

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 corporate sector

Adéla Timková

Plzeň 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Adéla TIMKOVÁ**
Osobní číslo: **K11B0517P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře**
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

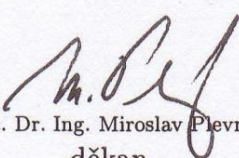
1. Charakterizujte bankovní systém.
2. Vymezte historické souvislosti ve vývoji bankovníctví.
3. Vymezte bankovní produkty českého bankovního trhu v teoretické rovině.
4. Představte zvolený podnikatelský subjekt.
5. Analyzujte zvoleným podnikem využívané bankovní produkty.
6. Proveďte optimalizaci portfolia bankovních produktů zvoleného podniku.

Rozsah grafických prací: **neuveden**
Rozsah pracovní zprávy: **40 - 60 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**
Seznam odborné literatury:


- **DVOŘÁK, Petr.** *Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přepracované a rozšířené vydání.* Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
- **POLOUČEK, Stanislav a kol.** *Bankovníctví. 1. vydání* Praha: C. H. Beck, 2006. 716 s. ISBN 80-7179-462-7
- **PŮLPÁNOVÁ, Stanislava.** *Komerční bankovníctví v České republice. 1. vydání.* Praha: Oeconomica, 2007. 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1
- **REVENDA, Zbyněk.** *Centrální bankovníctví. 2. rozšířené vydání.* Praha: Management Press, 2001. 782 s., ISBN 80-7261-051-1
- **ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol.** *Bankovníctví. 1. vydání.* Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zdeněk Hruška**
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2014**
Termín odevzdání bakalářské práce: **24. dubna 2015**


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Prof. Ing. Lilia Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2014

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.

Plzeň dne

.....

podpis autora

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce, panu Ing. Zdeňkovi Hruškovi, Ph.D., za jeho odborné a cenné rady a trpělivost při vedení mé bakalářské práce. Rovněž bych chtěla poděkovat paní Ing. Monice Burkovské za vstřícnost a pomoc při získání potřebných podkladů a informací.

Obsah

Úvod	8
1 Bankovní systém	9
1.1 Jednostupňový bankovní systém	9
1.2 Dvoustupňový bankovní systém	10
2 Vývoj bankovníctví od vzniku samostatné Československé republiky.....	12
2.1 Meziválečné období	12
2.2 Po roce 1945.....	13
2.3 Bankovní systém po nastavení tržní ekonomiky.....	13
2.4 Bankovní systém České republiky v novém tisíciletí	14
2.5 Centrální banka - ČNB.....	15
2.5.1 Funkce centrální banky.....	17
2.5.2 Nástroje měnové politiky.....	18
3 Komerční banky.....	21
3.1 Bankovní licence	22
3.2 Bankovní rizika	22
3.3 Obecné pojetí bankovních produktů	22
4 Bankovní produkty pro podnikovou sféru	24
4.1 Finančně úvěrové produkty	24
4.1.1 Kontokorentní úvěr.....	24
4.1.2 Eskontní úvěr.....	24
4.1.3 Bankovní záruky.....	24
4.1.4 Další formy financování	25
4.2 Platební produkty	25
4.2.1 Šeky	25
4.2.2 Směnky	26
4.2.3 Platební karty.....	26
4.3 Depozitní (vkladové) produkty	27
4.3.1 Běžný účet	27
4.3.2 Termínovaný účet.....	27
5 K + B Elektro – Technik spol. s r. o.	28
5.1 Základní údaje o společnosti	28
5.2 Charakteristika společnosti	28

5.3	Projekt - Lego.....	30
5.4	Kappenberger & Braun, E-Tech GmbH & Co.....	30
5.5	Portfolio bankovních produktů společnosti K+B Elektro	31
5.5.1	Unicredit bank	31
5.5.2	Česká spořitelna.....	32
6	Analýza nákladů běžných účtů vybraných bankovních institucí pro společnost K+B Elektro	33
6.1	Česká spořitelna	34
6.2	Československá obchodní banka.....	34
6.3	Equa bank.....	35
6.4	Fio banka	36
6.5	mBank S.A.	37
6.6	Raiffeisenbank im Stiftland eG	38
6.7	Komparace nákladů běžných účtů.....	39
7	Analýza nákladů kontokorentních úvěrů vybraných bankovních institucí pro společnost K + B Elektro	43
7.1	UniCredit bank	43
7.2	ČSOB	44
7.3	Komerční banka	44
7.4	Expobank.....	45
7.5	Oberbank AG	46
7.6	Komparace nákladů kontokorentních úvěrů	46
8	Analýza nákladů bankovních záruk vybraných bankovních institucí pro společnost K + B Elektro	49
8.1	UniCredit bank	49
8.2	ČSOB	49
8.3	Komerční banka	50
8.4	Expobank.....	51
8.5	Raiffeisenbank im Stiftland eG	51
8.6	Komparace nákladů bankovních záruk	52
9	Optimalizace portfolia bankovních produktů pro společnost K+B Elektro	55
	Závěr	58
	Seznam tabulek.....	60
	Seznam obrázků	62

Seznam zkratek	63
Seznam použité literatury.....	64
Elektronické a ostatní zdroje	65

Úvod

Předmětem této bakalářské práce je sestavení portfolia bankovních produktů využívaných zvoleným podnikem a provedení komparativní analýzy těchto bankovních produktů, a to na základě nabídek vybraných bank působících na českém trhu, s cílem bankovní portfolio podniku optimalizovat.

V teoretické části této práce jsou vysvětleny obecné pojmy a definice týkající se bankovního sektoru z obecného hlediska. Následně je charakterizován vývoj českého bankovníctví od vzniku Československé republiky po současnost, blíže je definována centrální banka, její postavení v českém bankovníctví a její hlavní funkce. Závěr teoretické části je věnován komerčním bankám, kde je definován cíl a způsob provádění bankovní činnosti. Nakonec jsou charakterizovány jednotlivé bankovní produkty, které se váží na téma bakalářské práce a týkají se především podnikové sféry.

V praktické části bakalářské práce jsou využity teoretické poznatky a jsou aplikovány do praxe. První kapitola je věnována představení zvoleného podniku, pro který bude v dalších kapitolách prováděna analýza. Dále je zde sestaveno portfolio stávajících bankovních produktů. Další kapitoly jsou věnovány samotné analýze jednotlivých produktů, které společnost využívá. Jako první jsou analyzovány běžné účty, následně kontokorentní úvěry a jako poslední bankovní záruky. Na konci každé kapitoly jsou provedeny kvantitativní komparace produktů, na jejichž základě je poté v poslední kapitole vyhotovena optimalizace bankovního portfolia s doporučeními pro podnik.

Při psaní této bakalářské práce byla provedena rešerše české a zahraniční literatury. Podklady pro teoretickou část jsou zpracovány převážně z monografických publikací a následně jsou použity internetové a další zdroje. Při charakteristice centrální banky a komerčních bank je čerpáno ze zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Teoretická poznatky jsou poté aplikovány do praktické části bakalářské práce. V práci je využita kvantitativní metoda při výpočtu výše nákladů jednotlivých produktů a následně komparativní metoda, která má za úkol porovnat zjištěné údaje. Práce se zdroji a formální úprava bakalářské práce je provedena v souladu s metodickou příručkou k bakalářské práci.

1 Bankovní systém

Bankovní soustava státu je odrazem určitého historického vývoje, obsahuje různé druhy institucí a jejich vazby. Tento systém lze vnímat jako soubor bank, které působí v určité době v dané zemi, a soubor vztahů mezi bankami a jinými vnějšími subjekty. [8]

Revenda [9, str. 18] definuje bankovní systém takto: „*Bankovní systém představuje souhrn všech bankovních institucí v daném státě a uspořádání vztahů mezi nimi. Bankovní systém tedy má dvě vzájemně propojené složky, institucionální a funkční.*“ [9]

Institucionální složka představuje jednotlivé banky, které jsou členěné dle hlavních činností do několika druhů. **Funkční složka** představuje organizaci vztahů mezi samotnými bankami v dané ekonomice. [9]

Pokud bankovní model obsahuje centrální banku, jedná se o dvoustupňový bankovní systém, který se skládá z několika částí:

- centrální banka,
- obchodní banky,
- banky se specifickým zaměřením,
- vztahy mezi centrální bankou a bankami,
- vztahy mezi bankami,
- vztahy bank s okolím. [12, str. 46]

Na bankovní systém se lze dívat ze dvou pohledů. První se soustřeďuje na kvalitu vztahů a rozlišuje tak bankovní soustavy na **jednostupňový** a **dvoustupňový model**. Druhý pohled na bankovní systém zdůrazňuje způsob institucionálního propojení komerčního a investičního bankovníctví. Označení **univerzální** bankovníctví se užívá v případě, že mohou bankovní instituce vstupovat do obou sfér bankovních činností a výraz **oddělené** bankovníctví předpokládá orientaci na jednu ze dvou oblastí bankovních činností.¹ [8]

1.1 Jednostupňový bankovní systém

Základ tohoto bankovního systému tvoří univerzální banky, které provádí veškeré bankovní obchody včetně emise bankovek. Jak uvádí Půlpánová [8, str. 52], v tomto modelu chybí

¹ Někteří autoři uvádějí i tzv. smíšený model bankovníctví, kdy banka s určitým zaměřením vlastní instituci působící v druhé sféře.[10]

prvek – centrální banka, jejíž existence v bankovním modelu je výsledkem historického vývoje. Vazby v tomto modelu jsou **heterogenní**. [1], [8]

Dvořák [1, str. 109] rozděluje tento systém do třech variant, ve kterých se s ním lze setkat:

- díky neexistenci centrální banky mohly banky provádět všechny bankovní operace včetně emise bankovek, tento systém fungoval na **počátku rozvoje bankovníctví**.
- bankovní systémy v zemích s centrálně plánovanou ekonomikou, kde opět postrádáme centrální banku, která se stará o makroekonomickou měnovou stabilitu. Je však odlišný od předešlého, a to tím, že zde byla potlačena přirozená funkce trhu. Důležitou roli zde hrála **monobanka**², která spojovala řízení měnového vývoje i mikroekonomické funkce.
- tzv. **svobodné bankovníctví** (free banking) je založeno na plně univerzálních bankách. Systém svobodného bankovníctví se objevil v 18. století ve Skotsku, kde nebyla žádná monetární politika, žádná centrální banka ani politická regulace. Tento systém přesto fungoval. Nevznikaly žádné rozsáhlé paniky ani tzv. útoky na banku. Svobodné bankovníctví bylo založeno na volné konkurenci a banky byly provázány zúčtovacím centrem. [1], [4]

1.2 Dvoustupňový bankovní systém

Bankovní systémy v jednotlivých zemích nejsou zcela totožné, ale většina vyspělých ekonomik funguje na dvoustupňovém principu. Česká republika patří mezi země využívající tento model, a to od roku 1990. [6], [11]

Dvoustupňový bankovní systém je tvořen centrální bankou, sítí bank a jejich poboček. Centrální banka je oddělena od komerčních bank tím, že plní makroekonomické funkce, a to především cenovou stabilitu, zatímco obchodní banky uspokojují své mikroekonomické cíle a fungují jako každý jiný podnik v tržním prostředí. Jedním z hlavních cílů bank je tedy dosažení zisku.[1], [11]

Tento bankovní systém není ve všech zemích zcela stejný, jak již bylo uvedeno, ale dají se rozlišovat dva základní typy bankovních systémů. **Systém univerzálního bankovníctví** je tvořen centrální bankou se specifickými úkoly včetně práva emise bankovek a univerzálními

² Systém monobanky není konkretizace jednostupňového modelu, ale dvoustupňový systém s deformovanou rolí centrální banky, která je podřízená centrálnímu řízení státu. [8]

bankami, které poskytují celou škálu bankovních produktů s výjimkou tedy emise bankovek. Dle Dvořáka [1, str. 112] je pro univerzální bankovní systém typické, že na trhu má dominantní postavení jen několik velkých bank. **Systém odděleného bankovníctví** je naopak založen na oddělení komerčních a investičních bank. Komerční banky poskytují klasické produkty jako přijímání depozit či poskytování úvěrů a investiční banky provádějí pouze investiční operace jako obchod s cennými papíry aj. [1], [11]

Ve většině zemí, které mají dvoustupňovou bankovní soustavu, upravují poměry v bankovním sektoru zákony. Existují zde minimálně dva zákony – **zákon o centrální bance** a **zákon o finančních institucích**. [6]

2 Vývoj bankovníctví od vzniku samostatné Československé republiky

Bankovní operace se vyvíjely již před rokem 1918. Z důvodu zaměření práce nebude tento vývoj dokumentován. V následujících kapitolách bude charakterizován vývoj bankovníctví od vzniku Československé republiky.

2.1 Meziválečné období

Vznik Československé republiky roku **1918** vyvolal velkou a nutnou změnu v bankovníctví. Nový stát se musel rychle přizpůsobit situaci a vyřešit nastávající problémy jako vybudovat novou měnu státu a měnovou odluku. Roku 1919 byl vytvořen **Bankovní ústav při ministerstvu financí** (dále jen BÚMF), který převzal funkci emisního ústavu státu. Zásadní změnou bylo zřízení centrální banky jako akciové cedulové banky,³ a to **Národní banky Československé**⁴. Ta však fungovala až od roku **1926**. [6], [12]

„Bankovní ústav při ministerstvu financí vykonával funkci státní cedulové banky a měl povahu státního úřadu v kompetenci ministerstva financí.“ [15] Tento ústav byl svěřen do řízení Bankovnímu výboru při ministerstvu financí. [15]

Při vzniku republiky roku 1918 bylo na našem území 301 obchodních akciových bank. Tento počet se během dalších několika let rapidně snížil. V roce 1929 se tak počet bank snížil na 114. Mezi největší banky patřily **Živnobanka, Česká eskontní banka, Agrární banka** aj. V roce 1938 v českých zemích bylo kolem 120 bank, kde hlavní postavení měla **Živnobanka**, která byla založena roku 1868. [6], [12]

Mimo banky obsahoval bankovní systém Československé republiky také ústavy **lidového peněžnictví**, které se zaměřovaly na poskytování nízké úročených úvěrů obyvatelům. Roku 1930 se Poštovní úřad šekový přejmenoval na **Poštovní spořitelnu**. Cílem státu bylo vytvořit dostupný peněžní ústav. Dále existoval od roku 1934 **Československý reeskontní a lombardní ústav**. Nedílnou součástí bankovního systému byly také **veřejnoprávní ústavy** či **spořitelny**, které byly zakládány jako subjekty s municipalitami a věnovaly se svým obyvatelům v obci. Dále zde fungovaly **záložny** a **kampeličky**. [8], [12]

³ Cedulová - označení centrální banky s převažující emisní funkcí, tato banka vzniká s nutnou obměnou měny devastované v důsledku války. [8]

⁴ Národní banka Československá působila v celém Československu s hlavními ústavami v Praze a Bratislavě a také s 34 filiálkami a 143 pobočkami. [12]

Roku 1939 při okupaci nacistickým Německem musela být Národní banka Československá přejmenována na **Národní banku pro Čechy a Moravu**, ale formálně byly všechny orgány instituce zachovány. V témže roce se zcela osamostatnilo slovenské bankovníctví. Dobu okupace přežila pouze Živnobanka. U ostatních bank bylo přistoupeno k nucené likvidaci. Byly to například Legiobanka, Anglo-československá banka aj. [12], [35]

2.2 Po roce 1945

Po válce byla provedena transformace dosavadního bankovního systému v řízený a centrálně plánovaný. Působily zde dvě emisní instituce, v Praze opět Národní banka Československá a v Bratislavě Slovenská banka. Národní banka Československá provedla rychlou měnovou reformu, v níž jedinou uznávanou měnou na území Československa byla československá koruna. V roce 1948 procházelo bankovníctví silnou centralizací a v roce 1950 vznikla **Státní banka Československá**⁵ jako centrální banka, která se nevyznačovala všemi znaky centrální banky. Po roce 1958 se stala jedinou „univerzální bankou“, která plnila většinu funkcí obchodních bank vyjma emisní funkce. K další koncentraci bankovníctví došlo roku **1953**, kdy byly ústavy lidového peněžnictví přeměněny na spořitelny, které byly roku 1967 sjednoceny do jedné **Československé státní spořitelny**. V důsledku federalizace se poté roku **1969** rozdělila na Českou a Slovenskou státní spořitelnu. [8], [12]

Období od roku 1950 do roku 1989 můžeme považovat za období tzv. **monobanky**. V tomto období Státní banka Československá řídila ostatní banky, a ty tak byly v podstatě její specializované pobočky. [9]

