

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Analýza bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.

**The analysis of the banking products of company
SUPTel, a. s.**

Petr Soukup

Plzeň 2014

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petr SOUKUP**
Osobní číslo: **K11B0469P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Analýza bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.**
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 České republiky.
2. Představte firmu SUPTel, a. s.
3. Analyzujte portfolio bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.
4. Proveďte optimalizaci bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.
5. Formulujte závěry a doporučení.

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. přeprac. a rozš. vyd.* Praha: Linde, 2005. ISBN 80-720-1515-X
- **MEJSTŘÍK, Michal; PEČENÁ Magda; TEPLÝ Petr.** *Základní principy bankovníctví. 1. vyd.* Praha: Karolinum, 2008. ISBN 978-802-4615-004
- **POLOUČEK, Stanislav.** *Bankovníctví. Vyd. 1.* Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-717-9462-7
- **SYNEK, Miloslav; KISLINGEROVÁ, Eva.** *Podniková ekonomika. 5., přeprac. a dopl. vyd.* Praha: C.H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-336-3

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

Datum zadání bakalářské práce: **25. října 2013**
Termín odevzdání bakalářské práce: **25. dubna 2014**



Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan



Prof. Ing. Lilla Dvořáková, CSc.
vedoucí katedry

V Plzni dne 25. října 2013

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Analýza bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.“

vypracoval samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené biografii.

V Plzni dne 22. dubna 2014

.....

podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucímu práce Ing. Zdeňku Hruškovi za odborné vedení, cenné informace a připomínky, které mi během vypracování práce poskytl. Dále bych chtěl poděkovat zástupkyni firmy SUPTel, a. s., Jitce Kebrlové a zástupcům spolupracujících bank za poskytnutí podkladů ke zpracování praktické části bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	8
1 Bankovní systém České republiky.....	10
1.1 Struktura českého bankovního sektoru.....	11
1.2 První stupeň bankovní soustavy České republiky – Česká národní banka.....	11
1.2.1 Charakteristické rysy České národní banky.....	11
1.2.2 Funkce České národní banky.....	12
1.3 Nástroje měnové politiky České národní banky.....	14
1.3.1 Tržní nástroje měnové politiky České národní banky.....	14
1.3.2 Operace na volném trhu.....	15
1.3.3 Diskontní nástroje.....	15
1.3.4 Kurzové intervence.....	16
1.3.5 Administrativní nástroje České národní banky.....	16
1.3.6 Povinné minimální rezervy.....	17
1.3.7 Úvěrové kontingenty a úrokové limity.....	17
1.4 Druhý stupeň bankovní soustavy České republiky.....	17
1.4.1 Podmínky pro udělení bankovní licence.....	18
1.4.2 Rozdělení obchodních bank.....	18
1.4.3 Povinné pojištění vkladů.....	20
2 Bankovní produkty pro podnikatele.....	21
2.1 Systematizace bankovních produktů.....	21
2.2 Bankovní finančně úvěrové produkty pro podnikatele.....	22
2.2.1 Kontokorentní úvěr.....	22
2.2.2 Revolvingový úvěr.....	23
2.2.3 Eskontní a negociační úvěr.....	23
2.2.4 Lombardní úvěr.....	23
2.2.5 Akceptační, remboursní a avalový úvěr.....	24
2.2.6 Bankovní záruka.....	24
2.2.7 Hypoteční úvěr.....	25

2.3	Depozitní (vkladové) bankovní produkty pro podnikatele.....	25
2.3.1	Běžný účet.....	26
2.3.2	Spořicí účty.....	27
2.3.3	Termínované vklady.....	27
2.3.4	Depozitní směnky.....	28
2.4	Platebně zúčtovací bankovní produkty pro podnikatele.....	28
2.4.1	Bankovní převody.....	28
2.4.2	Šeky.....	29
2.4.3	Platební karta.....	29
2.4.4	Dokumentární akreditiv.....	30
2.4.5	Dokumentární inkaso.....	31
2.5	Alternativní formy financování podniku.....	32
2.5.1	Faktoring.....	32
2.5.2	Forfaiting.....	33
2.5.3	Leasing.....	33
3	Představení firmy SUPTel, a. s.....	35
3.1	Historie firmy SUPTel, a. s.....	35
3.2	Současnost firmy SUPTel, a. s.....	36
3.3	Telekomunikační síť.....	37
4	Analýza portfolia bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.....	38
4.1	Běžné účty firmy SUPTel, a. s. v domácí měně.....	38
4.2	Běžné účty firmy SUPTel, a. s. v cizí měně.....	39
4.3	Spořicí účet firmy SUPTel, a. s.....	40
4.4	Kontokorentní úvěr firmy SUPTel, a. s.....	40
4.5	Revolvingový úvěr firmy SUPTel, a. s.....	40
4.6	Financování investičního majetku firmy SUPTel, a. s. úvěrem.....	41
4.7	Leasingové produkty firmy SUPTel, a. s.....	41
4.8	Bankovní záruka firmy SUPTel, a. s.....	42
4.9	Dokumentární akreditiv a inkaso firmy SUPTel, a. s.....	42

5	Komparace bankovních produktů a formulace doporučení pro podnik	43
5.1	Komparace běžných účtů v Kč, kalkulace jejich nákladů a formulace doporučení	43
5.1.1	Komparace jednotlivých poplatků běžných účtů	44
5.1.2	Kalkulace měsíčních nákladů běžných účtů a návrh optimalizace	45
5.2	Komparace běžných účtů v cizí měně, kalkulace jejich nákladů a formulace doporučení	47
5.2.1	Komparace jednotlivých poplatků běžných devizových účtů	47
5.2.2	Kalkulace měsíčních nákladů běžných devizových účtů a jejich komparace	48
5.3	Komparace spořicíh účtů bank	49
5.4	Indikativní nabídky bank na financování určené firmě SUPTel, a. s.	50
5.5	Komparace poskytnutých indikativních nabídek úvěrových produktů bank a optimalizace úvěrového portfolia firmy SUPTel, a. s.	53
5.5.1	Kontokorentní úvěr	53
5.5.2	Revolvingový úvěr	54
5.5.3	Úvěr na financování investičního majetku	55
5.5.4	Bankovní záruka	55
6	Závěr	56
7	Seznam použité literatury	58
8	Seznam obrázků	63
9	Seznam tabulek	64
10	Seznam zkratk	65
11	Seznam příloh	66

Úvod

V moderní době se bankovní produkty staly součástí každodenního života podnikatelů a podnikatelských subjektů. Podnikatelé a podnikatelské subjekty zpravidla využívají ke své činnosti služeb bankovních institucí. Pro zajištění plynulé podnikatelské činnosti by podnikatelé a podnikatelské subjekty měli pečlivě vybírat své bankovní partnery a jejich produkty. Adekvátní bankovní instituce umožňuje efektivnější řízení finančních prostředků a financování jejich činnosti.

Primárním cílem této bakalářské práce je optimalizovat bankovní portfolio firmy SUPTel, a. s. (dále jen SUPTel) na základě nákladové analýzy stávajících bankovních produktů firmy a následné komparace indikativních nabídek bank. Sekundární cíle práce, které jsou nezbytné ke splnění primárního cíle, jsou zejména vymezení základních pojmů a definic z oblasti bankovníctví a bankovních produktů pro snadnější pochopení dané problematiky; deskripce českého bankovního sektoru; analýza bankovního portfolia firmy SUPTel; analýza základních poplatků bank na běžných účtech; analýza indikativní nabídky na financování; komparace základních poplatků a indikativních nabídek bank.

V teoretické části bakalářské práce je nejprve charakterizován první a poté druhý stupeň bankovního sektoru České republiky. Dále je provedena systematizace bankovních produktů pro podnikatele a následná deskripce jednotlivých druhů těchto produktů. Na závěr této části jsou identifikovány alternativní formy financování firemního sektoru.

Praktická část začíná představením firmy SUPTel a pokračuje analýzou portfolia bankovních produktů firmy. Předposlední kapitola se nejprve zabývá analýzou pasivních bankovních produktů vybraných bank a jejich komparací z nákladového hlediska. Druhá část této kapitoly je věnována indikativním nabídkám bank, které jsou nejprve popsány a poté porovnány.

V závěru práce je zhodnocena spolupráce firmy s bankovním sektorem a také jsou navržena opatření k optimalizaci portfolia bankovních produktů společnosti SUPTel.

Pro vypracování této práce byla využita řada metod a analýz. Před samotným vypracováním byla provedena rešerše literatury pro následné vypracování práce. Informace pro teoretickou a praktickou část práce byly získávány z odborné literatury, příp. pomocí internetových zdrojů. Informace k praktické části byly dále získány z interních dokumentů firmy SUPTel a prostřednictvím konzultací nejen se zástupcem firmy, ale také s odborníky v oboru bankovníctví. V teoretické části byla použita metoda deskripce a při parafrázování se vycházelo zejména z normy ČSN 690:2011. V praktické části byla hojně uplatňována metoda komparace pro porovnání jednotlivých bankovních produktů. Mezi další použité metody a analýzy patří kvantitativní a kvalitativní analýza.

1 Bankovní systém České republiky

Bankovníctví se řadí mezi odvětví s nejdynamičtějším rozvojem ve vyspělých tržních ekonomikách, má velice dlouhou tradici a významným způsobem se podílí na hospodářství země, jelikož je propojené s ostatními odvětvími ekonomiky a ovlivňuje je. Centrální banka, síť obchodních bank, jejich vzájemné vztahy a jejich vztahy k okolí tvoří **bankovní systém** země, který je určován ekonomickým prostředím v zemi, jejím právním systémem, tradicemi, historickým vývojem a zapojením dané země do mezinárodního obchodu. Bankovní sektor má klíčovou roli v rozvoji ekonomiky země, je převážně ziskovým sektorem, který je schopen při nesprávném hospodaření způsobit finanční krizi v dané zemi. České bankovníctví si udrželo **stabilní vývoj s vysokou likviditou bank** i v průběhu celosvětové finanční krize. [1], [2], [3], [4], [5]

Banky jsou specifickým druhem podniků s řadou specifických rysů ve srovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky. Banky hospodaří zejména s cizími prostředky a zprostředkovávají platební styk. Pomocí těchto poskytovaných služeb hrají důležitou roli v ekonomice a mají v ní specifické postavení. Tyto subjekty jsou zpravidla soukromé podniky založené za účelem vytvářet zisk. [5], [6], [7]

Dle Synka [7] lze banku charakterizovat jako finančního zprostředkovatele, jenž zprostředkovává pohyb finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Finanční zprostředkování, založené na ziskovém principu, probíhá na jedné straně shromažďováním dočasně volných finančních prostředků a na straně druhé jejich umístováním tam, kde přinášejí nejvyšší rizikově očištěný výnos. Vedle finančního zprostředkování se dle Dvořáka [2] za základní funkce banky považuje také emise bezhotovostních peněz, provádění platebního styku a zprostředkování finančního investování. [2], [5], [7]

Činnost bank je regulována z důvodu, že jsou banky oprávněny přijímat vklady od veřejnosti. Česká národní banka provádí bankovní dozor nad bankami a reguluje vstup do bankovní sféry. [5]

1.1 Struktura českého bankovního sektoru

V České republice je **dvoustupňový univerzální bankovní systém** s některými specializovanými druhy bank. Avšak za součást českého bankovního systému se musí považovat i spotřební a úvěrní družstva. Na prvním stupni bankovního systému se nachází centrální banka, jež je v České republice reprezentována Českou národní bankou. Druhý stupeň tvoří obchodní banky. Makroekonomické funkce zabezpečuje zejména centrální banka, ty mikroekonomické především obchodní banky. Centrální banka a obchodní banky mají rozdílné cíle. Hlavním cílem centrální banky je **péče o cenovou stabilitu**. Hlavním cílem obchodních bank je **vytváření zisku** a růst tržní hodnoty. [2], [5], [7]

1.2 První stupeň bankovní soustavy České republiky – Česká národní banka

První centrální banka na našem území byla **Národní banka Československá**, která zahájila činnost na našem území v roce 1926. V roce 1950 byla založena **Státní banka československá**. Po událostech koncem roku 1989 byla Státní banka československá rozdělena na 3 subjekty (Státní banku československou a dvě obchodní banky), kdy hlavním důvodem bylo oddělení emisní a úvěrově-obchodní činnosti. Od roku 1993 je centrální bankou v České republice **Česká národní banka**. [4], [5], [8]

1.2.1 Charakteristické rysy České národní banky

Základní postavení České národní banky je dáno Ústavou České republiky, která zaručuje její nezávislost. Česká národní banka je ústřední bankou státu, nepodléhá nařízením vlády, působí pouze jako poradní orgán vlády v oblasti bankovníctví a měnové politiky. Jejím cílem není vytvářet zisk. Primárním cílem je dle Zákona o České národní bance [9] **péče o cenovou stabilitu**. Tato instituce má výsadní právo emise hotovostních peněz. [2], [5], [8], [9]

