovány bankovní produkty ve vybrané společnosti, která si nepřeje být zveřejněna, proto je v celé práci uváděna pod názvem AZ, s.r.o. Na počátku praktické části je představena společnost AZ, s.r.o., kde je uvedeno datum jejího vzniku, předmět podnikání, právní forma, velikost základního kapitálu, kde má v současné době sídlo, jaké má obchodní partnery, vývoj počtu zaměstnanců, její historie a současné plány. Tyto informace jsou získány na základě rozhovoru s jednatelem společnosti, který poskytl podrobný přehled o její činnosti a vývoji. Aby byl přehled o vývoji společnosti za posledních 6 let a jeho finanční situaci co nejvíce vypovídající, je provedena i modifikovaná finanční analýza, kterou si vytváří i například banky pro případ poskytnutí bankovního úvěru, aby zjistily, zda je firma schopna platit své závazky, anebo není už příliš zadlužená. Modifikovaná finanční analýza je provedena pomocí vybraných poměrových ukazatelů, mezi které se řadí rentabilita tržeb, rentability vlastního kapitálu, rentabilita aktiv, rentabilita nákladů, celková zadluženost, zadluženost vlastního kapitálu, úrokové krytí, okamžitá likvidita, pohotová likvidita, běžná likvidita, doba obratu zásob a doba obratu pohledávek. Pro provedení modifikované finanční analýzy jsou zapotřebí účetní výkazy, kterými jsou rozvaha a výkaz zisku a ztráty od roku 2008 až po rok 2013. Tyto účetní výkazy opatřila firma, která provádí účetnictví společnosti. Na základě přání společnosti AZ, s.r.o. jsou faktická data v účetních výkazech drobně upravena. A to především z důvodu ochrany dat firmy.

Po vytvoření komplexního přehledu o společnosti je zjišťováno, jaké bankovní produkty společnost využívala v minulosti, jaké využívá v současné době a zda uvažuje o dalších bankovních produktech. Informace o současně a v minulosti využívaných bankovních produktech poskytl jednatel firmy, předložením smluv a případně jiných dokumentů. V současné době společnost AZ, s.r.o. využívá pouze dva běžné účty, kdy jeden běžný účet využívá pro realizaci platebního styku a druhý slouží k šetření finančních prostředků. Oba dva běžné účty má vedené u České spořitelny, a.s. Dá se říci, že v současné době společnost žádné jiné bankovní produkty nemá, pouze je nutné zmínit, že k 31.08.2014 společnost splatila poslední splátku hypotečního úvěru, který měla na své stávající sídlo společnosti. Jednatel firmy uvedl, že je ochoten přistoupit na jakékoliv změny, které firmě napomohou ušetřit náklady. Konkrétně je ochoten přistoupit na změny v oblasti běžného účtu, kdy společnost uvažuje o výhodnějším běžném účtu, popřípadě o úpravě stávajícího účtu. Dále má společnost zájem o změnu dosavadního běžného účtu, který využívá na

šetření finančních prostředků. Do budoucna firma uvažuje o investičním úvěru, pomocí kterého by byla provedena plánovaná rekonstrukce na vybudování nového showroomu. Rekonstrukce je plánována na léto 2015.

Posléze je provedená analýza bankovních produktů. Kdy v první řadě je zaměřena pozornost na běžný účet, který firma využívá pro realizaci platebního styku. V rámci diplomové práce je nejprve představen běžný účet, který firma běžně využívá, následně je autorkou vytvořen návrh možných úprav stávajícího běžného účtu, které firmě ušetří část vynakládaných výdajů a v neposlední řadě jsou představeny srovnatelné bankovní produkty (běžné účty) od jiných bank, které vzešly z drobné analýzy. V rámci představení stávajícího běžného účtu, je uvedena například cena za jeho vedení, cena za výpis z běžného účtu, výše úrokové sazby, kterou je běžný účet úročen a mnoho dalších poplatků. Posléze dochází k výpočtu celkových nákladů za rok a k výpočtu celkových výnosů za rok při využívání stávajícího běžného účtu. Dále je proveden návrh změn u stávajícího běžného účtu, které by mohly ušetřit část nákladů společnosti. Mezi navrhované změny patří přechod na přímé bankovníctví, přechod z papírového výpisu z běžného účtu na elektronický výpis z běžného účtu. Následně dochází opět k výpočtu celkových nákladů za rok a k výpočtu celkových výnosů za rok v případě přechodu na navrhované změny u stávajícího běžného účtu. A v neposlední řadě jsou představeny běžné účty a vyčísleny roční celkové náklady a výnosy u jiných bank, které vzešly z drobné analýzy finančního trhu ČR, kdy alespoň jedna z bank musela být bankou velkou, bankou střední a bankou malou. Ve své nabídce má běžný účet určený pro právnické osoby, má pobočku a bankomat v Praze a obchodní partneři společnosti u té dané banky mají veden běžný účet. Z drobné analýzy finančního trhu v ČR vyšly jako nejvhodnější banky pro společnost a následně další analýzy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., který patří mezi banky velké, Sberbank CZ, a.s., která se řadí do skupiny středních bank a Fio banka, a.s., která je malou bankou. U UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je představeno Business konto 20, které je vybráno z aktuální nabídky banky (srpen, 2014). Hlavním důvodem výběru právě tohoto produktu je nejlevnější měsíční poplatek, který v sobě zahrnuje možnost získat bezplatně provozní úvěr, o který může mít společnost v blízké budoucnosti zájem. Výběr tohoto produktu je potvrzen i bankovním radcem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., kterému byly předloženy podklady obsahující průměrný počet odeslaných a přijatých plateb a průměrný počet výběru

z bankomatu za měsíc. U Fio banky, a.s. je představen podnikatelský účet, který je jediným typem běžného účtu určeného pro právnické osoby, který Fio banka, a.s. nabízí. A u Sberbank CZ, a.s. s ohledem na velikost firmy a počet plateb firmy je z nabídky banky vybráno FÉR konto PLUS. Tento výběr produktu taktéž potvrdil bankovní poradce Sberbank CZ, a.s., kterému byly předloženy podklady o průměrném počtu došlých a přijatých plateb za měsíc. Pro výpočet celkových nákladů za využívání běžného účtu jsou použity průměrné počty odchozích, příchozích plateb ať tuzemských, tak i zahraničních, dále jsou použity průměrné počty plateb kartou, vkladů na běžný účet a výběrů z bankomatu či u přepážky banky za posledních šest let. Průměrné počty příchozích a odchozích plateb v rámci jednotlivých bank byly získány z interních dat firmy, kde jsou uvedeny bankovní účty obchodních partnerů. Někteří obchodní partneři mají více bankovních účtů u různých bank, Z toho důvodu jsou všechny počty plateb u všech porovnávaných bank shodné. V případě zahraničního platebního styku je brána průměrná výše odeslané platby za měsíc v jiné měně, než jsou eura a to ve výši 50 000 Kč a průměrná výše příchozí platby za měsíc v jiné měně, než jsou eura ve výši 10 000 Kč. Firma má za posledních 6 let na běžném účtu, který běžně využívá pro realizaci platebního styku, uloženo v průměru 200 000 Kč. Je nutné ještě zmínit, že při výpočtech, z důvodu jejich zjednodušení nebude zohledněna daň z úroků z vkladů na účtu.

Po analýze běžného účtu, který firma běžně využívá, se přechází na analýzu běžného účtu určeného pro šetření krátkodobých finančních prostředků. Firma má uloženy finanční prostředky určené pro krátkodobé šetření na druhém běžném účtu, který je zcela totožný s běžným účtem, který využívá pro realizaci platebního styku. Hlavním důvodem, proč si společnost AZ, s.r.o., založila tento běžný účet, byl ten, že si vedení firmy přálo mít finanční prostředky určené pro šetření uloženy zvlášť od finančních prostředků, které běžně využívá. Dle autorky je dosti nevýhodné mít uložené finanční prostředky na běžném účtu a to především z důvodu nízké úrokové sazby, která přináší malé úrokové výnosy a vysoké poplatky související s vedením běžného účtu. Proto autorka doporučuje přesunout tyto finanční prostředky určené pro šetření na spořicí účet. Spořicí účet autorka vybrala, proto, že společnost potřebuje mít finanční prostředky neustále k dispozici a to především pro případ výskytu neočekávaných událostí, a to spořicí účet na rozdíl například od termínovaných vkladů umožňuje. Hlavní podmínkou firmy je, aby zřízení a vedení spořicího účtu nebylo spojeno s požadavkem mít u té samé banky zřízen běžný účet.

V rámci analýzy běžného účtu určeného pro šetření krátkodobých finančních prostředků jsou v první řadě uvedeny roční úrokové výnosy, které firma dosáhne na stávajícím běžném účtu u České spořitelny, a.s., a následně jsou představeny a uvedeny roční úrokové výnosy spořicíh účtů od Fio banky, a.s., Sberbank CZ, a.s. a LBBW bank CZ, a.s. V současné době (září 2014) banky Česká spořitelna, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nenabízí spořicí účet, proto nejsou v seznamu porovnávaných bank nyní zahrnuty. LBBW bank CZ, a.s. byla vybrána z jednoho prostého důvodu, a to proto, protože téměř jako jediná banka splňovala podmínku firmy, že zřízení spořicího účtu není spojeno s existencí běžného účtu u té samé banky. Při výpočtech úrokových výnosu není zohledněna daň z úroků z vkladů na účtu, a to především pro zjednodušení výpočtu. Dále se nebudou brát v úvahu poplatky za případné došlé a příchozí platby a jiné. A to především z toho důvodu, že při šetření finančních prostředků se transakce například v podobě odeslaných a přijatých plateb provádí minimálně. Sberbank CZ, a.s. nabízí dva druhy spořicího účtu, ale pro potřeby firmy byl vybrán klasický spořicí účet, protože nabízí vyšší úrokovou sazbu u vkladů do 149 999 Kč, což je v současné době pro společnost výhodnější. Fio banka, a.s. nabízí jediný spořicí účet Fio konto, proto výběr nebyl složitý. LBBW bank CZ, a.s. nabízí hned dva druhy spořicíh účtů, které jsou určeny pro podnikatele a firmy. Byl vybrán podnikatelský spořicí účet, protože na rozdíl od IQ podnikatelského spořicího účtu nemá danou žádnou výpovědní lhůtu.

Dále společnost AZ, s.r.o. uvedla, že má zájem zažádat o investiční úvěr, protože plánuje na léto 2015 provést rekonstrukci sídla společnosti, ve kterém chce vybudovat showroom s LED osvětlením. Odhadované náklady rekonstrukce činí 1 100 000 Kč, kdy firma sto tisíc korun českých uhradí z vlastních zdrojů a zbylých 1 000 000 Kč si vypůjčí od banky. Úvěr by společnost chtěla splácet pomocí pravidelných měsíčních splátek 8 let. Úvěr by chtěla čerpat jednorázově a úrokovou sazbu mít zafixovanou na dobu 3 let. Za poskytnutý úvěr bude ručit stávajícím sídlem společnosti a bianko směnkou, avalovanou všemi společníky firmy. Vzhledem k tomu, že většina bank má jako podmínku pro poskytnutí jakéhokoliv druhu úvěru to, že subjekt, který chce získat úvěr u dané banky, musí i u této banky mít běžný účet, skrze který bude realizovat platební styk. Tak na základě toho došlo k získání nabídek na investiční úvěr od bank, které vzešly z původní drobné analýzy finančního trhu ČR. Byly získány celkem tři nabídky na investiční úvěr, a to od České spořitelny, a.s., Fio banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and

Slovakia, a.s. Banka Sberbank CZ, a.s. odmítla poskytnout nabídku na investiční úvěr a to především z důvodu příliš nízké výše úvěru. K tomu, aby bylo možné získat jednotlivé nabídky na investiční úvěr, bylo potřeba do bank doručit potřebné dokumenty a poskytnout informace, které pro vytvoření jednotlivých nabídek jsou potřeba. Patří mezi ně například rozvaha, výkaz zisku a ztráty, podnikatelský záměr a mnoho dalších. V jednotlivých nabídkách je uvedena například výše investičního úvěru, úrokové sazby, poplatku za zpracování úvěru, poplatku za správu úvěru a další. K tomu, aby se zjistilo, kolik by společnost zaplatila navíc k vypůjčenému milionu korun českých, je potřeba sečíst poplatek za zpracování úvěru, poplatek za správu úvěru za celých osm let a výši zaplacených úroků za osm let. Výše úroků celkem nemusí být zcela shodná se skutečnými úroky, které by bance společnost musela uhradit, protože výpočet splátkového kalendáře provedla autorka sama. Při výpočtu úroků je použita forma degresivního způsobu splácení, protože jednatel společnosti spolu se svými společníky tento typ splácení upřednostňují.

Po výpočtu celkových ročních nákladů a celkových ročních výnosů u běžných účtů od vybraných bank, výpočtu celkových ročních výnosů u spořicíh účtů od vybraných bank a získání nabídek na investiční úvěr je provedena komparace jednotlivých bankovních produktů, kdy výsledky z jednotlivých komparací jsou nápomocny pro výběr vhodnějších bankovních produktů pro společnost AZ, s.r.o. V komparaci běžných účtů je porovnáván stávající běžný účet od České spořitelny, a.s., shodný běžný účet od České spořitelny, a.s. po autorkou navržených úpravách, běžný účet od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Sberbank CZ, a.s. a Fio banky, a.s. Mezi hodnocená kritéria patří roční náklady celkem, roční bezhotovostní operace celkem, roční zahraniční platební styk celkem a ostatní roční poplatky celkem. Nejsou zde porovnávány roční výnosy celkem, protože jejich výše je minimální a na konečné rozhodování o nejvhodnějším běžném účtu pro společnost by neměly vliv. V komparaci spořicíh účtů jsou porovnávány spořicí účty od Sberbank CZ, a.s., LBBW bank CZ (Expobank CZ), a.s., a Fio banky, a.s. Mezi hodnocená kritéria patří výše úrokové sazby, zřízení a vedení spořicího účtu, internetové bankovníctví ke spořicímu účtu, výše minimálního zůstatku na spořicímu účtu, délka výpovědní lhůty, a zda zřízení spořicího účtu je podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky. A v rámci komparace investičních úvěrů jsou porovnávány nabídky na investiční úvěr od České spořitelny, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia,



a.s. a Fio banky, a.s. Mezi hodnocená kritéria patří výše úrokové sazby (úroků), poplatku za správu úvěru a poplatku za zpracování úvěru.

Po provedení všech komparací je proveden návrh změn bankovních produktů ve společnosti AZ, s.r.o. Navrhované změny by měly vést k poklesu současných nákladů, které firma musí vynakládat za bankovní produkty. Při tvorbě návrhu změn, jsou brány v úvahu celkové náklady za využívání běžného účtu, celkové náklady spojené s investičním úvěrem a celkové výnosy spojené s užíváním spořicího účtu. Náklady celkem za investiční úvěr za jeden rok nebyly počítány prostým vydělením celkových nákladů za osm let osmi. Ale sečetly se placené úroky za prvních 12 měsíců plus poplatku za zpracování úvěru, plus poplatku za správu úvěru za 12 měsíců. Náklady celkem za běžný účet za osm let, byly vypočteny vynásobením nákladů celkem za běžný účet za rok osmi.

Závěrem diplomové práce dojde k celkovému vyhodnocení a vyčíslení celkových úspor nákladů, které vyplývají ze změny bankovních produktů.

## 3 Literární rešerše

### 3.1 Finanční trh

V současné době je možné se setkat s několika způsoby členění trhu. Mezi asi nejobvyklejší členění, patří členění trhu na trh finanční, trh zboží a služeb a trh takzvaných výrobních činitelů, což je trh práce a půdy. (Jílek, 2009)

V rámci této diplomové práce, která je zaměřena na analýzu bankovních produktů, je nutné si definovat finanční trh. Finanční trh, je trh, na kterém se obchoduje s finančními prostředky. Tyto trhy umožňují realizaci transferů peněžních prostředků mezi jednotlivými subjekty. Na finančním trhu jsou takzvané přebytkové subjekty, to jsou subjekty, které nabízejí peněžní prostředky a v opačném případě subjekty schodkové, které peněžní prostředky poptávají. Pomocí různých finančních nástrojů a finančních zprostředkovatelů dochází k přerozdělování peněžních prostředků. (Sekerka, 1997)

Finanční trh je neodmyslitelnou součástí každé ekonomiky. Dobře fungující trh či špatně fungující trh může ovlivnit hospodářský růst, chování jednotlivých spotřebitelů a firem. Finanční trhy mohou i přímo ovlivnit bohatství všech lidí. (Černohorský, 2011)

#### 3.1.1 Rozdělení finančního trhu

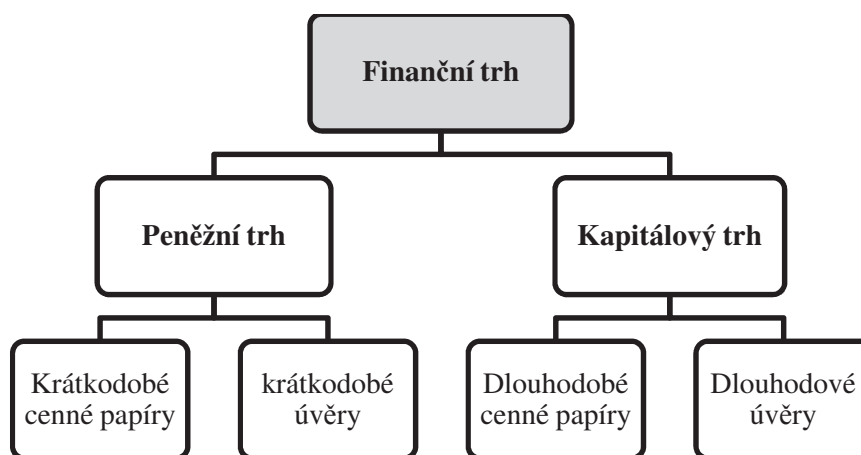
V řadě specializovaných publikací, je možné se setkat s různým členěním finančního trhu. V některé odborné literatuře je uvedeno pouze jedno členění a to převážně členění finančního trhu na peněžní trh a na kapitálový trh, naopak v některé publikaci se lze setkat s více druhy členění finančních trhů.

Pro přehlednost byla vybrána publikace od Stanislava Poloučka, který ve své knize Peníze, banky, finanční trhy rozdělil finanční trh podle různých hledisek. Nejčastější klasifikace finančního trhu je na trh peněžní a na trh kapitálový. Kritériem tohoto rozdělení je doba splatnosti. Podle obrázku č. 1, který je umístěn na následující straně, lze jednoznačně určit, že peněžní trh, představuje finanční prostředky s dobou splatnosti kratší než jeden rok, protože se jedná o krátkodobé cenné papíry a krátkodobé úvěry. V případě

kapitálového trhu se jedná o finanční prostředky s dobou splatnosti delší, jak jeden rok a to dlouhodobé cenné papíry a dlouhodobé úvěry.

Netermínované vklady nebo jinak řečeno vklady na viděnou, krátkodobé termínované vklady, směnky, krátkodobé mezibankovní depozita, krátkodobé úvěry, depozitní certifikáty s krátkodobou splatností a jiné jsou nástroji peněžního trhu. Mezi nástroje kapitálového trhu patří například střednědobé a dlouhodobé termínované vklady, emise akcií a obligací, dlouhodobé úvěry a mnoho dalších. (Sekerka, 1997)

**Obrázek č. 1 - Peněžní a kapitálové trhy**



Zdroj dat: (Polouček, 2009, vlastní zpracování, 2014)

Dále je možné se setkat s rozdělením trhu na trh primární a sekundární, kde kritériem tohoto rozčlenění je emise. Na primárním trhu dochází k prodeji nově emitovaných cenných papírů, jako jsou například akcie, dluhopisy. Na sekundárním trhu dochází k obchodování již s dříve emitovanými cennými papíry. Nebo je možné se setkat i s rozdělením finančního trhu na národní finanční trhy a zahraniční finanční trhy a mnoho dalšími způsoby jeho rozdělení. (Polouček, 2009)

V jiné publikaci se lze setkat kromě rozdělení uvedeného výše, s rozdělením finančního trhu například na organizovaný, neorganizovaný, přímý, zprostředkovaný. (Sekerka, 1997)

I je možné se setkat s rozdělením finančního trhu podle typu instrumentu na dluhové trhy a trhy akciové. Kdy na dluhových trzích se obchoduje s dluhovými instrumenty, jako

jsou například dluhopisy a na akciových trzích se obchoduje s akciemi. Dalším rozdělením je například rozdělení na trhy mimoburzovní a trhy burzovní. Nebo i rozdělení finančního trhu na trhy vyzrálé a rozvíjející se trhy. (Černohorský, 2011)

### **3.1.2 Finanční zprostředkovatelé**

Finanční prostředky mohou být alokovány prostřednictvím finančního trhu dvěma způsoby. Nepřímo prostřednictvím finančních zprostředkovatelů anebo přímo mezi deficitními či přebytkovými subjekty. U přímého financování nestojí mezi subjekty žádný mezičlánek, kdežto u nepřímého financování vstupuje mezi dlužníka a věřitele nebo i jinak řečeno investora třetí subjekt (mezičlánek). Vstupujícím subjektem je takzvaný finanční zprostředkovatel. V současné době se lze setkat s mnoha finančními zprostředkovateli, kteří se obvykle dělí na bankovní finanční zprostředkovatele a nebankovní finanční zprostředkovatele. Pro bankovní zprostředkovatele je typické přijímání různých vkladů od široké veřejnosti a poskytování úvěrů. Je nutné zmínit, že banka jako jediný finanční zprostředkovatel může přijímat vklady od široké veřejnosti. K tomu, aby mohla banka provozovat svou činnost, musí získat licenci od České národní banky, pokud se tedy jedná o finančního zprostředkovatele v rámci České republiky. Na druhé straně nebankovními zprostředkovateli jsou ti, kteří nejsou bankami. Patří sem zejména pojišťovny, penzijní fondy a mnoho dalších. (Revenda, 2012)

## **3.2 Banky a bankovní systém**

V rámci této kapitoly budou vysvětleny pojmy banka, bankovní systém a Česká národní banka, které jsou pro objasnění problematiky bankovníctví nezbytné.

### **3.2.1 Banka**

V zahraniční literatuře je možné se setkat s celou řadou různých definic banky a to od různých zahraničních ekonomů. Například Walter Leaf říká, že banka je osobou či společností, která drží a přijímá vklady od široké veřejnosti. Horace White tvrdí, že banka je výrobnou úvěrů a stroj pro usnadnění výměny. Lze tedy říci, že banka je finanční

instituce, která se zabývá vklady a úvěry. Přijímá vklady od široké veřejnosti a poskytuje úvěry. (Somashekar, 2009)

Banky jsou podnikatelské subjekty, které mají řadu specifických rysů oproti podnikům v odlišných odvětvích, a to jak v jejich postavení, tak i významu v ekonomice. Proto se banky musí řídit přísnějšími pravidly. Banka je takzvaným finančním zprostředkovatelem. Mezi hlavní činnosti banky patří poskytování úvěrů a provádění platebního styku. (Revenda, 2012)

Činnost bank je v České republice díky své specifčnosti oproti ostatním podnikatelským subjektům upravena v zákoně o bankách a to zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách. Tento zákon upravuje všechny vztahy, které jakýmkoliv způsobem souvisí se vznikem, zánikem a podnikáním bank, které mají sídlo na území České republiky. Banka je podle znění zákona o bankách akciovou společností, která přijímá vklady od veřejnosti, poskytuje úvěry. Dále banka může provádět činnosti, které má povolené ve své licenci a to například směnářskou činnost, pronájem bezpečnostních schránek, poskytování záruk a další. Banka nesmí vykonávat jinou činnost než tu, kterou má povolenou v licenci, kterou jí udělila Česká národní banka. Na území České republiky může svou bankovní činnost provozovat i zahraniční banka sídlící na území Evropské unie nebo i zahraniční banka z nečlenských států Evropské unie, a to v případě, pokud jí byla udělena licence pro provozování bankovní činnosti od České národní banky. Zahraniční banky působí na území České republiky prostřednictvím svých poboček. (Business.center.cz, 27.03.2014)

V současné době, konkrétně ke dni 02. 06. 2014 je u České národní banky registrováno 45 bankovních subjektů, které obdržely k provozování své činnosti licenci. Patří mezi ně například Air bank, a.s., Česká spořitelna, a.s., GE Money bank, a.s., ING Bank, Hypoteční banka, a.s., Komerční banka, a.s. a mnoho dalších, které je možné nalézt v Příloze č. 1.

## **Rozvaha banky**

Stejně, jako je to u běžných podniků musí i banka sestavovat rozvahu a výkaz zisků a ztráty.

V každé rozvaze je možné nalézt informace o struktuře majetku banky, a jakými zdroji je tento majetek financován. Levá strana rozvahy zobrazuje aktiva a zdroje, kterými je financován majetek jsou vyobrazeny na straně druhé. Zdroje financování jsou vlastní a cizí. Vlastní zdroje financování představuje kapitál. Pro každou bilanci platí závazné pravidlo, kde se musí vždy rovnat pravá strana levé, neboli aktiva se musí rovnat pasivům. (Revenda, 2012)

V tabulce č. 1 jsou vyobrazeny jednotlivé položky aktiv, které jsou obsaženy v rozvaze banky. Tyto položky uvedla na svých webových stránkách Česká národní banka. Do položek aktiv patří stejně jako u běžného podniku hmotný majetek, nehmotný majetek, pokladniční hotovost a jiné.

**Tabulka č 1. – Rozvaha bankovního sektoru – Aktiva**

<b>Aktiva</b>
1. Pokladní hotovost a pohledávky
2. Finanční aktiva k obchodování
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do Z/Z
4. Realizovaná finanční aktiva
5. Úvěry a jiné pohledávky
6. Finanční investice držené do splatnosti
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů
9. Hmotný majetek
10. Nehmotný majetek
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.
12. Daňové pohledávky
13. Ostatní aktiva
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny

Zdroj dat: (CNB.cz, 04.06.2014, vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 2, která je vyobrazena na následující straně, jsou uvedeny jednotlivé složky pasiv, které též uvedla na svých webových stránkách Česká národní banka. Mezi pasiva

banky patří zejména úvěry, finanční závazky a vklady vůči centrální bance. S touto položkou se v běžné rozvaze podniku nesetkáme. Ale i u běžného podniku se setkáme například s rezervami a různými závazky.

**Tabulka č 2. – Rozvaha bankovního sektoru – Závazky a vlastní kapitál**

<b>Pasiva</b>
1. Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám
2. Finanční závazky k obchodování
3. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty
4. Finanční závazky v naběhlé hodnotě
5. Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy
6. Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou
7. Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů
8. Rezervy
9. Daňové závazky
10. Ostatní závazky
11. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami
12. Základní kapitál
13. Emisní ážio
14. Další vlastní kapitál
15. Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly
16. Rezervní fondy
17. Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období
18. Vlastní akcie
19. Zisk (ztráta) za běžné účetní období po zdanění

Zdroj dat: (CNB.cz, 05.06.2014, vlastní zpracování, 2014)

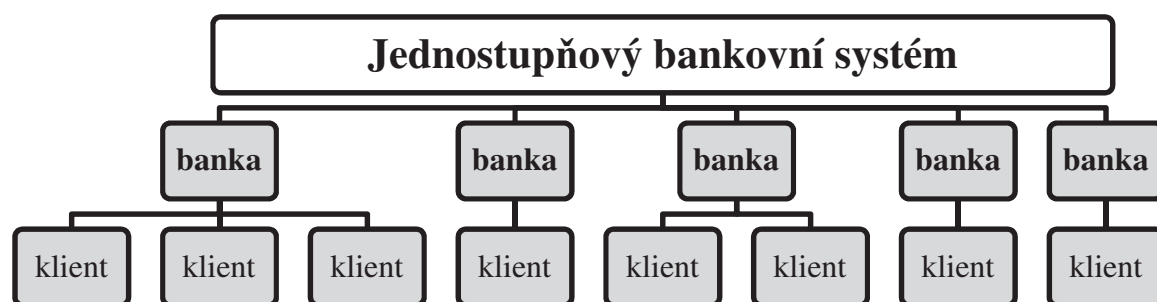
### **3.2.2 Bankovní systém**

Všechny banky na daném území představují bankovní systém určité země. Při klasifikaci bankovních systémů se vychází podle toho, zda v zemi existuje či nikoliv centrální banka. A to na jednostupňový či dvoustupňový bankovní systém. (Dvořák, 2005)

V ekonomickém systému plní bankovní systém dvě základní funkce a to mikroekonomickou a makroekonomickou funkci. Makroekonomická funkce představuje v bankovním systému takzvanou emisní funkci a funkci měnové politiky, prostřednictvím kterých dochází k dosažení makroekonomických cílů jako je například cenová stabilita. Mikroekonomická funkce je zaměřena především na platební styk a finanční zprostředkování. (Kašparovská, 2003)

Na obrázku č. 2 je možné vidět jednostupňový bankovní systém. Hned na první pohled je patrné, že v tomto bankovním systému chybí centrální banka. V tomto systému jsou plně univerzální banky, což znamená, že mohou provádět veškeré bankovní obchody. Tento systém fungoval spíše v počátku bankovního systému, kdy neexistovaly žádné orgány, které by mohly jejich činnost regulovat. Banky mohly například i sami provádět emisi bankovek. Naopak na obrázku č. 3 je vyobrazen dvoustupňový bankovní systém. Na tomto obrázku lze pozorovat již centrální banku, která plní funkci makroekonomickou, jejímž cílem je cenová stabilita. Naopak komerční banky, které v tomto případě tvoří druhý stupeň plní funkci mikroekonomickou, kde ziskovost je jejich hlavní cíl. (Dvořák, 2005)

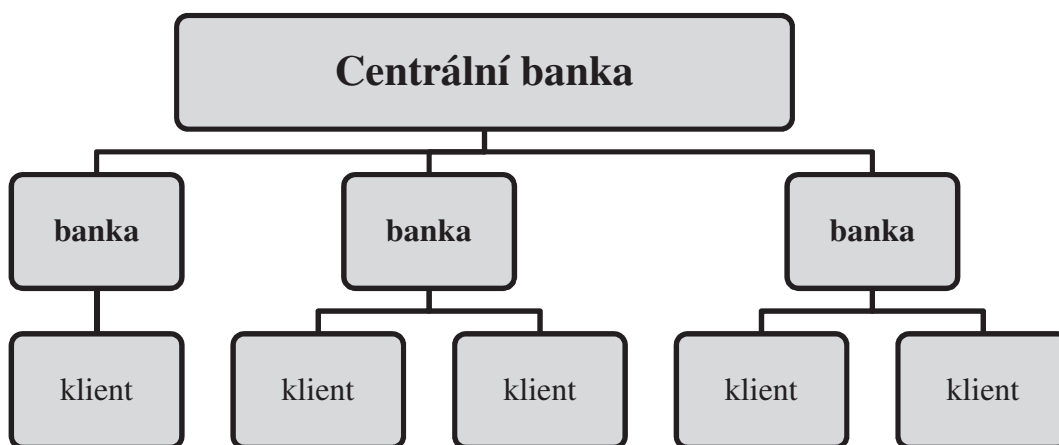
**Obrázek č. 2 – Jednostupňový bankovní systém**



Zdroj dat: (Půlpánová, 2007, vlastní zpracování, 2014)



Obrázek č. 3 – Dvoustupňový bankovní systém



Zdroj dat: (Půlpánová, 2007, vlastní zpracování, 2014)

Dále lze bankovní systémy členit i podle rozsahu obchodů, které jednotlivé banky mohou provádět a to na univerzální a oddělené jinak řečeno specializované bankovní systémy. Univerzální bankovní systémy jsou charakteristické tím, že provádí investiční obchody a zároveň i obchody komerční. Mezi komerční obchody patří například realizace platebního styku, poskytování úvěrů, přijímání vkladů od klientů. Tyto obchody přinesou bance výnos v podobě úroků (poskytnuté úvěry) a náklad také v podobě úroku (přijaté vklady). Dalším výnosem bank z těchto obchodů jsou poplatky za poskytnuté služby. Na druhé straně mezi investiční obchody patří obchody s cennými papíry, obchody s finančními deriváty, poradenská činnost v rámci investičních obchodů apod. Specializovaný (oddělený) bankovní systém představuje rozdělení bank na ty, které poskytují pouze komerční služby a na banky, které jsou zaměřeny na investiční bankovníctví. (Kašparovská, 2010)

### 3.2.3 Česká národní banka

Česká národní banka je orgánem, který v České republice provádí dohled nad finančním trhem. Na stránkách České národní banky je možné nalézt kompletní seznamy subjektů finančního trhu, které obdržely licenci či povolení k vykonávání činnosti. Patří mezi ně například banky, pojišťovny, obchodníci s cennými papíry, investiční společnosti, penzijní společnosti, směnárny a mnoho dalších.

Česká republika, co se týká bankovního systému, využívá dvoustupňový bankovní systém. Kdy centrální banka tvoří první stupeň a komerční banky stupeň druhý. Centrální bankou České republiky je Česká národní banka.

Česká národní banka je zřízena Ústavou České republiky. A provádí svou činnost dle zákona o České národní bance. Centrální banka České republiky sídlí v Praze, konkrétně v ulici na Příkopěch 28. V Ústí nad Labem, Českých Budějovicích, Plzni, Brně, Ostravě a Hradci Králové má své zastoupení. (CNB.cz, 27.03.2014)

Do 16. srpna 2013 se Česká národní banka řídila zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Dne 17. srpna 2013 nabyla účinnosti novela zákona č. 227/2013 Sb.. (MFCR.cz, 27.03.2014)

Novela o České národní bance odstraňuje neslučitelnost s právy Evropské unie, dále došlo k vyjasnění otázky týkající nakládání s majetkem České národní banky a jiné. (MFCR.cz, 26.03.2014)

Bankovní rada je nejvyšším orgánem České národní banky. V čele bankovní rady stojí guvernér. V současné době je guvernérem Miroslav Singer, který byl zvolen prezidentem České republiky v roce 2010. Dalšími členy bankovní rady jsou dva viceguvernéři, kterými jsou nyní Mojmír Hampl a Vladimír Tomšík. Jiří Rusnok, Lubomír Lízal, Pavel Řežábek a Kamil Janeček jsou posledními čtyřmi členy bankovní rady. Všichni členové jsou jmenováni do své funkce, prezidentem České republiky, na šestileté funkční období. (CNB.cz, 28.03.2014)

Česká národní banka může jako jediná banka provádět emisi bankovek a mincí. Určuje měnovou politiku, pomocí které ovlivňuje, jaké bude množství peněz v ekonomice. Dále je bankou bank, což znamená, že si komerční banky u ní mohou půjčit finanční prostředky a zároveň si je u ní i uložit. Ze zákona mají komerční banky povinnost si tvořit u centrální banky rezervy neboli takzvané povinné minimální rezervy. Je i bankou státu, což znamená, že provádí správu státního dluhu, vede účty vládě a jiné. Provádí dohled a mnoho dalšího. (Dvořák, 2005)

### 3.3 Bankovní produkty

Bankovní aktivitou bank působících na území České republiky, ale i jinde ve světě je poskytnutí služby klientovi. Jde o službu, která nese označení bankovní produkt. Kromě tohoto označení se lze setkat i s označením bankovní obchod. (Půlpánová, 2007)

#### 3.3.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

Lze říci, že banky poskytují služby takzvané nemateriální povahy. Banky poskytují tyto služby, nebo jinak řečeno bankovní produkty, svým klientům zpravidla za úplatu. I přes mnoho odlišností mezi jednotlivými bankovními produkty, mají bankovní produkty několik společných rysů. Mezi relevantní společné rysy bankovních produktů patří **dualismus, nehmotný** nebo takzvaný **nemateriální charakter** a **vzájemná propojenost a podmíněnost**. Tím, že jsou bankovní produkty **nemateriální povahy**, značí, že jsou neskladovatelné, abstraktní a nejsou patentované. Neskladovatelnost bankovních produktů značí u banky to, že banka musí být vždy připravena reagovat na požadavky a přání svých klientů, což přináší vysoké fixní náklady. Pojem abstraktnost znamená, že samotné bankovní produkty nejsou vidět. Proto, aby činnost banky byla úspěšná, je zapotřebí efektivní a kvalitní reklama, prostřednictvím které budou jednotlivé bankovní produkty představeny, vyzdviženy jejich předností a vysvětlen způsob, jak je možné je využít. Samotné bankovní produkty nelze patentově ochránit, proto spousta bank nabízí téměř totožné bankovní produkty. Například jeden den přijde banka Y s inovovaným anebo úplně novým produktem a ještě tentýž měsíc se na trhu objeví téměř totožný produkt od banky X. Téměř pro většinu bankovních produktů je charakteristický **dualismus**. Z dualismu vychází, že bankovní produkty jsou spojením věcné a hodnotové stránky. Věcnou stránkou je výsledek technických, materiálních a personálních faktorů. Věcná stránka tedy může vyjadřovat například počet bankovních úvěrů, které banka poskytla nebo počet bankovních převodů a podobně. Na druhé straně stránka hodnotová představuje výši finančního objemu, což může být například objem úvěru, objem vkladů a mnoho dalších. To, že jsou bankovní produkty **vzájemně propojené a podmíněné** vyplývá z podstaty, kdy nemůže fungovat jeden produkt, bez toho aniž by existoval nějaký produkt jiný. Například nelze provést bezhotovostní platební styk u klienta, který nemá bankovní účet. (Dvořák, 2005)

### 3.3.2 Cena bankovních produktů

Cena bankovních produktů hraje velkou roli. Výsledek cenové politiky banky, ve kterém jsou zahrnuty všechna rozhodnutí banky ohledně cen nových a stávajících bankovních produktů, je cenou bankovních produktů. Cílem cenové politiky banky je stanovit cenu bankovních produktů, které by zlepšily konkurenční postavení banky vůči jiným bankám a jsou pro banku dostatečně rentabilní. V současné době je spousta různých forem, ve kterých je cena bankovních produktů vyjádřena. Mezi základní druhy cen bankovních produktů patří úroky, přímé poplatky, nepřímé poplatky, provize a prémie. Úrok je cena za poskytnuté finanční prostředky. Je spojen převážně s přijetím depozita od klienta nebo s poskytnutím úvěru klientovi. Provizí či premií je cena za bankovní produkt, u kterého banka nese určité riziko. Například premie za prodej opce. Poplatky jsou za poskytnutý bankovní produkt, u kterého banka nenese žádné riziko. Přímé poplatky jsou například poplatky za vedení bankovního účtu. Jedná se o bankovní produkty, které bance přinesou určité náklady a jejich cena je přímo vyčíslitelná. Nepřímé poplatky jsou takzvané poplatky, které jsou skryté v ceně. Samostatný poplatek není přímo vyjádřen pro klienta. K tomu, aby byla stanovena konečná cena produktu, je nutné stanovit bázi, dle které se bude cena odvíjet. Je možné uvažovat hodnotový výsledek, čas, hodnotový objem a jednotlivý produkt banky. V případě hodnotového výsledku je cena bankovního produktu stanovena podle výsledku obchodu. Typickým příkladem je určité procento ze zisku z prodeje cenných papírů. Čas též může ovlivnit konečnou výši ceny bankovního obchodu. Jedná se o cenu za časovou jednotku, kdy výsledná cena je získána součinem času a jednotkové ceny bankovního produktu. Typickým příkladem je bankovní poradenství, kdy se banka věnuje nebo jinak řečeno poskytuje svému klientovi určitou službu po určitou dobu (čas). Cena stanovená pomocí hodnotového objemu je například cena za jednu korunu. Výslednou cenu vypočteme jako součin jednotkové ceny a hodnotového objemu. Hodnotový objem produktu může být stanoven několika způsoby, jako například objem čerpaného úvěru, výše poskytnuté záruky a mnoho dalších. Konečná cena dle jednotlivého bankovního produktu neboli dle činnosti banky se stanovuje paušálně za samotný bankovní produkt. Tedy součinem jednotlivého produktu s počtem produktů. Například poplatky za výběr z bankomatu a spousty dalších. (Dvořák, 2005)

### 3.3.3 Systematizace bankovních produktů

Systematizace bankovních produktů není vůbec jednoduchá. A to hlavně díky existenci různých druhů bankovních obchodů. Dnes se lze setkat s takzvaným klasickým a moderním přístupem členění bankovních produktů. Podle klasického přístupu jsou bankovní obchody rozděleny na obchody pasivní, aktivní a neutrální neboli indiferentní. Klasický přístup si zakládá na bilanci banky. Aktiva rozvahy banky odrážejí aktivní bankovní obchody. Při aktivních obchodech je banka v pozici věřitele, což znamená, že například banka půjčuje svým klientům úvěry. Vznikají zde pohledávky, které směřují ke klientovi nebo také mohou vznikat bance takzvaná vlastnická práva. Kdežto naopak pasivní obchody odráží pasiva bilance banky. V tomto případě se banka stává dlužníkem, protože jí vznikají různorodé závazky ke svým klientům. Pasivním obchodem je například přijímání vkladů od svých klientů. Banka není věřitelem ani dlužníkem v případě neutrálních (indiferentních) obchodech. Tyto obchody nejsou ani v rozvaze banky. Moderní přístupy členění bankovních produktů na rozdíl od klasických přístupů už nejsou zaměřeny na bilanci banky, ale spíše na účel jaký plní samotný bankovní produkt. Na základě moderního přístupu jsou bankovní produkty členěny na bankovní finančně úvěrové produkty, platebně zúčtovací bankovní produkty, depozitní neboli vkladové bankovní produkty, produkty investičního bankovníctví, pokladní a směnárenské produkty. Pomocí bankovních finančně úvěrových produktů klienti získají finanční prostředky od banky. Depozitní bankovní produkty umožňují klientům investovat. Platební styk prostřednictvím banky mohou klienti provést pomocí platebně zúčtovacích bankovních produktů. Produkty investičního bankovníctví představují pro klienty možnost investování pomocí derivátových nástrojů. Například směnu jedné měny za druhou umožní pokladní a směnárenské produkty. Jsou to produkty, pomocí kterých lze provést různé transakce s hotovými bankovkami. (Revenda, 2012)

### 3.4 Druhy bankovních produktů

V současné době existuje na finančním trhu celá řada bankovních produktů. Každým dnem jsou stávající bankovní produkty neustále inovovány a na trh uváděny zcela nové druhy produktů. A to vše je zapříčiněno neustále rostoucí konkurencí. Kdy každá banka

chce oslovit a tím pádem i získat co nejvíce klientů a stávající klientelu si udržet po co nejdelší dobu.

