

Univerzita Pardubice

Fakulta ekonomicko-správní

Bankovní produkty a jejich význam pro podniky

Daniela Čálková

Bakalářská práce

2015

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Daniela Čálková**
Osobní číslo: **E11007**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku: Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Bankovní produkty a jejich význam pro podniky**
Zadávací katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce bude určit přínos produktů poskytovaných vybranou bankou podnikům, k rozvoji jejich podnikatelských aktivit.

Osnova:

- Představení vybraných bankovních produktů.
- Kritéria pro získání vybraných produktů.
- Přínos bankovních produktů k rozvoji podnikatelských aktivit.
- Vlastní návrhy a doporučení.

Rozsah grafických prací:


Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**

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

Seznam odborné literatury:

- ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. Bankovníctví v proměnách času. 1. vyd. Praha: Česká bankovní asociace, 2012. 253 s. ISBN 978-80-260-3016-4.**
JUŘÍK, P. Historie bank a spořitelen v Čechách a na Moravě. 1. vyd. Praha: Libri, 2011. 190 s. ISBN 978-80-7277-488-3.
POLOUČEK, S. Peníze, banky a finanční trhy. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.
REJNUŠ, O. Finanční trhy. 3. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011. 689 s. ISBN 978-80-7418-128-3.
SEKERKA, B. Banky a bankovní produkty. Praha: Profess Consulting, 1997. 532 s. ISBN 978-80-85235-51-7.

Vedoucí bakalářské práce:


Ing. Josef Novotný, Ph.D.

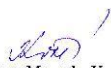
Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **29. září 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2015**


doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.


doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 29. září 2014

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména ve skutečnosti, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 30. 4. 2015

Daniela Čálková

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych chtěla poděkovat svému vedoucímu práce Ing. Josefu Novotnému, Ph.D. za jeho odbornou pomoc, cenné rady a poskytnuté materiály, které mi pomohly se zpracováním mé bakalářské práce a své rodině, která mě během celé doby studia podporovala.

ANOTACE

Cílem bakalářské práce je určení přínosu produktů poskytovaných vybranou bankou podnikům k rozvoji jejich podnikatelských aktivit. Teoretická část práce se zaměřuje na charakteristiku a význam bank a především na jednotlivé bankovní produkty. Praktická část práce je věnována představení zvolených bankovních produktů a jejich následné komparaci prostřednictvím modelového příkladu.

KLÍČOVÁ SLOVA

Banka, podnikatelské konto, úvěr pro podnikatele, podnikání, pronájem, komparace produktů, ČSOB.

TITLE

Bank products and their importance for businesses

ANNOTATIONS

The aim of this thesis is to determine the benefits of projects provided by selected banks business to develop their business activities. The theoretical part focuses on the characteristics and importance of banks and especially individual banking products. The practical part is devoted to presentation of selected banking products and their subsequent comparison through model example.

KEY WORDS

Bank, business account, credit for entrepreneurs, business, lease, comparison of products, ČSOB.

OBSAH

ÚVOD	10
1 BANKA JAKO SOUČÁST BANKOVNÍHO SYSTÉMU.....	11
1.1 Soustava bank	12
1.2 Právní úprava bank.....	15
2 BANKY A JEJICH VÝZNAM NA FINANČNÍM TRHU.....	17
2.1 Bilance obchodní banky	17
2.2 Druhy a funkce obchodních bank	19
2.3 Bankovní produkty (obchody)	21
2.4 Bankovní finančně úvěrové produkty	22
3 BANKY PŮSOBÍCÍ NA ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY	25
4 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ.....	27
4.1 Představení ČSOB, a.s.....	27
4.2 Nabízené produkty	28
4.3 Modelová situace	31
4.4 Komparace úvěrů a kont u ČSOB.....	35
5 KRITÉRIA PRO ZÍSKÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ.....	38
6 PŘÍNOS BANKOVNÍCH PRODUKTŮ K ROZVOJI PODNIKATELSKÝCH AKTIVIT.....	41
ZÁVĚR	43
POUŽITÁ LITERATURA:	44

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Bilance banky.....	17
Tabulka 2: Přehled doby splácení a výše úvěru.....	30
Tabulka 3: Tabulka možností úvěrů.....	35
Tabulka 4: Tabulka možností kont.....	37

SEZNAM ZKRATEK

ČMSS	Českomoravská stavební společnost
NB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
EU	Evropská unie
FRA	Forward Rate Agreement
IČO	Identifikační číslo osoby
IPB	Investiční a poštovní banka
KBC	Kredietbank ABB Insurance CERA Bank
MUP	Malý úvěr pro podnikatele
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
PRIBOR	Prague InterBank Offered Rate (pražská mezibankovní nabídková sazba)
RUP	Rychlý úvěr pro podnikatele
Sb.	Sbírka zákonů

ÚVOD

S otázkou čím financovat podnikání se na začátku podnikání setkává každý podnikatel. Jedná se především o financování prostor, vybavení a nutných provozních nákladů. Ne každý disponuje takovým množstvím finančních prostředků, aby byl schopen začít podnikat z vlastních zdrojů a proto se obrací na finanční společnosti, především banky.

První kapitola práce popisuje obecně bankovní systém a zařazení banky v tomto systému, včetně popisu pravomocí a funkcí centrální banky, vysvětluje také právní úpravu bank a podmínky provozování banky.

Druhá kapitola je věnována bance jako takové, jejímu fungování, rozděluje banky podle několika kritérií a představuje stručně služby nabízené svým klientům. Ve stručnosti jsou zde popsány nabízené bankovní produkty.

Ve třetí kapitole jsou popsány banky, vyskytující se na území České republiky, konkrétněji vymezené produkty a služby zaměřené na podnikatelské subjekty.

Čtvrtá kapitola se zabývá praktickou částí. Týká se společnosti ČSOB. Tato kapitola seznamuje se společností, její organizační strukturou a nabízenými produkty. Popisuje vybrané produkty, konkrétně úvěry a konta pro podnikatele. Poslední část této kapitoly představuje modelový příklad na posouzení vhodnosti daných produktů a závěrečnou komparaci.

Předposlední kapitola poukazuje na kritéria nutná k získání vybraných produktů, mezi které řadíme například solventnost, bezdlužnost či bonitu.

Poslední kapitola shrnuje, jakým přínosem tyto bankovní produkty přispívají k rozvoji dalších podnikatelských aktivit.

Cílem práce je určení přínosu produktů poskytovaných bankou podnikům k rozvoji jejich podnikatelských aktivit.

1 BANKA JAKO SOUČÁST BANKOVNÍHO SYSTÉMU

Banky, ve striktním slova smyslu, *“jsou podniky, které od veřejnosti nakupují peníze ve formě vkladů a takto získané peníze investují formou půjček“*. [9, str. 15]

Nákup vkladů, díky němuž se banka dostává do pozice dlužníka a vznikají mu peněžní závazky, je podstatnou vlastností, která z něho činí banku. Nákup a prodej peněz probíhá v principu návratnosti, protože vklady jsou svěřené peníze představující závazek banky vůči vkladateli na jejich výplatu a úvěr jsou peníze poskytnuty dočasně vypůjčovateli. [9]

Bankovní systém sestává z centrální banky a všech ostatních bank, které se nacházejí na daném území, v určitém státě či na určitém teritoriu, definuje vzájemné vazby mezi nimi a vazby vůči jejich okolí. Způsob fungování bankovního systému závisí na rozvinutosti ekonomiky, její regulaci, směnitelnosti měny používané na daném území, především jejího mezinárodního významu a okamžité ekonomické a finanční situace daného státu nebo dokonce celého ekonomického společenství, jehož je tato země součástí.

Rozdělení bankovního systému závisí na rozvinutosti ekonomiky dané země. Země s rozvinutější ekonomikou obsahují centrální banku, která však nemusí mít všude stejné pravomoci. Bankovní systém se dělí na jednostupňový, kde jsou na stejné úrovni centrální banka a banky ostatní, a dvoustupňový, kde centrální banka má nadřazenou pozici a dále jsou zastoupeny banky komerční (obchodní) nebo investiční, jimž je dán již odlišný specifický účel. Ve dvoustupňovém systému centrální banka dohlíží na činnost bank ostatních a určitým způsobem je reguluje. [11]

Každá banka se spoléhá na kontrolní systémy, které tvoří politika, praxe a postupy, jejichž prostřednictvím představenstvo řídí banku. Mají význam pro veškerou činnost banky, včetně sledování, řízení a měření rizika jednotlivých transakcí.

Kontrolní systémy prostupují skrz celou banku, určované představenstvem a realizující každodenní činnosti jak na úrovni vrcholového řízení, tak i na úrovni divizí a poboček banky. [12]

Práva a povinnosti bank jsou upraveny v zákoně číslo 21/1992 Sb., Zákon o bankách. [10]
[11]

1.1 Soustava bank

Na území České republiky má největší význam Česká národní banka (ČNB), která je bankou centrální. Centrální banka má na starosti dohled nad ostatními bankami a jejich regulaci v několika rovinách. Soustavu doplňují banky komerční, investiční, hypoteční a spořitelny.