Česká národní banka je zcela nezávislá, z toho vyplývá, že nepřijímá pokyny od orgánů Evropské unie, prezidenta republiky, vlády či parlamentu. Vrcholné orgány musejí mít minimálně pětileté funkční období s nemožností odvolání z politických důvodů. Vláda České republiky nesmí využívat Českou národní banku k financování rozpočtových

výdajů a nesmí ovlivňovat její rozpočet. Zákonem není centrální bance povoleno poskytovat úvěr vládě ani přímo, ani nákupem jí emitovaných dluhopisů. [5], [9]

Ze zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance [9] je povinna předkládat Poslanecké sněmovně nejméně 2x ročně **zprávu o měnovém vývoji**, 1x ročně **zprávu o finanční stabilitě, roční zprávu o výsledku svého hospodaření a zprávu o dohledu nad finančním trhem**. [9]

Nejvyšším řídicím orgánem České národní banky je Bankovní rada České národní banky, která se skládá z guvernéra, dvou viceguvernéřů a čtyř členů. Sídlo České národní banky je v Praze. [10], [11]

1.2.2 Funkce České národní banky

Česká národní banka plní dva základní okruhy funkcí: **makroekonomické** (zajištění stabilního měnového vývoje) a **mikroekonomické** (zabezpečení bezpečnosti, efektivnosti, spolehlivosti a důvěryhodnosti bankovního systému). Tyto funkce vyplývají z jejího primárního cíle, jímž je péče o cenovou stabilitu. [8]

Emise bankovek a oběživa

„Česká národní banka má výhradní právo vydávat bankovky a mince, jakož i mince pamětní“[9, § 12]. Emise hotovostních peněz se zprostředkovává za pomoci komerčních bank. Během této operace poskytuje centrální banka peníze komerčním bankám formou úvěrů, prodejem určitých svých aktiv (zejména cenných papírů, deviz) a konverzí svých bezhotovostních vkladů u centrální banky. Celkové množství peněz v oběhu se zvyšuje přijetím hotovostního úvěru či prodejem aktiv. [2], [4], [9], [12]

„Peněžní jednotkou v České republice je koruna česká, zkratka názvu je „Kč“. Koruna česká se dělí na sto haléřů“[9, § 13]. Česká národní banka tiskne bankovky a razí mince. Stanovuje jejich platnost, nominální hodnotu, rozměr a charakter. [9]

Provádění měnové politiky

Prostřednictvím měnové politiky se naplňuje základní cíl centrální banky. Tato funkce je naplňována nástroji měnové politiky, jež ovlivňují množství peněz v oběhu, úrokové sazby, popř. měnový kurz. Veřejnost je pravidelně informována o měnovém vývoji. [2], [4]

Banka bank

„Centrální banka vede účty ostatním bankám, přijímá od nich vklady, poskytuje jim úvěry a provádí ve vztahu k nim vzájemně mezi nimi platební, zúčtovací a další operace“ [5, str. 216]. Za vklady se považují povinné minimální rezervy, prostředky pro platební a zúčtovací operace a dobrovolné vklady. Úvěry od centrální banky představují levný zdroj díky jejich nízké diskontní sazbě nebo jsou poslední možností zajištění jejich likvidity. Při těchto obchodech vystupuje centrální banka jako jeden ze subjektů trhu. [2], [4], [5], [9]

Banka státu (vlády)

Funkce banky státu vyplývá z podstaty vedení účtů vlády, centrálních orgánů, orgánů místní moci a správy a některých podniků veřejného sektoru. Banka také provádí některé operace pro tyto státní instituce, např. spravuje státní dluh. [2], [5], [12]

Vztahy mezi státem a Českou národní bankou, jsou upraveny v zákoně č. 6/1993 Sb., o České národní bance [9]. Tento zákon jí zakazuje úvěrování státu, jelikož přímé úvěrování státu by mohlo vést – za pomoci financování státních potřeb emisí peněz – k inflačním dopadům. [2], [9]

Bankovní regulace a dohled

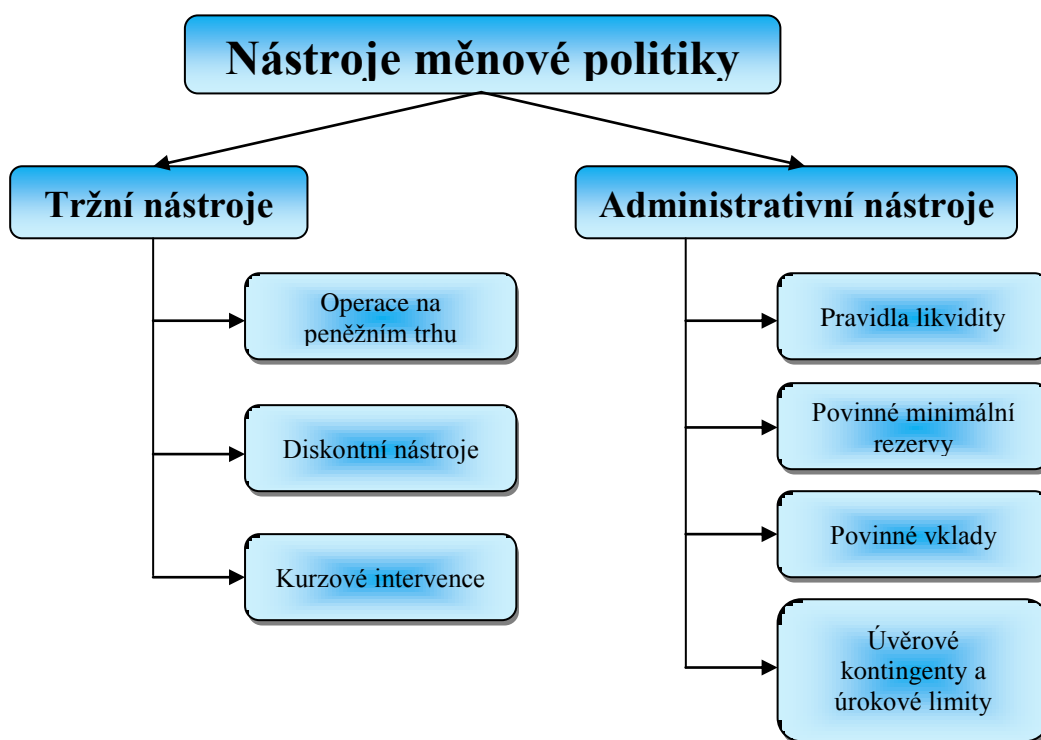
Česká národní banka je hlavní institucí bankovní regulace a dohledu. Integrace dohledu nad finančním trhem České národní bance byla umožněna přijetím zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. [13]

Česká národní banka stanovuje podmínky a pravidla pro podnikání v oblasti bankovníctví. Bankovní dohled spočívá v kontrole dodržování stanovených pravidel. Bankovní odvětví prochází přísnější mírou regulace než ostatní odvětví. Další institucí provádějící dohled nad finančním trhem je Ministerstvo financí České republiky. [4], [5], [13]

1.3 Nástroje měnové politiky České národní banky

Česká národní banka, vrcholný subjekt měnové politiky, touto činností podporuje stabilitu cenové hladiny. V oblasti měnové politiky uplatňuje nástroje **ekonomické** (tržní, nepřímé) a **mimoekonomické** (přímé, administrativní). Tržní nástroje se používají mnohem častěji než nástroje administrativní. Rozdělení nástrojů měnové politiky České národní banky je znázorněné na obrázku č. 1. [5], [14]

Obr. č. 1: Rozdělení nástrojů měnové politiky České národní banky



Zdroj: vlastní zpracování dle [14], 2014

1.3.1 Tržní nástroje měnové politiky České národní banky

„Tržní nástroje dopadají na celý bankovní systém plošně, nejsou tedy využívány k možné selektivní podpoře, resp. restrikci vybraných bank“ [12, str. 29]. Mezi tržní nástroje řadíme dle Šenkýřové a kolektivu [14] tři hlavní nástroje nepřímé povahy. Jedná se o **operace na volném trhu**, **diskontní nástroje** a **kurzové intervence**. [5], [14]

1.3.2 Operace na volném trhu

Centrální banka provádí operace na volném trhu prodejem či nákupem cenných papírů banky v domácí měně bankovním subjektům. Tyto operace lze považovat za nejpoužívanější nástroj centrálních bank. **Regulace měnové báze**, tj. regulace množství peněz v oběhu, **regulace krátkodobé úrokové míry** a **ovlivnění měnového kurzu** jsou motivem využití těchto operací. Nákupem cenných papírů od bank se měnová báze zvyšuje, naopak prodejem cenných papírů bankám se měnová báze snižuje. Tímto způsobem může Česká národní banka ovlivňovat i měnový kurz. [4], [5], [14]

Česká národní banka uskutečňuje na peněžním trhu **přímé operace** (přímé obchody mezi centrální bankou a ostatními bankami), tzv. **repo operace** a **switch operace**. Podstatou switch operací je výměna cenných papírů za stejné cenné papíry s odlišnou lhůtou splatnosti. [4], [5], [12]

1.3.3 Diskontní nástroje

Mezi diskontní nástroje řadíme zejména **úvěry a úrokové sazby** České národní banky. Tímto nástrojem centrální banky lze měnovou bázi zvýšit nebo neměnit, nikoliv snížit. Obvykle se poskytují 3 hlavní druhy úvěrů: **diskontní, reeskontní a lombardní úvěry**. Avšak Česká národní banka může v současnosti bankám poskytnout následující základní druhy úvěrů: **úvěry v průběhu dne, lombardní úvěry, nouzové úvěry, úvěry na povinné minimální sazby**. [4], [5]

V případě úrokových sazeb se v České republice používá **diskontní a lombardní sazba**. Výše úrokových sazeb se stanovuje za pomoci repo sazby. Diskontní sazba úročí volné rezervy bank uložené přes noc u centrální banky, lombardní sazba úročí nesplacené úvěry poskytnuté během dne za účelem zabezpečení plynulosti mezibankovního platebního styku. V posledních letech se tyto sazby pohybují na svém historickém minimu. [5]

1.3.4 Kurzové intervence

Kurzové intervence ovlivňují vztah nabídky a poptávky na devizových trzích. Jsou prováděny nákupem a prodejem měny. Jejich hlavní cíl spočívá v regulaci měnového kurzu domácí měny, avšak mohou mít dopad na změnu měnové báze nebo i krátkodobé úrokové míry. [4], [5], [14]

Tento nástroj lze provádět dvěma základními způsoby: přímými a nepřímými intervencemi. Přímé a nepřímé intervence se liší ve způsobu, jak působí na měnovou bázi. Nepřímé intervence vyvíjí tlak na zhodnocování nebo znehodnocování domácí měny pomocí zvýšení či snížení úrokové sazby. Měnovou bázi ovlivňují přímé intervence, které ovlivňují rezervy bank. Zvýšení měnové báze je způsobeno nákupem zahraniční měny a je provázeno snížením krátkodobé úrokové míry. Prodej zahraniční měny způsobuje opačný efekt. [4], [5], [14]

Kurzové intervence v listopadu 2013

Z důvodů dlouhodobého přebytku likvidity v bankovním sektoru a z obavy deflačních dopadů rozhodla Česká národní banka dne 7. listopadu 2013 o zahájení devizových intervencí. Její bankovní rada rozhodla o udržování kurzu koruny vůči euru poblíž hladiny 27 CZK/EUR. Posílení koruny pod úroveň 27 CZK/EUR brání prodejem korun a nákupem eur. Na opačné straně této hladiny určuje kurz nabídka a poptávka na mezibankovním devizovém trhu. V případě pomalejšího oživení ekonomiky v Evropě posune Česká národní banka cílený kurz koruny k euru výše. [15], [16]

Oslabení koruny vůči euru se projevilo i ve vývoji kurzu koruny vůči jiným měnám. Dopad intervencí se promítl ve zvýšení cenové hladiny a zároveň v podpoře českého vývozu. [15]

1.3.5 Administrativní nástroje České národní banky

Užívání administrativních nástrojů v tržních ekonomikách není tak běžné z důvodu vysoké účinnosti a omezení samostatnosti bank v rozhodování. Jejich využití má dvě významné výhody. Jednak se dají využít selektivně, ale také je regulované bank nemohou obejít a musí se jim podřídít. [5]

Mezi nástroje administrativního charakteru řadíme zejména **limity úrokových sazeb bank, úvěrové kontingenty** (limity úvěrů bank) a **povinné minimální rezervy**. Dále do administrativních nástrojů patří **povinné vklady, pravidla likvidity**. [14]

1.3.6 Povinné minimální rezervy

„Povinné minimální rezervy jsou prostředky, které banky musí udržovat jako svůj vklad u centrální banky“[2, str. 175]. Jejich výše se stanovuje procentními sazbami z primárních vkladů v domácí i zahraniční měně. V České republice činí povinné minimální rezervy 2%. [2], [5]