V následujících podkapitolách budou uvedeny některé typy bankovních produktů, které jsou dle autorky pro objasnění této problematiky a v rámci tématu diplomové práce nezbytné.

### 3.4.1 Úvěrové bankovní produkty

Jedním z nejdůležitějších obchodů komerčních bank je bankovní úvěrový obchod. Kdy komerční banka půjčuje finanční prostředky svým klientům. Existuje celá řada úvěrů, které může banka svým klientům nabídnout. V praxi je velmi obtížné respektive až nemožné sestavit ucelený přehled všech existujících úvěrů. Proto jsou v této práci objasněny jen základní formy úvěrů, se kterými se lze setkat.

Úvěry, poskytované klientům, je možné rozdělit na tři skupiny. A to na úvěry peněžní, alternativní formy financování, závazkové úvěry a záruky. Mezi peněžní úvěry patří úvěry kontokorentní, hypoteční, spotřebitelské, eskontní, podnikatelské účelové investiční a provozní úvěry. Jedná se o úvěr, který musí klient splatit bance v dohodnuté lhůtě včetně úroků. Závazkové úvěry a záruky jsou v případě, kdy se banka zavazuje či zaručuje za svého klienta při plnění jeho závazku. Patří sem bankovní záruky, avalový úvěr a akceptační úvěr. Alternativní formy financování jsou bankovní produkty, které napomohou získat klientům finanční prostředky za určitých podmínek. Jsou jimi například forfaiting a faktoring. (Revenda, 2012)

#### **Kontokorentní úvěr**

Kontokorentní úvěr je úvěr krátkodobý, proto je nutné, aby vypůjčené finanční prostředky byly splaceny nejpozději do jednoho roku. Kontokorentní úvěr je doplňkem běžného účtu. Tím, že si klient sjedná u své banky kontokorent, může jít na svém běžném účtu opakovaně, kdykoliv do mínusu a to až do částky, kterou má sjednanou ve smlouvě s bankou. (Finance.cz, 04.06.2014)

Kontokorentní úvěry jsou poskytovány, jak podnikatelům, tak i fyzickým osobám. Cenou kontokorentního úvěru je úrok, pomocí kterého banka úročí využívání

kontokorentního úvěru. Kontokorent lze čerpat až v případě, kdy vlastní finanční prostředky klienta na běžném účtu jsou rovny nule. (Penize.cz, 04.06.2014)

### **Spotřebitelský úvěr**

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám, které jsou občany České republiky nebo jsou cizinci, kteří mají povolení k trvalému pobytu. Tento typ úvěru mohou poskytovat, jak banky, tak i nebankovní instituce. Je splácen vždy v pravidelných splátkách a ve výši, která byla předem dohodnuta ve smlouvě o spotřebitelském úvěru. Úvěr je možné si vzít téměř na veškeré spotřební zboží, jako je například nábytek, různé druhy elektroniky a mnoho dalších. (Penize.cz, 09.06.2014)

Jedná se především o krátkodobé a střednědobé úvěry. Tyto půjčky se liší od firemního úvěru zejména v účelu využití finančních prostředků, zdroji pomocí, kterých jsou úvěry spláceny, ale i výší objemu úvěru. Spotřebitelské půjčky (úvěry) slouží pro spotřebu občanů, kdežto firemní úvěry slouží pro financování podnikatelské činnosti. Jsou spláceny z příjmů občanů a velikost poskytovaného objemu úvěru je poměrně nízká. Naopak u firemních úvěrů je velikost poskytovaného úvěru poměrně vyšší a úvěr je splácen z firemních zdrojů. (Kašparovská, 2010)

### **Hypoteční úvěr**

Hypoteční úvěr je úvěrem dlouhodobým, který je určen pro investici do nemovitostí. Může být tedy poskytnut na koupi nemovitosti, na opravu, modernizaci či dostavbu nemovitosti, na výstavbu zcela nové nemovitosti, na získání podílu na nemovitosti a na splacení již dříve poskytnutého úvěru spojeného s investicí do nemovitostí. (Kabalis, 2005)

### **Eskontní úvěr**

Je také úvěrem krátkodobým. Tento typ úvěru banka poskytuje v případě odkupu směnky před dobou její splatnosti. Banka si sráží takzvaný diskont, což je úrok a to od doby odkupu směnky až po den splatnosti. V případě poskytnutí eskontního úvěru se banka

stává majitelem směnky. Výše poskytnutého úvěru je dána směnečnou částkou a dobou do splatnosti směnky. V den splatnosti směnky je úvěr splacen směnečným dlužníkem. (Revenda, 2012)

### **Podnikatelský provozní a investiční úvěr**

**Podnikatelský provozní úvěr**, je takzvaný úvěr na provoz v podnikání. Tento typ úvěru může být poskytnut fyzické či právnické osobě, která je podnikatelem a má oprávnění podnikat na území České republiky. Dále může být poskytnut obcím, krajům, příspěvkovým organizacím, které jsou zřízeny krajem či obcí, svazům obcí a právnickým osobám, které založil kraj či obec. Úvěr slouží na financování investičních a provozních potřeb, oběžných prostředků a pro případ dočasného nedostatku finančních prostředků. Může být poskytnut v krátkodobé, střednědobé i dlouhodobé formě. (KB.cz, 09.06.2014)

Provozní úvěry mohou být členěny podle účelu a to na účelové a neúčelové. Úvěry, u kterých nelze jednoznačně určit, na co byly použity, jsou úvěry neúčelové a naopak u úvěrů, kde lze říci, na co byly použity, jsou úvěry účelové. Dále je možné provozní úvěry členit na úvěry zajištěné a úvěry nekryté. Úvěry zajištěné jsou úvěry zajištěné konkrétní zajišťovací hodnotou. Například úvěr lombardní. A úvěr nekrytý je ve většině případů úvěr poskytnutý na výpomoc, jako jsou například úvěry na mzdy. A v neposlední řadě je možné se setkat s členěním provozních úvěrů na úvěry jednorázové a průběžné, neboli kontinuální. Kontinuální úvěry jsou čerpány dlužníkem průběžně podle jeho potřeb. Kdežto jednorázové úvěry jsou poskytnuty jednorázově. Do provozních úvěrů patří úvěry na zásoby, na náklady, na pohledávky, revolvingový úvěr, úvěr kontokorentní, směnečné úvěry, lombardní úvěry a mnoho dalších. (Kabalis, 2005)

Lombardní úvěr je krátkodobým úvěrem. Je to úvěr, který je zajištěný zástavou movitých věcí a to zejména cenných papírů, pohledávkou, zbožím a mnoho dalšími. Nejvyšší výše úvěru, který může být klientovi poskytnut, je dán tržní cenou zástavy. S lombardními úvěry se lze setkat i v případě České národní banky, která tento typ úvěrů poskytuje komerčním bankám, kde zajištění je pomocí cenných papírů. (Finance.cz, 09.06.2014)



Revolvingový úvěr je též úvěrem krátkodobým. Je to typ úvěrů, který je určen pro podnikatele. Revolving znamená v českém jazyce obnova, proto lze říci, že revolvingový úvěr je úvěr, u kterého je možná obnova. Je velmi podobný kontokorentu, od kterého se liší tím, že revolvingový úvěr, je vždy účelový. Tento typ úvěru využívají podnikatele v případě, kdy potřebují získat peněžní prostředky ještě před dobou splatnosti faktur, které vystavily svým odběratelům. Principem tohoto úvěru je, že podnik ve chvíli, kdy splatí sjednanou část úvěru, kterou má uvedenou ve smlouvě, může čerpat tento úvěr znovu a to do výše uvedené ve smlouvě. (Dumfinanci.cz, 09.06.2014)

**Investiční úvěr** stejně, jako provozní úvěr je vhodný pro malé podniky či podnikatele. Lze jej využít i na financování dřívějších půjček. Pomocí tohoto úvěru je možné získat finanční prostředky na nákup vybavení do kanceláře, strojů, cenných papírů, obchodních podílů a na mnoho dalších potřebných investic podnikatelských subjektů. (CSAS.cz, 09.06.2014)

Investice, na které se poskytuje investiční úvěr, je možné rozdělit na investice kapitálové, což jsou investice do hmotného majetku, investice nehmotné, kterými jsou investice do know - how. A investice do cenných papírů jsou investice finanční. (Kabalís, 2005)

### **Bankovní záruky**

Bankovní záruky patří mezi nejvýznamnější obchody bank. Lze říci, že bankovní záruka je závazek banky. Kdy banka v tomto případě vyplácí určitou finanční částku oprávněné osobě a to pouze za předpokladu, že byly splněny veškeré podmínky, které jsou uvedeny v záruční listině. (Dvořák, 2005)

Bankovní záruku si mohou u banky sjednat právnické osoby, fyzické osoby, které jsou podnikateli, kraje a obce. Vznikne písemným prohlášením, ve kterém se banka zavazuje k uspokojení věřitele v případě, kdy dlužník nesplní závazek a jak již je uvedeno v předešlém odstavci pouze za podmínky, kdy věřitel splní všechny již předem stanovené podmínky v záruční listině. V současné době je možné se setkat s mnoha různými druhy

záruk. Například komerční banka poskytuje platební záruky za splacení úvěru, zaplacení leasingových splátek, úhradu nájemného a mnoho dalších. A neplatební záruky například za záruční dobu, za dobře provedení smlouvy a jiné. (KB.cz, 10.06.2014)

### **Avalový úvěr**

Avalový úvěr je úvěrem ručitelským. Banka poskytuje záruku svému klientovi na zaplacení jeho závazků. V rámci tohoto úvěru banka neposkytuje svému klientovi peněžní prostředky, nepřebírá žádné závazky, pouze ručí za jejich zaplacení. (Vochozka, 2012)

Tento typ úvěru poskytují banky pouze nejlepším klientům, protože se tímto obchodu učiní více důvěryhodný. (Černohorský, 2011)

### **Akceptační úvěr**

Akceptační úvěr je úvěr, který je spojen se směnkou. V případě, kdy banka poskytne akceptační úvěr, nedává svému klientovi peníze, ale zavazuje se k zaplacení jeho závazku.

Akceptační úvěr znamená, že banka se podepsáním směnky stává spoludlužníkem. Za směnečnou částku ručí banka a tím pádem lze říci, že je hlavním směnečným dlužníkem. Banky poskytují akceptační úvěr pouze těm nejlepším klientům, protože se jedná o obchod, kdy banky na základě svého dobrého jména učiní obchod důvěryhodnějším. (Černohorský, 2011)

### **Faktoring**

V České republice nabízí faktoring převážně dceřiné společnosti bank. Faktoring, lze charakterizovat jako odkup krátkodobých pohledávek. Faktoringová společnost neboli banka odkoupí pohledávky a to i s tím, že celé riziko za nezaplacení pohledávky převezme na sebe anebo s tím, že riziko za nezaplacení pohledávky je na dodavateli. Faktoringová společnost může odkoupit ty pohledávky, u nichž doba splatnosti není delší, jak 180 dní, u kterých existuje možnost odkoupení, pouze v případě, kdy pohledávka vznikla z poskytnutého nezajištěného dodavatelského úvěru a spousty dalších. (Dvořák, 2005)

## **Forfaiting**

Forfaiting lze charakterizovat, jako odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek. Odkoupeny mohou být skoro všechny druhy pohledávek, jako jsou například dluhopisy, akreditivy a jiné. S pohledávkami, které jsou forfaitingovány, se dá obchodovat. K tomu, aby bylo možné provést odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek je potřeba, aby byly pohledávky zajištěné, nejčastěji avalem bankou. A odkup pohledávky je možný v případě, kdy je doba splatnosti delší než 180 dní. Úrok, provize a náklady společnosti, která provádí forfaiting, jsou cenou forfaitingu. (Černohorský, 2011)

## **Leasing**

Leasing představuje jednu z možných forem nákupu. Nejedná se o úvěr, ale o nájem věci, kterou si klient chce pořídit. Leasing může být použit v případě nákupu movitých i nemovitých věcí. Principem leasingu je, že po celou dobu trvání smlouvy mezi klientem a leasingovou společností, je pořizovaný předmět ve vlastnictví leasingové společnosti. A po splatnosti smlouvy má klient předkupní právo na majetek, který měl v pronájmu. (Mesec.cz, 10.06.2014)

Finanční leasing je dalším úvěrovým obchodem banky. Leasing v některých zemích není ani zahrnován mezi bankovní obchody, to ale neznamená, že banky nemají nic společného s leasingovými operacemi. Existují dvě formy leasingu a to operační leasing a finanční leasing. Operační leasing je ve většině případů krátkodobý. Je dán přímým vztahem mezi výrobcem (pronajímatelem) a nájemcem. Může se jednat například o pronájem nemovitosti, automobilu a podobně. Pronajímatel provádí běžné opravy a hradí pojištění pronajaté věci. Tyto náklady však zahrnuje do celkové ceny nájemného. Po skončení pronájmu pronajímatel převezme pronajatou věc zpět a předává ji dál jinému nájemci nebo ji užívá sám. Účast banky v tomto případě je založena na úvěrových výpomocích pronajímatelům. Finanční leasingové společnosti lze rozdělit na dvě skupiny. A to na kapitálově závislé společnosti, které byly založeny bankami, a jiné leasingové společnosti založené výrobci. Kapitálově závislé společnosti jsou dceřinými společnostmi bank. Finanční leasing probíhá nepřímo mezi výrobcem, leasingovou společností a

nájemcem, kdy finanční společnost je prostředníkem mezi výrobcem a nájemcem. Principem je, že leasingová společnost odkoupí předmět od výrobce a stává se majitelem a zároveň i pronajímatelem odkoupené věci. Finanční leasing je možné použít na pořízení věcí nemovitých i movitých. Pro banky je možností umístit bankovní kapitál. Kdyby nebyl leasing, musel by si zájemce o danou věc, vzít úvěr ať už od výrobce nebo od banky. Leasing přinesl bance spousty nových možností rozvoje a vznik nových poradenských služeb. (Polidar, 1992)

V případě ukončení finančního leasingu přechází pronajímaný předmět do vlastnictví nájemce za kupní cenu. Pro podnikatele má finanční leasing výhodu ve zlepšení cash flow, protože leasingové splátky jsou rozloženy na základě splátkového kalendáře. A velkou výhodou představuje daňová uznatelnost splátek. Další velkou výhodou pro podnikatele je, že leasingové závazky nejsou zahrnuty v rozvaze podniku. (CSOBleasing.cz, 10.6.2014)

### **3.4.2 Vkladové (depozitní) bankovní produkty**

Vkladové (depozitní) obchody jsou na straně pasiv rozvahy banky. Pomocí těchto obchodů získávají banky cizí kapitál. Naopak od úvěrových obchodů, kde banky byly v pozici věřitele, jsou v případě depozitních obchodů dlužníkem. (Revenda, 2012)

Těmto obchodům se také říká pasivní obchody. Vkladové produkty mohou být, jak v českých korunách, tak i v cizí měně. Podle zákona o bankách č. 21/1992 Sb., o bankách musí být všechny vklady a to ať jsou v českých korunách či v cizí měně a úroky s nimi spojené pojištěny. K cenným papírům a směnkám se nevztahuje pojištění vkladů. Odměnou za vklad v bance je úrok, který banky platí klientovi, který si své prostředky u banky uložil. Úrok bývá zpravidla vyjádřen v úrokové sazbě za kalendářní rok. K tomu, aby banka mohla vést vkladový účet svému klientovi, je nutné uzavřít písemnou smlouvu mezi bankou a klientem. Banka může uzavřít smlouvu i s klientem, který je nevidomý a nemůže například číst anebo i s nezletilou osobou. V takovémto případě je klient zastupován zákonným zástupcem. (Kalabis, 2005)

Mezi základní vkladové neboli depozitní bankovní produkty patří vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady, ale také i emise bankovních dluhopisů. (Revenda, 2012)

### **Vklady na viděnou**

V literatuře se je možné setkat s mnoha označeními pro vklady na viděnou. Vklady na viděnou jsou často v literatuře označovány, jako vklady na požádání, běžné vklady a běžné účty. Tento vkladový produkt je základním bankovním produktem.

Patří sem zejména účty fyzických a právnických osob, které si zřizují tyto účty z důvodu realizace platebního styku. Vklady uložené na tento typ účtu jsou vysoce likvidní. Klient je má k dispozici, kdykoliv je potřeba. Z důvodu vysoké likvidity a vysokým provozním nákladům, které vznikají bance v důsledku jejich vedení, je na těchto účtech poměrně nízká úroková sazba. (Kašparovská, 2010)

Běžné účty neboli vklady na viděnou mohou být vedeny v českých korunách, ale i v měně cizí jako například v eurech, amerických dolarech a spousty jiných. K běžnému účtu se váže další řada bankovních produktů. Například pomocí platební karty je umožněn přístup k běžnému účtu nebo banka umožní na základě smlouvy svému klientovi jít na svém účtu do debetu což je kontokorent. (Kalabis, 2005)

### **Termínované vklady**

Termínovaný vklad je stabilním peněžním zdrojem banky, který banka může využívat do doby, než klient vklad vybere z tohoto účtu. Ukládat své peněžní prostředky na termínový účet u banky mohou, jak fyzické, tak i právnické osoby a to v českých korunách i cizí měně. (Polidar, 1992)

Termínovaný vklad představuje ukládání peněžních prostředků klientem do banky. Kdy klient ukládá určitou peněžní částku do banky po stanovenou dobu a při pevně stanoveném úroku. (Sekerka, 1997)

Termínované vklady jsou úročeny vyšší úrokovou sazbou, protože klient v tomto případě nemůže volně disponovat s uloženými penězi a to až do vypršení lhůty, po kterou musí být peněžní prostředky na účtu uloženy. Čím jsou vklady na termínový účet vyšší a doba jejich ukládání je delší, jsou úrokové sazby vyšší. Z časového hlediska se rozlišují dva druhy termínových vkladů a to vklady na pevnou lhůtu a vklady s výpovědní lhůtou. Termínované vklady s výpovědní lhůtou jsou omezeny výpovědní lhůtou, která je sjednána předem. Výše úrokové sazby se mění a to podle doby, jak dlouho jsou vklady ukládány. Kdežto termínované vklady na pevnou lhůtu jsou v bance stanoveny na předem stanovenou lhůtu. Tato lhůta se zpravidla pohybuje od jednoho týdne až po několik měsíců. Termín splatnosti termínového účtu je sjednán i na konkrétní den. V tomto případě jsou úroky stanoveny fixně. (Revenda, 2012)

### **Úsporné vklady**

Úsporné vklady představují vklady na úsporných účtech u banky. Proti vkladům uložených na úsporných účtech banka vystavuje doklad, kterým je vkladní knížka nebo vkladní list. Vkladní knížky jsou členěny na vkladní knížky bez výpovědní lhůty a na vkladní knížky s výpovědní lhůtou. U vkladních knížek s výpovědní lhůtou je možnost výběru z knížky ovlivněna předem sjednanou výpovědní lhůtou. Úroková sazba, kterou jsou úročeny vklady, je vyšší. Naopak vkladní knížky bez výpovědní lhůty mají oproti vkladním knížkám s výpovědní lhůtou úrokovou sazbu, kterou jsou úročeny vklady nízkou. Výhodou této vkladní knížky je, že klient může mít peněžní prostředky okamžitě k dispozici. (Kašparovská, 2010)

### **Bankovní dluhové cenné papíry**

Mezi vkladové bankovní produkty nepatří pouze různé druhy vkladů do banky, ale i emise bankovních dluhových cenných papírů. Dluhové cenné papíry na rozdíl od vkladů nemusí být ze zákona pojištěny. Což pro klienta představuje podstatně vyšší riziko. Bankovní dluhopis je cenným papírem, který je vydáván v listinné či zaknihované podobě. Banky emitují hypoteční zástavní listy, které jsou zvláštním druhem dluhopisu. Hypoteční zástavní listy jsou kryty zástavním právem na nemovitosti. A banky zdroje, které získají

emisí hypotečních zástavních listů, mohou použít jen na hypoteční úvěry, které poskytují svým klientům. Samotné hypoteční zástavní listy jsou téměř bezrizikové. Je to dáno tím, že hypoteční úvěry jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti a to je činí málo rizikovými. Dalším zvláštním dluhovým cenným papírem jsou depozitní směnky. Depozitní směnka je vystavena bankou ve prospěch klienta, kdy se banka zavazuje vyplatit majiteli směnky částku v době její splatnosti. (Revenda, 2012)

### **Spořicí účty**

Spořicí účty jsou spojením běžného účtu a účtu termínovaného. Což znamená, že peněžní prostředky neboli vklady jsou klientovi kdykoliv k dispozici a přitom jsou úročeny lépe než by tomu bylo na běžném účtu. Spořicí účty jsou v současné době nabízeny bankami, jak v českých korunách, tak i v měnách cizích. Velmi často jsou spořicí účty propojeny s běžným účtem nebo s termínovaným vkladem. Spořicí účet u banky si může založit fyzická osoba, právnická osoba nebo i podnikatelé. (Kalabis, 2005)

### **Stavební spoření**

Stavební spoření je spoření, které slouží pro financování vlastního bydlení. V České republice může stavební spoření nabízet a poskytovat pouze stavební spořitelna, což je banka, která má licenci od České národní banky, ve které jsou povoleny činnosti, které může provádět. (Finance.cz, 10.06.2014)

Stavební spoření je určitý druh spoření, kdy klient dlouhodobě ukládá své peněžní prostředky na svůj účet u stavební spořitelny. Ke svým vkladům může klient čerpat státní podporu a po skončení spoření může zažádat o úvěr ze stavebního spoření. Účastníkem stavebního spoření může být právnická osoba i fyzická osoba. Existuje zde však jeden významný rozdíl. A to, že fyzická osoba má při svém spoření nárok na státní podporu a naopak na státní podporu nárok nemá osoba právnická. Státní podporu tedy získá občan České republiky, fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky a občan evropské unie s povolením k trvalému pobytu na území České republiky. (ACSS.cz, 10.06.2014)

### 3.4.3 Platebně zúčtovací bankovní produkty

Velmi důležitým úkolem, který banky plní, je právě platební styk. Platební styk není obchodem, který je zahrnut v rozvaze. Je to takzvaný neutrální obchod, ve kterém banka není věřitelem ani dlužníkem. Platební styk lze rozdělit na hotovostní platební styk a bezhotovostní platební styk a dalším členěním je dělení platebního styku na tuzemský platební styk a zahraniční platební styk. Tuzemský platební styk probíhá v rámci dané země například České republiky a zahraniční platební styk představuje platební styk mezi jednotlivými státy. (Kalabis, 2005)

Platební styk, který se provádí za pomoci hotových peněz, je hotovostní platební styk. Hotovými penězi jsou mince a bankovky. Bankovky jsou papírové peníze a mince jsou kovové peníze. Naopak platební styk, který se neprovádí za pomoci hotových peněz, je bezhotovostní platební styk. Bezhotovostní platební styk se uskutečňuje na základě bankovních převodů. (Dvořák, 2005)

V následujících podkapitolách budou uvedeny základní platební bankovní produkty mezi, které patří bankovní převody, šeky, dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso a platební karty.

#### **Bankovní převody**

Bezhotovostní platební styk je oblast, kterou se banky především zabývají. Bankovní převody představují základní způsob pomoci, kterého je zprostředkován bezhotovostní platební styk. Bankovní převody jsou takzvané hladké platby neboli nedokumentární platby. Bankovní převody se využívají velmi často a mohou mít podobu příkazu k úhradě nebo příkazu k inkasu. Příkaz k úhradě slouží k převodu finančních prostředků z účtu majitele na účet třetí osoby. Respektive jedná se o platbu, kdy majitel účtu požaduje po bance, aby za něj provedla platbu ve prospěch třetí osoby. Existuje celá řada druhů příkazů k úhradě mezi, které patří například hromadný příkaz, jednotlivý příkaz, trvalý příkaz, jednorázový příkaz. Trvalým příkazem je příkaz, kdy platby z účtu majitele odchází v pravidelných intervalech, například každý měsíc se z účtu majitele automaticky hradí nájemné za byt. Hromadnou platbou je více plateb ve prospěch jednoho majitele účtu. Na



druhé straně příkaz k inkasu je převod finančních prostředků z majitele účtu na účet třetí osoby za iniciativy právě třetí osoby. Takže v tomto případě už není pokyn k převodu peněžních prostředků od majitele účtu, ale od samotného věřitele. (Půlpánová, 2007)

## **Šeky**

Šek je dalším nástrojem platebního styku, který může být použit na výběr hotovosti, ale i jako nástroj pro bezhotovostní placení. Je cenným papírem, který v sobě zahrnuje bezpodmínečný příkaz bance, aby vyplatila částku uvedenou na šeku, z účtu výstavce majiteli šeku. (Kašparovská, 2010)

Podle zákona směnečného a šekového č. 191/1950 Sb. musí šek obsahovat podstatné náležitosti. Šek musí nést označení, že se jedná o šek. Dále musí obsahovat bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžní částku, datum a místo vystavení šeku, údaj o tom, kde má být placeno, jméno šekovníka, což je ten, kdo má zaplatit a podpis výstavce. (Podnikatel.cz, 11.06.2014)

V případě, kdy šek neobsahuje všechny potřebné náležitosti, kromě výjimek, které jsou povoleny ze zákona, je šek neplatný. V současné době šek, jako platební prostředek upadá a to v důsledku čteného rozšíření platebních karet. (Revenda, 2012)

## **Platební karty**

Platební karta slouží k uskutečnění bezhotovostního platebního styku, ale i k výběru hotovosti z účtu, který si klient vede u určité banky. Je platebním prostředkem. Banka, u které má klient účet, vydá platební kartu. Dokonce může být i k jednomu účtu vydáno více platebních karet. Tato karta je majetkem banky, proto banka může požadovat po majiteli účtu, který si u ní vede, o její navrácení. Platební karta musí mít odpovídající rozměry, materiál, konstrukci a vlastnosti, které odpovídají mezinárodním technickým normám, které jsou vydané Mezinárodní organizací pro normalizaci. Každá platební karta musí obsahovat jméno držitele karty, popřípadě jeho rodné číslo či podpis. Dále na platební kartě musí být uvedeno číslo platební karty, její platnost, označení vydavatele karty a

záznam dat, který může probíhat prostřednictvím mikročipu, magnetického proužku anebo pomocí jiného optického či speciálního záznamu. (Sekerka, 1997)

V současné době existuje celá řada platebních karet, ale v rámci této diplomové práce bude uvedena pouze základní klasifikace a to podle způsobu, jakým jsou zúčtované transakce provedené kartou. Platební karty je možné tedy rozdělit na kreditní neboli úvěrové karty, charge karty a debetní karty. Nejstarším typem karty je charge karta, u které držitel karty provede úhradu plateb podle měsíčního výpisu, který mu byl zaslán bankou, která vydala kartu. Kreditní (úvěrová) karta je typ karty, u které její držitel nemusí své závazky platit hned, ale má nárok čerpat úvěr například revolvingový do výše, kterou si s bankou předem sjednal. A u karty, u které jsou zaúčtovány platby na účet ihned po tom, co se o nich banka dozvěděla, je karta debetní. (Revenda, 2012)

### **Dokumentární akreditiv**

Dokumentární akreditiv je využíván spíše v zahraničním obchodě, ale je možné se s ním setkat i v rámci tuzemských obchodů. Tento bankovní produkt snižuje úvěrové riziko z obchodu a to v případě, když by dlužník nedostal svým závazkům. Dokumentární akreditiv je závazek banky. Banka vystaví tento dokument na základě žádosti kupujícího, ve kterém se banka zavazuje, že zaplatí prodávajícímu v případě předložení dokumentů v předem sjednaných termínech a v okamžiku platnosti akreditivu, které byly uvedeny v akreditivu. V momentě, kdy banka uhradí akreditiv, vzniká bance pohledávka vůči prodávajícímu. Pro lepší názornost bude uveden průběh dokumentárního akreditivu. V první řadě musí dojít k uzavření kontraktu mezi prodávajícím a kupujícím, následně kupující podá příkaz k otevření akreditivu u banky. Po otevření akreditivu banka oznámí prodávajícímu jeho otevření. Čtvrtým krokem je dodávka zboží na místo určení a v následujícím kroku předložení dokumentů bance. V bance bude provedena kontrola dokumentů, zda jsou správné a úplné. Po kontrole následuje úhrada peněžních prostředků na účet prodávajícího bankou. Bance vzniká pohledávka vůči kupujícímu a po úhradě této pohledávky kupujícím, jsou odeslány všechny dokumenty kupujícímu, který si na základě těchto dokumentů může zboží převzít. (Kašparovská, 2010)

## Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso je stejně jako dokumentární akreditiv rozšířen v zahraničním obchodě. Dokumentární inkaso je příkaz prodávajícího u své banky, aby u banky kupujícího vyinkasovala peněžní částku proti předání potřebných dokumentů. Banka na rozdíl od dokumentárního akreditivu nepřebírá žádnou záruku za to, že bude provedeno plnění. Proto dokumentární inkaso přináší menší jistotu zaplacení, než tomu je u dokumentárního akreditivu. Ale je nutné říci, že dokumentární inkaso je stále jistější než hladká platba, protože ke zboží se kupující dostane, až ho zaplatí. (Revenda, 2012)

### 3.5 Finanční analýza

Kapitola finanční analýza je zahrnuta v literární rešerši, protože je potřeba ji použít v praktické části této diplomové práce.

Existuje mnoho definic, které vysvětlují, co finanční analýza je. Asi nejpřesněji lze finanční analýzu definovat jako rozbor dat, která jsou získána z účetních výkazů. Na základě finanční analýzy je hodnocena minulost, současnost a budoucí vývoj firmy. Účetní výkazy jsou pro hodnocení finančního zdraví podniku velmi důležité. Účetní výkazy jsou rozděleny do dvou částí a to na účetní výkazy vnitropodnikové a finanční. Finanční účetní výkazy jsou základem pro tvorbu finanční analýzy. Poskytují informace o struktuře majetku, peněžních tocích, zdrojích krytí a jiné. Kdežto vnitropodnikové účetní výkazy vedou k přesnějším výsledkům, které přinese finanční analýza. Minimalizují riziko vychýlení se od skutečnosti. Mezi základní účetní výkazy, které jsou nutné pro zpracování finanční analýzy, patří rozvaha, výkaz zisků a ztráty, který lze znát i pod názvem výsledkovka, a cash flow. Rozvaha vyobrazuje bilanci mezi aktivy a pasivy firmy. Mezi aktiva rozvahy patří majetek firmy a mezi pasiva jsou zařazeny zdroje financování. Rozvaha se vždy sestavuje k určitému datu, nejčastěji k 31.12., což je posledním kalendářním dnem v roce. Výkaz zisků a ztrát udává přehled o veškerých nákladech a výnosech společnosti. Výkaz zisků a ztrát se stejně jako rozvaha sestavuje k určitému datu, nejčastěji k 31.12. určitého roku. Cash flow představuje přehled o finančních tocích, tedy o příjmech a výdajích. Vyobrazuje skutečnou finanční situaci. (Růčková, 2011)

### 3.5.1 Poměrová analýza

Poměrová analýza dává do poměru položky rozvahy a výkazu zisku a ztrát. V poměrové analýze se přihlíží hned na několik ukazatelů, protože nestačí, aby byl podnik pouze rentabilní, ale musí být i přiměřeně zadlužený a likvidní. Mezi ukazatele, které jsou řazeny do poměrové analýzy, patří například ukazatelé rentability, zadluženosti, likvidity, produktivity práce, aktivity, kapitálového trhu a jiný. (Kislingerová, Hnilica, 2008)

V rámci této diplomové práce budou zmíněny jen ty ukazatelé, které budou v praktické části práce využity.

#### Ukazatelé zadluženosti

Pojem zadluženost znamená, že podnik využívá kromě vlastních zdrojů i zdroje cizí. Ukazatelé zadluženosti jsou významnými ukazateli poměrové analýzy. Vyjadřují vztah mezi vlastními a cizími zdroji.

Mezi ukazatele zadluženosti patří ukazatel celkové zadluženosti, zadluženost vlastního kapitálu a ukazatel finanční páky. Dalším významným ukazatelem je ukazatel, který vyjadřuje schopnost podniku splácet úroky, a to úrokové krytí. Vzorce, pomocí kterých lze jednotlivé ukazatele spočítat jsou uvedeny pod tímto odstavcem. Celková zadluženost se vypočte podílem cizích zdrojů a aktivy celkem. Zadluženost vlastního kapitálu se vypočte opět podílem cizích zdrojů, ale k vlastnímu kapitálu. Tento ukazatel podává informaci o tom, kolikrát je vlastní kapitál převyšěn cizími zdroji. A úrokové krytí je výsledkem podílu zisku před úroky a zdaněním a nákladovými úroky. (Nývltová, Marinič, 2010)

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}}$$

$$\text{Zadluženost vlastního kapitálu} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$$

$$\text{Úrokové krytí} = \frac{\text{zisk před úroky a zdaněním}}{\text{nákladové úroky}}$$

Celková zadluženost neboli věřitelské riziko, poukazuje na to, jak jsou pro případ platební neschopnosti věřitelé chráněni. Optimální hodnota ukazatele celkové zadluženosti by se měla pohybovat mezi 30 až 60 %. Rozhodně by neměla přesáhnout 70 %.