2.3 Bankovní systém po nastavení tržní ekonomiky

Po událostech v listopadu 1989 vstoupily **1. ledna 1990** v platnost dva zákony a to **Zákon o Státní bance Československé** a **Zákon o bankách a spořitelnách**. Začal u nás fungovat dvoustupňový bankovní systém. Státní banka Československá byla rozdělena na Centrální emisní banku a dále na Investiční banku, Komerční banku a na Všeobecnou úvěrovou banku. Vznikla dále Konsolidační banka a v roce 1992 **Českomoravská záruční a rozvojová banka**. Roku 1995 vznikla **Česká exportní banka** se 100% účastí státu. Dále vznikaly další soukromé akciové banky. [6], [12]

⁵ Podle zákona č. 31/1950 Sb., o Státní bance Československé vznikla sloučením Národní banky Československé, Slovenské Tatrabanky, Živnostenské banky a Poštovní spořitelny. [47]

Po rozdělení Československa 1. ledna **1993** vzniká rozdělením Státní banky Československé **Česká národní banka** a Národní banka Slovenská. Povinnosti, práva, cíle a další činnosti banky jsou upraveny v zákoně České národní rady, 6/1993 Sb. a jeho novelou 442/2000 Sb. [9]

Po roce 1990 počet bank stoupal a v roce 1991 zde bylo 24 bank (včetně zahraničních). O dva roky později už to byl počet 53. V následujících letech se počet bank začal snižovat, a to na 36 bank v roce 2005. Prudký vývoj bankovníctví přinesl i problémy. Některé banky jako například Banka Bohemia či AB Banka zbankrotovaly. Na konci 90. let docházelo k zániku slabších bank, k fúzím institucí a také k privatizaci největších českých bank. [6], [12]

Po vstupu České republiky do Evropské unie (dále jen EU) bylo české bankovníctví stále ve větším měřítku ovlivňováno legislativou EU. Byly postupně přijaty různé bankovní direktivy EU, které měly za cíl vytvořit jednotný bankovní trh EU s prostředím, které bude umožňovat konkurenci v rámci celé EU. Většina direktiv byla přijata ještě před vstupem České republiky do EU. [6]

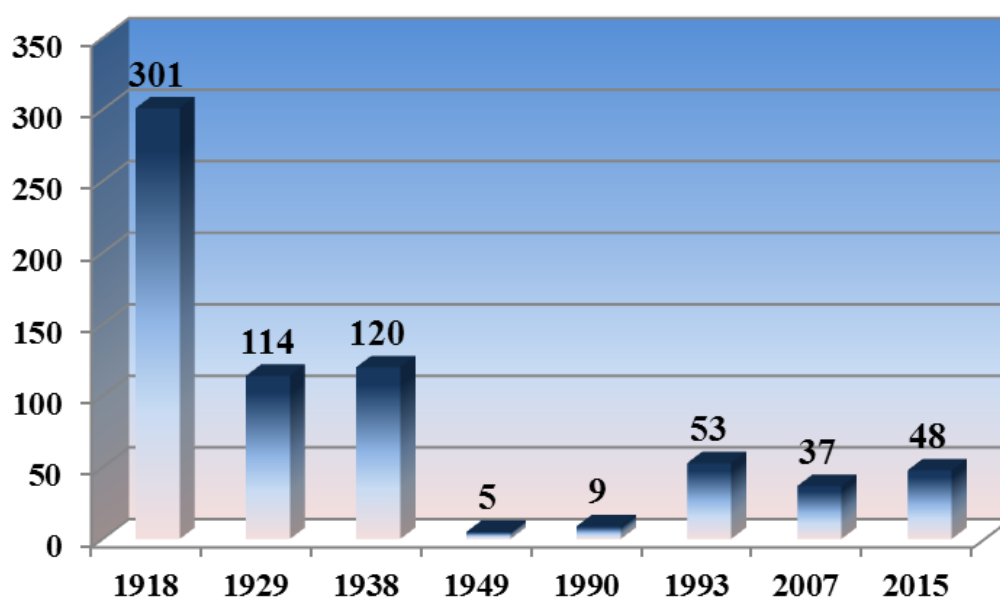
2.4 Bankovní systém České republiky v novém tisíciletí

Bankovní systém České republiky je tvořen Českou národní bankou (dále jen ČNB), bankami ve vlastnictví státu, běžnými obchodními bankami a ostatními institucemi. Bankovní systém země, jenž je součástí EU, je určen principy ve směrnících EU, které jednotně upravují činnost a regulaci bank. [8], [9]

Rozhodující podíl na českém trhu bank mají čtyři velké banky, a to Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB), Komerční banka, a. s. , (dále jen KB) a UniCredit, a. s., jejichž podíl přesahuje 50 %. Kromě univerzálních bank český bankovní systém obsahuje i specializované banky – stavební spořitelny, Českomoravskou záruční a rozvojovou banku a Českou exportní banku. Dále jsou jeho součástí pobočky zahraničních bank a spořitelní a úvěrní družstva (družstevní záložny). Ke dni 1. dubna. 2015 působí na českém trhu celkem 48 bank a poboček zahraničních bank. [10], [17]

Vývoj počtu bank od vzniku Československé republiky je dokumentován v obrázku č. 1. Uvedené letopočty byly zvoleny vzhledem k významným událostem v bankovním sektoru.

Obr. č. 1: Počet bank v České republice od roku 1918



Zdroj: vlastní zpracování dle [6], [9], [10], [12], [17], 2015

2.5 Centrální banka - ČNB

„Česká národní banka je ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem.“ [51]

Centrální banka České republiky je rovněž právnickou osobou veřejného práva, která má sídlo v **Praze**. Další regionální pobočky má v **Hradci Králové**, **Brně**, a **Ostravě**. Pro ostatní kraje jsou zřízena územní pracoviště ústředí v **Českých Budějovicích**, **Ústí nad Labem** a **Plzni**, kde byly pobočky ČNB z důvodu nedostatečného využití zrušeny. [52]

Úlohu centrální banky na území České republiky plní Česká národní banka, která vznikla 1. ledna 1993 rozdělením Státní banky Československé. Postavení a činnost ČNB jsou upraveny **Ústavou České republiky**, kde je ČNB definována jako centrální banka státu, a **zákonem č. 6/1993 o České národní bance**, ve znění pozdějších předpisů, kde se uvádí jako hlavní cíl centrální banky zajistit cenovou stabilitu. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě tohoto zákona. Autonomie centrální banky vede k oddělení od politických vlivů, díky kterým by mohlo docházet k negativnímu ovlivnění a narušení dlouhodobého hospodářského růstu. [8], [13], [51]

Půlpánová [8, str. 154] rozděluje nezávislost do čtyř rovin. **Institucionální nezávislost** ČNB je dána tím, že ani banka ani bankovní rada ČNB nesmí při dosahování nejvyššího cíle ani při dalších činnostech brát v potaz pokyny od prezidenta republiky, parlamentu, vlády,

správních úřadů ani od jiného subjektu. Dále je **nezávislost personální**, která zajišťuje sestavení bankovní rady bez politických tlaků. **Funkční nezávislost** je formulována prostřednictvím vytyčených cílů a nástrojů k jejich dosažení. **Finanční nezávislost** je splněna tím, že ČNB nesmí poskytovat úvěry vládě. [8], [13], [51]

Dalším důležitým prvkem správného fungování centrální banky je **transparentnost**. Činnosti ČNB a veškeré informace by měly být veřejně přístupné a srozumitelné pro širokou veřejnost. ČNB je povinna zpracovat účetní závěrku ověřenou auditorem, na jejím základě vytvořit roční zprávu o hospodaření ČNB a předložit ji parlamentu. Je také povinna pravidelně předkládat výkazy o své finanční situaci a zveřejňovat je. [8]

Bankovní rada České národní banky (dále jen bankovní rada) je nejvyšším řídicím orgánem ČNB, rozhoduje o měnové politice a o nástrojích potřebných k jejímu uskutečnění. Dále rozhoduje o hlavních měnově politických opatřeních ČNB a jiných opatřeních týkajících se dohledu nad finančním trhem. V čele bankovní rady je guvernér Miroslav Singer, který je jmenován na šestileté funkční období. Guvernéra i ostatní členy bankovní rady jmenuje do svých funkcí prezident republiky. Všichni členové jsou jmenováni na dobu šesti let. Celé vedení bankovní rady je zobrazeno v tabulce číslo 1. [13], [14], [51]

Tab. č. 1: Členové bankovní rady ČNB

Guvernér ČNB	Miroslav Singer
Víceguvernér	Mojmír Hampl
Víceguvernér	Vladimír Tomšík
Člen bankovní rady	Kamil Janáček
Člen bankovní rady	Lubomír Lízal
Člen bankovní rady	Jiří Rusnok
Člen bankovní rady	Pavel Řežábek

Zdroj: vlastní zpracování dle [48], 2014

Česká národní banka je od 1. května 2004 součástí **Evropského systému centrálních bank** (dále jen ESCB). ESCB je tvořen Evropskou centrální bankou (dále jen ECB) se sídlem ve Frankfurtu nad Mohanem a národními centrálními bankami všech členských států EU. Vrcholným orgánem ECB je Rada guvernérů, jejíž členové jsou členové Výkonné rady a guvernéři národních centrálních bank eurozóny. Guvernér ČNB není členem Rady guvernérů, protože Česká republika nezavedla společnou měnu. [19]

2.5.1 Funkce centrální banky

Ve vyspělých tržních ekonomikách centrální banka plní v bankovním systému některé funkce, díky kterým má v bankovním systému nezastupitelné postavení. Jedním z hlavních důvodů vzniku centrálních bank bylo právě plnění těchto funkcí. [7], [9]

Jak uvádí Revenda [9, str. 41], činnosti centrálních bank se rozdělují do základních funkcí **mikroekonomické** a **makroekonomické**. Mezi mikroekonomické funkce spadá regulace a dohled nad bankovním systémem, funkce banka bank a banka státu. Banka také reprezentuje stát v měnové oblasti. Makroekonomickými funkcemi se rozumí emise hotovostních peněz, měnová politika a také devizová činnost. Při plnění těchto funkcí je hlavním cílem stabilita měnového vývoje a u mikroekonomické funkce je to bezpečnost, efektivnost a důvěryhodnost banky a hlavně bankovního systému. [9]

- **Emise hotovostních bankovek** - je jedna z nejstarších činností centrálních bank. Centrální banka jako jediná v zemi vlastní **emisní monopol** na vydávání hotovostních peněz (bankovek a mincí). Jedná se o vydávání peněz do oběhu a také vydávání bezhotovostních peněz, které centrální banka emituje například prostřednictvím poskytování úvěrů či obchodování s cennými papíry. Bezhotovostní peníze však mohou emitovat i obchodní banky. Množství hotovostních peněz v oběhu stále roste, avšak díky rozvoji bezhotovostních služeb a elektronizaci platebního styku se podíl hotovostních peněz na celkovém obratu ve vyspělých zemích snižuje. [1], [7]
- **Devizová činnost** - působením v devizové oblasti se centrální banka stará o tzv. devizové hospodářství. Shromažďuje devizové rezervy a spravuje je. Provádí **operace na devizových trzích**, rovněž provádí **operace se zahraničními měnami a zlatem**, tj. přijímá úvěry v zahraničních měnách a provádí **hedging**.⁶ Těmito operacemi banka zajišťuje devizovou likviditu, tedy zabraňuje nepříznivému vývoji, co se týče měnového kurzu dané země. [7], [12]
- **Měnová politika** - v obecném pojetí centrální banka provádí prostřednictvím měnové politiky regulaci množství peněz v ekonomice s určitými cíli. Jedním z hlavních cílů je již zmiňovaná stabilita cenové hladiny. Polouček [6, str. 77] definuje měnovou politiku jako „... *využívání měnově politických nástrojů centrální banky v rámci určitého měnově politického režimu za účelem ovlivnit měnové podmínky.*“⁷ Centrální

⁶ Hedging je provádění takových operací, aby nedošlo k poklesu devizových rezerv. [12]

⁷ Měnovými podmínkami je myšlena úroková sazba, měnový kurz, množství peněz v ekonomice a objem úvěrů poskytovaných bankami. [6]

banka prostřednictvím měnových nástrojů ovlivňuje přímo jednotlivé komponenty měnových podmínek, které by následně měly ovlivňovat ekonomiku tak, jak je stanoveno cíli centrální banky. [6], [9]

- **Regulace a dohled bankovního systému** - typické pro dvoustupňový bankovní systém je **regulace a dohled** centrální banky nad obchodními bankami tedy druhým stupněm bankovního systému. Jak uvádí Revenda [9, str. 44], hlavními cíli této činnosti je „... *podpora efektivnosti, spolehlivosti a bezpečnosti fungování bankovního systému v zemi.*“ Centrální banka stanovuje podmínky pro vznik a vstup bank do bankovního sektoru a další podmínky pro podnikání v bankovníctví. Dále provádí dohled nad dodržováním těchto pravidel a podmínek. [1], [3], [9]
- **Banka bank** – ČNB v této roli poskytuje obchodním bankám úvěry a přijímá vklady, které jsou v podobě **povinných minimálních rezerv**, vklady nad rámec jsou **dobrovolné rezervy**. Obchodní banky si berou úvěry od centrální banky z důvodu relativně levného zdroje. V situaci kdy má banka rozsáhlé problémy, vystupuje při poskytnutí úvěru této bance centrální banka jako věřitel poslední instance. ČNB také vede účty ostatním bankám a provádí zúčtování mezi nimi. V českém bankovním systému vytváří centrální banka ze zákona jediné **clearingové centrum**. [7], [9]
- **Banka státu** - centrální banka v této funkci vykonává určité služby pro vládu a vládní instituce na centrální i municipální úrovni. Vztah mezi státem a ČNB je upraven zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance, kde je uvedeno, co vše banka pro stát vykonává. Plní **poradní funkci** vůči vládě, **vede účty** vládě a **spravuje státní dluh**. Poskytování úvěrů státu bankou v jiné podobě než s veřejným úpisem cenných papírů je zakázáno. [1], [7], [9]
- **Reprezentace státu v měnové oblasti** - centrální banka vystupuje jako reprezentant státu jak na území České republiky, tak i v zahraničí. V tuzemsku jde o pravidelné informování veřejnosti o vývoji měnové politiky. Reprezentace v zahraničí spočívá v účasti centrální banky na zasedáních Mezinárodního měnového fondu, Světové banky a dalších internacionálních institucí. [7], [9]

2.5.2 Nástroje měnové politiky

Jedním z hledisek, jak lze členit nástroje měnové politiky, je podle jejich charakteru, tedy na přímé a nepřímé. **Přímé nástroje** neboli **administrativní**, mezi které patří **povinné vklady** či **limity úvěrů** aj., působí přímo na vybrané subjekty, zatímco **nepřímé (tržní) nástroje**

ovlivňují bankovní systém celkově bez individuální podpory či znevýhodnění konkrétních bank. Mezi tržní nástroje jsou řazeny **operace na volném trhu**, **diskontní nástroje** aj. [9], [12]

- **Operace na volném trhu** – jsou jedním z hlavních nepřímých měnových nástrojů ČNB, kterými banka ovlivňuje krátkodobou úrokovou míru a měnovou bázi. Jde o operace prováděné mezi centrální bankou a dalšími bankami. Jak uvádí Ptatscheková [7, str. 31], ČNB obchoduje se státními cennými papíry „... *krátkodobými pokladničními poukázkami, bankovními akcepty a nebo vlastními cennými papíry centrální banky.*“ Centrální banka provádí tři základní operace, **repo operace**⁸, **reverzní repo operace**⁹ a **switch operace**¹⁰. [7], [9], [10]
- **Kurzové (devizové) intervence** - představují nákupy a prodeje cizích měn za českou korunu Českou národní bankou na devizovém trhu. Jejich cílem je tlumení volatility na devizovém trhu. Devizové intervence nejsou běžným nástrojem k ovlivňování inflace, tím jsou především úrokové sazby. Existují však situace, při kterých lze devizových intervencí využít. Jedná se například o situaci na podzim 2013, kdy ČNB intervenovala na devizovém trhu s cílem oslabit kurz tak, aby se kurz české koruny vůči euru udržoval na hladině okolo 27 CZK/EUR. V současné době ČNB svými intervencemi na devizovém trhu udržuje kurz opět na hladině 27 CZK/EUR a bude tak činit minimálně do druhé poloviny roku 2016. Na slabší straně hladiny 27 CZK/EUR nechává ČNB kurz koruny volně plavat podle vývoje na devizovém trhu. [32], [53]
- **Diskontní nástroje** – jsou úvěry poskytované centrální bankou a úrokové sazby z těchto úvěrů. Banka dále udává limity objemu, způsoby krytí a další podmínky úvěrů, které poskytuje domácím bankám v domácí měně. Výši objemu jednotlivých úvěrů ČNB ovlivňuje úrokovými sazbami z diskontních, reeskontních a lombardních úvěrů a tím tak ovlivňuje měnovou bázi. Existují tři základní úrokové sazby, které ČNB vyhláší, a to **diskontní** (0,05%), **lombardní** (0,25%) a **2T repo** sazba (0,5%). [1], [7], [9], [32]
- **Povinné minimální rezervy** - ČNB udává povinné minimální rezervy vkladů, které si u ní musejí banky ukládat. Hlavním cílem těchto rezerv je zajištění **dostatečné**

