ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře

Current trends of banking products in relation to the business sector

Xenie KULIKOVÁ

Plzeň 2015

Zadání kvalifikační práce

Západočeská univerzita v Plzni
Faculty of Economics
Akademický rok: 2014/2015

Studijní program: Economics and Management
Forma: Combined
Obor/komb.: Podniková ekonomika a management (PEM-B-KS)

Podklad pro zadání BAKALÁŘSKÉ práce studenta

PŘEDKLÁDÁ:	ADRESA	OSOBNÍ ČÍSLO
KULIKOVÁ Xenie	Na Kopečku 21, Karlovy Vary - Rybáře	K13B0036K

TÉMA ČESKY:

Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře

NÁZEV ANGLICKY:

Current trends of banking products in relation to the business sector

VEDOUCÍ PRÁCE:

Ing. Zdeněk Hruška, Ph.D. - KFU

ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ:

1. Charakterizujte bankovní systém.
2. Proveďte rozdělení a charakteristiku bankovních produktů a služeb v teroretické rovině.
3. Představte zvolený podnikatelský subjekt.
4. Proveďte optimalizaci portfolia bankovních produktů zvoleného podnikatelského subjektu.

SEZNAM DOPORUČENÉ LITERATURY:

1. DVOŘÁK, Petr. Komerční bankovnictví pro bankéře a klienty. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6.
2. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. Bankovnictví II. Praha: Bankovní akademie, a.s., 1998. ISBN 80-238-9685-7.
3. REVENDA, Zbyněk a kol. Peněžní ekonomie a bankovnictví. Praha: Management Press, 2000. ISBN 80-7261-031-7.
4. SYNEK, Miloslav a kol. Podniková ekonomika. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-892-4.

Podpis studenta: ..... **Datum:** .....

Podpis vedoucího práce: ..... **Datum:** .....

(c) IS/STAG , Portál - Podklad kvalifikační práce , K13B0036K , 19.04.2015 22:33

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v přiložené bibliografii.

V Plzni dne .....

……
podpis autora

Poděkování

Ráda bych tímto poděkovala za odborný dohled, užitečné rady a čas věnovaný této práci vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Zdeňku Hruškovi, Ph.D.

Dále bych tímto chtěla vyjádřit velké díky pracovníkům vybrané společnosti za poskytnuté materiály, bez kterých bych práci nemohla vypracovat. Zejména bych chtěla poděkovat paní účetní, která vede účetnictví pro danou společnost, za kooperaci a vstřícnost.

Dále bych chtěla poděkovat za užitečné rady a věnovaný čas této práci bankovní poradkyni Bc. Radce Pohořelské.

Obsah

Úvod 7
1. Teoretická část 9
1.1 Historický vývoj bankovnictví v českých zemích 9
1.2 Vývoj bankovnictví v samostatném československém státě v meziválečném období (1918 - 1939) 9
1.3 Poválečný rozmach bankovnictví 10
1.4 Vývoj bankovnictví během 2. světové války v ČSR 11
1.5 Vývoj bankovnictví v období 1945 - 1989 11
1.6 Vývoj bankovnictví v období 1990 - 1993 12
2. Tendence ve vývoji současného bankovnictví 14
2.1 Podmínky úspěšné bankovní instituce současného bankovnictví 14
2.2 Bankovní systém a jeho uspořádání 14
2.3 Uspořádání bankovních struktur 15
2.4 Banka jako součást bankovní struktury a její vymezení 16
3. Bankovní systém České republiky 17
3.1 Struktura bankovního systému v ČR 17
3.1.1 ČNB 17
3.1.2 Univerzální banky 18
3.1.3 Banky ve vlastnictví státu 20
3.2 Bankovní obchody, služby a produkty 20
3.3 Aktivní bankovní obchody 21
3.4 Taxonomie úvěrů 21
3.5 Pasivní bankovní obchody 23
3.6 Neutrální neboli mimobilanční bankovní obchody 24
3.6.1 Hotovostní operace 25
3.6.2 Bezhotovostní operace 25
3.7 Přímé bankovnictví a tendence ve vývoji bankovních produktů 27
4. Představení vybraného podnikatelského subjektu 29
4.1 Vize, poslání a cíle společnosti 31
4.2 Analýza stávajícího portfolia bankovních produktů a služeb 33
4.2.1 Běžný účet 34
4.2.2 Přímé bankovnictví (E-banking) 36
4.2.3 Profi úvěr (u Komerční banky a. s.) 37

4.3 Optimalizace portfolia bankovních produktů společnosti 38
4.3.1 Běžný účet 38
4.3.2 Podnikatelský úvěr 46
4.4 Optimální návrh složení bankovních produktů 50
Závěr 52
Další části práce 54
Seznam tabulek 54
Seznam použitých zkratek 54
Seznam použité literatury 55
Internetové zdroje 57
Abstrakt 59
Abstract 60

Úvod

Jak je známo, první poznatky v oblasti bankovnictví byly zaznamenány již 2600 let před naším letopočtem a od této doby došlo k rapidnímu vývoji bankovnictví. K této skutečnosti došlo zásluhou prudkého rozvoje moderních informačních technologií, a to především v oblastech výpočetní a komunikační technologie. Důsledkem tohoto bouřlivého vývoje vzniklo mnoho prostředků a kanálů jak progresivní metody využívat v bankovní sféře. Zajímavé je, že ještě před dvaceti lety si nikdo nedovedl ani představit, co všechno mohou s sebou přinést informační technologie. Naopak v dnešní moderní době si jen málokdo může představit život bez těchto nástrojů, vždyť právě díky nim dochází k výměně řady informací, toku a oběhu peněžních prostředků a v neposlední řadě je bankovní systém nutný k fungovaní národního hospodářství každé ekonomiky. Banka zde vystupuje jako finanční zprostředkovatel, jenž akumuluje peněžní prostředky a následně transformuje peněžní úspory obyvatel v podobě úvěrů podnikům a domácnostem. Hlavní role banky tedy především spočívá v hromadění vkladů obyvatel a následném poskytování finančních prostředků osobám, jež je nezbytně potřebují.

Elektronické bankovnictví se nezastavitelně vyvíjí a přináší s sebou řadu inovací. Příkladem je rozvoj mobilních komunikací, jenž vedl ke vzniku řady nových produktů a služeb v oblasti bezhotovostního platebního styku. I nadále dochází k vývoji dalších novinek, platebních nástrojů a forem tohoto platebního styku.

Úroveň rozvoje každého bankovního systému závisí jak na ekonomických a politických faktorech, tak i na neustálém vývoji teorie a praxe, který spočívá ve využití nových příležitostí, a ve stálém monitorování nových tendencí a trendů v globálním finančním prostoru.

Cílem této bakalářské práce v rámci teoretické části je seznámení s teorií k dané problematice dle stanovených zásad k vypracování práce. V praktické rovině pak představit zvolený podnikatelský subjekt a provedení zhodnocení jeho aktuálního portfolia z hlediska využívaných bankovních produktů, jejich následné srovnání s produkty podobnými dle předem definovaných kriterií a výsledné sestavení optimálního návrhu na míru dle požadavků právnického subjektu. Vzhledem k tomu, že si společnost nepřála uvádět jakékoliv identifikující údaje, je v práci použita firma společnosti ABC s. r. o. Pro vypracování

bakalářské práce byly jednatelem společnosti poskytnuty veškeré potřebné informace a podklady. Dále byly použity potřebné odborné tituly vztahující se k dané problematice.

1. Teoretická část

Tato část bakalářské práce je věnována seznámení s teorií k dané problematice. Získané poznatky budou v části praktické aplikovány na konkrétní společnost, kde bude optimalizováno portfolio bankovních produktů, jež daná společnost aktuálně využívá.

1.1 Historický vývoj bankovnictví v českých zemích

Vývoj bankovnictví začal již **2600 let před naším letopočtem**, kdy v Číně obíhaly první peníze. Bylo tedy nutné je se ziskem směňovat a umět posoudit jejich hodnotu. (Vencovský a kol., 1999) Rozvoj bankovnictví souvisel jednoznačně s obchodem. Peněžnictví existovalo již ve starém Egyptě, později v Babylónii, Asýrii, Římě a Řecku. Bankovnictví vzniklo ve druhé polovině **13. století** v Itálii v období renesance. (Polouček a kol., 2006)

Z důvodu stěžejního zaměření bakalářské práce nebude podrobněji rozepisována historie bankovnictví v českých zemích. Dále se historickému vývoji věnuje titul: Vencovský, F., et al. *Dějiny bankovnictví v českých zemích*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1999. 594 s. ISBN 80 - 7265-030-0.

1.2 Vývoj bankovnictví v samostatném československém státě v meziválečném období (1918 - 1939)

Za počátek vzniku československého bankovního systému lze považovat rozpad Rakouska-Uherska v roce **1918**, který přinesl značné změny v hospodářském vývoji českých zemí, v bankovnictví pak především v oblasti organizační. (Vencovský a kol., 1999) Principy bankovního systému, které platily v Rakousku-Uhersku, zůstaly stejné i ve vzniknuvším Československu (dále také ČSR), došlo jen k dílčím úpravám. Základem pro bankovnictví a peněžnictví na území ČSR byly **ústavy lidového peněžnictví,** a to především živnostenské a občanské záložny, okresní hospodářské záložny, kampeličky, spořitelny a akciové banky.

V roce **1919** působilo na českém území **8 bank německých a 14 bank českých**. V témže roce bylo **ČSR vyhlášeno samostatným celním územím** a byl přijat **zákon o měnové reformě**, na základě kterého se zaváděla **československá měna.** (Mervart, 1996)

Společně s měnovou reformou vznikl **prozatímní cedulový ústav Bankovní úřad při ministerstvu financí**, jehož hlavní úlohou bylo provádět měnovou politiku a emitovat československé státovky. O něco později byl založen **Poštovní úřad šekový**, který zajišťoval důležité služby při finančních transakcích státu, především však při emisních akciích a také zprostředkovával bezhotovostní platby šekem. (Vencovský a kol., 1999)

Velmi výrazné změny v poválečném bankovnictví přinesla **nostrifikace** (obchodní společnosti působící na území Československé republiky, jejichž sídlo bylo mimo toto území, musely přenést sídlo společnosti na území ČSR). Vzhledem k těmto přesunům a značnému zesílení domácího kapitálu se část bank přeměnila v československé velkobanky. Jako příklady lze uvést Českou průmyslovou banku, Živnostenskou banku a domácí německou banku Böhmische Union-Bank. (Vencovský a kol., 1999)

1.3 Poválečný rozmach bankovnictví

Po první světové válce došlo k rozmachu bankovnictví, což vedlo ke vzniku řady nových bankovních domů. V souvislosti s tím vzrostl v českých zemích v letech **1918 - 1922** počet obchodních bank z 22 na 38 a zároveň stoupl jejich akciový kapitál. (Mervart, 1996) Mimo nostrifikovaných bank vznikaly především nové české banky, jako například Všeobecná družstevní banka, Československá lesnicko-dřevařská banka, Banka československých legií, Řeznicko-uzenářská banka atd. (Vencovský a kol., 1999)

Charakteristickým rysem pro obchodní banky v českých zemích byla univerzálnost, plnily funkci jak úvěrních a depozitních peněžních ústavů, tak i zakladatelských bank. (Vencovský a kol., 1999) S postupem času rozšiřovaly bankovní domy nabídku svých transakcí. Novými službami byly například transakce se státními obligacemi a státní úvěrové operace při mezinárodních hospodářských jednáních a transakcích. Nehledě na rozšířené škály obchodních činností bank, prioritní úloha i nadále spočívala v soustřeďování finančních prostředků a poskytování úvěrů průmyslu, velkoobchodu, dopravě a velkým pozemkovým vlastníkům. (Pátek, 1992)

V prvních čtyřech až pěti poválečných letech byl proces budování bankovního systému v nové ČSR téměř dokončen. Byla vytvořena základní struktura československého peněžnictví. Postupem času se vymezovaly okruhy činností obchodních bank, soukromých bank, hypotečních a zemských peněžních ústavů a ústavů tzv. lidového peněžnictví. (Vencovský a kol. 1999)

Bankovní úřad při ministerstvu financí byl pověřen **funkcí cedulového ústavu**, od roku **1926** do konce třicátých let plnila tuto funkci **Národní banka československá**. V roce **1950** byla **Národní banka československá zrušena** v důsledku centralizačních tendencí v bankovnictví. Zrušeny byly škodní pojišťovny, zdravotní pojišťovny a všechny nebankovní finanční instituce. (Polouček a kol., 2006) Během třicátých let zastával bankovní systém významnou roli při udržování rovnováhy státních financí, která byla zatěžována rostoucími náklady především na obranu republiky před nacistickým Německem. (Novotný a Souša, 1999)