1.3.7 Úvěrové kontingenty a úrokové limity

Úvěrové kontingenty neboli limity úvěrů bank jsou velice účinným nástrojem měnové politiky a umožňují centrální bance přímou regulaci, jelikož představují maximální objem úvěrů, které mohou banky poskytovat. Stanovení úvěrových kontingentů může ovlivňovat i krátkodobou úrokovou míru. [2], [4], [14]

Úrokové limity centrální banky stanovují maximální úrokové sazby poskytovaných úvěrů bank. Centrální banka s jejich pomocí reguluje krátkodobou úrokovou míru. Při stanovení úrokových limitů nelze předem odhadnout jejich dopad. [2], [4], [14]

Oba tyto nástroje se v tržních ekonomikách využívají pouze výjimečně. [2]

1.4 Druhý stupeň bankovní soustavy České republiky

Jak již bylo zmíněno, druhý stupeň bankovní soustavy České republiky tvoří **obchodní banky**. Ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů [17], mohou být banky pouze akciovými společnostmi, tudíž se na ně vztahuje odpovídající legislativa jako na ostatní akciové společnosti. Stejně jako v každé jiné akciové společnosti je valná hromada jejím nejvyšším orgánem. Valná hromada volí a odvolává jak členy představenstva, tak i dozorčí rady. Představenstvo je statutárním a řídicím orgánem banky. Jeho úkolem je formulace strategického plánu a metod dosažení jeho cílů. Kontrolním orgánem banky je dozorčí rada, která dohlíží nad podnikatelskou činností banky a aktivitami představenstva. [3], [12], [14], [17]

1.4.1 Podmínky pro udělení bankovní licence

Bankovní licence je jednou ze základních podmínek bank při vstupu do bankovní sféry. Slouží jako ochrana sektoru před nekvalitními subjekty, které mohou způsobit nejen škody klientům, ale mohou mít i mnohem širší ekonomické dopady. Z toho vyplývá, že bankovní licence je nejučinnějším nástrojem bankovní regulace. [2], [5]

V České republice musí subjekt, který se chce stát bankou, předložit žádost o licenci a návrh stanov České národní bance, jenž rozhoduje o přidělení licence. Bankovní licence je **nepřevoditelná s neomezenou platností**. Dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách [17] musí banky splnit dané podmínky pro získání licence. Jedná se například o: **sídlo banky na území České republiky, minimální výši vstupního kapitálu 500 mil. Kč, adekvátní kontrolní a účetní vnitrobankovní systém**. [2], [17]

Bankovní licence zaniká odnětím Českou národní bankou při zjištění menší kapitálové přiměřenosti banky, než je jedna třetina stanoveného poměru, a dále zrušením banky s likvidací. [2], [17]

1.4.2 Rozdělení obchodních bank

Obchodní banky lze dělit na univerzální či specializované, které se liší ve škále poskytovaných bankovních služeb, a dle výše bilanční sumy. Samostatně jsou vyčleněné pobočky zahraničních bank a také stavební spořitelny. [2], [14]

V českém bankovním sektoru se vyskytují **velké banky** (s bilanční sumou nad 100 mld. Kč), **střední banky** (s bilanční sumou v rozmezí 15 až 100 mld. Kč), **malé banky** (s bilanční sumou nižší než 15 mld. Kč) a dále **pobočky zahraničních bank** a **stavební spořitelny**. Největší význam mají velké banky, kterým dominují Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB), Komerční banka, a. s. (dále jen Komerční banka) a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (dále jen UniCredit Bank). [2], [5], [7]

Univerzální obchodní banky

Tyto instituce hrají dominantní roli v bankovním systému. Vyznačují se širokou paletou nabízených bankovních produktů a služeb. Mezi základní produkty patří přijímání vkladů, poskytování úvěrů, zprostředkování platebního styku atd.

Charakteristickým znakem velkých univerzálních bank je rozsáhlá síť poboček a prakticky celá šíře bankovních produktů. Menší banky se mnohdy zaměřují pouze na určitou oblast poskytovaných produktů. [7], [14]

Specializované bankovní instituce

Tyto instituce mají omezenou bankovní licenci. Jejich výhoda spočívá v možnosti poskytování kvalitnějších služeb, dosahování úspor nákladů plynoucích ze specializace a v jednodušším řízení a organizaci. Naopak nevýhodou je vyšší riziko úpadku, jelikož specializací vykazují nižší konkurenceschopnost. Za specializované obchodní banky se považují stavební spořitelny, hypoteční banky a banky se státní účastí pro podporu podnikání. [7], [14]

Stavební spořitelny získávají zdroje pouze formou stavebního spoření. Vstup do bankovního systému jim byl umožněn od 1. dubna 1993 zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření [18]. Smějí poskytovat výhradně stavební spoření a související produkty. Stavební spořitelny uzavírají s klientem smlouvu zahrnující jak spoření tak poskytnutí úvěru. [2], [7], [14], [18]

V České republice se za hypoteční banky označují bankovní instituce, které vlastní licenci na vydávání hypotečních zástavních listů. Avšak licenci k emisi hypotečních zástavních listů nevlastní jen specializované banky ale i některé univerzální banky. [2], [7], [14]

Hypoteční úvěry mohou poskytovat i jiné bankovní či nebankovní instituce, ale nemohou, na rozdíl od bank s licenci, získávat zdroje k jejich refinancování pomocí emisí zástavních listů. [2], [7], [14]

Družstevní záložny neboli spořitelny a úvěrová družstva vznikají v České republice od roku 1996, kdy se vrátily do ekonomiky po 45 letech. Kdysi významný segment bankovního systému si v letech 1999 – 2000 prošel krizí, která zredukovala jejich počet a snížila celkový objem bilanční sumy. Záložny fungují po celém světě. Shromažďují vklady svých členů a poskytují jim bankovní služby, popř. jiné finanční služby. Členem družstva se může stát pouze fyzická osoba a při založení musí mít toto družstvo nejméně 30 členů. Od roku 2006 jsou všechny záložny pod stejným dohledem jako banky, to znamená pod dohledem České národní banky. Vklady jsou pak u všech záložen pojištěny do výše 100 % v maximální výši 100.000 eur. [2], [7], [14], [19]

„*Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., se specializuje na financování a podporu vzniku a rozvoje malých a středních podniků, rovněž na podporu rozvoje bydlení, regionů, měst a obcí.*“ [7, str. 329]. Její hlavní formou podpory je poskytování cenově zvýhodněných bankovních záruk na úvěry od komerčních bank. Tato banka byla založena v roce 1992 složením kapitálu pěti obchodních bank a státu. V současné době je stát jediným akcionářem. [2], [7], [20]

„*Česká exportní banka, a. s., se zaměřuje na státní podporu vývozu tím, že poskytuje vývozní úvěry za podmínek zvýhodněných oproti tržním podmínkám*“ [7, str. 329]. Svoji činnost zahájila 1. července 1995 po přípravné fázi zaměřené na vybudování banky a kontaktů s klienty i bankami. Tato banka je celá vlastněná státem. 80 % vlastní stát prostřednictvím ministerstev a 20 % akcií vlastní Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s., jejímž cílem je pojišťování vývozních úvěrů. [2], [7], [21]

1.4.3 Povinné pojištění vkladů

Hlavní smysl systému povinného pojištění vkladů spočívá v ochraně vkladatelů. Dále přispívá ke zvýšení důvěryhodnosti bankovního systému, jelikož při úpadku banky se minimalizují ztráty vkladatelů. [5], [22]

V České republice se pojistné platí do **Fondu pojištění vkladů** (dále jen Fond). Toto pojistné, které vždy platí banky, se stanovuje jednotnými sazbami z průměrných měsíčních stavů objemu pojištěných vkladů, včetně úroků v uplynulém roce. Od 31. prosince 2010 je výše výplatního limitu v celé EU stanovena **ve výši 100 000 eur**. Banky a družstevní záložny odvádí **0,04 %** z objemu pojištěných vkladů, stavební spořitelny odvádí **0,02 %**. [5], [22], [23]

Zřízení Fondu vzniklo na základě Zákona o bankách [17]. Fond je právnickou osobou, která není součástí státní správy. [17], [22]

2 Bankovní produkty pro podnikatele

V současné době banky nabízejí velký počet bankovních produktů a neustále je rozvíjejí či modifikují, a proto se nemohou jednoduše charakterizovat a systematizovat. Z podstaty bankovníctví lze zařadit do služeb **nemateriální povahy**. Dalším charakterem bankovních produktů je tzv. **dualismus**. Z jeho podstaty vyplývá, že spojují věcnou a hodnotovou stránku. Posledním charakterem je **vzájemná propojenost a podmíněnost**. U některých produktů vyplývá z vlastní podstaty produktů, jeden by nemohl existovat bez druhého (např. pro bezhotovostní platební styk musí vést banka svým klientům běžné účty). Dále vyplývá z vědomé snahy o propojení některých produktů s cílem lepších služeb pro klienta (např. automatické převádění volných finančních produktů z běžného účtu na spořicí účet při překročení nastavené částky). [2]

2.1 Systematizace bankovních produktů

Systematizace se může řídit celou řadou přístupů k členění bankovních produktů, které se liší volbou kritérií. Správné vymezení bankovních produktů a jejich členění má praktický vliv, protože se může promítat např. v účetním zobrazení bankovních produktů. [2], [5]

Bankovní subjekty rozlišují produkty z hlediska klientské segmentace na **retailové** a **wholesaleové produkty**, což je důležité pro banku kvůli nastavení parametrů produktů v obou skupinách. [2], [5]

„Klasický přístup členění bankovních produktů (obchodů), který je založen na jejich odrazu v bilanci banky, rozděluje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální (indiferentní)“ [5, str. 97]. **Aktivní obchody** se odrážejí v aktivech rozvahy a bance jakožto věřiteli vznikají pohledávky či určitá vlastnická práva. Oproti tomu **pasivní obchody** se odrážejí v pasivech. Při těchto obchodech vystupuje banka v roli dlužníka a zpravidla získává cizí kapitál na úvěrové bázi. **Neutrální bankovní obchody** se nevyskytují v rozvaze banky, banka neplní roli dlužníka ani věřitele. [2], [5]

Moderní přístupy dle Dvořáka [2] člení bankovní produkty z hlediska funkce, jakou plní pro klienta banky, na pět základních skupin:

- **bankovní finančně úvěrové produkty,**
- **depozitní neboli vkladové bankovní produkty,**
- **platební bankovní produkty,**
- **produkty investičního bankovníctví,**
- **pokladní a směnářské produkty.** [2]

2.2 Bankovní finančně úvěrové produkty pro podnikatele

Úvěrové produkty patří mezi hlavní operace podniků s komerčními bankami, a proto představují podstatnou část aktiv. Z toho vyplývá, že se jedná o aktivní bankovní produkty. Bankovní úvěrové produkty pomáhají klientům bankovních subjektů s financováním. Forma poskytnutí úvěrů může být buď peněžní, nebo závazková. Při peněžních úvěrech banky poskytují likvidní prostředky (peníze), při závazkových úvěrech a zárukách se zavazují splnit závazek klienta. [2], [5]

2.2.1 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je běžným úvěrem používaným zejména na financování krátkodobých pohledávek do lhůty splatnosti a k financování zásob podniku. Je nejvýznamnějším krátkodobým bankovním úvěrem vyspělých tržních ekonomik a poskytuje se na běžném účtu klienta. V případě, že si ho podnik sjedná, je mu umožněno čerpat finanční prostředky z debetního stavu účtu. Z toho vyplývá, že zůstatek kontokorentního účtu **může přecházet do debetu**. „*Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem*“ [2, str. 522]. Splatnost kontokorentního úvěru je krátkodobá, což vyplývá z účelu použití. [2], [5], [8]

Cena úvěru se skládá z úroků, ale také z dalších položek souvisejících s vedením a prováděním plateb. Jelikož se úroky platí pouze z čerpaného úvěru, je úroková sazba kontokorentního úvěru zpravidla vyšší ve srovnání s ostatními krátkodobými úvěry. [2], [5], [14]

Výhoda kontokorentního úvěru pro podnik spočívá v možnosti flexibility čerpání dle momentální potřeby, avšak je považován za nejdražší krátkodobý úvěr. [2], [14]

2.2.2 Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr je zejména krátkodobým účelovým úvěrem, který slouží k financování zásob a pohledávek. Úvěr je určen pro překlenutí časového nesouladu mezi výdaji a příjmy podniků s možností opakovaného čerpání sjednaného úvěrového limitu. [24]