⁸ Při repo operacích banka prodává cenné papíry se zpětným odkoupením. [10]

⁹ Při reverzních repo operacích banka nakoupí cenné papíry s tím, že je v budoucnosti prodá. [10]

¹⁰ Jde o operace, kdy banka prodává a nakupuje cenné papíry s různou dobou splatnosti. [7]

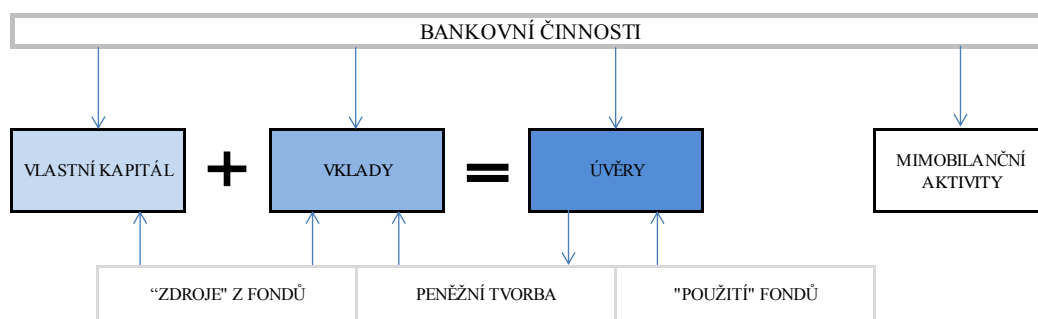
likvidity bank, která by byla ohrožena v důsledku špatného rozložení majetku banky a zdrojů jeho krytí. [7], [10]

- **Limity úrokových sazeb bank** - prostřednictvím těchto sazeb centrální banka udává nejvyšší a nejnižší možnou sazbu, kterou banky mohou klientům nabídnout v případě poskytnutí úvěru či vkladu. [7]
- **Limity úvěrů bank** – ČNB zde určuje tzv. úvěrové stropy, které mohou banky poskytnout jednomu klientovi. Zajišťuje se tak, aby banka nebyla zcela závislá na jediném klientovi či skupině klientů, kteří by mohli přestat splácet a banka by se tak dostala do potíží. [7]
- **Povinné vklady** - některé instituce mohou mít jako povinnost vést své účty či provádět operace přes centrální banku s cílem získat informace o toku jejich finančních prostředků. Jedná se zejména o státní instituce či instituce územní samosprávy. [7], [9]

3 Komerční banky

Banka je zvláštní druh podniku, který je odlišný svým postavením v ekonomice. Není tedy od věci uvést **ekonomickou definici banky** jako podniku. Jak uvádí Synek [11, str. 34], „... podnik je instituce vzniklá k výkonu podnikatelské činnosti a motivem podnikání je snaha o dosažení zisku jakožto přebytku výnosů nad náklady.“ Tímto je definována banka z hlediska ekonomického, kdy hlavním cílem každého podniku, jakým je i banka, je dosahovat zisku. [10], [11]

Obr. č. 2: Princip činnosti obchodních bank



Zdroj: vlastní zpracování dle [2], 2014

Podstata podnikání banky je vidět na obrázku č. 2. Banky potřebují vklady od klientů, aby mohly vytvořit finanční prostředky k tvorbě úvěrů pro klienty. Avšak tento systém vede k záporné situaci, a to takové, že právě nové vklady jsou tvořeny poskytnutými úvěry. [2]

Činnost obchodních bank je regulována zákony. Nejdůležitější zákon je **zákon č. 21/1992 Sb., o bankách**. Tento zákon je v souladu s předpisy EU.

Dle **zákona č.21/1992 Sb., o bankách** lze uvést **právní definici bank** jako „... akciové společnosti se sídlem v České republice, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry, a které k výkonu činností mají bankovní licenci.“ [50]

Z této definice vyplývají **základní funkce**, které banky plní v tržním prostředí. Dle Revendy [10, str. 87] lze za základní funkce považovat „... finanční zprostředkování, emisi bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování na peněžním a kapitálovém trhu.“ [10]

Banka musí povinně sestavovat **představenstvo** neboli statutární orgán, který musí mít alespoň tři členy, dále **správní radu**, která musí být minimálně pětičlenná, a **dozorčí radu**.

Členové těchto tří orgánů musí být odborně způsobilí a trestně bezúhonní v oblasti týkající se daného druhu podnikání. [50]

3.1 Bankovní licence

Udělení bankovní licence a umožnění vstupu do bankovní sféry je součástí regulace a dohledu nad bankovní sférou, do které spadá dle Juroškové [3, str. 21] mimo usměrňování vstupu bank do bankovního sektoru také „... *stanovení základních pravidel činnosti bank, prověřování a vynucování dodržování základních pravidel činnosti bank a finanční ochranná síť.*“ [3]

Bankovní licence komerčním bankám v České republice uděluje ČNB. Banka pro povolení podnikat v bankovním sektoru musí splňovat určité požadavky. Disponovat **základním kapitálem** minimálně v hodnotě **500.000 Kč** tvořený peněžními vklady, kdy tento kapitál musí mít nezávadný původ. Dále musí být **osoba**, které má být licence udělena, odborně způsobilá, banka musí mít sídlo na území České republiky aj. [50]

3.2 Bankovní rizika

Riziko je bráno podle Poloučka [6, str. 282] jako neurčitý průběh činností a jejich výsledků, které nejsou předem známé, a lze je pouze odhadovat. [6]

Banky se snaží vytvářet co nejvyšší zisk, a proto musejí přijímat při své činnosti určitá rizika, protože bezrizikové operace nejsou výnosné. Je však důležité dosahovat dlouhodobé stability, a tak banky musejí předem identifikovat a změřit rizika, která mohou při daných činnostech nastat. Mezi nejvýznamnější rizika v oboru bankovníctví se řadí **úvěrové riziko**, **úrokové**, **měnové**, **kapitálové** či **likvidní riziko**. [10]

3.3 Obecné pojetí bankovních produktů

Vzhledem k velkému množství poskytovaných bankovních produktů je lze rozčlenit několika způsoby. Nevíce používaným a logickým rozdělením je rozdělení produktů podle toho, jak se odráží v bilanci banky. Půlpánová [8, str. 213] rozděluje bankovní produkty na **aktivní**, **pasivní** a **neutrální**. Při aktivních obchodech se banka dostává do role věřitele a naopak u pasivních operací do role dlužníka. Neutrální bankovní obchody jsou mimobilanční, tedy nevstupují do rozvahy ani v podobě aktiv ani pasiv. Banka při nich není v žádné ze dvou zmiňovaných rolí. [8], [10]

Dalším, novodobějším způsobem jak členit bankovní produkty, je způsob, který vychází z **pohledu klienta**, neboli za jakým účelem je produkt či služba klientovi poskytnuta. Dle tohoto přístupu lze členit bankovní produkty takto:

Tab. č. 2: Rozdělení bankovních produktů z pohledu klienta

Finančně úvěrové produkty	<ul style="list-style-type: none"> – Peněžní úvěry – Závazkové úvěry – Bankovní záruky – Další formy financování
Platební produkty	<ul style="list-style-type: none"> – Bankovní převody – Platební karty, šeky a směnky – Dokumentární akreditiv a inkaso
Depozitní (vkladové) produkty	<ul style="list-style-type: none"> – Vklady – Bankovní dluhopisy – Speciální typy vkladů (stavební spoření aj.)

Zdroj: vlastní zpracování dle [9], 2014

Dále lze brát v potaz ještě bankovní **produkty investičního bankovníctví a pokladní a směnářské produkty**. [10]

Další rozdělení, které je důležité hlavně pro samotné banky, je rozdělení na **retailové**¹¹ a **wholesalové**¹² produkty. Bance toto rozdělení pomůže začlenit své operace dle časové a finanční náročnosti. [1]

¹¹ Retailové produkty se týkají menších částek, ale velkého počtu transakcí. [1]

¹² Wholesalové produkty se naopak týkají vysokých částek, za to se provádějí v malém počtu transakcí. [1]

4 Bankovní produkty pro podnikovou sféru

Vhledem k zaměření práce budou v této kapitole podrobně charakterizovány produkty související s podnikovou sférou.

4.1 Finančně úvěrové produkty

4.1.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr banky poskytují ve spojitosti s běžným kontokorentním účtem, který podnik má u své banky. Jedná se tedy o běžný účet s možností **automatického čerpání úvěru**, kdy klient platí ze svého účtu, a tím se dostává do debetu. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána tzv. úvěrovým rámcem, který udává nejvyšší možný debet na tomto účtu. Charakter úvěru je krátkodobý, i když u bonitních a stálých klientů banka každoročně smlouvu prolouhuje¹³.

Pro klienta je výhodou tohoto úvěru, že má možnost **kdykoliv čerpat úvěr**, a úroky z tohoto úvěru platí pouze v případě, že jej využije, tedy pokud se dostane do debetu. Na druhou stranu je ale tento úvěr oproti jiným úvěrovým produktům relativně **drahý**. Naopak banka těží z **vysoké úrokové sazby**, ale váže mnoho finančních prostředků v případě, že klient nevyužije úvěrový rámec. [1], [10]

4.1.2 Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je spojený se směnkami. Banka eskontuje (odkoupí) směnku před její splatností za její cenu sniženou o **diskont** za dobu od odkoupení do dne její splatnosti. Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem a přebírá **práva i povinnosti**. V případě hladkého průběhu v den splatnosti úvěr nesplácí příjemce, ale třetí osoba – **směnečník**. Banka si proto ověřuje bonitu klientů, kteří na banku směnku eskontují. Limituje poskytované eskontní úvěry vůči příjemci úvěru eskontním rámcem a vůči hlavnímu směnečnému dlužníkovi. Úvěr je opět krátkodobý. Banka odkupuje směnky z pravidla se splatností do jednoho roku. [1], [5], [10]

4.1.3 Bankovní záruky

Bankovní záruky jsou nejčastěji využívaným úvěrovým produktem. Banka se v této situaci zavazuje, že zaplatí určitou částku oprávněné osobě (beneficientovi) při splnění podmínek

¹³ Prolongovat – neboli prodlužovat. Banka může smlouvu automaticky prodlužovat. [43]

stanovených v záruční listině. Záruka může mít podobu **akcesorickou** či **abstraktní**. Plnění akcesorické záruky je úzce spjato se splněním zaručeného závazku, naopak abstraktní záruky jsou na zajišťovaném závazku nezávislé. Podle povahy zajišťovaného závazku se záruky dělí na **platební**, které zajišťují platební závazek – zaplacení faktury, a záruky **neplatební** zajišťující jiný závazek např. záruka na nabídku aj. Vzhledem k praktické části bakalářské práce je vhodné zmínit také záruku za řádné provedení kontraktu, kde se jedná o určitý tlak na dodavatele, aby zajistil kvalitu dodávky či následné odstranění vad v záruční době. Kauční záruka se pohybuje v rozsahu 5 – 10 % ze smluvní ceny. [10], [12], [13], [34]

Bankovní záruka je **výhodná** jak pro **beneficienta**, tak pro **příkazce**. Beneficient má jistotu získání finančních prostředků a příkazce může získat odklad splacení svého závazku. [16]

4.1.4 Další formy financování

Mezi další alternativní formy financování se řadí **factoring** a **forfaiting**. Jedná se o další možnosti získat finanční prostředky. U těchto forem financování se jedná o odkup pohledávek. Factoring představuje odkup **krátkodobých** pohledávek, kde **faktor** (banka) přebírá riziko nezaplacení v případě dodržení smluvních podmínek. Banka nejdříve zjišťuje bonitu jak dodavatele, tedy iniciátora celé akce, tak dlužníka. Při factoringu banka většinou odkupuje veškeré pohledávky vzniklé určitým odběratelem, avšak je zde určen úvěrový rámec do jaké výše banka postupuje pohledávky. [10], [12]

U forfaitingu se jedná o odkup středně či dlouhodobě splatných pohledávek, které musejí být zajištěné zpravidla bankovní zárukou. Pohledávky zpravidla vznikají při dovozu či vývozu do zahraničí na úvěr. Banka zde přebírá i riziko měnové. V porovnání s factoringem se zde forfaitují většinou jednotlivé pohledávky, avšak ve výši minimálně 150 až 200 tisíc dolarů. [10], [12]

V obou případech banka přebírá rizika bez možnosti zpětného postihu dodavatele (vývozce). Banka si při odkupu pohledávek v obou případech účtuje provizi, která zahrnuje náklady spojené se zpracováním daného produktu, tak vyjadřuje riziko, které banka podstupuje. [8], [12]

4.2 Platební produkty

4.2.1 Šeky

Šek se využívá jak v platebním styku tak i jako nástroj při výběru hotovosti. V České republice jsou šeky upraveny Směněčným a šekovým zákonem č. 191/1950 Sb. Dle

Šenkýřové [12, str. 158] lze šek definovat jako „... *cenný papír, který obsahuje bezpodmínečně příkaz výstavce¹⁴ šeku bance, aby vyplatila z jeho účtu oprávněnému majiteli ...*“ částku, která je na šeku uvedena. Aby byl šek platný, musí obsahovat určité náležitosti. Šek obsahuje **označení**, že jde o šek, **bezpodmínečný příkaz** zaplatit určitou sumu peněz, **jméno** toho, kdo má platit, **místo**, kde má být šek proplacen, dále **datum** a **místo** vystavení šeku a **podpis výstavce**. Šeky se podle oprávněné osoby dělí na šek na řad, šek na jméno a šek na majitele. [10], [12]

4.2.2 Směnky

Směnka je dalším prostředkem v platebním styku. Vzhledem k tomu, že se jedná o instrument obchodního úvěru, někteří autoři směnky řadí mezi finančně úvěrové produkty. Směnka je cenný papír o **peněžité pohledávce**, nelze jej vydat na doručitele, pouze na majitele, který je na cenném papíru uveden, a změna majitele je možná jen ve formě doložky.

Směnka je listina, která dává majiteli právo obdržet peněžní sumu uvedenou na směnce. Dlužník, který vystaví směnku, se zavazuje tuto sumu zaplatit bez jakéhokoliv nároku na zrušení závazku. Směnka může být cizí, kdy výstavce vystavuje směnku na třetí osobu, nebo vlastní, kdy se sám výstavce zavazuje, že zaplatí ručiteli uvedenou částku. [8], [12]

4.2.3 Platební karty

S novým tisíciletím získávají na významu platební karty. Prostřednictvím nich lze provádět bezhotovostní platby či výběry hotovosti z běžného účtu spjatého s danou platební kartou. Cílem je, aby byly karty co nejvíce univerzální a na mezinárodní úrovni. Na tomto základě vznikla bankovní sdružení usilující o jednotné platební karty. Jedná se o sdružení jako **VISA** či **Europay**. V rámci těchto systémů banky vydávají jednotné platební karty s určitými povinnými náležitostmi. Platná platební karta musí obsahovat **označení** vydavatele karty, **jméno** držitele karty, **číslo** a **platnost** platební karty a **záznam dat** (magnetický proužek). Mimo bezhotovostního placení v obchodech či restauracích si lze vybrat hotovost na pobočkách bank, mezinárodních hotelích či ve směnárnách (**cash advance**) nebo využít službu **cash back** v obchodech, kde si klient při provádění platby může navíc vybrat hotovost. Kromě klasické **platební karty** (charge card) existují také karty **úvěrové** (kreditní) a **debetní**. Úvěrová karta umožňuje držiteli čerpat krátkodobý spotřební úvěr. Karta debetní je určena

¹⁴ Výstavce šeku se také nazývá šekovník. [12]

pro elektronické využití a umožňuje okamžité ověření, zda klient transakcí nepřekročí kreditní zůstatek či povolený úvěrový limit. [10], [12]

4.3 Depozitní (vkladové) produkty

4.3.1 Běžný účet

Běžný účet je dnes považován za základní bankovní produkt poskytovaný bankami nejen proto, že je to zpravidla první kontakt mezi bankou a klientem, ale také proto, že jsou s tímto produktem vázány další poskytované služby. Využití běžného účtu nespočívá v ukládání úspor, ale k rychlému a pohotovému placení, proto je charakterizován jako účet platebního styku. [1], [12]

Klient s bankou uzavírá smlouvu o běžném účtu, která musí být písemná. Banka se ve smlouvě zavazuje, že zřídí k určitému dni a v určité měně běžný účet. Dále se zavazuje přijímat vklady a provádět řádně a včas výplaty a platby. Klient má právo disponovat s finančními prostředky na tomto typu účtu pouze v kladném zůstatku, debetní (záporný) zůstatek je pak chápán jako nepovolený úvěr, který je následně pokutován vysokým úrokem. [1], [12]

Jak uvádí Dvořák [1, str. 264], za základní náležitosti smlouvy lze pokládat „... *označení majitele účtu, měnu, ve které je účet veden, vymezení osob oprávněných nakládat s prostředky účtu, výše a způsob stanovení úrokové sazby, způsob předávání zpráv o stavu na účtu a výše a způsob stanovení a způsob úhrady poplatků.*“ [1]

4.3.2 Termínovaný účet

Vklady na termínované účty jsou prováděny za účelem vyššího úrokového výnosu. Klient zde ukládá zpravidla vyšší částku na předem stanovenou dobu, po kterou se dobrovolně vzdává možnosti jakkoliv nakládat s finančními prostředky. Rozlišují se dva druhy těchto vkladů, a to **vklady s pevnou lhůtou** a **vklady s výpovědní lhůtou**.