Bankovní systém je relativně samostatný a otevřený systém. Toto tvrzení ale závisí na potřebách finančního systému země, kterého je součástí. Základním prvkem bankovního systému jsou komerční neboli obchodní banky. Komerční banky jsou ze zákona pověřeny zabývat se bankovními operacemi a poskytováním bankovních služeb, především operacemi s penězi a službami s tímto souvisejícími. [10]

Centrální banka

Centrální banka je ve většině zemí relativně nezávislou finanční institucí. Tato relativní nezávislost znamená, že je nezávislá na vládě daného státu a jejím rozhodování. Kdyby byla závislá na rozhodnutí vlády, nemohla by důsledně uplatňovat správnou protiinflační měnovou politiku, ale přesto musí s vládou alespoň částečně spolupracovat, aby hospodářské zájmy vlády a centrální banky nebyly diametrálně odlišné a tím pádem si neodporovaly. Tento nesoulad by narušoval soulad fiskální a monetární politiky, což by se negativně projevilo v kvalitě fungování daného státu.

Hlavním posláním centrální banky je dohled nad ostatními bankami a zabezpečování kvality národní měny a dlouhodobé stability kupní síly peněz. Dalšími úkoly centrální banky jsou například pomoc vládě při stimulaci ekonomického růstu a zachování zaměstnanosti, udržování vyrovnané platební bilance či udržování peněžního a kapitálového trhu dané země.

Ve většině států má centrální banka za úkol především zajišťování mikroekonomické a makroekonomické funkce. Tyto funkce jsou mezi sebou provázané a do každé z nich spadají některé významné činnosti, které centrální banka vykonává v různé oblasti svého působení. Ve vyspělých zemích platí, že při uplatňování těchto funkcí je postavení centrální banky nezastupitelné. [10]

Makroekonomické funkce centrální banky

„Základním cílem každé centrální banky je zabezpečování stability domácí měny a tím vytváření příznivých podmínek pro udržitelný hospodářský růst. Přitom „stabilitu domácí

měny“ je nutno chápat ve dvou dimenzích, a to jako stabilitu cenovou projevující se pouze v mírné dlouhodobé inflaci a stabilitu kurzovou, kterou lze chápat jako stabilitu kurzu domácí měny vůči cizím měnám.“ [10, s. 69]

Mezi základní makroekonomické funkce centrální banky patří zabezpečování měnové politiky, emise hotovostních peněz a devizová činnost.

Měnová (monetární) politika značí regulaci nabízených peněz centrální bankou s účelem dosáhnout určitých makroekonomických cílů. Těmito makroekonomickými cíli jsou především udržení stability měny, zabezpečení vyrovnané platební bilance, dosažení plánovaného ekonomického růstu a udržení únosné míry nezaměstnanosti. K prosazování této politiky centrální banka používá různé nástroje.

Další funkcí centrální banky je emise hotovostních peněz. Tuto činnost ve všech státech světa má na starosti pouze centrální banka. Ta disponuje tzv. emisním monopolem, který se vztahuje vždy na bankovky a v některých zemích i na mince.

Poslední významnou makroekonomickou funkcí je devizová činnost. Pod tímto pojmem si můžeme představit především shromažďování devizových rezerv státu, finanční operace na devizových trzích a provádění devizové regulace jak pro bankovní, tak i pro nebankovní subjekty. Dále sem mohou patřit i operace s devizovými prostředky ve vztahu k jiným, zvláště bankovním a v některých případech i nebankovním subjektům.

Mikroekonomické funkce

„Za mikroekonomickou funkcí centrální banky je považováno zajišťování bezpečnosti, efektivnosti, spolehlivosti a důvěryhodnosti příslušného bankovního systému, jehož je centrální banka nedílnou součástí, přičemž v některých zemích může vykonávat i funkci regulátora celého finančního trhu (jako například v České republice).“ [11, s. 70]

Aby tohoto cíle dosáhla, provádí centrální banka několik činností. Patří k nim především regulace obchodních bank a provádění bankovního dohledu, působení jako „banka bank“, působení jako „banka státu“ (vlády) a reprezentace státu v měnové oblasti.

Centrální banka reguluje obchodní banky především z těchto důvodů:

- Banky vedou účty velkému množství různých ekonomických subjektů, které jsou na penězích uložených na těchto účtech většinou přímo existenčně závislé.

- Banky obchodují převážně s cizími peněžními prostředky, které je potřeba jejich skutečným vlastníkům chránit.
- Peněžní oběh tvoří základ existence fungující tržní ekonomiky a každá porucha peněžního oběhu se tedy prakticky ihned přenáší do systému ekonomického.
- Prostřednictvím bankovní regulace mohou centrální banky naplňovat své dlouhodobé cíle v oblasti stability měnového vývoje. [11, s. 70]

Bankovní regulace a bankovní dohled se orientují především na tyto oblasti:

- regulace vstupu do bankovní sféry,
- stanovení základních pravidel činnosti obchodních bank a kontrola jejich dodržování,
- povinné pojištění vkladů klientů obchodních bank. [11, s. 71]

V těchto oblastech se centrální banka specializuje především na regulaci vstupu do bankovní sféry (podmínky získání licence, podmínky pro provozování, minimální základní vklad), základní pravidla činnosti obchodních bank (např. přiměřenost kapitálu, přiměřenost likvidity v domácí měně, limity úvěrů a další) a povinné pojištění vkladů klientů obchodních bank (smyslem je ochrana vkladatelů pro případ úpadku některé obchodní banky).

Centrální banka vystupuje vůči bankám obchodním jako jejich „bankéř“. Vede jim účty, na kterých spravují své rezervy a provádějí jimi zúčtování, přijímají od obchodních bank jejich vklady a poskytují jim úvěry. Působí i ve funkci tzv. „věřitele poslední instance“, což znamená, že vystupují jako poslední možný zdroj peněz, z něhož mohou banky v případě, že se dostanou do potíží ohledně likvidity, čerpat prostředky. Hlavním důvodem této funkce je zajistit kvalitní činnost bankovního systému, protože úpadek jedné nebo více obchodních bank může vést k lavinovému úpadku dalších bank a následnému kolapsu celého systému.

Dále centrální banka, jakožto „banka státu“, vede účty vlády daného státu a provádí pro tuto vládu, či jiné centrální orgány nebo orgány místní správy a některé podniky veřejného sektoru, různé finanční operace. Centrální banka ještě spravuje státní dluh, provádí celou řadu různých finančních operací souvisejících s běžným hospodařením vlády.

Funkce reprezentace státu v měnové oblasti se aplikuje pro významné finanční instituce, jako je Mezinárodní měnový fond či Světová banka. V případě domácího působení spočívá její funkce v pravidelném informování veřejnosti o vývoji měny, hlavních problémech a způsobech jejich řešení. [10]

1.2 Právní úprava bank

Činnost a pravomoci bank jsou upraveny v Ústavě ČR, zákoně o České národní bance a především v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách.

Zákon o bankách především upravuje předpisy EU upravující vztahy související se vznikem, zánikem a podnikáním bank na území České republiky, včetně jejich působení mimo území ČR a působení zahraničních bank na území ČR. Určuje, že bankou se může stát pouze akciová společnost se sídlem v ČR, která přijímá vklady od veřejnosti (což jsou svěřené peněžní prostředky, které představují vůči vkladateli závazek na jejich výplatu) a poskytuje veřejnosti úvěry (v jakékoli formě dočasně poskytnuté peněžní prostředky), má pro tyto účely udělenou bankovní licenci. [13]

Mezi další činnosti bank, které upravuje tento zákon, patří například investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem (leasing), platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků (např. platebních karet a cestovních šeků), poskytování záruk, otvírání akreditivů, obstarávání inkasa, poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu s tím, že v licenci uvede, které hlavní investiční služby a činnosti a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům podle zvláštního právního předpisu, finanční makléřství, výkon funkce depozitáře, směnářskou činnost, poskytování bankovních informací, obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem, pronájem bezpečnostních schránek a činnosti s činnostmi předchozími související. Jsou-li k výkonu některé z výše uvedených činností nutná povolení České národní banky a žadatel prokáže splnění všech stanovených podmínek pro udělení tohoto povolení, Česká národní banka výkon této činnosti v licenci povolí.

Ze zákona vyplývá, že banka nesmí vykonávat jiné činnosti než ty, jež jsou uvedeny v licenci s výjimkou činností vykonávaných pro někoho jiného, ale pouze v souvislosti se zajištěním jejího provozu a provozu jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných služeb.

Stejně činnosti, jako banka v České republice založená, má i pobočka zahraniční banky nacházející se na území České republiky, ale pouze za předpokladu splnění několika podmínek:

- sídlo banky se nachází na území EU nebo ve státě, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, která využívá výhody jednotné licence podle práva EU, vykonává tyto činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky,
- sídlo banky se nachází v jiném než členském státě EU vykonává tyto činnosti prostřednictvím pobočky této zahraniční banky, pokud jí byla udělena Českou národní bankou licence a pouze v rozsahu udělené licence.