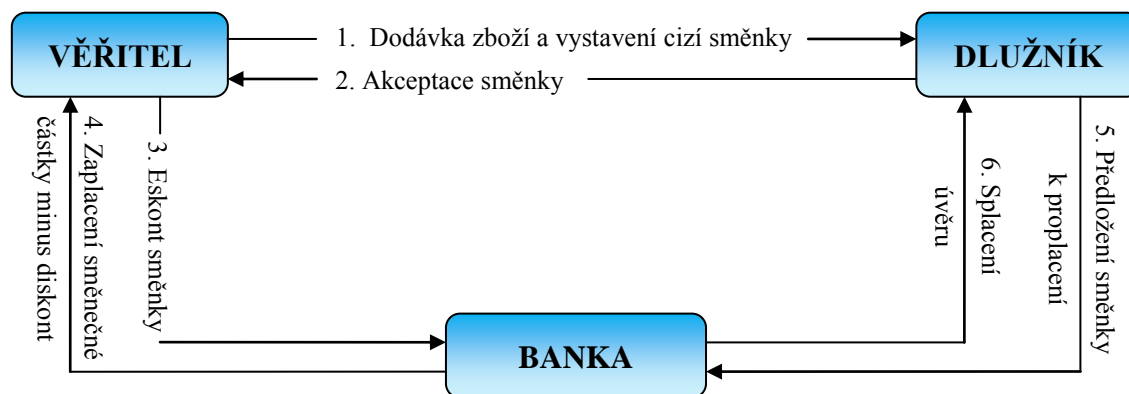
2.2.3 Eskontní a negociační úvěr

Eskontní úvěr je dalším krátkodobým úvěrem. Poskytnutí tohoto úvěru probíhá eskontem (odkupem) směnky před její lhůtou splatnosti. Při této operaci si sráží diskont za čas mezi eskontem a dnem splatnosti. Maximální objem směnečných pohledávek omezuje **eskontní rámec**. Splacení úvěru probíhá v den splatnosti směnky směnečníkem. [2], [5], [25]

Celkové náklady úvěru tvoří diskontní sazba obchodní banky, která se odvozuje od výše tržních úrokových sazeb a úvěrového rizika. Náklady dále tvoří související poplatky a eskontní provize. Průběh eskontního úvěru je znázorněn na obrázku č. 2. [2], [5], [25]

Negociační úvěr je modifikací eskontního úvěru při styku se zahraničím. [2]

Obr. č. 2: Průběh eskontního úvěru



Zdroj: vlastní zpracování dle [2], 2014

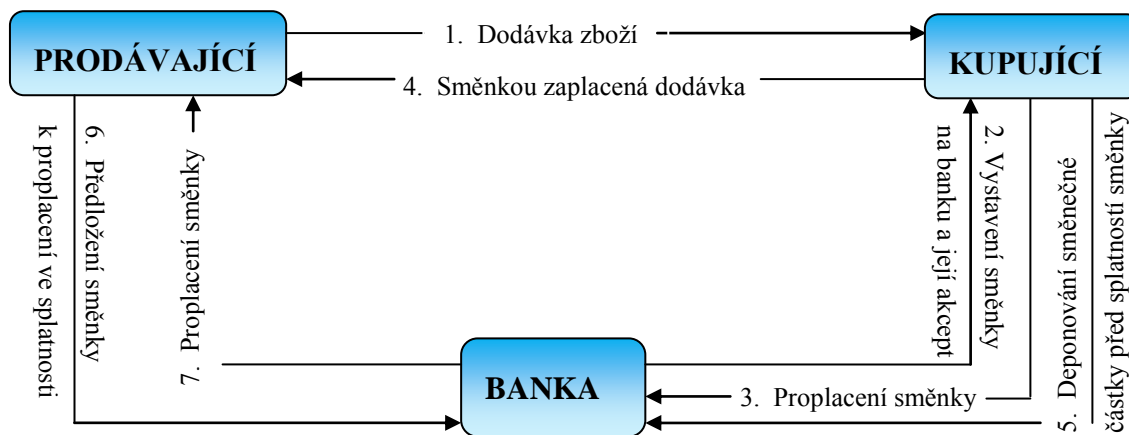
2.2.4 Lombardní úvěr

„Lombardní úvěr představuje úvěr jištěný movitým majetkem firmy“ [25, str. 68]. Banky ho poskytují pevnou částkou na předem dané období a zpravidla požadují stálost hodnoty, vysokou likviditu a jednoduchost zpeněžení movitého majetku firmy. Objem úvěru je zpravidla jen určitá část hodnoty majetku. Majetkovou zárukou mohou být: cenné papíry, směnky, pohledávky apod. [25], [26]

2.2.5 Akceptační, remboursní a avalový úvěr

Akceptační úvěr řadíme mezi závazkové úvěry zpravidla krátkodobého charakteru. Je spojený se směnkou. Podnik, který získá tento úvěr, nedostává od banky žádné peněžní prostředky, získává pouze garanci banky za zaplacení určitého závazku. Tato garance vzniká akceptem směnky, kdy se banka stává hlavním směnečným dlužníkem. Tyto úvěry poskytují banky zpravidla pouze zavedeným klientům. Obrázek č. 3 znázorňuje průběh akceptačního. [2], [25]

Obr. č. 3: Průběh akceptačního úvěru



Zdroj: vlastní zpracování dle [2], 2014

Ramboursní úvěr je obdobou akceptačního úvěru v rámci mezinárodního obchodu. **Avalový úvěr** probíhá na stejném principu jako akceptační úvěr, ovšem bez nutnosti spojení se směnkou. [2]

2.2.6 Bankovní záruka

V dnešní době se jedná o nejvýznamnější druh závazkových úvěrových produktů zejména v mezinárodním obchodě. Naš právní řád definuje bankovní záruku jako **písemný závazek banky do výše určité peněžité částky a uspokojení věřitele** v případě, kdy dlužník nesplní určitý závazek. V praxi se lze setkat s případy, kdy je potřeba, aby se banka zaručila za osobu, jež není věřitelem. [2], [5]

„Bankovní záruka vzniká na základě písemného prohlášení banky“ [2, str. 549]. Je vystavována příkazem klienta banky neboli příkazcem. Ten sjednává s bankou mandátní smlouvu, která pověřuje banku vystavením bankovní záruky a obsahu záruční listiny. Záruční listina definuje práva a povinnosti banky a beneficianta (oprávněné osoby). Průběh bankovní záruky se liší dle počtu a způsobu zapojení bank. [2], [14]

2.2.7 Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěry patří mezi klasické bankovní úvěry. Charakteristickým znakem tohoto bankovního produktu je **zástavní právo k nemovitosti**, které se stává prostředkem zajištění úvěru. Pokud není hypoteční úvěr refinancován emisí hypotečních zástavních listů, mohou ho poskytovat všechny bankovní i nebankovní instituce. Splatnost tohoto úvěru by neměla přesahovat životnost zástavy či předmětu financování. Účel užití tohoto úvěru není omezen, avšak v praktickém využití převládají hypoteční úvěry k financování pořízení, výstavby nebo opravy nemovitosti. [2], [5], [14]

Tento úvěr lze čerpat buď jednorázově v případě financování koupě nemovitosti, nebo postupně v případě výstavby či rekonstrukce nemovitosti. Obdobně jako čerpání probíhá i splácení. Úroková sazba těchto úvěrů je zpravidla **nižší** než u alternativních úvěrů, například investičních úvěrů. [2], [5], [14]

2.3 Depozitní (vkladové) bankovní produkty pro podnikatele

Depozita představují z hlediska banky formu získávání cizích zdrojů, to znamená obchody promítající se v pasivech. U těchto obchodů se banka vyskytuje v pozici dlužníka a klient se nachází v pozici věřitele. Za základní formy depozit bank se považuje **přijímání vkladů, emise dluhových cenných papírů a přijímání úvěrů bankou**. [2], [3], [14]

Nejužívanějšími depozitními bankovními produkty z hlediska podniku jsou zpravidla **běžné účty, vklady na vkladových účtech** pro zhodnocení volných finančních produktů (**spořicí účty, termínované vklady**) a **depozitní směnky**, které jsou vhodné pro konzervativní klienty bank hledající možnost zhodnocení svých prostředků i nad úroveň tržních depozitních sazeb. Firemní klientelu láká na depozitních bankovních produktech zejména krátkodobý investiční horizont nepřesahující 12 měsíců. [2], [27]

Tyto produkty slouží k odložení volných peněžních prostředků a jsou zpravidla úročeny **nižší** úrokovou sazbou než úvěrové produkty. [2]

2.3.1 Běžný účet

Za základní bankovní produkt je považován běžný účet. Obvykle se jedná o první produkt poskytnutý bankou klientovi a váže se na něj celá řada jiných bankovních produktů. Jeho základní účel je v uskutečňování platebního styku a likvidního uložení peněžních prostředků, zpravidla těch, jež neslouží ke zhodnocení, ale k placení. Z tohoto předpokladu se nazývají volné prostředky podniku na běžných účtech jako **vkłady na viděnou**. [2], [5], [14]

Vztahy vznikající na základě smlouvy o běžném účtu mezi bankou a jejím klientem musejí být co nejpřesněji definovány: „*Obě strany musí být rovnoprávné a každá zúčastněná strana musí mít určena práva i povinnosti, které musí dodržovat*“ [14, str. 100]. Základní problematika a úprava běžných účtů je obsažena v Novém občanském zákoníku, Všeobecných podmínkách zásad vedení účtů klientů u bank, provádění platebního styku a zúčtování účtů a v zákonu č. 21/1992 Sb., o bankách. [2], [14]

Běžný účet vzniká na základně písemné smlouvy, která musí obsahovat základní náležitosti: označení majitele, den zřízení, měna vedení, způsob a výše úročení, podmínky vypovězení smlouvy, výše a způsob stanovení úhrady poplatků, způsob a vymezení osob oprávněných nakládat s prostředky na účtu a způsob předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu. [2], [14]

Při zakládání běžného účtu musí právnické osoby prokázat svou podnikatelskou činnost předložením příslušného dokladu, který potvrdí jejich podnikatelskou činnost. Jedná se o výpis z obchodního rejstříku, zakladatelskou listinu a průkaz totožnosti člena statutárního orgánu právnické osoby. V označení majitele účtu se uvádí název a sídlo majitele a identifikační číslo. [2], [14]

Jak už bylo uvedeno, na běžný účet se váže poskytnutí celé řady dalších bankovních služeb. Častou službou ve spojení s běžným účtem je například **kontokorentní úvěr** a **internetové bankovníctví**. [14]

2.3.2 Spořicí účty

Spořicí účty jsou jedním z produktů sloužících ke zhodnocení finančních prostředků. Jsou nejvhodnějším produktem pro uložení podnikových úspor, které podnik potřebuje mít kdykoliv k dispozici. Spořicí účty nabízí v České republice většina bank i záložen. [2], [14]

Výhoda těchto produktů spočívá v možnosti okamžitého disponování s volnými finančními prostředky a také v úrokové sazbě, která je zpravidla vyšší než na běžném účtu. [2], [14]

2.3.3 Termínované vklady

Termínované vklady mají spořicí charakter. Vklad na termínovaném účtu se obvykle během doby trvání nemění a zpravidla se jedná o větší částku, jež klient uloží u banky za účelem vyššího úrokového výnosu. Po dobu trvání termínovaného vkladu klient nedisponuje se svým vkladem. Z hlediska délky trvání se dělí tyto produkty na **krátkodobé** (od několika dnů do jednoho roku), **střednědobé** (v rozmezí od jednoho do čtyř let) a **dlouhodobé** (od pěti let a déle). Jak uvádí Šenkýřová a kolektiv [14], v České republice je většina termínovaných vkladů krátkodobá a střednědobá. Z hlediska časového omezení se rozlišují **termínované vklady na pevnou lhůtu** a **termínované vklady s předem sjednanou výpovědní lhůtou**. [5], [14]

Dále je lze dělit z hlediska způsobu úročení. Takto se rozlišují vklady s **pevnou úrokovou sazbou** po celou dobu trvání a vklady s **pohyblivou úrokovou sazbou**. Termínované vklady vycházejí zpravidla z tzv. **pásmového úročení**. Z toho vyplývá, že čím vyšší je vklad a delší doba trvání, tím vyšší bude úroková sazba. [5], [14]

Termínované vklady umožňují podnikům optimalizovat rozložení finančních prostředků. To znamená, že jim přinášejí úrokový výnos při zachování likvidity a relativně malé rizikovosti. [5]

2.3.4 Depozitní směnky

Depozitní směnkou se banka zavazuje k vyplacení směnečné částky majiteli směnky v době její splatnosti. Splatnost směnky může být stanovena pomocí pevné lhůty nebo na viděnou. Výnos směnek může být formou diskontu, nebo úrokového výnosu. [2], [5]

Hlavní výhodou těchto produktů je, že jejich výnos může být vyšší než u jiných bankovních produktů sloužících ke zhodnocení. Další významná výhoda spočívá v možnosti jejího využití jako platebního prostředku k zaplacení obchodním partnerům podniku. Na depozitní směnky se nevztahuje zákonné pojištění vkladů. [5], [14]