U vkladů s **pevnou lhůtou** jsou finanční prostředky uloženy na předem stanovenou dobu, která se pohybuje zpravidla od jednoho týdne do několika měsíců. Vklady s **výpovědní lhůtou** jsou vklady, u nichž je sjednaná výpovědní lhůta, za kterou lze finanční prostředky využít. Úroková sazba je vyšší, čím vyšší je vklad a delší doba splatnosti či výpovědní lhůta. Termínované vklady jsou pro banky **důležitým zdrojem finančních prostředků**, které mohou dále poskytovat ve formě úvěrů. [10]

5 K + B Elektro – Technik spol. s r. o.

V kapitole je charakterizována společnost, pro kterou bude následně provedena analýza portfolia bankovních produktů.

5.1 Základní údaje o společnosti

Obchodní jméno: KAPPENBERGER+BRAUN, Elektro-Technik spol. s r. o.

Identifikační číslo: 167 369 07

Sídlo: Domažlická 1141/172a, Skvrňany, 318 00 Plzeň

Právní forma: Společnost s ručením omezeným

Základní kapitál: 1.200.000 Kč

Statutární orgán:

Jednatel: Josef Ludwig Kappenberger

Jednatel: Ing. Svatopluk Peřina

Jednatel: Mgr. Martin Peřina

5.2 Charakteristika společnosti

Vzniku této společnosti předcházela expanze německé firmy Kappenberger & Braun, E-Tech GmbH & Co. (dále jen K+B E-Tech). Tato firma započala spolupráci již v roce 1989 s ještě tehdejšími Československým státním podnikem. Společnost K+B Elektro-Technik (dále jen K+B Elektro) vznikla zapsáním do obchodního rejstříku 21. května 1991 se základním kapitálem 200.000 Kč. Krátce po svém vzniku měla firma přibližně 30 zaměstnanců. Společnost byla orientována zejména na měření a regulaci a drobné elektroinstalační zakázky.

V roce 1995 došlo ke změně majetkové struktury vstoupením majoritního vlastníka (mateřské společnosti) K+B E-Tech a navýšení základního jmění na 1.200.000 Kč. V roce 2015 má K+B Elektro dva společníky pana Ing. Svatopluka Peřinu, jehož vklad je 300.000 Kč a jeho obchodní podíl představuje 25 %. Druhým společníkem je již zmiňovaná mateřská společnost, která vlastní obchodní podíl 75 %. Její vklad do společnosti činí 900.000 Kč. Společnost ve všech věcech zastupují jednatelé.

Společnost se postupem času vyvíjela. V roce 2005 firma zřídila novou organizační složku na Slovensku v Dubnici nad Váhom. Vzhledem k dalším nárůstům v dalších regionech než v Západočeském firma v roce 2006 zřídila regionální divize ve Zlíně a v Praze. Nepříznivým vývojem byla z důvodu nedostatku zakázek na Moravě zrušena divize ve Zlíně v roce 2009, kdy se také organizační složka na Slovensku přetransformovala na samostatnou společnost s ručením omezeným. Její činnost však byla v roce 2011 omezena. V roce 2015 má společnost více než 100 zaměstnanců.

Hlavní činnosti podnikání:

- kompletní dodávky a montáže v oblasti měření a regulace,
- instalace silnoproudých a slaboproudých rozvodů,
- výroba a dodávka elektrických rozvaděčů (tyto rozvaděče dodává pro vlastní realizované zakázky i pro samostatné odběratele),
- zpracování projektové dokumentace, inženýrská činnost,
- návrhy, zpracování a oživení softwarů,
- nepřetržitá servisní činnost.

Společnost se zaměřuje na kvalitu a spokojenost zákazníka, což také dokládá stále rostoucím seznamem realizovaných zakázek a získávání certifikátů integrovaného systému řízení dle norem ISO, EMS ISO a OHSAS. Dále společnost plánuje prohlubovat spolupráci s dlouholetými obchodními partnery a získávat nové zakázky, zvyšovat kvalitu a rozsah poskytovaných produktů a služeb a také vyhledávat nové kvalitní pracovní síly. Významné projekty, realizované v letech 2013 a 2014:

- Techmania science center Plzeň – instalace silnoproudu a slaboproudu,
- Decathlon Plzeň Borská Pole,
- Sportovně – kulturní multifunkční areál ŠKODALAND České údolí,
- Obchodní centrum Černý most – dodávka a montáž rozvaděčů MaR,
- Panasonic AVC Networks Czech Plzeň,
- Škoda Transportation – kompletní výměna osvětlení,
- ZČU Plzeň (Centrum technického a přírodovědného vzdělávání a výzkumu),
- LEGO Kladno. [39], [49]

5.3 Projekt - Lego

Společnost nyní řeší problematiku bankovních záruk (dále jen BZ), které využívá na krytí zádržného. Vzhledem k tomu že společnosti již končí doba některých záruk, tak by výše rámce poskytovaného UniCredit bank měla stačit pro další nově vzniklé zakázky a tedy s nimi spojené potřebné bankovní záruky. Společnost však v roce 2014 zahájila rozsáhlý projekt LEGO, jedná se o kompletní dodávku silnoproudu a slaboproudu pro celý objekt. Projekt je nyní ve třetí a poslední fázi, kdy bude docházet k oficiálnímu převzetí projektu. Celková hodnota projektu pro společnost K+B Elektro činí 200.000.000 Kč. Tedy samotné zádržné bude 5 % z částky, tedy 10.000.000 Kč a na tak veliké zádržné má firma u banky nízké rámce. Proto kromě vylepšení běžného účtu a provozního financování firma potřebuje získat další nabídku bankovních záruk (viz kapitola 8), a to buďto od UniCredit bank nebo od jiné banky. [34]

5.4 Kappenberger & Braun, E-Tech GmbH & Co

Tato společnost byla založena Josefem Kappenbergerem a Michaelem Brownem v roce **1960**, kdy měla jen 12 zaměstnanců. Sídlo společnosti s výrobou a řízením je v **Chamu v Německu**. Je jednou z předních společností v oboru elektromontáží. Společnost lze rozdělit do **dvou divizí**. První divize se týká elektrotechniky s elektrickou instalací zařízení a výroby pro projekty. Na tuto činnost navázala v roce 1991 společnost K+B Elektro. Jedná se zejména o tyto produkty:

- skříňové řízení pro měřicí a regulační techniky,
- panelové systémy a zařízení pro údržbu,
- PFC systémy,
- komunikační skříně aj.

Druhá divize se týká oblasti prodeje zboží a služeb. Společnost v této divizi vystupuje také pod označením **K+B Expert**. Specializuje se na trhy pro televize, video, stereo, telekomunikace, domácí spotřebiče a související služby.

V roce 2015 má společnost K+B celoplošně 856 zaměstnanců v Německu a 480 v České republice. Pro obě divize má celkem 20 poboček v obou státech. V Německu má specializované prodejny K+B Expert ve městech Amberg, Regen, Bad Kötzing, Schwandorf aj. V České republice jsou to prodejny například v Plzni, Praze, Příbrami a nově v roce 2010

v Jihlavě a Olomouci. Mezi nejvýznamnější klienty pro K+B E-Tech patří BMW, Allianz, Broadcasting aj. [28], [29], [30], [39]

5.5 Portfolio bankovních produktů společnosti K+B Elektro

V kapitole jsou podrobně popsány produkty, které společnost v roce 2015 využívá u svých bank. Popisovanými bankami jsou UniCredit bank a Česká spořitelna.

5.5.1 Unicredit bank

K+B Elektro využívá u banky kontokorentní úvěr a krátkodobý provozní úvěr. Hlavní a největší položkou jsou pak bankovní záruky. Společnost je využívá k získání zádržného od svých odběratelů, které je většinou 5 či 10 % z ceny celého projektu a zpravidla to bývá na 5 let. Společnost tak může disponovat s velkým množstvím finančních prostředků, které by jinak byly v rukou odběratelů a společnost by je získala až po uplynutí pěti leté záruční doby.

Společnost má uzavřené celkem tři smlouvy s UniCredit bank. V prvním případě se jedná o třístrannou smlouvu, kde jednotliví zástupci jsou K+B Elektro, UniCredit bank a jako třetí zde vystupuje mateřská společnost K+B, E-Tech, která zde plní roli ručitele. Protože se jedná o nadnárodní a vysoce ziskovou společnost, banka UniCredit v této smlouvě nabízí výhodné podmínky. Jedná se o spojení tří druhů produktů:

- **Kontokorentní úvěr** – maximální výše čerpání na tomto účtu je 10.000.000 Kč, avšak výše jednotlivých úvěrů musí být vyšší než 5.000.000 Kč. Poplatky za čerpání kontokorentu jsou součtem sazby PRIBOR a přírážka 1,3 % p.a. z čerpané částky. V případě překročení rámce společnost platí úrok z prodlení, který se řídí obecnými podmínkami.
- **Krátkodobý úvěr** – i jeho maximální výše činí 10.000.000 Kč a opět se úroky z úvěru rovnají součtu sazby PRIBOR a přírážky 0,95 % p.a. z čerpané částky.
- **Bankovní záruky a přísliby** – při sepsání smlouvy si banka účtovala 5.000 Kč jednorázový poplatek za uzavření kontraktu. Dále si účtuje 1.000 Kč za každou novou záruční listinu a následně si účtuje “záruční provizi“, která je ve výši 0,40 % p.a. z výše zaručované částky. Doba bankovních záruk je maximálně na 8 let a součet všech záruk nesmí přesáhnout částku 10.000.000 Kč. [34]

Další smlouva sjednaná s UniCredit bank je již bez přítomnosti mateřské společnosti. Zde se jedná o celkovou částku 22.000.000 Kč, která bude poskytována pouze v podobě bankovních

záruk. Opět je zde jednorázová platba za uzavření smlouvy ve výši 15.000 Kč, dále za každou jednotlivou bankovní záruku platba 1.000 Kč a sazba 0,7 % p.a. ze zaručované částky. Maximální doba jednotlivých záruk je 5 let.

Třetí smlouva je víceúčelová, přičemž místo kontokorentu, který je hlavním poskytovaným produktem, lze využít bankovní záruky. Za uzavření smlouvy společnost jednorázově zaplatila 5.000 Kč. V případě využití kontokorentu je maximální výše v hodnotě 10.000.000 Kč. Kontokorent je úročen sazbou PRIBOR a přírůžkou 2,6 % p.a. Pokud zde firma zvolí podobu bankovních záruk je zde limit 5.000.000 Kč. Tato smlouva vznikla jako dodatek k původní smlouvě, která měla limit na 10.000.000 Kč. [34]

5.5.2 Česká spořitelna

Společnost dále využívá běžný účet vedený u České spořitelny, kde za fixní náklady, tedy za vedení účtu a papírový měsíční výpis, platí celkem 500 Kč a dále zde platí variabilní náklady tvořené jednotlivými příchozími a odchozími platbami. Veškeré náklady budou podrobněji popsány v kapitole č. 6. [34]

6 Analýza nákladů běžných účtů vybraných bankovních institucí pro společnost K+B Elektro

V této a dalších kapitolách budou postupně provedeny analýzy všech bankovních produktů, které společnost využívá. Budou zde porovnávány **vybrané banky**, které byly vybrány do analýzy z hlediska **nejnižších nákladů** ve svých nabídkách. První kapitola se bude týkat analýzy běžných účtů, kde bude porovnána stávající využívaná banka Česká spořitelna s dalšími pěti nabízenými běžnými účty od jiných bank, které v analýze pro společnost vyšly nejlépe.

Nejdříve jsou krátce představeny vybrané bankovní instituce, které v celém průzkumu nabízených bankovních produktů u jednotlivých bank obstály nejlépe, a tudíž jsou tyto banky nejvhodnějšími kandidáty pro výběr. Dále je zde představený jejich nabízený produkt a náklady spojené s jeho užíváním – **fixní náklady**. Dalšími náklady spojenými s užíváním běžného účtu jsou **variabilní náklady**, proto je zde také provedena analýza platebního styku tuzemského i zahraničního, který společnost využívá. V analýze je počítáno vždy s **měsíčními** fixními a variabilními náklady.

Pro přesnější a efektivnější analýzu vkladových účtů je v tabulce č. 3 na základě informací poskytnutých společností K+B Elektro sestaven model, podle kterého budou vypočteny variabilní náklady u jednotlivých bankovních institucí. Fixní náklady obsahují poplatek za vedení účtu, poplatek za využívání služby internetového bankovníctví a poplatek za měsíční papírový výpis, který společnost vyžaduje. [34]

Tab. č. 3: Vzorový model pro výpočet variabilních nákladů

Druh platby	Počet plateb za měsíc
Tuzemská příchozí platba	100
Tuzemská odchozí platba	200
Zahraniční příchozí platba	10
Zahraniční odchozí platba	10

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2015

Podle počtu plateb za měsíc byl vytvořen průměr, který udává počet příchozích a odchozích plateb, tedy **100 příchozích** (dále jen TP) a **200 odchozích tuzemských** (dále jen TO) **plateb**. Společnost v malé míře využívá platby do zahraničí, proto se zde nevyplatí eurový účet. Do modelu je tedy podle měsíčního výpisu z běžného účtu započteno **10 příchozích** (dále jen

ZP) a 10 odchozích (dále jen ZO) zahraničních plateb. Pro optimálnější porovnání jednotlivých účtů byly brány zahraniční platby SEPA.

6.1 Česká spořitelna

Tato bankovní instituce vznikla již v roce 1825. V současné době je největší bankou v České republice s více než pěti miliony klientů, mezi které patří občané, malé a střední firmy, velké korporace, ale i obce a města. Od roku 2000 je členem nadnárodní Erste Group, která vznikla v roce 1918. V roce 1997 se Erste Group vyvinula v jednu z největších společností poskytující finanční služby ve východní části Evropské unie. V roce 2015 má 2 800 poboček v 7 zemích včetně České a Slovenské republiky. [41]

Společnost K+B Elektro u České spořitelny využívá běžný účet. V následujících tabulkách jsou uvedeny konkrétní poplatky. Částky za jednotlivé poplatky a platby vycházejí z interních smluv mezi analyzovanou společností a Českou spořitelnou. [34]

Tab. č. 4: Česká spořitelna - fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	400 Kč
Papírový měsíční výpis	100 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Celkem	500 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2015

Tab. č. 5: Česká spořitelna - variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	5 Kč
Tuzemská odchozí platba	5 Kč
Zahraniční příchozí platba	100 Kč
Zahraniční odchozí platba	220 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2015

6.2 Československá obchodní banka

ČSOB byla založena v roce 1964 jako univerzální banka. Od roku 2007 je jejím jediným akcionářem belgická KBC bank. Na českém trhu tato banka vystupuje pod značkami ČSOB, Era a Poštovní spořitelna. Je jednou z největších bank v České republice. [38]

Banka nabízí tři typy běžných účtů pro podnikatele **Podnikatelské konto**, **Firemní konto** a **Obchodní konto**, které se liší výší nákladů za vedení a rozsah služeb poskytovaných v rámci balíčku. ČSOB v individuální nabídce pro K+B Elektro nabízí účet přímo pro společnost. V tabulce číslo 6 a 7 jsou uvedeny fixní a variabilní měsíční náklady. [46]

Tab. č. 6: ČSOB – fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	100 Kč
Papírový měsíční výpis	0 Kč
Internetové bankovníctví	500 Kč
Celkem	600 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [27], 2015

Tab. č. 7: ČSOB – variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	3 Kč
Tuzemská odchozí platba	3 Kč
Zahraniční příchozí platba	100 Kč
Zahraniční odchozí platba	125 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [27], 2015

6.3 Equa bank

Tato bank vznikla již v roce 1993 v Praze pod jménem **IC banka**. Své jméno **Equa bank** získala až v roce 2009, kdy proběhla akvizice české Banco Popolare s britským fondem AnaCa. [20]

Equa bank nabízí všechny typy služeb univerzálních bank pro osobní i firemní bankovníctví. Pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby nabízí tři druhy běžných účtů:

- běžný účet pro fyzické osoby podnikatele,
- běžný účet pro právnické osoby,
- běžný účet pro právnické osoby All inclusive.