Bankovní licence obsahuje jmenovité vymezení povolené činnosti a může obsahovat rozsah povolené činnosti, ne ve smyslu počtu jednotlivých obchodních případů, dále může obsahovat stanovení podmínek, které banka či pobočka z jiného než členského státu musí splnit před zahájením jakékoli činnosti, případně je dodržovat při výkonu kterékoli povolené činnosti.

Česká národní banka může odejmout licenci v případě, že přetrvávají závažné nedostatky v činnosti banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu, anebo při úpadku banky nebo pobočky banky z jiného než členského státu. Tomuto opatření nemusí předcházet zavedení nucené správy.

License může být odebrána ještě v případě, že banka či pobočka banky z jiného než členského státu nezahájila činnosti do 12 měsíců ode dne udělení licence nebo jestliže do 6 měsíců nepřijímá vklady od veřejnosti nebo neposkytuje úvěry, žadatel v žádosti o licenci uvedl nepravdivé údaje nebo zamlčel podstatné údaje nezbytné pro posouzení žádosti o udělení licence a pokud přetrvávají závažné nedostatky v činnosti zahraniční banky se sídlem na jiném území než území členského státu, která vykonává na území České republiky bankovní činnosti prostřednictvím své pobočky, nebo došlo k jejímu úpadku.

Ruší-li se banka likvidací, návrh na jmenování likvidátora podává pouze Česká národní banka, pouze ona podává návrh na odvolání likvidátora a jmenování likvidátora nového, podává návrh na zrušení akciové společnosti, byla-li bance odebrána licence. Soud o návrhu rozhodne do 24 hodin. [13]

2 BANKY A JEJICH VÝZNAM NA FINANČNÍM TRHU

„Finanční trh je trh, na kterém dochází k přesouvání disponibilních fondů od přebytkových jednotek k jednotkám deficitním, přičemž se tyto skupiny prolínají.“ [6]

Zabezpečuje také soustředování a rozdělování uvolněných peněžních prostředků na základě nabídky a poptávky mezi subjekty finančního trhu. Subjekty finančního trhu jsou domácnosti, podniky a stát.

Finanční trh se dělí z hlediska předmětu obchodování na trh peněžní, kapitálový, devizový a trh komoditní.

Bankovní systém je součástí peněžního trhu. Peněžní trh není situován na určité místo, ale skládá se ze sítě bankovních ústavů, makléřů, prodejců, kupců a rozličných zprostředkovatelů. Z hlediska času se na peněžních trzích obchoduje s volnými prostředky s dobou použitelnosti do jednoho roku, někdy se označuje jako trh krátkodobých peněz a úvěrů. [6]

2.1 Bilance obchodní banky

Každá firma musí zpracovávat účetní bilanci struktury svého majetku a způsobu financování tohoto majetku.

Majetek, jinými slovy aktiva, se zobrazuje na levé straně účetní bilance, zdroje financování, pasiva, se uvádějí na pravé straně bilance. Pasiva obsahují jak vlastní zdroje financování, tak i cizí zdroje.

Pro úspěch podnikání se musí obě strany rozvahy (bilance) rovnat.

Tab. 1 Bilance banky

Aktiva	Pasiva
1. Hotovost v pokladně	1. Závazky k bankám
2. Vklady u centrální banky	2. Vklady klientům
3. Státní pokladniční poukázky	3. Závazky z emitovaných cenných papírů
4. Vklady u bank (pohledávky za bankami)	4. Rezervy
5. Úvěry klientům	5. Podřízený dluh

6. Cenné papíry	6. Základní kapitál
7. Majetkové účasti	7. Kapitálové fondy
8. Hmotný a nehmotný majetek	8. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
9. Pohledávky za akcionáři	9. Nerozdělený zisk
Podrozvahové (mimobilanční) položky	
1. Úvěrová rizika	
2. Potenciální závazky	

Zdroj: upraveno podle [1]

Aktiva banky

Pokladní hotovost – neobsahuje hotovostní peníze včetně mincí a bankovek zahraniční měny.

Vklady u centrální banky – splatné pohledávky u centrální banky, nejlikvidnější forma aktiv, někdy též označována jako rezervy.

Státní pokladniční poukázky a další cenné papíry (směnky) – jsou to ty cenné papíry, které lze použít na získání peněžních zdrojů z centrální banky.

Pohledávky za bankami – všechny formy pohledávek vyplývající z bankovních obchodů.

Úvěry klientům – všechny pohledávky za domácími i zahraničními nebankovními institucemi a jednotlivými klienty.

Cenné papíry – veškeré obchodovatelné dluhopisy emitovány veřejným sektorem i soukromými osobami, cenné papíry s proměnlivým výnosem (akcie).

Majetkové účasti obvykle ve formě akcií – drženy bankou dlouhodobě, určeny k běžnému obchodování.

Hmotný a nehmotný majetek – veškerý hmotný majetek (pozemky, budovy, výpočetní technika...) a nehmotný majetek (kancelářské potřeby, zařízení kanceláří), které banka potřebuje k výkonu činnosti.

Pohledávky za akcionáři a vlastní akcie – upsané a dosud nesplacené základní jmění banky.

Pasiva banky

Závazky k bankám – veškeré peněžní částky dlužené tuzemským i zahraničním peněžním institutům, člení se podle doby splatnosti.

Závazky ke klientům – veškeré dlužné peněžní částky klientům.

Závazky z emitovaných obchodovatelných cenných papírů – veškeré dluhy banky, pro něž byly vydány cenné papíry.

Rezervy – peněžní zdroje vytvářené a určené na krytí rizik vyplývajících z činnosti banky, zákonné, povinné a dobrovolné.

Podřízený dluh – zdrojová položka, přechod mezi vlastním a cizím kapitálem.

Základní jmění – souhrn vkladů vložených akcionáři banky.

Kapitálové fondy – fondy, jež banka vytváří v průběhu své činnosti z jiných zdrojů než zisku.

Rezervní a ostatní fondy ze zisku – fondy tvořené ze zdaněného zisku banky.

Nerozdělený zisk – vytvořený zisk, který nebyl dosud rozdělen (na výplatu dividend).

Podrozvahové položky

Potenciální položky vyplývající z různých, především písemných závazků banky (bankovní záruky, akceptace směnek).

Úvěrová rizika – veškeré neodvolatelné závazky banky, ze kterých bance může vyplynout úvěrové riziko (závazek zpětného odkupu). [1]

2.2 Druhy a funkce obchodních bank

Základní funkcí bank je především zabezpečení finančního zprostředkování, emitování bezhotovostních peněz a provádění bezhotovostního platebního styku.

Finanční zprostředkování znamená přijímání peněžních vkladů a jejich následný přesun ve formě poskytovaných bankovních úvěrů na principu ziskovosti a návratnosti. Tím je zajištěna alokace těchto prostředků především tam, kde lze předpokládat jejich nejvyšší zhodnocení.

Emitování bezhotovostních peněz probíhá ve formě zápisů na bankovních účtech, které banky vedou svým klientům.

Bezhotovostním stykem rozumíme realizaci bezhotovostních plateb, které jsou prováděny ve formě účetních převodů jak v domácím, tak zahraničním měřítku. [7]

Český bankovní systém se skládá z několika druhů bank. Nejvyšší a nejdůležitější postavení má Česká národní banka, dále jsou zde banky univerzálního typu (ty nabízejí veškeré služby) a banky specializované (např. hypoteční banky).

Banky se člení podle několika kritérií, jsou jimi právní forma, motiv činnosti a typ převažujících obchodů.

Podle právní formy rozeznáváme akciové společnosti (státní nebo soukromé), v České republice banka s jinou právní formou existovat nemůže, družstevní společnosti, což jsou kampeličky, záložny a podobně či osobní společnosti a to jsou většinou rodinné společnosti specializované pouze na určitý segment trhu.

Členění z hlediska motivu činnosti je podrobnější, patří tam zaměření se na zisk, modifikaci ziskového principu, měnově-politický motiv a další specifické motivy. Ziskový motiv je důležitý pro všechny banky, protože je to jejich primární cíl. Modifikace ziskového principu značí, že zisk je sice důležitý, ale v první řadě je nutné uspokojit potřeby klientů. Měnově-politický princip si stanovuje cíl, především cenové a měnové stability, kterého musí dosáhnout. Řídí se jím především centrální banky. Mezi další specifické motivy spadá rozšíření exportu, podpora podnikání nebo správa problémových aktivit.

Posledním členěním bank je z hlediska převažujících obchodů, členíme je na:

- komerční (obchodní) banky, které přijímají vklady, poskytují úvěry a zprostředkovávají platební styk,
- investiční banky, jejichž hlavní činností jsou finanční či reálně investice, emise, obchodování a správa cenných papírů a poskytování dlouhodobých úvěrů,
- univerzální banky, provádějící komerční a investiční činnosti, nejrozšířenější typ banky,
- spořitelny sbírají vklady a poskytují drobné úvěry,
- retailové banky obchodující s fyzickými osobami, malými a středními podnikateli,

- wholesale banky na rozdíl od předchozího typu obchodují s velkými podniky a poskytují jim úvěry, vklady a zprostředkovávají platební styk,
 - hypoteční banky poskytující dlouhodobé úvěry zajištěných nemovitostí, financování pomocí hypotečních zástavních listů,
 - stavební spořitelny se specializují na financování pořízení nebo opravy nemovitostí, spoření nebo úvěry ze spoření,
 - splátkové banky poskytující spotřebitelské úvěry a menší úvěry malým podnikům,
 - clearingové banky specializující se na zúčtování pohledávek a závazků komerčních a univerzálních bank,
 - elektronické bankovníctví, které je v současné době čím dál rozšířenější.
- [11, s. 84]

2.3 Bankovní produkty (obchody)

Dělení bankovních produktů podle nějakých znaků je velmi obtížné díky šíři a různorodosti poskytovaných bankovních produktů. Nejčastější členění bankovních produktů je založeno na jejich zobrazení z bilance banky, tedy na rozvahové a podrozvahové.