(Dvořáček, 2003)

Zadluženost vlastního kapitálu je velmi důležitý ukazatel pro banky, protože na základě tohoto ukazatele se rozhodují, zda podniku půjčí finanční prostředky nebo ne. Pro podnik je ideální, když hodnota cizích zdrojů je nižší než vlastní kapitál. Hodnota cizích zdrojů by neměla překročit výši vlastního kapitálu o více, než je jeho jeden a půl násobek. (Financni-analyza.cz , 01.09.2014)

Úrokové krytí je ukazatel, který říká, kolikrát podnik může ze svého zisku před úroky a zdaněním uhradit úroky. Úrokové krytí by nemělo klesnout pod hodnotu 1. Pokud klesne hodnota tohoto ukazatele pod 1, znamená to, že firma není schopna ze své činnosti uhradit náklady, které jsou spojené s cizím kapitálem. Doporučená hodnota úrokového krytí je ve výši 3. (Scholleová, 2012)

### **Ukazatelé rentability**

Nejsledovanějšími ukazateli jsou ukazatelé rentability a to proto, protože podávají informaci o tom, jakého efektu bylo dosaženo vloženým kapitálem. Například ukazatel rentability celkových aktiv, se kterým je možné se setkat ve většině literatury zabývající se problematikou finanční analýzy. Tento ukazatel je označován zkratkou ROA vycházející z anglického názvu Return On Assets. (Kislingerová, Hnilica, 2008)

Dalšími významnými ukazateli rentability jsou například rentabilita tržeb, rentabilita vlastního kapitálu, rentabilita nákladů a spousty jiných. Rentabilita tržeb je označována zkratkou ROS, rentabilita vlastního kapitálu ROE a rentabilita nákladů ROC. Pod tímto odstavcem jsou uvedeny vzorce pomocí, kterých lze jednotlivé rentability vypočítat. To, jak je podnik celkově efektivní vyjadřuje ukazatel rentability celkových aktiv. Ukazatel rentability celkových aktiv se vypočte podílem zisku s celkovým vloženým kapitálem. Jak je výnosný kapitál, který do společnosti vložili akcionáři a vlastníci podniku, vyjadřuje

ukazatel rentability vlastního kapitálu. Tento ukazatel udává podíl zisku a vlastního kapitálu. Ukazatel rentability nákladů je doplňkovým ukazatelem a platí, že čím menších hodnot tento ukazatel nabývá, tím má podnik lepší výsledky hospodaření. Rentabilitu nákladů podnik získá z odečtení jedničky od podílu zisku s tržbami. Zcela běžně je využíván v každém podniku ukazatel rentability tržeb, který se vypočte podílem zisku s tržbami. (Růčková, 2011)

$$\mathbf{ROA} = \frac{\text{zisk}}{\text{celkový vložený kapitál}}$$

$$\mathbf{ROS} = \frac{\text{zisk}}{\text{tržby}}$$

$$\mathbf{ROE} = \frac{\text{zisk}}{\text{vlastní kapitál}}$$

$$\mathbf{ROC} = 1 - \frac{\text{zisk}}{\text{tržby}}$$

Při výpočtech rentability tržeb se může do čitatele uvést buď zisk před zdaněním a úroky, který je označován zkratkou EBIT, nebo čistý zisk, který je označován zkratkou EAN. (Managementmania.com, 02.09.2014)

Zisk před zdaněním a úroky se doporučuje v případě, pokud chceme srovnávat podnik s jinými podniky, které mohou mít odlišnou kapitálovou strukturu. (Knápková, 2010)

Stejně jako tomu bylo i u rentability tržeb, tak u rentability celkových aktiv může být při výpočtu použit zisk před zdaněním a úroky nebo čistý zisk. Pro podnik je nejlepší použít při výpočtu tohoto ukazatele zisk před zdaněním a úroky, protože se hodnotí jeho celková efektivita bez daňového zatížení. (Managementmania.com, 03.09.2014)

### **Ukazatelé likvidity**

Ukazatelé likvidity se zabývají schopností podniku uhradit své platební závazky včas. Mezi ukazatele likvidity patří ukazatel okamžité likvidity, pohotové likvidity a běžné

likvidity. Okamžitá likvidita je likviditou prvního stupně. Pohotové platební prostředky jsou peníze na běžném účtu, v pokladně, obchodovatelné cenné papíry a šeky. Pohotová likvidita je likviditou druhého stupně. A v poslední řadě likviditou třetího stupně je běžná likvidita. Běžná likvidita udává, jak by byl podnik schopen uspokojit věřitele v případě, kdyby veškerý oběžný majetek přeměnil na hotovost. Čím vyšší bude hodnota tohoto ukazatele, tím je podnik více schopný uhradit své závazky. Pod tímto odstavcem jsou rovněž uvedeny vzorce, podle kterých je možné jednotlivé ukazatele vypočítat. Okamžitá likvidita se vypočte podílem pohotových platebních prostředků s dluhy s okamžitou platností. Podíl rozdílu mezi oběžnými aktivy a zásobami s krátkodobými dluhy je pohotovou likviditou. A běžnou likviditu podnik určí na základě podílu oběžných aktiv s krátkodobými dluhy. (Růčková, 2011)

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{pohotové platební prostředky}}{\text{dluhy s okamžitou platností}}$$

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{(\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby})}{\text{krátkodobé dluhy}}$$

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé dluhy}}$$

Doporučená hodnota běžné likvidity se pohybuje v rozmezí 1,5 až 2,5. V případě, kdy by se hodnota běžné likvidity pohybovala pod touto hranicí, je podniková likvidita rizikovější. U ukazatele pohotové likvidity je doporučené rozmezí v intervalu 1 až 1,5 a v případě, kdy je hodnota ukazatele nižší než jedna, se musí podnik spolehnout na prodej zásob. Hodnot v rozmezí 0,2 až 0,5 by měl dosahovat ukazatel okamžité likvidity. (Knápková, 2010)

### **Ukazatelé aktivity**

Ukazatelé aktivity podávají informaci o tom, jak podnik využívá jednotlivé části majetku a zda má rozlehlé kapacitní prostory, které nejsou podnikem zatím využity. V rámci těchto ukazatelů se počítá buď doba obratu, nebo počet obrátů. V rámci diplomové práce bude v praktické části využita pouze doba obratu zásob a doba obratu

pohledávek, protože se dle autorky jeví tyto dva ukazatele pro náplň práce jako dostačující. Doba obratu zásob vyjadřuje počet dnů, po které jsou zásoby vázány ve společnosti až do doby jejich prodeje nebo spotřeby. Rovněž udává za jakou dobu, se zásoba promění ve finanční prostředky. Doba obratu pohledávek nebo i jinak řečeno doba splatnosti pohledávek udává, kolik dní jsou finanční prostředky podniku drženy v pohledávkách. Vzorce, pomocí kterých jsou ukazatelé vypočteny, jsou uvedeny pod tímto odstavcem. Doba obratu zásob je vypočtena podílem zásob s tržbami, které jsou děleny 360 dny. Podobné je tomu i u doby obratu pohledávek, která se vypočte podílem pohledávek s tržbami, které jsou děleny 360 dny. (Kislingerová, 2010)

$$\text{Doba obratu zásob} = \frac{\text{zásoby}}{\text{tržby}/360}$$

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}/360}$$

Podnikatelé se snaží snižovat dobu obratu, protože čím kratší je doba obratu, tím je to pro podnikatele výhodnější. Doba obratu pohledávek by měla odpovídat průměrné době splatnosti faktur. (Podnikatel.cz, 03.09.2014)



## 4 Praktická část

Společnost, ve které je zpracována praktická část diplomové práce, si nepřála být zveřejněna. Proto bude v diplomové práci uváděna pod názvem AZ, s.r.o.

V počátku praktické části diplomové práce bude představena společnost AZ, s.r.o. Po úvodním seznámení s podnikem a jeho historií bude následovat krátká modifikovaná finanční analýza pomocí autorkou vybraných poměrových ukazatelů. Finanční analýza pomocí poměrových ukazatelů bude v diplomové práci vytvořena jen pro konečnou představu o tom, jak se společnost v posledních 6 letech vyvíjela a také z důvodu poskytnutí rychlé představy o finanční situaci firmy. V další části praktické části budou představeny bankovní produkty využívané v podniku. A to především běžné účty, kdy jeden běžný účet je využíván pro platební styk a druhý je využíván pro šetření finančních prostředků. Zároveň budou představeny i případné návrhy změn, které by mohly vést k poklesu nákladů společnosti a zároveň k růstu výnosů v oblasti bankovních produktů. Dále dojde k získání nabídek na investiční úvěr, o který má společnost zájem z důvodu plánované rekonstrukce sídla společnosti. V závěru praktické části bude provedena komparace bankovních produktů, která povede k návrhu případných změn, které povedou ke zlepšení dosavadní finanční situace podniku.

### 4.1 Charakteristika a základní údaje o společnosti

Základní údaje o společnosti jsou vyobrazeny v tabulce č. 3, ve které je možné nalézt kromě fiktivního názvu společnosti i datum zápisu do obchodního rejstříku, právní formu společnosti, sídlo firmy, výši základního kapitálu a předmět podnikání.

**Tabulka č. 3 – Základní údaje o společnosti**

<b>Název firmy:</b>	AZ, s.r.o.
<b>Datum zápisu do obchodního rejstříku:</b>	12. listopadu 1997
<b>Právní forma:</b>	Společnost s ručením omezeným
<b>Předmět podnikání:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Výroba, obchod a služby neuvedené v živnostenském zákoně (příloha 1 -3).</li><li>- Výroba, instalace, opravy elektronických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení.</li></ul>
<b>Základní kapitál:</b>	200 000 Kč
<b>Sídlo:</b>	Praha 4

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### **Charakteristika společnosti**

AZ, s.r.o. je poměrně malou českou společností, která vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 12. listopadu 1997. Základní kapitál je ve výši 200 000 korun českých. V současné době je ve firmě zaměstnáno 5 zaměstnanců. Má mnoho obchodních partnerů, mezi které se řadí i velké firmy, jako jsou například KOFOLA, a.s., BENZINA, s.r.o., AUTO KELLY, a.s. a řada dalších. Firma spolupracuje i se zahraničím, konkrétně s Německem, Taiwanem a dříve i s Čínou. Společnost za svou poměrně dlouhou dobu existence získala i řadu certifikátů a to například na realizaci státní akce, která se nese pod názvem Zelená úsporám. Dále vlastní certifikáty na montáž a prodej klimatizací Toshiba, LG, tepelných čerpadel značky Toshiba, LG, HotJET, Danfoss a chlazení značky LIEBHERR.

U samotného vzniku společnosti stáli celkem tři společníci, kteří si navzájem rozdělili podíly společnosti. A to na 60 %, 20 % a 20 %. Všichni společníci mají své podíly v současné době již splaceny. Společník se šedesáti procenty je zároveň i jednatelem společnosti. Hlavní náplní činnosti společnosti AZ, s.r.o. je výroba, montáž a servis

chladících a klimatizačních zařízení, výroba, instalace a opravy elektronických strojů a přístrojů, konzultační a poradenská činnost v oboru klimatizačních a chladících zařízení, koupě zboží za účelem dalšího prodeje. Hlavním mottem společnosti jsou ekologicky šetrné technologie.

#### 4.1.1 Historie společnosti

Od samotného počátku, kdy společnost vznikla, až do současnosti si prošla asi skoro jako každá společnost řadou změn.

Společnost započala svou obchodní činnost servisem chladniček značky Gorenje a servisem klimatizací pro průmyslové chlazení, což jsou klimatizace určené pro velké mrazírny a chladírny například v oblasti potravinářského průmyslu pro maso, zeleninu a podobně. Hned na začátku své obchodní činnosti získala společnost příležitost zastupovat světu známou společnost LIEBHERR v České republice. Což pro firmu byla opravdu velká šance udělat si jméno nejen na českém trhu. LIEBHERR je německou společností, která se zabývá chlazením a mražením, stavebními stroji, letectvím a dopravními systémy, technologií pro manipulaci a mnoho dalším. V rámci této německé společnosti získala společnost AZ, s.r.o. zastoupení v České republice v oblasti chlazení a mražení. Firma prováděla záruční servis chladniček a mrazniček značky LIEBHERR, dodávala náhradní díly a dokonce i získávala určité procento z tržeb za prodané chladničky této značky v rámci České republiky. Společnost tedy zastupovala LIEBHERR pouze po stránce servisu. Na druhé straně prodej této značky v rámci České republiky zabezpečovala firma Mc TREE, a.s., která získala k této činnosti oprávnění taktéž od společnosti LIEBHERR. S postupným nárůstem záručních oprav chladniček a mrazniček a objednávek náhradních dílů zřídila společnost AZ, s.r.o. síť servisů po celé České republice, kdy každý servis prováděl servis v oblasti svého kraje. Ve svém vrcholu provádělo servis značky LIEBHERR v rámci České republiky okolo 60 smluvních partnerů společnosti AZ, s.r.o. Jednalo se o smluvní servisy, tudíž se nejednalo přímo o pobočky společnosti AZ, s.r.o. Byly to servisy, které získaly povolení od společnosti provádět servis značky LIEBHERR. Konkrétně společnost AZ, s.r.o. prováděla servis pouze v oblasti Prahy a ostatní servisy proškolovala, aby používaly při své práci ty nejvhodnější postupy a nejlepší materiály. Následně společnost získala možnost zastupovat v České republice další velkou německou společnost a to VULCAN LOKRING. Pro kterou firma zprostředkovává prodej různých

redukčních spojek, spojek na spojování potrubí, náradí, které je vhodné pro servis chladniček a klimatizací, dále náradí na opravu autoklimatizací všech možných značek. Všechny tyto události vedly společnost ke svému postupnému rozvoji. V této době bylo ve společnosti zaměstnáno zhruba okolo 10 zaměstnanců.

Společnost se jeden čas, konkrétně v letech 2003 až do roku 2006 snažila působit i ve Slovenské republice. Kde zřídila svou dceřinou společnost. Hlavním důvodem vzniku této společnosti byla možnost zastupovat společnost LIEBHERR po stránce servisu i ve Slovenské republice. Bohužel dceřiná společnost musela být koncem roku 2006 prodána jinému majiteli, z důvodů neplacení určité procentní části z tržeb za prodané chladničky značky LIEBHERR ve Slovenské republice. Takováto ztráta měla pro firmu fatální důsledky, a proto se jednatel společnosti spolu se svými společníky shodli pro tu nejméně bolestivější variantu a to firmu prodat.

V roce 2008 nastal úplně stejný problém, jako tomu bylo ve Slovenské republice. Společnost, která zastupovala firmu LIEBHERR v oblasti prodeje chladniček v České republice, přestala platit určité procento z tržeb z jejich prodeje i v rámci České republiky. To přivedlo společnost do značných obtíží a musela svou spolupráci s velkou společností LIEBHERR ukončit. Tím skončilo provádění veškerých záručních servisů této značky. Do roku 2013 probíhaly soudy se společností, která měla pravidelně určitou výši z tržeb společnosti AZ, s.r.o. vyplácet, tedy s firmou Mc TREE, a.s. Společnost AZ, s.r.o. soudní spor už několikrát vyhrála, ale proti strana se vždy odvolala, až v roce 2013 soud definitivně vyhrála.

Aby společnost zlepšila svou dosavadní situaci, musela zavést do svého sortimentu něco nového. Na přelomu roku 2009 a 2010 zavedla firma AZ, s.r.o. do svého sortimentu LED osvětlení, které podniku přináší postupný návrat do období, kdy se podniku dařilo velmi dobře. Ale samozřejmě, návrat k samotnému vrcholu společnosti může trvat i řadu let. Podnik provádí nákup LED osvětlení za účelem dalšího prodeje. V počátku společnost zastupovala jednu čínskou firmu v oblasti LED osvětlení, ale po krátkém období svou spolupráci s čínskou firmou ukončila, z důvodu nedostatečné kvality zboží. Nyní zastupuje společnost jednu nejmenovanou firmu z Taiwanu, která dodává zboží té nejvyšší kvality. Firma provádí zástup této firmy po celé České republice, ale i po střední Evropě. Dále v rámci České republiky v oblasti LED osvětlení zastupuje proslulé značky jako je

například Philips. V sortimentu podniku je kromě samotného LED osvětlení i osvětlení LED pro automobily, akvária a pro růst rostlin.

V současné době, kromě výše uvedeného v kapitole 4.1.1 provádí společnost záruční servis chladniček značky MIELE, provádí opravu a instalaci klimatizací Toshiba a LG a tepelných čerpadel značky Toshiba a LG, dodává zboží do velkých firem, jako jsou například AUTO KELLY, a.s., ACI, s.r.o. a mnoho dalších.

Nyní firma uvažuje o detailnějším zaměření na LED osvětlení, kdy by chtěla ve svém stávajícím sídle vybudovat showroom, kde by si zákazníci mohli všechny druhy světel prohlédnout a vyzkoušet.

#### 4.1.2 Vývoj zaměstnanců

**Tabulka č. 4 – Vývoj počtu zaměstnanců v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
zaměstnanci	8	7	5	8	6	6

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 4 je uveden vývoj počtu zaměstnanců v letech 2008 až do roku 2013. Největší počet zaměstnanců byl zaznamenán v letech 2008 a 2011, který činil celkem 8. Naopak nejnižší počet zaměstnanců byl v roce 2012 a 2013. Kdy v těchto letech bylo zaměstnáno 6 zaměstnanců. Mzdy administrativních pracovníků jsou pevně stanovené, kdežto mzdy techniků se odvíjí podle odvedené práce.

#### 4.2 Modifikovaná finanční analýza společnosti pomocí vybraných poměrových ukazatelů

Pro potřeby diplomové práce a na základě přání společnosti byla faktická data v účetních výkazech drobně upravena. A to především z důvodu ochrany dat firmy. Výkaz zisku a ztráty je uveden v příloze č. 2 v tisících korunách českých. V příloze č. 3 je rozvaha společnosti, která je stejně, jako výkaz zisku a ztráty uvedena v tisících korunách českých.

#### 4.2.1 Ukazatelé rentability

V rámci rentability jsou počítány ukazatelé rentability tržeb, rentability vlastního kapitálu, rentability aktiv a rentability nákladů.

#### ROS (rentabilita tržeb)

Tabulka č. 5 – ROS (rentabilita tržeb) v letech 2008 až 2013

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Hospodářský výsledek za účetní období v tis. (Kč)	-676	228	570	-330	776	468
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb v tis. (Kč)	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
Tržby za prodej zboží v tis. (Kč)	17 932	18 380	13 608	14 340	17 190	17 978
<b>ROS (%)</b>	-2,51	0,94	2,85	-1,50	3,63	2,11

Zdroj dat: (Příloha č. 2, vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 5 je možné nalézt rentabilitu tržeb společnosti za rok 2008 až rok 2013. Obecně je zřejmé, že rentabilita tržeb vypovídá o tom, kolik finančních prostředků získá podnik z jedné koruny tržby. Při výpočtu byl v čitateli použit čistý zisk. Nejvyššího zisku podnik dosáhl v roce 2012, kdy z jedné koruny tržeb, získal 0,036 korun českých. Naopak nejnižšího zisku dosáhl v roce 2009, kdy z jedné koruny tržeb měl podnik pouhých 0,0094 korun českých. V letech 2008 a 2011 byl podnik ve ztrátě. A to v roce 2008 prodělal na jednu korunu tržby 0,025 korun českých a v roce 2011 0,015 korun českých. Ztráta v obou letech byla způsobena záporným čistým ziskem a to i při poměrně vysokých tržbách, které v ziskových letech byly téměř srovnatelné.

#### ROE (rentabilita vlastního kapitálu)

Rentabilita vlastního kapitálu opět udává, kolik korun zisku připadá na jednu korunu vlastního kapitálu. Jak již bylo řečeno v kapitole 3.5.1, tento ukazatel udává, jak je výnosný kapitál, který do společnosti vložil vlastník či popřípadě jeho akcionáři. Při výpočtu byl použit čistý zisk.

V tabulce č. 6 jsou uvedeny jednotlivé rentability vlastního kapitálu od roku 2008 až do roku 2013. Nejvyšší zisk z vloženého kapitálu přinesl rok 2012 a to ve výši 22,73 %.

Naopak nejnižší zisk byl dosažen v roce 2009, který činil 9,50 %. V letech 2008 a 2011 byl podnik ve ztrátě, proto nelze očekávat zisk plynoucí z vloženého kapitálu, což je pro vlastníka a jeho společníky nepříznivé.

**Tabulka č. 6 – ROE (rentabilita vlastního kapitálu) v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Hospodářský výsledek za účetní období v tis. (Kč)	-676	228	570	-330	776	468
Vlastní kapitál v tis. (Kč)	2 172	2 400	2 970	2 638	3 414	3 882
<b>ROE (%)</b>	-31,12	9,50	19,19	-12,51	22,73	12,06

Zdroj dat: (Příloha č. 2, příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

### **ROA (rentabilita aktiv)**

Rentabilita aktiv je velmi důležitým ukazatelem, který poukazuje na to, jak byl podnik celkově efektivní. V tabulce č. 7 jsou uvedeny jednotlivé výsledky tohoto ukazatele za roky 2008 až 2013. Při výpočtu byl použit zisk před zdaněním a úroky. Nejpříznivějších výsledků dosáhl podnik v roce 2012. Kdy na jednu korunu aktiv celkem neboli vloženého kapitálu získal 0,095 korun českých. Nejmenšího zisku z celkových aktiv získal podnik v roce 2009 a to pouze ve výši 0,016 korun českých na jednu korunu aktiv celkem. V letech 2008 a 2011 jsou hodnoty tohoto ukazatele opět záporné a to především z důvodu záporného hospodářského výsledku před zdaněním. Ale při pohledu na tabulku č. 7 lze říci, že od roku 2012 se podnik vyvíjel dobrým směrem a byl ziskový.

**Tabulka č. 7 – ROA (rentabilita aktiv) v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Hospodářský výsledek před zdaněním v tis. (Kč)	-676	228	654	-330	896	588
AKTIVA CELKEM v tis. (Kč)	12 066	13 952	8 834	8 324	9 442	6 790
<b>ROA (%)</b>	-5,60	1,63	7,40	-3,96	9,49	8,66

Zdroj dat: (Příloha č. 2, příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

## ROC (rentabilita nákladů)

V tabulce č. 8 jsou uvedeny hodnoty rentability nákladů v letech 2008 až 2013. Obecně platí, že pro podnik je lepší, když tento ukazatel dosahuje co nejnižších hodnot. Nejpříznivější hodnoty byly opět dosaženy v roce 2012, kdy na jednu korunu tržeb připadalo 0,96 korun českých. Nejméně příznivou hodnotu přinesl rok 2009 a to ve výši 0,99 korun českých. Roky 2008 a 2011 byly opět ve ztrátě.

**Tabulka č. 8 – ROC (rentabilita nákladů) v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Hospodářský výsledek před zdaněním v tis. (Kč)	-676	228	654	-330	896	588
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb v tis. (Kč)	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
Tržby za prodej zboží v tis. (Kč)	17 932	18 380	13 608	14 340	17 190	17 978
<b>ROC (%)</b>	102,51	99,06	96,73	101,50	95,80	97,35

Zdroj dat: (Příloha č. 2, vlastní zpracování, 2014)

### 4.2.2 Ukazatelé zadluženosti

V rámci zadluženosti jsou počítány ukazatelé celkové zadluženosti, zadluženosti vlastního kapitálu a úrokové krytí.

#### Celková zadluženost

Základním ukazatelem zadluženosti je celková zadluženost podniku. V mnoha odborných publikacích, jako například v publikaci Interní audit a kontrola pana Jiřího Dvořáčka, je uvedeno, že optimální hodnota ukazatele celkové zadluženosti by se měla pohybovat mezi 30 až 60 %. V tabulce č. 9 je uveden ukazatel celkové zadluženosti společnosti v letech od roku 2008 až do roku 2013. Na první pohled je patrné, že společnost byla nejvíce zadlužena v roce 2009 a to z 82,80 %, což je nad rámec doporučované výše zadlužení. Významný vliv na zadlužení společnosti měly bankovní úvěry a krátkodobé závazky. Následně v roce 2010 následoval pokles celkové zadluženosti na 66,38 %. Po krátkodobém zvýšení zadlužení v roce 2011 na 68,31 % začala celková zadluženost rok od roku klesat až na své minimum 42,83 %, kterého dosáhla v roce 2013. Podle nejnovějších dat se dá říci, že podnik byl v letech 2008 až 2012 zadlužen nad rámec



doporučené výše, ale postupně se velikost jeho zadlužení snižovala až do výše, která je pro firmu akceptovatelná.

**Tabulka č. 9 – Celková zadluženost v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Cizí zdroje v tis. (Kč)	9 894	11 552	5 864	5 686	6 028	2 908
AKTIVA CELKEM v tis. (Kč)	12 066	13 952	8 834	8 324	9 442	6 790
<b>Celková zadluženost (%)</b>	82,00	82,80	66,38	68,31	63,84	42,83

Zdroj dat: (Příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

### Zadluženost vlastního kapitálu

**Tabulka č. 10 – Zadluženost vlastního kapitálu v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Cizí zdroje v tis. (Kč)	9 894	11 552	5 864	5 686	6 028	2 908
Vlastní kapitál v tis. (Kč)	2 172	2 400	2 970	2 638	3 414	3 882
<b>Zadluženost vlastního kapitálu (%)</b>	455,52	481,33	197,44	215,54	176,57	74,91

Zdroj dat: (Příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

S ukazatelem zadluženost vlastního kapitálu je možné se setkat i pod názvem míra zadlužení. Tento poměrový ukazatel je velmi důležitý pro banku a to v případě, kdy podnik žádá o úvěr. Ukazatel zadluženosti vlastního kapitálu v letech od roku 2008 až do roku 2013 je uveden v tabulce č. 10. Ukazatel zadluženosti vlastního kapitálu v roce 2009 dosáhl nejvyšší hodnoty a to 481,33 %. Od roku 2012 jeho hodnota postupně klesala, kdy nejnižší hodnota činila v roce 2013 a to 74,91 %. Jak je uvedeno v kapitole 3.5.1 pro firmu je ideální, když hodnota cizích zdrojů je nižší než vlastní kapitál. Optimální výše tohoto ukazatele byla docílena pouze v roce 2013, kdy cizí zdroje nepřevýšily vlastní kapitál.

### Úrokové krytí

V tabulce č. 11 je uveden ukazatel úrokové krytí v letech 2008 až 2013. V roce 2008 dosáhl ukazatel záporné hodnoty a to minus 1,68. Následující rok jeho hodnota vzrostla na 0,60 a v roce 2010 dosahovala už výše 2,92. Naopak v roce 2011 opět jeho hodnota

poklesla na mínus 2,75 a v roce 2012 vzrostla na 10,93. V roce 2013 dosahuje hodnota úrokového krytí 0,38. Dle Hany Scholleové, autorky publikace Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy 2, by ukazatel úrokové krytí neměl klesnout pod hodnotu 1. Lze říci, že optimální hodnotu úrokového krytí dosahoval podnik pouze v roce 2010 a v roce 2012, kdy hodnoty převýšily pomyslnou hranici 1. V roce 2008 a 2011 byla dosažena záporná hodnota díky zápornému hospodářskému výsledku hospodaření což stejně jako v roce 2009 a 2013, kdy je hodnota úrokového krytí pod hodnotou 1, nevěští pro firmu nic dobrého. Znamená to, že podnik nebyl schopen ze své činnosti hradit náklady spojené s cizím kapitálem.

**Tabulka č. 11 – Úrokové krytí v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Hospodářský výsledek před zdaněním v tis. (Kč)	-676	228	654	-330	896	588
Nákladové úroky v tis. (Kč)	402	378	224	120	82	1 550
<b>Úrokové krytí</b>	<b>-1,68</b>	<b>0,60</b>	<b>2,92</b>	<b>-2,75</b>	<b>10,93</b>	<b>0,38</b>

Zdroj dat: (Příloha č. 2, vlastní zpracování, 2014)

#### 4.2.3 Ukazatelé likvidity

V rámci likvidity jsou počítány ukazatelé okamžité likvidity, pohotové likvidity a běžné likvidity.

#### Okamžitá likvidita

**Tabulka č. 12 – Okamžitá likvidita v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Finanční majetek v tis. (Kč)	206	732	262	140	686	374
Krátkodobé závazky v tis. (Kč)	2 352	5 022	1 792	2 018	2 418	1 846
<b>Okamžitá likvidita</b>	<b>0,09</b>	<b>0,15</b>	<b>0,15</b>	<b>0,07</b>	<b>0,28</b>	<b>0,20</b>

Zdroj dat: (Příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

Tabulka č. 12 vyobrazuje hodnotu okamžité likvidity v letech 2008 až 2013. V publikaci Adriany Knápkové a Drahomíry Pavelkové pod názvem Finanční analýza:

komplexní průvodce s příklady 1, je uvedeno, že okamžitá likvidita by se měla pohybovat v rozmezí od 0,2 do 0,5, což se dá říci, že podnik splňuje. Pouze v letech 2008 až 2011 je hodnota nižší. V roce 2012 dosahuje okamžitá likvidita nejvyšší hodnotu a to 0,28. Naopak nejnižší hodnota okamžité likvidity je v roce 2011 ve výši 0,07. Pokud je hodnota nižší, než je uvedený interval, znamená to, že podnik nemá dostatek peněz v pokladně a na účtu v bankách na úhradu svých závazků okamžitě.

### **Pohotová likvidita**

V publikaci Adriany Knápkové a Drahomíry Pavelkové pod názvem Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady 1, je uvedeno, že optimální interval pro pohotovou likviditu se nachází mezi hodnotou 1 až 1,5. Jednotlivé hodnoty pohotové likvidity za rok 2008 až 2013 jsou vyobrazeny v tabulce č. 13. Opět se dá říci, že hodnoty pohotové likvidity podniku se nachází v optimálním intervalu. Pouze v roce 2013 se nachází pod uvedenou hranicí a to ve výši 0,63. To znamená pro podnik, že se musí v tomto období spolehnout na případný prodej zásob. Nejvyšší hodnotu nabyla pohotová likvidita v roce 2008 a to ve výši 2,14.

**Tabulka č. 13 – Pohotová likvidita v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Oběžná aktiva v tis. (Kč)	5 252	7 346	2 568	2 324	3 602	1 218
Zásoby v tis. (Kč)	218	174	86	94	72	58
Krátkodobé závazky v tis. (Kč)	2 352	5 022	1 792	2 018	2 418	1 846
<b>Pohotová likvidita</b>	2,14	1,43	1,39	1,11	1,46	0,63

Zdroj dat: (Příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

### **Běžná likvidita**

V tabulce č. 14 je uveden ukazatel běžné likvidity od roku 2008 až do roku 2013. Nejvyšší hodnotu dosahoval tento ukazatel v roce 2008 a to 2,23. Po té se do roku 2011 jeho hodnota postupně snižovala na 1,15. V roce 2012 jeho hodnota opět vzrostla na 1,49 a v roce 2013 klesla na 0,66. Dle publikace Adriany Knápkové a Drahomíry Pavelkové pod názvem Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady 1 je doporučená hodnota běžné

v rozmezí 1,5 až 2,5. Dá se říci, že podnik dosahoval optimální výši ukazatele běžné likvidity. Výjimku tvořil rok 2011 a 2013, kdy jeho hodnota klesla pod doporučovanou hranici 1,5. V tomto případě je běžná likvidita podniku rizikovější.

**Tabulka č. 14 – Běžná likvidita v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Oběžná aktiva v tis. (Kč)	5 252	7 346	2 568	2 324	3 602	1 218
Krátkodobé závazky v tis. (Kč)	2 352	5 022	1 792	2 018	2 418	1 846
<b>Běžná likvidita</b>	2,23	1,46	1,43	1,15	1,49	0,66

Zdroj dat: (Příloha 3, vlastní zpracování, 2014)

#### 4.2.4 Ukazatelé aktivity

V rámci aktivity jsou počítány ukazatelé doby obratu zásob, doby obratu pohledávek.

##### Doba obratu zásob

V tabulce č. 15 jsou vyobrazeny hodnoty ukazatele doby obratu zásob pro rok 2008 až do roku 2013. Jak uvádí teorie, například v publikaci Evy Kislingerové pod názvem Manažerské finance, je pro podnik nejlepší, když se doba obratu zásob v podniku snižuje, čemuž je tato firma rázným příkladem. Nejvyšší doba obratu zásob činila v roce 2008 a to 2,91 dní. Tato doba se postupně snižovala až na nejnižší hodnotu v roce 2013 a to na 0,94 dní.

**Tabulka č. 15 – Doba obratu zásob v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Zásoby v tis. (Kč)	218	174	86	94	72	58
Tržby za prodej zboží v tis. (Kč)	17 932	18 380	13 608	14 340	17 190	17 978
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb v tis. (Kč)	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
<b>Doba obratu zásob (den)</b>	2,91	2,58	1,55	1,54	1,21	0,94

Zdroj dat: (Příloha č. 2, příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

## Doba obratu pohledávek

Doba obratu pohledávek v letech 2008 až 2013 je vyobrazena v tabulce č. 16. Doba obratu pohledávek nabývá v podniku kolísavých hodnot. V roce 2008 je doba obratu pohledávek 64,43 dní, kdežto v následujícím roce 2009 se tato doba zvýší na 95,50 dní. V roce 2010 klesne na 39,90 dní. Jak je uvedeno v kapitole 3.5.1, pro podnik je nejpříznivější co nejnižší doba obratu pohledávek, protože se jedná o dobu, za kterou budou pohledávky přeměněny na finanční prostředky. Nejlepším rokem v rámci tohoto ukazatele byl zajisté rok 2013, kdy doba obratu pohledávek činila pouhých 12,77 dní.

**Tabulka č. 16 – Doba obratu pohledávek v letech 2008 až 2013**

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013
Krátkodobé pohledávky v tis. (Kč)	4 828	6 440	2 220	2 090	2 844	786
Tržby za prodej zboží v tis. (Kč)	17 932	18 380	13 608	14 340	17 190	17 978
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb v tis. (Kč)	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
<b>Doba obratu pohledávek (den)</b>	64,43	95,50	39,90	34,30	47,95	12,77

Zdroj dat: (Příloha č. 2, příloha č. 3, vlastní zpracování, 2014)

### 4.3 Bankovní produkty ve společnosti AZ, s.r.o.

Ve společnosti AZ, s.r.o. byly a stále jsou využívány bankovní produkty. Od počátku své existence se firma setkala s celou řadou bankovních produktů. Mezi které patří například běžný účet, platební karty, leasing, různé druhy úvěrů (hypoteční úvěr, investiční úvěr, kontokorentní úvěr, provozní úvěr).

V srpnu roku 2014 byla splacena poslední splátka hypotečního úvěru, který si firma vzala na pořízení budovy, ve které má sídlo. Po splacení poslední splátky hypotečního úvěru není podnik zadlužen u bank, tudíž, nemá smluven žádný bankovní úvěr.

V dnešní době už je téměř samozřejmostí, že má nejen každý člověk, ale i každá firma svůj bankovní účet. Bankovní účet je základním bankovním produktem, bez kterého by si svou činnost žádná firma nedovedla představit a to ani malá firma jako je AZ, s.r.o.

Společnost AZ, s.r.o. nyní využívá pouze dva běžné účty, kdy jeden běžný účet využívá pro realizaci platebního styku a druhý slouží k šetření finančních prostředků. Oba dva běžné účty má vedené u České spořitelny, a.s. Jiné bankovní produkty momentálně nemá.

V současné době firma uvažuje o výhodnějším běžném účtu, popřípadě o úpravě stávajícího účtu, která by ušetřila alespoň část nákladů společnosti. Zároveň má společnost zájem o případnou změnu účtu, na kterém jsou doposud ukládány finanční rezervy. Ušetřené finanční rezervy by byly využity na budoucí rozvoj společnosti. Vzhledem k plánované rekonstrukci firma uvažuje o úvěru ve výši 1 000 000 Kč.

#### 4.3.1 Běžný účet

Pár dní po zápisu společnosti do obchodního rejstříku si společnost založila svůj první běžný účet v české měně u České spořitelny, a.s., který má dodnes. V roce 2002 si u České spořitelny, a.s. založila firma ještě jeden bankovní účet opět v české měně, který využívá na krátkodobé šetření finančních prostředků. Spolu s běžným účtem získala firma od České spořitelny, a.s. k oběma bankovním účtům platební karty Visa Business. V letech 2003 až 2006, kdy firma v rámci dceřiné společnosti působila i ve Slovenské republice, měla i běžný účet v cizí měně. V současné době nemá a ani neuvažuje o běžném účtu v cizí měně.

Společnost v rámci běžného účtu nemá a ani v blízké budoucnosti nemá v úmyslu si zažádat o kontokorentní úvěr k běžnému účtu. Taktéž nevyužívá internetové bankovníctví, o kterém však uvažuje. Výpis z běžného účtu je zasílán papírově na adresu firmy.

Tato kapitola bude zaměřena především na běžný účet, který firma běžně využívá, kdežto druhému účtu, který slouží k šetření finančních prostředků, bude věnována pozornost až v následující kapitole 4.3.2, která bude zaměřena na spořicí účty.

V rámci diplomové práce bude v první řadě představen bankovní produkt, který firma v současné době využívá, popřípadě bude vytvořen návrh úpravy dosavadního produktu, který firmě ušetří část výdajů. Následně budou představeny srovnatelné produkty u jiných bank, pomocí kterých budou navržena doporučení, které povedou ke snížení dosavadních nákladů za využívání běžného účtu a zefektivnění chodu společnosti.

Pro výpočet celkových nákladů za využívání běžného účtu budou použity průměrné počty odchozích, příchozích plateb ať už tuzemských, tak i zahraničních, dále průměrné počty plateb kartou, vkladů na běžný účet a výběrů z bankomatu či u přepážky banky za posledních šest let. Průměrné počty příchozích a odchozích plateb v rámci jednotlivých bank byly získány z interních dat firmy, kde jsou uvedeny bankovní účty obchodních partnerů. Někteří obchodní partneři mají více bankovních účtů u různých bank. Z toho důvodu jsou všechny počty plateb u všech porovnávaných bank shodné. V případě

zahraničního platebního styku bude brána průměrná výše odeslané platby za měsíc v jiné měně, než jsou eura a to ve výši 50 000 Kč a průměrná výše příchozí platby za měsíc v jiné měně než jsou eura ve výši 10 000 Kč. Firma má průměrně za posledních několik let na běžném účtu, který využívá pro každodenní potřebu, uloženo přibližně 200 000 Kč. Při výpočtu nebude zohledněna daň z úroků z vkladu na účtu.