Poslední dva účty, které se týkají právnických osob, byly porovnány podle výchozího modelu, viz tabulka č. 3. Na základě výsledků byl pro společnost nejvýhodnější účet **All inclusive**, který je popsán v tabulce č. 8. [45]

Tab. č. 8: Equa bank – fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	369 Kč
Papírový měsíční výpis	29 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Celkem	398 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [45], 2015

Balíček All inclusive mimo jiné obsahuje neomezený počet tuzemských transakcí zdarma, což se výrazně projeví ve výši variabilních nákladů, jak je vidět v tabulce č. 9.

Tab. č. 9: Equa bank – variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	0 Kč
Tuzemská odchozí platba	0 Kč
Zahraniční příchozí platba	100 Kč
Zahraniční odchozí platba	200 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [45], 2015

6.4 Fio banka

Fio banka měla své počátky již v roce **1993**, kdy skupinka mladých lidí založila firmu na obchodování s cennými papíry. Snaha rozšířit poskytované finanční služby vedla k založení družstevní záložny. V roce 2006 Fio koupila mimoburzovní trh RM-SYSTÉM, který přetransformovala na českou burzu cenných papírů. Díky pobočkám RM-SYSTÉMU mohla Fio poskytovat své investiční a bankovní služby téměř okamžitě po celé České republice. Až v roce 2008 začala Fio svými aktivitami odpovídat menší bance a následně v roce **2010** získala bankovní licenci. Fio banka je výhradně českou bankou bez zahraničních investorů. [22]

Fio banka poskytuje jako jedna z mála bank vedení běžného účtu bez poplatků, a to pro všechny skupiny klientů. Nabízí velmi výhodné ceny v rámci platebního styku, jak je vidět v následujících tabulkách. [18]

Tab. č. 10: Fio banka - fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	0 Kč
Papírový měsíční výpis	25 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Celkem	25 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2015

Tab. č. 11: Fio banka – variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	0 Kč
Tuzemská odchozí platba	0 Kč
Zahraniční příchozí platba	20 Kč
Zahraniční odchozí platba	20 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2015

6.5 mBank S.A.

Tato bankovní instituce vstoupila na trh České republiky v roce 2007 jako součástí skupiny Commerzbank, což je jedna z největších finančních skupin v Evropě. Dříve BRE Bank S.A. se v listopadu roku 2013 přejmenovala na dnes známou mBank S.A. V České republice začala toto jméno užívat až od ledna 2014. Se svými 3,6 miliony zákazníků se řadí mezi přední finanční instituce ve střední Evropě.

Banka nabízí bankovní služby jak pro osobní uživatele, tak pro živnostníky či právnické osoby – společnosti, a to téměř bez poplatků. Samoobslužný model, kde si zákazník spravuje účet sám, umožňuje bance nabídnout zákazníkům nejvyužívanější služby zcela zdarma, viz následující tabulky. [36]

Tab. č. 12: mBank - fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	0 Kč
Papírový měsíční výpis	50 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Celkem	50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [44], 2015

Tab. č. 13: mBank - variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	0 Kč
Tuzemská odchozí platba	0 Kč
Zahraníční příchozí platba	0 Kč
Zahraníční odchozí platba	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [44], 2015

Jak je vidět v tabulce č. 13, mBank jako jediná banka z vybraných bank do analýzy poskytuje kromě tuzemských plateb i zahraniční SEPA platby v rámci **mkonta Business** zdarma. Dále poskytuje s účtem spojené další služby zcela zdarma. Jedná se o spořicí účet mMax či mRezervu. Na tyto služby se však analýza nevztahuje. [44]

6.6 Raiffeisenbank im Stiftland eG

Raiffeisenbank im Stiftland (dále jen Raiffeisenbank) je družstevní menší banka s centrálou v Německém městě Stiftland. V České republice je více než 15 let a pobočky má v Chebu, Mariánských lázních a také v Plzni. Banka nabízí zahraniční platby, které jsou celkem výhodné. Přesnou částku za tyto platby zobrazuje tabulka č. 15. Banka poskytla společnosti individuální nabídku mimo jejich běžný cenový sazebník. Tato nabídka je zobrazena v následujících tabulkách. [33]

Tab. č. 14: Raiffeisenbank - fixní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Poplatek za vedení účtu	150 Kč
Papírový měsíční výpis	20 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Celkem	170 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [23], 2015

Tab. č. 15: Raiffeisenbank - variabilní náklady běžného účtu

Položka	Částka
Tuzemská příchozí platba	3 Kč
Tuzemská odchozí platba	5 Kč
Zahraníční příchozí platba	11 Kč
Zahraníční odchozí platba	5,50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [23], 2015

Variabilní náklady jsou zvláště pro zahraniční platby v porovnání s poplatky jiných bank opravdu nízké. Ceny 11 Kč a 5,50 Kč jsou přepočteny z nabídky v eurech 0,4 EUR a 0,2 EUR platným kurzem vyhlášeným ČNB k březnu 2015 a to 27,305 CZK. Částka je zaokrouhlena na celé koruny nahoru. [26]

6.7 Komparace nákladů běžných účtů

V rámci analýzy byla podle modelu na začátku kapitoly (viz tabulka č. 3) provedena komparace fixních a variabilních nákladů běžných účtů u vybraných bank. Následující tabulky zobrazují výsledky této analýzy.

Tab. č. 16: Komparace měsíčních fixních nákladů běžných účtů

	Česká spořitelna	ČSOB	Equa bank	Fio banka	mBank	Raiffeisenbank
Poplatek za vedení účtu	400 Kč	100 Kč	369 Kč	0 Kč	0 Kč	150 Kč
Papírový měsíční výpis	100 Kč	0 Kč	29 Kč	25 Kč	50 Kč	20 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč	500 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkem	500 Kč	600 Kč	398 Kč	25 Kč	50 Kč	170 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Nákladová analýza a komparace jednotlivých bank ukázaly, že z hlediska fixních nákladů není stávající banka (Česká spořitelna) pro společnost optimální. Jak je z tabulky č. 16 patrné, poplatky za vedení účtu a za měsíční papírový výpis jsou prokazatelně nejvyšší. Naopak jako většina vybraných bank má internetové bankovníctví zdarma, což neplatí pro ČSOB, která jako jediná má tuto službu zpoplatněnou. Z hlediska celkových fixních nákladů nejlépe vychází **Fio banka** (25 Kč) a následně mBank (50 Kč), které mají tyto náklady minimální. Třetí v pořadí vychází Raiffeisenbank im Stiftland s 170 Kč, další Equa bank s 398 Kč a s nejvyššími poplatky jsou Česká spořitelna s 500 Kč a ČSOB s 600 Kč.

Tab. č. 17: Komparace měsíčních variabilních nákladů běžných účtů

	Česká spořitelna	ČSOB	Equa bank	Fio banka	mBank	Raiffeisenbank
TP platba	500 Kč	300 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	300 Kč
TO platba	1.000 Kč	600 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1.000 Kč
ZP platba	1.000 Kč	1.000 Kč	1.000 Kč	200 Kč	0 Kč	110 Kč
ZO platba	2.200 Kč	1.250 Kč	2.000 Kč	200 Kč	0 Kč	55 Kč
Celkem	4.700 Kč	3.150 Kč	3.000 Kč	400 Kč	0 Kč	1.465 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

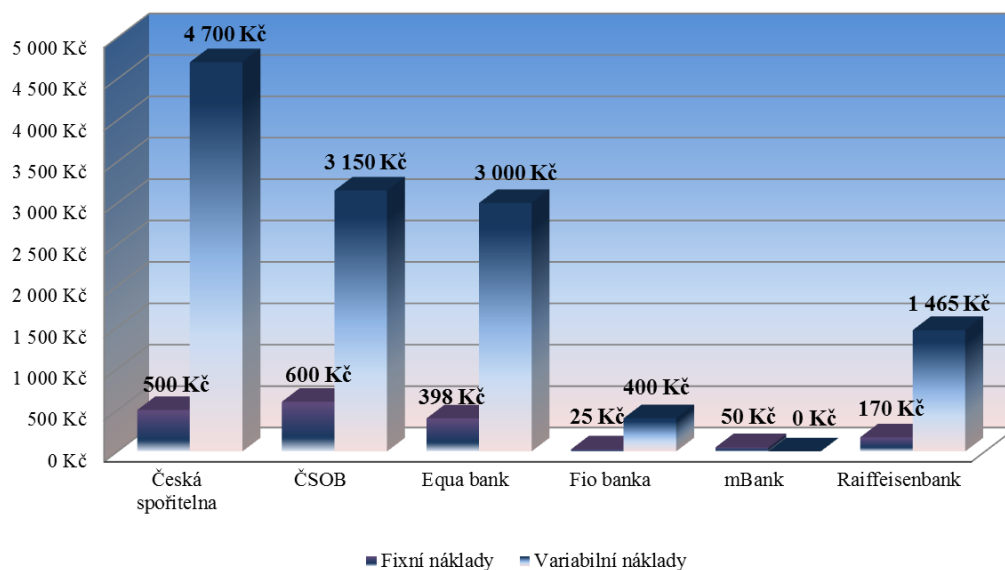
Komparace celkových variabilních nákladů za měsíc ukazuje následné pořadí bank (řazeno od nejnižších měsíčních variabilních nákladů):

1. mBank,
2. Fio banka,
3. Raiffeisenbank im Stiftland,
4. Equa bank,
5. ČSOB,
6. Česká spořitelna.

Jak lze vyčíst z tabulky č. 17, Česká spořitelna zde vyšla nejhůře. Její celkové variabilní náklady jsou nejvyšší (4.700 Kč). Je to dáno jak vysokými poplatky za zahraniční, tak i za tuzemské platby. Oproti České spořitelně mají Equa bank, Fio banka a mBank poplatky za tuzemské platby nulové. ČSOB je na tom podobně s druhými nejvyššími náklady 3.150 Kč. Raiffeisenbank má sice vyšší poplatky za tuzemské platby avšak zahraniční platby jsou nesrovnatelně nižší.

Pro lepší přehlednost je zde obrázek č. 3, který porovnává dvě předcházející tabulky, a to tabulky s variabilními náklady a fixními náklady, kde je názorně vidět výše a rozdílnost poplatků u jednotlivých bank.

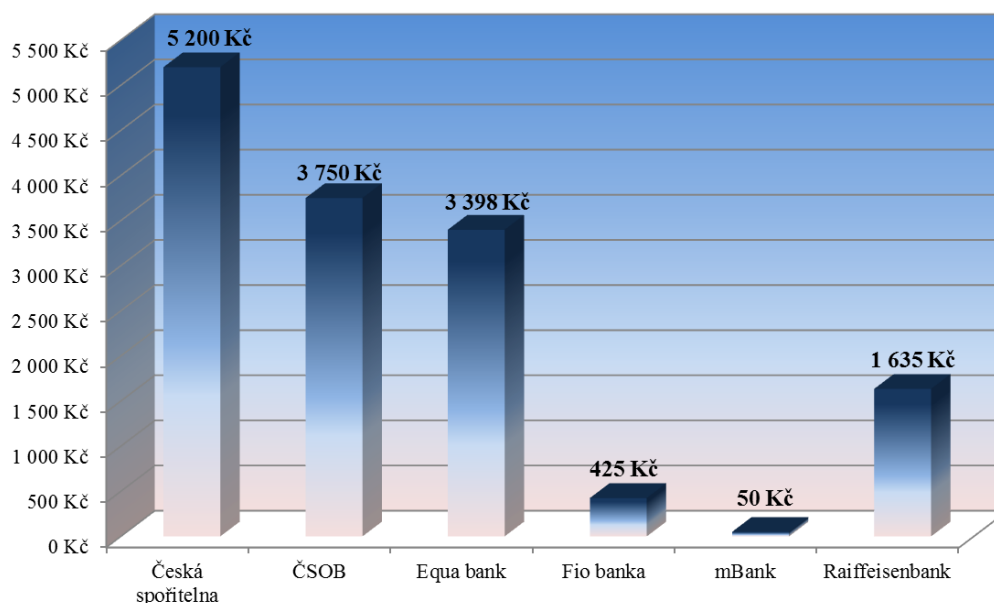
Obr. č. 3: Přehled fixních a variabilních nákladů běžných účtů



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Toto grafické porovnání poukazuje na to, že vlivem rozdílnosti variabilních a fixních nákladů se pořadí, co se týká vyhodnosti jednotlivých vkladových účtů, změní. Následný obrázek udává celkové měsíční náklady, které jsou tvořeny souhrnem variabilních a fixních nákladů.

Obr. č. 4: Celkové náklady běžných účtů



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Celková analýza nákladů ukazuje, že výše celkových nákladů běžných účtů je především ovlivněna výší variabilních nákladů, a to za tuzemské či zahraniční platby podle konkrétní banky. Celkové nejnižší náklady byly vyčísleny u mBank (50 Kč) a následně u Fio banky,

kteřá nabízí svůj produkt za 425 Kč. Dále jsou u ostatních bank celkové náklady rapidně vyšší. Raiffeisenbank im Stifftland dosahuje sumy 1.635 Kč. Vyšší suma je dána především vyššími variabilními náklady. Equa bank a ČSOB mají celkové náklady téměř totožné (3.398 Kč a 3.750 Kč). Vůbec nejvyšších nákladů dosahuje Česká spořitelna, u které společnost využívá právě tento produkt, tedy běžný účet, s celkovými náklady 5.200 Kč.

7 Analýza nákladů kontokorentních úvěrů vybraných bankovních institucí pro společnost K + B Elektro

V této kapitole je provedena analýza fixních a variabilních nákladů kontokorentních úvěrů u bank, které svými nabídkami nejvíce vyhovovaly společnosti K+B Elektro. Opět zde budou představeny banky, které se dosud v analýze nevyskytly. Kvantitativní vyjádření **ročních nákladů** bude vyjádřeno v tabulkách. **Fixní náklady** jsou složeny z poplatků za sjednání úvěru a za jeho správu. **Variabilní náklady** představují marži banky, což je převážná část úrokové sazby, zbývající část (PRIBOR) není v analýze uvažována, jelikož tuto část úrokové sazby mají všechny banky stanovenou ČNB ve stejné výši. Při následném výpočtu variabilních nákladů (úroků z úvěru) bude počítáno s celkovou sumou (10.000.000 Kč – hodnota úvěru), a úroky budou vypočteny za 1 rok. Další nezbytnou součástí nabídek bank je zajištění závazku, které bylo také podstatným kritériem pro výběr analyzovaných bank. Forma zajištění, která se kvantitativně vyjádřit nedá, bude popsána vždy pod související tabulkou.

7.1 UniCredit bank

UniCredit bank Czech Republic, a.s. je součástí nadnárodní skupiny UniCredit Group, která vznikla spojením **devíti italských bank**, a následným spojením s německou **Skupinou HVB** (rok 2005) a italskou bankou **Capitalia** (rok 2007). UniCredit bank patří, z hlediska obrátu k největším finančním skupinám v Evropě. Banka nabízí komplexní produkty a služby pro občany, podnikatele, společnosti i pro veřejný sektor. [37]

Banka společnosti K+B Elektro nabídla pokračování spolupráce, a to zvýšením využívaného rámce. Následující tabulka dokumentuje konkrétní nabídku.

Tab. č. 18: UniCredit bank – náklady kontokorentního úvěru

Rámec financování	Suma
Limit úvěru	10.000.000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	5.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč měsíčně
Úroková sazba (marže)	1,30 % p.a.
Vypočtená výše úroků	130.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2015

Jak je vidět z tabulky č. 18, UniCredit bank si účtuje poplatek za poskytnutí neboli sestavení nabídky úvěru v hodnotě 5.000 Kč. Následná správa úvěrového účtu je již bez poplatku. Toto jsou však fixní náklady, které jsou jen nepatrnou částkou oproti variabilním nákladům, tedy placeným úrokům z úvěru. Vypočteno úročením s roční úrokovou sazbou 1,30 % p.a. jsou celkové úroky z úvěru za rok ve výši 130.000 Kč.

Jako zajištění své nabídky v této podobě požaduje banka pouze ručení od mateřské společnosti. [34]

7.2 ČSOB

ČSOB byla již představena u analýzy vkladových účtů. Tato banka ve své nabídce (viz tabulka č. 19) nabízí sestavení kontokorentního úvěru za 7.000 Kč a následnou správu úvěru za 300 Kč za měsíc. Výše ročních úroků se sazbou 1,20 % p.a. vychází na 120.000 Kč.