Rozvahové bankovní produkty

Pasivní bankovní obchody jsou ty, v nichž má banka postavení dlužníka. Jsou to především obchody, na základě kterých banka získává peněžní prostředky pro svoji obchodní podnikatelskou činnost. Jedná se zejména o smlouvy o účtu nebo emise dluhopisů.

Aktivní bankovní obchody jsou smlouvy, ve kterých má banka postavení věřitele, zejména smlouvy o úvěru.

Neutrální bankovní obchody jsou obchody, při kterých banka aktuálně nevystupuje ani jako věřitel, ani jako dlužník, a proto se neobjevují v rozvaze banky. Jsou to například obchody zajišťující zprostředkování plateb a oběhu peněz. [7]

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se do jisté míry odklánějí od klasického principu, jež vychází především z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu, naopak do popředí dostává funkci, jakou plní daný bankovní produkt pro klienta banky. Podle toho dělíme bankovní produkty do pěti skupin:

- bankovní finančně úvěrové produkty – umožňují klientům získání finančních prostředků od banky,

- depozitní bankovní produkty – pro klienty představují možnost finančního investování,
- platebně zúčtovací bankovní produkty – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky,
- produkty investičního bankovníctví – pro klienty znamenají možnost finančního investování, získávání zdrojů nebo zajištění prostřednictvím derivátových nástrojů, dále služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů, poradenské služby bank při fúzích a akvizicích, restrukturalizaci podniků,
- pokladní a směnárenské produkty – klientům představují různé transakce s hotovými penězi a směnu hotových peněz z jedné měny do jiné.

Z hlediska segmentace klientů je pro banku významné členění do následujících dvou skupin:

- retailové produkty – vyznačují se relativně menšími částkami, ale naopak větším počtem klientů a transakcí,
- wholesalové produkty – spojeny s většími částkami, často mívají individuálnější povahu. [8]

Podrozvahové a devizové operace

Jedná se především o podrozvahové závazky a podrozvahové pohledávky plynoucí:

- ze záruk garantujících úvěry poskytnuté třetími stranami,
- z akreditivů,
- z prodeje finančních aktiv s postihem,
- ze spotových operací,
- z příslibů úvěrů a půjček,
- z pevných termínových forex operací,
- z opčních operací,
- z úrokových swapů,
- ze zástav, z hodnot v úschově, správě a v uložení. [8, s. 76]

2.4 Bankovní finančně úvěrové produkty

Mezi nejdůležitější obchody komerčních bank patří poskytování úvěrů a dalších forem financování. Banky poskytují řadu úvěrů lišících se od sebe řadou charakteristik.

Bankovní produkty, prostřednictvím nichž kryjí banky finanční potřeby svých klientů, se dělí do tří základních skupin:

- peněžní úvěry – skutečné poskytnutí likvidních prostředků obvykle v bezhotovostní formě, klient musí v určité lhůtě splatit přijatý úvěr včetně úroků, tyto úvěry se vyskytují v rozvaze banky a ovlivňují její likviditu,
- závazkové úvěry a záruky – banka se v určité formě zaručí za klienta a zaváže se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám,
- alternativní formy financování – takové produkty, které klientům umožňují získat finanční prostředky za určitých specifických podmínek.

Peněžní úvěry

Nejvýznamnějšími peněžními úvěry jsou kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské.

Kontokorentní úvěr je poskytován na běžném kontokorentním účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do záporu (debetu). Klient tento úvěr čerpá automaticky prováděním plateb ze svého účtu a díky tomu může přecházet i do debetu (záporného stavu účtu). Maximální výše je dána dohodnutým úvěrovým rámcem. Banka může též povolit krátkodobé překročení tohoto rámce. Splatnost úvěru bývá krátkodobá, v případě dobrých klientů může mít i střednědobý až dlouhodobý charakter. Úroková sazba je obvykle vyšší než u jiných krátkodobých úvěrů.

Eskontní úvěr je krátkodobý úvěr, který banka poskytuje prostřednictvím odkupu (eskontu) směnky před její splatností a při tom si sráží úrok – diskont – za dobu od eskontu do splatnosti směnky. Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem se všemi právy a povinnostmi. Eskontní úvěr je splacen dnem splatnosti směnky hlavním směnečným dlužníkem.

Základním rysem hypotečního úvěru je způsob jeho zajištění, kterým je právo k zástavě nemovitosti. Není omezen z hlediska účelu, na něž je poskytován, převládají ale účelově orientované hypoteční úvěry na financování pořízení nemovitosti a bytových potřeb.

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám na nepodnikatelské účely. Slouží ke krytí spotřebitelových výdajů. Úrokové sazby jsou relativně vysoké, to vyplývá z rizika s tím spojeného pro banky. Smlouva musí obsahovat RPSN (roční procentní sazba nákladů) na spotřebitelský úvěr.

Závazkové úvěry a záruky

Bankovní záruky jsou nejvýznamnějším druhem závazkových poskytovaných produktů bank. V různých formách jsou využívány především v mezinárodním obchodě. Bankovní záruka představuje závazek banky zaplatit oprávněné osobě určitou peněžní částku podle obsahu a podmínek uvedených v záruční listině. Podle povahy zajišťovaného závazku se dělí na platební (záruka banky za splnění platebního závazku klienta) a neplatební (záruka za jiný než platební závazek).

Speciální formou je tzv. avalový úvěr, jehož podstatou je, že se banka doložkou zavazuje na směnce za některého směnečného dlužníka a důsledkem toho ručí za proplacení směnky v případě, že ji nezaplatí hlavní směnečný dlužník. [10]

Alternativní formy financování

Factoring je smluvně sjednaný průběžný odkup krátkodobých pohledávek vzniklými dodavateli v důsledku poskytnutí nezajištěného dodavatelského úvěru. Předmětem odkupu jsou pohledávky s dobou splatnosti kratší, než 180 dní, vzniklé na základě dodavatelského nezajištěného úvěru, bez práv třetích osob a musí být subjektem pro faktoringovou společnost s akceptovatelnou bonitou.

Pro dodavatele může factoring plnit funkci garanční (faktoringová společnost přejímá úvěrové riziko plynoucí z možnosti platební neschopnosti), předfinancování (faktoringová společnost proplácí sjednanou výši odkupovaných pohledávek ihned v okamžik odkupu) a správu pohledávek a jiné služby pro dodavatele. [10]

Náklady faktoringu se skládají z faktoringové provize a úroku.

Forfaiting funguje na principu odkupu střednědobých a dlouhodobých pohledávek vzniklých při vývozu (dovozu) na úvěr, subjekt odkupu (forfaiter) nemá možnost uplatnit zpětný postih vývozce, pokud pohledávka není dovozcem řádně splacena.

Odkup probíhá na bázi diskontu, tzv. forfaiter proplácí pohledávku ihned při jejím odkupu a sráží si určitý diskont. Jeho výše je závislá na riziku banky, jež avalovala směnku, měně, v níž je denominována, a době splatnosti. [8]

3 BANKY PŮSOBÍCÍ NA ÚZEMÍ ČESKÉ REPUBLIKY

Na území České republiky se vyskytují jak banky univerzální, tak specializované. Specializace bank je způsobena rozhodnutím managementu bank. Ten reaguje na nabídku a poptávku trhu a jeho vývoj, ale musí brát v potaz i otázku legislativy, tradici země a historické vývojové podmínky. Banky se mohou specializovat klientsky anebo produktově.

Obchodní banky

Každá obchodní banka je právnická osoba se sídlem v České republice, založená jako akciová společnost přijímající vklady od veřejnosti a poskytující úvěry a k této činnosti má opatřenou vlastní licenci. Každá banka musí udržovat bankovní tajemství, což znamená veškerou ochranu údajů o klientech před cizími osobami. Dále banka musí sledovat podezřelé operace a dodržovat opatření bránící tzv. praní špinavých peněz. K provozování banky je nezbytná licence vydaná Českou národní bankou.

Mezi nejvýznamnější banky s ohledem na množství klientů a nabízených služeb nacházející se na území České republiky patří Citibank, Česká spořitelna, Českomoravská stavební spořitelna, Československá obchodní banka (ČSOB), GE Money Bank a ING Bank.

Základní služby nabízené podnikatelům a podnikům

Každá větší banka poskytuje nepřehledné množství služeb, jejich počet vždy závisí na velikosti dané banky. Čím je banka větší, tím je rozsah nabízených služeb obsáhlejší.