### **Představení stávajícího běžného účtu od České spořitelny, a.s.**

Česká spořitelna, a.s. v současné době nabízí mnoho různých druhů běžných účtů pro podnikatele. AZ, s.r.o. ve své podstatě od zápisu do obchodního rejstříku využívá běžný účet, který Česká spořitelna, a.s. nyní uvádí pod názvem Běžný účet v české měně. Totožný typ běžného účtu využívá i pro šetření finančních prostředků. Tento typ běžného účtu umožňuje bezhotovostní placení prostřednictvím bezkontaktní platební karty. Je možné ho ovládat pomocí mobilního telefonu či počítače přes internetové bankovníctví, které se nese pod názvem SERVIS 24. K běžnému účtu je možné si sjednat kontokorentní úvěr, trvalé příkazy k úhradě a mnoho dalších. V tabulce č. 17 je uvedena pro podnik nejdůležitější část ceníku Běžného účtu v české měně. Firma v současné době nevyužívá služeb internetového bankovníctví, bez kterého by se dnes skoro každá firma nedokázala obejít. Proto za vedení účtu musí zaplatit 75 korun českých, což je o něco více než, když by internetové bankovníctví měla. Dále si nechává každý měsíc zasílat na adresu firmy výpis z běžného účtu, za který zaplatí 25 korun českých. Pokud by se však podnik v budoucnu rozhodl, mohl by mu být zasílán elektronický výpis, který je zdarma. Všechny peněžní zůstatky na běžném účtu jsou úročeny roční úrokovou sazbou 0,01 % per annum.

**Tabulka č. 17 – Ceník pro Běžný účet v české měně**

<b>Vedení účtu:</b>	
Vedení účtu bez sjednané služby přímé bankovníctví (Kč)	75
Vedení účtu se sjednanou službou přímé bankovníctví (Kč)	45
<b>Pravidelné výpisy:</b>	
Výpis z běžného účtu papírově na adresu v České republice (Kč)	25
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě (Kč)	0
<b>Úroková sazba:</b>	
Úroková sazba pro kreditní zůstatek na běžném účtu do 999 999, 99 Kč (%)	0,01

Zdroj dat: (CSAS.cz, 28.08.2014, vlastní zpracování, 2014)

Pravidelné měsíční náklady za vedení běžného účtu a zaslání výpisu v papírové podobě nejsou bohužel jedinými. Podnik dále musí uhradit mnoho dalších poplatků mezi, které patří například poplatky za příchozí a odchozí platby, výběr z bankomatů a mnoho dalších.

V tabulce č. 18 jsou uvedeny poplatky, které firma běžně hradí České spořitelně, a.s. za využívání běžného účtu. Za každou platbu, kterou firma obdrží, například od svého zákazníka, musí České spořitelně, a.s. zaplatit pět korun českých. V případě, kdyby firmě došla platba od zákazníka, který má účet u jiné banky než je Česká spořitelna, a.s. připlatí si firma za každou příchozí platbu o další dvě koruny. Platba platební kartou a vklad na běžný účet je zdarma. Výběr hotovosti z bankomatu České spořitelny, a.s. stojí firmu pět korun českých, však pokud by došlo k výběru hotovosti z jiného bankomatu než je bankomat České spořitelny, a.s., musela by firma uhradit za jeden výběr 40 Kč. Výběr u přepážky banky je nejdražší a vyjde na 80 Kč. Pokud by firma zasílala finanční prostředky, ať už svým dodavatelům nebo zaměstnancům, přes SERVIS 24, který v současné době nemá, musela by uhradit za jednu odeslanou platbu pět korun českých. Stejně, jako u došlých plateb, kdy si firma připlatí dvě koruny za každou došlou platbu z jiné banky než je Česká spořitelna, a.s., je tomu tak i u plateb odeslaných. V případě odeslané platby do jiné banky, si firma k pěti korunám připlatí ještě další dvě koruny navíc. Odeslání finančních prostředků přes platební příkaz na přepážce banky stojí firmu 20 Kč, což je úplně stejně jako odeslání finančních prostředků přes poštu. Díky spolupráci se zahraničím, využívá firma i zahraniční platební styk. Za každou příchozí platbu do výše padesáti tisíc euro zaplatí firma své bance sto korun českých. Pokud však příchozí platba bude v jiné měně, než jsou eura, zaplatí jedno procento z každé došlé platby v jiné měně a to vždy minimálně sto korun českých a maximálně tisíc korun českých. V případě zahraničních odchozích plateb, zaplatí firma za každou odeslanou platbu do výše padesáti tisíc euro 220 Kč. Při odeslání finančního prostředku v jiných měnách, zaplatí vždy jedno procento z odeslané platby a to vždy minimálně 220 Kč a maximálně 1500 Kč. Za odeslání finančních prostředků přes písemný zahraniční platební příkaz si firma připlatí dalších 250 korun českých.



**Tabulka č. 18 – Ceník České spořitelny, a.s. pro platební styk**

<b>Bezhotovostní operace:</b>	
Odchozí platba přes Servis 24 Internetbanking (Kč)	5
Platební příkaz přes poštu (Kč)	20
Platební příkaz přes přepážku banky (Kč)	20
Došlá platba (Kč)	5
Příplatek za platbu z/do jiné banky (Kč)	2
<b>Zahraniční platební styk:</b>	
Odchozí zahraniční platba do 50 000 EUR (Kč)	220
Odchozí zahraniční platba v jiných měnách (Kč)	1 % min. 220, max. 1500
Příplatek za písemný zahraniční platební příkaz (Kč)	250
Příchozí zahraniční platba do 50 000 EUR (Kč)	100
Příchozí zahraniční platba v jiných měnách (Kč)	1% min. 100, max. 1000
<b>Výběr hotovosti:</b>	
Bankomat české spořitelny (Kč)	5
Bankomat jiné banky (Kč)	40
Na přepážce banky (Kč)	80
<b>Ostatní operace:</b>	
Platba kartou (Kč)	0
Vklad na účet (Kč)	0

Zdroj dat: (CSAS.cz, 29.08.2014, vlastní zpracování, 2014)

Dále je podnik povinen vždy jednou za rok uhradit 400 Kč za využívání a vydání platební karty Visa Business. (CSAS.cz, 30.08.2014)

Pokud by se společnost rozhodla pro internetové bankovníctví u České spořitelny, a.s. v rámci svého současného běžného účtu, musela by spolu s jeho zřízením platit určité finanční prostředky. Samotné založení internetového bankovníctví je zcela zdarma. Měsíční poplatek za vedení internetového bankovníctví činí sto korun českých. (CSAS.cz, 01.09.2014)

V tabulce č. 19 jsou vyobrazeny celkové náklady za rok při využívání stávajícího běžného účtu. Informace uvedené v tabulce č. 19 se týkají především běžného účtu, který firma využívá v rámci běžného chodu, protože druhý totožný běžný účet vlastní jen z důvodu šetření finančních prostředků, kterému bude věnována pozornost až v následující kapitole.

Už při samotném pohledu na tabulku č. 19 jde vidět, že za využívání běžného účtu musí firma platit poměrně vysoký počet poplatků. Díky tomu, že firma nevyužívá služeb

internetového bankovníctví, musí téměř všechny bezhotovostní operace provádět přes banku a v některých případech i přes poštu. Což stojí i dost peněz. Například za odchozí platby do jiné banky, než je Česká spořitelna, a.s., přes poštu či banku, zaplatí za rok v průměru 10 560 Kč. V rámci tuzemského bezhotovostního platebního styku zaplatí podnik nejvíce za příchozí platby z jiných bank než je Česká spořitelna, a.s. a to 16 800 Kč a to především z důvodu poměrně vysokého počtu příchozích plateb, kdy se za jednu příchozí platbu z jiné banky hradí Česká spořitelna, a.s. sedm korun českých. Co se týká zahraničního platebního styku, zaplatí firma nejvíce za zahraniční odchozí platby do výše padesáti tisíc euro. A to neuvěřitelných 22 560 Kč při poměrně nízkém počtu odeslaných plateb za rok. Protože podnik nevyužívá internetové bankovníctví, musí každou zahraniční odchozí platbu provést přes písemný zahraniční platební příkaz, který je poměrně drahý. Při výpočtu celkových nákladů za odchozí platby v jiné měně, byl za jednu odchozí platbu v jiné měně použit průměr za posledních šest let, kdy za jednu odchozí platbu bylo nutné uhradit poplatek ve výši 500 Kč, ke kterému se samozřejmě muselo připočítat 250 Kč za písemný zahraniční platební příkaz. Při výpočtu příchozích plateb v jiné měně než jsou eura, byl opět použit průměr za posledních šest let. A za každou příchozí platbu v jiné měně musel podnik uhradit sto korun českých. Ostatní poplatky jsou oproti bezhotovostním operacím a zahraničnímu platebnímu styku nižší. Například za výběr z bankomatu u České spořitelny, a.s. zaplatí podnik pouhých šedesát korun a za výběr z bankomatu u jiných bank 960 Kč. Za to, že vůbec běžný účet má a může ho využívat, zaplatí bance 900 Kč, to samé má i u platební karty, za kterou platí ročně 400 Kč. Využívání stávajícího běžného účtu stojí firmu ročně 72 700 Kč.

**Tabulka č. 19 – Celkové náklady za rok při využívání stávajícího běžného účtu**

	Počet za měsíc	Počet za rok	Cena
<b>Bezhotovostní operace:</b>			
Odchozí platby ČS přes poštu, přepážku banky	20	240	4 800 Kč
Odchozí platby do jiné banky přes poštu, přepážku banky	40	480	10 560 Kč
Příchozí platby ČS	50	600	3 000 Kč
Příchozí platby z jiné banky	200	2400	16 800 Kč
<b>Zahraniční platební styk:</b>			
Odchozí zahraniční platba v EUR přes písemný zahraniční platební příkaz	4	48	22 560 Kč
Odchozí zahraniční platba v jiné měně přes písemný zahraniční platební příkaz	1	12	9 000 Kč
Příchozí platby v EUR	1	12	1 200 Kč
Příchozí platby v jiné měně	1	12	1 200 Kč
<b>Ostatní:</b>			
Výběr z bankomatu u ČS	1	12	60 Kč
Výběr z bankomatu u jiné banky	2	24	960 Kč
Výběr na přepážce banky	1	12	960 Kč
Platba kartou	20	240	0 Kč
Vklad na účet	4	48	0 Kč
Vedení účtu bez sjednané služby přímé bankovníctví	1	12	900 Kč
Výpis z běžného účtu papírově na adresu v České republice	1	12	300 Kč
Užívání, vedení karty			400 Kč
<b>Roční náklady celkem:</b>			<b>72 700 Kč</b>

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 20 jsou vyobrazeny celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu. Nejprve je nutné podotknout, že v rámci výpočtu nebyla zohledněna daň z úroků z vkladů na účtu. Firma má průměrně za posledních několik let na běžném účtu, který využívá pro každodenní potřebu, uloženo přibližně 200 000 Kč. Roční úrokový výnos z částky 200 000 Kč činí dvacet korun českých. V případě druhého účtu, který firma využívá pouze na šetření finančních prostředků, je úrokový výnos dvě koruny z 20 000 Kč, které má podnik průměrně uloženy na druhém běžném účtu za posledních několik let. Dle autorčina názoru jsou dvě koruny při uložení dvaceti tisíců korun poměrně málo, proto se jinými možnostmi pro šetření finančních prostředků bude zabývat v kapitole týkající se spořicíh účtů.

Běžný účet využívaný v rámci platebního styku se nese pod názvem běžný účet 1 a běžný účet, který je určen pro krátkodobé šetření finančních prostředků a je v tabulce č. 20 označen jako běžný účet 2.

**Tabulka č. 20 – Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu**

	<b>Částka</b>	<b>Úrokový výnos</b>	<b>Zůstatek včetně úrokového výnosu</b>
<b>Běžný účet 1</b>	200 000 Kč	20 Kč	200 020 Kč
<b>Běžný účet 2</b>	20 000 Kč	2 Kč	20 002 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### **Navrhované změny v rámci stávajícího běžného účtu**

První navrhovanou změnou je přechod na přímé bankovníctví, kde je možné zadávat platby přes internet a kontrolovat příchozí platby, strhávané poplatky za využívání běžného účtu a celkový aktuální stav účtu. Dle autorky je v současné době přímé bankovníctví běžným standardem. Ne jen, že ušetří náklady za případné zadávání plateb přes banku či poštu, ale i čas, který je pro každou firmu velmi drahocenný. Další navrhovanou změnou je přechod z písemného výpisu z běžného účtu, který je zasílán na adresu firmy, na elektronický výpis z běžného účtu, který je zcela zdarma a pro dokladovou úschovu je možné jej každý měsíc vytisknout.

V tabulce č. 21 jsou vyobrazeny celkové náklady za rok v případě přechodu na navrhované změny u stávajícího běžného účtu v české měně u České spořitelny, a.s. Stejně jako tomu je v tabulce č. 19, jsou zde uvedeny informace, které se týkají běžného účtu, který firma každodenně využívá. Jak je možné vidět v tabulce č. 21 nejvyšší částka, kterou firma uhradí za rok, je skryta pod příchozími platbami z jiné banky. Je to dáno především vlivem vysokého počtu příchozích plateb, kterých je průměrně za rok až 2400. U zahraničního platebního styku nejvíce firma zaplatí za odchozí zahraniční platby v eurech a to 10 560 Kč. Při výpočtu celkových nákladů za odchozí platby v jiné měně, byl za jednu odchozí platbu v jiné měně použit opět průměr za posledních šest let, kdy za jednu odchozí platbu bylo nutné uhradit poplatek ve výši 500 Kč. Při výpočtu příchozích plateb v jiné měně než jsou eura, byl opět použit průměr za posledních šest let. Za každou příchozí platbu v jiné měně musel podnik uhradit sto korun českých. Výpis z běžného účtu v elektronické podobě je zdarma. Za vedení běžného účtu podnik ročně zaplatí 540 Kč. Položkou navíc je platba za internetové bankovníctví, která stojí firmu ročně 1200 Kč. Náklady u ostatních položek jako jsou například výběry z bankomatů, na přepážce banky, platby kartou, vklady na běžný účet a užívání platební karty se v porovnání s tabulkou

č. 19 nemění, protože navrhované změny se těchto položek netýkají. V případě, když by se firma rozhodla přistoupit na navrhované změny, zaplatila by za využívání běžného účtu průměrně 47 440 Kč za rok.

### Tabulka č. 21 – Celkové náklady za rok v případě přechodu na navrhované změny u stávajícího běžného účtu

	Počet za měsíc	Počet za rok	Cena
<b>Bezhotovostní operace:</b>			
Odchozí platby ČS přes Servis 24 Internetbanking	20	240	1 200 Kč
Odchozí platby do jiné banky přes Servis 24 Internetbanking	40	480	3 360 Kč
Příchozí platby ČS	50	600	3 000 Kč
Příchozí platby z jiné banky	200	2400	16 800 Kč
<b>Zahraniční platební styk:</b>			
Odchozí zahraniční platba v EUR přes Servis 24 Internetbanking	4	48	10 560 Kč
Odchozí zahraniční platba v jiné měně přes Servis 24 Internetbanking	1	12	6 000 Kč
Příchozí platby v EUR	1	12	1 200 Kč
Příchozí platby v jiné měně	1	12	1 200 Kč
<b>Ostatní:</b>			
Výběr hotovosti z bankomatu u ČS	1	12	60 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu u jiné banky	2	24	960 Kč
Výběr hotovosti na přepážce banky	1	12	960 Kč
Platba kartou	20	240	0 Kč
Vklad na účet	4	48	0 Kč
Vedení účtu se sjednanou službou přímé bankovnictví	1	12	540 Kč
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	1	12	0 Kč
Internetové bankovnictví	1	12	1 200 Kč
Užívání, vedení karty			400 Kč
<b>Roční náklady celkem:</b>			<b>47 440 Kč</b>

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### Běžné účty od jiných bank

V České republice existuje poměrně velké množství bank, které nabízejí celou řadu bankovních produktů, proto se autorka diplomové práce rozhodla uvést běžné účty pouze od vybraných bank. V příloze č. 4 je uveden přehled bank v ČR, dle jejich velikosti a dalších parametrů, který poslouží k výběru vhodných bank pro společnost. Kdy hlavním požadavkem bylo, aby alespoň jedna z bank patřila do skupiny velkých bank, jedna do skupiny středních bank a jedna byla bankou malou.

Mezi další významné požadavky patří:

- v nabídce běžný účet pro právnické osoby,
- pobočka banky v Praze,
- bankomat v Praze,
- obchodní partneři mají účet v dané bance.

Banky byly rozděleny na velké, střední a malé dle zprávy České národní banky o výkonu dohledu nad finančním trhem z roku 2013, kde jsou banky do těchto kategorií rozděleny podle objemu bilanční sumy. (CNB.cz, 25.08.2014)

Dle přehledu bank v ČR, umístěného v příloze č. 4, lze říci, že mezi vhodné banky pro společnost patří UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., která patří mezi banky velké, má pobočku i bankomat v Praze a v rámci velkých bank má u ní nejvyšší počet obchodních partnerů veden běžný účet. Sberbank CZ, a.s. je další vybranou bankou, která se řadí do skupiny středních bank, má bankomaty i pobočky v Praze a v rámci středních bank má u ní největší počet obchodních partnerů veden běžný účet. Z malých bank byla vybrána Fio banka, a.s., která taktéž splňuje veškerá kritéria a má u ní veden běžný účet největší počet obchodních partnerů společnosti ze skupiny malých bank.

### **Představení Business konta 20 od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nabízí několik typů běžných účtů vhodných pro podnikatele či právnické osoby. Z nabídky běžných účtů ze srpna roku 2014, bylo vybráno Business konto 20. Hlavním důvodem, proč byl tento typ běžného účtu vybrán, byl nejlevnější měsíční poplatek, který v sobě již zahrnoval možnost získat bezplatně provozní úvěr, o který bude mít společnost v budoucnu s nejvyšší pravděpodobností zájem. Po poskytnutí informací bankovnímu poradci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., které se týkaly například počtu průměrných výběrů z bankomatů za měsíc, počtu odeslaných či došlých plateb a jiné, bylo firmě doporučeno Business konto 20. Tudíž, byl návrh autorky potvrzen.

V rámci tohoto typu běžného účtu existuje možnost zajištění trvalých příkazů, internetového bankovníctví (Online Banking), banky v mobilním telefonu, zasílání

elektronického výpisu z běžného účtu a spousty dalšího. V Business kontu 20 je 20 tuzemských plateb zdarma a provozní úvěr otevřen také zdarma. K tomuto běžnému účtu je vydávána elektronická debetní karta Visa Professional. V tabulce č. 22 je uvedena důležitá část ceníku pro Business konto 20. Měsíční poplatek za Business konto 20 činí 279 korun českých. Elektronický výpis z běžného účtu je zdarma.

Stejně jako u běžného účtu od České spořitelny je běžný účet úročen 0,01 % per annum. (Unicreditbank.cz, 28.08.2014)

### Tabulka č. 22 – Ceník pro Business konto 20

Poplatek za BUSINESS Konto 20 (Kč)	279
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	zdarma
Úroková sazba pro kreditní zůstatek na běžném účtu (%)	0,01

Zdroj dat: (Unicreditbank.cz, 29.08.2014, vlastní zpracování, 2014)

Vydání a užívání platební karty je v rámci tohoto konta zcela zdarma. Internetové bankovníctví, které se zde nese pod názvem Online Banking, spolu s bankou v mobilu je taktéž zdarma.

### Tabulka č. 23 - Ceník UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pro bankovní obchody

<b>Bezhotovostní operace:</b>	
Odchozí platba do UniCredit Bank přes Online Banking (Kč)	3
Odchozí platba do jiné banky přes Online Banking (Kč)	6
Příchozí platba z UniCredit Bank přes Online Banking (Kč)	0
Příchozí platba z jiné banky přes Online Banking (Kč)	6
<b>Zahraniční platební styk:</b>	
Odchozí zahraniční platba do 50 000 EUR (Kč)	250
Odchozí zahraniční platba (Kč)	0,9 %, min. 250, max. 1500
Příchozí zahraniční platba do 50 000 EUR (Kč)	200
Příchozí zahraniční platba (Kč)	0,9 %, min. 200, max. 1500
<b>Výběr hotovosti:</b>	
Bankomat UniCredit Bank (Kč)	0
Bankomat jiné banky (Kč)	30
Na přepážce banky (Kč)	55
<b>Ostatní operace:</b>	
Platba kartou (Kč)	0
Vklad na účet (Kč)	0

Zdroj dat: (Unicreditbank.cz, 29.08.2014, vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 23 je uveden ceník UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pro bankovní obchody. V případě, když by se firma rozhodla přejít na Business konto 20, musela by kromě měsíčního poplatku za samotné vedení konta, hradit řadu dalších poplatků, které jsou s jeho užíváním spojeny. Jak je vidět v tabulce č. 23, za výběr hotovosti z bankomatu banky by firma neplatila nic, ale výběr z bankomatu jiné banky by už firmu stál třicet korun českých. Nejdražší je výběr na přepážce banky, který je ve výši 55 Kč. Platba platební kartou a vklad na běžný účet přes vkladomat banky je zdarma. Odchozí platba do jiné banky přes internetové bankovníctví stejně jako příchozí platba z jiné banky stojí 6 Kč.

**Tabulka č. 24 – Celkové výnosy za rok v případě přechodu na Business konto 20**

	<b>Částka</b>	<b>Úrokový výnos</b>	<b>Zůstatek včetně úrokového výnosu</b>
<b>Běžný účet 1</b>	200 000 Kč	20 Kč	200 020 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

Celkové výnosy za rok při využívání Business konta 20 jsou vyobrazeny v tabulce č. 24. Průměrný zůstatek na běžném účtu, který je ve výši 200 000 korun českých, je úročen roční úrokovou sazbou 0,01 %. Což přinese poměrně nízký roční úrokový výnos dvacet korun českých.

V tabulce č. 25 jsou uvedeny celkové náklady za rok v případě přechodu k UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na Business konto 20. Je nutné ještě jednou zmínit, že Business konto 20 poskytuje prvních 20 tuzemských odchozích či příchozích plateb zdarma. S touto výhodou bylo počítáno u příchozích plateb z jiné banky a u odchozích plateb do jiné banky, kdy prvních deset plateb bylo příchozích z jiné banky a dalších 10 plateb bylo odchozích do jiné banky. Při vysokém počtu příchozích tuzemských plateb z jiné banky by firma zaplatila za tyto příchozí platby nejvíce a to 13 680 Kč. Naopak za příchozí platby v rámci stejné banky by firma nezaplatila nic, protože jsou zdarma. Další výraznou částkou je 12 000 Kč za odchozí zahraniční platby do výše 50 000 EUR. Při výpočtu odchozí zahraniční platby v jiné měně bylo počítáno s poplatkem 450 Kč, což je 0,9 % z 50 000 Kč, které jsou průměrně odeslány do zahraničí. Co se týká



příchozí zahraniční platby, tak ta byla vypočtena z poplatku 200 Kč, což sice není 0,9 % z 10 000 Kč, které průměrně dojdou ze zahraničí, ale představuje minimální výši částky, která musí být uhrazena v případě došlé platby ze zahraničí v jiné měně, než jsou eura. Mezi další vyšší částky patří 3 348 Kč, což je poplatek za Business konto 20. V momentě, kdy by se firma rozhodla pro přechod k jiné bance, tedy konkrétně k UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zaplatila by při využívání tohoto běžného účtu 43 488 Kč za rok.

**Tabulka č. 25 - Celkové náklady za rok v případě přechodu na Business konto 20**

	Počet za měsíc	Počet za rok	Cena
<b>Bezhotovostní operace:</b>			
Odchozí platba do UniCredit Bank přes Online Banking	20	240	720 Kč
Odchozí platba do jiné banky přes Online Banking	40	480	2 160 Kč
Příchozí platba z UniCredit Bank přes Online Banking	50	600	0 Kč
Příchozí platba z jiné banky přes Online Banking	200	2400	13 680 Kč
<b>Zahraniční platební styk:</b>			
Odchozí zahraniční platba do 50 000 EUR	4	48	12 000 Kč
Odchozí zahraniční platba	1	12	5 400 Kč
Příchozí zahraniční platba do 50 000 EUR	1	12	2 400 Kč
Příchozí zahraniční platba	1	12	2 400 Kč
<b>Ostatní:</b>			
Výběr hotovosti z bankomatu u UniCredit Bank	1	12	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu u jiné banky	2	24	720 Kč
Výběr hotovosti na přepážce banky	1	12	660 Kč
Platba kartou	20	240	0 Kč
Vklad na účet	4	48	0 Kč
Poplatek za BUSINESS Konto 20	1	12	3 348 Kč
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	1	12	0 Kč
Internetové bankovníctví	1	12	0 Kč
Užívání, vedení karty			0 Kč
<b>Roční náklady celkem:</b>			<b>43 488 Kč</b>

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### **Představení Podnikatelského účtu od Fio banky, a.s.**

Fio banka, a.s. nabízí jeden typ podnikatelského běžného účtu, který je vhodný pro podnikatele, živnostníky a firmy. Velkou výhodou je poměrně velké množství operací, které jsou zdarma. Tato banka se řídí heslem, že není nutné platit poplatky, když existuje banka, u které se zbytečné poplatky neplatí. K tomuto běžnému účtu je vydána bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass. Je zde možné provádět operace

přes Internetbanking nebo přes Smartbanking, což je takzvaná banka v mobilním telefonu. U podnikatelského účtu je 10 výběrů z bankomatu banky a 5 výběrů z bankomatu u jiné banky zcela zdarma.

Ceník pro podnikatelský účet je uveden v tabulce č. 26. Vedení běžného účtu a elektronický výpis z běžného účtu je zcela zdarma, což je velmi výhodné.

Naopak například oproti České spořitelně, a.s. nebo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. není zůstatek na běžném účtu úročen. (Fio.cz, 08.09.2014)

**Tabulka č. 26 – Ceník pro podnikatelský účet**

Vedení účtu	zdarma
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	zdarma
Úroková sazba pro kreditní zůstatek na běžném účtu (%)	0

Zdroj dat: (Fio.cz, 09.09.2014, vlastní zpracování, 2014)

Zřízení a provozování internetového bankovníctví a banky v mobilním telefonu je zcela zdarma. Platební karta MasterCard Debit PayPass je v rámci podnikatelského účtu vydávána a užívána zdarma.

**Tabulka č. 27 – Ceník Fio banky, a.s. pro bankovní obchody**

<b>Bezhotovostní operace:</b>	
Odchozí platba do Fio banky přes Internetbanking (Kč)	0
Odchozí platba do jiné banky přes Internetbanking (Kč)	0
Příchozí platba z Fio banky přes Internetbanking (Kč)	0
Příchozí platba z jiné banky přes Internetbanking (Kč)	0
<b>Zahraniční platební styk:</b>	
Odchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	50
Odchozí zahraniční platba (Kč)	200
Příchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	25
Příchozí zahraniční platba v jiných měnách (Kč)	100
<b>Výběr hotovosti:</b>	
Bankomat Fio banky (Kč)	9
Bankomat jiné banky (Kč)	30
Na přepážce banky (Kč)	0
<b>Ostatní operace:</b>	
Platba kartou (Kč)	0
Vklad na účet (Kč)	0

Zdroj dat: (Fio.cz, 09.09.2014, vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 27 je uveden ceník pro bankovní obchody Fio banky, a.s. Hned při prvním pohledu na tabulku č. 27 je vidět, že skoro téměř všechny operace jsou bezplatné. Poplatky se hradí pouze u zahraničního platebního styku a u výběru hotovosti z bankomatů. Což může být pro firmu AZ, s.r.o. velmi lákavé. Nejvyšší poplatek se týká odeslané zahraniční platby v jiné měně, než jsou eura a to ve výši 200 Kč. Naopak nejnižší poplatek v rámci zahraničního platebního styku je spjat s příchozí platbou v eurech a to ve výši dvacet pět korun českých. Výběr hotovosti z bankomatu banky by stál firmu 9 Kč a výběr z bankomatu jiné banky by byl ve výši 30 Kč.

Tabulka č. 28 podává informaci o celkových výnosech za rok při využívání podnikatelského účtu. Průměrný zůstatek na běžném účtu, který činí 200 000 Kč, není úročen žádnou úrokovou sazbou. Proto lze říci, že celkové roční výnosy při využívání podnikatelského účtu jsou nulové.

**Tabulka č. 28 – Celkové výnosy za rok v případě přechodu na podnikatelský účet**

	Částka	Úrokový výnos	Zůstatek včetně úrokového výnosu
<b>Běžný účet 1</b>	200 000 Kč	0 Kč	200 000 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

Celkové náklady v případě přechodu na podnikatelský běžný účet je možné nalézt v tabulce č. 29. Při celkovém výpočtu bylo zohledněno 10 výběrů z bankomatu v rámci banky, které jsou stejně, jako 5 výběrů z bankomatu jiné banky zdarma. Počet výběrů zdarma se vždy vztahuje k jednomu měsíci. Celkové náklady za využívání podnikatelského účtu by za rok v průměru činily 6 300 Kč, což je poměrně nízká suma. Lze říci, že společnost by ve své podstatě platila poplatky jen za zahraniční platební styk. Kdy by nejvíce zaplatila za odchozí zahraniční platby, jak v eurech, tak i v cizí měně a to dva tisíce čtyři sta korun českých.

**Tabulka č. 29 - Celkové náklady za rok v případě přechodu na podnikatelský účet**

	Počet za měsíc	Počet za rok	Cena
<b>Bezhotovostní operace:</b>			
Odchozí platba do Fio banky přes Internetbanking	20	240	0 Kč
Odchozí platba do jiné banky přes Internetbanking	40	480	0 Kč
Příchozí platba z Fio banky přes Internetbanking	50	600	0 Kč
Příchozí platba z jiné banky přes Internetbanking	200	2400	0 Kč
<b>Zahraniční platební styk:</b>			
Odchozí zahraniční platba v EUR	4	48	2 400 Kč
Odchozí zahraniční platba	1	12	2 400 Kč
Příchozí zahraniční platba v EUR	1	12	300 Kč
Příchozí zahraniční platba v jiných měnách	1	12	1 200 Kč
<b>Ostatní:</b>			
Výběr hotovosti z bankomatu u Fio banky	1	12	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu u jiné banky	2	24	0 Kč
Výběr hotovosti na přepážce banky	1	12	0 Kč
Platba kartou	20	240	0 Kč
Vklad na účet	4	48	0 Kč
Vedení účtu	1	12	0 Kč
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	1	12	0 Kč
Internetové bankovníctví	1	12	0 Kč
Užívání, vedení karty			0 Kč
<b>Roční náklady celkem:</b>			<b>6 300 Kč</b>

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### **Představení FÉR konta PLUS od Sberbank CZ, a.s.**

Sberbank CZ, a.s. nabízí několik typů běžných účtů pro firmy a podnikatele. Patří mezi ně produkty pro začínající firmy až po firmy, které chtějí využívat bankovní služby bez omezení. S ohledem na velikost firmy a počet plateb zvolila autorka jako vhodný produkt FÉR konto PLUS. Tuto možnost taktéž potvrdil i bankovní poradce Sberbank CZ, a.s., kterému byly sděleny informace týkající se například průměrného počtu došlých a přijatých plateb za měsíc.

K FÉR kontu PLUS je možné si sjednat trvalý platební příkaz, kontokorentní úvěr, spořicí účet a mnoho dalšího. K tomuto typu běžného účtu jsou vydány dvě platební karty, kdy je možný výběr mezi VISA Electron, Maestro, MasterCard Standard a VISA Classic. V rámci FÉR konta plus je třicet došlých a třicet odeslaných tuzemských plateb za měsíc zdarma. Dále jsou zdarma taktéž tři výběry z bankomatu banky, tři výběry z bankomatu jiné banky a tři výběry z bankomatu Československé obchodní banky, a.s. V tabulce č. 30 je uvedeno to nejdůležitější z ceníku FÉR konta PLUS. Měsíční poplatek za vedení konta činí 233 Kč a elektronický výpis z běžného účtu je zdarma.

Zůstatek na běžném účtu je úročen roční úrokovou sazbou 0,01 % per annum.  
(Sberbankcz.cz, 08.09.2014)

### Tabulka č. 30 – Ceník pro FÉR konto PLUS

<b>Poplatek za FÉR konto PLUS (Kč)</b>	233
<b>Elektronický výpis</b>	zdarma
<b>Úroková sazba pro kreditní zůstatek na běžném účtu (%)</b>	0,01

Zdroj dat: (Příloha č. 5, 09.09.2014, vlastní zpracování, 2014)

Vydání a užívání platební karty je zcela zdarma. Internetové bankovníctví, které se nese pod názvem Sberbank Online Banking, je spolu s bankou v mobilním telefonu zdarma.

Kromě poplatku za vedení FÉR konta PLUS se musí hradit mnoho dalších poplatků, které souvisí s běžným užíváním běžného účtu.

### Tabulka č. 31 - Ceník Sberbank CZ, a.s. pro bankovní obchody

<b>Bezhotovostní operace:</b>	
Odchozí platba do Sberbank přes Internetbanking (Kč)	0
Odchozí platba do jiné banky přes Internetbanking (Kč)	5
Příchozí platba z Sberbank přes Internetbanking (Kč)	0
Příchozí platba z jiné banky přes Internetbanking (Kč)	5
<b>Zahraniční platební styk</b>	
Odchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	250
Odchozí zahraniční platba (Kč)	1 %, min. 300, max. 1 700
Příchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	150
Příchozí zahraniční platba (Kč)	0,9 %, min. 150, max. 900
<b>Výběr hotovosti</b>	
Bankomat Sberbank (Kč)	5
Bankomat ČSOB (Kč)	10
Bankomat jiné banky (Kč)	37
Na přepážce banky (Kč)	60
<b>Ostatní operace:</b>	
Platba kartou (Kč)	0
Vklad na účet (Kč)	0

Zdroj dat: (Příloha č. 5, 09.09.2014, vlastní zpracování, 2014)

V tabulce č. 31 je uveden ceník bankovních obchodů Sberbank CZ, a.s. Odchozí a příchozí platby v rámci banky jsou bez jakéhokoliv poplatku, ale v případě příchozí či odchozí platby do jiných bank se musí za jednu takovouto platbu uhradit 5 Kč. Výběr z bankomatu banky vyjde taktéž na 5 Kč, ale výběr u jiné banky je podstatně dražší. Za výběr z jiné banky by firma musela zaplatit 37 Kč, proto by asi bylo pro společnost výhodnější uskutečnit výběr z Československé obchodní banky, a.s., kde by výběr stál pouze o 5 korun více, než ze Sberbank CZ, a.s. Za odchozí zahraniční platbu v jiné měně než jsou eura, se hradí jedno procento z odeslané částky, kdy minimální poplatek činí vždy 300 korun českých a maximální poplatek 1 700 Kč. Platba platební kartou a vklad na účet přes vkladomat je zdarma.

V tabulce č. 32 jsou vyobrazeny celkové výnosy za rok při využívání FÉR konta PLUS. Na běžném účtu je ročně v průměru 200 000 Kč. Proto při roční úrokové sazbě 0, 01 % je roční úrokový výnos 20 Kč.

**Tabulka č. 32 - Celkové výnosy za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS**

	Částka	Úrokový výnos	Zůstatek včetně úrokového výnosu
<b>Běžný účet 1</b>	200 000 Kč	20 Kč	200 020 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

Tabulka č. 33 podává informace o průměrných nákladech za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS. Při výpočtu byly zohledněny tři výběry z bankomatu banky, tři výběry z bankomatu Československé obchodní banky, a.s. a tři výběry z bankomatů jiných bank, které jsou v rámci konta zdarma. Dále bylo zohledněno 30 odchozích a 30 příchozích plateb z jiné banky, které jsou také zdarma. Uvedené výhody se vždy týkají jednoho měsíce. Nejvyšší položku z celkových nákladů představuje odchozí zahraniční platba v eurech, která je ve výši 12 000 Kč. Další velmi výraznou položkou jsou příchozí platby z jiných bank, za které by firma zaplatila v průměru 10 200 Kč za rok. Naopak nejnižší položkou, kromě těch, které by firmu nestály nic, jsou odchozí platby do jiných bank, za které by společnost zaplatila v průměru 600 Kč za rok. V případě, kdy by se společnost rozhodla přejít na FÉR konto PLUS zaplatila by v průměru 35 916 Kč ročně.

**Tabulka č. 33 – Celkové náklady za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS**

	Počet za měsíc	Počet za rok	Cena
<b>Bezhotovostní operace:</b>			
Odchozí platba do Sberbank přes Internetbanking (Kč)	20	240	0 Kč
Odchozí platba do jiné banky přes Internetbanking (Kč)	40	480	600 Kč
Příchozí platba z Sberbank přes Internetbanking (Kč)	50	600	0 Kč
Příchozí platba z jiné banky přes Internetbanking (Kč)	200	2400	10 200 Kč
<b>Zahraniční platební styk:</b>			
Odchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	4	48	12 000 Kč
Odchozí zahraniční platba (Kč)	1	12	6 000 Kč
Příchozí zahraniční platba v EUR (Kč)	1	12	1 800 Kč
Příchozí zahraniční platba (Kč)	1	12	1 800 Kč
<b>Ostatní:</b>			
Výběr hotovosti z bankomatu u Sberbank	1	12	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu u ČSOB	0	0	0 Kč
Výběr hotovosti z bankomatu u jiné banky	2	24	0 Kč
Výběr hotovosti na přepážce banky	1	12	720 Kč
Platba kartou	20	240	0 Kč
Vklad na účet	4	48	0 Kč
Poplatek za FÉR konto PLUS	1	12	2 796 Kč
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě	1	12	0 Kč
Internetové bankovníctví	1	12	0 Kč
Užívání, vedení karty			0 Kč
<b>Roční náklady celkem:</b>			<b>35 916 Kč</b>

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### 4.3.2 Spořicí účet

Jak již bylo řečeno v předešlé kapitole 4.3.1, která se zabývá problematikou běžného účtu, Firma AZ, s.r.o. v současné době využívá dva totožné běžné účty. Kdy jeden běžný účet slouží pro každodenní potřebu společnosti a druhý běžný účet slouží ke krátkodobému šetření finančních prostředků. V této kapitole bude věnována pozornost běžnému účtu, který je využíván pro šetření finančních prostředků.

Běžný účet, který využívá na krátkodobé šetření finančních prostředků, si firma založila v roce 2002 u České spořitelny, a.s. Hlavním důvodem, proč si založila běžný účet, byl ten, že si vedení společnosti přálo, aby finanční prostředky, které si chce krátkodobě šetřit, byly uloženy zvlášť od finančních prostředků, které běžně využívá.