2.4 Platebně zúčtovací bankovní produkty pro podnikatele

Jedním z nejvýznamnějších úkolů bank je zabezpečení platebního styku, který se rozlišuje na platební styk pomocí hotových peněz (**hotovostní platební styk**) a pomocí bezhotovostních bankovních převodů (**bezhotovostní platební styk**). Dále se rozlišuje tuzemský a zahraniční platební styk, a také retailový a wholesalový. [2], [5]

V České republice je bezhotovostní platební styk zajišťován Českou národní bankou, která provozuje mezibankovní platební systém CERTIS. V případě mezinárodního bezhotovostního platebního styku používají banky mezinárodní zúčtovací systémy nebo využívají vzájemné účty. Vzájemnými účty jsou **nostro** a **loro** účty. V případě **nostro** účtu má banka u jiné banky otevřený běžný účet, v případě **loro** účtu vede banka běžné účty jiným bankám. [2], [5]

2.4.1 Bankovní převody

Hladké platby, jak také lze označovat bankovní převody, jsou v současnosti jedny z nejrozšířenějších platebních nástrojů v tuzemském i zahraničním platebním styku. V České republice se používají dvě podoby bankovních převodů: **bankovní úhrada** a **bankovní inkaso**. [2], [5], [14]

Bankovní úhradu neboli příkaz k úhradě provádí majitel účtu. Příkazuje tím bance, aby provedla platbu z jeho běžného účtu ve prospěch účtu příjemce. Lze provádět jednotlivé příkazy k úhradě nebo hromadné příkazy. Tento platební nástroj je rychlý,

jednoduchý a jeho provedení nemůže být (až na výjimky) změněno či odvoláno. V České republice se jedná o nejvyužívanější platební bezhotovostní nástroj. [5], [14]

Bankovní inkaso neboli příkaz k inkasu je opačným platebním instrumentem. Při příkazu k inkasu je nutná dohoda mezi bankou a majitelem účtu. Podnět k platbě v tomto případě přichází od věřitele. Jedná se o méně využívaný bezhotovostní platební nástroj, avšak u plateb za služby, kde zákazník nemůže vznést námitku proti ceně, se jedná o přednostně využívaný nástroj. [5], [14]

2.4.2 Šeky

Šeky patří mezi klasické platební nástroje, avšak jejich význam klesá s rozšířením platebních karet. V případě šeku se jedná o cenný papír, který obsahuje bezpodmínečný příkaz výstavce šeku bance (šekovníku) k vyplacení peněžní částky oprávněnému majiteli šeku. Používání šeků je upraveno v zákoně č. 191/1950 Sb. [5], [14], [28]

Dle zákona č. 191/1950 obsahuje šek několik podstatných náležitostí, kterými jsou: **označení, že jde o šek; bezpodmínečný příkaz zaplatit** určitou peněžitou sumu; **jméno šekovníka** neboli toho, kdo má platit (v zásadě jím smí být pouze banka); **údaj místa vyplacení šeku; datum a místo vystavení šeku; podpis výstavce.** [2], [28]

Ze zákona je stanovené, že je šek splatný na viděnou. Šek se předkládá k proplacení ve stanovených lhůtách ode dne vystavení. [5]

2.4.3 Platební karta

Platební karta, jakožto moderní nástroj bezhotovostního platebního styku s dynamickým rozvojem, se využívá zejména k výběru hotovosti a úhradě spotřebních výdajů. Jedná se o plastickou kartu, která obsahuje nezbytné náležitosti: **označení vydavatele** karty, **jméno držitele, číslo platební karty, její platnost a formu záznamu dat.** [2], [5]

Prostřednictvím platební karty probíhá rychlá, bezpečná bezhotovostní transakce peněz. Průběh této transakce lze rozdělit na **ověření transakce, přenos transakce** do clearingového systému a **zúčtování plateb.** Ověření transakce neboli autorizace spočívá v kontrole údajů na kartě, přenos transakce probíhá prostřednictvím počítačové sítě. Zúčtování plateb provádí zúčtovací banka dle výpisu z clearingového systému. [2], [5]

Platební karty je možno rozdělit na **charge karty**, **kreditní (úvěrové) karty** a **debetní karty**. U debetních karet probíhá zaúčtování na účet neprodleně po provedení platební transakce. U charge karet probíhá úhrada provedených plateb na základě měsíčního výpisu z karty. Prostřednictvím kreditní karty může klient banky čerpat revolvingový úvěr do sjednané výše. [5]

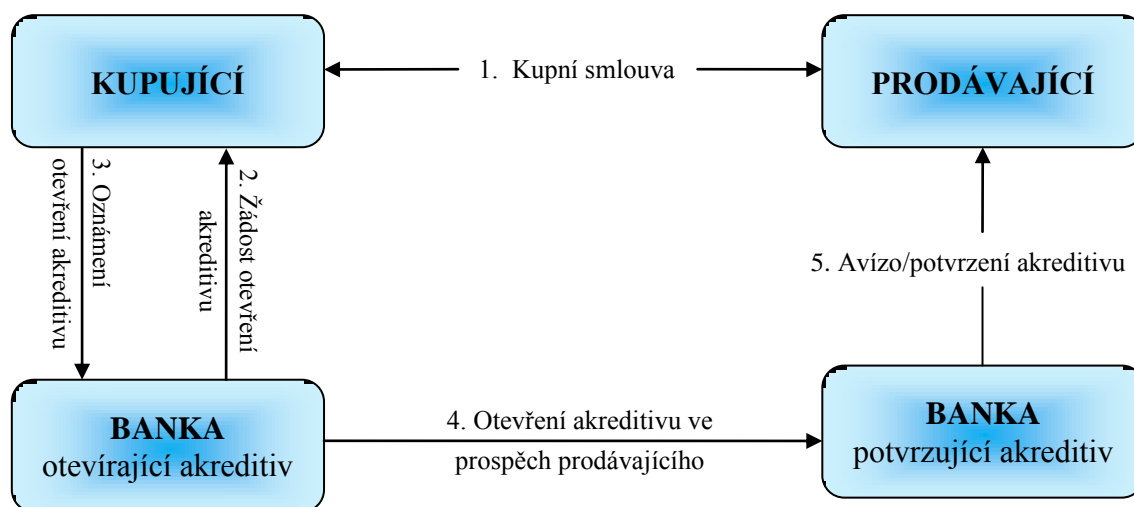
S užíváním platebních karet mohou být spojeny i některé doprovodné služby. Za základní služby se považují výběry hotovosti v bankomatech, na pobočkách bank či v obchodech a bezhotovostní placení. Za doprovodné služby se považují například různé formy pojištění nebo poskytování slev na vybrané zboží a služby. [2]

2.4.4 Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv je platební nástroj, který je spojen s vyššími částkami než šeky nebo platební karty. Jeho vznik byl iniciován relativně vysokým rizikem spojeným s platbami zejména k zahraničním subjektům. V rámci tohoto produktu se banka na základě žádosti klienta písemně zavazuje zaplatit příjemci akreditivu stanovenou částku. Příjemce akreditivu musí předložit bance požadované dokumenty. [2], [5], [29]

Dokumentární akreditiv probíhá mezi čtyřmi subjekty (**příkazcem**, **bankou otevírající akreditiv**, **beneficientem** a **bankou potvrzující otevření akreditivu**). Průběh tohoto platebního instrumentu probíhá ve třech fázích: sjednání podmínek akreditivu, otevření akreditivu, použití akreditivu. Banka otvírá akreditiv po splnění všech podmínek, průběh otevření akreditivu znázorňuje následující obrázek č. 4. [2], [5], [14]

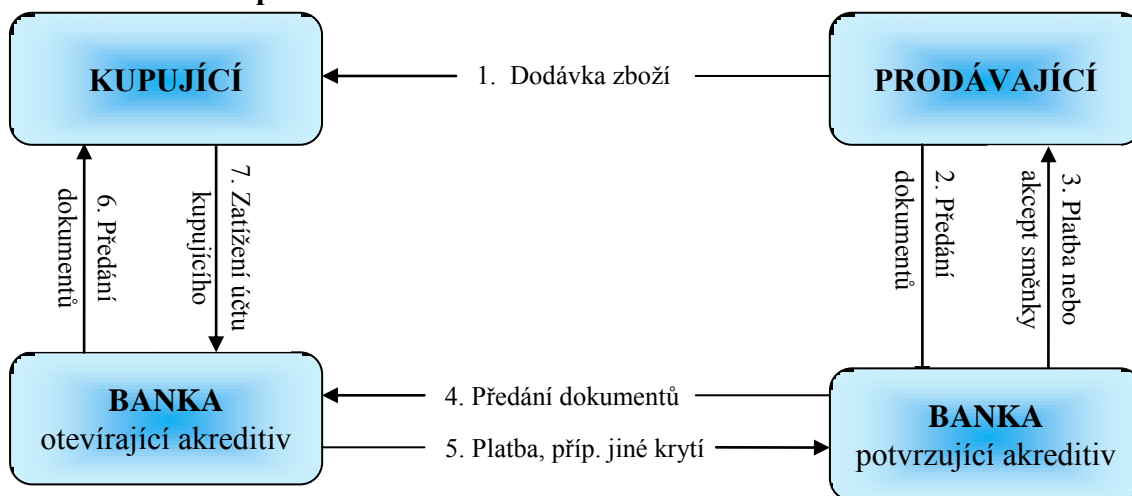
Obr. č. 4: Průběh otevření dokumentárního akreditivu



Zdroj: vlastní zpracování dle [5], 2014

Při oznámení o otevření akreditivu by měl beneficiant zkontrolovat podmínky akreditivu. Průběh dokumentárního akreditivu je zobrazený na obrázku č. 5. [2]

Obr. č. 5: Průběh použití dokumentárního akreditivu

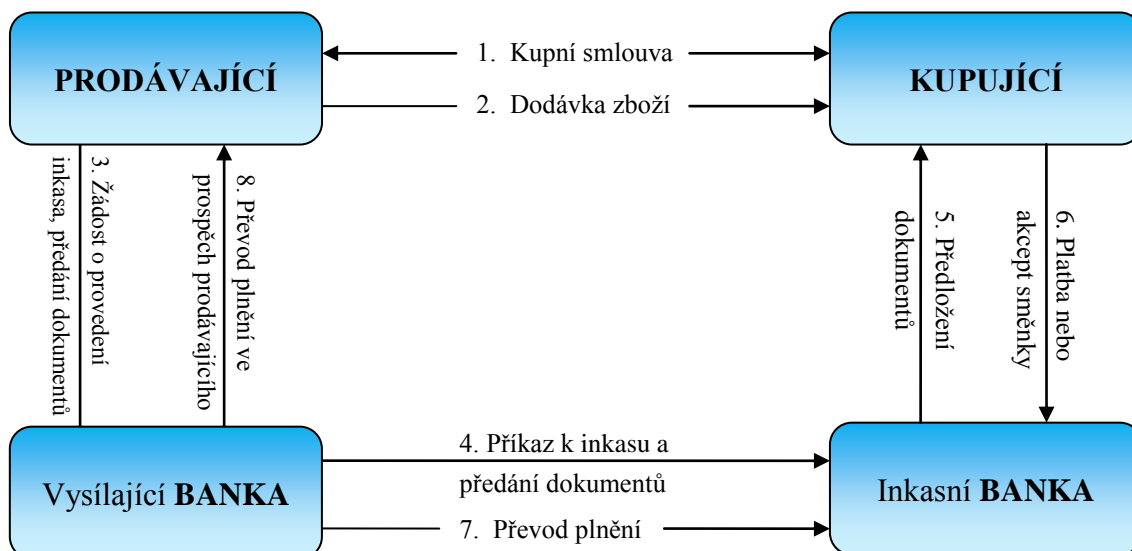


Zdroj: vlastní zpracování dle [5], 2014

2.4.5 Dokumentární inkaso

Dalším platebním nástrojem užívaným při zahraničním obchodu je dokumentární inkaso. Jedná se způsob uskutečnění platby za zboží, kdy banka příkazce vyinkasuje peněžní částku za zboží proti předání dispozičních dokumentů za zbožím. Banka odpovídá za provedení inkasních úkonů, nikoliv za provedení inkasního plnění. Z tohoto důvodu dokumentární inkaso skýtá větší riziko než dokumentární akreditiv (hrozí riziko nepřevzetí zboží), avšak je méně rizikové než hladká platba. Průběh tohoto platebního nástroje je znázorněn na obrázku č. 6. [2], [14], [29]

Obr. č. 6: Průběh dokumentárního inkasa



Zdroj: vlastní zpracování dle [5], 2014

2.5 Alternativní formy financování podniku

Spolu s úvěry nabízejí banky alternativní bankovní produkty, kterými podnik může financovat svou činnost. Mezi tyto formy financování patří: **faktoring**, **forfaiting**, **leasing** a dále zejména **projektové financování** a **rizikový kapitál**. [2]