1.4 Vývoj bankovnictví během 2. světové války v ČSR

Počátkem tohoto období byl jako nástroj státní moci založen **Ústřední svaz peněžnictví pro Čechy a Moravu**. Tento ústřední svaz se dělil na tři hospodářské skupiny, které se pak členily na skupiny odborné. Každá skupina byla přidružena k určitému úřadu v Německu, a to díky odvodu přebytků nebo nákupem říšských papírů. Takovým způsobem bylo celé protektorátní bankovnictví napojeno přímo na organizaci říšskou. Reorganizace peněžnictví ve výsledku vedla k redukci mnoha bankovních ústavů, k roku **1944** jich bylo pouze 6.
(Vencovský a kol., 1999)

1.5 Vývoj bankovnictví v období 1945 - 1989

Po skončení 2. světové války bankovní soustava sestávala z Národní banky československé plnící emisní funkci, z akciových obchodních bank, soukromých bankovních domů, zemských bank, reeskontního a lombardního ústavu, družstevních peněžních ústavů, družstevních záložen a z poštovních a komunálních spořitelen, přičemž německé banky byly vedeny pod tzv. národní správou. (Vencovský a kol., 1999)

V roce **1945** byla založena Ústřední správa bank jako nástroj jejich jednotného vedení. Klíčová úloha Ústřední správy bank spočívala v postupném slučování bankovních domů. V témže roce byly dekretem prezidenta republiky znárodněny akciové banky a o tři roky později byly znárodněny soukromé bankovní domy. (Polouček a kol., 2006)

V roce **1945** byla **Národní banka československá přeměněna na tzv. veřejný ústav**, plnila především funkci emisní, řídila peněžní styky se zahraničím a také peněžní oběh uvnitř státu. Šekové transakce prováděla Poštovní spořitelna a zároveň plnila funkci ústředního lidového peněžnictví. (Půlpán, 1993)

Další etapa reforem se odehrála v roce **1950**, kdy byla **zřízena Státní banka československá** (dále také SBČS). Ta zahájila svou činnost **01. 07. 1950** a působila jednak jako banka pro poskytování provozních úvěrů, jednak jako centrální banka státu s emisní funkcí. SBČS zároveň prováděla veškerý zúčtovací styk. Dále poskytovala úvěry družstevním a státním podnikům. (Půlpán, 1993) Vznikala síť poboček SBČS odpovídající územnímu uspořádání státu.

Ve druhé polovině **80. let** se plánovala další bankovní reforma, která proběhla po změně režimu v roce **1989**. Jejím obsahem bylo oddělení emisního a centrálního bankovnictví od bankovnictví obchodního, možnost vzniku nových bank jakožto podnikatelských subjektů a zrušení přímého řízení bank státem. (Vencovský a kol., 1999)

1.6 Vývoj bankovnictví v období 1990 - 1993

Dne **01. 01. 1990** vstoupily v platnost dva zákony, a to **zákon č. 130/1989 Sb., o Státní bance Československé** a **zákon č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách**, což bylo základem pro vytvoření fungujícího bankovního systému. Jednalo se o dvoustupňový bankovní systém, který byl běžný v ekonomicky vyspělých zemích. (Polouček a kol., 2006) Dochází k rozvoji bankovnictví, a to jednak v důsledku rozdělení SBČS na banku centrální neboli emisní, dále banku **Investiční, Komerční a Všeobecnou úvěrovou banku**. Tyto banky v době vzniku byly s rozhodující účastí státu. Česká státní spořitelna byla přetransformována v Českou spořitelnu a. s. Založena byla nová banka se specifickou úlohou (se státní účastí) – **Konsolidační banka**. (Šenkýřová a kol., 2010)

Během roku **1992** probíhal proces **malé privatizace** a zároveň byla zahájena **první vlna velké privatizace**. Přibylo **12 nových bank**, přičemž banky s českým kapitálem se výrazně podílely na poskytování úvěrů v rámci **privatizace**.

V následujícím roce **1993** byl přijat **zákon č. 96/1993 Sb.,** o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Tento zákon umožnil rozvoj stavebních spořitelen, jejichž cílem je financování bytových potřeb klientů. (Synek a kol., 2010)

V témže roce zahájil činnost **CERTIS**[1], jde o systém mezibankovního platebního styku v ČR. Posláním tohoto systému je zpracovávat mezibankovní platby v českých korunách. Mezibankovní zahraniční platební styk je realizován v zásadě prostřednictvím zahraničních korespondenčních bankovních domů s využitím sítě **SWIFT**[2]. (Ptatscheková a kol., 2013)

Dne **01. 01. 1993** vznikla rozdělením ČSFR (Česká a Slovenská Federativní Republika) samostatná Česká republika (dále také ČR) jako parlamentní, demokratický právní stát s liberálním státním režimem. V důsledku rozdělení republiky vznikla **Česká národní banka** (dále také ČNB) **zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance**. (Kalabis, 2012)

Počet bank ve vzniklé ČR značně rostl, a tak v roce **1993** existovalo **53 bank**. Po roce **1997** docházelo k redukci počtu bankovních domů. (Polouček a kol., 2006) Jako mezník vývoje bankovního sektoru je považován rok **2000**, kdy ČNB založila a začala provozovat **Centrální úvěrový registr**. Cílem Centrálního úvěrového registru je snížit riziko poskytování úvěrů. (Ptatscheková a kol., 2013) Ke konci roku **2005** tvořilo bankovní systém ČR 36 bank a poboček bank zahraničních. (Polouček a kol., 2006)

[1] Czech Express Real Time Interbank Gross Settlement system
[2] Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

2. Tendence ve vývoji současného bankovnictví

Vzhledem k výraznému vzestupu moderních IT technologií a tlaku ze strany nebankovních finančních institucí musí bankovní instituce rychle reagovat na produktové inovace, obměňovat, přizpůsobovat produkty novým trendům a rozšiřovat produktovou nabídku. Díky turbulentnímu rozvoji informačních technologií mohou banky zásadním způsobem zkvalitnit vnitřní řídící procesy, inovovat transakční a komunikační kanály s klientem, snížit provozní náklady a v neposlední řadě zapojit banku do globálních sítí. (Půlpánová, 2007)

2.1 Podmínky úspěšné bankovní instituce současného bankovnictví

Banky se musí soustředit na navázání důvěryhodného vztahu s klienty s využitím informačních technologií. Mezi hlavní aspekty úspěšné banky patří:

a. bankovní systém musí být plně orientován na zákazníka,
b. musí být kladen důraz na analyzování zákazníků a jejich potřeb a zahrnovat výsledky analýz do vývoje nových bankovních produktů,
c. na základě moderních technologií představit a přiblížit produkty klientům,
d. maximálně začlenit do provozu digitální technologie,
e. umožnit klientům přístup k bankovním službám kdekoliv a v neomezeném čase nezávisle na kamenných pobočkách,
f. vyškolit kvalifikovanou podporu pro zákazníky mezi všemi distribučními kanály. (Finparáda, ©2015)

2.2 Bankovní systém a jeho uspořádání

Bankovní systém lze charakterizovat různým způsobem. Ze systémového pohledu lze **bankovní soustavu definovat jako souhrn bank působící na určitém území a jejich vzájemné vztahy a vztahy k okolí**, tedy k domácnostem, podnikovému sektoru, zahraničí a státu. (Dvořák, 2005) Bankovní systém je determinován následujícími faktory:

a. charakter ekonomiky,
b. struktura ekonomiky,
c. stupeň vývoje ekonomiky,
d. proces hospodářské a měnové integrace, globalizace,
e. tradice. (Černohorský a Teplý, 2011)

Bankovní soustava je členěna na **subsystémy bankovního systému**, bez kterých by nemohl tento systém fungovat. Současné subsystémy bankovního systému se skládají z následujících dílčích prvků:

a. centrální banka,
b. síť obchodních bank,
c. vztahy a vazby mezi centrální bankou a obchodními bankami,
d. vztahy a vazby mezi obchodními bankami,
e. vztahy a vazby bank k okolí. (Šenkýřová a kol., 2010, Ptatscheková a kol., 2013)

2.3 Uspořádání bankovních struktur

Historicky první bankovní systém vznik ještě před založením centrální banky. Jednalo se o **jednostupňový bankovní systém**. Pro tento model bankovního systému je typická vazebná **homogenita**. Banky v takovém systému mají stejnorodé činnosti a neliší se svým postavením. (Půlpánová, 2007) V rámci jednostupňového systému **neexistovala centrální banka**, z čehož plyne, že všechny bankovní aktivity byly prováděny běžnými bankami. (Dvořák, 1998)

Systém jednostupňového bankovnictví je typický pro ekonomiky centrálně plánované. Ústřední banka je jedinou bankou emisní a zároveň zajišťuje všechny ostatní funkce a činnosti, které ve dvoustupňovém systému patří k aktivitám obchodních bank. (Šenkýřová a kol., 2010)

Z výše uvedeného vyplývá, že rozdíl mezi jednostupňovým a dvoustupňovým bankovním systémem spočívá v rozlišení organizačního uspořádání vztahů v každé z těchto soustav. (Šenkýřová a kol., 2010)

Vazby ve dvoustupňovém systému jsou heterogenní, a to z důvodu přítomnosti zvláštního prvku, centrální banky, jejíž existence v modernějších bankovních systémech je zaznamenána od 17. století. (Půlpánová, 2007)

Jedním z dalších pohledů na tyto dvě soustavy je způsob **institucionálního propojení** dvou základních rovin bankovních aktivit, a to **komerčního** a **investičního bankovnictví**. (Půlpánová, 2007) Investiční bankovnictví je charakterizováno jako souhrn aktivit a produktů bankovních domů na finančním trhu, včetně poskytování administrativních, poradenských,

technických a dalších služeb klientům. Jedná se zejména o zprostředkovatelské operace uskutečňované na účet zákazníka. (Polouček a kol., 2006) Předmětem **komerčního bankovnictví** jsou zejména obchody na vlastní účet a riziko banky. (Půlpánová, 2007)

Základní činnosti komerčního bankovnictví:

a. přijímaní vkladů,
b. poskytování úvěru,
c. realizace platebního styku.

Základní činnosti investičního bankovnictví:

a. obchody s investičními instrumenty,
b. depotní obchody (příjem cenných papírů do úschovy),
c. emisní obchody (příprava a uvedení na trh dluhových či majetkových cenných papírů),
d. majetková správa (aktivní péče o klientská finanční aktiva),
e. fúze a akvizice (vytváření konsolidovaných celků spojováním aktiv).

2.4 Banka jako součást bankovní struktury a její vymezení

V každém státě existuje určitý soubor bank, tedy určitý počet bankovních domů. Tyto bankovní domy se navzájem liší například předmětem své činnosti, poskytováním určitých služeb danému segmentu zákazníků či dalšími různorodými aktivitami. (Šenkýřová a kol., 2010) Veškeré obchodní banky se v ČR řídí zákonem **č. 21/1992., o bankách**. Dle tohoto zákona je **banka instituce založená jako akciová společnost se sídlem v ČR, která přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry**. K těmto činnostem vlastní **bankovní licenci**, o jejímž vydání rozhoduje ČNB po konzultaci s Ministerstvem financí ČR. (Kalabis, 2005)

Se vstupem ČR do Evropské unie je také uplatňována **tzv. jednotná bankovní licence neboli jednotný pas**. (Jílek, 2013) Tato licence umožňuje jejímu držiteli právo provozovat svou činnost prostřednictvím pobočky vedle svého „domovského státu" (státu, jehož orgán licenci vydal) i na území jiného členského státu Evropské unie, Lichtenštejnska, Norska a Islandu. Činnost těchto bank podléhá orgánu dohledu domovského státu. (Kalabis, 2012)

3. Bankovní systém České republiky

V ČR je **univerzální dvoustupňový bankovní systém** založený na institucionálním oddělení **makroekonomické funkce, kterou vykonává centrální banka**, tedy ČNB, a **mikroekonomické funkce, kterou vykonávají banky komerční**. Hlavním cílem komerčních bank je dosažení zisku a hlavním cílem ČNB je měnová stabilita. (Revenda, 2001) Bankovní soustava v ČR se vyznačuje významným podílem zahraničních institucí a silným specializovaným subsektorem stavebních spořitelen. (Půlpánová, 2007)

Ke dni **04. 04. 2015** působí na českém bankovním trhu 46 bankovních domů a poboček bank zahraničních.

3.1 Struktura bankovního systému v ČR

Jak již bylo výše uvedeno, je v ČR univerzální dvoustupňový bankovní systém. V čele je **Česká národní banka** (dále také ČNB), která dohlíží na aktivity obchodních bank.