Tab. č. 19: ČSOB – náklady kontokorentního úvěru

Rámec financování	Suma
Limit úvěru	10.000.000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	7.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	300 Kč měsíčně
Úroková sazba (marže)	1,20 % p.a.
Vypočtená výše úroků	120.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [27], 2015

ČSOB nabízí dvě varianty úrokových sazeb. Při této analýze byla zvolena druhá varianta s nižší úrokovou sazbou 1,20 % p.a., při které banka vyžaduje jiný druh zajištění než u první varianty. Požadovaným zajištěním je tedy zástava zásob a ručitelské prohlášení mateřské společnosti. Tato forma zajištění není pro společnost velikým problémem a lze ji akceptovat. [27]

7.3 Komerční banka

Komerční banka vznikla vyčleněním ze Státní banky Československé již v roce 1990 a se souhlasem vlády se stala akciovou společností. V roce 2001 vláda prodala státní podíl francouzské Sociétés Générale (dále jen SG). KB tak vstupuje na mezinárodní trh jako součástí skupiny Sociétés Générale. V roce 2006 KB dokončila odkup akcií Modrá Pyramida stavební spořitelna. Komerční banka je tedy mateřskou společností **Skupiny KB** a je součástí mezinárodní **Skupiny SG**. [25]

KB nabízí pro společnost následující rámec financování kontokorentního úvěru. Jednotlivé nákladové položky a podmínky obchodu zobrazuje tabulka č. 20.

Tab. č. 20: Komerční banka – náklady kontokorentního úvěru

Rámec financování	Suma
Limit úvěru	10.000.000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	15.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	550 Kč měsíčně
Úroková sazba (marže)	0,89 % p.a.
Vypočtená výše úroků	89.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [31], 2015

KB za svoji nabídku provozního financování vyžaduje zajištění ve formě pohledávek do lhůty splatnosti v minimální výši 5 mil. – 10 mil. Kč nebo ručitelské prohlášení mateřské společnosti. [31]

7.4 Expobank

Banka Expobank CZ působí na českém trhu jako univerzální banka od roku **1991**. Za tuto dobu si vybudovala pověst spolehlivé banky s kvalitními produkty a službami. Za svoji existenci několikrát změnila majitele. Současným většinovým akcionářem je Igor Kim, který je aktivním a zkušeným investorem v ruském a evropském bankovníctví. Předchozím akcionářem byla do srpna 2014 společnost Landesbank BadenWürttemberg (LBBW), jedna z největších bank v Německu. Expobank má v současné době 8 poboček po České republice.

Banka sestavila pro společnost nabídku, která je zobrazena v tabulce č. 21. [42]

Tab. č. 21: Expobank – náklady kontokorentního úvěru

Rámec financování	Suma
Limit úvěru	10.000.000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	75.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	1.666,66 Kč měsíčně
Úroková sazba (marže)	2,50 % p.a.
Vypočtená výše úroků	250.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [21], 2015

Banka požaduje zajištění ve formě směnky vydané společností, ručitelské prohlášení mateřské společnosti a pohledávky ve výši 120 %, tedy bude akceptovat 80 % předložených pohledávek. Toto zajištění již pro společnost není nijak příznivé. [21]

7.5 Oberbank AG

Historie Oberbank sahá až do roku **1869**, kdy vznikla akciová společnost Bank für Oberrösterreich und Salzburg. Většinovým akcionářem Oberbank se roku 1929 stala Creditanstalt für Handel und Gewerbe (dále jen CA). Po válce se banka začala rychleji rozvíjet a stala se univerzální bankou. Společnost CA se následně rozdělila na tři nezávislé banky a vznikl název **Skupina tří bank**. Společnost CA si ponechala vždy třetinový podíl od každé ze zbývajících dvou bank a ostatní podíly byly předány daným dvěma bankám. Tak vznikla samostatná **Oberbank AG**, která je i na českém trhu od roku **2004**. [24]

Podstatné náležitosti individuální nabídky od Oberbank pro K+B Elektro jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. č. 22: Oberbank – náklady kontokorentního úvěru

Rámec financování	Suma
Limit úvěru	10.000.000 Kč
Poplatek za poskytnutí úvěru	50.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	250 Kč měsíčně
Úroková sazba (marže)	2,54 % p.a.
Vypočtená výše úroků	254.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [40], 2015

Oberbank požaduje zajištění ve formě nemovitého majetku, zástavy pohledávek, majoritní platební styk přes účet vedený u Oberbank aj. Banka ve své nabídce nezohledňuje případné zaručení mateřské společnosti jako společnosti s dobrým postavením na německém trhu, což by mohlo výrazně ovlivnit výši úrokové sazby. [40]

7.6 Komparace nákladů kontokorentních úvěrů

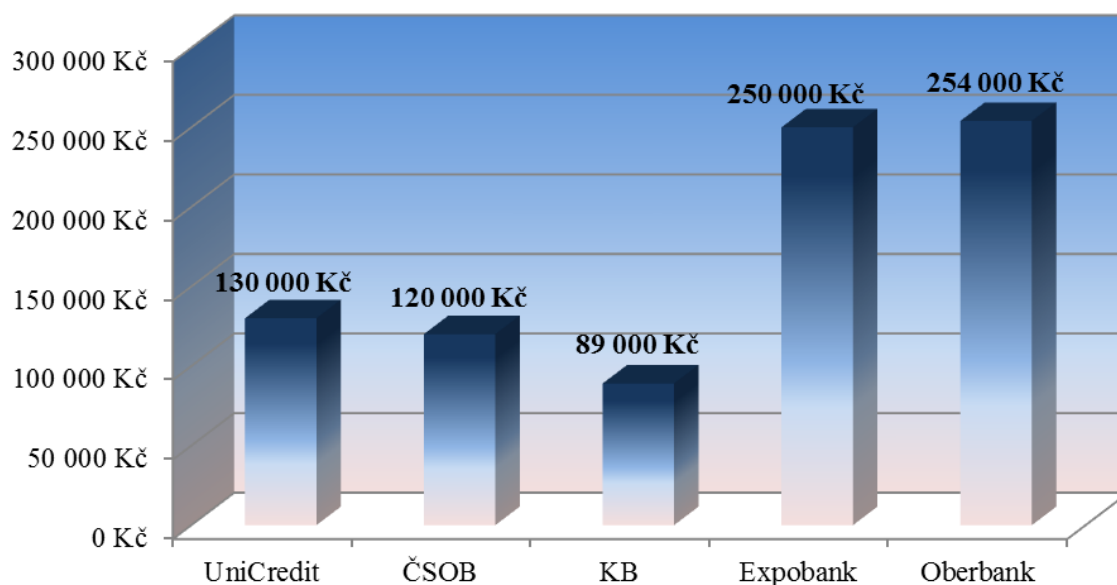
V této kapitole budou porovnány fixní roční náklady analyzovaných kontokorentních úvěrů a následně také variabilní roční náklady. V konečné fázi budou srovnány celkové roční náklady jednotlivých bank a podle výsledků kvantitativní analýzy bude sestaveno pořadí výhodnosti nabídek jednotlivých bank. Poplatek za poskytnutí úvěru je jednorázová platba. Poplatek za správu úvěru je vyjádřen jako měsíční poplatek krát 12 měsíců.

Tab. č. 23: Komparace ročních fixních nákladů kontokorentních úvěrů

	UniCredit	ČSOB	KB	Expobank	Oberbank
Poplatek za poskytnutí úvěru	5.000 Kč	7.000 Kč	15.000 Kč	75.000 Kč	50.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	0 Kč	3.600 Kč	6.600 Kč	20.000 Kč	3.000 Kč
Celkem	5.000 Kč	10.600 Kč	21.600 Kč	95.000 Kč	53.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z nákladové analýzy v tabulce č. 23, která porovnává fixní náklady, je zřejmé, že nejnižší náklady má UniCredit bank s náklady 5.000 Kč, a to pouze za poskytnutí úvěru. Druhá v pořadí je ČSOB (10.600 Kč), která si kromě tohoto poplatku účtuje 3.600 Kč za správu úvěru. Následuje KB s celkovými fixními náklady 21.600 Kč. Druhé nejvyšší a nejvyšší náklady mají pak Oberbank (53.000 Kč) a Expobank (95.000 Kč), které mají vysoké jednorázové poplatky za poskytnutí úvěru.

Obr. č. 5: Komparace ročních variabilních nákladů kontokorentních úvěrů

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Zobrazení variabilních nákladů na obrázku č. 5 porovnává marži jednotlivých bank, kterou si účtují za čerpání kontokorentního úvěru. Nejlépe vychází Komerční banka s nejnižšími náklady 89.000 Kč. Následují ČSOB a UniCredit bank s marží ve výši 120.000 Kč a 130.000 Kč. Nejvyšší náklady mají Expobank (250.000 Kč) a Oberbank (254.000 Kč).

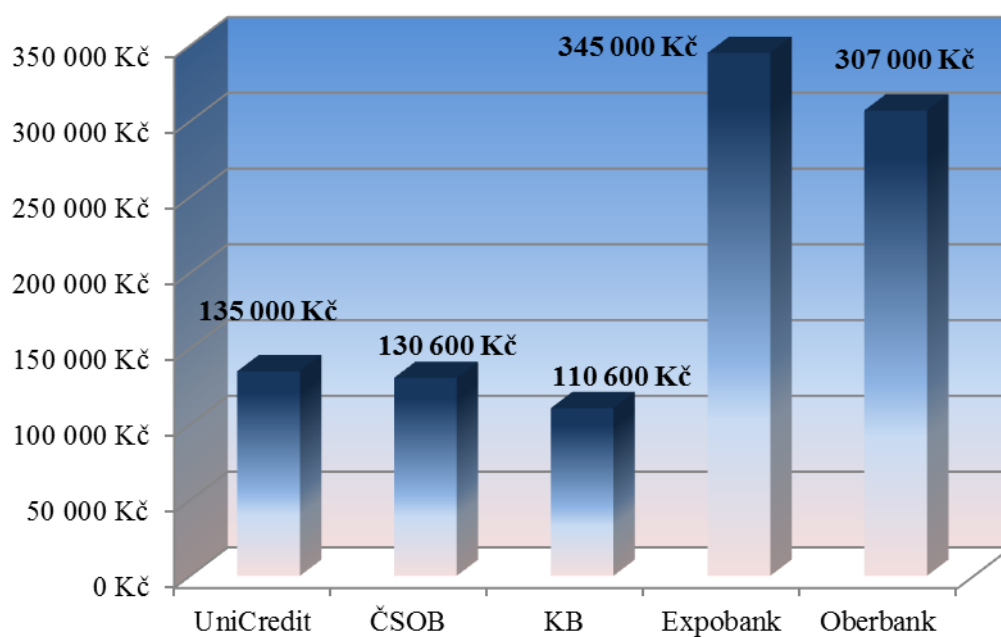
Na následujícím obrázku č. 6 jsou porovnané celkové náklady spojené s kontokorentním úvěrem u jednotlivých bank. Jak je patrné, pořadí bank porovnávaných podle výše celkových nákladů, tvořených náklady variabilními a fixními, se nijak zásadně nemění. Je to dáno

minimálním vlivem nízkých fixních nákladů. Pouze fixní náklady Expobank ve výši 95.000 Kč posunou banku na poslední pozici. Pořadí bank z hlediska kvantitativního srovnání celkových nákladů je tedy následující:

1. KB,
2. ČSOB,
3. UniCredit,
4. Oberbank,
5. Expobank.

Vysoké náklady u Expobank a Oberbank jsou pochopitelné z toho důvodu, že se jedná spíše o banky menšího charakteru v rámci České republiky.

Obr. č. 6: Celkové náklady kontokorentních úvěrů



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

8 Analýza nákladů bankovních záruk vybraných bankovních institucí pro společnost K + B Elektro

Vzhledem ke skutečnosti, že společnost dokončuje projekt Lego (viz kapitola 5.3), je zde provedena také analýza bankovní záruky v hodnotě 10.000.000 Kč, kterou hodlá společnost v brzké době využívat.

Všechny nabídky jsou upraveny do modelu, který vhodně porovná výši nákladů jednotlivých bankovních záruk. Bankovní záruky budou porovnávány vždy v hodnotě 10.000.000 Kč a výše úroků bude vypočtena za 5 let.

8.1 UniCredit bank

UniCredit bank ve své nabídce bankovních záruk nabízí velmi příznivou rizikovou přírážkou (úrokovou sazbu) a minimální fixní náklady. Tato nabídka se tedy již bez dalšího porovnání jeví jako velmi výhodná. Jednotlivé položky nákladů jsou zobrazeny v tabulce č. 24.

Tab. č. 24: UniCredit bank – náklady bankovní záruk

Rámec financování	Suma
Poskytnutý rámec	10.000.000 Kč
Poplatek za sjednání produktu	5.000 Kč
Poplatek za jednotlivé BZ	0 Kč
Úroková sazba (riziková přírážka)	0,40 % p.a.
Vypočtená výše úroků	201.606 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2015

UniCredit bank požaduje formu zajištění stejnou jako v případě kontokorentního úvěru, tedy ručitelské prohlášení od mateřské společnosti. [34]

8.2 ČSOB

Nabídku bankovních záruk od ČSOB přehledně ukazuje následující tabulka. Opět je zde nákladová položka za sjednání produktu a dále poplatek za jednotlivé bankovní záruky. Vzhledem ke způsobu čerpání bankovních záruk, kdy bude vystavena jedna bankovní záruka v celkové hodnotě poskytovaného rámce 10.000.000 Kč, bude účtován poplatek za bankovní záruky pouze jeden.

Tab. č. 25: ČSOB – náklady bankovních záruk

Rámec financování	Suma
Poskytnutý rámec	10.000.000 Kč
Poplatek za sjednání produktu	10.000 Kč
Poplatek za jednotlivé BZ	5.000 Kč
Úroková sazba (riziková přírážka)	1,00 % p.a.
Vypočtená výše úroků	510.101 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [27], 2015

ČSOB zde opět nabízela dvě varianty úrokové sazby (rizikové přírážky). Ke každé variantě požaduje jiný druh zajištění. Do analýzy byla vybrána nižší úroková sazba 1 % p.a., které odpovídá zajištění v podobě zástavy zásob a ručitelského prohlášení mateřské společnosti. [27]

8.3 Komerční banka

Nabídku Komerční banky zobrazuje tabulka č. 26.

Tab. č. 26: Komerční banka – náklady bankovních záruk

Rámec financování	Suma
Poskytnutý rámec	10.000.000 Kč
Poplatek za sjednání produktu	0 Kč
Poplatek za jednotlivé BZ	30.000 Kč
Úroková sazba (riziková přírážka)	0,85 % p.a.
Vypočtená výše úroků	432.287 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [31], 2015

Komerční banka nabízí sjednání produktu zdarma, avšak poplatek za jednotlivé vystavené bankovní záruky je zatím nejvyšší, a sice 30.000 Kč. Součástí této nabídky je požadované zajištění v podobě pohledávek ve výši 5 mil. – 10 mil. a navíc ke každé bankovní záruce vklad 30 % z celkové bankovní záruky na účet Komerční banky. Tato poslední podmínka je pro společnost velmi nevýhodná. Suma, která by musela dlouhodobě ležet na běžném účtu, je 3 mil. Kč. Nicméně banka jako alternativu zajištění navrhuje opět ručitelské prohlášení mateřské společnosti, což je pro společnost již přijatelné. [31]

8.4 Expobank

Expobank nabízí stejně jako Komerční banka nulový poplatek za sjednání bankovní záruky, ale oproti KB má velmi nízký poplatek za vystavení bankovní záruky. Riziková přírážka je již vyšší než 1 %, viz následující tabulka.

Tab. č. 27: Expobank – náklady bankovních záruk

Rámcem financování	Suma
Poskytnutý rámec	10.000.000 Kč
Poplatek za sjednání produktu	0 Kč
Poplatek za jednotlivé BZ	1.000 Kč
Úroková sazba (riziková přírážka)	1,25 % p.a.
Vypočtená výše úroků	640.822 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [21], 2015

Expobank vyžaduje formu zajištění v podobě směnky, ručitelství prohlášení mateřské společnosti a zástavu depozita ve výši 25 % z hodnoty záruky. Téměř shodný požadavek jako u Komerční banky. Jedná se opět o vysokou částku 2.500.000 Kč. Souhrn těchto požadavků je pro podnik nevýhodný. [21]

8.5 Raiffeisenbank im Stiftland eG

Dle tabulky č. 28, kde jsou opět vyzdvihnuty poplatky týkající se analýzy, je vidět, že poplatek za sjednání je nulový, poplatek za jednotlivé bankovní záruky je 25.000 Kč a poplatek za vedení účtu pro bankovní záruky, který má tato banka navíc oproti ostatním, je v hodnotě 150 Kč měsíčně. Tento fixní náklad bude vyčíslen v hodnotě, odpovídající poplatku za vedení účtu za 5 let, ve kterých budou všechny náklady posuzovány.