2.5.1 Faktoring

Faktoring představuje jednoduchý způsob financování pohledávek, který na českém trhu nabízí zejména specializované faktoringové firmy. Jedná se o odkup krátkodobých pohledávek, jež vznikly dodavateli nezajištěním dodavatelského úvěru. To znamená postoupení pohledávek za vybranými odběrateli. Dodavatel je podstupuje faktoringové společnosti (faktorovi). Faktor mu vyplatí zálohu ve výši 70-90 %. Zbývající část se vyplatí po zaplacení faktury odběratelem. [2], [8], [25]

V případě nesplacení pohledávky existují dva přístupy: **nepravý faktoring** a **pravý faktoring**. Tyto dva přístupy se liší v tom, kdo nese riziko nesplacení. V případě nepravého faktoringu nese riziko dodavatel a po uplynutí doby splatnosti pohledávky musí vrátit zálohu faktorovi. U pravého faktoringu nese riziko faktor a navíc k zálohám poskytuje i úvěrové zajištění. Cena faktoringu se skládá z provize faktorovi a úroku, který se vyskytuje v případech spojených s předfinancováním, což se nazývá **modifikovaný faktoring**. [8], [25]

Dodavatel využívá faktoring, protože přináší řadu výhod, které závisí na konkrétní podobě faktoringu. Obecně lze za hlavní výhody považovat: rychlé získání peněžních zdrojů, omezení úvěrového rizika, jelikož banka lépe zhodnotí bonitu odběratele, možnost vyvážet na nezajištěný dodavatelský úvěr. [2], [25]

Faktoring se poskytuje i v mezinárodní míře v podobě exportního a importního faktoringu. V mezinárodním faktoringu se zpravidla využívají 2 faktorové – exportní a importní. [2]

2.5.2 Forfaiting

Forfaiting je možné charakterizovat jako zpeněžení střednědobých a dlouhodobých pohledávek nebo směnek prodaných se slevou kupci. Forfaiting je pro firmy vhodné využít zejména v případě vývozu zboží a služeb na střednědobý či dlouhodobý úvěr z důvodu krytí pohledávek včetně jejich zajištění. Firma ho využívá v případě, že chce zvýšit likviditu a omezit rizika exportu. Splatnost forfaitingu se dle Dvořáka [2] pohybuje v rozmezí od 90 dní do 8 až 10 let. Poskytovatel forfaitingu neboli forfaiter přebírá všechny rizika. Cena forfaitingu se skládá z diskontu, závazkové provize, zpracovatelské provize a opční provize. [2], [8], [29]

Existují 3 druhy forfaitingu: **vývozní**, **dovozní** a **finanční**. Z hlediska vývozce poskytuje forfaiting zejména následující výhody: možnost vývozu na úvěr; možnost čerpání bankovního úvěru na krytí pohledávek; zbavení rizika platební neschopnosti obchodního partnera; možnost forfaitovat pohledávku při jejím vzniku i kdykoliv do doby její splatnosti. [2], [14]

2.5.3 Leasing

„Pojem leasing označuje pronájem investičního zařízení, předmětů dlouhodobé spotřeby aj. předmětů uživateli (nájemci) na určitou nebo neurčitou dobu“ [14, str. 215]. Leasing umožňuje využívání movitého či nemovitého majetku bez povinnosti, aby tento majetek přešel do vlastnictví uživatele. Z finančního hlediska se jedná o cizí zdroj financování podniku. [8], [14]

Leasingové společnosti a banky poskytující leasing věnují pozornost bonitě a důkladnému prověření klienta. Zpravidla v leasingových operacích vystupuje nájemce, dodavatel a pronajímatel, kdy pronajímatel funguje v roli zprostředkovatele. V České republice, stejně tak jako v jiných tržních ekonomikách, je leasing hojně využíván. [8], [14]

V praxi je využíván především **finanční** a **operativní leasing**. Operativní leasing představuje krátkodobý pronájem majetku. Tento majetek, který využívá nájemce, je po celou dobu leasingu i po jeho skončení vlastněn pronajímatelem. Doba životnosti a odepisování majetku je delší než stanovená doba pronájmu. Naopak v případě finančního leasingu je majetek po dobu trvání leasingu vlastněn

pronajímatelem a po jeho skončení přechází do vlastnictví nájemce. Doba finančního leasingu se zpravidla neodlišuje od odepisování daného majetku. [8], [14], [25]

Finanční leasing se dle Šenkýřové [14] rozlišuje na **přímý**, **nepřímý** a **leverage**. Přímý leasing spočívá v koupi majetku, požadovaného nájemcem, pronajímatelem, který tento majetek pronajímá nájemci na základně leasingové smlouvy. Nepřímý finanční leasing znamená, že firma prodá svůj majetek leasingové společnosti, která ho posléze pronajímá firmě zpět. Leverage leasing neboli úvěrovaný leasing představuje vztah mezi nájemcem, pronajímatelem a věřitelem. Nájemce majetek používá a splácí pronajímateli, který ho koupil do svého vlastnictví částečně z vlastního kapitálu (cca 20 – 40 % z ceny majetku) a z části si na něj půjčil peníze od banky. [7], [14]

Hlavní výhoda leasingu spočívá v možnosti získání prostředků, aniž by podnik disponoval dostatečnými vlastními prostředky. Dále spočívá v možnosti rozšíření investičních možností, v daňových efektech, možnosti využití vlastního kapitálu, který by jinak byl využit pro jiné účely. Hlavní nevýhoda z pohledu nájemce spočívá v poměrně vysoké ceně nájemného, které v celkovém součtu značně převyšuje cenu pronajatého předmětu, a dále například v nemožnosti vypovědět smlouvu. [14], [25]

3 Představení firmy SUPTel, a. s.

Firma SUPTel je největší společností skupiny SUPTel, do které dále spadají její dceřiné společnosti SUPTel-EKO s. r. o., Ga Tech Servis a. s. a GASSPO, spol. s r. o. [30]

V současné podobě vznikla společnost zápisem do obchodního rejstříku dne 31. ledna 1999 jako akciová společnost. Její základní kapitál činí 40.000.000 Kč a jejím jediným akcionářem se stala v roce 2011 po úmrtí pana Lubomíra Maška, zakladatele společnosti, Mgr. Zuzana Burešová. [30], [31]

Statutárním orgánem společnosti je dvoučlenné představenstvo skládající se z předsedkyně představenstva Mgr. Zuzany Burešové a jejího manžela Mgr. Michala Bureše, člena představenstva. Nad činností představenstva dohlíží tříčlenná dozorčí rada. Obchodním ředitelem společnosti je Jan Pešek. [30], [31]

Hlavním zaměřením podnikání společnosti je oblast telekomunikačních sítí. [30]

3.1 Historie firmy SUPTel, a. s.

Společnost SUPTel vznikla stejně jako celá řada dalších společností po společenských a ekonomických změnách roku 1989. Tento podnik, jenž se zpočátku orientoval na telekomunikačním trhu, byl založen jako společnost s ručením omezeným panem Lubomírem Maškem v roce 1992. V následujících letech se za přispění německých partnerů z původně malé firmy o 5 zaměstnancích stala společnost, jejíž činnost brzy přerostla regionální rámec Plzeňského kraje a firma se tak úspěšně etablovala na trzích celé České republiky. V souvislosti s jejím dynamickým rozvojem přistoupila firma v roce 1999 ke změně svého statusu na akciovou společnost. [30]

Jedním z prvních velkých projektů společnosti byla spolupráce se společností Paegas při výstavbě sítě GSM a dále realizace výstavby optické sítě ve Frankfurtu nad Mohanem pro anglického operátora COLT Telecom. [30]

Významným milníkem společnosti bylo získání certifikace ISO 9001 v roce 1998 a její následné recertifikace v roce 2004. [32]

Rozvoj podniku pokračoval na přelomu tisíciletí nejen v oblasti telekomunikace, ale i v dalších oblastech infrastrukturních staveb. V roce 2000 začala v podniku fungovat nová divize Elektro, která se v roce 2005 stala rámcovým zhotovitelem skupiny ČEZ. S rokem 2006 začala společnost pronikat i do oblasti kamerových a monitorovacích systémů, což například znamená, že od roku 2007 společnost začala budovat městské kamerové systémy mimo jiné i ve statutárním městě Plzni. [30]

Doplnění portfolia služeb podniku do plné nabídky služeb v oblasti výstavby a servisu inženýrských sítí provedla firma v roce 2013 akvizicí společnosti GASSPO, spol. s r. o. Tento krok znamenal vstup do oblasti plynárenství a mezi její obchodní partnery přibyla skupina RWE, která je na českém trhu významným hráčem v této oblasti. [30]

3.2 Současnost firmy SUPTel, a. s.

V současné době disponuje společnost silnou pozicí na telekomunikačním trhu a spolu s jejími dceřinými společnostmi nabízí kompletní portfolio ve výstavbě inženýrských sítí v oblasti ICT, energetiky, vodního hospodářství a dopravních staveb. [30]

Jak již bylo uvedeno, její hlavní oblastí zaměření zůstává telekomunikace, avšak firma vyvíjí aktivity i v jiných oblastech, zejména pak v oblasti výstavby inženýrských sítí jako jsou plynovody, vodovody, kanalizace a realizace zpevněných ploch (parkoviště, chodníky apod.). Společnost úspěšně působí i v oboru elektromontážních prací. S rozvojem na trhu služeb poskytuje firma nyní také servisní služby v rozsahu 24/7/365. V neposlední řadě společnost úspěšně působí na německém trhu. [30], [32]

Díky dlouholetým zkušenostem v oboru a komplexní znalosti problematiky může podnik nabídnout optimální řešení na vysoké úrovni, při své práci využívá nejmodernější technologie. [30]

Mateřská společnost SUPTel je členěna na divizi Telekomunikační pevné sítě, Elektro, Technologie a Stavební divizi. Počet zaměstnanců v podniku je v současnosti cca 100. Dalších zhruba 200 zaměstnanců zaměstnávají dceřiné společnosti. [30], [32]

Mezi významné zákazníky společnosti patří například: T-Mobile Czech Republic a. s., ČEZ, a. s., RWE Česká republika a. s., Telefónica Czech Republic, a. s., Metrostav a. s. [30]

3.3 Telekomunikační sítě

Jak již bylo řečeno, telekomunikační sítě jsou hlavním zaměřením podnikání firmy SUPTel. Divize telekomunikačních sítí poskytuje na území České republiky i mimo něj komplexní telekomunikační služby a dodávky na klíč. To znamená výstavbu optických i metalických sítí včetně vnitřních strukturovaných kabelážních systémů, zpracování studií a projektové dokumentace, inženýrskou činnost, výkopové práce, řízené i neřízené podvrty, inspekční měření optických tras, dodávky materiálů, demontáže stávajících tras z kolektorů a kabelovodů atd. [30]

V průběhu posledních let realizovala firma několik významných staveb. Jedná se například o instalaci optického kabelu podél železniční trati v Baku, o instalaci optického kabelu v trase mezinárodního plynovodu GAZELLE, o instalaci strukturované optické sítě po Plzni pro společnost T-Mobile Czech Republic a. s. a o správu informačních technologií města Plzně. Dále provedla firma první oficiální veřejnou prezentaci instalace mikrokabelů a mikrotrubiček v České republice a na Slovensku a mnoho jiných více či méně významných staveb. [30]

4 Analýza portfolia bankovních produktů firmy SUPTel, a. s.

V současné době, tj. k 1. březnu 2014 využívá firma SUPTel služeb 5 bankovních institucí. Jedná se o ČSOB, VB Leasing CZ, spol. s r. o. (dále jen VB Leasing), Komerční banku, UniCredit Bank a Tatra banku, a. s. (dále jen Tatra banka). Za hlavního bankovního partnera společnosti SUPTel lze považovat zejména ČSOB. ČSOB vede pro podnik hlavní běžný účet, hlavní běžný účet v eurech a dále také její jediný spořicí účet, bankovní záruku, kontokorentní a revolvingový úvěr.

V podkapitolách analýzy portfolia bankovních produktů firmy SUPTel budou charakterizovány průměrné zůstatky na účtech, počty transakcí, měsíční obraty atd. Tento průměrný stav je sestavován za poslední 3 měsíce roku 2013. Vlastní zpracování analýzy portfolia bankovních produktů firmy SUPTel bylo provedeno na základě interních dokumentů [30] a osobních konzultací [33].

4.1 Běžné účty firmy SUPTel, a. s. v domácí měně

Firmě SUPTel vedou bankovní instituce celkem tři běžné účty v domácí měně, tzn. v korunách. Hlavní běžný účet vede firma u ČSOB. Tento účet je využíván pro převážnou většinu placení faktur, přijímání plateb, odesílání výplat. Druhý nejvyužívanější běžný účet vede firmě Komerční banka. Účel tohoto účtu spočívá ve větší přehlednosti úhrad drobných plateb za vyjádření k sítím. Jedná se ve větším počtu o stokorunové platby. Nejméně využívaný účet má firma u UniCredit Bank, jehož využití je jen příležitostné.