3.1.1 ČNB

ČNB je ústřední bankou České republiky, která byla zřízena **zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance**. Jejím posláním je ze zákona péče o cenovou stabilitu v ČR s využitím cílování inflace. Dále ČNB podporuje hospodářskou politiku vlády, která by měla vést ke stabilnímu hospodářskému růstu. (Kalabis, 2005, Revenda, 2001) Centrální banku lze charakterizovat jako banku mající **emisní monopol**, tedy **výsadní právo k emisi hotovostních bankovek**, jako banku provádějící **měnovou politiku** a zároveň **regulující bankovní soustavu**. (Šenkýřová a kol., 2010)

Klasifikace funkcí centrální banky spočívá v rozdělení na funkci makroekonomickou a mikroekonomickou. **Makroekonomická** funkce je charakteristická emisní činností, devizovou činností a spočívá v provádění měnové politiky. Na druhé straně **mikroekonomická** funkce je charakteristická regulací a dohledem na bankovní systém. (Šenkýřová a kol., 2010)

Mezi **hlavní aktivity ČNB** patří určování měnové politiky, řízení peněžního oběhu, zúčtování bank (pečuje o jejich hospodárnost a plynulost) a platební styk, emisní funkce – vydává mince a bankovky, podílí se na zajišťování spolehlivosti, bezpečnosti a efektivnosti platebních

systémů a jejich rozvoji, dále provádí dohled nad činnostmi bank, zahraničních poboček, konsolidačních celků, pečuje o cílený rozvoj bankovního systému ČR a bezpečné fungování bankovního systému. (Kalabis, 2012)

Další významnou funkcí centrální banky je působení jako **banka bank**, což zahrnuje takové aktivity jako přijímání vkladů od bank, poskytování úvěrů bankám, vedení účtů bankám, provádění mezibankovního zúčtování.

Ve funkci centrální banky jako **banky státu** vedou tyto banky také účty pro stát a spravují státní dluh, tedy poskytují úvěry státu, tyto úvěry splácejí, provádějí platby úroků atd.
(Šenkýřová a kol., 2010)

3.1.2 Univerzální banky

Nejvýznamnější část bankovního systému v ČR představují právě banky univerzální a specializované. Označení bank jako **univerzální** je spojeno s širokou nabídkou různorodých bankovních produktů a služeb včetně obchodování s cennými papíry. (Šenkýřová a kol., 2010) Univerzální banky spojují dvě funkce, a to **funkci obchodní a investiční banky**. (Jílek, 2013) Tyto banky zaujímají nevětší procento z celkového počtu bankovních domů ve většině zemí. Dalším charakteristickým rysem těchto bank je **rozvětvená pobočková síť**. Dominantní roli hrají pak především velké univerzální banky.

Vedle velkých bank existuje řada menších bankovních domů, jejichž specializace je zaměřena jen na určité produkty či specifickou klientelu. (Synek a kol., 2010) Širší paleta nabídky univerzálních bank představuje výhodu pro různé instituce, jelikož jsou díky tomu stabilnější a konkurenceschopné. (Černohorský a kol., 2011) Jako výhodu lze uvést pestrost nabízených produktů pod „jednou střechou“, i když někdy za vyšší cenu. Naopak nevýhodou univerzálního bankovnictví je koncentrace moci v několika bankovních domech. Tyto instituce drží akcie podniků a zároveň jim poskytují úvěry a upisují jejich dluhopisy. (Jílek, 2013)

Postupně se v bankovnictví ukotvil **princip dělby práce a specializace**. **Specializované banky** se soustřeďují na určitou bankovní činnost, a tím mohou dosahovat lepších výsledků v poskytování určitých služeb. Tyto banky umožňují poskytovat kvalitnější služby a zároveň jsou schopny dosahovat úspory nákladů vyplývající ze specializace na konkrétní činnosti.

Další výhodou je jednodušší organizace a řízení takové banky. Významnou nevýhodou je nižší konkurenceschopnost a vyšší riziko úpadku. (Šenkýřová a kol., 2010)

Spořitelny byly jedny z prvních bankovních institucí, které se specializovaly na shromažďování vkladů a poskytování půjček drobným klientům, o které obchodní banky neměly zájem z důvodu nízkých vkladů. V dnešní době nejsou tak rozšířené, vyvinuly se z nich charakteristické univerzální banky. (Černohorský a Teplý, 2011)

Stavební spořitelny, zvláštní typ spořitelen, jsou **specializované dle zákona výhradně jen na stavební spoření**. Princip stavebního spoření je založen na přijímání účelových vkladů a účelovém poskytování úvěrů na bytové potřeby klientů. (Synek a kol., 2010)

Stavební spoření je **státem podporovaný bankovní produkt**. Je podporován prostřednictvím **státního příspěvku ve formě dotace na stavební spoření**. (Šenkýřová a kol., 2010) Stavební spoření je považováno za velmi **bezpečný produkt**. Shromažďované **prostředky na účtu jsou ze zákona pojištěné**, přičemž současně jsou dopředu známy výnosy a jak se budou investice v čase vyvíjet. Díky rozumnému poměru rizik a výnosů je stavební spoření **základním kamenem dluhopisové části portfolia**. (Syrový a kol., 2014) V ČR je 5 stavebních spořitelen:

1. Českomoravská stavební spořitelna a. s.,
2. Raiffeisen stavební spořitelna a. s.,
3. Wüstenrot stavební spořitelna a. s.,
4. Modrá pyramida stavební spořitelna a. s.,
5. Stavební spořitelna České spořitelny a. s.

Hypoteční banky se **orientují na emisi vlastních hypotečních zástavních listů** (druh dluhopisu, které mohou emitovat výhradně banky mající speciální licenci, tuto licenci mohou v ČR získat jak univerzální banky, tak i banky specializované.) a **poskytování hypotečních úvěrů**. (Synek a kol., 2010) Mezi specializované bankovní domy poskytující tento produkt patří:

a. Hypoteční banka a. s.,
b. Wüstenrot a. s.

Družstevní záložny jsou právnické osoby, které se řídí **zákonem č. 87/1995 Sb**. a spadají pod **dohled ČNB**. Hlavními finančními činnostmi je přijímání vkladů, poskytování půjček, ručení a další peněžní služby, to **vše pro podporu hospodaření svých členů**. (Půlpánová, 2007) Dříve byla tato družstva označována jako **tzv. kampeličky**. (Šenkýřová a kol., 2010)

3.1.3 Banky ve vlastnictví státu

Česká exportní banka a. s. je **specializovaná bankovní instituce pro státní podporu vývozu se státní účastí**. **Vznikla v roce 1995** a je nedílnou součástí systému **státní proexportní politiky**. (Česká exportní banka, ©2012) Specializuje se na podporu vývozu prostřednictvím státem poskytovaného **zvýhodněného financování**. Jedná se především o **výše úrokových sazeb a doby splatnosti úvěru**. (Revenda a kol., 2012)

Českomoravská záruční a rozvojová banka a. s. byla založena v roce 1992 složením kapitálu pěti komerčních bank a státu. Je zaměřena na podporu malých a středních podniků, poskytuje **cenově zvýhodněné záruky na úvěry poskytované obchodními bankami**. Podílí se na řadě státních programů podporujících malé a střední podnikání. (Revenda a kol., 2012)

3.2 Bankovní obchody, služby a produkty

Bankovní obchody zahrnují řadu poskytovaných služeb a produktů. Banky s nimi obchodují na trhu s cílem dosažení zisku. Kvůli přehlednosti je nutné bankovní obchody roztřídit dle vhodné **formy produktového spektra**. (Půlpánová, 2007)

Existuje několik forem členění bankovních produktů. Jak uvádí Ptatscheková, lze bankovní produkty roztřídit dle **základní tradiční formy**, která vychází z pohledu banky. V tomto případě jsou bankovní obchody rozděleny na **aktivní**, **pasivní** a **neutrální**. Podle Synka jsou

bankovní produkty členěny dle moderní formy, která akcentuje pohled na bankovní produkty z pozice zákazníka. Obě varianty třídění bankovních produktů jsou tedy přípustné a správné.

3.3 Aktivní bankovní obchody

Aktivní bankovní obchody se v rozvaze banky odrážejí **na straně aktiv**. Při realizaci aktivních bankovních obchodů se banka nachází v tzv. pozici věřitele. Z pohledu moderního členění lze do této skupiny zařadit bankovní **finančně úvěrové produkty**, jež představují pro klienty možnost získat finance od banky.

Bankovní úvěr je charakterizován jako **vztah mezi zúčastněnými subjekty v procesu návratného** a **časově omezeného přesunu finančních prostředků.** (Půlpánová, 2007) Prostřednictvím úvěrů kryjí banky finanční potřeby svých zákazníků. (Revenda, 2001) Banky poskytují úvěry podnikatelům, fyzickým či právnickým osobám, občanům a jiným organizacím, jako například nadacím, obcím aj. Původ slova úvěr pochází z latinského slova credere, v překladu kredit (důvěřovat, věřit). (Šenkýřová a kol., 2010) Největším **zdrojem výnosu bank** poskytujících úvěry jsou **úroky z poskytnutých úvěrů**, přičemž každá banka respektuje dvě zásady. **První je zásada návratnosti úvěru**, která předpokládá, že dlužník je schopen splatit přijatý úvěr ve sjednaném časovém intervalu. **Druhá zásada je spojena s výnosností úvěru**. Ta vychází z výše úrokového výnosu z poskytnutého úvěru.
(Půlpánová, 2007)

3.4 Taxonomie úvěrů

Dle Ptatschekové lze úvěry klasifikovat do tří základních kategorií:

1. **peněžní úvěry** vyjadřují reálné poskytnutí likvidních finančních prostředků, běžně v bezhotovostní formě. Zákazník je povinen splatit přijatý úvěr včetně úroků,
2. **závazkové úvěry a záruky** nepředstavují pro klienta získání likvidních prostředků (v takovém případě banka vystupuje jako ručitel, pouze ručí za svého klienta, že svůj závazek splní),
3. **alternativní formy financování** jsou speciální bankovní produkty, které umožňují získání peněžních prostředků při splnění určitých podmínek. V dnešní době jsou běžné úvěry tohoto typu jako **forfaiting** (odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek vzniklých při dovozu nebo vývozu), **faktoring** (odkup krátkodobých pohledávek

bankou před lhůtou jejich splatnosti) a **leasing** (střednědobý či dlouhodobý pronájem předmětu leasingu za stanovené nájemné). (Černohorský a Teplý, 2011)

Více autorů odborných publikací se shoduje na tom, že úvěry lze klasifikovat z různých pohledů. Úvěry je možné také členit na:

a. **komerční** a **spotřební úvěry**,
b. **obchodní úvěry**, které vznikají na základě dodavatelsko-odběratelských vztahů,
c. **bankovní úvěry**, které jsou poskytovány pouze bankou na základě žádosti o úvěr.

Eskontní úvěr je poskytován klientovi na **základě odkupu směnky před lhůtou její splatnosti**. Banka si za poskytnutí tohoto úvěru jako provizi účtuje **diskont (za dobu od eskontu do splatnosti směnky)**. Klient získá úvěr ve výši směnečné částky ponížené o diskont. Každá bankovní instituce má určité podmínky, za kterých je ochotna eskontní úvěr poskytnout. (Polouček a kol., 2006)

Kontokorentní úvěr je **poskytován na kontokorentním neboli běžném účtu** klienta a zároveň je předem dohodnut **úvěrový rámec** (maximálně dostupný **debet** na kontokorentním účtu). (Revenda a kol., 2001) Klient čerpá úvěr ve chvíli, kdy zůstatek na jeho běžném účtu klesne k nule, **lze tedy přecházet do debetu**. Tento úvěr představuje pro klienta určitou **rezervu** pro případ, dojde-li k výpadku pravidelných příjmů. Tento úvěr se řadí mezi dražší typy úvěrů. (Řezňáková, 2012)

Hypoteční úvěr historicky patří k nejstarším úvěrům a řadí se mezi **účelové úvěry**. (Polouček a kol., 2006) Hypoteční úvěr je **nejběžnější typ úvěrů na získání bytové či domovní jednotky**. Specifikum hypotečního úvěrování je **zajištění nemovité věci**, tedy zástava nemovité věci i rozestavěné. Hypoteční úvěr je relativně **bezpečný a investory žádaný instrument kapitálového trhu**. (Půlpánová, 2007)

Prostředky z hypotečního úvěru lze použít na financování koupě nemovité věci, výstavby nemovité věci, opravy, modernizace, dostavby, vestavby či přístavby nemovité věci, anebo ke koupi podílu na nemovité věci za účelem vypořádání dědických a spoluvlastnických nároků. (Šenkýřová a kol., 2010)

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány **nepodnikatelským subjektům na nepodnikatelské účely**. Spotřebitelské úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů subjektů. Z důvodu zvýšeného rizika pro banky, bývají **úroky zpravidla vysoké**. (Revenda a kol., 2001)