Dle autorčina názoru je dosti nevýhodné, mít uloženy finanční prostředky na běžném účtu a to především z důvodu poměrně nízké úrokové sazby, která přináší malé úrokové výnosy. Dalším dosti důležitým důvodem, proč nemít uloženy finanční prostředky určené na šetření na běžném účtu je ten, že firma musí uhradit roční poplatek za vedení a vydání platební karty, dále musí měsíčně platit poplatky za jeho vedení, za výpis z běžného účtu

v papírové podobě, popřípadě za příchozí a odchozí platby, výběry z bankomatu či na přepážce banky a mnoho dalších. Což je pro firmu dosti nevýhodné a spíše než, aby zhodnocovala své finanční prostředky, se kterými běžně manipuluje velmi málo, zbytečně prodělává. Proto by bylo vhodnější přesunout tyto finanční prostředky na jiný typ bankovního produktu respektive vkladového produktu, který je zaměřen na ukládání finančních prostředků a přinese alespoň o trochu vyšší úrokový výnos, než ten, který je dosahován na běžném účtu. Firma potřebuje mít ušetřené finanční prostředky neustále k dispozici a to především pro případ mimořádných událostí, které je nutné ihned řešit. Proto se autorka rozhodla zabývat spíše problematikou spořicíh účtů, kdy na rozdíl od jiných vkladových produktů, jako například termínovaných vkladů, jsou finanční prostředky hned k dispozici.

V rámci diplomové práce bude nejprve uveden úrokový výnos, který firma dosáhne z uložených finančních prostředků na běžném účtu. Následně budou uvedeny roční úrokové výnosy spořicíh účtů od autorkou vybraných bank, pomocí, kterých budou v kapitole, která se bude zabývat návrhy změn bankovních produktů (4.5.2), dány doporučení na vhodnější bankovní produkt, který by firmě přinesl vyšší úrokový výnos.

Firma má průměrně za posledních několik let na běžném účtu, který využívá pro krátkodobé šetření finančních prostředků, uloženo přibližně 20 000 Kč. Při výpočtu úrokového výnosu nebude zohledněna daň z úroků z vkladů na účtu. Dále se nebudou brát v úvahu poplatky za případné došlé a příchozí platby a další (bezhotovostní platební styk).

Společnost AZ, s.r.o. si přeje, aby podmínkou pro vedení spořicího účtu, nebyla povinnost mít u té samé banky veden i běžný účet, který běžně využívá.

### **Běžný účet od České spořitelny, a.s.**

Jak již bylo řečeno v úvodu této kapitoly, společnost v současné době využívá pro šetření krátkodobých finančních prostředků běžný účet od České spořitelny, a.s.

Roční úroková sazba, kterou je průměrný zůstatek na běžném účtu 2 úročen, je 0,01 % per annum. Úroky jsou připisovány měsíčně. (CSAS.cz , 28.08.2014)

V tabulce č. 34 jsou vyobrazeny celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu od České spořitelny, a.s., určeného k šetření krátkodobých finančních



prostředků. Při úrokové sazbě 0,01 % činí úrokový výnos pouhé dvě koruny, což je velmi málo.

**Tabulka č. 34 – Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu určeného k šetření finančních prostředků**

	<b>Částka</b>	<b>Úrokový výnos</b>	<b>Zůstatek včetně úrokového výnosu</b>
<b>Běžný účet 2</b>	20 000 Kč	2 Kč	20 002 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

Kromě nízké úrokové sazby jsou velkou nevýhodou poplatky, které firma musí hradit, což je pro firmu nevýhodné a místo toho, aby své ušetřené finanční prostředky alespoň drobně zhodnotovala, musí platit poplatky. Proto by bylo vhodné přesunout finanční prostředky na spořicí účet, kde je množství hrazených poplatků o dost nižší a úrokový výnos vyšší. A přesto jsou finanční prostředky firmě neustále k dispozici.

V současné době (září 2014) Česká spořitelna, a.s. nenabízí žádný spořicí účet pro podnikatele a malé firmy, proto bude nutné se po takovém to produktu poohlédnout u jiných bank.

### **Spořicí účty od jiných bank**

V České republice je spousta bank, ale ne každá nabízí všechny druhy bankovních produktů pro firmy, proto výběr bank, které nabízejí spořicí účet pro podnikatele, či firmy bude o něco složitější.

V předešlé kapitole 4.3.1 byly uvedeny běžné účty od České spořitelny, a.s., od Fio banky, a.s., Sberbank CZ, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Proto se autorka při výběru spořicího účtu opět přiklonila k těmto bankám. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., bohužel v současné době (září 2014) stejně jako Česká spořitelna, a.s. nenabízí spořicí účet pro podnikatele a malé firmy. Aby nebyly uvedeny pouze spořicí účty od dvou bank, rozhodla se autorka diplomové práce přiřadit ještě spořicí účet od LBBW bank CZ, a.s.

LBBW bank CZ, a.s. byla autorkou vybrána z jednoho prostého důvodu. V podstatě jako jediná banka splňovala podmínku společnosti AZ, s.r.o. a to, že vedení spořicího účtu, není podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky.

### **Spořicí účet od Sberbank CZ, a.s.**

Sberbank CZ, a.s. nabízí hned dva druhy spořicíh účtů určených pro podnikatele a firmy. A to spořicí účet a spořicí účet GARANCE. V rámci diplomové práce, byl vybrán spořicí účet, protože nabízí vyšší úrokovou sazbu u vkladů do 149 999 Kč, což je v současné době pro podnik výhodnější, protože má na účtu určeném ke spoření uloženo 20 000 Kč.

Spořicí účet je určen pro fyzické osoby nepodnikatele, fyzické osoby podnikatele a pro právnické osoby, které mají roční obrat do 25 milionů korun českých, kde je výše úrokové sazby odlišná. Může být veden v české měně, eurech, amerických dolarech a ruských rublech. Výše úrokové sazby se liší dle měny. V rámci spořicího účtu není požadován žádný minimální zůstatek ani vklad finančních prostředků. Založení spořicího účtu není podmíněno existencí běžného účtu u Sberbank CZ, a.s. Není stanovena žádná výpovědní lhůta, to znamená, že finanční prostředky může firma, kdykoliv převést na jiný účet.

Elektronický výpis z účtu je zcela zdarma. Existuje zde možnost si bezplatně sjednat internetové bankovníctví (online banking). Vedení účtu je taktéž zdarma. Poplatky, které jsou spojeny s bezhotovostním platebním stykem, se řídí stejným sazebníkem jako běžný účet u Sberbank CZ, a.s.

K tomu aby byl založen spořicí účet je potřeba originál nebo ověřená kopie výpisu z obchodního rejstříku a doklad totožnosti fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná.

V současné době jsou finanční prostředky na spořicím účtu úročeny úrokovou sazbou ve výši 1,63 % per annum při zůstatku do 149 999 Kč a při zůstatku nad 150 000 Kč jsou finanční prostředky úročeny úrokovou sazbou 0,63 % per annum. Funguje zde takzvané vrstvené úročení, což znamená, že pokud by firma měla například na spořicím účtu uloženo 152 000 Kč. Tak by 149 999 Kč, bylo úročeno roční úrokovou sazbou 1,63 % a zbylé 2 000 Kč by byly úročeny roční úrokovou sazbou 0,63 %. Úroky jsou připisovány čtvrtletně. (Sberbankcz.cz, 08.09.2014)

V tabulce č. 35 je uveden celkový úrokový výnos při využívání spořicího účtu od Sberbank CZ, a.s. Roční úrokový výnos je poměrně vysoký a činí 328 Kč. Což je pro firmu výhodnější než mít finanční prostředky uložené jen tak na běžném účtu.

**Tabulka č. 35 – Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu od Sberbank CZ, a.s.**

	Částka	Úrokový výnos	Zůstatek včetně úrokového výnosu
<b>Spořicí účet</b>	20 000 Kč	328 Kč	20 328 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní práce, 2014)

### **Spořicí účet od Fio banky, a.s.**

Fio banka, a.s. nabízí pouze jediný typ spořicího účtu, proto byl výběr spořicího účtu Fio konto snadnou volbou.

Spořicí účet Fio konto od Fio banky, a.s. je určen pro fyzické osoby, právnické osoby a fyzické osoby podnikatele, kde je výše úrokové sazby odlišná. Finanční prostředky lze převádět pouze na jeden vybraný externí běžný účet, který může být z jakékoliv banky. Změna externího účtu je bezplatná. Spořicí účet může být veden v české měně a v eurech, kde se výše úrokové sazby opět liší. Minimální zůstatek na spořicím účtu je ve výši 100 korun českých, což je podmínkou pro zřízení spořicího účtu. Není stanovena žádná výpovědní lhůta, to znamená, že finanční prostředky může firma, kdykoliv převést na jiný účet.

Zřízení a vedení spořicího účtu je zcela zdarma. Internetové bankovníctví v rámci spořicího účtu je taktéž bezplatné. Ke spořicímu účtu je bezplatně vydána bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass. Poplatky, které jsou spojeny s bezhotovostním platebním stykem, se řídí stejným sazebníkem jako běžný účet u Fio banky, a.s.

Finanční prostředky na spořicím účtu jsou úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,05 % per annum, bez ohledu na tom v jaké výši je zůstatek na spořicím účtu. Úroky jsou připisovány měsíčně. (Fio.cz, 08.09.2014)

V tabulce č. 36 jsou uvedeny celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu Fio konto od Fio banky, a.s. Roční úrokový výnos při průměrném zůstatku, za posledních několik let, na spořicím účtu, činí 10 Kč.

**Tabulka č. 36 – Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu Fio konto**

	Částka	Úrokový výnos	Zůstatek včetně úrokového výnosu
<b>Spořicí účet</b>	20 000 Kč	10 Kč	20 010 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### **Spořicí účet od LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s.**

LBBW bank CZ, a.s. nabízí hned dva druhy spořicích účtů určených pro podnikatele a firmy. A to podnikatelský spořicí účet a IQ podnikatelský spořicí účet s výpovědní lhůtou. V rámci diplomové práce, byl vybrán podnikatelský spořicí účet, protože na rozdíl od IQ podnikatelského spořicího účtu nemá danou žádnou výpovědní lhůtu. A firma chce mít finanční prostředky kdykoliv k dispozici.

Podnikatelský spořicí účet je určen pro podnikatele a společnosti s obratem do 300 milionu korun českých. Spořicí účet může být veden v české měně nebo v eurech, kde je odlišná výše úrokové sazby. Vedení spořicího účtu není podmíněno existencí běžného účtu u LBBW bank CZ, a.s. Není požadován žádný minimální zůstatek ani vklad na spořicím účtu. Není stanovena žádná výpovědní lhůta, to znamená, že finanční prostředky může firma, kdykoliv převést na jiný účet.

Zřízení a vedení spořicího účtu je zcela zdarma. Internetové bankovníctví ke spořicímu účtu je taktéž zdarma. Elektronický výpis z účtu nebo výpis z účtu zaslaný na adresu firmy je bezplatný.

Poplatky, které jsou spojeny s bezhotovostním platebním stykem, se řídí stejným sazebníkem u LBBW bank CZ, a.s. (LBBW.cz, 01.10.2014)

Finanční prostředky na spořicím účtu jsou úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,18 % per annum, bez ohledu na tom v jaké výši je zůstatek na spořicím účtu. Úroky jsou připisovány měsíčně. (LBBW.cz, 02. 10. 2014)

V tabulce č. 37 jsou vyobrazeny celkové výnosy za rok při využívání podnikatelského spořicího účtu od LBBW bank CZ, a.s. Roční úrokový výnos činí 36 Kč z 20 000 Kč, které jsou průměrně uloženy na účtu za posledních 6 let.

**Tabulka č. 37 – Celkové výnosy za rok při využívání podnikatelského spořicího účtu**

	Částka	Úrokový výnos	Zůstatek včetně úrokového výnosu
<b>Spořicí účet</b>	20 000 Kč	36 Kč	20 036 Kč

Zdroj dat: (AZ, s.r.o., vlastní zpracování, 2014)

### 4.3.3 Investiční úvěr

K 31.08.2014 byla splacena poslední splátka úvěru (hypotečního úvěru), který společnost AZ, s.r.o. měla na pořízení budovy, ve které má v současné době sídlo. Jiný úvěr v současné době nemá. Z čehož vyplývá, že společnost není zadlužena u bank a může pro svůj budoucí záměr opět využít služeb bank v podobě poskytnutí investičního úvěru.

Na přelomu roku 2009 a 2010 zavedla společnost do svého sortimentu něco zcela nového a to LED osvětlení. Z důvodu neustále rostoucí konkurence na trhu a poklesů cen chladících a klimatizačních zařízení se jednatel společnosti spolu se svými společníky rozhodl více zaměřit na LED osvětlení. A proto se rozhodl ve svém stávajícím sídle vybudovat showroom, ve kterém si zákazníci budou moci všechny druhy světél, prohlédnou a vyzkoušet.

Plánované datum rekonstrukce je určeno na léto 2015. Odhadované náklady rekonstrukce jsou ve výši 1 100 000 Kč. Kdy firma může ze svých zdrojů v současné době uvolnit sto tisíc korun českých. Z čehož vyplývá, že společnost AZ, s.r.o., bude žádat o úvěr ve výši 1 000 000 Kč.

Předpokládaná doba rekonstrukce je stanovena zhruba na 3 měsíce. Společnost AZ, s.r.o. zaplatí smluvní firmě zálohu ve výši 100 000 Kč a zbylých 1 000 000 Kč doplatí až po dokončení smluvené zakázky.

Vzhledem k tomu, že se bude jednat o rekonstrukci nemovitosti, která slouží, jako sídlo společnosti, lze říci, že se bude jednat o investiční úvěr.

V předešlých kapitolách, kde se řešila problematika běžných účtů (kapitola 4.3.1) a spořicíh účtů (kapitola 4.3.2), byly uvedeny bankovní produkty od České spořitelny, a.s., Fio banky, a.s., Sberbank, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a LBBW bank CZ, a.s. Proto se autorka při získání nabídek na investiční úvěr opět obrátila na banky, které byly vybrány na základě výsledků z drobné analýzy finančního trhu v ČR.

Byly získány celkem tři nabídky na investiční úvěr a to od České spořitelny, a.s., Fio banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Banka Sberbank CZ, a.s. odmítla poskytnout nabídku na investiční úvěr a to ne z důvodu, že by společnost AZ, s.r.o. neplnila závazné podmínky pro získání úvěru, ale z důvodu příliš nízké výše úvěru.

Společnost AZ, s.r.o. má zájem o úvěr ve výši 1 000 000 Kč, který by chtěla pomocí pravidelných měsíčních splátek splácet 8 let. Vzhledem k tomu, že AZ, s.r.o. bude firmě, která provede celou rekonstrukci sídla společnosti, platit zálohu ve výši 100 000 Kč před zahájením rekonstrukce a zbylých 1 000 000 Kč po ukončení rekonstrukce bude úvěr čerpat jednorázově. Úrokovou sazbu by měla zájem zafixovat na 3 roky a za poskytnutý úvěr bude společnost ručit nemovitostí, respektive samotným sídlem společnosti a bianko směnkou, která bude navíc avalovaná všemi společníky firmy.

### **Investiční úvěr od České spořitelny, a.s.**

Pro získání nabídky na investiční úvěr od České spořitelny, a.s. bylo nutné do banky doručit potřebné dokumenty a poskytnout informace, které jsou pro sestavení konkrétní nabídky na úvěr nutné a bez nichž by nebyla nabídka vyhotovena.

V žádosti o investiční úvěr je zapotřebí uvést název společnosti, IČO, sídlo společnosti, výše a účel úvěru, způsob čerpání úvěru, preferovaný způsob splácení jistiny a úroků (měsíčně, čtvrtletně, ročně, popřípadě jiný způsob splácení), úroková sazba pevná s dobou fixace (například 2 roky, 3 roky) či pohyblivá úroková sazba, možné zajištění úvěru (zástavní právo k nemovitosti, zástavní právo k pohledávkám z účtu, bianko směnka a další), výše vlastních prostředků a osobu, která je pověřená jednáním o úvěru a telefonický případně emailový kontakt na ni. Dále je nutné dodat doklad o právní subjektivitě (výpis z obchodního rejstříku), daňové přiznání, potvrzení o výši pohledávek, podnikatelský záměr, rozvahu, výkaz zisku a ztráty.

V tabulce č. 38 je uvedena zkrácená nabídka na investiční úvěr od České spořitelny, a.s. V příloze č. 6 je možné nalézt tuto nabídku v plném rozsahu. Z nabídky investičního úvěru vyplývá, že se jedná o úvěr ve výši jednoho milionu korun českých, poskytnutý na rekonstrukci sídla firmy, který bude čerpaný jednorázově a společnost ho bude splácet pravidelnými měsíčními splátkami po dobu osmi let. Za poskytnutý úvěr bude společnost ručit samotnou nemovitostí a bianko směnkou, která bude navíc avalovaná společníky firmy.

Investiční úvěr bude úročen úrokovou sazbou ve výši 3,90 % per annum, která bude fixní po dobu tří let. Po uplynutí této lhůty, bude moci společnost zafixovat novou úrokovou sazbu u té samé banky anebo bude moci přejít k bance jiné. Dle přílohy č. 6 lze říci, že úrokovou sazbu 3,90 % per annum, získala společnost za dlouhodobou spolupráci s Českou spořitelnou, a.s., jinak by za normálních okolností získala nabídku na investiční úvěr s úrokovou sazbou ve výši 6,30 % per annum. Dá se říci, že společnost AZ, s.r.o. do dnešního dne (únor 2015) využívá služeb pouze od České spořitelny, a.s.

Dále z tabulky č. 38 vyplývá, že za zpracování investičního úvěru je nutné uhradit jednorázový poplatek, který je ve výši 5 000 Kč. Dále bude nutné každý měsíc hradit poplatek za správu úvěru ve výši 300 Kč. Výslovnou podmínkou České spořitelny, a.s. je, aby firma AZ, s.r.o. realizovala platební styk skrze běžný účet, který má veden u této banky, jinak by investiční úvěr nebyl poskytnut.

V případě, kdyby se společnost zpozdila při úhradě pravidelných splátek, zaplatila by za každou zpožděnou či neúplnou splátku pokutu ve výši 500 Kč. (CSAS.cz, 01.02.2015)

Tabulka č. 38 – Nabídka investičního úvěru od České spořitelny, a.s.

<b>Dlužník:</b>	AZ, s. r. o.
<b>Věřitel:</b>	Česká spořitelna, a. s.
<b>Výše investičního úvěru:</b>	1 000 000 Kč
<b>Výše vlastních zdrojů:</b>	100 000 Kč
<b>Měna úvěru:</b>	CZK
<b>Datum splatnosti:</b>	8 let
<b>Účel úvěru:</b>	Financování rekonstrukce sídla firmy
<b>Čerpání úvěru:</b>	Jednorázově
<b>Splácení úvěru:</b>	V pravidelných splátkách (měsíčně)
<b>Úroková sazba:</b>	3,90 % p . a.
<b>Fixace:</b>	3 roky
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	5 000 Kč
<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	300 Kč (měsíčně)
<b>Podmínky:</b>	Realizace platebního styku přes běžný účet
<b>Smluvní pokuta z prodlení:</b>	500 Kč
<b>Zajištění:</b>	zástavní právo k nemovitosti Bianko směnka avalovaná společníky

Zdroj dat: (Česká spořitelna, 2015 (viz Příloha č. 6), vlastní zpracování 2015)

V tabulce č. 39 jsou uvedeny poplatky celkem z investičního úvěru, které by společnost musela uhradit v případě, když by přistoupila na nabídku od České spořitelny, a.s. V případě, když by se společnost rozhodla pro nabídku od této banky, zaplatila by kromě vypůjčeného 1 000 000 Kč i poplatky spojené se zpracováním úvěru, jeho správou a na úrocích z úvěru celkem 191 425 Kč.

Poplatek za správu úvěru se vypočetl následujícím způsobem:

$$(300 \text{ Kč} * 12 \text{ měsíců}) * 8 \text{ let} = 28 800 \text{ Kč}$$

Úroky za celou dobu trvání investičního úvěru činí 157 625 Kč. Je nutné podotknout, že výše úroku celkem nemusí být zcela shodná se skutečnými úroky, které by bance společnost musela uhradit, protože výpočet splátkového kalendáře provedla autorka sama. Banky používají při svých výpočtech splátkového kalendáře velmi propracované systémy, proto je nutné brát tento výsledek pouze jako orientační.



V příloze č. 7 je uveden celý výpočet splátkového kalendáře, za předpokladu, kdy by společnost splácela pomocí pravidelných splátek ve formě degresivního způsobu splácení a zmíněný úrok 3,90 % per annum by byl po celou dobu trvání úvěru. Je použita tato forma výpočtu, protože jednatel společnosti spolu se svými společníky tento typ splácení upřednostňuje.

Kdy pravidelnou splátkou je rozuměno, že je stanovena pevná částka z celkové výše úvěru, kterou společnost pravidelně splácí plus úroky, které se v průběhu splácení mění. (CEED.cz, 01.02.2015)

#### **Tabulka č. 39 – Poplatky celkem z investičního úvěru od České spořitelny, a.s.**

<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	28 800 Kč
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	5 000 Kč
<b>Úroky celkem:</b>	157 625 Kč
<b>Poplatky celkem:</b>	<b>191 425 Kč</b>

Zdroj dat: (Česká spořitelna, 2015 (viz Příloha č. 6), vlastní zpracování 2015)

#### **Investiční úvěr od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Stejně jako tomu bylo u České spořitelny, a.s. je pro vyhotovení nabídky na investiční úvěr potřeba na některou z poboček UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. doručit potřebné informace o společnosti. Je nutné bankovnímu poradci sdělit název společnosti, IČO, sídlo společnosti, výše a účel úvěru, způsob čerpání úvěru, preferovaný způsob splácení jistiny a úroků, zda společnost upřednostňuje úrokovou sazbu pevnou s dobou fixace či pohyblivou úroková sazba, možné zajištění úvěru, výše vlastních prostředků a osobu, která je pověřená jednáním o úvěru a telefonický případně emailový kontakt na ni. Dále je nutné dodat doklad o právní subjektivitě (výpis z obchodního rejstříku), daňové přiznání, potvrzení o výši pohledávek, podnikatelský záměr, rozvahu, výkaz zisku a ztráty.

V tabulce č. 40 je vyobrazena zkrácená verze nabídky na investiční úvěr od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Nabídku v plném rozsahu je možné nalézt v příloze č. 8. Nabídka je učiněna na investiční úvěr ve výši jeden milion korun českých,

který bude čerpán jednorázově a bude splácen pravidelnými měsíčními splátkami po dobu osmi let. Investiční úvěr bude úročen úrokovou sazbou ve výši 4,29 % per annum, kdy tato úroková sazba bude fixní po dobu tří let.

Z tabulky č. 40 je zřejmé, že společnost AZ, s.r.o. bude povinna uhradit jednorázový poplatek ve výši 0,5 % z celkového objemu úvěru, což činí 5 000 Kč. Dále bude muset každý měsíc hradit poplatky spojené se správou úvěru ve výši 300 Kč. Podmínkou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. stejně jako České spořitelny, a.s. je sto procentní realizace platebního styku skrze UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jinak by nebylo možné získat investiční úvěr u této banky.

Kdyby se společnost zpozdila při úhradě pravidelných splátek, tak by si banka za každou výzvu k úhradě pohledávky naúčtovala 650 Kč. (unicreditbank.cz, 02.02.2015)

**Tabulka č. 40 Nabídka investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

<b>Dlužník:</b>	AZ, s. r. o.
<b>Věřitel:</b>	UniCredit Bank Czcech Republic and Slovakia, a.s.
<b>Výše investičního úvěru:</b>	1 000 000 Kč
<b>Výše vlastních zdrojů:</b>	100 000 Kč
<b>Měna úvěru:</b>	CZK
<b>Datum splatnosti:</b>	8 let
<b>Účel úvěru:</b>	Financování rekonstrukce sídla firmy
<b>Čerpání úvěru:</b>	Jednorázově
<b>Splácení úvěru:</b>	V pravidelných splátkách (měsíčně)
<b>Úroková sazba:</b>	4,29 % p . a.
<b>Fixace:</b>	3 roky
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	0,5 % z objemu úvěru
<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	300 Kč (měsíčně)
<b>Podmínky:</b>	Realizace platebního styku přes běžný účet
<b>Smluvní pokuta z prodlení:</b>	650 Kč
<b>Zajištění:</b>	zástavní právo k nemovitosti Bianko směnka avalovaná společníky

Zdroj dat: (UniCredit Bank, 2015 (viz Příloha č. 8), vlastní zpracování 2015)

V tabulce č. 41 jsou uvedeny poplatky celkem z investičního úvěru, které by společnost musela uhradit v případě, když by přistoupila na nabídku od UniCredit Bank Czech

Republic and Slovakia, a.s. Za poplatky, které v sobě zahrnují úroky, správu úvěru a poplatek za zpracování úvěru, by společnost za celých osm let zaplatila 207 188 Kč.

Poplatek za správu úvěru se vypočetl následujícím způsobem:

$$(300 \text{ Kč} * 12 \text{ měsíců}) * 8 \text{ let} = 28\,800 \text{ Kč}$$

Úroky za celou dobu trvání investičního úvěru činí 173 388 Kč. Shodně jako u výpočtu úroku u České spořitelny, a.s. je nutné podotknout, že výše úroku celkem nemusí být zcela shodná se skutečnými úroky, které by bance společnost musela uhradit, protože výpočet splátkového kalendáře provedla autorka sama. Banky používají při svých výpočtech splátkového kalendáře velmi propracované systémy, proto je nutné brát tento výsledek pouze jako orientační.

V příloze č. 9 je uveden celý výpočet splátkového kalendáře, za předpokladu, kdy by společnost splácela pomocí pravidelných splátek ve formě degresivního způsobu splácení a zmíněný úrok 4,29 % per annum by byl po celou dobu trvání úvěru. Je použita tato forma výpočtu, protože jednatel společnosti spolu se svými společníky tento typ splácení upřednostňuje.

#### **Tabulka č. 41 - Poplatky celkem z investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	28 800 Kč
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	5 000 Kč
<b>Úroky celkem:</b>	173 388 Kč
<b>Poplatky celkem:</b>	<b>207 188 Kč</b>

Zdroj dat: (UniCredit Bank, 2015 (viz Příloha č. 8), vlastní zpracování 2015)

#### **Investiční úvěr od Fio banky, a.s.**

Pro získání nabídky na investiční úvěr od Fio banky, a.s. to nebude jiné než u České spořitelny, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Je opět nutné do banky doručit potřebné dokumenty a informace na základě, kterých bude vyhotovena nabídka na investiční úvěr. Aby nedošlo ke zbytečnému opakování informací, jedná se o stejné

dokumenty a informace, které bylo zapotřebí doručit do České spořitelny, a.s. a do UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Patří mezi ně například rozvaha, výkaz zisku a ztráty, podnikatelský záměr, daňové přiznání, název společnosti, její sídlo a jiné.

**Tabulka č. 42 – Nabídka investičního úvěru od Fio banky, a.s.**

<b>Dlužník:</b>	AZ, s. r. o.
<b>Věřitel:</b>	Fio banka, a.s.
<b>Výše investičního úvěru:</b>	1 000 000 Kč
<b>Výše vlastních zdrojů:</b>	100 000 Kč
<b>Měna úvěru:</b>	CZK
<b>Datum splatnosti:</b>	8 let
<b>Účel úvěru:</b>	Financování rekonstrukce sídla firmy
<b>Čerpání úvěru:</b>	Jednorázově
<b>Splácení úvěru:</b>	V pravidelných splátkách (měsíčně)
<b>Úroková sazba:</b>	5,25 % p . a.
<b>Fixace:</b>	3 roky
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	0,5 % z objemu úvěru
<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	0 Kč
<b>Podmínky:</b>	Realizace platebního styku přes běžný účet
<b>Smluvní pokuta z prodlení:</b>	100 Kč
<b>Zajištění:</b>	Zástavní právo k nemovitosti Bianko směnka avalovaná společníky

Zdroj dat: (Fio banka, 2015 (viz Příloha č. 10), vlastní zpracování 2015)

V tabulce č. 42 je uvedena nabídka na investiční úvěr od Fio banky, a.s. V příloze č. 10 je možné nalézt nabídku v plné verzi. Nabídka je poskytnuta na úvěr ve výši 1 000 000 Kč, který bude čerpán jednorázově a bude splacen za 8 let prostřednictvím měsíčních splátek. Úvěr bude úročen úrokovou sazbou ve výši 5,25 % per annum, kdy tato úroková sazba bude fixní po dobu tří let. Za zpracování úvěru bude nutné uhradit jednorázový poplatek, který je ve výši 0,5 % z celkového objemu úvěru, tudíž 5 000 Kč. Správa úvěru je zcela zdarma. Kdyby se společnost zpozdila při úhradě pravidelných splátek, tak by si banka za první výzvu k úhradě pohledávky naúčtovala 100 Kč. K tomu, aby byl investiční úvěr opravdu společnosti poskytnut je nutné, aby firma realizovala platební styk skrze běžný účet u Fio banky, a.s.

**Tabulka č. 43 - Poplatky celkem z investičního úvěru od Fio banky, a.s.**

<b>Poplatek za správu úvěru:</b>	0 Kč
<b>Poplatek za zpracování úvěru:</b>	5 000 Kč
<b>Úroky celkem:</b>	212 188 Kč
<b>Poplatky celkem:</b>	<b>217 188 Kč</b>

Zdroj dat: (Fio banka, 2015 (viz Příloha č. 10), vlastní zpracování 2015)

V tabulce č. 43 jsou uvedeny poplatky z investičního úvěru, které by musela společnost uhradit v případě, když by přistoupila na nabídku investičního úvěru od Fio banky, a.s. Za celou dobu trvání investičního úvěru by poplatky činily 217 188 Kč.

Jak vyplývá z tabulky č. 43, tak společnost by platila pouze úroky a poplatek za zpracování úvěru. Úroky za celou dobu trvání investičního úvěru činí 212 188 Kč. Shodně jako u výpočtu úroku a u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. u České spořitelny, a.s. je nutné podotknout, že výše úroku celkem nemusí být zcela shodná se skutečnými úroky, které by bance společnost musela uhradit, protože výpočet splátkového kalendáře provedla autorka sama. Banky používají při svých výpočtech splátkového kalendáře velmi propracované systémy, proto je nutné brát tento výsledek pouze jako orientační.

V příloze č. 11 je uveden celý výpočet splátkového kalendáře, za předpokladu, kdy by společnost splácela pomocí pravidelných splátek ve formě degresivního způsobu splácení a zmíněný úrok 5,25 % per annum by byl po celou dobu trvání úvěru. Je použita tato forma výpočtu, protože jednatel společnosti spolu se svými společníky tento typ splácení upřednostňuje.

#### **4.4 Komparace bankovních produktů**

V této kapitole jsou uvedeny komparace běžných účtů, spořicíh účtů a investičních úvěrů. Výsledky z jednotlivých komparací budou nápomocny pro výběr vhodnějších bankovních produktů pro společnost AZ, s.r.o.

#### 4.4.1 Komparace běžných účtů

V tabulce č. 44 je uvedena komparace běžných účtů. V první řadě je uveden stávající běžný účet od České spořitelny, a.s., který společnost v současné době běžně využívá. Následně je uveden totožný běžný účet od České spořitelny, a.s. po autorkou navržených úpravách viz kapitola 4.3.1. A následně jsou uvedeny běžné účty od bank, které vzešly, z drobné analýzy bank viz příloha č. 4. Patří mezi ně UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Sberbank CZ, a.s. a Fio banka, a.s.

**Tabulka č. 44 – Komparace nákladů na vedení běžných účtů**

	ČS (stávající Bů)	ČS (po změnách)	UniCredit Bank	Sberbank	Fio banka
<b>Bezhotovostní operace celkem (rok):</b>	<b>35 160 Kč</b>	<b>24 360 Kč</b>	<b>16 560 Kč</b>	<b>10 800 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Příchozí platby z jiné banky (rok)	16 800 Kč	16 800 Kč	13 680 Kč	10 200 Kč	0 Kč
<b>Zahraniční platební styk celkem (rok):</b>	<b>33 960 Kč</b>	<b>18 960 Kč</b>	<b>22 200 Kč</b>	<b>21 600 Kč</b>	<b>6 300 Kč</b>
Odchozí zahraniční platba v EUR (rok)	22 560 Kč	10 560 Kč	12 000 Kč	12 000 Kč	2 400 Kč
<b>Ostatní celkem (rok):</b>	<b>3 580 Kč</b>	<b>4 120 Kč</b>	<b>4 728 Kč</b>	<b>3 516 Kč</b>	<b>0 Kč</b>
Výběr z bankomatu u jiné banky (rok)	960 Kč	960 Kč	720 Kč	0 Kč	0 Kč
Výběr na přepážce banky (rok)	960 Kč	960 Kč	660 Kč	720 Kč	0 Kč
Vedení účtu (rok)	900 Kč	540 Kč	3 348 Kč	2 796 Kč	0 Kč
Výpis z běžného účtu v papírové podobě (rok)	300 Kč	x	x	x	x
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě (rok)	x	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Užívání, vedení karty (rok)	400 Kč	400 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Internetové bankovníctví (rok)	x	1 200 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Roční náklady celkem</b>	<b>72 700 Kč</b>	<b>47 440 Kč</b>	<b>43 488 Kč</b>	<b>35 916 Kč</b>	<b>6 300 Kč</b>

Zdroj dat: (Vlastní zpracování, 2014)

Mezi hodnocená kritéria patří roční náklady celkem, roční bezhotovostní operace celkem, roční zahraniční platební styk celkem a ostatní roční poplatky celkem. Dále byly brány v úvahu ty položky, které nejvíce ovlivní celkové roční náklady. V rámci ročních bezhotovostních operací se hodnotily příchozí platby z jiné banky, ze zahraničního platebního styku nejvíce ovlivní roční náklady celkem odchozí zahraniční platba v EUR. A z ostatních ročních poplatků celkem mají nejvyšší hodnotu poplatky za výběr z bankomatu u jiné banky, výběr na přepážce banky, vedení účtu, výpis z běžného účtu v papírové podobě, výpis z běžného účtu v elektronické podobě, užívání a vedení platební karty, internetové bankovníctví.

V současné době vyjdou firmu v průměru bezhotovostní operace ročně na 35 160 Kč, což je oproti jiným běžným účtům poměrně hodně. Po změnách u stávajícího běžného účtu uvedených v kapitole 4.3.1 by firma na bezhotovostním platebním styku ročně ušetřila

10 800 korun českých, což je poměrně hodně, ale i přesto je to pořád méně, než by ušetřila u běžného účtu u jiných bank. Například u běžného účtu od Fio banky, a.s. by ročně ušetřila na bezhotovostním platebním styku celou výši současných vynaložených nákladů, protože Fio banka, a.s. má bezhotovostní operace zcela zdarma.

Zahraniční platební styk je také poměrně významnou položkou, která ovlivní celkové roční náklady firmy za využívání běžného účtu. Nyní ročně firma za tuto oblast zaplatí v průměru 33 960 Kč. A přibližně 22 560 Kč uhradí jen za odeslané zahraniční platby v eurech. Což je opět nejvíce ze všech porovnávaných možností. Nejméně by společnost zaplatila opět u Fio banky, a.s., kdy zahraniční platební styk by ji ročně vyšel na 6 300 Kč a na odeslané zahraniční platby v eurech by z toho připadlo pouhých 2 400 Kč za rok. U běžného účtu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a Sberbank CZ, a.s. je výše plateb v zahraničním platebním styku podobná.

Ostatní poplatky tvoří nejmenší část z celkových ročních nákladů, proto pro firmu nejsou zas tak významné, ale i přesto mohou mít vliv při finálním rozhodování společnosti o vhodném běžném účtu, protože i ušetřených tisíc korun za rok je pro firmu lákavé. Za ostatní poplatky by firma opět zaplatila nejméně u Fio banky, a.s. Dá se říci, že by nemusela platit nic. Naopak nejvíce by za ostatní poplatky zaplatila u běžného účtu nesoucím se pod názvem BUSINESS konto 20 od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a to ročně v průměru 4 728 Kč. Kdy nejvyšší položku v tomto případě zaujímá poplatek za vedení běžného účtu, který činí ročně 3 348 Kč. V současné době za ostatní poplatky u svého stávajícího běžného účtu zaplatí ročně firma 3 580 Kč, kdy nejvíce vynakládá za výběry z bankomatu u jiných bank či na přepážce banky. Ročně za výběr z bankomatu u jiných bank zaplatí 960 Kč, což je nejvíce oproti tomu, co by si ročně účtovaly jiné banky. U Fio banky, a.s. a Sberbank CZ, a.s. by firma neplatila nic a u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. o 240 Kč méně. Dá se říci, že jako jediná si Česká spořitelna, a.s. účtuje poplatek za vydání a užívání platební karty a internetové bankovníctví. Ostatní banky mají tyto poplatky zdarma. I když je možné říci, že tyto poplatky, mají Sberbank CZ, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., už zahrnutý v ceně za vedení běžného účtu, která je zase oproti ceně za vedení účtu u České spořitelny o dost vyšší.

Dá se říci, že za vedení běžného účtu ze všech porovnávaných běžných účtu od uvedených bank v tabulce č. 44, platí firma v současné době nejvíce, protože celkové roční

náklady činí neuvěřitelných 72 700 Kč. Nejméně by firma zaplatila, kdyby si zvolila běžný účet od Fio banky, a.s. a to 6 300 Kč za rok, což je o 66 400 Kč méně. V případě, kdyby se rozhodla pouze přejít na navrhované změny v rámci stávajícího běžného účtu, tak by ušetřila 25 260 Kč za rok, což je také hodně. Za běžný účet od Sberbank CZ, a.s. by ročně platila v průměru 35 916 Kč a za běžný účet od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. 43 488 Kč.

V celkové komparaci těchto pěti běžných účtů od čtyř bank dopadl nejlépe podnikatelský běžný účet od Fio banky, a.s. Za jeho vedení a užívání by firma uhradila pouhých 6 300 korun českých ročně, což je s porovnáním s ostatními běžnými účty u jiných bank o hodně méně. Dá se říci, že jediné za co by firma platila, by byl zahraniční platební styk. Naopak nejhůře dopadl paradoxně stávající běžný účet od České spořitelny, a.s., kde firma hradí opravdu mnoho poplatků počínaje od bezhotovostních operací, zahraničních plateb až po výběry z bankomatů, výpisy z běžného účtu v papírové podobě a mnoho dalších.