Nejvyužívanějším běžným účtem je běžný účet u ČSOB, konkrétně se jedná o účet Firemní konto. Průměrný měsíční obrat na tomto účtu se pohybuje okolo 67.000.000 Kč. V průměru se za měsíc uskuteční na účtu 248 kreditních a 855 debetních elektronických plateb, jejichž cena je 6 Kč za jednu kreditní a 3 Kč za jednu debetní platbu. Za vedení tohoto účtu platí firma 340 Kč měsíčně a využívá dvě inkasa a jeden trvalý příkaz měsíčně. Jedno provedení inkasa nebo trvalého příkazu stojí 6 respektive 3 Kč. V průměru za jeden měsíc využije firma dva výběry v hotovosti na přepážce. Jeden výběr stojí 60 Kč.

Dalším hojně využívaným účtem je běžný účet u Komerční banky. V měsíčním průměru provede firma na tomto účtu 76 kreditních plateb, přičemž cena jedné kreditní platby je 5 Kč, a 3 debetní platby, u jedné debetní platby je cena 2,50 Kč. Avšak u těchto plateb je nutno ještě připočíst 2 koruny za přijetí či odeslání transakce do jiné banky. Takovýchto operací provádí firma v průměru 42, což činí zhruba polovinu transakcí. Náklady na vedení účtu činí 195 Kč měsíčně. Firma si nechává zasílat při pohybu na účtu papírové výpisy, jejich cena za měsíc činí 650 Kč.

Vedení běžného účtu u společnosti UniCredit Bank stojí měsíčně 150 Kč, avšak firma platí ještě poplatek ve výši 290 Kč za užívání produktu. Cena za příchozí či odchozí tuzemskou platbu činí 2 Kč. V průměru platí firma 80 Kč za poštovní výpisy.

4.2 Běžné účty firmy SUPTel, a. s. v cizí měně

Jelikož firma SUPTel spolupracuje i se zahraničními partnery, musí vést běžný účet i v cizí měně, konkrétně v eurech. Firma využívá běžný účet v eurech neboli běžný devizový účet u společnosti ČSOB a dále pro jejich činnost a spolupráci s dceřinou společností na Slovensku má firma zřízený běžný účet vedený u slovenské Tatra banky.

Běžný devizový účet ČSOB je užíván pro zahraniční platby, ale také pro úhrady tuzemských faktur v eurech. Za vedení běžného devizového účtu u společnosti ČSOB platí firma 4,38 eur měsíčně. Podnik pravidelně provádí jeden výběr hotovosti za cenu 2,19 eur. Průměrný měsíční počet kreditních plateb činí 6 a debetních 22. Průměrná cena jedné kreditní platby je 5,45 eur, průměrná cena jedné debetní platby činí 9,06 eur. Průměrný měsíční obrat na tomto účtu činí 73.000 eur. U tohoto účtu jsou stanovené poplatky přepočteny z Kč na eura aktuálním kurzem devizového trhu České národní banky v den zúčtování poplatku.

Podstatně méně využívaný je běžný účet u slovenské Tatra banky, avšak cenově vychází výhodněji. Vedení účtu stojí podnik 4 eura měsíčně, výpis poštou stojí i s poštovním 1,3 eur a cena za jednu přijatou či odchozí platbu činí 0,17 eur.

4.3 Spořicí účet firmy SUPTel, a. s.

Společnost SUPTel má otevřený pouze jediný bankovní produkt pro zhodnocování volných finančních prostředků. Jedná se o spořicí účet u ČSOB, který také funguje jako blokace pro bankovní záruku u stejné společnosti. Blokace je využívána při bankovní záruce vyšší než 1.000.000 Kč, případně delší než 4 roky. Částka blokována na spořicím účtu odpovídá 25 nebo 50 % z ceny záruky po dobu jejího trvání. Průměrný zůstatek firmy na tomto účtu činí zhruba 27.000.000 Kč. Úroková sazba na spořicím účtu činí 0,50 % p. a.

4.4 Kontokorentní úvěr firmy SUPTel, a. s.

Jak již bylo zmíněno, podnik má sjednaný kontokorentní úvěr u ČSOB. Jedná se o jediný kontokorentní úvěr podniku. Tento úvěr je napojený na běžný účet podniku u společnosti ČSOB. Výše úvěrového limitu je sjednána na částku 20.000.000 Kč a čerpání i splácení je prováděné automaticky. Na tomto úvěru je sjednaná pohyblivá úroková sazba, která se skládá ze sazby PRIBOR 7denní a marže banky v pevné výši 1,25 % p. a. Při založení úvěru v roce 2006 musela společnost uhradit jednorázový poplatek 25.000 Kč. Roční poplatek za služby a práce spojené s realizací úvěru činí 5.000 Kč. Dále je také sjednaná závazková provize ve výši 0,2 % p. a. z nevyčerpané části úvěrového limitu. Úvěr je zajištěný na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitosti. Jednou ze zásadních podmínek smlouvy o kontokorentním úvěru je povinnost směřovat na běžný účet u této bankovní instituce 90 % příjmů podniku za kalendářní rok.

4.5 Revolvingový úvěr firmy SUPTel, a. s.

Firma SUPTel má sjednaný jediný revolvingový úvěr, který slouží na financování pohledávek a zásob. Tento úvěr je sjednaný stejně jako kontokorentní úvěr u bankovní instituce ČSOB. Úvěrový limit revolvingového úvěru činí 18.000.000 Kč, avšak aktuální výše čerpání úvěru nesmí překročit nejen výši úvěrového limitu, ale také 70 % nesplatných a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek firmy SUPTel a 40 % splatných a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek. Čerpání úvěru probíhá formou převodu z úvěrového účtu ve prospěch běžného účtu firmy SUPTel u ČSOB. Úročení úvěru probíhá pomocí pohyblivé úrokové sazby, která se skládá ze sazby

PRIBOR 1měsíční a marže banky v pevné výši 1,25 % p. a. V případě prodlení splácení úvěru činí úrok z prodlení 20 % p. a. z neuhrazené částky. Firma SUPTel a.s. uhradila jednorázový poplatek ve výši 25.000 Kč za poskytnutí úvěru. Z nevyčerpané výše úvěrového limitu platí podnik závazkovou provizi ve výši 0,2 %. Roční poplatek za služby a realizaci úvěru činí 5.000 Kč. Stejně jako u kontokorentního úvěru je jednou ze zásadních podmínek nutnost směřovat 90 % příjmů podniku na běžný účet u ČSOB.

4.6 Financování investičního majetku firmy SUPTel, a. s. úvěrem

Firma SUPTel financuje většinu svého investičního majetku prostřednictvím úvěru. Tímto způsobem financuje podnik deset strojů, automobilů či různých zařízení. Absolutní většinu z těchto úvěrů, konkrétně devět, jich má podnik uzavřených u společnosti VB Leasing. Poslední úvěr je sjednaný u společnosti ČSOB Leasing, a. s.

Výše úvěrových smluv u společnosti VB Leasing se pohybuje v rozmezí 160.000 – 705.000 Kč. Úrokové sazby těchto produktů se pohybují v rozmezí 7,2 – 7,31 % p. a. Poplatek za sjednání činil u všech úvěrů 0 Kč. Úvěr je pořízen na 70 % investičního majetku, zbývajících 30 % vždy při pořízení hradila firma z vlastních zdrojů. V případě prodlení splácení si účtuje společnost 0,1 % z celkové dlužné částky denně. V případě předčasného splacení musí firma SUPTel uhradit 5.000 Kč + daň z přidané hodnoty.

U společnosti ČSOB Leasing, a. s. má firma SUPTel sjednaný jediný úvěr ve výši zhruba 350.000 Kč. Úroková sazba u této společnosti je výhodnější a činí 5,47 % p. a. Stejně jako je tomu u druhé společnosti, poplatek za sjednání činil 0 Kč a velikost úvěru činí 70 % z celkové hodnoty majetku. V případě prodlení splácení si společnost účtuje 0,15 % z celkové dlužné částky denně.

4.7 Leasingové produkty firmy SUPTel, a. s.

V současné době firma SUPTel ustupuje od pořizování investičního majetku formou leasingu a pořizuje si je prostřednictvím financování na úvěr. Firma tak činí zejména z důvodu možnosti předčasného splacení. Nyní financuje svůj majetek prostřednictvím leasingu pouze v případě jednoho nákladního automobilu a pásového rypadla. V těchto případech se jedná se o finanční leasing.

4.8 Bankovní záruka firmy SUPTel, a. s.

Firma SUPTel má s ČSOB sjednanou smlouvu o závazkovém limitu, která slouží k vystavení příslibů bankovních záruk nebo neplatební bankovní záruky. Dále může sloužit k otevření dokumentárního akreditivu. Závazkový limit je sjednán ve výši 13.500.000 Kč, může být čerpán do výše rozdílu celkového limitu a aktuálně otevřených akreditivů, poskytnutých neplatebních záruk a příslibů bankovních záruk. Zároveň při čerpání limitu nesmí maximální výše neplatebních záruk převýšit 2.000.000 Kč.

Sjednání a vyhotovení smlouvy bylo provedeno zdarma. V případě vystavení neplatební bankovní záruky hradí podnik jednorázový poplatek 1.000 Kč a zavazuje se k úhradě závazkové odměny ve výši 1,2 % p. a. z hodnoty příslušné záruky se splatností do 1 roku nebo ve výši 1,3 % p. a. z hodnoty záruky se splatností nad 1 rok, minimálně však podnik hradí u obou variant 1.000 Kč. Za vystavení příslibu hradí podnik jednorázový poplatek 5.000 Kč a závazkovou odměnu ve výši 1,2 % z hodnoty příslušného příslibu, minimálně však 1.000 Kč.

Smlouva o závazkovém limitu je zajištěna zástavním právem k nemovitosti. V případě čerpání bankovních záruk nebo akreditivů do výše 1.000.000 Kč a splatností delší než 2 roky se zajišťuje tato částka formou blokace peněžních prostředků v minimální výši 50 % z jednotlivé záruky či akreditivu. V případě splatnosti do 2 let funguje blokace peněžních prostředků v minimální výši 25 % z jednotlivé záruky či akreditivu.

4.9 Dokumentární akreditiv a inkaso firmy SUPTel, a. s.

I přes smlouvu o závazkovém limitu s možností čerpání za účelem otevření dokumentárního akreditivu se firma snaží těmto bankovním produktům v co největší míře vyhnout a svým zahraničním partnerům, zejména německým, raději posílá vyšší zálohy. Avšak v budoucnu bude muset tyto produkty také využít, jelikož to od ní vyžadují její zahraniční obchodní partneři.

5 Komparace bankovních produktů a formulace doporučení pro podnik

Tato kapitola je zaměřena na komparaci bankovních produktů užívaných firmou s konkurenční nabídkou jiných bank a následné formulaci doporučení pro firmu SUPTel. K provedení porovnání bankovních produktů byly vybrány bankovní instituce, s kterými společnost již spolupracuje, a dále pak zejména velké banky.

Prvním krokem zkoumání bylo zjištění potřebných informací o současných bankovních produktech firmy SUPTel. Tyto informace byly analyzovány v předcházející kapitole.

Následný krok zahrnuje provedení kalkulace nákladů bankovních produktů podniku a porovnání s vykalkulovanými náklady bankovních produktů u jiných bankovních institucí.

Závěrečný krok vyvozuje závěry a formulaci doporučení pro podnik SUPTel.

Vybranými bankovními institucemi, jejichž bankovními produkty se zabývají kapitoly 5.1 – 5.3, jsou **ČSOB, Komerční banka, UniCredit Bank, GE Money Bank**, a. s. (dále jen GE Money Bank), **Raiffeisenbank**, a. s. (dále jen Raiffeisenbank), **Equa bank**, a. s. (dále jen Equa bank), **Fio banka**, a. s. (dále jen Fio banka) a **Oberbank AB** pobočka Česká republika (dále jen Oberbank). Tyto společnosti byly vybrány z důvodu spolupráce s firmou SUPTel nebo kvůli jejich široké paletě nabízených bankovních produktů, případně pro jejich rozvoj v posledních letech. Podkapitoly 5.4 – 5.5 byly zpracovány na základě indikativních nabídek financování bank pro firmu SUPTel.

5.1 Komparace běžných účtů v Kč, kalkulace jejich nákladů a formulace doporučení

Tato podkapitola porovnává běžné účty z hlediska měsíčních nákladů za využívání služeb těchto účtů s hlavním běžným účtem firmy SUPTel – Firemním kontem, vedeným u ČSOB. Pro komparaci nákladů byly vybrány nejvýhodnější běžné účty pro podnikatele jednotlivých bank.