Mezi nejvýznamnější patří především různé formy úvěrů, účty pro podnikatele či různé formy investování.

Bankovní účet pro podnikatele

Většina bank nabízí jeden takto orientovaný účet, některé nabízejí dokonce i více. Rozhodnutí závisí na velikosti podniku, představ o platební kartě, požadavcích na internetové bankovníctví a dalších podmínkách a službách. Bankovní poplatky se také mohou účet od účtu lišit, záleží na rozsahu doplňkových služeb.

Některé banky nabízejí i speciální účty pro začínající podnikatele (Komerční banka a její účet Efekt Star). Nabízeny jsou rovněž účty v cizí měně.

Úvěry a půjčky

V případě situace, kdy podnik nemá dostatek finančních prostředků nebo potřebuje velkou částku peněz naráz, banky nabízejí možnost podnikatelských úvěrů, povoleného přečerpání účtu či další úvěrové produkty.

Podle výše potřebných financí a účelu, na který je půjčka potřeba, banky nabízejí různé druhy úvěrů, půjček a dalších speciálních produktů. Většina bank nabízí produkty k použití na financování podniku či dalšího investování, podnikatelům jsou dostupné i bankovní záruky, jež mohou být užitečné v případě čerpání dotací z Evropské unie. [5]

Zhodnocení peněz – investování

V případě naspořených peněz, které chce podnik využít, banky nabízí produkty určené ke spoření a investování. Pro výběr je důležité, jakou míru rizika je podnik schopen akceptovat a jakou výši zhodnocení požaduje. Platí, že čím vyšší je riziko, tím vyšší může být zisk.

Mezi služby s nižším rizikem patří penzijní připojištění, termínované vklady s individuální úrokovou sazbou či termínované účty. Vysokým zhodnocením disponují správa aktiv, obchody s akciemi na burze cenných papírů či podílové fondy. Dále banky poskytují obchody s pokladničními poukázkami, investice do dluhopisů nebo podnikové směnky.

Zajištění rizika

Pro případ výskytu kurzového či úrokového rizika nabízejí banky možnost zajištění. V případě úrokového rizika lze volit dohody u úrokového swapu nebo FRA (Forward Rate Agreement), další možností je úroková opce, která omezí finanční rizika spojená s vývojem úroku. Pro zajištění kurzového rizika existuje více možností, která k zajištění rizika pomohou. Mezi tyto možnosti patří měnový swap, měnový spot, měnový forward či měnová opce.

Pojištění

Větší bankovní společnosti nabízejí i několik druhů pojištění. Pojistit lze finance a tím je chránit před následky ztráty, odcizení či zneužití služebních platebních karet nebo krádeže hotovosti, lze pojistit i osoby. Pokud má zaměstnanec sjednané úrazové pojištění, v případě úmrtí pozůstalí dostanou určitou finanční kompenzaci a bude jim dlouhodobě hrazen příjem z podnikání. [5]

4 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

Pro bakalářskou práci byla vybrána banka ČSOB, a.s. Práce se zabývá problematikou dostupnosti produktů od ČSOB pro firemní klientelu. Budou porovnány nabídky od zvolené banky, zhodnocena stávající situace trhu bankovních produktů a shrnuto, co vše je potřeba k plnění podmínek daných bankou, aby požadovaný produkt žadatel získal.

4.1 Představení ČSOB, a.s.

ČSOB, čili Československá obchodní banka, a.s. působí jako univerzální banka v České republice. Byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická společnost KBC Bank, člen skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku (IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu, ale k 1. 1. 2008 byla slovenská pobočka oddělena.

ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tedy fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí Banka pod základními obchodními značkami – ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, Era Finančních center a na obchodních místech České pošty (Poštovní spořitelna). Své služby a produkty ČSOB dále poskytuje prostřednictvím různých přímých distribučních kanálů, současně s nimi nabízí i ucelenou nabídku produktů a služeb celé skupiny ČSOB.

Pobočková síť ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i produkty a služby celé skupiny ČSOB. Ucelená nabídka služeb tak kromě bankovních služeb zahrnuje i pojistné a penzijní produkty (ČSOB Pojišťovna a ČSOB Penzijní společnost), financování bydlení (Hypoteční banka a ČMSS), kolektivní investování a správu majetku (ČSOB Asset Management, investiční společnost) a poskytování dalších specializovaných služeb (ČSOB Leasing a ČSOB Factoring). Služby spojené s obchodováním na finančních trzích poskytuje Patria, sesterská společnost ČSOB.

Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice a je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy. Kombinuje sílu svých značek ČSOB

(pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a faktoring), Poštovní spořitelna (bankovníctví v síti pošt), Hypoteční banka (hypotéky) a ČMSS (financování bydlení), zaujímá skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Ve financování bydlení, zajištěných fondech leasingu i celkových aktivech pod správou je skupina ČSOB dlouhodobě jedničkou.

Skupina ČSOB staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem, ať už v oblasti osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování.

Organizační struktura

ČSOB se přihlásila k pravidlům správy a řízení akciových společností (Corporate Governance), která vycházejí z principů stanovených OECD. Tato pravidla, jako součást systému řízení rizik, zajišťují rovnováhu odpovědností a pravomocí mezi managementem a akcionáři. Management tak získává lepší zpětnou vazbu od akcionáře a snadněji dosahuje jím definovaných cílů. ČSOB se hlásí k těmto pravidlům v souladu se svými firemními hodnotami.

Jediným akcionářem ČSOB je KBC Bank NV, se sídlem v Havenlaan v Belgii. V čele společnosti se nachází představenstvo složené z předsedy a šesti členů. Vrcholové výkonné vedení je přímo řízeno představenstvem a je tvořeno vedoucími zaměstnanci ČSOB ve funkci generálního ředitele a vrchních ředitelů. Na výkon působnosti představenstva a na činnost společnosti dohlíží dozorčí rada složená z předsedy a pěti členů.

Předseda představenstva je zároveň i generálním ředitelem společnosti a dohlíží na fungování jednotlivých odborů, jako jsou například vnitřní audit, řízení lidských zdrojů, compliance, komunikace a právní služby. Dalšími členy představenstva jsou vrchní ředitelé divizí a to konkrétně řízení financí, operačního řízení a technologie, integrované služby pro retailovou klientelu, vztahového bankovníctví, pojištění, investování na finančních trzích a řízení rizik a skupiny.

Výbor pro audit ČSOB působí jako samostatný orgán společnosti a má čtyři členy. Členy volí valná hromada ČSOB. [2]

4.2 Nabízené produkty

Práce se zaměřuje na produkty firemního financování, především na vybrané druhy úvěrů a firemních účtů.

Úvěry

Společnost nabízí hlavně úvěry účelové, které slouží buď na provozní účely, nebo na investiční účely. Úvěry na provozní účely se dále dělí na kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr a kreditní kartu. Investiční úvěry jsou MUP (malý úvěr pro podnikatele) a RUP (rychlý úvěr na podnikání).

Kontokorentní úvěr je určen podnikatelům a firmám k pokrytí přechodného nedostatku finančních prostředků. Čerpání je možné v Kč nebo ve vybraných zahraničních měnách. Banka nekontroluje účel použití finančních prostředků. Úvěr je vhodný k zajištění dostatku finančních prostředků na běžné financování provozních potřeb nebo rezervu na neočekávané výdaje v podnikání.

Revolvingový úvěr je vhodný pro podnikatele a firmy, kteří potřebují dostatek prostředků na financování provozních potřeb. Předmětem financování bývají oběžná aktiva, především bonitní pohledávky, někdy ještě doplňkově zásoby. Vzhledem ke sledování účelovosti je dán bankou regulovaný limit. Čerpání je možné v Kč a vybrané zahraniční měně. Úvěrem lze zajistit dostatek prostředků na běžné financování s možností úpravy výše čerpání podle svých potřeb v pravidelných měsíčních tranžích.

Kreditní karta pro podnikatele je bezkontaktní kreditní karta s úvěrovým limitem v Kč určená podnikatelům a firmám k placení za zboží či služby u obchodních partnerů, při firemních akcích nebo na služebních cestách. Peníze jsou kdykoli a kdekoli k dispozici. Úvěrový limit může být až 500 000 Kč a k jednomu úvěrovému limitu lze mít více kreditních karet. Prostředky lze i v elektronickém bankovníctví převést na vlastní ČSOB platební účet. Vyčerpanou částku je možno splácet kdykoli, zpravidla bez poplatku, i mimo sjednané datum splatnosti.

Malý úvěr pro podnikatele je účelový úvěr až na 15 let, který slouží k financování investic od 50 tisíc Kč až do 8 milionů Kč. Je vhodný k pořízení například nového strojního zařízení a různých technologií, vybavení kanceláří, rozšíření vozového parku, skladovacích prostor, k pořízení nemovitostí, k modernizaci či rekonstrukci nemovitostí či k nákupu stavebních pozemků. V tabulce 2 je přehled doby splácení u různých předmětů úvěrů.