Podnikatelské úvěry jsou poskytovány podnikatelským subjektům. Základem pro poskytnutí podnikatelského úvěru je **žádost**, ve které je popsán **podnikatelský záměr**. Banka posuzuje, zda poskytnout úvěr na základě informací, jako jsou **bonita klienta** a **zajištění úvěru**. (Polouček a kol., 2006)

V podnikatelské sféře jsou využívány zejména krátkodobé a dlouhodobé účelové úvěry na provozní či investiční aktivity. Běžným úvěrovým bankovním produktem je také **úvěr kontokorentní**, který je podnikateli využíván zpravidla neúčelově. Do skupiny finančně úvěrových produktů patří též **bankovní záruky**, které jsou podnikatelským subjektům poskytovány jako instrument k zajištění firemních závazků.
(Synek, 2010, Polouček a kol., 2006)

3.5 Pasivní bankovní obchody

Pasivní bankovní obchody představují základní bankovní produkty, díky kterým **získávají banky volné peněžní prostředky** neboli **úspory** a přeměňují je na **úvěrové zdroje**. (Ptatscheková a kol., 2013) Z moderního hlediska jsou do této skupiny začleňovány **vkladové (depozitní) bankovní produkty** umožňující klientům finančně investovat a **investiční produkty** zahrnující služby, jako například poradenské služby banky při realizaci akvizic a fúzí, možnost finančního investování, získávání či zajištění finančních zdrojů aj.
(Synek, 2010)

Poskytováním řady depozitních produktů si banka obstarává úvěrové finanční zdroje. Základními produkty jsou:

a. vklady na viděnou,
b. termínované a úsporné vklady,
c. emise bankovních dluhopisů různorodých typů, které se liší zejména lhůtou splatností, obchodovatelností, způsobem ručení atd. (Šenkýřová a kol., 2010)

Vkladové bankovní produkty jsou zpravidla poskytovány na **běžném účtu** klienta, jenž je **základním bankovním produktem**. Běžný účet tradičně zakládá dlouhodobý vztah mezi

subjektem a bankou, po jeho založení se subjekt stává klientem banky. Hlavním účelem běžného účtu je **realizace platebního styku**. Běžný účet vzniká na základě **podepsání smlouvy o běžném účtu**. (Revenda a kol., 2001) Součástí smluvního ujednání jsou **obchodní podmínky**, které je nutno pečlivě prostudovat. Po podepsání smlouvy zakládá banka svému klientovi běžný účet, který je veden od **určitého dne a v určité měně**. Banka se zavazuje **přijímat platby a vklady** a následně z něj **realizovat výplaty a platby**. (Půlpánová, 2007)

Vklady na viděnou představují vklady klientů, které jsou **kdykoliv splatné bez výpovědní lhůty**. Označují se též jako vista vklady, běžné vklady neboli vklady na požádání (Černohorský a Teplý, 2011) Existují určité formy běžných, kontokorentních účtů sloužících hlavně jako nástroj pro realizaci platebního styku. (Revenda a kol., 2001) Vzhledem k **neomezené disponibilitě** u těchto vkladů, bývá **úroková sazba** zpravidla **nízká**.
(Černohorský a Teplý, 2011)

Vkladům na **pevnou, zpravidla vyšší, částku** je přiřazen pojem **termínované vklady**. Tyto vklady jsou klientem ukládány u své banky za účelem **vyššího úvěrového zhodnocení** s podmínkou, že během celé doby **nebude disponovat s prostředky** na termínovaném účtu. (Revenda a kol., 2001)

Úsporné neboli spořící vklady představují vklady na **úsporných vkladových účtech**, zároveň je běžně bankou vystavena **vkladní knížka**, kde jsou zaznamenávány úložky, úroky a výběry klienta. Disponovat vkladem je možné až po předložení vkladní knížky. Tyto vklady představují pro banku **relativně stabilní zdroj**. (Černohorský a Teplý, 2011)

Revolvingové vklady znamenají **pravidelně opakující se vklady v určitém intervalu**. Zpravidla jsou tyto vklady úročeny podobnou úrokovou sazbou jako u střednědobých termínovaných vkladů, přičemž je zachována relativně **vysoká likvidita**.
(Šenkýřová a kol., 2010)

3.6 Neutrální neboli mimobilanční bankovní obchody

Bankovní obchody rozvahově neutrální jsou klasifikovány jako **bankovní obchody neutrální**. Banka se v takovém případě **nenachází ani v pozici dlužníka, ani v pozici věřitele**. (Revenda, 2001) Z moderního hlediska členění bankovních produktů do této skupiny

spadají **platebně zúčtovací bankovní produkty** a **produkty pokladní a směnárenské**. Platebně zúčtovací bankovní produkty umožňují klientům prostřednictvím banky provádět zúčtovací a platební styk. Pokladní a směnárenské produkty zahrnují různorodé transakce s hotovými penězi a směnárenské služby.

Bezesporu zprostředkování platebního styku je jedním z **hlavních úkolů obchodních bank** v tržních ekonomikách. Právní úprava platebního styku je zajištěna **zákonem č. 284/2009 Sb**., o platebním styku. Z hlediska formy platebního styku je platební styk rozdělován platební styk na **hotovostní** a **bezhotovostní**. (Půlpánová, 2007) Hotovostní forma platebního styku je hojně využívána, avšak významná část všech transakcí probíhá již bezhotovostně. (Revenda a kol., 2001) Dle teritoriálního hlediska lze platební styk diferencovat na **tuzemský** (realizuje se v tuzemské zemi a měně) a **zahraniční** (spojen s platbami do i ze zahraničí, zahrnuje transakce prováděné tuzemskými subjekty v zahraničí). (Šenkýřová a kol., 2010)

3.6.1 Hotovostní operace

Hotovostní transakce jsou prováděné při vkladu hotovosti na pokladně banky prostřednictvím **pokladní složenky**, při výběru hotovosti na pokladně banky prostřednictvím **výběrního lístku, pokladního šeku nebo** prostřednictvím **platební karty při výběru z bankomatu**. Dále se s hotovostními operacemi lze setkat při poukázání likvidních prostředků **ze svého účtu k výplatě v hotovosti**. Limit pro hotovostní transakce je **350.000 Kč**. (Půlpánová, 2007)

3.6.2 Bezhotovostní operace

Bezhotovostní platební styk znamená **převod peněžních prostředků mezi dvěma subjekty** prostřednictvím jejich běžných či jiných účtů. Podmínkou realizace bezhotovostního platebního styku je **existence zákaznických účtů** u obou subjektů, u nichž je transakce realizována. (Polouček a kol., 2006)

Mezi **platební produkty bezhotovostního platebního styku** patří **hladké platby (**neboli **nedokumentární platby**) představující formu převodů, kde není potřeba dokládat předem stanovené průvodní dokumenty, jsou to platby uskutečňované prostřednictvím **šeků**, **příkazů k úhradě, příkazů k inkasu, platebních karet a platby realizované na základě přeshraničních převodů**. (Máče, 2006)

Převod peněžních prostředků na základě **příkazu k úhradě** je založen na **podání tohoto příkazu** majitelem účtu, ve kterém **požaduje**, aby banka **provedla transakci** v určité výši z jeho klientského účtu ve **prospěch účtu jiného**. Tento platební instrument je v ČR nejrozšířenější. (Revenda a kol., 2001) Existuje několik druhů příkazů k úhradě, jedná se o příkazy **jednotlivé** (platba ve prospěch jednoho účtu), **hromadné** (platba více příjemcům najednou) a **trvalé** (pravidelně se opakující platby). (Máče, 2006)

Šek je **cenný papír** a zároveň **platební instrument**, **obsahující bezpodmínečný příkaz** výstavce své bance, aby **uhradil částku v určité výši majiteli šeku**. (Svatouš a kol., 2009) Způsob a náležitosti šeku jsou upraveny **zákonem směnečným a šekovým**. V posledních letech popularita šeků výrazně klesla, a to především z důvodu vzniku a rozšíření platebních karet. (Revenda a kol., 2001)

Dalším bezhotovostním platebním instrumentem je **příkaz k inkasu**. Platba je realizována na základě **podání příkazu k inkasu příjemcem platby své bance**. Je to vlastně zrcadlově obrácený platební instrument k příkazu k úhradě. Tento způsob placení musí být mezi majiteli účtů předem dohodnut a povolen. Oprávněnost transakce kontroluje banka plátce. (Černohorský a Teplý, 2011)

Dokumentární akreditiv patří mezi **dokumentární platby**, jež jsou vázané na předložení předem dohodnutých průvodních dokumentů. Jedná se o dokumentární **platební** a **zajišťovací instrument**. Jako definici lze uvést: „Dokumentární akreditiv je písemný závazek banky exportérovi (beneficientovi), vystavený na základě žádosti importéra (příkazce), poskytnout plnění stanovené akreditivem do výše akreditivní částky proti předloženým dokumentům v rámci platnosti akreditivu a odpovídajícím všem jeho podmínkám.“ (Andrle, 2013, s. 21)

Dokumentární inkaso je **bezzávazkový platební instrument** využívaný především pro zahraniční operace. U dokumentárního inkasa je **vydání dokumentů podmíněno zaplacením či akceptací směnky**. Oproti dokumentárnímu akreditivu je dokumentární inkaso levnější a neváže platební prostředky. (Polouček a kol., 2006)

Platební karty jsou **moderním elektronickým platebním nástrojem**, využívaným především spotřebitelským sektorem. První platební karty se objevily na počátku **20. století**

v USA. (Polouček a kol., 2006) Držitel platební karty může provádět **bezhotovostní operace** a **hotovostní výběry z bankomatů**. (Máče, 2006) Účelem platebních karet umožnit klientům **snadnější a bezpečnější manipulaci** s jejich prostředky anebo s poskytnutým úvěrem. (Šenkýřová a kol., 2010) Platební karty musí splňovat určité mezinárodní normy, co se týče rozměrů, konstrukce a materiálu. (Revenda a kol., 2001)

Na platební kartě musí být uvedeny důležité náležitosti, jako jsou **označení vydavatele platební karty**, **jméno držitele platební karty**, **číslo platební karty**, **platnost platební karty** a **záznam dat** ve formě mikročipu či magnetického proužku. (Máče, 2006)

Platební karty jsou diferencovány na **kreditní** a **debetní**. U debetních platebních karet lze čerpat prostředky **pouze do výše zůstatku účtu**. V případě platebních karet kreditních lze **přecházet do debetu**. Jedná se tedy o typický **krátkodobý spotřebitelský úvěr**.
(Polouček a kol., 2006)

3.7 Přímé bankovnictví a tendence ve vývoji bankovních produktů

V posledních letech dochází k rychlému vývoji přímého neboli elektronického bankovnictví, což je spojené především s pokrokem v oblasti informačních technologií. **Elektronické bankovnictví** umožňuje svým uživatelům přístup k účtům **nepřetržitě, kdykoliv** a **kdekoliv** prostřednictvím **internetového připojení**. Pomocí přímého bankovnictví lze realizovat **běžné platby z pohodlí domova nebo kanceláře**. (Polouček a kol., 2006, Máče, 2006) Hlavní výhodou je **úspora času** při realizaci platebního styku. Jako nevýhodu lze uvést například možnost **virového napadení** aplikací přímého bankovnictví. Bankovní instituce se však snaží zdokonalit systém zabezpečení a zvýšit ochranu dat svých zákazníků prostřednictvím čipových karet nebo zaváděním nových prvků pro autorizaci peněžních transakcí.

Mezi **elektronické platební produkty a služby** patří platební karty a aplikace přímého bankovnictví jako jsou **phone banking** (umožňuje klientovi komunikovat se svojí bankou pomocí běžného telefonního zařízení), **internet banking neboli homebanking** (uskutečňován na základě propojení počítačového systému klienta s informačním systémem banky), **GSM banking** (realizován pomocí SMS zpráv). Platební styk je v elektronické podobě realizován díky **elektronickým penězům** (e-money), jež jsou **elektronickým platebním prostředkem**. (Polouček a kol., 2006)

Bankovnictví se vlivem nových informačních technologií turbulentně vyvíjí a lze předpokládat, že se i nadále bude pohybovat ve stejném směru. Mezi nejvýznamnější trendy posledních let lze zařadit následující:

a. spolupráce s pojišťovnami, jež se jeví jako velice atraktivní jak pro pojišťovny, tak i bankovní domy,
b. spolupráce se společnostmi působícími v jiných odvětvích, například telefonní operátoři,
c. v oblasti vkladových a úvěrových produktů nejsou předpokládány výrazné změny, avšak i nadále budou hojně využívány,
d. mezi hlavní trendy bezpochybně patří elektronické bankovnictví, jež se stále rozvíjí. (mezi novinky v této oblasti lze zařadit mimo jiné bezkontaktní platební styk a Smartbanking). (Krajíček, 2007, Polouček a kol., 2006)

4. Představení vybraného podnikatelského subjektu

Praktická část bakalářské práce je zaměřena na využití poznatků z teoretické roviny a aplikace těchto poznatků na vybranou společnost. V této části je podrobněji popsána analyzovaná společnost a zároveň jsou uvedeny bankovní produkty a služby, které společnost ke svému hospodaření využívá. Cílem praktické části je posoudit již existující portfolio bankovních produktů a služeb ve společnosti a následně toto portfolio optimalizovat.