Tab. č. 28: Raiffeisenbank – náklady bankovních záruk

Rámcem financování	Suma
Poskytnutý rámec	10.000.000 Kč
Poplatek za sjednání produktu	0 Kč
Poplatek za jednotlivé BZ	25.000 Kč
Poplatek za vedení účtu pro BZ	150 Kč měsíčně
Úroková sazba (riziková přírážka)	1,80 % p.a.
Vypočtená výše úroků	932.988 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle [23], 2015

Ve své nabídce Raiffeisenbank udává způsoby zajištění bankovní záruky. Požadovaná forma zajištění je v podobě bianko směnky s avalem, zástavy nemovitého majetku či záruky mateřské společnosti. Přesná forma by byla předmětem dalšího jednání se společností, avšak formu v podobě nemovitého majetku společnost odmítá. [23]

8.6 Komparace nákladů bankovních záruk

Stejně jako v předchozí kapitole bude provedena kvantitativní analýza nákladů pro bankovní záruky. Fixní i variabilní náklady budou vypočteny v rozsahu trvání bankovní záruky tedy 5 let. Riziková přírážka (úroková sazba) bude vypočtena z celkové hodnoty bankovní záruky 10.000.000 Kč.

Tabulka č. 29 srovnává fixní náklady bankovních záruk u jednotlivých bankovních institucí.

Tab. č. 29: Komparace fixních nákladů bankovních záruk

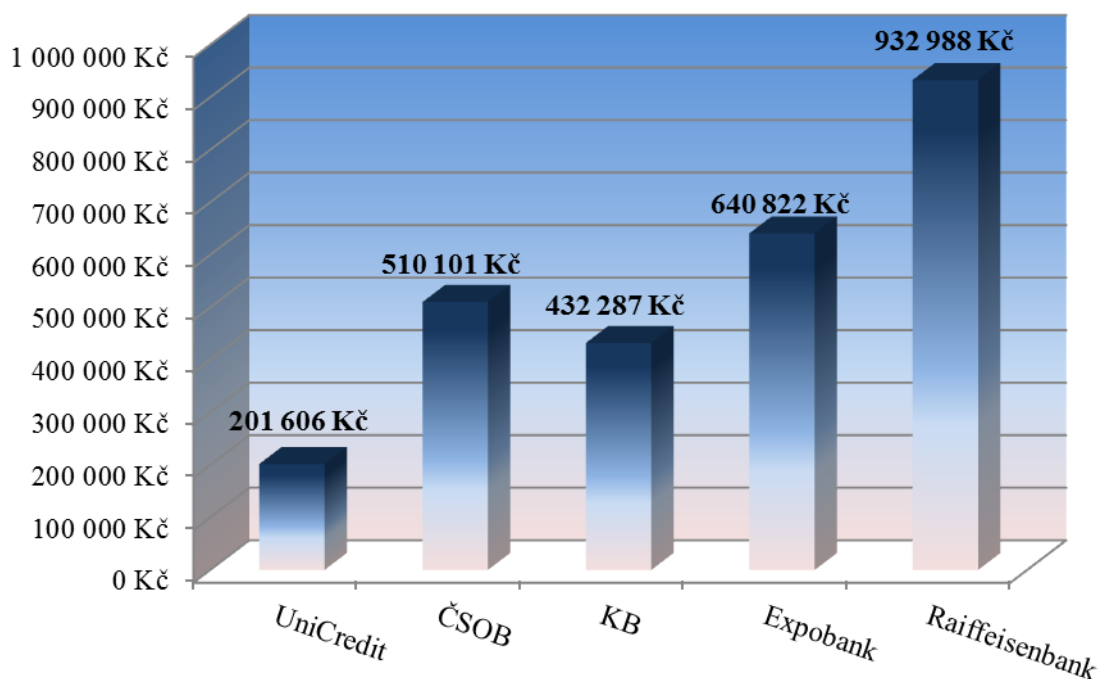
	UniCredit	ČSOB	KB	Expobank	Raiffeisenbank
Popl. za sjednání produktu	5.000 Kč	10.000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Popl. za jednotlivé BZ	0 Kč	5.000 Kč	30.000 Kč	1.000 Kč	25.000 Kč
Popl. za vedení účtu pro BZ	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	9.000 Kč
Celkem	5.000 Kč	15.000 Kč	30.000 Kč	1.000 Kč	34.000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Ze srovnání fixních nákladů vyplývá, že jednotlivé nabídky bank jsou různorodé a záleží na strategii banky, zda zpoplatňuje sjednání produktu nebo zda tyto náklady následně promítne do poplatku za čerpání jednotlivých bankovních záruk. V případě společnosti K+B Elektro, kdy se jedná pouze o jednu bankovní záruku, se poplatky všech bank pohybují v řádech desítitisíců Kč. Pokud by se však jednalo o rámec složený z několika bankovních záruk, celkové fixní náklady by se pohybovaly v úrovni statisíců Kč. V případě KB a Raiffeisenbank je tato skutečnost více než jistá.

Nejstěžejnější částí bankovních záruk je jejich cena neboli riziková přírážka banky za ručení sumy 10.000.000 Kč. Následný obrázek zobrazuje porovnání této přírážky u jednotlivých bank.

Obr. č. 7: Komparace variabilních nákladů bankovních záruk



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Z obrázku č. 7 je patrné, že rozdíl mezi nejnižší rizikovou přírážkou UniCredit bank 201.606 Kč a nejvyšší u Raiffeisenbank 932.988 Kč je značný, jedná se o rozdíl více než 730.000 Kč. Následné konečné pořadí bank dle celkových nákladů udává obrázek č. 8.

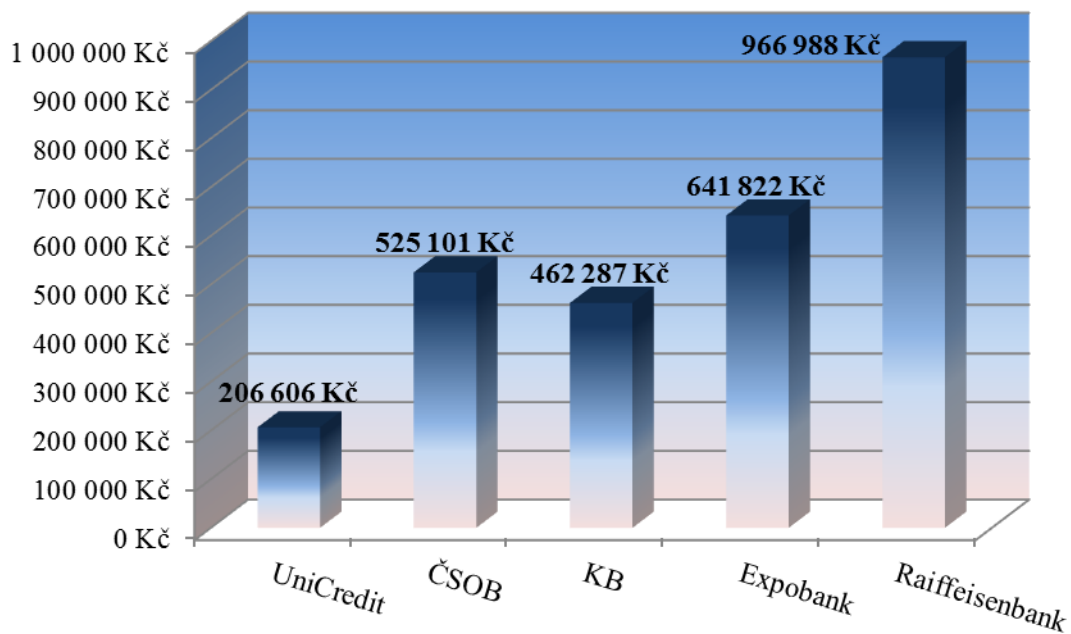
Z kvantitativní analýzy celkových nákladů, které jsou na následujícím obrázku, vyplývá konečné pořadí bank (řazeno od nejnižších nákladů):

1. UniCredit bank,
2. Komerční banka,
3. ČSOB,
4. Expobank,
5. Raiffeisenbank im Stiftland.

Nejnižší náklady má UniCredit bank 206.606 Kč, druhá v pořadí je Komerční banka s částkou 462.287 Kč a následuje s o málo vyššími náklady ČSOB (525.101 Kč). Druhé nejvyšší náklady má Expobank v rozsahu 641.822 Kč a vůbec nejvyšší náklady, které dosahují téměř 1 milion Kč, má Raiffeisenbank. Vyšší náklady u této banky oproti ostatním bankám jsou pochopitelné. Raiffeisenbank im Stiftland je poměrně malá německá banka, která má v České republice jen několik poboček. Naopak velmi lukrativní nabídka ze strany UniCredit bank

vychází z dlouholetých zkušeností s K+B Elektro, jehož bonitu a solidnost má velmi dobře prověřenou.

Obr. č. 8: Komparace celkových nákladů bankovních záruk



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

9 Optimalizace portfolia banovních produktů pro společnost

K+B Elektro

V předchozích kapitolách byla postupně provedena analýza nákladů běžných účtů, kontokorentních úvěrů a bankovních záruk. Na základě výsledků z těchto analýz bude v této kapitole provedena optimalizace portfolia bankovních produktů využívaných společností K+B Elektro.

Společnost má nyní vedený běžný účet u České spořitelny. Fixní náklady tohoto účtu jsou 500 Kč. Již tedy samotné fixní náklady, jak je zřejmé z tabulky č. 16 (Komparace měsíčních fixních nákladů běžných účtů), jsou jedny z nejvyšších. Variabilní náklady složené z tuzemských a zahraničních plateb dosáhly 4.700 Kč a obsazují tak poslední místo dle řazení od nejnižších nákladů. Náklady České spořitelny (5.200 Kč) byly v celkovém porovnání s ostatními bankami nejvyšší a užívání tohoto běžného účtu není tedy pro společnost optimální. V analýze byly spolu s Českou spořitelnou porovnány běžné účty ČSOB, Equa bank, Fio banky, mBank a Raiffeisenbank im Stiftland. Do analýzy byly tyto banky vybrány z důvodu příznivé výše nákladů. Následující tabulka zobrazuje ceny za poskytované služby banky, která v analýze nákladů běžných účtů dopadla nejlépe.

Tab. č. 30: mBank - analyzované služby a ceny u běžného účtu

Služba	Cena
Poplatek za vedení účtu	0 Kč
Papírový měsíční výpis	50 Kč
Internetové bankovníctví	0 Kč
Tuzemské příchozí a odchozí platby	0 Kč
Zahraniční příchozí a odchozí platby	0 Kč
Celkem	50 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Celkové nejnižší náklady byly vyčísleny u mBank, která nabízí tento produkt za cenu 50 Kč měsíčně. Na základě tohoto výsledku lze tedy mBank doporučit jako ideální a tudíž ji zařadit do nového optimalizovaného portfolia společnosti K+B Elektro.

Dalším analyzovaným produktem byl kontokorentní úvěr. Tento produkt společnost dlouhodobě využívá na průběžné financování provozu společnosti. Před prováděnou analýzou využívala společnost těchto služeb u UniCredit bank. Byla proto provedena komparace

UniCredit bank s jinými bankami. Postupně byly analyzovány nabídky od **UniCredit bank**, **ČSOB**, **Komerční banky**, **Expobank** a **Oberbank**. Jak ukazuje analýza, tento produkt u stávající UniCredit bank stojí v celkové sumě 135.000 Kč, což řadí banku na třetí pozici. V prováděné analýze není tato nabídka přehnaně vysoká, avšak cílem této práce je provést optimalizaci využívaných produktů, a proto je doporučena změna. Dle provedené analýzy má nejnižší náklady **110.600 Kč Komerční banka** a v oblasti krátkodobého financování ji lze tedy doporučit místo současné UniCredit bank. Jednotlivé položky celkových nákladů kontokorentního úvěru u Komerční banky jsou zobrazeny v tabulce č. 31.

Tab. č. 31: Komerční banka - analyzované služby a ceny u kontokorentního úvěru

Služba	Cena
Poplatek za poskytnutí úvěru	15.000 Kč
Poplatek za správu úvěru	6.600 Kč
Marže banky v podobě úroků	89.000 Kč
Celkem	110.600 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Jako poslední byla provedena analýza bankovních záruk nabízených od **UniCredit bank**, **ČSOB**, **KB**, **Expobank** a **Raiifeisenbank im Stiftland**. V tomto případě byla analýza jednoznačná. Nabídka od **UniCredit bank**, jejíž produkt bankovních záruk podnik využívá, byla bezkonkurenčně nejnižší. Náklady dosáhly úrovně **206.606 Kč**. Spolupráce s UniCredit bank v této oblasti je optimální. Tabulka č. 32 zobrazuje rozepsané celkové náklady tohoto produktu.

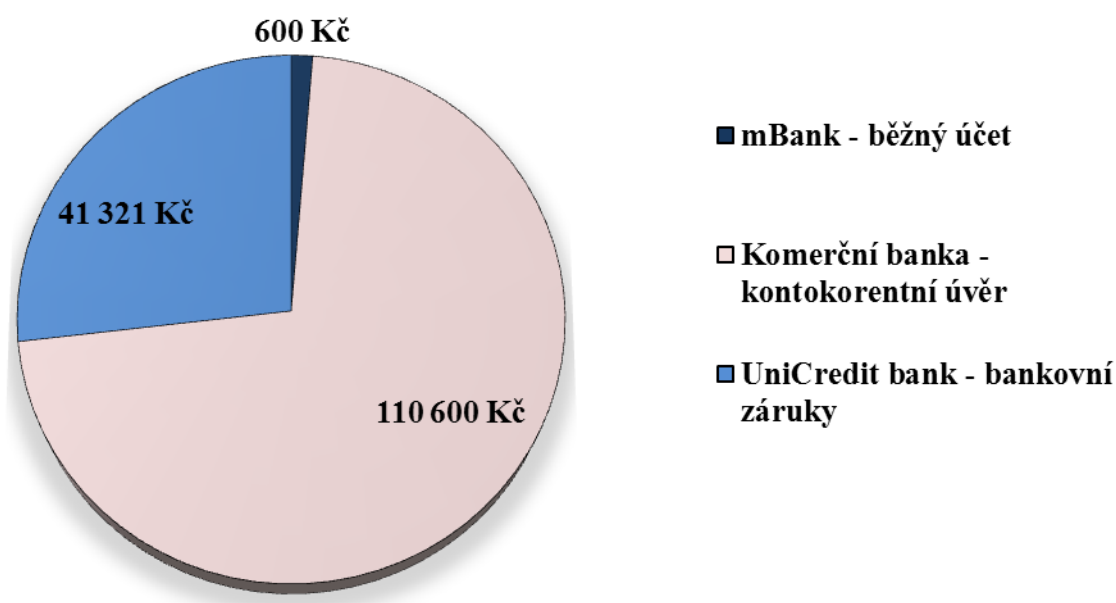
Tab. č. 32: UniCredit bank –analyzované služby a ceny u bankovních záruk

Služba	Cena
Poplatek za sjednání produktu	5.000 Kč
Poplatek za jednotlivé bankovní záruky	0 Kč
Poplatek za vedení účtu pro BZ	0 Kč
Riziková přírážka (výše úroků)	201.606 Kč
Celkem	206.606 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Na obrázku č. 9 je graficky znázorněno nové a na základě výsledků analýzy doporučované portfolio bankovních produktů.

Obr. č. 9: Optimalizace bankovního portfolia



Zdroj: vlastní zpracování, 2015

Nově navržené portfolio bankovních produktů pro společnost K+B Elektro se skládá z běžného účtu od mBank, kontokorentního úvěru od Komerční banky a bankovních záruk od UniCredit bank.

Vzhledem k tomu, že jednotlivé náklady byly posuzované za různá časová období, je nutné tyto náklady přepočítat na stejnou časovou jednotku. V tomto případě je vhodné použití srovnání nákladů za jeden rok.¹⁵ Celkové náklady tohoto portfolia činí **152.521 Kč ročně**. Nejnižší suma 600 Kč je za roční správu a vedení běžného účtu, 41.321 Kč je za bankovní záruky a nejvyšší částka 110.600 Kč je za kontokorentní úvěr.

Původně společnost ročně vynaložila za bankovní produkty částku **238.721 Kč**.¹⁶ Za navrhované portfolio by však zaplatila pouze částku **152.521 Kč**. Při provedení doporučených změn by společnost ušetřila ročně za náklady **86.200 Kč**.

¹⁵ Náklady byly přepočteny způsobem, že částka za běžný účet byla vynásobena číslem 12 (počet měsíců) a za bankovní záruky byla částka vydělena číslem 5 (počet let).