Tab. 2 Přehled doby splácení a výše úvěru

Druh investice	doba splácení až	výše úvěru až
Budovy a pozemky	15 let	8 milionů Kč
Stroje a zařízení	8 let	5 milionů Kč
Osobní a užitkové vozy	6 let	5 milionů Kč
Jiné investice	V závislosti na druhu investice (po dohodě s bankou)	

Zdroj: upraveno podle [4]

Rychlý úvěr pro podnikatele slouží k financování podnikatelských potřeb od 50 tisíc Kč až do 1,5 milionu Kč. Doba tohoto úvěru je až 5 let a nesleduje se účel poskytnutí. Tento druh úvěru je nejvhodnější na pořízení vybavení kanceláře či celé společnosti, na pořízení ostatních podnikatelských potřeb investičního charakteru, financování marketingových a dalších propagačních materiálů či na úhradu nákladů spojenou s reklamou firmy. Úvěr do 300 tisíc Kč je poskytován bez nutnosti zajištění. [4]

Konta a účty

Stejně tak jako úvěry, jsou i firemní účty a konta několika druhů. Zaměříme se především na podnikatelské konto, firemní konto a obchodní konto.

Podnikatelské konto je určené pro živnostníky, drobné podnikatele a menší firmy se sídlem nebo místem podnikání v České republice. Je vhodné především pro podnikatele, kteří uskutečňují omezený počet platebních operací a chtějí mít přehled o zůstatcích a pohybech na svých účtech. Součástí konta je kreditní karta.

Firemní konto je určené pro podnikatele a menší podniky se sídlem či místem podnikání v České republice. Slouží k pokrytí základních potřeb podnikatelů v oblasti finančních a bankovních služeb. Je vhodné pro firmy s občasným platebním stykem. Bezpečně a efektivně propojuje účetnictví a pohyby na bankovních účtech. Součástí konta jsou dvě kreditní karty.

Obchodní konto je určené pro střední podniky a zaměstnance podniků se sídlem či místem podnikání v České republice. Zajišťuje každodenní provoz podniku s častějším platebním stykem, který vyžaduje širší nabídku služeb. Jeho výhodnost je i v oblasti provozního financování a rychlého mezinárodního platebního styku. [3]

4.3 Modelová situace

Budeme předpokládat, že podnikatelka podniká v sektoru služeb. V současné době provozuje malé soukromé kadeřnictví pro známé v osobních prostorách vlastního domu. Plánuje si založit kadeřnický salón pro širší okruh klientely, ale nemá k dispozici vyhovující prostory a dostatek vlastních finančních zdrojů. Rozhodla se proto, že potřebuje získat nezbytné vybavení.

Vzhledem k tomu, že nemá dostatek finančních prostředků, rozhodla se pro využití úvěru od banky pro financování jejích provozních aktivit. Neorientuje se ale příliš v nabídce bankovních produktů, a proto neví, který konkrétní zvolit. Po průzkumu možností trhu se rozhodla, že bude potřebovat firemní účet pro financování následných zřizovacích provozních nákladů a bude muset zažádat o úvěr na financování prostor a vybavení salónu.

Po stanovení podnikatelského záměru zjistila, že na pokrytí zřizovacích nákladů bude potřebovat úvěr ve výši přibližně 150 tisíc Kč.

V následujících několika odstavcích zhodnotíme její možnosti, co který produkt obsahuje a který z nabízených produktů je pro její podnikatelské záměry nevhodnější.

A) Úvěr

Podnikatelka zvažuje žádost o úvěr ve výši 150 000 Kč a věří, že prostředky budou dostatečné na veškeré vybavení a odpovídající prostory. Výše vlastních zdrojů je zanedbatelná, pokrývající pouze případné poplatky za zavedení úvěru, a proto požaduje, aby banka nabízela možnost navýšení úvěru v případě nedostatku prostředků.

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr nemá žádnou horní ani dolní hranici výše úvěru, ale není zde možnost změny výše úvěrového limitu, takže v případě nedostatku finančních prostředků by podnikatelka musela žádat o nový úvěr.

Úvěr je postupně splácen každým připsáním finančních prostředků na běžný účet. Výhodou je relativně snadná výpověď kdykoli během platnosti úvěrové smlouvy. Konečná splatnost není uvedena, a proto je snížena náročnost administrativních procesů.

Úroková sazba u tohoto úvěru je určena individuálně podle podnikového rizika, délky úvěru a referenční sazby PRIBOR. Úrok je placen pouze z čerpané částky úvěru.

Základním požadavkem pro poskytnutí úvěru je účet u ČSOB, žadatel musí předložit základní informace o společnosti a předmětu financování, dále musí doložit úředně osvědčenou kopii rozhodnutí příslušného orgánu o oprávnění k podnikání, respektive doklad prokazující právní subjektivitu, potvrzení o bezdlužnosti vůči finančnímu úřadu, české správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.

Úvěr je nutno zajistit, obvykle pohledávkami z obchodního styku, což by mohl být u podnikatelky problém. Další možností je ručení nemovitostí (v podobě vinkulace v prospěch banky), depozitem (zástavní právo ke vkladu v bance) či ručení třetí osobou.

Revolvingový úvěr

O revolvingový úvěr nemůže podnikatelka žádat, protože nebude v současné době nakupovat žádná oběžná aktiva ani zásoby. Množství zásob, které potřebuje k provozu je oproti například průmyslovým oborům zanedbatelné množství.

Veškerý podnikatelčin majetek bude sestávat z vybavení salónu a z prostor, které spadají do dlouhodobého majetku.

Ručení úvěru je zde opět nutností, obvyklou formou je zajištění pohledávek z obchodního styku nebo ručení nemovitostí, depozitem či třetí osobou.

Kreditní karta pro podnikatele

Kreditní karta slouží pro účely vstupních provozních financí a také není právě vhodným prostředkem. Slouží pouze k placení za zboží a služby obchodním partnerům, financování firemních akcí a k placení na služebních cestách.

Malý úvěr pro podnikatele

Tento druh úvěru pro účely podnikatelky vychází jako jeden z nejvýhodnějších, protože slouží právě k pořízení nebytových prostor a vybavení. Úvěr může čerpat jak jednorázově, tak i postupně a to až po dobu 18 měsíců od podpisu smlouvy.

Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr je zdarma. Za poskytnutí úvěru si banka účtuje úrok 0,5 % z dané částky, ale minimálně částku 2 000 Kč. Za služby a práce spojené s realizací úvěru banka účtuje 200 Kč za každý započatý měsíc po celou dobu trvání obchodu.

Způsob splácení tohoto úvěru je na klientovi. Může si vybrat, zda chce splácet měsíčně či čtvrtletně a zda bude splácet anuitně nebo lineárně.

Anuitní splácení spočívá v tom, že každý měsíc klient zaplatí neměnnou měsíční splátku, při lineárním splácení klient zaplatí danou splátku a ještě k tomu odpovídající úrok za dané období.

Nevýhodou tohoto druhu úvěru je sledování účelu na poskytnutí a tím pádem nejistota poskytnutí.

Mezi základní podmínky poskytnutí, které musí podnikatelka splnit, patří vyplnění žádosti o úvěr, doložení dokumentu opravňujícího k podnikání (výpis z obchodního nebo živnostenského rejstříku, je-li klientem ČSOB, doloží doklad pouze při jeho změně), daňového přiznání za posledních 12 měsíců činnosti včetně příloh a finančních výnosů, čestné prohlášení o bezdlužnosti vůči finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.

Rychlý úvěr pro podnikatele

U rychlého úvěru pro podnikatele banka nesleduje účel poskytnutí. Jeho poskytnutí je rychlejší než v předešlých případech a není příliš administrativně náročný. Splátky jsou anuitní s fixní sazbou po celou dobu splácení.

Podání a vyhodnocení žádosti je opět zdarma, úrok za poskytnutí úvěru je 0,5 % z dané částky, minimálně částka 2 000 Kč.

Tento typ úvěru by byl pro podnikatelku nejlepší, protože jeho založení není příliš administrativně náročné a prostředky může využít i na jiné účely, než je financování vybavení a prostor.

Podmínky pro získání jsou totožné s podmínkami pro malý úvěr pro podnikatele, tedy vyplnění žádosti o úvěr, doložení dokumentu opravňujícího k podnikání (výpis z obchodního nebo živnostenského rejstříku, je-li klientem ČSOB, doloží doklad pouze při jeho změně), daňového přiznání za posledních 12 měsíců činnosti včetně příloh a finančních výnosů, čestné prohlášení o bezdlužnosti vůči finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně.

Do 300 tisíc Kč lze úvěr poskytnout bez zajištění, nad 300 tisíc Kč je nutné zajistit závazky z obchodních vztahů, nemovitostí či ručením třetí osoby. [4]

B) Konto

Podnikatelka chce účet, ke kterému bude mít přístup ona a jehož součástí by byly dvě platební karty pro ni a případně pro nového zaměstnance, kdyby nějakého časem přijala. Hlavním účelem by měl být vklad peněz na účet a placení faktur.

Podnikatelské konto

Podnikatelské konto je pro podnikatelku vhodnou volbou, protože se jedná o nejzákladnější konto především pro živnostníky a drobné podnikatele podnikající v České republice. Slouží pro podnikatele, kteří neuskutečňují příliš platebních operací. Součástí konta je pouze jedna kreditní karta MasterCard Business Standard nebo VISA Business Standard s pojištěním proti ztrátě a krádeži ve variantě Basic nebo vkladová karta Maestro pro vklady hotovosti bankomatem ČSOB a na přepážkách České pošty. Úroková sazba je 0,01 % ročně a minimální výše vkladu je 1 000 Kč.