Zvolená společnost poskytla veškeré potřebné informace k vypracování praktické části této bakalářské práce, avšak podmínkou bylo neuvádět její název, ani další bližší, specifikující údaje. Důvodem je především bankovní tajemství dle **zákona č. 21/1992 Sb., o bankách** a využití ryze interních podkladů vybraného subjektu, jako jsou úvěrové smlouvy a smlouvy o bankovních produktech a službách. Z tohoto důvodu je v práci uváděna tato společnost jako společnost ABC s. r. o.

Následující tabulka č. 1 představuje základní charakteristiku vybraného podnikatelského subjektu.

Tab. č. 1: Charakteristika podnikatelského subjektu

Firma společnosti:	**ABC s. r. o.**
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání:	pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, podnikání v oblasti zednictví a izolatérství, zhotovování betonových a anhydritových podlah
Statutární orgán:	statutárním orgánem obchodní společnosti ABC s. r. o. je jednatel, jenž má právo jednat za společnost samostatně
Společníci:	firma má tři společníky, přičemž jeden z nich má 80% obchodní podíl a mezi zbylé dva je rozdělen 20% obchodní podíl
Základní kapitál:	200.000 Kč
Vznik společnosti:	společnost byla založena v roce 2010

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

V obchodním rejstříku je mimo jiné v předmětu činnosti uveden pronájem bytových a nebytových prostor. Po konzultaci s jednatelem podnikatelské jednotky je nutno dodat, že se společnost tomuto předmětu podnikání vůbec nevěnuje. Naopak hlavním předmětem činnosti společnosti jsou betonáže, poskytování podlah do průmyslových a bytových jednotek, aplikace stěrek cementových a epoxidových majících speciální chemické složení pro určitý druh nátěrů. Společnost neposkytuje finální produkci, nýbrž pouze hrubé podlahy, které je poté nutno dále upravovat do konečné podoby. Podnikatelská jednotka nevytváří žádné dlouhodobé zásoby, jelikož se jedná o mokré směsi, které jsou míchané bezprostředně před aplikací.

Společnost působí po celé republice a jejím dlouhodobým strategickým cílem je rozšířit pole působnosti o západní evropský trh. Vedením společnosti byla stanovena doba pro realizaci tohoto cíle. Jedná se o požadovanou dobu expanze do 5 let. Mezi nástroje k tomu využívané lze zařadit úspěšnou spolupráci jak s domácími, tak i s velkými zahraničními investory jako jsou **SKANSKA a. s., GEOSAN Group a. s., ALGON a. s., HOCHTIEF CZ a. s.** a další.

Vybraná podnikatelská jednotka má běžnou organizační strukturu, kde nejvyšším orgánem je valná hromada a statutárním orgánem je jednatel společnosti. Vlastní strukturu jednotky pak tvoří jednotliví zaměstnanci, kterým jsou přiděleny konkrétní pracovní činnosti.

Účetnictví společnosti je vedeno podvojně a účetní závěrky jsou sestavovány v souladu se **zákonem č. 563/1991 Sb.,** o účetnictví v platném znění a **vyhláškou č. 500/2002 Sb.** Účtování společnosti je prováděno způsobem B.

Společnost oceňuje majetek následujícím způsobem:

a. zásoby nakupované – oceňování ve skutečných pořizovacích cenách zahrnující i vedlejší pořizovací náklady,
b. dlouhodobý hmotný majetek - oceňování ve skutečných pořizovacích cenách zahrnující i vedlejší pořizovací náklady,
c. vyrobený majetek účetní jednotky je oceněn ve vlastních nákladech.

Z pohledu odpisů dlouhodobého hmotného majetku účetní jednotka používá odpisy účetní i daňové. Účetní odpisy vycházejí ze stanovené doby používání majetku. Účetní a daňové odpisy se nerovnají. U systému odepisování drobného dlouhodobého majetku eviduje účetní jednotka jako drobný dlouhodobý hmotný majetek do 40.000 Kč, který je účtován přímo do nákladů na účet 501 s názvem Spotřeba materiálu. Drobný nehmotný majetek je takto evidován do 60.000 Kč a je účtován přímo do nákladů na účet 518 s názvem Ostatní služby. Přepočet cizích měn na měnu domácí je realizován dle denního kurzu ČNB.

4.1 Vize, poslání a cíle společnosti

Jak je z teorie managementu známo, je **strategická vize** charakterizována jako relativně konkrétní a jasná představa budoucího stavu motivující své nositele k nadstandartním výkonům. Vymezení vize totiž úzce souvisí s vytvořením strategického plánu, ve kterém právě vize vystupuje jako počáteční bod.

Poslání je možné charakterizovat jakožto stručné a výstižné vyjádření základního smyslu existence společnosti. Stručně řečeno, jedná se o určení základního směru působení organizace.

Vizí organizace ABC s. r. o. je udržení současné pozice na trhu v poskytování služeb vysoké úrovně a zároveň hledání nových možností, jak si dlouhodobě tuto pozici udržet. Důležitým aspektem pro organizaci je dlouhodobý růst a získání nových zákazníků. Další vizí společnosti je dlouhodobé zvyšování kvality poskytovaných služeb v dané oblasti a hledání způsobů jak poskytování těchto služeb zlepšit a zefektivnit.

Společnost ABC s. r. o. klade důraz na poskytování kvalitních služeb prostřednictvím kvalifikovaného personálu, dále na šíření dobrého jména společnosti a v neposlední řadě dbá na optimální ceny v daném odvětví. Prostřednictvím těchto vybraných priorit se společnost snaží přesvědčit zákazníky o výběru služeb právě od této společnosti a získat si jejich přízeň. Podnikatelská jednotka se orientuje na vyzdvižení svých silných stránek a naopak na potlačení stránek slabších, a tím získat náskok před konkurencí.

Vzhledem ke konkurenčním podmínkám na trhu je nutné umět své služby prosadit. Právě z tohoto důvodu si společnost zakládá na dobrých vztazích a pozitivních referencích od svých odběratelů. Společnost poskytuje své služby na míru dle potřeb svých zákazníků. Poskytované služby jsou tedy vždy individuální záležitostí.

Společnost v poslední době také věnuje pozornost otázce finančního zdraví jednotky, jež je bezpochybně nedílnou součástí každé společnosti, která chce mít náskok před ostatními v dnešním konkurenčním prostředí. Otázka finančního zdraví je tedy primárním pilířem v působnosti každé organizace. Po této stránce společnost ABC s.r.o. chce ročně navýšit tržby tak, aby finanční zdraví organizace bylo upevněno. Z pohledu ukazatele rentability tržeb je organizace úspěšná. Ekonomické výsledky společnosti za uplynulé období jsou příznivé a společnost již několikátým rokem ukončila své hospodaření se ziskem. V minulém období byl zisk společnosti ve výši 1.500.000 Kč.

Pro financování podnikatelských potřeb jednotky, vedení společnosti požádalo v roce 2013 o úvěr pro podnikatelské účely. Výše úvěru byla 500.000 Kč, která je již ze 2/3 splacená. Ke dni 30. 11. 2014 bude podnikatelský úvěr vypořádán úplně. Po skončení úvěru vedení společnosti plánuje zažádat o další podnikatelský úvěr na pořízení materiálu ke své činnosti.

Poměr cizích a vlastních zdrojů v majetkové struktuře ekonomické jednotky je příznivý. Nákup majetku společnosti je realizován buďto v hotovosti nebo formou smluv o úvěru. Tento způsob pořizování majetku se ve společnosti osvědčil, a proto vedení společnosti plánuje takto postupovat i v budoucnu. Udržení stability v oblasti financí je totiž velmi žádaným cílem pro každou funkční společnost.

Cíle organizace je možno v obecné rovině definovat jako **cíle v číselných údajích** (plánovaný příjem, podíl na trhu aj.) nebo **cíle nefinanční**, mezi něž patří spokojenost zákazníků, kvalifikovanost personálů a další.

Cíle společnosti ABC s. r. o. lze rozdělit na cíle **finanční, obchodní a personální**. V oblasti finančních cílů chce společnost dosáhnout finanční stability a vytvořit dostatečnou finanční rezervu v průběhu 5 let, aby ke svým podnikatelským činnostem nebylo nutné využívat úvěrových produktů.

V oblasti obchodní se společnost orientuje na své zákazníky a služby jim poskytované. Hlavním cílem v této oblasti je pomocí pozitivních referencí získat nové zákazníky a vytvořit povědomí a zájem o služby právě u této podnikatelské jednotky. Společnost si je vědoma vysoké konkurence, a proto se snaží své služby odlišit tím, že poskytuje doplňkové služby ke službám standartním, což je možné označit jako správný strategický marketingový postup. Mezi tyto doplňkové služby patří bezplatné sestavení nabídky a individuální přístup. Mezi významné konkurenční výhody společnosti dále patří spokojení zákazníci a osobní přístup ke každému z nich. Jak je již výše uvedeno, dlouhodobým strategickým cílem podnikatelské jednotky je obohacení své působnosti o část trhu západní Evropy.

Personální cíle se týkají personálu společnosti a zároveň vnitřního prostředí organizace. Společnost má 9 zaměstnanců a v zájmu vedení je vytvořit jim příjemnou pracovní atmosféru a dobré pracovní podmínky. Jako cíl v této oblasti stanovila společnost pro další období (obdobím je chápán další půlrok) zajistit školení pro posílení motivace zaměstnanců a zvýšení jejich povědomí o inovacích, trendech a nových technologiích v oboru.

4.2 Analýza stávajícího portfolia bankovních produktů a služeb

V dané podkapitole jsou podrobně popsány bankovní produkty, které podnikatelský subjekt aktuálně využívá. Jedná se o běžný účet, služby přímého internetového bankovnictví a krátkodobý úvěr.

4.2.1 Běžný účet

K realizaci běžného platebního styku společnost využívá běžného účtu u Komerční banky a.s., (dále také KB a. s.) pod názvem Profi účet.

Profi účet zahrnuje následující služby:

a. umožňuje čerpat povolený debet (až do výše 3.000.000 Kč),
b. v rámci balíčku zdarma poskytuje mezinárodní embosovanou platební kartu,
c. jednou měsíčně poskytuje bezplatný elektronický výpis z účtu,
d. běžný účet lze zdarma obsluhovat prostřednictvím internetového bankovnictví,
e. umožňuje zdarma výběry z bankomatů Komerční banky a. s. v tuzemsku,
f. poskytuje zdarma prvních deset příchozích či odchozích transakcí každý měsíc.

V následující tabulce č. 2 jsou uvedeny jednotlivé služby v poskytovaném balíčku včetně poplatků.

Tab. č. 2: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. - Profi účet v rámci balíčku

Služba	Měsíční poplatek
Balíček Profi účtu	169 Kč
Vedení běžného účtu	bez poplatku
Měsíční výpis z účtu - elektronický	bez poplatku
Měsíční výpis z účtu - tištěný	bez poplatku
Telefonní bankovnictví Expresní linka KB a. s.	bez poplatku
Internetové bankovnictví Mojebanka	bez poplatku
Embosovaná mezinárodní platební Profi karta	bez poplatku
Položky zpracované prostřednictvím mezibankovního platebního styku	bez poplatku
Hotovostní výběr z účtu v Kč	60 Kč
Hotovostní vklady v Kč do limitu 0,5 mil. Kč, do 15 vkladů v součtu	bez poplatku
Hotovostní vklady v Kč do limitu 0,5 mil. Kč, za 16. vklad a následující vklady	75 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Služby poskytované v balíčku jsou pro podnikatele optimální variantou, jelikož zahrnují více poskytovaných služeb a zároveň nejsou tyto služby zpoplatněny navíc.

Dále v rámci balíčku společnost využívá embosovanou platební Profi kartu s níže uvedenými poplatky v tabulce č. 3.

Tab č. 3: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Profi platební karta debetní

Služba	Měsíční poplatek
Platby kartou u obchodníků	bez poplatku
Výběr hotovosti z bankomatů KB a. s. v tuzemsku	bez poplatku
Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank v tuzemsku	39 Kč
Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank v zahraničí	1%, min. 100 Kč
Vklad hotovosti v Kč prostřednictvím vkladového bankomatu KB a. s. ve prospěch účtu v Kč či cizí měně, ke kterému je karta vedena	9 Kč
Dotaz na zůstatek v bankomatu KB a. s.	2,50 Kč
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiných bank	10 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Podnikatelská jednotka dále využívá kreditní kartu k běžnému účtu, jejíž maximální úvěrový limit je 250.000 Kč. Poplatky vztahující se k tomuto produktu udává následující tabulka č. 4.