#### 4.4.2 Komparace spořicíh účtů

V tabulce č. 45 je uvedena komparace spořicíh účtů. V rámci spořicíh účtů jsou porovnávány spořicí účty od Sberbank CZ, a.s., LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s., a Fio banky, a.s.

**Tabulka č. 45 – Komparace výnosů spořicíh účtů**

	Sberbank	Fio banka	LBBW bank (Expobank)
Úroková sazba p.a. (%)	1,63 - do 149 999 Kč, 0,63 - nad 150 000 Kč	0,05	0,18
Zřízení a vedení účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Internetové bankovníctví k účtu	ZDARMA	ZDARMA	ZDARMA
Minimální zůstatek (Kč)	0	100	0
Nutnost mít BÚ	NE	NE	NE
Výpovědní lhůta (dny)	0	0	0
Uložená částka (Kč)	20 000	20 000	20 000
Úrokový výnos (Kč)	328	10	36

Zdroj: (Vlastní zpracování, 2014)



Mezi hodnocená kritéria patří výše úrokové sazby, zřízení a vedení spořicího účtu, internetové bankovníctví ke spořicímu účtu, výše minimálního zůstatku na spořicím účtu, délka výpovědní lhůty, a zda zřízení spořicího účtu je podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky.

Jak již bylo řečeno v kapitole 4.3.2 zabývající se problematikou spořicích účtů, společnost AZ, s.r.o. si nepřeje, aby podmínkou pro vedení a zřízení spořicího účtu, byla existence běžného účtu u té samé banky. Což bylo u všech porovnávaných bank splněno.

U žádné z bank, uvedených v tabulce č. 45, není stanovena výpovědní lhůta, to pro firmu znamená, že finanční prostředky může, kdykoliv převést na jiný účet.

Zřízení, vedení spořicího účtu a zřízení a užívání internetového bankovníctví je u všech bank zcela zdarma.

Sberbank CZ, a.s. a LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s. nepožadují mít na spořicím účtu uložený minimální zůstatek, kdežto Fio banka, a.s. požaduje minimální výši uložené částky na spořicím účtu a to v hodnotě 100 Kč. Pokud tomu, tak nebude, banka nezřídí firmě spořicí účet.

Pro firmu stejně, tak jako pro každého jiného je nejdůležitější výše úrokové sazby, protože čím vyšší hodnota úrokové sazby bude, tím budou dosahovány vyšší výnosy. Nejvyšší roční úrokovou sazbu ke spořicímu účtu nabízí Sberbank CZ, a.s. a to ve výši 1,63 % u vkladů do 149 999 Kč a 0,63 % u vkladů nad 150 000 Kč. Jak již bylo řečeno v kapitole 2.3.2. U Sberbank CZ, a.s. funguje takzvané vrstvené úročení. Což znamená, že pokud by firma měla na spořicím účtu uloženo 150 000 Kč, tak 149 999 Kč, by bylo úročeno roční úrokovou sazbou 1,63 % a zbylá část by byla úročena roční úrokovou sazbou 0,63 %. Naopak Fio banka, a.s. nabízí nejnižší roční úrokovou sazbu a to ve výši 0,05 %.

Průměrně za několik posledních let má firma na účtu určeném pro šetření finančních prostředků uloženo 20 000 Kč. V případě jejich převodu na spořicí účet u Sberbank CZ, a.s. by činil roční úrokový výnos 328 Kč, což je nejvíce z porovnávaných spořicích účtů. Zhruba o 292 Kč menší roční úrokový výnos by přineslo převedení těchto finančních prostředků na spořicí účet od LBWW bank CZ (Expobank CZ), a.s. Nejmenší úrokový výnos a to pouhých 10 Kč by přinesl převod finančních prostředků na spořicí účet od Fio banky, a.s.

Dá se říci, že v celkové komparaci těchto tří bank, dopadl nejlépe spořicí účet, od Sberbank CZ, a.s., protože nabízí nejvyšší úrokovou sazbu a to i za předpokladu, že by firma měla v budoucnu na tomto účtu uloženo hodnotu vyšší než je 150 000 Kč. Dále zde není žádná povinnost mít na účtu uloženou určitou peněžní částku. Naopak nejhůře dopadla Fio banka, a.s. Ne, že nabízí nejnižší roční úrokovou sazbu, ale klade si jako povinnost pro založení spořicího účtu, mít na něm neustále uloženo minimálně 100 Kč.

#### 4.4.3 Komparace investičních úvěrů

V tabulce č. 46 je uvedena komparace investičních úvěrů. V rámci investičních úvěrů jsou porovnávány nabídky na investiční úvěr od České spořitelny, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a Fio banky, a.s.

**Tabulka č. 46 – Komparace nabídek na investiční úvěr**

	Česká spořitelna	UniCredit Bank	Fio banka
Výše investičního úvěru:	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Měna úvěru:	CZK	CZK	CZK
Datum splatnosti:	8 let	8 let	8 let
Účel úvěru:	Financování rekonstrukce sídla firmy	Financování rekonstrukce sídla firmy	Financování rekonstrukce sídla firmy
Čerpání úvěru:	Jednorázově	Jednorázově	Jednorázově
Splácení úvěru:	V pravidelných splátkách (měsíčně)	V pravidelných splátkách (měsíčně)	V pravidelných splátkách (měsíčně)
Úroková sazba:	3,90 % p. a.	4,29 % p. a.	5,25 % p. a.
Fixace:	3 roky	3 roky	3 roky
Poplatek za zpracování úvěru:	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Poplatek za správu úvěru:	300 Kč (měsíčně)	300 Kč (měsíčně)	0 Kč
Podmínky:	Realizace platebního styku přes běžný účet	Realizace platebního styku přes běžný účet	Realizace platebního styku přes běžný účet
Smluvní pokuta z prodlení:	500 Kč	650 Kč	100 Kč
Zajištění:	zástavní právo k nemovitosti	zástavní právo k nemovitosti	Zástavní právo k nemovitosti
	Bianko směnka avalovaná společníky	Bianko směnka avalovaná společníky	Bianko směnka avalovaná společníky
Poplatek za správu úvěru:	28 800 Kč	28 800 Kč	0 Kč
Poplatek za zpracování úvěru:	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Úroky celkem:	157 625 Kč	173 388 Kč	212 188 Kč
Poplatky za celou dobu trvání úvěru celkem:	191 425 Kč	207 188 Kč	217 188 Kč

Zdroj dat: (Vlastní zpracování, 2015)

Dle tabulky č. 46 je zřejmé, že jednotlivé investiční úvěry se od sebe liší pouze v několika bodech. A to výší úrokové sazby, poplatku za správu úvěru a smluvní pokutou z prodlení. Což vede k rozdílné výši poplatků, které by společnost zaplatila za celou dobu trvání investičního úvěru.

Nejvyšší úrokovou sazbu nabízí Fio banka, a.s., která je ve výši 5,25 % p. a. Za předpokladu, že by tato úroková sazba byla shodná po celou dobu trvání investičního úvěru, zaplatila by společnost pouze na úrocích 212 188 Kč. Kdežto naopak nejméně na úrocích by společnost zaplatila České spořitelně, a.s., které by za předpokladu shodné výše

úrokové sazby po celou dobu trvání úvěru zaplatila společnost na úrocích o 54 563 korun českých méně než Fio bance, a.s. A v případě přijetí nabídky na investiční úvěr od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. by společnost pouze za úroky zaplatila 173 388 Kč.

Česká spořitelna, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. si za správu úvěru účtují měsíční poplatek ve výši 300 Kč, což za celých osm let trvání úvěru činí 28 800 Kč. Fio banka, a.s. naproti tomu neúčtuje žádný poplatek za správu úvěru, čímž chce přilákat nové klienty.

Všechny tři banky si účtují shodnou výši jednorázového poplatku za zpracování úvěru, který je ve výši 5 000 Kč.

V případě, když by společnost nesplácela včas nebo ve správné výši své měsíční splátky, musela by uhradit pokutu z prodlení. Nejnižší pokutu by hradila u Fio banky, a.s. Za první výzvu k uhrazení pohledávky by společnost musela uhradit 100 Kč. U UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. by společnost ve stejné situaci musela zaplatit o 550 Kč více než u Fio banky, a.s. a u České spořitelny, a.s. by musela uhradit 500 Kč. Tento poplatek neboli lépe řečeno pokuta není v případě rozhodování o výhodnější nabídce na investiční úvěr významný, protože společnost předpokládá, že všechny své závazky vůči bance bude hradit včas a ve správné výši.

Na základě všech těchto výsledků se dá říci, že společnost si vybere nabídku, která bude pro ni právě ta nejvhodnější. A logicky by to měla být ta nabídka, která přinese, co nejmíň nákladů, které se budou muset uhradit v podobě poplatků za celou dobu trvání úvěru. Nejméně poplatků celkem by společnost zaplatila u České spořitelny, a.s. a to 191 425 Kč. Naopak nejvíce by zaplatila u Fio banky, a.s. a to 217 188 Kč. A to i přes nulové poplatky za správu úvěru. Je to dáno především vysokou úrokovou sazbou 5,25 % p. a., kdy na úrocích u Fio banky, a.s. zaplatí ze všech bank nejvíce. U UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. by společnost na poplatcích celkem za celou dobu trvání úvěru musela zaplatit 207 188 Kč.

#### **4.5 Návrh změn bankovních produktů ve společnosti AZ, s.r.o.**

V rámci této kapitoly dojde k návrhům změn v oblasti bankovních produktů, kdy tyto změny povedou ke snížení nákladů společnosti AZ, s.r.o.

V současné době společnost AZ, s.r.o. realizuje platební styk skrze běžný účet od České spořitelny, a.s. Zároveň si na další shodný typ běžného účtu u České spořitelny, a.s. ukládá finanční prostředky, které slouží společnosti jako rezerva pro případ vzniku neočekávaných událostí. Finanční prostředky jsou ukládány na jiný běžný účet z důvodu přání vedení společnosti mít finanční prostředky, určené na krátkodobé šetření, uložené zvlášť od finančních prostředků, určených pro běžnou činnost firmy. Nyní společnost další jiné bankovní produkty nevyužívá.

Je nutné ještě jednou zmínit to, co již bylo jednou řečeno v kapitole 4.3. Společnost uvažuje o výhodnějším běžném účtu, popřípadě o jeho úpravě, která by ušetřila alespoň část nákladů. Zároveň má společnost zájem o změnu bankovního produktu, na kterém jsou doposud ukládány finanční prostředky. A vzhledem k plánované rekonstrukci firma uvažuje o úvěru ve výši 1 000 000 korun českých.

Vzhledem k tomu, že nezbytnou podmínkou pro získání investičního úvěru je realizace platebního styku prostřednictvím běžného účtu skrze banku, od které bude investiční úvěr poskytnut viz kapitola 4.3.3. Je nutné brát v úvahu celkové náklady za vedení běžného účtu a za poplatky plynoucí z investičního úvěru, které společnosti vzniknou. Proto je prvním úkolem nalézt vhodný běžný účet a zároveň i vhodný investiční úvěr, kdy firma bude za tyto druhy bankovních produktů platit co nejnižší náklady. A druhým úkolem je nalézt vhodnější typ bankovního produktu pro ukládání finančních prostředků.

#### **4.5.1 Návrh změny běžného účtu**

Komparace běžných účtů uvedená v kapitole 4.4.1 byla nápomocna pro výběr nejvhodnějšího typu běžného účtu pro společnost AZ, s.r.o. V rámci této komparace běžných účtů, byl porovnáván stávající běžný účet od České spořitelny, a.s., totožný běžný účet od České spořitelny, a.s. po autorkou navržených úpravách viz kapitola 4.3.1, běžný účet od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., běžný účet Fio banky, a.s. a běžný účet Sberbank CZ, a.s.

Na základě výsledků komparace běžných účtů dopadl nejlépe běžný účet od Fio banky, a.s., který přinesl nejnižší náklady spojené s jeho užíváním viz kapitola 4.4.1. Za normálních okolností by bylo společnosti doporučeno přejít ze stávajícího běžného účtu od České spořitelny, a.s. na běžný účet od Fio banky, a.s., kde by společnost dle výsledků komparace v kapitole 4.4.1, ušetřila 66 400 Kč za rok. Ale vzhledem k tomu, že společnost

má zájem o investiční úvěr, je nutné brát v úvahu to, že společnost získá investiční úvěr pouze od té banky, u které bude realizovat platební styk skrze běžný účet. A pro společnost bude výhodné to, kde budou nízké náklady za využívání běžného účtu a zároveň nízké náklady spojené s investičním úvěrem.

V tabulce č. 47 jsou vyobrazeny náklady celkem za bankovní produkty, které společnosti AZ, s.r.o. vzniknou v případě využívání běžného účtu a využití nabídky na investiční úvěr.

**Tabulka č. 47 – Náklady celkem za bankovní produkty**

	ČS (stávající Bú)	ČS (po změnách)	UniCredit Bank	Sberbank	Fio Banka
Náklady celkem za Bú (1 rok)	72 700 Kč	47 440 Kč	43 488 Kč	35 916 Kč	6 300 Kč
Náklady celkem za investiční úvěr (1 rok)	45 366 Kč	45 366 Kč	49 042 Kč	x	54 492 Kč
Náklady celkem za bankovní produkty (1 rok)	118 066 Kč	92 806 Kč	92 530 Kč	35 916 Kč	<b>60 792 Kč</b>
Náklady celkem za Bú (8 let)	581 600 Kč	379 520 Kč	347 904 Kč	287 328 Kč	50 400 Kč
Náklady celkem za investiční úvěr (8 let)	191 425 Kč	191 425 Kč	207 188 Kč	x	217 188 Kč
Náklady celkem za bankovní produkty (8 let)	773 025 Kč	570 945 Kč	555 092 Kč	287 328 Kč	<b>267 588 Kč</b>

Zdroj dat: (Vlastní zpracování, 2015)

Zásadní při výběru toho nejvhodnějšího běžného účtu a zároveň nabídky na investiční úvěr jsou náklady celkem za běžný účet a náklady celkem za investiční úvěr.

V tabulce č. 47, jsou uvedeny výsledné náklady za jeden rok a výsledné náklady za 8 let a to především z důvodu trvání investičního úvěru, který bude společnost splácet bance po dobu osmi let.

Náklady celkem za investiční úvěr za jeden rok nebyly počítány prostým vydělením celkových nákladů za osm let osmi. Ale sečetly se placené úroky za prvních 12 měsíců plus poplatků za zpracování úvěru, plus poplatků za správu úvěru za 12 měsíců. Výši jednotlivých úroků je možné nalézt v příloze č. 7, kde je uveden splátkový kalendář investičního úvěru od České spořitelny, a.s., v příloze č. 9, kde je uveden splátkový kalendář investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a v příloze č. 11, kde je uveden splátkový kalendář investičního úvěru od Fio banky, a.s. Náklady celkem za běžný účet za osm let, byly vypočteny vynásobením nákladů celkem za běžný účet za rok osmi. Je nutné podotknout, že výše úroku celkem nemusí být zcela shodná se skutečnými úroky, které by bance společnost musela uhradit, protože výpočet splátkového kalendáře provedla autorka sama. Banky používají při svých výpočtech

splátkového kalendáře velmi propracované systémy, proto je nutné brát tento výsledek pouze jako orientační.

Mezi banky, které pro společnost přicházejí v této situaci v úvahu, jsou Fio banka, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a Česká spořitelna, a.s. Od Sberbank CZ, a.s. bohužel nebyla získána nabídka na investiční úvěr, proto je nutné ji z výběru vyloučit.

Už při samotném pohledu na tabulku č. 47, lze říci, že když by si společnost ponechala stávající běžný účet od České spořitelny, a.s. a přistoupila na její nabídku na investiční úvěr, zaplatila by na poplatcích bance 118 066 Kč za rok a 773 025 Kč za 8 let. Což je nejvíce ze všech porovnávaných bank. Paradoxem je, že Česká spořitelna, a.s. poskytla nejlákavější nabídku na investiční úvěr, kdy by za celých osm let společnost zaplatila na poplatcích 191 425 Kč, což je s porovnáním s nabídkami od ostatních bank nejméně. Pokud by firma přistoupila na úpravy stávajícího běžného účtu, které doporučila autorka, tak by firma ušetřila na celkových nákladech za bankovní produkty 25 260 Kč za rok a 202 080 Kč za 8 let. V případě přechodu na běžný účet a přijetí nabídky od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. by společnost oproti současnému stavu ušetřila na celkových nákladech za bankovní poplatky 25 536 Kč za rok a 217 933 Kč za 8 let. Kdežto, když by společnost přešla k Fio bance, a.s., u které by si vedla svůj běžný účet a přijala od ní nabídku na investiční úvěr, ušetřila by na nákladech za bankovní produkty celkem 57 274 Kč za rok a 505 437 Kč za 8 let, což je ze všech variant nejvíce.

Lze tedy říci, že pro společnost AZ, s.r.o. by byl nejvhodnější přechod od České spořitelny, a.s. k Fio bance, a.s., ať paradoxně nabízí nejdražší investiční úvěr oproti porovnávaným nabídkám od jiných bank. Velkou výhodou Fio banky, a.s. jsou, v porovnání s porovnávanými bankami, nejnižší celkové náklady za vedení běžného účtu.

Společnosti AZ, s.r.o. je tedy doporučeno zrušit svůj stávající běžný účet u České spořitelny, a.s. a založit si běžný účet u Fio banky, a.s. Dále i přes nejdražší nabídku investičního úvěru je firmě doporučeno přijmout nabídku na investiční úvěr od Fio banky, a.s., protože v celkovém součtu společnost ušetří na nákladech za využívání obou produktů 57 274 Kč za rok a 505 437 Kč za 8 let oproti variantě, kdyby neprovedla žádnou změnu v oblasti běžného účtu. Po splacení investičního úvěru dále firma ušetří ročně 66 400 Kč, kdy bude hradit poplatky pouze za využívání běžného účtu od Fio banky, a.s. Kdy celkové náklady za rok činí pouhých 6 300 Kč, což je oproti původním 72 700 Kč, velký rozdíl.

#### 4.5.2 Návrh změny bankovního produktu, sloužícího na šetření finančních prostředků

Jak již bylo řečeno v kapitole 4.3.2 v současné době má společnost AZ, s.r.o. uloženy finanční prostředky určené pro šetření na klasickém běžném účtu u České spořitelny, a.s., u kterého se musí uhradit roční poplatek za vedení a vydání platební karty, dále musí měsíčně platit poplatky za jeho vedení, za výpis z běžného účtu v papírové podobě, popřípadě za příchozí a odchozí platby, výběry z bankomatu či na přepážce banky a mnoho dalších. Což je pro firmu dosti nevýhodné a spíše než, aby zhodnocovala své finanční prostředky, se kterými běžně manipuluje velmi málo, zbytečně prodělává. Další velkou nevýhodou je nízká úroková sazba, kterou jsou finanční prostředky zhodnocovány. Proto, je dle autorky vhodnější přesunout tyto finanční prostředky na jiný typ bankovního produktu, který je určen pro ukládání finančních prostředků a přinese aspoň o trochu vyšší úrokový výnos než ten, který je dosahován na klasickém běžném účtu. Z důvodu nutnosti mít finanční prostředky neustále k dispozici rozhodla autorka vybrat vhodný spořicí účet pro společnost AZ, s.r.o.

Komparace spořicích účtů uvedená v kapitole 4.4.2 byla nápomocna pro výběr toho nejvhodnějšího spořicího účtu právě pro společnost AZ, s.r.o. V rámci této komparace byly porovnávány spořicí účty od Sberbank CZ, a.s., LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s., a Fio banky, a.s.

Na základě komparace spořicích účtů by bylo pro firmu nejvhodnější přesunout své finanční prostředky určené pro šetření, na spořicí účet, který nabízí Sberbank CZ, a.s. A to hned z několika důvodů. Zřízení spořicího účtu není podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky, což je pro firmu jedno z důležitých kritérií. Zřízení a vedení spořicího účtu je zcela zdarma, zřízení a užívání internetového bankovníctví taktéž. Elektronický výpis ze spořicího účtu je zdarma. V rámci porovnávaných spořicích účtů od Fio banky, a.s., Sberbank, a.s. a LBBW bank CZ, a.s. nabízí Sberbank CZ, a.s. nejvyšší roční úrokovou sazbu. Není zde, žádný požadavek na minimální vklad či zůstatek na spořicím účtu a finanční prostředky jsou hned k dispozici.

V tabulce č. 48 jsou uvedeny celkové roční náklady a výnosy vyplývající z bankovního produktu, na kterém má společnost uložené finanční prostředky.

**Tabulka č. 48 – Celkové roční náklady a výnosy bankovního produktu určeného pro šetření finančních prostředků**

	ČS (stávající)	Sberbank	Fio banka	LBBW bank (Expobank)
Úroková sazba p. a. (%):	0,01	1,63 - do 149 999 Kč, 0,63 - nad 150 000 Kč	0,05	0,18
Zřízení a vedení účtu	900	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Internetové bankovníctví k účtu	x	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Výpis z běžného účtu papírově na adresu v České republice (Kč)	300	x	x	x
Výpis z běžného účtu v elektronické podobě (Kč)	x	Zdarma	Zdarma	Zdarma
Užívání, vedení karty (Kč)	400	x	x	x
Roční náklady celkem (Kč)	1600	0	0	0
Uložená částka (Kč)	20 000	20 000	20 000	20 000
Úrokový výnos (Kč)	2	328	10	36

Zdroj dat: (Vlastní zpracování, 2015)

Na základě údajů uvedených v tabulce č. 48 lze říci, že společnost, tím že přesune své finanční prostředky, určené na krátkodobé šetření, z běžného účtu u České spořitelny, a.s. na spořicí účet k jakékoliv z porovnávaných bank ušetří minimálně 1 600 Kč za rok. A zároveň pokud přesune své finanční prostředky na spořicí účet od Sberbank CZ, a.s. vydělá ročně při průměrně uložených 20 000 Kč 328 Kč, což sice není mnoho, ale je to pořád lepší než mít finanční prostředky uložené na běžném účtu, kde se musí platit poplatky a výnosové úroky jsou minimální.



## 5 Závěr

V současné době společnost AZ, s.r.o. využívá pouze dva běžné účty, kdy jeden běžný účet využívá pro realizaci platebního styku a druhý slouží k šetření finančních prostředků. Oba dva běžné účty má vedené u České spořitelny, a.s. Jiný druh bankovního produktu nevyužívá. Jak již bylo řečeno v kapitole 4.3, jednatel společnosti je ochoten přistoupit na změny v bankovních produktech, a to z důvodu ušetření nákladů firmy. Konkrétně je ochoten přistoupit na změny v oblasti běžného účtu, kdy společnost uvažuje o výhodnějším běžném účtu, popřípadě o úpravě stávajícího účtu. Dále má společnost zájem o změnu dosavadního běžného účtu, který využívá na šetření finančních prostředků. Do budoucna firma uvažuje o investičním úvěru ve výši jeden milion korun českých, pomocí kterého by byla provedena plánovaná rekonstrukce na vybudování nového showroomu. Rekonstrukce je plánována na léto 2015.

V rámci běžného účtu využívaného pro platební styk byly porovnávány roční náklady celkem, roční bezhotovostní operace celkem, roční zahraniční platební styk celkem a ostatní roční poplatky celkem. U stávajícího běžného účtu od České spořitelny, a.s., u shodného běžného účtu od České spořitelny, a.s. po autorkou navržených úpravách, mezi které se řadí přechod na přímé bankovníctví, přechod z papírového výpisu z běžného účtu na elektronický výpis z běžného účtu, a u běžných účtů od bank, které vzešly z drobné analýzy finančního trhu v České republice jako nejvhodnější pro společnost. Kdy alespoň jedna z bank musela být bankou velkou, bankou střední a bankou malou. Ve své nabídce má běžný účet určený pro právnické osoby, má pobočku a bankomat v Praze a obchodní partneři společnosti u té dané banky mají veden běžný účet. Z drobné analýzy finančního trhu v České republice se mezi nejvhodnější banky pro společnost řadí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., který patří mezi banky velké, Sberbank CZ, a.s., která se řadí do skupiny středních bank a Fio banka, a.s., která je malou bankou. V současné době za využívání stávajícího běžného účtu zaplatí, ze všech porovnávaných běžných účtů od vybraných bank, firma nejvíce, protože celkové roční náklady činí 72 700 Kč. Nejlépe ze čtyř porovnávaných bank dopadl běžný účet od Fio banky, a.s., protože za jeho vedení a užívání by firma uhradila pouhých 6 300 Kč ročně, což je s porovnáním se stávajícím běžným účtem u České spořitelny, a.s. o 66 400 Kč méně.

Jak již bylo zmíněno v kapitole 4.3.2 společnost AZ, s.r.o. má v současné době uloženy finanční prostředky určené pro krátkodobé šetření na klasickém běžném účtu u České

spořitelny, a.s., u kterého se musí hradit mnoho poplatků a je zde nízká úroková sazba, kterou jsou finanční prostředky zhodnocovány. Proto se autorka rozhodla navrhnout přesun těchto finančních prostředků na spořicí účet, který je vhodným bankovním produktem pro ukládání finančních prostředků. Finanční prostředky jsou na něm neustále k dispozici a přinese vyšší úrokový výnos než ten, který je dosahován na klasickém běžném účtu. Byly porovnávány spořicí účty od Sberbank CZ, a.s., LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s. a Fio banky, a.s. Mezi hodnocená kritéria se řadila výše úrokové sazby, zřízení a vedení spořicího účtu, internetové bankovníctví ke spořicímu účtu, výše minimálního zůstatku na spořicím účtu, délka výpovědní lhůty, a zda zřízení spořicího účtu je podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky. Žádná z porovnávaných bank nemá zřízení a vedení spořicího účtu podmíněno existencí běžného účtu u té samé banky. Zřízení, vedení spořicího účtu a internetové bankovníctví je u všech bank zcela zdarma. U žádných z porovnávaných bank není stanovena výpovědní lhůta, to pro firmu znamená, že finanční prostředky může kdykoliv převést na jiný účet. Sberbank CZ, a.s. a LBBW bank CZ, (Expobank CZ), a.s. nepožadují mít na spořicím účtu uložený minimální zůstatek, kdežto Fio banka, a.s. ano, a to ve výši 100 Kč. Pro firmu stejně jako pro kohokoliv jiného je nejdůležitější výše úrokové sazby. Nejvyšší úrokovou sazbu ke spořicímu účtu nabízí Sberbank CZ, a.s. a to ve výši 1,63 % u vkladů do 149 999 Kč a 0,63 % u vkladů nad 150 000 Kč. Při průměrně uložených 20 000 Kč za posledních několik let by úrokový výnos na spořicím účtu u Sberbank CZ, a.s. byl 328 Kč, což je nejvíce z porovnávaných spořicích účtů.

Vzhledem k tomu, že firma do budoucna uvažuje o investičním úvěru ve výši jeden milion korun českých, byly získány a následně porovnány nabídky na investiční úvěr. Byly získány nabídky na investiční úvěr od České spořitelny, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a Fio banky, a.s. Nejlepší nabídku na investiční úvěr poskytla Česká spořitelna, a.s., u které by za celou dobu trvání úvěru, firma na poplatcích celkem zaplatila nejméně, a to 191 425 Kč. V poplatcích celkem je zahrnut poplatek za zpracování úvěru, který je ve výši 5 000 Kč, poplatek za správu úvěru, který by za celou dobu trvání úvěru byl ve výši 28 800 Kč a úroky celkem, které by činily 157 625 Kč. Naopak nejméně lákavou nabídku poskytla Fio banka, a.s., kdy za celou dobu trvání by společnost pouze na poplatcích celkem zaplatila 217 188 Kč, což je ze všech porovnávaných nabídek od vybraných bank nejvíce.

Výsledky z jednotlivých komparací byly nápomocny pro výběr vhodnějších bankovních produktů pro společnost AZ, s.r.o.

Vzhledem k tomu, že nezbytnou podmínkou pro získání investičního úvěru je realizace platebního styku prostřednictvím běžného účtu skrze banku, od které bude investiční úvěr poskytnut, je nutné brát v úvahu to, že společnost získá investiční úvěr pouze od té banky, u které bude realizovat platební styk skrze běžný účet. Pro společnost bude výhodné to, kde budou nízké náklady za využívání běžného účtu a zároveň nízké poplatky spojené s investičním úvěrem. Pokud by si společnost ponechala stávající běžný účet od České spořitelny, a.s. a přistoupila by na její nabídku na investiční úvěr, zaplatila by na poplatcích ze všech porovnávaných bank nejvíce a to 118 066 Kč za rok a 773 025 Kč za osm let. Paradoxem je, že Česká spořitelna, a.s. poskytla nejvýhodnější nabídku na investiční úvěr. Nejvíce by společnost AZ, s.r.o. ušetřila, když by přešla k Fio bance, a.s., u které by si vedla běžný účet a přijala od ní nabídku na investiční úvěr. Oproti současnému stavu by na celkových nákladech ušetřila neuvěřitelných 57 274 Kč za rok a 505 437 Kč za osm let. Paradoxem opět je to, že Fio banka, a.s. nabídla nejméně výhodnou nabídku na investiční úvěr ze všech vybraných bank. Velkou výhodou Fio banky, a.s. je ta, že má opravdu velmi nízké náklady za vedení běžného účtu. Dokonce, tak nízké, že by dokázaly eliminovat vysoké poplatky spojené s nabídkou investičního úvěru. Proto je společnosti AZ, s.r.o. doporučeno zrušit svůj stávající běžný účet u České spořitelny, a.s. a založit si běžný účet u Fio banky, a.s. a přijmout nabídku na investiční úvěr od Fio banky, a.s.

Na základě výsledků získaných z komparace spořicíh účtů, je společnosti AZ, s.r.o. doporučeno přesunout finanční prostředky určené pro krátkodobé šetření na spořicí účet od Sberbank CZ, a.s., protože nabízí ze všech porovnávaných bank nejvyšší úrokovou sazbu, viz výše zde. Tím, že společnost přesune své finanční prostředky, určené pro šetření, ze stávajícího běžného účtu u České spořitelny, a.s. na spořicí účet u Sberbank CZ, a.s., ušetří na nákladech minimálně 1 600 Kč, které by musela hradit za zřízení a vedení běžného účtu, výpis z běžného účtu v papírové podobě, užívání a vydání karty a další.

Pokud společnost AZ, s.r.o. přistoupí na všechny navrhované změny, ušetří oproti současnému stavu cca 58 874 Kč za rok, což je poměrně hodně, a na výnosech by získala 328 Kč, což sice není mnoho, ale je to pořad lepší, než mít finanční prostředky uložené na běžném účtu, kde se musí platit poplatky a úrokové výnosy jsou minimální.

Závěrem je nutné říci, že i nejvýhodnější nabídka, nemusí být tou nejvhodnější pro danou společnost. Typickým příkladem je společnost AZ, s.r.o., kdy pro společnost je lepší přijmout nejméně výhodnou nabídku na investiční úvěr a založit si nový běžný účet u jiné banky, než aby zůstala u svého stávajícího běžného účtu a přijala nabídku na investiční úvěr u téže banky.

Veškeré výsledky získané v rámci této diplomové práce byly předloženy společnosti AZ, s.r.o. a nyní je už pouze na jednateli společnosti a jeho společnících, zda na navrhované změny přistoupí.

## 6 Seznam použité literatury

### Odborná literatura

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, xviii, 414 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-802-4736-693.

DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005, 681 s. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-X.

DVOŘÁČEK, Jiří. *Interní audit a kontrola*. 2. přepr. a dopl. vyd. Praha: C. H. Beck, 2003, xiii, 202 s. ISBN 80-717-9805-3.

JÍLEK, Josef. *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.

KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. Vyd. 1. Brno, viii, 2005, 148 s. ISBN 80-251-0882-1

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a bankovní obchody*. 1.vyd. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 2003, 104 s. ISBN 80-7157-652-2.

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

KISLINGEROVÁ, Eva a Jiří HNILICA. *Finanční analýza: krok za krokem*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008, xiii, 135 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7179-713-5.

KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance*. 3. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010, xxxviii, 811 s. Beckova edice ekonomie. ISBN 978-80-7400-194-9.

KNÁPKOVÁ, Adriana a Drahomíra PAVELKOVÁ. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010, 208 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3349-4.

NÝVLTOVÁ, Romana a Pavel MARINIČ. *Finanční řízení podniku: moderní metody a trendy*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010, 204 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3158-2.

POLIDAR, Vojtěch. *Management úvěrových obchodů bank*. 2. upr. vyd. Praha: Economia, 1992, 264 s. Knižnice HN. ISBN 80-853-7804-3.

POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2009, 414 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

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

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.

RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 4., aktualiz. vyd. Praha: Grada, c2011, 143 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-3916-8

SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Profess, 1997, xii, 532 s. ISBN 80-852-3551-X.

SCHOLLEOVÁ, Hana. *Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2012, 272 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4004-1.

VOCHOZKA, Marek a Petr MULAČ. *Podniková ekonomika*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 570 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4372-1.

## Zahraniční zdroj

SOMASHEKAR, N.T. *Banking*. New Delhi: New Age International, 2009. ISBN 81-224-2461-9.

## Internetové zdroje

ACSS.cz: Stavební spoření - Co to je?. *Asociace českých stavebních spořitelén* [online]. © 2014 [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.acss.cz/cz/stavebni-sporeni/co-to-je/>

Business.center.cz: Zákon o bankách. *Business.center.cz* [online]. © 1998-2014 [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>

CEED.cz: 3.2.2.1.5 Způsoby splácení úvěrů. *CEED* [online]. [©2015] [cit. 2015-02-01]. Dostupné z: [http://www.ceed.cz/bankovnictvi/745zpusoby\\_splaceni\\_uveru.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/745zpusoby_splaceni_uveru.htm)

CNB.cz: O ČNB. *ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/)

CNB.cz: Členové bankovní rady. *ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-03-28]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/bankovni\\_rada/clenove\\_bankovni\\_rady/](http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rada/clenove_bankovni_rady/)

CNB.cz: Tab. č. 2 Rozvaha bankovního sektoru - 2a - Aktiva. *ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-06-04]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zakladni\\_ukazatele\\_fin\\_trhu/banky/bs\\_ukazatele\\_tab02a.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab02a.html)

CNB.cz: Tab. č. 2 Rozvaha bankovního sektoru - 2b - Závazky a vlastní kapitál. *ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-06-05]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zakladni\\_ukazatele\\_fin\\_trhu/banky/bs\\_ukazatele\\_tab02b.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_tab02b.html)

CNB.cz: ZPRÁVA O VÝKONU DOHLEDU NAD FINANČNÍM TRHEM V ROCE 2013. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_i\\_nformace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/download/dnft\\_2013\\_cz.pdf](https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_i_nformace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2013_cz.pdf)

CSAS.cz: Ceník pro Běžný účet v české měně. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2014-08-28]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/bezny-ucet-v-ceske-mene/cenik-d00008783>

CSAS.cz: Ceník pro Investiční úvěr. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2015-02-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/podnikatele-a-male-firmy/investicni-uver/cenik-d00018407>

CSAS.cz: Investiční úvěr. *Česká spořitelna* [online]. © 2001- [cit. 2014-06-09]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open\\_product\\_102.xml](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/open_product_102.xml)

CSAS.cz: Kartové služby. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2014-08-30]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/kartove-sluzby-d00014409>

CSAS.cz: Platební styk. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2014-08-29]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/platebni-styk-d00014576>

CSAS.cz: Přímé bankovníctví. *Česká spořitelna* [online]. 2014 [cit. 2014-09-01]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/prime-bankovnictvi-d00014571>

CSOBleasing.cz: Finanční leasing. *ČSOB Leasing* [online]. © 2010 [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.csobleasing.cz/cz/produkty/financni-leasing>

Dumfinanci.cz: Revolvingový úvěr. *DůmFinancí.cz* [online]. 2008 [cit. 2014-06-09]. Dostupné z: <http://dumfinanci.cz/clanky/723-revolvingovy-uver/>



Fio.cz: Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka* [online]. 2014 [cit. 2014-09-09]. Dostupné z: [http://www.fio.cz/docs/cz/cenik\\_bankovni\\_sluzby.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf)

Fio.cz: Nabídka účtů a sazebník úroků pro právnické osoby. *Fio banka* [online]. 2014 [cit. 2014-09-08]. Dostupné z: [http://www.fio.cz/docs/cz/urokove\\_sazby\\_PO.pdf](http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf)

Finance.cz: Co to je kontokorentní úvěr?. *Finance.cz* [online]. [2014] [cit. 2014-06-04]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/co-je-to/>

Finance.cz: Lombardní, emisní a hypoteční úvěr. *Finance.cz* [online]. 2008 [cit. 2014-06-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/187401-lombardni-emisni-a-hypotecni-uver>

Finance.cz: Kdo poskytuje stavební spoření?. *Finance.cz* [online]. [2014] [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/bydleni/stavebni-sporeni/abeceda-sporicich-tarifu/poskytovatele/>

Financni-analyza.cz: Ukazatelé zadluženosti. *Finanční analýza* [online]. © 2011 [cit. 2014-09-01]. Dostupné z: <http://financni-analyza.webnode.cz/ukazatele-zadluzenosti/>

KB.cz : Podnikatelské provozní úvěry. *Komerční banka* [online]. © 2014 [cit. 2014-06-09]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/podnikatelske-provozni-uvery.shtml>

KB.cz: Bankovní záruka. *Komerční banka* [online]. © 2014 [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/bankovni-zaruka.shtml>

LBBW.cz: Sazebník. *LBBW* [online]. [2014] [cit. 2014-10-01]. Dostupné z: <http://www.lbbw.cz/cs/nasi-klienti/podnikatele-a-male-firmy/sazebnik/index.shtml>

LBBW.cz: Úrokové sazby. *LBBW* [online]. [2014] [cit. 2014-10-02]. Dostupné z: [http://www.lbbw.cz/srv/cps/content/files/cs/sazby/Urokov\\_e\\_sazby-SME-CZ-20141006-075025.pdf](http://www.lbbw.cz/srv/cps/content/files/cs/sazby/Urokov_e_sazby-SME-CZ-20141006-075025.pdf)

Managementmania.com: Rentabilita tržeb (ROS – Return on Sales). *MANAGEMENT MANIA* [online]. © 2011-2013 [cit. 2014-09-02]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/rentabilita-trzeb>

Managementmania.com: Rentabilita aktiv (ROA – Return on Assets). *MANAGEMENT MANIA* [online]. © 2011-2013 [cit. 2014-09-03]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/rentabilita-aktiv>

Mesec.cz: Leasing. *Měšec.cz* [online]. © 1998–2014 [cit. 2014-06-10]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pujcky/leasing/>

MFCR.cz: Senát schválil novelu zákona o České národní bance. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. © 2005-2013 [cit. 2014-03-26]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/aktuality/2013/senat-schvalil-novelu-zakona-o-ceske-nar-13324>

MFCR.cz: Zákon č. 227/2013 Sb. - Novela zákona o České národní bance (zákon č. 6/1993 Sb.). *Ministerstvo financí České republiky* [online]. © 2005-2013 [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/legislativa/legislativni-dokumenty/2013/zakon-c-227-2013-sb-novela-zakona-o-cesk-13755>

Penize.cz: Kontokorentní úvěry. *Peníze.cz* [online]. © 2000-2014 [cit. 2014-06-04]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/kontokorentni-uvery>

Penize.cz: Co je to spotřebitelský úvěr. *Peníze.cz* [online]. © 2000-2014 [cit. 2014-06-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80271-co-je-to-spotrebitelsky-uver>

Podnikatel.cz: Předpis č. 191/1950 Sb. *Podnikatel.cz* [online]. © 2007–2014 [cit. 2014-06-11]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-191-1950-sb-zakon-smenecny-a-sekovy/f2658068/>

Podnikatel.cz: Zdraví firmy si může podnikatel vyšetřit sám. *Podnikatel.cz* [online]. 2009 [cit. 2014-09-03]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/zdrava-firmy-si-maa34e-podnikatel-vyaeta-it-sam/>

Sberbankcz.cz: Úrokové sazby - vklady. *Sberbank CZ* [online]. 2014 [cit. 2014-09-08]. Dostupné z: <http://www.sberbankcz.cz/poplatky-a-sazby/urokove-sazby>

Unicreditbank.cz: Běžné účty. *UniCredit Bank* [online]. 2014 [cit. 2014-08-28]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/urokove-sazby/bezne-ucty>

Unicreditbank.cz: Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb. *UniCredit Bank* [online]. 2014 [cit. 2014-08-29]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/podnikatele/konta>

Unicreditbank.cz: Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb. *UniCredit Bank* [online]. 2015 [cit. 2015-02-02]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik/podnikatele/uvery>

### **Zdroje citované v přílohách**

Apl.cnb.cz: Banky a pobočky zahraničních bank (stav ke dni 02.06.2014). *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2015-02-06]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC\\_LISTINGS\\_RESPONSE\\_3?p\\_lang=cz&p\\_DATUM=02.06.2014&p\\_hie=HI&p\\_rec\\_per\\_page=25&p\\_ses\\_idx=1](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=02.06.2014&p_hie=HI&p_rec_per_page=25&p_ses_idx=1)

CNB.cz: ZPRÁVA O VÝKONU DOHLEDU NAD FINANČNÍM TRHEM V ROCE 2013. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-08-25]. Dostupné z:

[https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_i\\_nformace\\_fin\\_trhy/zpravy\\_o\\_vykonu\\_dohledu/download/dnft\\_2013\\_cz.pdf](https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_i_nformace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2013_cz.pdf)

### **Interní data firmy**

AZ, s.r.o.: Celkové náklady za rok při využívání stávajícího běžného účtu. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu určeného na šetření finančních prostředků. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové náklady za rok v případě přechodu na navrhované změny u stávajícího běžného účtu. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok v případě přechodu na Business konto 20. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové náklady za rok v případě přechodu na Business konto 20. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok v případě přechodu na podnikatelský účet. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové náklady za rok v případě přechodu na podnikatelský účet. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové náklady za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS. 2014.  
Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu od Sberbank CZ, a.s. 2014.  
Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu Fio konto. 2014. Dostupné  
z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Celkové výnosy za rok při využívání podnikatelského spořicího účtu. 2014.  
Dostupné z: Interní materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Rozvaha v plném rozsahu v tisících Kč. 2014. Dostupné z: Interní materiály  
společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu v tis. Kč. 2014. Dostupné z: Interní  
materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Vývoj počtu zaměstnanců v letech 2008 až 2013. 2014. Dostupné z: Interní  
materiály společnosti AZ, s.r.o.