Cena konta je 165 Kč měsíčně, pokud by podnikatelka zvolila zasílání výpisů z účtu elektronicky měsíčně či týdně (za předpokladu zavedení elektronického bankovníctví), snížila by se cena konta na 115 Kč. V ceně je 5 tuzemských příchozích plateb měsíčně a 10 odchozích tuzemských plateb.

Konto získá živnostník, drobný podnikatel či velmi malý podnik se sídlem nebo místem podnikání v České republice. K žádosti je třeba předložit živnostenský list, koncesní listinu nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz.

Firemní konto

Firemní konto slouží pro podnikatele a menší podniky se sídlem či místem podnikání v České republice s občasným platebním stykem. Propojuje účetnictví a pohyby na bankovním účtu.

Součástí konta jsou dvě platební karty MasterCard Business Standard nebo VISA Business Standard, jedna s pojištěním proti ztrátě a krádeži ve verzi Basic nebo 2x vkladová karta Maestro pro vklady bankomatem ČSOB či na přepážce České poště. Úroková sazba konta je 0,01 % ročně a nutný počáteční vklad alespoň 1 000 Kč.

Cena konta je 340 Kč, v případě konta s výpisy elektronicky je poplatek snížen na 290 Kč. Měsíčně má podnikatel v ceně 15 příchozích tuzemských obchodních plateb a 30 tuzemských odchozích plateb zadaných elektronicky.

Založit konto mohou právnické i fyzické osoby – podnikatelé se sídlem nebo místem podnikání v České republice. K založení je třeba doložit živnostenský list, koncesní listinu nebo žádost o přidělení IČO a občanský průkaz.

Obchodní konto

Obchodní konto je určené pro střední podniky, takže je bezvýznamné, aby o něm podnikatelka přemýšlela. I kdyby měla větší a dobře fungující podnik, nebylo by to pro ni příliš výhodné. Součástí je 2x MasterCard Business Standard a 1x MasterCard Business Premium nebo 2x VISA Business Standard a 1x VISA Business Premium nebo 3x vkladová karta Maestro.

Cena konta je 1 150 Kč, při zvýhodnění zasláním výpisů elektronicky 1 100 Kč. V ceně je zahrnuto 100 příchozích tuzemských plateb a 150 odchozích tuzemských plateb.

4.4 Komparace úvěrů a kont u ČSOB

V tabulce 3 jsou shrnuty možnosti, které banka podnikatelce nabízí při poskytnutí úvěru. V tabulce 4 je nabídka konta pro podnikatelské účely včetně jejich pozitivních a negativních stránek.

Tab. 3 Komparace úvěrů u ČSOB

Produkt	Výhody	Nevýhody
Kontokorentní úvěr	Neměnný limit úvěru po dobu splácení, úrok pouze z čerpané částky, výpověď bez udání důvodu, nesledování účelu úvěru, každým příchodem peněz na účet je úvěr postupně splácen,	velké množství nutných dokladů ke zřízení, nutnost ručení,

Revolvingový úvěr	výpověď úvěru bez udání důvodu, neuveдена konečná splatnost úvěru a proto jsou sníženy nároky na administrativní procesy, nejnižší úroková sazba,	financování pouze oběžných aktiv a zásob, regulovaný limit,
Kreditní karta pro podnikatele	peníze k dispozici neustále, možnost volby dne splatnosti, k úvěru více kreditních karet, možnost nastavení automatického inkasa plné či minimální splátky, platby zdarma na internetu i u obchodníků,	pouze pro účely placení zboží a služeb, firemních akcí a služebních cest, je třeba mít podnikatelské konto,
Malý úvěr pro podnikatele	není požadována spoluúčast klienta na financování investice, možnost volby formy splácení, čerpání úvěru jednorázové nebo postupné, u vybraných úvěrů možnost využití částečné fixace,	sledování účelu úvěru, zpoplatněna interní analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr,
Rychlý úvěr pro podnikatele	rychlost poskytnutí, nízká administrativní náročnost, do 300 tisíc Kč bez zajištění, nesledování účelu úvěru, fixní úroková sazba, nepožadován podíl vlastních zdrojů,	nad 300 tisíc Kč nutnost zajištění.

Zdroj: [vlastní zpracování]

Tab. 4 Komparace podnikatelských kont u ČSOB

Produkt	Výhody	Nevýhody
Podnikatelské konto	Rychlost vyřízení, nepřetržitý přístup k penězům, možnost povoleného přečerpání účtu s limitem podle možností klienta, elektronické bankovníctví, 5 výběrů z bankomatu zdarma,	menší množství služeb v rámci základní sazby, pouze jedna platební karta, nemožnost zřízení,
Firemní konto	2 platební karty, nepřetržitý přístup k penězům, elektronické bankovníctví, zřízení a poskytování ČSOB BusinessBanking 24 Online, vydání bezpečnostního certifikátu pro elektronické bankovníctví,	není možnost vydání čtečky čipových karet, nelze zadat platby prostřednictvím sběrného boxu, žádný výběr z bankomatu zdarma, ČSOB BusinessBanking 24 zpoplatněno,
Obchodní konto	největší rozsah nabízených služeb v rámci konta, nepřetržitý přístup k penězům, 3 platební karty, výhodné zhodnocení finančních prostředků, přehled prostřednictvím SMS zpráv a e-mailu,	nelze zadat platby prostřednictvím sběrného boxu, žádný výběr z bankomatu zdarma.

Zdroj: [vlastní zpracování]

Po zhodnocení pozitivních a negativních stránek nabízených produktů je pro podnikatelku nejvýhodnější zvolit rychlý úvěr pro podnikatele. Tento úvěr je schopen pokrýt její požadavky, aniž by musela mít větší množství vlastních finančních prostředků. Z nabízených účtů je nejvhodnější volba podnikatelské konto, přestože obsahuje pouze jednu platební kartu a nabízí méně služeb, ale pro účely podnikatelky je dostačující. Oproti ostatním druhům kont sice nabízí menší rozsah poskytovaných služeb a služeb v ceně, ale pro podnikající osobu je zbytečné platit více za jiný druh konta, který by nabízel i služby, jež by nebyla schopna využít. [3]

5 KRITÉRIA PRO ZÍSKÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ

Pro získání vybraných produktů z předchozí kapitoly je třeba splnit několik podmínek daných bankou. Přestože se pro některé produkty podmínky liší, v následujících odstavcích budou popsána nejdůležitější a nejzávažnější kritéria pro získání.

Žadatel o úvěr musí mít trvalé bydliště či sídlo firmy v České republice nebo alespoň místo podnikání nacházející se na území ČR.

Klient musí být bonitní. Bonita vyjadřuje, je-li klient schopen dostát svým závazkům a splácet je včas. Čím je klient bonitnější, tím má vyšší pravděpodobnost úspěšné žádosti o úvěr. Bonita klienta se dělí na finanční a nefinanční. Finanční bonita vypovídá o možnosti finančního rizika souvisejícího s financováním podnikatelských aktivit, likviditou, solventností a ziskovostí. Nefinanční bonita zahrnuje spíše nebezpečí, že výsledek podnikání nebude takový, jaký byl očekáván. Zvažuje typ podnikatelské činnosti, podrobnosti podnikatelského záměru a vlivy a souvislosti vnitřního a vnějšího prostředí podniku.

Podnik a podnikatel nesmí být v konkursu, likvidaci nebo vyrovnání. V případě, že některá z těchto situací nastane, nebude žadateli produkt poskytnut.

Dále se posuzuje solventnost, což je schopnost fyzické či právnické osoby splácet finanční závazky v dohodnutých lhůtách. V případě, že banka z doložených účetních výkazů vyhodnotí, že by klient mohl mít v nejbližší budoucnosti problémy se solventností, může rozhodnout, že je příliš rizikové mu poskytnout úvěr, a proto jeho žádost může odmítnout.

K získání úvěru na jakoukoli částku musí žadatel doložit výpis z obchodního či živnostenského rejstříku a dále doklad totožnosti žadatele. Výpis lze získat na jakémkoli kontaktním místě CzechPoint po doložení IČ obchodní organizace a neměl by být starší než 3 měsíce.

Následuje bezúhonnost podnikatele a absence záznamu v registru dlužníků. V případě, že má žadatel záznam v registru dlužníků, úvěr ani podnikatelské konto mu nemůže být poskytnuto.

Žadatel musí předložit daňové přiznání za uplynulé ukončené účetní období (zpravidla 12 měsíců), někdy dokonce až za poslední tři účetní období. Daňové přiznání musí obsahovat veškeré přílohy a finanční výkazy, především však rozvahu a výkaz zisku a ztráty.

V souvislosti s daněmi ještě musí být doložen doklad o zaplacení daně z příjmu právnických osob za uplynulé účetní období.