Tab. č. 4: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Kreditní karta k běžnému účtu

Služba	Poplatek
Kreditní karta k běžnému účtu	700 Kč (roční)
Úroková sazba pro výpočet úroků z úvěru	19,9% p. a.
Platby kartou u obchodníků	bez poplatku
Výběr hotovosti z bankomatů KB a. s. v tuzemsku	1%, min. 30 Kč
Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank v tuzemsku	1%, min. 100 Kč
Výběr hotovosti z bankomatů jiných bank v zahraničí	1%, min. 100 Kč (1 výběr měsíčně zdarma)
Dotaz na zůstatek v bankomatu KB a. s.	2,50 Kč
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiných bank	10 Kč
Výpis z účtu ke kreditní kartě v papírové či elektronické podobě	bez poplatku
Zaslání oznámení o přečerpání úvěru	20 Kč
Bezhotovostní převod z úvěrového účtu ke kreditní kartě na jiný účet v Kč	1%

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

4.2.2 Přímé bankovnictví (E-banking)

Pro zprostředkování běžných platebních transakcí, bez nutnosti návštěvy kamenné pobočky, společnost využívá služby přímého internetového bankovnictví v rámci běžného účtu vedeného u KB a. s. Jednotlivé poplatky za služby přímého internetového bankovnictví jsou uvedeny v tabulce č. 5.

Tab. č. 5: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Přímé bankovnictví

Služba	Poplatek
Přímé bankovnictví Mojebanka	v rámci balíčku Profi účet již zahrnuto v ceně
Balíček transakcí	10 transakcí již zahrnuto v ceně, lze dokoupit balíček 10 transakcí za 39 Kč měsíčně
Položka vzniklá v rámci příkazu k úhradě	6 Kč
Položka vzniklá z příkazu k inkasu v rámci KB	6 Kč
Automaticky generované položky (vzniklé z trvalých příkazů, automatických převodů), připsaná inkasa z jiných bank v ČR a odepsaná inkasa	6 Kč
Příchozí platba (mimo připsaných inkas)	6 Kč
Příplatek za platby zpracované prostřednictvím mezibankovního styku	bez poplatku
Autorizace e-platby prostřednictvím SMS zprávy	2,50 Kč
Poštou zaslané oznámení o neprovedeném příkazu nebo o neprovedení platby	20 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

4.2.3 Profi úvěr (u Komerční banky a. s.)

Analyzovaná společnost dále využila Profi úvěr ve výši 500.000 Kč, který byl výhradně použit na profinancování potřeb vyplývajících z podnikatelské činnosti, přesněji řečeno na nákup materiálu vztahujícího se k činnosti podnikatelské jednotky. Následující tabulka č. 6 zobrazuje, jak vysoké jsou poplatky za využití tohoto úvěrového produktu.

Tab. č. 6: Přehled jednotlivých splátek úvěru a jejich výše

Pořadí splátek	Počet splátek	Termín splátky	Výše splátky v Kč
První splátka	1	31. 01. 2014	45.460
2. – 10. splátka	9	v období od 28. 02. 2014 do 31. 10. 2014 (vždy poslední den v měsíci)	45.460
Poslední splátka	1	30. 11. 2014	45.400

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Tab. č. 7: Profi úvěr – Komerční banka a. s. – poplatky za poskytnutý úvěr

Služba	Poplatek
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslib úvěru)	bez poplatku
Za realizaci úvěru (příslibu úvěru)	1.000 Kč + 0,6% z výše úvěru
Měsíční spravování úvěru	300 Kč
Za rezervaci zdrojů	0,90% p. a.
Výpis z úvěrového účtu - elektronický	bez poplatku
Úroková sazba	13,16% p. a. z jistiny úvěru

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

4.3 Optimalizace portfolia bankovních produktů společnosti

V dané podkapitole je provedena optimalizace již existujícího portfolia jednotky. Každý bankovní produkt je srovnán s dalšími produkty stejného typu a následně je vybrána nejlepší varianta pro daný podnikatelský subjekt. Mezi komparované bankovní produkty v dané podkapitole jsou zařazeny následující produkty:

a. běžný účet v rámci balíčku služeb,
b. přímé bankovnictví,
c. platební karta,
d. výběry,
e. vklady,
f. podnikatelský úvěr.

Pro každý bankovní produkt jsou definována hodnotící kritéria dle požadavků zvolené společnosti.

4.3.1 Běžný účet

Společnost se přiklání k využívání běžného účtu v rámci balíčku, kde jsou nabízeny komplexní služby v rámci daného programu. Z tohoto důvodu je uvažováno pouze o běžných účtech nabízených různými bankovními institucemi v rámci komplexního balíčku služeb. Jelikož společnost realizuje platební styk pouze v domácí měně, není při optimalizaci uvažováno o běžném účtu v cizí měně.

Pro zhodnocení daného bankovního produktu byla zvolena následující **hodnotící kritéria**:

a. měsíční poplatek za vedení účtu,
b. přímé bankovnictví v rámci balíčku,
c. správa platební karty,
d. měsíční elektronický výpis z účtu,
e. položky zpracované prostřednictvím mezibankovního styku,
f. hotovostní výběr z účtu v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce),
g. hotovostní vklady v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce).

V souvislosti s aktivním využíváním bankovních služeb podnikatelskou jednotkou jsou v analýze uvažovány pouze banky se sídlem v ČR a z nich pouze ty banky, které mají pobočku v Karlových Varech. Tato selekce vznikla především kvůli častým fyzickým návštěvám kamenné pobočky k realizaci hotovostního platebního styku zvolenou společností.

Dalším rozhodujícím faktorem je upřednostňování fyzického jednání s bankovními poradci při modelování nabídky podnikatelských úvěrů či jiných bankovních produktů na míru.

Po selekci tvořilo celkový počet respondentů 10 bankovních domů s následujícími názvy:

a. Raiffeisen bank a. s.,
b. ČSOB a. s.,
c. Česká spořitelna a. s.,
d. Komerční banka a. s.,
e. UniCredit bank a. s.,
f. GE Money bank a. s.,
g. SBERBANK a. s.,
h. Expobank a.s.,
i. Fio banka a.s.,
j. Evropsko-Ruská banka a. s.

Níže uvedené tabulky č. 8 a č. 9 porovnávají výše uvedené bankovní domy dle předem výše nadefinovaných kritérií.

Tab. č. 8: Srovnání balíčků služeb – běžné účty

Bankovní dům	Raiffeisen bank a. s.	ČSOB a. s.	Česká spořitelna a. s.	Komerční banka a. s.	UniCredit bank a. s.
Název balíčku	podnikatel. eKonto KOMPLET	ČSOB Firemní konto	podnikatel. konto Klasik	Profi účet	Business Konto Active
Měsíční poplatek za správu balíčku služeb	500 Kč	290 Kč	149 Kč	169 Kč	299 Kč
Měsíční poplatek za vedení běžného účtu	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Přímé bankovnictví	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Správa platební karty	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Měsíční výpis z účtu - elektronický	15 Kč	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Položky zpracované prostřednictvím mezibankovního styku	bez poplatku (neomezeně)	odchozí platba 3 Kč, příchozí platba 6 Kč, trvalý příkaz 3 Kč, inkaso 6 Kč	odchozí platba 5 Kč, příchozí platba 5 Kč	v součtu 10 položek bez poplatku (měsíčně)	v součtu 30 položek bez poplatku (měsíčně)
Hotovostní výběr z účtu v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce)	60 Kč	60 Kč	80 Kč	60 Kč	55 Kč
Hotovostní vklady v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce)	10 Kč	9 Kč	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Tab. č. 9: Srovnání balíčků služeb – běžné účty

Bankovní dům	**GE Money bank a. s.**	**SBERBANK a. s.**	**Expobank a. s.**	**Fio banka a. s.**	**Evropsko-Ruská banka a. s.**
Název balíčku	Genius Business Silver	FÉR konto pro podnikatele PLUS	IQ podnikatel. účet - varianta STANDARD	Fio podnikatel. účet	Běžný účet pro firmy a podnikatele
Měsíční poplatek za správu balíčku služeb	189 Kč	233 Kč	350 Kč	bez poplatku	bez poplatku
Měsíční poplatek za vedení běžného účtu	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Přímé bankovnictví	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	poplatek za zřízení 150 Kč
Správa platební karty	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	roční poplatek 300 Kč
Měsíční výpis z účtu - elektronický	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku
Položky zpracované prostřednictvím mezibankovního styku	v součtu 20 položek bez poplatku, inkaso 8 Kč	příchozí a odchozí platby v rámci banky bez poplatku, mimo banku 60 položek v součtu bez poplatku (měsíčně)	příchozí a odchozí položky v rámci banky bez poplatku, mimo banku odchozí platba 5 Kč, příchozí platba 5 Kč	příchozí a odchozí platby v rámci Fio banky a ČR v Kč bez poplatku	odchozí platba na účty vedené v ČR 3 Kč, příchozí platby v Kč bez poplatku, trvalý příkaz 3 Kč, inkaso 3 Kč
Hotovostní výběr z účtu v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce)	60 Kč	60 Kč	65 Kč	bez poplatku při výběru nad 1.000 Kč	50 Kč
Hotovostní vklady v Kč do limitu 0,5 mil. Kč (na přepážce)	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku	bez poplatku

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Výše uvedené tabulky podrobněji srovnávají podobné produkty, tedy balíčky běžných účtů, různých bankovních domů. U většiny balíčků je jeho vedení a správa zpoplatněna poplatkem ve výši od 149 Kč do 500 Kč měsíčně. Důležité je však brát v úvahu další (na první pohled zanedbatelné) poplatky v souvislosti s aktivním využíváním všech služeb poskytovaných v rámci využívání běžného účtu. Mezi tyto poplatky lze zařadit poplatky za službu přímého bankovnictví, za správu platební karty, za realizaci mezibankovního platebního styku a poplatky za výběry a vklady.

Co se týče přímého, čili **internetového bankovnictví,** lze na základě výše uvedeného srovnání konstatovat fakt, že většina bankovních institucí poskytuje tuto službu bezplatně v rámci sjednání běžného účtu. Jedinou výjimkou je Evropsko-Ruská banka, kde je účtován jednorázový poplatek za zřízení této služby ve výši 150 Kč.

Ke každému balíčku se váže **debetní platební karta** poskytovaná a spravovaná převážně bezplatně. Zde je výjimkou též Evropsko-Ruská banka, u které je platební karta k běžnému účtu zpoplatněna částkou ve výši 300 Kč ročně.

Pohyby na účtu je možné sledovat prostřednictvím **výpisu z běžného účtu**, který je generován elektronicky bez poplatku s výjimkou Raiffeisen bank a. s., kde je elektronický výpis z účtu zpoplatněn ve výši 15 Kč. V případě tištěného výpisu je tato služba zpoplatněna určitým poplatkem dle sazebníku příslušné banky. V tabulkách srovnání této služby není tištěná forma výpisu zahrnuta, jelikož analyzovaná společnost využívá bezplatného elektronického výpisu a chce ho využívat i nadále.

U položek, které jsou realizované na základě mezibankovního styku, je patrné, že se poplatky u jednotlivých bankovních institucí výrazně neliší. V opcích balíčků je buď pevně nastaven počet transakcí, které jsou v rámci balíčku již v ceně zahrnuty, nebo jsou zde stanoveny poplatky za jednotlivé realizované transakce. Úkolem je pak zhodnotit průměrné množství prováděných transakcí měsíčně a následně posoudit vhodnost balíčku, neopomíjeje však poplatek za správu tohoto balíčku služeb jako celku.

Dalším významným kritériem jsou poplatky za výběry a vklady realizované na pobočce banky. Ze srovnávacích tabulek je vidět, že všechny bankovní domy poskytují službu výběrů z účtu za poplatek. Tento poplatek se pohybuje od 50 Kč do 80 Kč za jeden výběr z účtu. Zde je výjimkou Fio banka a. s., kde při výběru nad 1.000 Kč je výběr realizován bez poplatku.

Služba vkladů je naopak ve většině případů bez poplatků, a to z důvodu shromažďování peněžních aktiv od zákazníků sloužících bance jako finanční zdroje, avšak u dvou bankovních institucí je tato služba zpoplatněna částkami ve výši 9 Kč a 10 Kč. Při rozhodování o výběru banky pro sjednání běžného účtu je nutné zhodnotit i průměrné množství vkladů a výběrů měsíčně, jelikož tyto služby jsou též zpoplatněny poplatky dle jednotlivých sazebníků bankovních domů.