AZ, s.r.o.: Základní údaje o společnosti. 2014. Dostupné z: Interní materiály společnosti  
AZ, s.r.o.

### **Nabídky na investiční úvěr a sazebníky bank**

Česká spořitelna, a.s. – nabídka investičního úvěru

Fio banka, a.s. – nabídka investičního úvěru

Sberbank CZ, a.s. – sazebník poplatků

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – nabídka investičního úvěru

## **Seznam použitých zkratk**

Bú – běžný účet

ČS – Česká spořitelna, a.s.

ČR – Česká republika

Kč – koruny české

tis. – tisíc

## **Seznam obrázků**

**Obrázek č. 1** – Peněžní a kapitálové trhy

**Obrázek č. 2** – Jednostupňový bankovní systém

**Obrázek č. 3** – Dvoustupňový bankovní systém

## **Seznam tabulek**

**Tabulka č. 1** – Rozvaha bankovního sektoru – Aktiva

**Tabulka č. 2** – Rozvaha bankovního sektoru – Závazky a vlastní kapitál

**Tabulka č. 3** – Základní údaje o společnosti

**Tabulka č. 4** – Vývoj počtu zaměstnanců v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 5** – ROS (rentabilita tržeb) v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 6** – ROE (rentabilita vlastního kapitálu) v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 7** – ROA (rentabilita aktiv) v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 8** – ROC (rentabilita nákladů) v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 9** – Celková zadluženost v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 10** – Zadluženost vlastního kapitálu v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 11** – Úrokové krytí v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 12** – Okamžitá likvidita v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 13** – Pohotová likvidita v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 14** – Běžná likvidita v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 15** – Doba obratu zásob v letech 2008 až 2013

**Tabulka č. 16** – Doba obratu pohledávek v letech 2008 až 2013

- Tabulka č. 17** – Ceník pro běžný účet v české měně
- Tabulka č. 18** – Ceník České spořitelny, a.s. pro platební styk
- Tabulka č. 19** – Celkové náklady za rok při využívání stávajícího běžného účtu
- Tabulka č. 20** – Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu
- Tabulka č. 21** – Celkové náklady za rok v případě přechodu na navrhované změny u stávajícího běžného účtu
- Tabulka č. 22** – Ceník pro Business konto 20
- Tabulka č. 23** – Ceník UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pro bankovní obchody
- Tabulka č. 24** – Celkové výnosy za rok v případě přechodu na Business konto 20
- Tabulka č. 25** – Celkové náklady za rok v případě přechodu na Business konto 20
- Tabulka č. 26** – Ceník pro podnikatelský účet
- Tabulka č. 27** – Ceník Fio banky, a.s. pro bankovní obchody
- Tabulka č. 28** – Celkové výnosy za rok v případě přechodu na podnikatelský účet
- Tabulka č. 29** – Celkové náklady za rok v případě přechodu na podnikatelský účet
- Tabulka č. 30** – Ceník pro FÉR konto PLUS
- Tabulka č. 31** – Ceník Sberbank CZ, a.s. pro bankovní obchody
- Tabulka č. 32** – Celkové výnosy za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS
- Tabulka č. 33** – Celkové náklady za rok v případě přechodu na FÉR konto PLUS
- Tabulka č. 34** – Celkové výnosy za rok při využívání stávajícího běžného účtu určeného na šetření finančních prostředků
- Tabulka č. 35** – Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu od Sberbank CZ, a.s.
- Tabulka č. 36** – Celkové výnosy za rok při využívání spořicího účtu Fio konto
- Tabulka č. 37** – Celkové výnosy za rok při využívání podnikatelského spořicího účtu
- Tabulka č. 38** – Nabídka investičního úvěru od České spořitelny, a.s.
- Tabulka č. 39** – Poplatky celkem z investičního úvěru od České spořitelny, a.s.
- Tabulka č. 40** – Nabídka investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- Tabulka č. 41** – Poplatky celkem z investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- Tabulka č. 42** – Nabídka investičního úvěru od Fio banky, a.s.
- Tabulka č. 43** – Poplatky celkem z investičního úvěru od Fio banky, a.s.

**Tabulka č. 44** – Komparace nákladů na vedení běžných účtů

**Tabulka č. 45** – Komparace výnosů spořicíh účtů

**Tabulka č. 46** – Komparace nabídek na investiční úvěr

**Tabulka č. 47** – Náklady celkem za bankovní produkty (běžný účet, investiční úvěr)

**Tabulka č. 48** – Celkové roční náklady a výnosy bankovního produktu určeného pro šetření finančních prostředků

## **7 Přílohy**

**Příloha č. 1** – Banky a pobočky zahraničních bank

**Příloha č. 2** – Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu v tisících Kč

**Příloha č. 3** – Rozvaha v plném rozsahu v tisících Kč

**Příloha č. 4** – Přehled bank v ČR, dle jejich velikosti a dalších parametrů

**Příloha č. 5** – Sazebník poplatků Sberbank CZ, a.s.

**Příloha č. 6** – Nabídka na investiční úvěr od České spořitelny, a.s.

**Příloha č. 7** – Splátkový kalendář investičního úvěru od České spořitelny, a.s.

**Příloha č. 8** – Nabídka na investiční úvěr od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

**Příloha č. 9** – Splátkový kalendář investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

**Příloha č. 10** – Nabídka na investiční úvěr od Fio banky, a.s.

**Příloha č. 11** – Splátkový kalendář investičního úvěru od Fio banky, a.s.



## Příloha č. 1 – Banky a pobočky zahraničních bank

Stav k 02.06.2014, celkem nalezeno subjektů [45]:

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Ulice	Město, obec	PSČ	Země	Datum od
29045371	Air Bank a.s.	Hráského 2231/25	Praha 11	148 00	CZ	3.6.2011
24131768	Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republi	Václavské náměstí 19	Praha 1	110 00	CZ	12.5.2011
27427901	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V. Prague Bran	Klicpeova 3208/12	Praha 5	150 00	CZ	19.1.2006
27362329	BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika	Ovocný trh 1096/8	Praha	11000	CZ	26.5.2005
28198131	Citibank Europe plc, organizační složka	BUCHAROVA 2641/14	PRAHA 5	158 02	CZ	10.9.2007
47610921	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	Jugoslávská 1	Praha 2	120 21	CZ	23.11.1992
63078333	Česká exportní banka, a.s.	Vodičkova 701/34	Praha 1	111 21	CZ	1.3.1995
45244782	Česká spořitelna, a.s.	Olbrachtova 1929/62	Praha	14000	CZ	30.12.1991
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Vinohradská 3218/169	Praha 10	100 17	CZ	27.8.1993
44848943	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	Jeruzalémská 964/4	Praha 1	110 00	CZ	28.1.1992
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150	Praha 5	150 57	CZ	21.12.1964
60433566	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační	Jungmannova 34	Praha 1	111 21	CZ	20.10.1993
47116102	Equa bank a.s.	Karolínská 661/4	Praha 8	186 00	CZ	6.1.1993
28428943	Evropsko-ruská banka, a.s.	Štefánikova 78/50	Praha 5	150 00	CZ	15.7.2008
61858374	Fio banka, a.s.	V Celnici 1028/10	Praha 1	117 21	CZ	17.5.2010
25672720	GE Money Bank, a.s.	Vyskočilova 1422/1a	Praha 4, Michle	140 28	CZ	9.6.1998
65997212	HSBC Bank plc - pobočka Praha	V Celnici 10	Praha 1	117 21	CZ	13.6.1996
13584324	Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150	Praha 5	150 57	CZ	10.1.1991
49279866	ING Bank N.V.	Plzeňská 345/5	Praha 5	150 00	CZ	17.12.1992
47115378	J & T BANKA, a.s.	Pobřežní 297/14	Praha 8	186 00	CZ	13.10.1992
45317054	Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33 čp. 969	Praha 1	114 07	CZ	5.3.1992
14893649	LBBW Bank CZ a.s.	Vítězná 126/1	Praha 5	150 00	CZ	23.1.1991
27943445	mBank S.A., organizační složka	Sokolovská 668/136D	Praha 8	186 00	CZ	18.7.2007
24279013	MEINL BANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	Letenská 121/8	Praha 1	118 00	CZ	18.1.2013
60192852	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č.p. 2	Praha 2	120 21	CZ	9.12.1993
26080222	Oberbank AG pobočka Česká republika	nám. Přemysla Otakara	České Budějovice	370 01	CZ	1.11.2003
28992610	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	Sokolovská 17	Praha	186 00	CZ	18.9.2009
47116129	PPF banka a.s.	Evropská 2690/17	Praha 6	160 41	CZ	31.12.1992
27184765	PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich	Dlouhá 29	Praha 1	110 00	CZ	3.8.2004
49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Koněvova 2747/99	Praha 3	130 45	CZ	4.9.1993
49240901	Raiffeisenbank a.s.	Hvězdova 1716/2b	Praha 4	140 78	CZ	25.6.1993
00671126	Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný z	Kubelíkova 4	Cheb	350 02	CZ	19.9.1993
28949587	Saxo Bank A/S, organizační složka	Husova 5	Praha 1	110 00	CZ	16.7.2009
25083325	Sberbank CZ, a.s.	Na Pankráci 1724/129	Praha 4	140 00	CZ	1.1.1997
60197609	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	VINOHRADSKÁ 180	PRAHA 3	130 11	CZ	13.6.1994
02837935	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Pra	Pobřežní 620/3	Praha	18600	CZ	1.4.2014
24315192	The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka	Jungmannova 24	Praha 1	111 21	CZ	1.7.2012
64948242	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Želetavská 1525/1	Praha 4	140 92	CZ	1.1.1996
28742150	Volksbank Löbau-Zittau eG, pobočka	Americká 525/23	Praha 2	120 00	CZ	16.2.2011
48550019	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně	Pobřežní 3	Praha 8	186 00	CZ	14.1.1993
49060724	Waldviertler Sparkasse Bank AG	Klašterská 126/II	Jindřichův Hradec	377 01	CZ	21.4.1994
01555332	Western Union International Bank GmbH, organizační slož	Václavské náměstí 806	Praha	11000	CZ	2.4.2013
47115289	Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	Na Hřebenech II 1718/4	Praha 4	140 23	CZ	28.9.1992
26747154	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	Na Hřebenech II 1718/4	Praha 4	140 23	CZ	23.12.2002
24726389	ZUNO BANK AG, organizační složka	Hvězdova 1716/2b	Praha	14000	CZ	2.6.2010

(Apl.cnb.cz, 02.06.2014)

## Příloha č. 2 – Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu v tisících Kč

Výkaz zisku a ztrát - plný rozsah v tis. Kč	f.	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Tržby za prodej zboží	01	17 932	18 380	13 608	14 340	17 190	17 978
Náklady vynaložené na prodané zboží	02	4 426	8 128	6 816	6 382	8 674	7 564
Obchodní marže	03	13 506	10 252	6 792	7 958	8 516	10 414
Výkony	04	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	9 046	5 896	6 422	7 598	4 162	4 174
Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby (činnosti)	06	0	0	0	0	0	0
Aktivace	07	0	0	0	0	0	0
Výkonová spotřeba	08	14 118	10 062	7 304	9 648	7 254	11 604
Spotřeba materiálu energie	09	7 072	5 404	4 354	5 806	4 346	8 258
Služby	10	7 046	4 658	2 950	3 842	2 908	3 346
Přidaná hodnota	11	8 434	6 086	5 910	5 908	5 424	2 984
Osobní náklady	12	4 926	4 878	4 222	5 456	4 718	4 332
Mzdové náklady	13	3 456	3 478	2 964	3 864	3 368	3 084
Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	0	0	0	0	0	0
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	1 210	1 134	1 014	1 314	1 146	1 052
Sociální náklady	16	260	266	244	278	204	196
Daně a poplatky	17	22	24	22	24	28	38
Ódpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	402	346	292	264	256	246
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19)*	2	0	38	0	240	0
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	0	0	38	0	240	0
Tržby z prodeje materiálu	21	2	0	0	0	0	0
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22)*	0	0	0	0	0	0
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	0	0	0	0	0	0
Prodaný materiál	24	0	0	0	0	0	0
Změna stavu rezerv a opr. pol. a komplex.nákl.příštích období	25	374	0	0	0	0	0
Zúčt. rezerv a čas. roz. prov. výnosů	26	0	0	0	0	0	0
Tvorba rezerv a čas. roz. prov. nákl.	27	0	0	0	0	0	0
Zúčt. opr. pol. do prov. výnosů	28	0	0	0	0	0	0
Zúčt. opr. pol. do prov. nákl.	29	0	0	0	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	30	0	0	1 122	0	0	2 340
Ostatní provozní náklady	31	2 784	16	1 540	0	2	0
Převod provozních výnosů	32	0	0	0	0	0	0
Převod provozních nákladů	33	0	0	0	0	0	0
<b>Provozní hospodářský výsledek</b>	<b>34</b>	<b>-72</b>	<b>822</b>	<b>994</b>	<b>164</b>	<b>660</b>	<b>708</b>
Tržby z prodeje CP a podílů (vkladů)	35	0	0	0	0	0	0
Prodané CP a podíly (vklady)	36	0	0	0	0	0	0
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	37	0	0	0	0	0	0
Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách ...pod podst.vlivem	38	0	0	0	0	0	0
Výnosy z CP a vkladů v podnicích ve skupině	39	0	0	0	0	0	0
Výnosy z ostatních dlouhodobých CP a podílů	40	0	0	0	0	0	0
Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	41	0	0	0	0	0	0
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	42	0	0	0	0	0	0
Náklady z finančního majetku	43	0	0	0	0	0	0
Výnosy z přecenění CP a derivátů	44	0	0	0	0	0	0
Náklady z přecenění CP a derivátů	45	0	0	0	0	0	0
Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	46	0	0	0	0	0	0
Zúčt. rezerv do fin. výnosů	47	0	0	0	0	0	0
Tvorba rezerv na finanční náklady	48	0	0	0	0	0	0
Zúčt. opr. položek do fin. výnosů	49	0	0	0	0	0	0
Zúčt. opr. položek do fin. nákladů	50	0	0	0	0	0	0
Výnosové úroky	51	2	2	0	0	0	1 784
Nákladové úroky	52	402	378	224	120	82	1 550
Ostatní finanční výnosy	53	68	84	32	2	92	24
Ostatní finanční náklady	54	282	372	342	400	408	390
Převod finančních výnosů	55	0	0	0	0	0	0
Převod finančních nákladů	56	0	0	0	0	0	0
<b>Hospodářský výsledek z finančních operací</b>	<b>57</b>	<b>-614</b>	<b>-664</b>	<b>-534</b>	<b>-518</b>	<b>-398</b>	<b>-132</b>
Daň z příjmů za běžnou činnost	58	0	0	84	0	120	120
-splatná	59	0	0	84	0	120	120
-odložená	60	0	0	0	0	0	0
	61	0	0	0	0	0	0
Hosp. výsledek za běžnou činnost	62	-686	158	376	-354	142	456
Mimořádné výnosy	63	10	70	194	24	634	12
Mimořádné náklady	64	0	0	0	0	0	0
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	65	0	0	0	0	0	0
-splatná	66	0	0	0	0	0	0
-odložená	67	0	0	0	0	0	0
Mimořádný hospodářský výsledek	68	10	70	194	24	634	12
Převod podílu na HV společníkům	69	0	0	0	0	0	0
<b>Hospodářský výsledek za účetní období</b>	<b>70</b>	<b>-676</b>	<b>228</b>	<b>570</b>	<b>-330</b>	<b>776</b>	<b>468</b>
Hospodářský výsledek před zdaněním	71	-676	228	654	-330	896	588

(AZ, s. r. o., 2014)

### Příloha č. 3 – Rozvaha v plném rozsahu v tisících Kč

Rozvaha - plný rozsah v tis. Kč	ř.	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>001</b>	<b>12 066</b>	<b>13 952</b>	<b>8 834</b>	<b>8 324</b>	<b>9 442</b>	<b>6 790</b>
Pohledávky za upsany základní kapitál (vlastní kapitál)	002	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý majetek	003	6 770	6 556	6 266	6 000	5 746	5 500
Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0	0	0	0	0	0
Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0	0	0
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	-270	-270	-270	-270	-270	-270
Software	007	270	270	270	270	270	270
Ocenitelná práva	008	0	0	0	0	0	0
Goodwill	009	0	0	0	0	0	0
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0	0	0
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek	013	6 770	6 556	6 266	6 000	5 746	5 500
Pozemky	014	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Stavby	015	4 572	4 338	4 104	3 868	3 634	3 400
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	198	218	162	132	112	100
Pěstительské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0	0	0
Základní stádo a tažná zvířata	018	0	0	0	0	0	0
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0	0	0
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (opr.pol. k nabytému majetku)	022	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý finanční majetek	023	0	0	0	0	0	0
Podíly v ovládaných a řiz. osobách	024	0	0	0	0	0	0
Podíly v účetních jednotkách podstatným vlivem	025	0	0	0	0	0	0
Podílové CP a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem	026	0	0	0	0	0	0
Podílové CP a vklady v podnicích s podstatným vlivem	027	0	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (vklady)	028	0	0	0	0	0	0
Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	029	0	0	0	0	0	0
Půjčky podnikům ve skupině	030	0	0	0	0	0	0
Jiný dlouhodobý finanční majetek	031	0	0	0	0	0	0
Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	032	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	033	0	0	0	0	0	0
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>034</b>	<b>5 252</b>	<b>7 346</b>	<b>2 568</b>	<b>2 324</b>	<b>3 602</b>	<b>1 218</b>
Zásoby	035	218	174	86	94	72	58
Materiál	036	218	174	86	94	72	58
Nedokončená výroba a polotovary	037	0	0	0	0	0	0
Výrobky	038	0	0	0	0	0	0
Zvířata	039	0	0	0	0	0	0
Zboží	040	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na zásoby	041	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky	042	0	0	0	0	0	0
Pohledávky z obchodních vztahů (z obchodního styku)	043	0	0	0	0	0	0
Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	044	0	0	0	0	0	0
Pohledávky - podstatný vliv	045	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	046	0	0	0	0	0	0
Pohledávky ke společníkům a sdružení	047	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé poskytnuté zálohy	048	0	0	0	0	0	0
Dohadné účty aktivní	049	0	0	0	0	0	0
Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	050	0	0	0	0	0	0
Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	051	0	0	0	0	0	0
Jiné pohledávky	052	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	053	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohledávky	054	4 828	6 440	2 220	2 090	2 844	786
Pohledávky z obchodních vztahů (z obchodního styku)	055	4 638	6 422	2 272	1 998	2 782	726
Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	056	0	0	0	0	0	0
Pohledávky - podstatný vliv	057	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	058	0	0	0	0	0	0
Pohledávky ke společníkům a sdružení	059	0	0	0	0	0	0
Sociální zabezpečení (a zdravotní pojištění)	060	0	0	0	0	0	0
Stát - daňové pohledávky	061	280	4	28	34	2	0
Krátkodobé poskytnuté zálohy	062	-98	6	-88	50	52	52
Dohadné účty aktivní	063	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	064	0	0	0	0	0	0
Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	065	0	0	0	0	0	0
Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	066	0	0	0	0	0	0
Jiné pohledávky	067	8	8	8	8	8	8
Finanční majetek	068	206	732	262	140	686	374
Peníze	069	140	114	28	6	444	210
Účty v bankách	070	66	618	234	134	242	164
Krátkodobé cenné papíry a podíly (Krátkodobý finanční majetek)	071	0	0	0	0	0	0
Požizovaný krátkodobý finanční majetek	072	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva - přechodné účty aktiv	073	44	50	0	0	94	72
Časové rozlišení	074	44	50	0	0	94	72
Náklady příštích období	075	44	50	0	0	94	72
Komplexní náklady příštích období	076	0	0	0	0	0	0
Příjmy příštích období	077	0	0	0	0	0	0
Kurzovní rozdíly aktivní	078	0	0	0	0	0	0
Dohadné účty aktivní	079	0	0	0	0	0	0

<b>Rozvaha - plný rozsah v tis. Kč</b>	ř.	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
<b>PASIVA CELKEM</b>	080	12 066	13 952	8 834	8 324	9 442	6 790
Vlastní kapitál	081	2 172	2 400	2 970	2 638	3 414	3 882
Základní kapitál	082	200	200	200	200	200	200
Základní kapitál	083	200	200	200	200	200	200
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	084	0	0	0	0	0	0
Změny základního kapitálu	085	0	0	0	0	0	0
Kapitálové fondy	086	0	0	0	0	0	0
Emisní ážio	087	0	0	0	0	0	0
Ostatní kapitálové fondy	088	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku (a závazků)	089	0	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	090	0	0	0	0	0	0
Rezervní fondy, nedělitelný fond a ost. fondy ze zisku (Fondy ze zisku)	091	20	20	20	20	20	20
Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	092	20	20	20	20	20	20
Nedělitelný fond	093	0	0	0	0	0	0
Statutární a ostatní fondy	094	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření minulých let	095	2 628	1 952	2 180	2 748	2 418	3 194
Nerozdělený zisk minulých let	096	2 628	2 628	2 856	3 424	3 424	4 200
Neuhrazená ztráta minulých let	097	0	-676	-676	-676	-1 006	-1 006
Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	098	-676	228	570	-330	776	468
Cizí zdroje	099	9 894	11 552	5 864	5 686	6 028	2 908
Rezervy	100	1 122	1 122	0	0	0	0
Rezervy podle zvláštních právních předpisů (Rezervy zákonné)	101	1 122	1 122	0	0	0	0
Rezerva na důchody a podobné závazky	102	0	0	0	0	0	0
Rezerva na kurzové ztráty	103	0	0	0	0	0	0
Rezerva na daň z příjmů	104	0	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	105	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé závazky	106	0	0	0	0	0	0
Závazky z obchodních vztahů	107	0	0	0	0	0	0
Závazky - ovládací a řídicí osoba	108	0	0	0	0	0	0
Závazky - podstatný vliv	109	0	0	0	0	0	0
Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	110	0	0	0	0	0	0
Závazky k podnikům s podstatným vlivem	111	0	0	0	0	0	0
Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	112	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé přijaté zálohy	113	0	0	0	0	0	0
Emitované dluhopisy	114	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobé směnky k úhradě	115	0	0	0	0	0	0
Dohadné účty pasivní	116	0	0	0	0	0	0
Jiné (dlouhodobé) závazky	117	0	0	0	0	0	0
Odloužený daňový závazek	118	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé závazky	119	2 352	5 022	1 792	2 018	2 418	1 846
Závazky z obchodních vztahů (z obchodního styku)	120	1 478	4 230	1 234	1 460	1 294	928
Závazky - ovládací a řídicí osoba	121	0	0	0	0	0	0
Závazky - podstatný vliv	122	0	0	0	0	0	0
Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	123	310	48	0	0	0	0
Závazky ke společníkům a sdružení	124	0	0	0	0	0	0
Závazky k zaměstnancům	125	250	260	192	220	202	178
Závazky ze sociálního a zdravotního zabezpečení	126	96	140	104	124	116	100
Stát - daňové závazky a dotace	127	214	340	90	214	806	640
Stát - odložený daňový závazek	128	0	0	0	0	0	0
Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	129	0	0	0	0	0	0
Závazky k podnikům s podstatným vlivem	130	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé přijaté zálohy	131	0	0	172	0	0	0
Vydané dluhopisy	132	0	0	0	0	0	0
Dohadné účty pasivní	133	0	0	0	0	0	0
Jiné závazky	134	4	4	0	0	0	0
Bankovní úvěry a výpomoci	135	6 420	5 408	4 072	3 668	3 610	1 062
Bankovní úvěry dlouhodobé	136	3 820	3 268	2 644	1 970	1 260	512
Krátkodobé bankovní úvěry (Běžné bankovní úvěry)	137	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé finanční výpomoci	138	2 600	2 140	1 428	1 698	2 350	550
Ostatní pasiva - přechodné účty pasiv	139	0	0	0	0	0	0
Časové rozlišení	140	0	0	0	0	0	0
Výdaje příštích období	141	0	0	0	0	0	0
Výnosy příštích období	142	0	0	0	0	0	0
Kursově rozdíly pasivní	143	0	0	0	0	0	0
Dohadné účty pasivní	144	0	0	0	0	0	0
	ř.	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Kontrola rovnosti aktiv a pasiv:	01	0	0	0	0	0	0
Kontrola rovnosti HV v rozvaze a výsledovce:	02	0	0	0	0	0	0

(AZ, s. r. o., 2014)

## Příloha č. 4 – Přehled bank v ČR, dle jejich velikosti a dalších parametrů

Banky	Velikost	Bů pro PO	Pobočka v Praze	Bankomat v Praze	Počet obchodních partnerů s účtem v bankce	Výběr banky
Česká spořitelna, a. s.	Velká	Ano	Ano	Ano	15	NE
Československá obchodní banka, a. s.	Velká	Ano	Ano	Ano	7	NE
Komerční banka, a. s.	Velká	Ano	Ano	Ano	5	NE
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.	Velká	Ano	Ano	Ano	17	ANO
Česká exportní banka, a. s.	Střední	Ne	x	x	x	NE
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.	Střední	Ne	x	x	x	NE
GE Money Bank, a. s.	Střední	Ano	Ano	Ano	3	NE
Hypoteční banka, a. s.	Střední	Ne	x	x	x	NE
J&T BANKA, a. s.	Střední	Ano	Ano	Ne	x	NE
PPF banka a. s.	Střední	Ano	Ano	Ne	x	NE
Raiffeisenbank a. s.	Střední	Ano	Ano	Ano	7	NE
Sberbank CZ, a.s.	Střední	Ano	Ano	Ano	10	ANO
Air Bank a. s.	Malá	Ne	x	x	x	NE
Equa bank a. s.	Malá	Ano	Ano	Ano	2	NE
Evropsko-ruská banka, a. s.	Malá	Ano	Ano	Ne	x	NE
Ďívo banka, a.s.	Malá	Ano	Ano	Ano	6	ANO
LBBW Bank CZ a. s.	Malá	Ano	Ano	Ne	x	NE
Wüstenrot hypoteční banka a. s.	Malá	Ne	x	x	x	NE

(CNB.cz, vlastní zpracování, 25.08.2014)



**SBERBANK**

# Sazebník poplatků

**PODNIKATELÉ  
A MALÉ FIRMY**

s obratem do 25 mil. Kč

Účinný od  
1. 7. 2014

## 1. Každodenní bankovníctví

### 1.1 Běžné účty

Položka	FÉR konto pro podnikatele START	FÉR konto pro podnikatele PLUS	FÉR konto pro podnikatele EXTRA	Běžný účet	Expert konto PRESTIGE
Založení/změna/zrušení konta	zdarma				
Vedení účtu/varianty (měsíčně)	zdarma	233	399	150	149
Změna varianty FÉR konta na žádost klienta*	zdarma			✘	✘
Elektronický výpis z účtu (eVýpis) měsíčně	zdarma				
Elektronický výpis/převzetí na infoterminálu	zdarma				
Výpis poštou po obratu/týdně/měsíčně/kvartálně/ročně	40				
Duplikát výpisu, duplikát avíza o debetování/kreditování účtu (výpis za posledních 12 měsíců/starší než 12 měsíců)	50				
Vedení FÉR kontokorentního úvěru měsíčně	zdarma				
Infoterminál – poplatek za vydání Infokarty	zdarma				
Vystavení potvrzení o zůstatku na účtu	200				
Blokace účtu na žádost klienta	200				
Vinkulace depozitních produktů	500				

\* Účinnost změny varianty je platná vždy od 1. dne následujícího měsíce.

Expert konto PRESTIGE zahrnuje tyto účty:

- ✓ Vedení firemního běžného účtu v CZK se zvýhodněným pásmovým úročením
- ✓ Vedení firemního běžného účtu v cizí měně

## 1. Každodenní bankovníctví

### 1.5 Bezhotovostní tuzemský platební styk

Položka	FÉR konto pro podnikatele START	FÉR konto pro podnikatele PLUS	FÉR konto pro podnikatele EXTRA	Běžný účet	Expert konto PRESTIGE
Příchozí platba v rámci Sberbank CZ	zdarma				
Příchozí platba z jiné banky	5	30× v ceně varianty	✓	5	5
Odchozí platba v rámci Sberbank CZ pořízená prostřednictvím elektronického bankovníctví nebo generovaná systémem (včetně položek na trvalém příkazu a akceptovaného inkasa)	zdarma				
Odchozí jednorázová platba mimo Sberbank CZ	5	30× v ceně varianty	✓	5	5
Odchozí platba mimo Sberbank CZ (na trvalém příkazu, povolené inkaso a platba SIPO)	5	3× trvalý příkaz	✓	5	5
Odchozí platba prostřednictvím platby PayU	5				
Odchozí platba na standardním i nestandardním papírovém platebním příkazu v rámci Sberbank CZ	25				
Odchozí platba na standardním papírovém platebním příkazu mimo Sberbank CZ	50				
Odchozí platba na nestandardním papírovém platebním příkazu mimo Sberbank CZ	75				
Trvalý příkaz, SIPO, povolené inkaso – na papírovém nosiči založení/změna/zrušení	50				
Trvalý příkaz – tuzemský, SIPO, povolené inkaso – elektronicky založení/změna/zrušení	zdarma				
Příplatek za spěšnou (prioritní) platbu	200				
Odvolání platebního příkazu (položka) – po předchozí dohodě s bankou po přijetí před dnem splatnosti	zdarma				
Odvolání platebního příkazu (položka) – po předchozí dohodě s bankou po přijetí v den splatnosti po jeho přijetí bankou, avšak před jeho provedením (vždy jen po předchozí dohodě s bankou)	150				
Prověření platby mimo Sberbank CZ na žádost klienta	250				
Potvrzení provedení platby	100				
Avízo o neprovedení platebního příkazu z důvodu nedostatečného krytí, chyby na příkazu nebo nečitelnosti (položka) – elektronicky (Sberbank Online Banking)/přes Infoterminál®	zdarma				
Avízo o neprovedení platebního příkazu z důvodu nedostatečného krytí, chyby na příkazu nebo nečitelnosti (položka) – poštou	50				
Změna splatnosti platebního příkazu	150				



## 1. Každodenní bankovníctví

### 1.6 Hotovostní platební styk

Položka	FÉR konto pro podnikatele START	FÉR konto pro podnikatele PLUS	FÉR konto pro podnikatele EXTRA	Běžný účet	Expert konto PRESTIGE
Vklad v hotovosti	zdarma				
Neroztříděné bankovky – příplatek za vklad v hotovosti nad CZK 500 000 v průběhu jednoho dne	0,1 % z vložené částky, max. 1 000				
Příplatek za vklad v CM v hotovosti (nad 500 000 CZK resp. v protihodnotě) v průběhu jednoho dne	0,1 % z vložené částky, max. 1 000				
Vklad na účet u Českomoravské stavební spořitelny	50				
Vklad na účet jiného peněžního ústavu	2 % min. 1 000				
Výběr v hotovosti	60				
Příplatek za výběr v hotovosti nad CZK 250 000 v průběhu jednoho dne	0,2 % z vybrané částky				
Neohlášení výběru nad CZK 250 000	1 000				
Nevyzvednutí nahlášeného výběru nad CZK 250 000	0,5 % min. 500				
Poplatek za rozměnění hotovosti nad 100 ks jedné nominální hodnoty s přepočítáváním mincí	2 % min. 100				
Poplatek za rozměnění hotovosti nad 100 ks jedné nominální hodnoty s přepočítáváním (pouze) bankovek	1,5 % z částky				
Příplatek za výběr v hotovosti v cizí měně (mimo EUR, USD, GBP, CHF)	0,5 % z vybrané částky				

## 1. Každodenní bankovníctví

### 1.7 Debetní karty

Položka	FÉR konto pro podnikatele START	FÉR konto pro podnikatele PLUS	FÉR konto pro podnikatele EXTRA	Běžný účet	Expert konto PRESTIGE
Měsíční poplatek za vedení karty Maestro/VISA Electron	1 karta v ceně varianty, další za 29 (elektronické) nebo za 49 (embosované)	2 karty v ceně varianty, další karty za 30 (elektronické) nebo za 60 (embosované)		30	30
Měsíční poplatek za vedení karty MasterCard Standard/VISA Classic				60	60
Měsíční poplatek za vedení karty MasterCard Business/VISA Business	200	200	200	200	✓
Měsíční poplatek za vedení karty MasterCard Gold/VISA Gold	400				
Výběr z bankomatu Sberbank v ČR	5	3x výběry z jakéhokoliv bankomatu v ČR v ceně varianty, ostatní výběry za standardní ceny		5	5
Výběr z bankomatu ČSOB v ČR	10			10	10
Výběr z bankomatu jiné banky/společnosti v ČR	37			37	37
Výběr z bankomatu v zahraničí	75 + 0,5 % z částky				
Výběr z bankomatu v zahraničí Holiday kartou (osobní)	29				
Výběr hotovosti na přepážce (Cash advance) v ČR	1 %, min. 50				
Výběr hotovosti na přepážce (Cash advance) v zahraničí	180 + 1 %				
Bezhotovostní úhrada za zboží a služby	zdarma				
Vydání karty	zdarma				
Zapomenutý PIN – nové vydání	160				
Změna PIN na bankomatu	35				
Dotaz na zůstatek v bankomatu Sberbank CZ a ČSOB	zdarma				
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiných bank v ČR a v zahraničí	9				
Změna limitu na žádost klienta	70				
Změna limitu na žádost klienta pro platbu bez fyzické přítomnosti karty	zdarma				
Vydání náhradní hotovosti v zahraničí	3 000				
Vydání náhradní karty v zahraničí	4 000				



## 1. Každodenní bankovníctví

### 1.9 Online bankovníctví

Položka	FÉR konto pro podnikatele START	FÉR konto pro podnikatele PLUS	FÉR konto pro podnikatele EXTRA	Běžný účet	Expert konto PRESTIGE
Měsíční poplatek za užívání Sberbank Online banking	zdarma			150	zdarma
Měsíční poplatek za užívání Smart Banking	zdarma				
Zrušení služby Sberbank Online Banking/Smart Banking	zdarma				
Jednorázový poplatek za aktivaci bezpečnostního tokenu	zdarma			250	zdarma
Jednorázový poplatek za vydání bezpečnostních obálek	zdarma				
Jednorázový poplatek za vydání certifikátu	250				
Obnovení bezpečnostních údajů	150				
Vydání nového tokenu z důvodu jeho expirace	zdarma				
Vydání nového tokenu z důvodu ztráty/odcizení/ poškození klientem	450				
Zaslání SMS o pravidelném zůstatku	zdarma				
Zaslání SMS o přihlášení do Sberbank Online Bankingu	2,5				
Zaslání SMS o změně zůstatku	2,5				
Zaslání SMS o nepovoleném debetu	2,5				
Zaslání SMS o příchozí transakci	2,5				
Zaslání SMS o odchozí transakci	2,5				
Zaslání SMS o připravené kartě na pobočce	zdarma				
Zaslání SMS o transakci platební kartou na internetu	zdarma				
Zaslání SMS o blokaci částky platební kartou	zdarma				
Zaslání SMS o neúspěšné autorizaci transakce platební kartou	zdarma				
Zaslání e-mailu o pravidelném zůstatku	zdarma				
Zaslání e-mailu o přihlášení do Sberbank Online Bankingu	zdarma				
Zaslání e-mailu o změně zůstatku	zdarma				
Zaslání e-mailu o nepovoleném debetu	zdarma				
Zaslání e-mailu o příchozí transakci	zdarma				
Zaslání e-mailu o odchozí transakci	zdarma				
Zaslání e-mailu o připravené kartě na pobočce	zdarma				
Zaslání e-mailu o transakci platební kartou na internetu	zdarma				
Zaslání e-mailu o blokaci částky platební kartou	zdarma				
Zaslání e-mailu o neúspěšné autorizaci transakce platební kartou	zdarma				

## 2. Zahraniční platební styk a směnárenské operace

### 2.1 Bezhotovostní zahraniční platební styk

Položka	Výše poplatku
Příchozí platba typu BEN/SHA ze zahraničí v cizí měně nebo v CZK	0,9 % z částky, min. 150; max. 900
Příchozí platba typu BEN/SHA z jiné tuzemské banky v cizí měně	0,9 % z částky, min. 150; max. 900
Příchozí platba typu BEN/SHA z jiné tuzemské banky v CZK na cizoměnový účet	0,9 % z částky, min. 150; max. 900
Příchozí platba v rámci Sberbank CZ/příchozí platba typu OUR	zdarma
Příchozí EU platba (vč. SEPA platby)*	150
Příchozí Sberbank platba**	zdarma
Příchozí Rubl platba***	100
Příchozí platba do max. výše 150 Kč nebo ekvivalent v cizí měně	zdarma
Odchozí platba do zahraničí v cizí měně nebo v CZK	1 %, min. 300; max. 1 700
Odchozí platba do jiné tuzemské banky v cizí měně	1 %, min. 300; max. 1 700
Příplatek k platbě typu OUR*	1 %, min. 300; max. 1 500
Odchozí platba v rámci Sberbank CZ	zdarma
Odchozí platba v CZK z cizoměnového účtu na účet u jiné tuzemské banky	0,5 %, min. 50; max. 300
Odchozí EU platba (vč. SEPA platby)**	250
Odchozí Sberbank platba***	100
Odchozí Rubl platba****	300
Odchozí platba do CZK 3 000 nebo ekvivalent v cizí měně	100
Odvolání nebo změna platebního příkazu (položka)	
po přijetí před dnem splatnosti	zdarma
v den splatnosti po jeho přijetí bankou, avšak před jeho provedením (vždy jen po předchozí dohodě s bankou)	200
Změna, oprava, zrušení provedené platby	500 + popl. cizích bank
Příplatek za spěšnou (urgentní) platbu	750
Potvrzení o provedení platby (swiftová zpráva) při předložení platebního příkazu	200
Potvrzení o provedení platby (swiftová zpráva) na žádost klienta po předložení platebního příkazu	300
Prověření platby, změna instrukcí	500 + popl. cizích bank
Avízo o neprovedení platebního příkazu (z důvodu nedostatečného krytí, chyby na příkazu nebo nečitelnosti)	
elektronicky (Sberbank Online Banking)	zdarma
poštou	200
Příplatek za provedení platby po cut off times (vždy jen po předchozí dohodě s bankou)*	500
Poplatek za vyřazení elektronického příkazu z důvodu nedostatečného krytí	200

## Příloha č. 6 – Nabídka na investiční úvěr od České spořitelny, a. s.

*Indikativní nabídka pro společnost AZ, s.r.o. ze dne 12.01.2015*



Individuální nabídka

**České spořitelny, a.s.**

(dále jen banka)

pro

**společnost**

**AZ, s.r.o.**

(dále jen klient)

V Praze dne 12.01.2015

## Financování

Následující nabídka financování je nezávazná. Sazby a poplatky platí ke dni jejího předložení. Z naší strany nevzniká žádný právní závazek toto financování poskytnout. Podmínkou vydání našeho závazku na poskytnutí financování je provedení důkladné finanční, právní a jiné analýzy, získání souhlasu všech našich příslušných vnitřních schvalovacích orgánů a podepsání odpovídající úvěrové a zajišťovací dokumentace. K financování, které nakonec zvolíte, Vám vystavíme samostatnou dokumentaci.