V některých případech je třeba dodat doplňující údaje podle požadavku klientského úvěrového pracovníka, mezi něž patří například okomentování příčin výkyvů v účetních výkazech, plánované investice, rozbor aktuálních finančních investic a podobně.

Klient musí splňovat podmínku bezdlužnosti vůči finančnímu úřadu, příslušné zdravotní pojišťovně a České správě sociálního zabezpečení. Vhodné jsou i reference na společnost a její vlastníky a prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům.

Pro lepší představu banky o účelu úvěru musí podnikatel předložit informace týkající se předmětu financování a doložit dokumenty o pořizované investici (faktury či kupní smlouvy). Pokud banka shledá předmět financování úvěru jako nevyhovující nebo nesplňující dostatečně podmínky užití úvěru pro tento účel, nemusí klientovi úvěr poskytnout.

V případě nutnosti zajištění úvěru musí žadatel doložit, že splňuje podmínku a má jednu z těchto možností ručení:

- pohledávky z obchodního styku – jedná se především o krátkodobé a dlouhodobé pohledávky za odběrateli a poskytnuté zálohy dodavatelům, jedná se o nejběžnější formu ručení,
- ručení nemovitostí v podobě vinkulace pojistného plnění ve prospěch banky,
- ručení depozitem, kdy banka získá zástavní právo k určitému vkladu žadatele v bance,
- ručení třetí osobou, jež je ochotna se za klienta zaručit.

V některých případech je třeba doložit i historii předchozího zaměstnání žadatele a reference od předchozích zaměstnavatelů.

Podnikatelka se vyučila kadeřnicí. Po ukončení studia prodávala tři roky v rodinném podniku, který se zaměřoval především na drogistické zboží. Následně pět let pracovala v několika kadeřnických salónech a zúčastnila se několika kadeřnických exhibicí a soutěží, dvakrát skončila na hodnocených místech.

Z důvodu neshod s vedením u posledního zaměstnavatele učinila rozhodnutí, že se osamostatní a založila si vlastní kadeřnictví v prostorách vlastního domu, které do dnešního dne provozuje již sedmým rokem. V poslední době se ale potýkala s poklesem

zájmu zákazníků kvůli špatné dopravní dostupnosti svého domácího salónu, malému množství parkovacích míst v nejbližším okolí domu a nedostatečně velkým prostorům. Její prioritou proto bylo najít větší a dostupnější prostory s dostatkem parkovacích míst.

6 PŘÍNOS BANKOVNÍCH PRODUKTŮ K ROZVOJI PODNIKATELSKÝCH AKTIVIT

Vznik nového podnikatelského subjektu na trhu práce s sebou vždy přináší velké možnosti a přínos hned v několika oblastech.

Protože podnikatelka určitě nebude mít vše potřebné z vlastních zdrojů, bude muset najmout dodavatele, od kterých bude nakupovat stylingové a drogistické přípravky, textilie, šampony, papírenské zboží a další propriety potřebné pro provoz. V souvislosti s nutností pořizování zásob pro provozní účely podpoří oběh peněžních prostředků a tím pádem v zanedbatelném množství podpoří českou ekonomiku.

V počátečním stádiu svého podnikání si bude muset vybavit svůj salón, čímž zprostředkuje práci například nábytkářům či prodejcům elektronických výrobků.

V případě prosperity bude moci přijmout další zaměstnance, především kadeřnice či kosmetičku a případně rozšířit sortiment nabízených služeb. Vytvořením nových pracovních míst přispěje ke snížení nezaměstnanosti.

Pro společnost bude jistě pozitivní možnost využití dalších služeb a to dokonce i pro ty, kteří podnikatelku neznají a dříve neměli možnost její kadeřnictví navštěvovat. Podnikatelka bude prezentovat svou činnost na internetových stránkách, kde budou mít zákazníci možnost sledovat její profesní úspěchy. Při pozitivních referencích získá od spokojených zákazníků další potenciální zákazníky.

Protože není příliš známá, v kadeřnictví nebudou alespoň zpočátku příliš velké čekací lhůty a to na její oblíbenosti také může přidat. Ne každému se chce totiž čekat například celý měsíc, než vůbec má možnost nechat si upravit vlasy. Kadeřnice se rovněž může zúčastnit různých kadeřnických soutěží, zlepšit si tak renomé a získat další potenciální zákazníky.

Velkou příležitostí pro podnikatelku je zaměření se na určitou cílovou skupinu a podřízení cen této cílové skupině a jistá čerstvost a nápaditost v nabízených službách. Svou pracovní dobu může podřídit poptávce zákazníků-

Poskytnutím bankovních prostředků získá banka dalšího zákazníka, který v případě spokojenosti bude referovat dál a to přispěje k zlepšení renomé vybrané banky na finančním trhu. Banka také získá od klienta zpětnou vazbu spokojenosti klienta se sortimentem produktů, nabízenými službami a přístupem klientských pracovníků, a proto

má díky této zpětné vazbě možnost rozšířit, zpřístupnit či upravit současně nabízení produkty, aby její nabídka byla pro podnikatele a podniky zajímavější a tím pádem mohli

Když je klient spokojen se službami a přístupem banky, bude zvažovat oslovení této banky pro osobní účely a využije jejích dalších produktů orientovaných především na spotřebitele, jako je například hypoteční úvěr.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo určení přínosu produktů poskytovaných bankou podnikům k rozvoji jejich podnikatelských aktivit.

Ve druhé a třetí kapitole byly teoreticky popsány jednotlivé finančně úvěrové produkty, které banka svým klientům nabízí. Jednalo se především o peněžní a závazkové úvěry, ale i o alternativní formy financování, jako je forfaiting a faktoring. Z peněžních úvěrů bylo vysvětleno několik typů těchto úvěrů, například kontokorentní úvěr, který umožňuje záporný zůstatek účtu, eskontní úvěr, který je poskytován bankou ve formě odkupu směnky před její splatností či spotřebitelský úvěr. Ze závazkových úvěrů byl popsán úvěr avalový. Dále byly jako možnost představeny bankovní účty pro podnikatele, možnosti investování, například penzijní připojištění, termínované vklady či termínované účty, zajištění kurzového a úrokového rizika a pojištění financí a osob.

Praktická část této práce se zabývala nejprve představením společnosti ČSOB, její organizační struktury a vybrané úvěrové produkty a konta určená pro podnikatele. Z úvěrů byly vybrány kontokorentní, revolvingový, kreditní karta pro podnikatele a malý a rychlý úvěr pro podnikatele. Konta byla zvolena podnikatelské, obchodní a firemní. Každý z těchto produktů byl podrobně charakterizován, definovány podmínky pro jeho získání a následně zhodnoceny pozitivní a negativní stránky těchto vybraných produktů.

Druhá polovina praktické části se věnovala vytvoření modelové situace, komparace nabízených produktů a jejich následnému vyhodnocení. Pro modelovou situaci byla vybrána podnikatelka, která si chtěla založit vlastní kadeřnický salón, ale neměla dostatek finančních prostředků na financování prostor a vybavení. Jako nejvhodnější možnosti v tomto modelu byly zhodnoceny rychlý úvěr pro podnikatele a podnikatelské konto, protože odpovídají požadavkům podnikatelky v malých prostorech. Dále byla vymezena a popsána kritéria nutná pro získání vybraných produktů, mezi které patří například solventnost, bezdlužnost vůči finančnímu úřadu, bezúhonnost, výpis z živnostenského rejstříku a rejstříku trestu.

V závěru práce bylo vyhodnoceno, jaký přínos dané bankovní produkty mohou pro podnikatele a podniky v budoucnu mít.

POUŽITÁ LITERATURA:

- [1] BLAŽEK, Jiří. *Bankovníctví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita Doplněk, 1997, 179 s. ISBN 80-85765-91-8.
- [2] ČSOB. *ČSOB*. [online]. 2015 [cit. 2015-01-25]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [3] ČSOB. *Účty a platební styk* [online]. 2015 [cit. 2015-02-05]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Ucty-a-platebni-styk/Stranky/default.aspx>
- [4] ČSOB. *Úvěry* [online]. 2015 [cit. 2015-02-04]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Firmy/Podnikatele/Uvery/Stranky/default.aspx>
- [5] Financování podnikání. *IPodnikatel.cz* [online]. 2011 [cit. 2014-01-02]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Financovani-zacatku-podnikani/jake-sluzby-nabizi-banky-podnikatelum.html>
- [6] Finanční trh. *Vysokeskoly.cz* [online]. 2013 [cit. 2014-08-06]. Dostupné z: <http://www.vysokeskoly.cz/maturitniotazky/ekonomika/financni-trh>
- [7] LIŠKA, Petr. *Bankovní obchody*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014, 214 s. ISBN 978-80-7478-510-8.
- [8] MEJSTRÍK, Michal. *Základní principy bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008, 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [9] POLIDAR, Vojtěch. *Management banka a bankovních obchodů*. 2. vyd. Praha: Ekopres, 1999, 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
- [10] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 3. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2011, 689 s. ISBN 978-80-7418-128-3.
- [11] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [12] WATERHOUSE, Price. *Základy bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1996, 196 s. ISBN 80-85943-02-6.
- [13] Zákon o bankách. *Business.center.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-07-10]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/>