Při výběru bankovní instituce pro založení běžného účtu je nutné sledovat všechna výše uvedená kritéria ve vzájemné interakci. Z interních dokladů účetní jednotky ABC s. r. o. lze vyčíslit údaje o množství průměrně realizovaných transakcí a množství průměrně realizovaných vkladů a výběrů z běžného účtu. Tyto údaje zobrazuje tabulka č. 10.

Tab. č. 10: Průměrný počet realizovaných položek

	Realizované transakce	**Realizované vklady**	**Realizované výběry**
Průměrný počet měsíčně	20 odchozích plateb (z toho 5 inkas), 10 příchozích plateb	10	5

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Společnost realizuje průměrně 20 mezibankovních transakcí za měsíc, což znamená, že se stávajícím balíčkem u KB banky a. s., musí dokupovat balíček dalších 10 transakcí za 39 Kč měsíčně. Celková měsíční útratová částka za balíček je tedy 208 Kč, ale nezahrnuje služby výběrů a vkladů na pobočce. Celková útratová částka za službu výběrů činí 300 Kč měsíčně, přičemž služba vkladů je poskytovaná bezplatně. Po sečtení obou položek je dosaženo poplatku za služby u KB banky a. s. 508 Kč měsíčně. Cílem je tedy nalézt takový celkový poplatek za služby, který bude nižší než konečný stávající poplatek. Následující tabulka č. 11 uvádí srovnání celkových poplatků u jednotlivých bankovních domů.

Tab. č. 11: Srovnání celkových poplatků u jednotlivých bankovních domů

Bankovní domy	Celkový měsíční poplatek za služby
Raiffeisen bank a. s.	915 Kč
Expobank a. s.	825 Kč
ČSOB a. s.	815 Kč
Česká spořitelna a. s.	699 Kč
UniCredit bank a. s.	574 Kč
SBERBANK a. s.	533 Kč
GE Money bank a. s.	529 Kč
Komerční banka a. s.	508 Kč
Evropsoko-Ruská banka a. s.	335 Kč + jednorázový poplatek 150 Kč za zřízení internetového bankovnictví
Fio banka a. s.	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z výše uvedené tabulky lze vyvodit následující závěry:

a. nejdražší balíček služeb v rámci běžného účtu nabízí Raiffeisen bank a. s.,
b. Fio banka a. s. nabízí balíček služeb v rámci běžného účtu zcela bez poplatků,
c. z 10 podobných balíčků je 7 balíčků zpoplatněno vyššími poplatky než stávající balíček služeb aktuálně vedený u KB banky a. s.,
d. z 10 podobných balíčků jsou pouze 2 balíčky výhodnější než stávající varianta.

Ze závěrečného srovnání všech variant balíčků služeb v rámci běžného účtu se jeví jako optimální varianta běžného účtu nabízená Fio bankou a. s. s názvem Fio podnikatelský účet s celkovým poplatkem ve výši 0 Kč měsíčně. Vzhledem k tomu, že společnost realizuje výběry pokaždé převyšující částku 1.000 Kč, není uvažováno o poplatku při výběru nižší částky. Tento balíček zahrnuje všechny žádané služby, které podnikatelský subjekt potřebuje aktivně využívat pro běžný provoz své podnikatelské činnosti, a tím zajišťovat platební styk s ostatními subjekty. Jak je uvedeno na domovské webové stránce bankovního domu, vybraný produkt Fio podnikatelský účet se stal v roce 2013 nejlepším podnikatelským účtem Zlaté koruny a zároveň získal Cenu podnikatelů. V anketě Banka roku 2014 se bankovní dům umístil na 1. místě v kategorii účet roku pro fyzické osoby.

Paket Fio podnikatelský účet v sobě zahrnuje následující bezplatné výhody pro uživatele tohoto běžného účtu:

a. založení, vedení a zrušení účtu,
b. internetbanking,
c. smartbanking,
d. bankovnictví API, které umožňuje bezpečné automatizované vygenerování výpisů a pohybů na účtu,
e. příchozí a odchozí platby v Kč v rámci ČR a Fio banky,
f. 10 výběrů z bankomatů Fio banky,
g. až 5 výběrů z bankomatů mimo Fio banku,
h. založení, změna, provedení a zrušení trvalých příkazů, inkas i SIPO,
i. bezkontaktní platební karta MasterCard Debit PayPass,
j. vklad hotovosti v Kč na pobočce,
k. výběr hotovosti vyšší než 1.000 Kč na pobočce.

4.3.2 Podnikatelský úvěr

Společnost v roce 2015 uvažuje o sjednání nového podnikatelského úvěru se stejným účelem jako v předchozích případech, tedy profinancování své podnikatelské činnosti s cílem zajištění dostatečného množství materiálu pro realizaci dalšího projektu. Výše úvěru bude též 500.000 Kč s jednorázovým čerpáním se splacením úvěru nejlépe do jednoho roku.

Hodnotící parametry úvěrů:

a. poplatek za zpracování žádosti o úvěr,
b. poskytnutí úvěru,
c. poplatek za správu úvěru (měsíčně),
d. roční úroková sazba,
e. vyžadované zajištění,
f. způsob čerpání úvěru.

Následující tabulky č. 12 a č. 13 zobrazují srovnání úvěrových produktů pro podnikatele dle výše uvedených parametrů. Je nutné uvést na správnou míru parametr úrokové sazby, který má především informační charakter a v konkrétních případech se může lišit. Každý úvěr je vždy sestaven na míru podle specifických požadavků klienta a výsledné poplatky jsou značně ovlivněny bonitou daného právnického subjektu a úrovní rizika vznikajícího pro bankovní dům jakožto věřitele. V některých případech nebylo možné zjistit úrokovou sazbu. Bankovní instituce totiž apelují na individuální přístup ke každému klientovi, a tak nebylo možné tuto informaci získat. Všechny bankovní domy nabízejí buď fixní či pohyblivou úrokovou sazbu, volba vhodnější varianty záleží též na konkrétním případu úvěrování.

Tab. č. 12: Srovnání podnikatelských úvěrů

Bankovní dům	Raiffeisen bank a. s.	ČSOB a. s.	Česká spořitelna a. s.	Komerční banka a. s.	UniCredit bank a. s.
Název produktu	Podnikatel. rychlá půjčka	Účelový úvěr	Firemní úvěr	Profi úvěr	BUSINESS investiční úvěr pro podnikatele
Poplatek za zpracování žádosti o úvěr	zdarma	0,3%, min. 2.000 Kč	zahrnuto v poskytnutí úvěru	zdarma	zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5% z poskytnuté výše úvěru, min. 5.000 Kč	0,5% z výše úvěru, min. 5.000 Kč	0,6%, min. 1.000 Kč	1.000 Kč +0,6%	0,5% z objemu úvěru min. 5.000 Kč, max. 25.000 Kč
Správa úvěru (měsíčně)	300 Kč	500 Kč	300 Kč	300 Kč	300 Kč
Úroková sazba	od 3% p.a.	individuálně	od 5,99% p.a.	individuálně (dle předchozí smlouvy 13,16% p. a.)	individuálně
Zajištění	blankosm.	individuálně	individuálně	blankosm.	blankosm.
Způsob čerpání úvěru	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený i v jiné bance	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený u dané banky

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Tab. č. 13: Srovnání podnikatelských úvěrů

Bankovní dům	GE Money bank a. s.	SBERBANK a. s.	Fio banka a. s.	Evropsko-Ruská banka a. s.
Název produktu	Expres Business	Fér půjčka pro podnikatele	Kontokorentní úvěr	Provozní úvěr
Poplatek za zpracování žádosti o úvěr	5.000 Kč	zdarma	zdarma	zahrnuto v poskytnutí úvěru
Poskytnutí úvěru	0,5%, min. 3.000 Kč	zdarma	zdarma	1% z poskytnuté výše úvěru
Správa úvěru (měsíčně)	200 Kč	zdarma	-	2.000 Kč
Úroková sazba	individuálně	13,99% p. a.	18,90% p.a.	7%-8%
Zajištění	nemovitostí	nezajištěný	-	individuálně
Způsob čerpání úvěru	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený u dané banky	na běžný účet vedený u dané banky

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Srovnání podnikatelských úvěrů je zpravidla komplikovanější z důvodu individuálního přístupu ke každému podnikatelskému subjektu. Dle získaných informací lze doporučit kontokorentní úvěr u Fio banky a. s., jelikož banka nabízí tento typ úvěru bez poplatku za zpracování žádosti, bez poplatku za poskytnutí úvěru a taktéž není účtován poplatek za správu tohoto typu úvěru. Úroková sazba je sice o 5,74% vyšší než u stávající Komerční banky, avšak z hlediska celkových ročních nákladů na úvěr se tyto náklady u obou variant výrazně neliší. Je nutné také dodat, že společnost navíc ušetří na poplatcích za balíček služeb v rámci běžného účtu při sjednání úvěru u stejného bankovního domu, kde je či bude sjednán běžný účet.

Ostatní bankovní domy nabízejí také řadu úvěrových produktů, avšak nejsou doporučovány z důvodu, že společnost preferuje spravování všech bankovních produktů pod jednou střechou. Pokud společnost sjedná běžný účet u Fio banky a. s., je optimální volbou také úvěr u této banky. Není též uvažováno o Evropsko-Ruské bance, jelikož ta poskytuje úvěr pouze od 1.000.000 Kč a výše.

Další alternativou je sjednání nového úvěru u stávající KB banky a. s. a po jeho splacení přechod k Fio bance a. s. To už však záleží čistě na volbě společnosti, kterou variantu zvolí.

4.4 Optimální návrh složení bankovních produktů

Po zhodnocení stávajícího portfolia bankovních produktů a následném porovnání s jinými alternativami lze vytvořit a doporučit návrh optimálního složení bankovních produktů pro analyzovanou společnost dle individuálních požadavků. Výsledný návrh sestává z běžného účtu ve Fio bance a. s., v rámci kterého jsou poskytovány další služby analyzované výše. Poplatky za provoz běžného účtu s dalšími službami jsou nulové, což představuje značnou výhodu oproti ostatním bankám.

Výše uvedené tabulky č. 8 a č. 9, jež detailně porovnávají podobné bankovní produkty běžných účtů v rámci balíčků služeb různých bankovních institucí, uvádějí jednotlivé poplatky za správu a vedení jednotlivých balíčků. Z těchto tabulek je patrné, že se výše poplatku za správu a vedení balíčků služeb pohybuje od 149 Kč do 500 Kč měsíčně.

Jak je již výše uvedeno, je nutné neopomenout další, na první pohled zanedbatelné poplatky, jež jsou spojené s intenzitou využívaní bankovních služeb v rámci konkrétního balíčku služeb vybranou společností. Mezi poplatky nad rámec nabízených služeb v rámci balíčků služeb patří například poplatky za službu přímého bankovnictví a další služby spojené s aktivním využitím internetového bankovnictví. Tabulka č. 10 uvádí průměrný měsíční počet realizovaných transakcí a množství realizovaných vkladů a výběrů z běžného účtu účetní jednotky a právě tyto informace slouží jako podklad pro vyhodnocení celkových poplatků za služby u jednotlivých bankovních domů pro zvolenou společnost.

Dle výše sestavených tabulek č. 8 a č. 9 lze tedy konstatovat, že ze všech nabízených balíčků běžných účtů je běžný účet u Fio banky a. s. nejlevnější. Vzhledem k tomu, že si společnost přeje správu veškerých produktů pod jednou střechou, je doporučeno využít i dalších produktů u této banky.

Co se úvěru týče, je též vhodné sjednat úvěr jakožto kontokorent u vybrané Fio banky a. s. Jak je již výše uvedeno, je úroková sazba u tohoto kontokorentu o 5,74% vyšší než aktuální sazba Komerční banky a. s., i přesto však je Fio banka a. s. doporučována z důvodu nezpoplatněných položek, jako jsou žádost o úvěr, poskytnutí úvěru a správa úvěru. Další výhodou je možnost individuálního nastavení všech parametrů, to však po osobní domluvě s bankovním domem.

Na základě provedené analýzy lze doporučit sjednání bankovních produktů u Fio banky a. s., avšak toto rozhodnutí náleží vedení společnosti, jelikož další alternativou se jeví sjednání nového úvěru u banky stávající a až po jeho úplném splacení přechod k Fio bance a. s.

Další důležitou skutečností je posouzení bonity právnického subjektu vybraným bankovním domem, jelikož je pravděpodobné, že se dobré jméno společnosti promítne na velikosti poplatků i výši úrokových sazeb.

Závěr

Hlavním cílem této práce byla optimalizace současného portfolia bankovních produktů u společnosti ABC s. r. o. Jak je již v úvodu uvedeno, v celé práci nejsou použity žádné blíže specifikující údaje dané společnosti. Hlavním důvodem je ochrana citlivých a ryze interních údajů společnosti, jež si firma nepřeje, aby byly zveřejňovány. Tuto politiku lze chápat jako ochranu vůči jiným jakkoliv ohrožujícím subjektům jakožto uživatelům této práce.