## Investiční financování

Úvěr je určen k financování Vašich investičních záměrů v rámci podnikání. Jedná se o účelový splátkový úvěr s dobou splatnosti až na 8 let. Čerpaní i splácení si můžete nastavit podle svých potřeb, například pravidelné, nepravidelné nebo jednorázové.

<b>Forma a výše financování:</b>	Investiční úvěr ve výši CZK 1.000.000,00 (dále jen „úvěr“) Vlastní zdroje 10%
<b>Měna úvěru:</b>	CZK
<b>Účel úvěru:</b>	Financování rekonstrukce sídla firmy
<b>Datum splatnosti:</b>	8 let
<b>Formy čerpání:</b>	jednorázové
<b>Období čerpání:</b>	Max. na dobu 6 měsíců
<b>Splácení jistiny úvěru:</b>	Podle dohodnutého splátkového kalendáře, měsíčně, <b>DEGRESIVNÍ ZPŮSOB SPLÁCENÍ</b>
<b>Splácení úroků:</b>	měsíčně
<b>Úroková sazba:</b>	Naše základní úroková sazba ve výši 6,30 % p. a. - marže 2,40 % p.a. = 3,90% p.a. na celou dobu splatnosti úvěru, fixace 3 roky
<b>Poplatek z nečerpané části úvěru:</b>	0,50 % p. a. po dobu čerpání úvěru
<b>Poplatek za zpracování úvěru a dokumentace:</b>	Kč 5.000,-
<b>Poplatek za správu a vedení úvěru:</b>	Kč 300 měsíčně
<b>Zajištění:</b>	- Vaše bílko směnka avalovaná společníky - zástavní právo k nemovitosti
<b>Dokumentace:</b>	Úvěrová dokumentace (Úvěrová smlouva, Zajišťovací smlouvy) v souladu s naší standardní dokumentací, jakou používáme pro transakce tohoto charakteru, které zahrnují mimo jiné odkládací podmínky čerpání, prohlášení, závazky a Vaše finanční závazky
<b>Právo a soudní příslušnost:</b>	Úvěrová dokumentace a její výklad se řídí právem České republiky; soudem se rozumí příslušný krajský soud
<b>Jazyk:</b>	Český
<b>Změna trhu:</b>	V případě významných a nepředvídatelných změn na finančním trhu nebo vládní politiky, popř. výrazného zhoršení Vaší hospodářské situace si vyhrazujeme právo změnit nebo zrušit tuto nabídku.

**Příloha č. 7 – Splátkový kalendář investičního úvěru od České spořitelny, a. s.**

Splátka	Jistina	Úrok	Splátka (pevná částka)	Celkem
	1 000 000 Kč	3,90 % p.a.		
1	989 583 Kč	3 250 Kč	10 417 Kč	13 667 Kč
2	979 167 Kč	3 216 Kč	10 417 Kč	13 633 Kč
3	968 750 Kč	3 182 Kč	10 417 Kč	13 599 Kč
4	958 333 Kč	3 148 Kč	10 417 Kč	13 565 Kč
5	947 917 Kč	3 115 Kč	10 417 Kč	13 531 Kč
6	937 500 Kč	3 081 Kč	10 417 Kč	13 497 Kč
7	927 083 Kč	3 047 Kč	10 417 Kč	13 464 Kč
8	916 667 Kč	3 013 Kč	10 417 Kč	13 430 Kč
9	906 250 Kč	2 979 Kč	10 417 Kč	13 396 Kč
10	895 833 Kč	2 945 Kč	10 417 Kč	13 362 Kč
11	885 417 Kč	2 911 Kč	10 417 Kč	13 328 Kč
12	875 000 Kč	2 878 Kč	10 417 Kč	13 294 Kč
13	864 583 Kč	2 844 Kč	10 417 Kč	13 260 Kč
14	854 167 Kč	2 810 Kč	10 417 Kč	13 227 Kč
15	843 750 Kč	2 776 Kč	10 417 Kč	13 193 Kč
16	833 333 Kč	2 742 Kč	10 417 Kč	13 159 Kč
17	822 917 Kč	2 708 Kč	10 417 Kč	13 125 Kč
18	812 500 Kč	2 674 Kč	10 417 Kč	13 091 Kč
19	802 083 Kč	2 641 Kč	10 417 Kč	13 057 Kč
20	791 667 Kč	2 607 Kč	10 417 Kč	13 023 Kč
21	781 250 Kč	2 573 Kč	10 417 Kč	12 990 Kč
22	770 833 Kč	2 539 Kč	10 417 Kč	12 956 Kč
23	760 417 Kč	2 505 Kč	10 417 Kč	12 922 Kč
24	750 000 Kč	2 471 Kč	10 417 Kč	12 888 Kč
25	739 583 Kč	2 438 Kč	10 417 Kč	12 854 Kč
26	729 167 Kč	2 404 Kč	10 417 Kč	12 820 Kč
27	718 750 Kč	2 370 Kč	10 417 Kč	12 786 Kč
28	708 333 Kč	2 336 Kč	10 417 Kč	12 753 Kč
29	697 917 Kč	2 302 Kč	10 417 Kč	12 719 Kč
30	687 500 Kč	2 268 Kč	10 417 Kč	12 685 Kč
31	677 083 Kč	2 234 Kč	10 417 Kč	12 651 Kč
32	666 667 Kč	2 201 Kč	10 417 Kč	12 617 Kč
33	656 250 Kč	2 167 Kč	10 417 Kč	12 583 Kč
34	645 833 Kč	2 133 Kč	10 417 Kč	12 549 Kč
35	635 417 Kč	2 099 Kč	10 417 Kč	12 516 Kč
36	625 000 Kč	2 065 Kč	10 417 Kč	12 482 Kč
37	614 583 Kč	2 031 Kč	10 417 Kč	12 448 Kč

38	604 167 Kč	1 997 Kč	10 417 Kč	12 414 Kč
39	593 750 Kč	1 964 Kč	10 417 Kč	12 380 Kč
40	583 333 Kč	1 930 Kč	10 417 Kč	12 346 Kč
41	572 917 Kč	1 896 Kč	10 417 Kč	12 313 Kč
42	562 500 Kč	1 862 Kč	10 417 Kč	12 279 Kč
43	552 083 Kč	1 828 Kč	10 417 Kč	12 245 Kč
44	541 667 Kč	1 794 Kč	10 417 Kč	12 211 Kč
45	531 250 Kč	1 760 Kč	10 417 Kč	12 177 Kč
46	520 833 Kč	1 727 Kč	10 417 Kč	12 143 Kč
47	510 417 Kč	1 693 Kč	10 417 Kč	12 109 Kč
48	500 000 Kč	1 659 Kč	10 417 Kč	12 076 Kč
49	489 583 Kč	1 625 Kč	10 417 Kč	12 042 Kč
50	479 167 Kč	1 591 Kč	10 417 Kč	12 008 Kč
51	468 750 Kč	1 557 Kč	10 417 Kč	11 974 Kč
52	458 333 Kč	1 523 Kč	10 417 Kč	11 940 Kč
53	447 917 Kč	1 490 Kč	10 417 Kč	11 906 Kč
54	437 500 Kč	1 456 Kč	10 417 Kč	11 872 Kč
55	427 083 Kč	1 422 Kč	10 417 Kč	11 839 Kč
56	416 667 Kč	1 388 Kč	10 417 Kč	11 805 Kč
57	406 250 Kč	1 354 Kč	10 417 Kč	11 771 Kč
58	395 833 Kč	1 320 Kč	10 417 Kč	11 737 Kč
59	385 417 Kč	1 286 Kč	10 417 Kč	11 703 Kč
60	375 000 Kč	1 253 Kč	10 417 Kč	11 669 Kč
61	364 583 Kč	1 219 Kč	10 417 Kč	11 635 Kč
62	354 167 Kč	1 185 Kč	10 417 Kč	11 602 Kč
63	343 750 Kč	1 151 Kč	10 417 Kč	11 568 Kč
64	333 333 Kč	1 117 Kč	10 417 Kč	11 534 Kč
65	322 917 Kč	1 083 Kč	10 417 Kč	11 500 Kč
66	312 500 Kč	1 049 Kč	10 417 Kč	11 466 Kč
67	302 083 Kč	1 016 Kč	10 417 Kč	11 432 Kč
68	291 667 Kč	982 Kč	10 417 Kč	11 398 Kč
69	281 250 Kč	948 Kč	10 417 Kč	11 365 Kč
70	270 833 Kč	914 Kč	10 417 Kč	11 331 Kč
71	260 417 Kč	880 Kč	10 417 Kč	11 297 Kč
72	250 000 Kč	846 Kč	10 417 Kč	11 263 Kč
73	239 583 Kč	813 Kč	10 417 Kč	11 229 Kč
74	229 167 Kč	779 Kč	10 417 Kč	11 195 Kč
75	218 750 Kč	745 Kč	10 417 Kč	11 161 Kč
76	208 333 Kč	711 Kč	10 417 Kč	11 128 Kč
77	197 917 Kč	677 Kč	10 417 Kč	11 094 Kč
78	187 500 Kč	643 Kč	10 417 Kč	11 060 Kč
79	177 083 Kč	609 Kč	10 417 Kč	11 026 Kč
80	166 667 Kč	576 Kč	10 417 Kč	10 992 Kč



81	156 250 Kč	542 Kč	10 417 Kč	10 958 Kč
82	145 833 Kč	508 Kč	10 417 Kč	10 924 Kč
83	135 417 Kč	474 Kč	10 417 Kč	10 891 Kč
84	125 000 Kč	440 Kč	10 417 Kč	10 857 Kč
85	114 583 Kč	406 Kč	10 417 Kč	10 823 Kč
86	104 167 Kč	372 Kč	10 417 Kč	10 789 Kč
87	93 750 Kč	339 Kč	10 417 Kč	10 755 Kč
88	83 333 Kč	305 Kč	10 417 Kč	10 721 Kč
89	72 917 Kč	271 Kč	10 417 Kč	10 688 Kč
90	62 500 Kč	237 Kč	10 417 Kč	10 654 Kč
91	52 083 Kč	203 Kč	10 417 Kč	10 620 Kč
92	41 667 Kč	169 Kč	10 417 Kč	10 586 Kč
93	31 250 Kč	135 Kč	10 417 Kč	10 552 Kč
94	20 833 Kč	102 Kč	10 417 Kč	10 518 Kč
95	10 417 Kč	68 Kč	10 417 Kč	10 484 Kč
96	0 Kč	34 Kč	10 417 Kč	10 451 Kč
		<b>157 625 Kč</b>	<b>1 000 000 Kč</b>	<b>1 157 625 Kč</b>

(Vlastní zpracování, 2015)

Příloha č. 8 – Nabídka na investiční úvěr od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

## DLOUHODOBÉ FINANCOVÁNÍ

*Tato nabídka je pouze indikativní a nepředstavuje proto závazek k uskutečnění jakékoli transakce. Případné poskytnutí úvěru je vázáno na definitivní rozhodnutí úvěrových grémíí banky a na podepsání odpovídající úvěrové a zajišťovací dokumentace.*

<b>Dlužník / příjemce úvěru</b>	<b>AZ, s.r.o.</b>
<b>Věřitel</b>	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
<b>Druh a výše úvěru</b>	investiční úvěr v celkové výši <b>1.000.000 Kč</b>
<b>Vlastní zdroje</b>	<b>100.000 Kč</b>
<b>Měna úvěru</b>	<b>CZK</b>
<b>Účel úvěru</b>	Financování rekonstrukce sídla společnosti
<b>Splatnost</b>	<b>8 let</b>
<b>Čerpání úvěru</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ jednorázově</li></ul>
<b>Splácení úvěru</b>	Postupné v pravidelných měsíčních splátkách jistiny
<b>Splácení úroků</b>	Měsíčně v rámci pravidelné splátky jistiny
<b>Úroková sazba</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>4,29 % p.a.</b></li><li>▪ <b>FIX 3 roky</b></li></ul>
<b>Poplatek z nečerpané části úvěru</b>	0 % p.a. po dobu čerpání
<b>Poplatek za zpracování</b>	0,5 % z objemu úvěru
<b>Poplatek za správu</b>	300 Kč/měs
<b>Zajištění</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ vlastní směnka s avalem</li><li>▪ zástava nemovitosti</li></ul>
<b>Ostatní podmínky</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ prohlášení o realizaci platebního styku</li><li>1. ve výši 100 % přes UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.</li></ul>
<b>Rozhodné právo</b>	české právo
<b>Dokumentace</b>	úvěrová a zajišťovací dokumentace obvyklá pro příslušný druh úvěru a na základě Všeobecných obchodních podmínek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
<b>Změna trhu</b>	věřitel si vyhrazuje právo změnit nebo zrušit tuto indikaci v případě významných a nepředvídatelných změn na finančním trhu nebo vládní politiky, popř. výrazného zhoršení hospodářské situace dlužníka

Tato nabídka je pouze indikativní, není návrhem na uzavření smlouvy a nelze z ní proto dovozovat povinnost banky uskutečnit jakékoli transakce. Případné uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných interních schválení v rámci banky a na podepsání příslušné smluvní dokumentace.

**V Praze dne 6.1.2015**

**(UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., nabídka ze dne 06.01.2015)**

**Příloha č. 9 – Splátkový kalendář investičního úvěru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.**

<b>Splátka</b>	<b>Jistina</b>	<b>Úrok</b>	<b>Splátka (pevná částka)</b>	<b>Celkem</b>
	1 000 000 Kč			
1	989 583 Kč	3 575 Kč	10 417 Kč	13 992 Kč
2	979 167 Kč	3 538 Kč	10 417 Kč	13 954 Kč
3	968 750 Kč	3 501 Kč	10 417 Kč	13 917 Kč
4	958 333 Kč	3 463 Kč	10 417 Kč	13 880 Kč
5	947 917 Kč	3 426 Kč	10 417 Kč	13 843 Kč
6	937 500 Kč	3 389 Kč	10 417 Kč	13 805 Kč
7	927 083 Kč	3 352 Kč	10 417 Kč	13 768 Kč
8	916 667 Kč	3 314 Kč	10 417 Kč	13 731 Kč
9	906 250 Kč	3 277 Kč	10 417 Kč	13 694 Kč
10	895 833 Kč	3 240 Kč	10 417 Kč	13 657 Kč
11	885 417 Kč	3 203 Kč	10 417 Kč	13 619 Kč
12	875 000 Kč	3 165 Kč	10 417 Kč	13 582 Kč
13	864 583 Kč	3 128 Kč	10 417 Kč	13 545 Kč
14	854 167 Kč	3 091 Kč	10 417 Kč	13 508 Kč
15	843 750 Kč	3 054 Kč	10 417 Kč	13 470 Kč
16	833 333 Kč	3 016 Kč	10 417 Kč	13 433 Kč
17	822 917 Kč	2 979 Kč	10 417 Kč	13 396 Kč
18	812 500 Kč	2 942 Kč	10 417 Kč	13 359 Kč
19	802 083 Kč	2 905 Kč	10 417 Kč	13 321 Kč
20	791 667 Kč	2 867 Kč	10 417 Kč	13 284 Kč
21	781 250 Kč	2 830 Kč	10 417 Kč	13 247 Kč
22	770 833 Kč	2 793 Kč	10 417 Kč	13 210 Kč
23	760 417 Kč	2 756 Kč	10 417 Kč	13 172 Kč
24	750 000 Kč	2 718 Kč	10 417 Kč	13 135 Kč
25	739 583 Kč	2 681 Kč	10 417 Kč	13 098 Kč
26	729 167 Kč	2 644 Kč	10 417 Kč	13 061 Kč
27	718 750 Kč	2 607 Kč	10 417 Kč	13 023 Kč
28	708 333 Kč	2 570 Kč	10 417 Kč	12 986 Kč
29	697 917 Kč	2 532 Kč	10 417 Kč	12 949 Kč
30	687 500 Kč	2 495 Kč	10 417 Kč	12 912 Kč
31	677 083 Kč	2 458 Kč	10 417 Kč	12 874 Kč
32	666 667 Kč	2 421 Kč	10 417 Kč	12 837 Kč
33	656 250 Kč	2 383 Kč	10 417 Kč	12 800 Kč
34	645 833 Kč	2 346 Kč	10 417 Kč	12 763 Kč

35	635 417 Kč	2 309 Kč	10 417 Kč	12 726 Kč
36	625 000 Kč	2 272 Kč	10 417 Kč	12 688 Kč
37	614 583 Kč	2 234 Kč	10 417 Kč	12 651 Kč
38	604 167 Kč	2 197 Kč	10 417 Kč	12 614 Kč
39	593 750 Kč	2 160 Kč	10 417 Kč	12 577 Kč
40	583 333 Kč	2 123 Kč	10 417 Kč	12 539 Kč
41	572 917 Kč	2 085 Kč	10 417 Kč	12 502 Kč
42	562 500 Kč	2 048 Kč	10 417 Kč	12 465 Kč
43	552 083 Kč	2 011 Kč	10 417 Kč	12 428 Kč
44	541 667 Kč	1 974 Kč	10 417 Kč	12 390 Kč
45	531 250 Kč	1 936 Kč	10 417 Kč	12 353 Kč
46	520 833 Kč	1 899 Kč	10 417 Kč	12 316 Kč
47	510 417 Kč	1 862 Kč	10 417 Kč	12 279 Kč
48	500 000 Kč	1 825 Kč	10 417 Kč	12 241 Kč
49	489 583 Kč	1 788 Kč	10 417 Kč	12 204 Kč
50	479 167 Kč	1 750 Kč	10 417 Kč	12 167 Kč
51	468 750 Kč	1 713 Kč	10 417 Kč	12 130 Kč
52	458 333 Kč	1 676 Kč	10 417 Kč	12 092 Kč
53	447 917 Kč	1 639 Kč	10 417 Kč	12 055 Kč
54	437 500 Kč	1 601 Kč	10 417 Kč	12 018 Kč
55	427 083 Kč	1 564 Kč	10 417 Kč	11 981 Kč
56	416 667 Kč	1 527 Kč	10 417 Kč	11 943 Kč
57	406 250 Kč	1 490 Kč	10 417 Kč	11 906 Kč
58	395 833 Kč	1 452 Kč	10 417 Kč	11 869 Kč
59	385 417 Kč	1 415 Kč	10 417 Kč	11 832 Kč
60	375 000 Kč	1 378 Kč	10 417 Kč	11 795 Kč
61	364 583 Kč	1 341 Kč	10 417 Kč	11 757 Kč
62	354 167 Kč	1 303 Kč	10 417 Kč	11 720 Kč
63	343 750 Kč	1 266 Kč	10 417 Kč	11 683 Kč
64	333 333 Kč	1 229 Kč	10 417 Kč	11 646 Kč
65	322 917 Kč	1 192 Kč	10 417 Kč	11 608 Kč
66	312 500 Kč	1 154 Kč	10 417 Kč	11 571 Kč
67	302 083 Kč	1 117 Kč	10 417 Kč	11 534 Kč
68	291 667 Kč	1 080 Kč	10 417 Kč	11 497 Kč
69	281 250 Kč	1 043 Kč	10 417 Kč	11 459 Kč
70	270 833 Kč	1 005 Kč	10 417 Kč	11 422 Kč
71	260 417 Kč	968 Kč	10 417 Kč	11 385 Kč
72	250 000 Kč	931 Kč	10 417 Kč	11 348 Kč
73	239 583 Kč	894 Kč	10 417 Kč	11 310 Kč
74	229 167 Kč	857 Kč	10 417 Kč	11 273 Kč
75	218 750 Kč	819 Kč	10 417 Kč	11 236 Kč
76	208 333 Kč	782 Kč	10 417 Kč	11 199 Kč
77	197 917 Kč	745 Kč	10 417 Kč	11 161 Kč

78	187 500 Kč	708 Kč	10 417 Kč	11 124 Kč
79	177 083 Kč	670 Kč	10 417 Kč	11 087 Kč
80	166 667 Kč	633 Kč	10 417 Kč	11 050 Kč
81	156 250 Kč	596 Kč	10 417 Kč	11 013 Kč
82	145 833 Kč	559 Kč	10 417 Kč	10 975 Kč
83	135 417 Kč	521 Kč	10 417 Kč	10 938 Kč
84	125 000 Kč	484 Kč	10 417 Kč	10 901 Kč
85	114 583 Kč	447 Kč	10 417 Kč	10 864 Kč
86	104 167 Kč	410 Kč	10 417 Kč	10 826 Kč
87	93 750 Kč	372 Kč	10 417 Kč	10 789 Kč
88	83 333 Kč	335 Kč	10 417 Kč	10 752 Kč
89	72 917 Kč	298 Kč	10 417 Kč	10 715 Kč
90	62 500 Kč	261 Kč	10 417 Kč	10 677 Kč
91	52 083 Kč	223 Kč	10 417 Kč	10 640 Kč
92	41 667 Kč	186 Kč	10 417 Kč	10 603 Kč
93	31 250 Kč	149 Kč	10 417 Kč	10 566 Kč
94	20 833 Kč	112 Kč	10 417 Kč	10 528 Kč
95	10 417 Kč	74 Kč	10 417 Kč	10 491 Kč
96	0 Kč	37 Kč	10 417 Kč	10 454 Kč
		<b>173 388 Kč</b>	<b>1 000 000 Kč</b>	<b>1 173 388 Kč</b>

(Vlastní zpracování 2015)

## Příloha č. 10 – Nabídka na investiční úvěr od Fio banky, a. s.



Fio banka

### Indikativní návrh na poskytnutí úvěru ve výši 1 000 000 CZK společnosti AZ, s.r.o.

I. Identifikační údaje Žadatele PO	
Žadatel PO	AZ, s.r.o.
Rok vzniku	12.11.1997
Sídlo	Praha 4
Obor podnikání	Výroba, obchod a služby neuvedené v živnostenském zákoně (příloha 1-3). Výroba, instalace, opravy, elektronických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení.

II. Základní parametry úvěru			
Výše úvěru	1 000 000 CZK	Druh úvěru	Investiční úvěr
Vlastní zdroje	100 000 CZK		
Účel úvěru	Financování rekonstrukce sídla firmy		
Poplatky	0,5% z výše úvěru, poplatek za správu úvěrů zdarma		
Úroky	5,25 % p.a. FIX 3 roky		
Doba splatnosti	8 let		

Způsob čerpání	Jednorázově na účet společnosti.
Splácení úvěru	Pravidelné měsíční splátky jistiny
Zajištění úvěru:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Zástavní právo k nemovitosti</li><li>2. Blanko směnka avalovaná společníky</li></ol>

Tento Souhrn podmínek financování je určen pro další diskusi a nezakládá závazek Fio banky a.s. (dále „Banka“ nebo „Věřitel“) ani žádné z jejích poboček, dceřiných nebo spřízněných společností k poskytnutí, zajištění nebo jakékoliv účasti na financování, ani nepředstavuje dohodu připravit, dojednat nebo poskytnout ze strany Banky takový závazek. Případný závazek ze strany Banky bude mimo jiné podmíněn pro Banku uspokojivými výsledky prověrky dlužníka, uspokojivé úvěrové a zajišťovací dokumentace a získáním souhlasu schvalovacích orgánů Banky s financováním. Podmínky takového závazku mohou být ze strany Banky kdykoli změněny a/nebo doplněny na základě výsledků prověrky, požadavků interních schvalovacích orgánů Banky, na základě změny tržních podmínek nebo z jakéhokoli jiného důvodu.

V Praze dne 16.1.2015



Před zahájením přípravy úvěrového návrhu je nezbytné dodat „Žádost o podnikatelský úvěr“ s uvedením základních informací:

- ✓ žadatel (úvěrový dlužník), IČO, adresa,
- ✓ informace o společnosti, postavení na trhu, současný stav, historie zakladatelskou listinu, společenskou smlouvu, případně stanovy včetně veškerých následných změn
- ✓ požadovaná výše úvěru, způsob jeho čerpání, požadovaná délka (splatnost) úvěru,
- ✓ účel úvěru - k čemu budou poskytnuté prostředky použity,
- ✓ možné zajištění úvěru - např. zástavní právo k nemovitosti (vč. výpisu z katastru nemovitostí), pohledávky za bonitními věřiteli, jiné formy zástavy, spoludlužnické event. ručitelské závazky, apod., odhadovaná hodnota zajištění úvěru a případně i celkové náklady na její pořízení (např. u nemovitostí), sken nabývacích titulů k nemovitostem
- ✓ celkové náklady, výše vlastních vložených prostředků do projektu - způsob jejich použití,
- ✓ preferovaný způsob splácení jistiny a úroků,
- ✓ osobní údaje klienta i přistupujících osob v případě spoludlužnických závazků: jméno, příjmení, adresa bydliště, rodné číslo, číslo OP (+ manželka - jméno, příjmení, r. č., adresa, případně sken OP)
- ✓ osoba pověřená jednáním o úvěru - telefon, e-mail,
- ✓ zpracovaný podnikatelský záměr, obsahující mimo jiné finanční plán očekávaného čerpání a splátek úvěru v čase vč. ekonomického vyhodnocení, výpočtu doby návratnosti, možnosti splácení úvěru, zisku, rozvahy a výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu a Cash flow za poslední 2 roky a aktuální (pokud je již vytvořeno)

(Fio banka, a. s., nabídka ze dne 16.01.2015)



**Příloha č. 11 – Splátkový kalendář investičního úvěru od Fio banky, a. s.**

Splátka	Jistina	Úrok	Splátka (pevná částka)	Celkem
	1 000 000 Kč	5,25 % p.a.		
1	989 583 Kč	4 375 Kč	10 417 Kč	14 792 Kč
2	979 167 Kč	4 329 Kč	10 417 Kč	14 746 Kč
3	968 750 Kč	4 284 Kč	10 417 Kč	14 701 Kč
4	958 333 Kč	4 238 Kč	10 417 Kč	14 655 Kč
5	947 917 Kč	4 193 Kč	10 417 Kč	14 609 Kč
6	937 500 Kč	4 147 Kč	10 417 Kč	14 564 Kč
7	927 083 Kč	4 102 Kč	10 417 Kč	14 518 Kč
8	916 667 Kč	4 056 Kč	10 417 Kč	14 473 Kč
9	906 250 Kč	4 010 Kč	10 417 Kč	14 427 Kč
10	895 833 Kč	3 965 Kč	10 417 Kč	14 382 Kč
11	885 417 Kč	3 919 Kč	10 417 Kč	14 336 Kč
12	875 000 Kč	3 874 Kč	10 417 Kč	14 290 Kč
13	864 583 Kč	3 828 Kč	10 417 Kč	14 245 Kč
14	854 167 Kč	3 783 Kč	10 417 Kč	14 199 Kč
15	843 750 Kč	3 737 Kč	10 417 Kč	14 154 Kč
16	833 333 Kč	3 691 Kč	10 417 Kč	14 108 Kč
17	822 917 Kč	3 646 Kč	10 417 Kč	14 063 Kč
18	812 500 Kč	3 600 Kč	10 417 Kč	14 017 Kč
19	802 083 Kč	3 555 Kč	10 417 Kč	13 971 Kč
20	791 667 Kč	3 509 Kč	10 417 Kč	13 926 Kč
21	781 250 Kč	3 464 Kč	10 417 Kč	13 880 Kč
22	770 833 Kč	3 418 Kč	10 417 Kč	13 835 Kč
23	760 417 Kč	3 372 Kč	10 417 Kč	13 789 Kč
24	750 000 Kč	3 327 Kč	10 417 Kč	13 743 Kč
25	739 583 Kč	3 281 Kč	10 417 Kč	13 698 Kč
26	729 167 Kč	3 236 Kč	10 417 Kč	13 652 Kč
27	718 750 Kč	3 190 Kč	10 417 Kč	13 607 Kč
28	708 333 Kč	3 145 Kč	10 417 Kč	13 561 Kč
29	697 917 Kč	3 099 Kč	10 417 Kč	13 516 Kč
30	687 500 Kč	3 053 Kč	10 417 Kč	13 470 Kč
31	677 083 Kč	3 008 Kč	10 417 Kč	13 424 Kč
32	666 667 Kč	2 962 Kč	10 417 Kč	13 379 Kč
33	656 250 Kč	2 917 Kč	10 417 Kč	13 333 Kč
34	645 833 Kč	2 871 Kč	10 417 Kč	13 288 Kč
35	635 417 Kč	2 826 Kč	10 417 Kč	13 242 Kč
36	625 000 Kč	2 780 Kč	10 417 Kč	13 197 Kč

37	614 583 Kč	2 734 Kč	10 417 Kč	13 151 Kč
38	604 167 Kč	2 689 Kč	10 417 Kč	13 105 Kč
39	593 750 Kč	2 643 Kč	10 417 Kč	13 060 Kč
40	583 333 Kč	2 598 Kč	10 417 Kč	13 014 Kč
41	572 917 Kč	2 552 Kč	10 417 Kč	12 969 Kč
42	562 500 Kč	2 507 Kč	10 417 Kč	12 923 Kč
43	552 083 Kč	2 461 Kč	10 417 Kč	12 878 Kč
44	541 667 Kč	2 415 Kč	10 417 Kč	12 832 Kč
45	531 250 Kč	2 370 Kč	10 417 Kč	12 786 Kč
46	520 833 Kč	2 324 Kč	10 417 Kč	12 741 Kč
47	510 417 Kč	2 279 Kč	10 417 Kč	12 695 Kč
48	500 000 Kč	2 233 Kč	10 417 Kč	12 650 Kč
49	489 583 Kč	2 188 Kč	10 417 Kč	12 604 Kč
50	479 167 Kč	2 142 Kč	10 417 Kč	12 559 Kč
51	468 750 Kč	2 096 Kč	10 417 Kč	12 513 Kč
52	458 333 Kč	2 051 Kč	10 417 Kč	12 467 Kč
53	447 917 Kč	2 005 Kč	10 417 Kč	12 422 Kč
54	437 500 Kč	1 960 Kč	10 417 Kč	12 376 Kč
55	427 083 Kč	1 914 Kč	10 417 Kč	12 331 Kč
56	416 667 Kč	1 868 Kč	10 417 Kč	12 285 Kč
57	406 250 Kč	1 823 Kč	10 417 Kč	12 240 Kč
58	395 833 Kč	1 777 Kč	10 417 Kč	12 194 Kč
59	385 417 Kč	1 732 Kč	10 417 Kč	12 148 Kč
60	375 000 Kč	1 686 Kč	10 417 Kč	12 103 Kč
61	364 583 Kč	1 641 Kč	10 417 Kč	12 057 Kč
62	354 167 Kč	1 595 Kč	10 417 Kč	12 012 Kč
63	343 750 Kč	1 549 Kč	10 417 Kč	11 966 Kč
64	333 333 Kč	1 504 Kč	10 417 Kč	11 921 Kč
65	322 917 Kč	1 458 Kč	10 417 Kč	11 875 Kč
66	312 500 Kč	1 413 Kč	10 417 Kč	11 829 Kč
67	302 083 Kč	1 367 Kč	10 417 Kč	11 784 Kč
68	291 667 Kč	1 322 Kč	10 417 Kč	11 738 Kč
69	281 250 Kč	1 276 Kč	10 417 Kč	11 693 Kč
70	270 833 Kč	1 230 Kč	10 417 Kč	11 647 Kč
71	260 417 Kč	1 185 Kč	10 417 Kč	11 602 Kč
72	250 000 Kč	1 139 Kč	10 417 Kč	11 556 Kč
73	239 583 Kč	1 094 Kč	10 417 Kč	11 510 Kč
74	229 167 Kč	1 048 Kč	10 417 Kč	11 465 Kč
75	218 750 Kč	1 003 Kč	10 417 Kč	11 419 Kč
76	208 333 Kč	957 Kč	10 417 Kč	11 374 Kč
77	197 917 Kč	911 Kč	10 417 Kč	11 328 Kč
78	187 500 Kč	866 Kč	10 417 Kč	11 283 Kč
79	177 083 Kč	820 Kč	10 417 Kč	11 237 Kč

80	166 667 Kč	775 Kč	10 417 Kč	11 191 Kč
81	156 250 Kč	729 Kč	10 417 Kč	11 146 Kč
82	145 833 Kč	684 Kč	10 417 Kč	11 100 Kč
83	135 417 Kč	638 Kč	10 417 Kč	11 055 Kč
84	125 000 Kč	592 Kč	10 417 Kč	11 009 Kč
85	114 583 Kč	547 Kč	10 417 Kč	10 964 Kč
86	104 167 Kč	501 Kč	10 417 Kč	10 918 Kč
87	93 750 Kč	456 Kč	10 417 Kč	10 872 Kč
88	83 333 Kč	410 Kč	10 417 Kč	10 827 Kč
89	72 917 Kč	365 Kč	10 417 Kč	10 781 Kč
90	62 500 Kč	319 Kč	10 417 Kč	10 736 Kč
91	52 083 Kč	273 Kč	10 417 Kč	10 690 Kč
92	41 667 Kč	228 Kč	10 417 Kč	10 645 Kč
93	31 250 Kč	182 Kč	10 417 Kč	10 599 Kč
94	20 833 Kč	137 Kč	10 417 Kč	10 553 Kč
95	10 417 Kč	91 Kč	10 417 Kč	10 508 Kč
96	0 Kč	46 Kč	10 417 Kč	10 462 Kč
		<b>212 188 Kč</b>	<b>1 000 000 Kč</b>	<b>1 212 188 Kč</b>

(Vlastní zpracování 2015)