¹⁶ Částka je složena z částek 62.400 Kč za běžný účet, 135.000 Kč za kontokorentní úvěr a 41.321 Kč za bankovní záruky.

Závěr

Při zpracování této bakalářské práce s cílem optimalizovat portfolio bankovních produktů pro daný podnik bylo zapotřebí prozkoumat bankovní sektor v České republice a především analyzovat jednotlivé nabídky bank. Dle definic v teoretické části jsou banky součástí bankovního sektoru, ve kterém bankovní instituce musejí mít povolení k provozování své činnosti ve formě licence udělené centrální bankou (ČNB), přesto banky fungují jako kterýkoliv jiný podnik. Jejich strategie spočívá primárně v dosahování zisku. Teorie rozdělující bankovní služby na dvě hlavní, kde banka vystupuje jako věřitel (úvěry) nebo jako dlužník (vkladové účty), udává, že úroky z úvěrů by měly převyšovat nákladové úroky (vkladové účty), aby banka dosahovala zisku. Praktická stránka tuto teorii ve své podstatě potvrzuje.

Pro zpracování analýzy byla zvolena společnost K+B Elektro, která svou velikostí spadá mezi velké podniky. Společnost vyžadovala optimalizaci produktů, které v současné době využívá, a sice běžný účet, kontokorentní úvěr a bankovní záruky. Při osobní komunikaci se zástupci bank o možném financování se potvrdila teorie, že banky neposkytují své produkty všem a své klienty si pečlivě vybírají. Banky musí brát v úvahu svůj potenciál, do jaké míry si mohou dovolit jednotlivé produkty poskytovat a za jakých podmínek. Zejména v podnikové sféře si některé banky nemohou dovolit poskytovat celé spektrum produktů v neomezené míře.

Běžný účet a bankovní záruky nejsou pro banky obvykle nijak zásadně rizikové. Zatímco v případě kontokorentního úvěru, kdy banka fakticky peníze poskytuje, je riziko vyšší. Proto právě nabídky na kontokorentní úvěr nebyly některé banky ochotny poskytnout. S ohledem na výši úvěrového rámce požadovaného společností K+B Elektro (10.000.000 Kč) bylo případné poskytnutí kontokorentního úvěru vyhodnoceno některými, zejména menšími bankami (např. Raiffeisenbank im Stiftland) jako nevýhodné z důvodu nutnosti vázání příliš velkého objemu finančních prostředků, a zároveň vysoce rizikové v případě nesplacení úvěru klientem. Aby toto riziko bylo sníženo, požadovaly některé banky zajištění úvěru v podobě nemovitého majetku, což ovšem odmítala společnost K+B Elektro.

Z nabídek poskytnutých bankami byla postupně provedena komparativní analýza běžných účtů, kontokorentních úvěrů a bankovních záruk. Na základě výsledků jednotlivých analýz byla poté provedena optimalizace bankovního portfolia pro společnost K+B Elektro.

Z hlediska požadavku na optimalizaci nákladů výše zmíněných bankovních produktů nejlépe pro běžný účet dopadla mBank, která nabízí účet za 600 Kč za rok. V oblasti kontokorentních úvěrů nejlépe dopadla Komerční banka s částkou 110.600 Kč za rok a nejvýhodnější bankovní záruky nabízí UniCredit bank za 41.321 Kč za rok. Na základě těchto výsledků lze společnosti K+B Elektro doporučit zvolení těchto tří bank pro dané bankovní produkty.

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Členové bankovní rady ČNB	16
Tab. č. 2: Rozdělení bankovních produktů z pohledu klienta	23
Tab. č. 3: Vzorový model pro výpočet variabilních nákladů	33
Tab. č. 4: Česká spořitelna - fixní náklady běžného účtu	34
Tab. č. 5: Česká spořitelna - variabilní náklady běžného účtu.....	34
Tab. č. 6: ČSOB – fixní náklady běžného účtu	35
Tab. č. 7: ČSOB – variabilní náklady běžného účtu	35
Tab. č. 8: Equa bank – fixní náklady běžného účtu	36
Tab. č. 9: Equa bank – variabilní náklady běžného účtu.....	36
Tab. č. 10: Fio banka - fixní náklady běžného účtu	37
Tab. č. 11: Fio banka – variabilní náklady běžného účtu.....	37
Tab. č. 12: mBank - fixní náklady běžného účtu	37
Tab. č. 13: mBank - variabilní náklady běžného účtu.....	38
Tab. č. 14: Raiffeisenbank - fixní náklady běžného účtu.....	38
Tab. č. 15: Raiffeisenbank - variabilní náklady běžného účtu	38
Tab. č. 16: Komparace měsíčních fixních nákladů běžných účtů	39
Tab. č. 17: Komparace měsíčních variabilních nákladů běžných účtů	40
Tab. č. 18: UniCredit bank – náklady kontokorentního úvěru.....	43
Tab. č. 19: ČSOB – náklady kontokorentního úvěru	44
Tab. č. 20: Komerční banka – náklady kontokorentního úvěru	45
Tab. č. 21: Expobank – náklady kontokorentního úvěru	45
Tab. č. 22: Oberbank – náklady kontokorentního úvěru.....	46
Tab. č. 23: Komparace ročních fixních nákladů kontokorentních úvěrů	47
Tab. č. 24: UniCredit bank – náklady bankovní záruk.....	49
Tab. č. 25: ČSOB – náklady bankovních záruk	50
Tab. č. 26: Komerční banka – náklady bankovních záruk	50
Tab. č. 27: Expobank – náklady bankovních záruk	51
Tab. č. 28: Raiffeisenbank – náklady bankovních záruk	51
Tab. č. 29: Komparace fixních nákladů bankovních záruk.....	52
Tab. č. 30: mBank - analyzované služby a ceny u běžného účtu	55
Tab. č. 31: Komerční banka - analyzované služby a ceny u kontokorentního úvěru.....	56

Tab. č. 32: UniCredit bank –analyzované služby a ceny u bankovních záruk.....	56
---	----

Seznam obrázků

Obr. č. 1: Počet bank v České republice od roku 1918	15
Obr. č. 2: Princip činnosti obchodních bank	21
Obr. č. 3: Přehled fixních a variabilních nákladů běžných účtů	41
Obr. č. 4: Celkové náklady běžných účtů.....	41
Obr. č. 5: Komparace ročních variabilních nákladů kontokorentních úvěrů	47
Obr. č. 6: Celkové náklady kontokorentních úvěrů	48
Obr. č. 7: Komparace variabilních nákladů bankovních záruk	53
Obr. č. 8: Komparace celkových nákladů bankovních záruk.....	54
Obr. č. 9: Optimalizace bankovního portfolia.....	57

Seznam zkratek

Zkratka	Popis
BÚMF	Bankovní ústav při ministerstvu financí
BZ	Bankovní záruky
CA	Creditanstalt für Handel und Gewerbe
ČNB	Česká národní banka
ČSOB	Československá obchodní banka
ECB	Evropská centrální banka
EMS	Systémy environmentálního managementu
ESCB	Evropský systém centrálních bank
EU	Evropská unie
ISO	International Organization for Standardization
KB	Komerční banka
mil.	Milion
OHSAS	Occupational Health and Safety Advisory Services
PRIBOR	Prague InterBank Offered Rate
SEPA	Single Euro Payments Area
SG	Société Générale
TO platba	Tuzemská odchozí platba
TP platba	Tuzemská příchozí platba
ZO platba	Zahraniční odchozí platba
ZP platba	Zahraniční příchozí platba
2T Repo sazba	Dvoutýdenní repo sazba

Seznam použité literatury

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3., přeprac. a rozš. vyd., Praha: Linde, 2005, 681 s., ISBN 80-7201-515-X.
- [2] FAURE, A.P. *Banking: An Introduction*. 1. vyd. Rhodes University, 2013, 144 s., ISBN 978-87-403-0596-8.
- [3] JUROŠKOVÁ, Lenka. *Bankovní regulace a dohled*. Praha: Auditorium, 2012, 174 s., Studie. ISBN 978-80-87284-26-1.
- [4] PARNELL, Henry. *Observations on paper money, banking, and overtrading*. London: J. Ridgeway, 1828, 200 s.
- [5] POLIDAR, Vojtěch. *Management bank a bankovních obchodů*. 1. Vydání, Praha: Ekopress, 1995, 423 s., ISBN 80-901991-0-0.
- [6] POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013. xvi, 480 s., Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9.
- [7] PTATSCHEKOVÁ, Jitka a DITTRICHOVÁ, Jaroslava. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 144 s., ISBN 978-80-247-4681-4.
- [8] PŮLPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2007, 338 s., ISBN 978-80-245-1180-1.
- [9] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 2. rozš. vyd. Praha: Management Press, 2001, 782 s., ISBN 80-7261-051-1.
- [10] REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s., ISBN 978-80-7261-240-6.
- [11] SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*. 3., přeprac. dopl. vyd. Praha: C.H. Beck, 2002. xxv, 479 s., Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-736-7.
- [12] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 253 s., ISBN 978-80-7408-029-6.
- [13] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví II; učebnice*. 1. vyd. Praha: Grada, 1998, 300 s., ISBN 80-7169-663-3.

Elektronické a ostatní zdroje

- [14] Bankovní rada ČNB. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rada/
- [15] Bankovní úřad ministerstva fianncí. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/bankovni_urad_ministerstva_financi/
- [16] Bankovní záruka. *Komerční banka - Société Générale Group* [online]. © 2014 [cit. 2014-09-15]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/bankovni-zaruka.shtml>
- [17] Banky v ČR. *Banky.cz* [online]. © 2015 [cit. 2015-04-01]. Dostupné z: <http://www.banky.cz/>
- [18] Ceník finančních operací a služeb pro fyzické a právnické osoby. *Fio banka* [online]. © 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/cenik_bankovni_sluzby.pdf
- [19] ECB a ESCB. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-20]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/mezinarodni_vztahy/ecb_escb/
- [20] Equabank - nová banka se slibnými produkty a zajímavou historií. *TopSrovnani* [online]. © 2010 2015 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.topsrovnani.cz/aktuality/equa-bank-nova-banka-se-slibnymi-produkty-a-zajimavou-historii>
- [21] *Expobank – indikativní nabídka financování*, Plzeň, 2015.
- [22] Fio banka: Historie. *Fio banka* [online]. © 2014 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka/historie>
- [23] *František Vltavský*, 2015-04-03, Plzeň, firemní poradce.
- [24] Historie Oberbank. *Oberbank AG* [online]. [2015] [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Oberbank_AG/O_bance/Historie/index.jsp
- [25] Historie společnosti. *Komerční banka - Société Générale Group* [online]. © 2014 [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti.shtml>
- [26] Index. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/index.html>

- [27] *Indikativní nabídka ČSOB pro K+B Elektro*, Plzeň, 2014.
- [28] K+B Expert. *Expert e-Commerce GmbH* [online]. [2005] [cit. 2015-02-25].
Dostupné z: <http://www.expert.de/kappenbergerbraun>
- [29] K+B Expert: Produktion. *K-B Elektro* [online]. [1991] [cit. 2015-02-25].
Dostupné z: <http://www.k-belektro.de/produktion/index.php>
- [30] K+B Expert: Unternehmensprofil. *K-B Elektro* [online]. [1991] [cit. 2015-02-25].
Dostupné z: <http://www.k-belektro.de/>
- [31] *Komerční banka – nabídka financování*, Plzeň, 2014.
- [32] Měnověpolitické nástroje. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2015-03-09].
Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/mp_nastroje/
- [33] Moje banka. *Raiffeisenbank im Stiftland eG* [online]. © 2015 [cit. 2015-03-15].
Dostupné z: <http://www.rb-stiftland.cz/cz/moje-banka/moje-banka>
- [34] *Monika Burkovská*, 2014-12-15, Plzeň, finanční ředitelka.
- [35] Národní banka pro Čechy a Moravu. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-16].
Dostupné z: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/narodni_bank_a_pro_cechy_a_moravu/
- [36] O bance. *MBank* [online]. [2014] [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/#tab_001
- [37] O bance: Skupina UniCredit. *UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.* [online]. [2014] [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance/skupina-unicredit>
- [38] O společnosti ČSOB. *ČSOB* [online]. © 2015 [cit. 2015-03-15].
Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [39] O společnosti. *KAPPENBERGER + BRAUN, Elektro-Technik spol. s r.o.* [online]. © 2005 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z: <http://www.kbelektro.cz/cs/o-spolecnosti.php>
- [40] *OBERBANK AG – Indikativní nabídka vybraných proudků a služeb*, Plzeň, 2015.
- [41] Profil České spořitelny. *Česká spořitelna, a. s.* [online]. [2001] [cit. 2015-03-15].
Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

- [42] Profil Expobank CZ a.s. *Expobank* [online]. [2015] [cit. 2015-03-17]. Dostupné z: <http://www.expobank.cz/cs/o-nas/profil-expobank-cz-a-s.shtml>
- [43] Prolongovat - ABZ.cz. *Scs.abz.cz* [online]. © 2005-2015 [cit. 2014-09-14]. Dostupné z: <http://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/prolongovat>
- [44] Sazebník bankovních poplatků mBank. *mBank* [online]. [2015] [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: http://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf
- [45] Sazebník poplatků. *Equa bank a.s.* [online]. © 2011–2015. [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/files/doc/592-sme-sazebnik-20150102.pdf>
- [46] Sazebník pro právnické osoby a pro fyzické osoby. *ČSOB* [online]. © 2015 [cit. 2015-03-15]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-pravnicke-osoby-a-fyzicke-osoby-podnikatele.aspx>
- [47] Státní banka československá. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/statni_bank_a_ceskoslovenska/index.html
- [48] Systém řízení a organizační struktura České národní banky. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/organizacni_struktura/
- [49] Veřejný rejstřík a Sběrka listin. *Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. © 2012-2014 [cit. 2015-02-23]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=20677878&subjektId=401208&spis=474326>
- [50] Zákon o bankách - č.21/1992 Sb. *AION CS* [online]. © 2010-2015 [cit. 2014-09-13]. Dostupné z: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-21>
- [51] Zákon o České národní bance – č. 6/1993 Sb. *Podnikatel.cz* [online]. © 2007 – 2015 [cit. 2014-09-20]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-6-1993-sb-o-ceske-narodni-bance/uplne>
- [52] Zastoupení ČNB na území ČR. *Česká národní banka* [online]. © 2003-2015 [cit. 2014-09-20]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/zastoupeni_cnb.html

[53] Záznam jednání bankovní rady ČNB dne 5. února 2015. *Česká národní banka* [online].
© 2003-2015 [cit. 2015-03-09]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/
br_zapisy_z_jednani/2015/cmom_150205.html](http://www.cnb.cz/cs/menova_politika/br_zapisy_z_jednani/2015/cmom_150205.html)

Abstrakt

TIMKOVÁ, Adéla. *Současné trendy bankovních produktů ve vztahu k podnikové sféře*. Bakalářská práce. Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 68 s., 2015

Klíčová slova: bankovní systém, centrální banka, komerční banky, bankovní produkty, podnikatelské subjekty

Tato bakalářská práce pojednává o tématu z oblasti bankovního sektoru, konkrétně o bankovních produktech ve vztahu k podnikové sféře. Práce se věnuje v teoretické části definici bankovního systému, postavení centrální banky a komerčních bank v České republice. V závěru této části jsou charakterizovány vybrané bankovní produkty pro podnikatelské subjekty. V praktické části je charakterizován podnik K+B Elektro a sestaveno jeho portfolio bankovních produktů. Následně je na základě nabídek bank působících na českém trhu provedena komparativní analýza bankovních produktů pro společnost K+B Elektro. Předměty analýzy jsou běžné účty, kontokorentní úvěry a bankovní záruky. V závěru je poté na základě výsledků komparativní analýzy navržena optimalizace bankovního portfolia z hlediska výše nákladů pro společnost K+B Elektro.

Abstract

TIMKOVÁ, Adéla. *Current trends of banking products in relation to the corporate sector.*

Bachelor's thesis. Plzeň: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 68 p., 2015

Key words: banking system, central bank, commercial banks, banking products, corporate subjects.

This bachelor's thesis deals with a subject from banking sector's area. Specifically, it is about banking products in relation to the corporate sector. Theoretical part of this paper talks about definition of a banking system, position of central bank and commercial banks in Czech Republic. In the conclusion of that part, there is a characterization of selected banking products aimed towards corporate subjects. Practical part is about K+B Elektro company business model and their portfolio of banking products they are currently using. Following, there is a comparative analysis of banking products suited for K+B Elektro based on offerings of commercial banks in Czech Republic. Subjects of this analysis are current accounts, bank overdrafts and bank guarantees. In the final bachelor's thesis conclusion, based on the output of this comparative analysis, there is made a recommendation to K+B Elektro, consisting of banking products portfolio optimization aimed for cost reduction.