Aby bylo možné postupně dojít k cíli, je tato práce rozdělena na dvě části, a to část teoretickou a část praktickou. V první části je podrobněji charakterizován postupný vývoj bankovnictví v českých zemích od roku 1918, kdy došlo k rozpadu Rakouska-Uherska. Právě tento mezník je považován za počátek vzniku československého bankovního systému. Tato kapitola končí popisem současných moderních technologií ve vztahu k bankovní sféře. V první části je dále pojednáno o bankovním systému a jeho uspořádání, nejprve v obecné rovině, poté v rovině konkrétní, a to o bankovním systému v České republice. V této podkapitole jsou popsány univerzální banky a zároveň banka státu, tedy Česká národní banka. Plynule navazuje kapitola popisující bankovní obchody, bohatou škálu služeb a produktů nabízených na bankovním trhu jak pro fyzické, tak i právnické osoby.

Poté následuje část analytická, v níž byl představen analyzovaný podnikatelský subjekt, byly identifikovány jeho hlavní a strategické cíle, poslání a vize. Jako velmi podstatný strategický cíl se jeví expanze na západní evropský trh. Společnost aktivně přikládá všechno úsilí k dosažení svého cíle v následujících 5 letech. Další podkapitola praktické části se zabývá samotným rozborem současného portfolia bankovních produktů podnikatelské jednotky. Všechny bankovní produkty a služby jsou podrobně analyzovány a přehledně zhodnoceny pomocí předem stanovených individuálních parametrů.

Toto zhodnocení je následováno podkapitolou předkládající optimální návrh složení bankovních produktů pro společnost dle jejích požadavků a výhodnosti z hlediska nákladů.

Hlavními milníky celé praktické části je 5 etap, jež postupně vedou k dosažení cíle práce:

a. analýza současných bankovních produktů,
b. získání a příprava podkladů pro nový návrh portfolia,
c. porovnání všech variant produktů u různých bankovních institucí,
d. nalezení nejlepší varianty složení produktů pro danou společnost s ohledem na její požadavky,
e. sestavení konečného návrhu na optimalizaci portfolia.

Všechny podklady pro vytvoření porovnávacích tabulek byly získány z oficiálních webových stránek jednotlivých bankovních domů. Tyto sazebníky nesou především funkci informační, jelikož konkrétní poplatky se mohou individuálně lišit. Zde hraje klíčovou roli bonita klienta a další specifika subjektu.

Doporučenou bankou ze selektované skupiny na základě požadavků společnosti se stala Fio banka a. s., jejíž vybrané produkty jsou představeny a popsány výše. Začátkem roku Fio banka a. s. představila novou generaci Fio Internetbankingu s řadou novinek. Tím však inovace nekončí a v průběhu roku se mohou klienti těšit na další nové funkce, jež jsou především nástrojem pro usnadnění ovládání přímého bankovnictví.

Pokud by společnost neuvažovala k okamžitému přestupu k nové bance, je možné doporučit požádání o další úvěr u banky stávající a až po jeho splacení přejít do nové banky. Tuto alternativu je však nutno posoudit vedením společnosti.

Je nutné dodat, že návrh složení bankovních produktů vyplývající z této práce nese s sebou funkci zejména informační, a to z toho důvodu, že není možné opomenout nutnost fyzické návštěvy zvoleného bankovního domu a na základě osobního projednání všech konkrétních specifik a požadavků dané společnosti vytvořit finální podobu portfolia. Je více než pravděpodobné, že v případě úvěrování může dojít ke snížení úrokové sazby vzhledem k dobré pověsti, tedy bonitě ekonomického subjektu.

Přínosem této práce je předložení základního obrazu o bohaté škále bankovních produktů na bankovním trhu a následné využití teoretických poznatků v praktické části práce, jež spočívá v optimalizaci portfolia bankovních produktů pro zvolený ekonomický subjekt na základě jeho specifických požadavků.

Další části práce

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Charakteristika podnikatelského subjektu 29
Tab. č. 2: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. - Profi účet v rámci balíčku 34
Tab č. 3: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Profi platební karta debetní 35
Tab. č. 4: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Kreditní karta k běžnému účtu 35
Tab. č. 5: Poplatky za služby – Komerční banka a. s. – Přímé bankovnictví 36
Tab. č. 6: Přehled jednotlivých splátek úvěru a jejich výše 37
Tab. č. 7: Profi úvěr – Komerční banka a. s. – poplatky za poskytnutý úvěr 37
Tab. č. 8: Srovnání balíčků služeb – běžné účty 40
Tab. č. 9: Srovnání balíčků služeb – běžné účty 41
Tab. č. 10: Průměrný počet realizovaných položek 43
Tab. č. 11: Srovnání celkových poplatků u jednotlivých bankovích domů 44
Tab. č. 12: Srovnání podnikatelských úvěrů 47
Tab. č. 13: Srovnání podnikatelských úvěrů 48

Seznam použitých zkratek

ČSR – Československo
ČSFR – Česká a Slovenská Federativní Republika
SBČS – Státní banka československá
ČR – Česká republika
ČNB – Česká národní banka
ČSOB – Československá obchodní banka

Seznam použité literatury

1. POLOUČEK, Stanislav. *Bankovnictví*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. ISBN 8071794627.

2. VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovnictví v Českých zemích*. 1. vydání. Praha: Bankovní institut, 1999. ISBN 8072650300.

3. DVOŘÁK, Petr. *Bankovnictví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vydání. Praha: Linde, 2005. ISBN 80-7201-515-X.

4. SYNEK, Miloslav., KISLINGEROVÁ, Eva. *Podniková ekonomika*. 5. přeprac. a rozš. vydání. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-336-3.

5. MERVART, Josef. *České bankovnictví do roku 1936: charakteristika, inspirace*. Praha: Institut ekonomie ČNB, 1996.

6. PÁTEK, Jaroslav. Československé banky a mezinárodní úvěrový trh. *Hospodářské dějiny*. 1992, č. 20, s. 113-126.

7. NOVOTNÝ, Jiří., ŠOUŠA, Jiří. Podnikatelské aktivity českých středních a malých bank v Německu v letech 1918-1945. *Konkurence i partnerství: Německé a československé hospodářství v letech 1918-1945*. Praha: Karolinum, 1999, s. 215-233.

8. PŮLPÁN, Karel. *Nástin českých a československých hospodářských dějin do roku 1990*. 1. vydání. Praha: Karolinum, 1993. ISBN 8070667850.

9. ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovnictví II*. Praha: Bankovní akademie, 1998. ISBN 80-238-9685-7.

10. PTATSCHEKOVÁ, Jitka., DITTRICHOVÁ, Jaroslava. *Dvacet let české koruny na pozadí vývoje obchodního bankovnictví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4681-4.

11. KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovnictví: bankovnictví obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. ISBN 978-80-265-0001-8.

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

13. DVOŘÁK, Petr. *Bankovnictví*. 3. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1998, 341 s. ISBN 8070795859.

14. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovnictví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 2001. ISBN 80-7201-310-6.

15. KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 8025108821.

16. JÍLEK, Josef. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3893-2.

17. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovnictví*. 2. rozš. vyd. Praha: Management Press, 2001. ISBN 8072610511.

18. ČERNOHORSKÝ, Jan., TEPLÝ, Petr. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.

19. SYROVÝ, Petr., TYL, Tomáš. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4832-0.

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

21. REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-1835-4.

22. MÁČE, Miroslav. *Platební styk: klasický a elektronický*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1725-5.

23. SVATOŠ, Miroslav. *Zahraniční obchod: teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009. ISBN 978-80-247-2708-0.

24. ANDRLE, Pavel. *Dokumentární akreditiv v praxi*. 6. zcela přeprac. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4830-6.

25. VEBER, Jaromír. *Podnikání malé a střední firmy*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2008. ISBN 978-80-247-2409-6.

Internetové zdroje

1. BUBÁK, Zdeněk. Banky by se měly více zaměřit na moderní technologie a sociální média. Coca-Cola jejich vzorem?. In: *Finparáda: finance na dlani* [online]. 1.9.2014 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://finparada.cz/2235-Banky-by-se-mely-jeste-vice-zamerit-na-moderni-technologie-a-socialni-site.aspx

2. KDO JSME. *Česká Exportní Banka* [online]. © 2012 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.ceb.cz/kdo-jsme/profil-banky/

3. Sazebník-KB. *Komerční banka* [online]. © 2013 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.sazebnik-kb.cz/cs/sazebnik-a-urokove-sazby-ke-stazeni.shtml

4. Nový ceník a sazebník. *Raiffeisen bank* [online]. [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.rb.cz/financni-trhy/novy-cenik-sazebnik/

5. Sazebníky. *ČSOB* [online]. © ČSOB, 2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/default.aspx

6. Sazebníky. *UniCredit Bank* [online]. © UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/web/sazebnik

7. Sazebníky poplatků a úrokové sazby. *GE Money* [online]. © 2001-2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky#sazebniky-poplatku

8. Sazebník poplatků. *SBERBANK* [online]. © Sberbank CZ, a.s.,2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.sberbankcz.cz/sazebnik

9. Sazebník. *Expobank* [online]. © 2015 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.expobank.cz/cs/nasi-klienti/podnikatele-a-male-firmy/sazebnik/index.shtml#p-1G

10. Poplatky, sazby, úroky. *Fio banka* [online]. © 2014 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/ceniky-sazebniky

11. Sazebníky. *Evropsko-Ruská banka* [online]. © 2013 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.erbank.cz/cz/o-bance/dokumenty/sazebniky

12. *Evropsko-Ruská banka* [online]. © 2013 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.erbank.cz/cz/o-bance/dokumenty/sazebniky

13. *Fio banka* [online]. © 2014 [cit. 2015-02-11]. Dostupné z: http://www.fio.cz

14. *SBERBANK* [online]. © [2015] [cit. 2015-02-11].
Dostupné z: http://www.sberbankcz.cz

15. *GE Money bank* [online]. © 2001-2015 [cit. 2015-02-11].
Dostupné z: https://www.gemoney.cz/firmy

16. Ceník. *Česká spořitelna* [online]. [2015] [cit. 2015-02-18].
Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-instituce/podnikatele-a-male-firmy/cenik-d00022770

17. *Česká spořitelna* [online]. [2015] [cit. 2015-02-18].
Dostupné z: http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance-d00013163

18. *UniCredit Bank* [online]. © [2015] [cit. 2015-02-18].
Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz

19. *KB* [online]. © 2014 [cit. 2015-02-18]. Dostupné z: http://www.kb.cz

20. *ČSOB* [online]. © ČSOB, 2015 [cit. 2015-02-18].
Dostupné z: http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx

21. *Raiffeisen BANK* [online]. © 2008-2014 [cit. 2015-02-18].
Dostupné z: http://www.rb.cz/?gclid=CP7Bl_vK68MCFcXItAodaHkA_w

Abstrakt

KULIKOVÁ, X. *Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře.* Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 60 s., 2015

Klíčová slova: vývoj bankovnictví, bankovní systém, bankovní produkty, analýza a optimalizace portfolia bankovních produktů, úvěr, běžný účet

Předkládaná bakalářská práce s názvem Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře je zaměřena na provedení analýzy a následné optimalizaci portfolia bankovních produktů pro zvolený podnikatelský subjekt. Bakalářská práce se skládá ze dvou částí, a to teoretické a praktické. Část teoretická je věnována stručnému historickému vývoji bankovnictví v českých zemích po roce 1918. Dále zahrnuje teorii bankovních systémů a jejich uspořádání, následuje kapitola s podrobnějším popisem bankovních obchodů, služeb a produktů. Část praktická spočívá v provedení analýzy současného portfolia bankovních produktů zvolené společnosti a následném provedení analýzy dvou základních bankovních produktů (běžného účtu a úvěru) u 10 bankovních domů s cílem optimalizace nákladů pro vybraný ekonomický subjekt.

Abstract

KULIKOVÁ, X. *Current trends of banking products in relation to the business sector.* Bachelor Thesis. The Faculty of Economics. The University of West Bohemia in Pilsen, 60 p., 2015

Keywords: development of banking, banking system, banking products, analysis and optimization of banking products, credit, current account

The submitted bachelor thesis titled Current trends of banking products in relation to the business sector is focused on the analysis and subsequent optimization of the banking products to selected business. The bachelor thesis consists of two parts, theoretical and practical. The theoretical part is devoted to the historical development of banking in the Czech lands after 1918. It also includes the theory of banking systems and their arrangement, followed by a chapter with a detailed description of banking transactions, services and products. The practical part consists in analysing of the current portfolio of banking products selected company and the subsequent analysis of two basic banking products (current account and credit) for the 10 banks with the aim of optimizing costs for selected economic entity.