5.1.1 Komparace jednotlivých poplatků běžných účtů

S ohledem na velké množství zadaných či přijatých tuzemských plateb byly vybrány z nabídky běžných účtů výše jmenovaných bank tyto konkrétní běžné účty: **ČSOB Firemní a Obchodní konto, Běžný účet** od Komerční banky v obsluze Korporátních a Obchodních divizí, **Běžný účet** od UniCredit Bank, **Genius Business Platinum** od GE Money Bank, **Běžný účet** od Raiffeisenbank, **Firemní běžný účet** od Oberbank, **Fio podnikatelský účet** a **Běžný účet** od Equa bank.

V následující tabulce č. 1 jsou uvedeny poplatky spjaté s těmito konty za služby, které firma využívá každý měsíc na svém hlavním běžném účtu.

Tab. č. 1: Základní poplatky vybraných běžných účtů jednotlivých bank v Kč

Produkt Služba	CSOB Firemní konto	CSOB Obchodní konto	Běžný účet Komerční banky	Běžný účet UniCredit Bank	Genius Business Platinum	Běžný účet Raiffeisenbank	Firemní běžný účet Oberbank	Fio podnikatelský účet	Běžný účet Equa bank
Cena za vedení účtu	340,-	1.150,-	195,-	590,-	1.149,-	200,-	150,-	0,-	149,-
Provedení trvalého příkazu elektronicky	3,-	3,-	5,-	0,-	8,-	9,-	8,-	0,-	0,-
Provedení inkasa elektronicky	6,-	6,-	5,-	6,-	8,-	9,-	8,-	0,-	0,-
Elektronické bankovníctví	v ceně	v ceně	170,-	290,-	v ceně	160,-	90,-	0,-	0,-
Výběr v hotovosti na přepážce	60,-	60,-	75,-	55,-	60,-	60,-	60,-	0,-	–
Příchozí platba	6,-	6,-	2,5	6,-	v ceně	7,-	6,-	0,-	0,-
Elektronická odchozí platba	3,-	3,-	5,-	6,-	v ceně	6,-	3,-	0,-	0,-
Měsíční výpis z účtu poštou	v ceně	v ceně	85,-	30,-	v ceně	30,-	30,-	0,-	0,-

Pozn.: Uvedené poplatky jsou platné k 1. dubnu 2014

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], [35], [36], [37], [38], [39], [40], [41], 2014

Většina bankovních institucí poskytuje výhodné běžné účty s placením paušální částky a možnosti využívání většiny služeb zdarma, například se jedná o neomezené provedení odchozích plateb v ceně paušální částky. Tyto produkty nejsou zpravidla dostupné pro střední či velké firmy, ale pouze pro podnikatele a menší firmy. Avšak velké firmy si mohou s bankou dohodnout individuální ceny poplatků za využívání.

Pro zřízení běžného účtu je nutné předložit příslušné dokumenty a vložit požadovaný minimální vklad. V uvedené tabulce je možno vidět, že základní cena za vedení běžných účtů se pohybuje v rozmezí 0 – 1.150 Kč. Většina z uvedených bankovních společností neposkytuje pro velké podniky běžný účet za paušální částku. Výjimkou je GE Money Bank a její Genius Business Platinum. Společnost ČSOB nabízí určitý počet transakcí zdarma, konkrétně u ČSOB Firemního konta 15 příchozích plateb a 30 odchozích plateb a u ČSOB Obchodního konta 100 příchozích plateb a 150 odchozích plateb. Běžný účet u KB je možné si pořídit v balíčku Komplet s možností vedení běžného účtu v domácí měně a druhého účtu v cizí měně za 569 Kč.

Poplatky za provedení příchozích plateb se pohybují v rozmezí od 0 Kč do 7 Kč. U odchozích plateb činí rozmezí 0 až 6 Kč. Komerční banka si kromě tohoto poplatku účtuje 2 Kč za provedení mezibankovního styku.

Většina bankovních institucí zpoplatňuje výběr hotovosti na přepážce částkou od 55 do 75 Kč. Společnost Fio banka je poskytuje zdarma. Equa bank neposkytuje výběr hotovosti na pobočkách.

Společnost Fio banka je jedinou bankovní institucí, která poskytuje podnikatelský účet zcela zdarma v rámci základních poplatků bank. U společnosti Equa bank se platí pouze vedení účtu.

5.1.2 Kalkulace měsíčních nákladů běžných účtů a návrh optimalizace

Základem kalkulace měsíčních nákladů vybraných běžných účtů, znázorněné v tabulce č. 2, jsou průměrné operace uskutečněné na hlavním běžném účtu firmy u společnosti ČSOB. Na podnikovém účtu ČSOB Firemní konto se v průměru za měsíc uskuteční dvě inkasa a jeden trvalý příkaz, 248 příchozích a 855 odchozích elektronických plateb. Z dalších služeb využívá firma v průměru dva výběry hotovosti na přepážce.

Tab. č. 2: Kalkulace měsíčních nákladů běžných účtů v Kč

Služba Produkt	Cena účtu + el. bankovnictví	Z inkasa	Trvalý příkaz	248 příchozích plateb	856 odchozích plateb	2 výběry hotovosti	Výpis z účtu poštou	Celkem
ČSOB Firemní konto	340,-	12,-	3,-	1 398,-	2 478,-	120,-	0,-	4.351,-
ČSOB Obchodní konto	1.150,-	12,-	3,-	888,-	2 118,-	120,-	0,-	4.291,-
Běžný účet Komerční banky	365,-	10,-	5,-	868,-	5.136,-	150,-	85,-	6.619,-
Běžný účet UniCredit Bank	880,-	12,-	0,-	1.488,-	5.136,-	110,-	30,-	7.656,-
Genius Business Platinum	1.149,-	16,-	8,-	0,-	0,-	120,-	0,-	1.293,-
Běžný účet od RB	200,-	18,-	9,-	1.736,-	5.136,-	120,-	30,-	7.249,-
Firemní běžný účet Oberbank	150,-	16,-	8,-	1.488,-	2.568,-	120,-	30,-	4.380,-
Fio podnikatelský účet	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-
Běžný účet Equa bank	149,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	0,-	149,-

Pozn.: Uvedené částky jsou v Kč, počet příchozích a odchozích plateb je 50 % z vlastní banky a 50% z cizí banky.

Zdroj: vlastní zpracování na základě poplatků uvedených v tabulce č. 1, 2014

Z předchozí tabulky vyplývá, že nejvýhodnějším běžným účtem pro firmu SUPTel by byl Fio podnikatelský účet, který by vyšel firmu na 0 Kč nebo běžný účet u Equa bank, kde by firma platila jen 149 Kč za vedení účtu. Naopak nejméně výhodný by pro ni byl běžný účet od UniCredit Bank, případně Raiffeisenbank. Služby za tento účet by firmu vyšly na 7.656, resp. 7.249 Kč měsíčně. Třetím nejméně výhodným by pro ni byl běžný účet od KB, zejména z důvodu placení každé bankovní operace zvlášť a navíc příplatku 2 Kč za mezibankovní styk.

Měsíční náklady za vedení služeb a zprostředkování transakcí u společnosti GE Money Bank by stály firmu SUPTel 1.293 Kč. Tato společnost je jediná, která nabízí

k 1. dubnu 2014 výhodné běžné účty s neomezeným počtem plateb i pro společnosti s velkým obratem.

Pokud by společnost chtěla zůstat i nadále u ČSOB, bylo by pro ni výhodnější přejít z ČSOB Firemního konta na ČSOB Obchodní konto, které ze srovnání vychází o 60 Kč levněji. Při změně banky, ale podmínky zůstat u velké bankovní instituce, vychází pro firmu ze srovnání nejvýhodněji běžný účet u GE Money Bank.

5.2 Komparace běžných účtů v cizí měně, kalkulace jejich nákladů a formulace doporučení

5.2.1 Komparace jednotlivých poplatků běžných devizových účtů

V následující tabulce č. 3 jsou uvedené základní poplatky běžných devizových účtů související s hlavním devizovým účtem firmy SUPTel vedeného společností ČSOB.

Tab. č. 3: Základní poplatky v Kč běžných účtů v cizí měně

Služba \ Produkt	Běžný devizový účet ČSOB	Běžný účet v cizí měně Komerční banky	Genius Business Export/Import 100	Fio podnikatelský účet	Běžný účet Equa bank	Běžný účet v cizí měně RB	Mezinárodní konto Servis	UniCredit Bank účet
Vedení účtu	120,-	195,-	1.000,-	0,-	149,-	200,-	6 EUR	590,-
Elektronické bankovníctví	230,-	170,-	v ceně	0,-	0,-	160,-	90,-	290,-
Příchozí platba	150,-	145,-	5,-	25,-	100,-	200,-	250,-	200,-
Elektronická odchozí platba	250,-	195,-	45,-	50,-	200,-	220,-	150,-	250,-
Měsíční výpis z účtu poštou	v ceně	85,-	v ceně	0,-	0,-	30,-	2 EUR	30,-

Pozn.: Uvedené poplatky jsou platné k 1. dubnu 2014

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], [35], [36], [37], [38], [39], [40], [41], 2014

Cena za vedení běžných devizových účtů se pohybuje u většiny vybraných bank v rozmezí od 0 Kč do 200 Kč. Výjimkou je běžný účet UniCredit Bank s cenou za vedení ve výši 590 Kč a běžný účet GE Money Bank, konkrétně se jedná o Genius

Business Export/Import 100, který nabízí za paušální poplatek zvýhodněné sazby příchozích a odchozích plateb. Avšak i společnost GE nabízí běžný devizový účet s obdobnými cenami poplatků jako ostatní banky.

Bankovní poplatky za přijaté a odchozí platby zprostředkované bankou jsou u běžných devizových účtů zpravidla vyšší než u běžných účtů v Kč. Pohybují se v rozmezí (s výjimkou účtu GE Money Bank) od 25 do 250 Kč u přijatých plateb a 50 – 250 Kč u odchozích plateb. Vedení elektronického bankovníctví zpoplatňují banky od 0 Kč do 230 Kč měsíčně.

5.2.2 Kalkulace měsíčních nákladů běžných devizových účtů a jejich komparace

Běžné devizové účty jsou porovnávány s hlavním devizovým účtem firmy SUPTel. Kalkulace nákladů jednotlivých účtů je uvedena v tabulce č. 4.

Tab. č. 4: Kalkulace měsíčních nákladů běžných devizových účtů v Kč

Produkt \ Služba	Vedení účtu	Měsíční výpis poštou	22 odchozích plateb	6 příchozích plateb	Elektronické bankovníctví	Celkem
Běžný devizový účet ČSOB	120,-	v ceně	5.500,-	900,-	230,-	6.750,-
Běžný účet v cizí měně Komerční banky	195,-	85,-	4.290,-	870,-	170,-	5.610,-
Genius Business Export/Import 100	1.000,-	v ceně	990,-	30,-	v ceně	2.020,-
Fio podnikatelský účet	0,-	0,-	1.100,-	150,-	0,-	1.250,-
Běžný účet Equa bank	149,-	0,-	4.400,-	600,-	0,-	5.149,-
Běžný účet v cizí měně RB	200,-	30,-	4.840,-	1.200,-	160,-	6.430,-
Mezinárodní konto Servis	6 EUR	2 EUR	3.300,-	1.500,-	90,-	4.890,- + 8 EUR
UniCredit Bank účet	590,-	30,-	5.500,-	1.200,-	290,-	7.610,-

Zdroj: vlastní zpracování dle poplatků jednotlivých bank uvedených v tabulce č. 3, 2014

Z uvedené kalkulace vychází jako nejlevnější běžný účet v cizí měně Fio podnikatelský účet, který může být vedený nejen v Kč, ale také v eurech. Firmu SUPTel by tento účet vyšel na 1.250 Kč měsíčně, přičemž jediné, za co by platila, jsou mezinárodní platby. Z běžných účtů velkých bank je nejvýhodnější GE Money Bank a její účet Genius Business Export/Import 100. Díky paušálnímu poplatku a zvýhodněným mezinárodním platbám by firmu vyšel měsíčně „jen“ na 2.080 Kč. Společnost GE Money Bank dále nabízí běžný devizový účet, u kterého vychází náklady na 5.579 Kč + 4 eura, což se pohybuje ve stejné výši nákladů jako ostatní srovnávané běžné účty.

Dle provedeného srovnání je nejdražším účtem běžný účet od společnosti UniCredit Bank následovaný současným běžným devizovým účtem firmy u společnosti ČSOB.

5.3 Komparace spořicíh účtů bank

Firmě SUPTel vede v současnosti spořicí účet společnost ČSOB, která poskytuje úrokovou sazbu 0,50 %. Průměrný zůstatek na účtu se pohybuje okolo 27.000.000 Kč.

V následující tabulce č. 5 jsou uvedeny úrokové sazby spořicíh účtů jednotlivých bank.

Tab. č. 5: Úrokové sazby spořicíh účtů jednotlivých bank

Název účtu	Úroková sazba v % p. a.
ČSOB spořicí účet pro podnikatele	0,50
Profi spořicí účet BONUS Komerční banky	0,60
GE Money Bank spořicí účet v Kč	0,10
Spořicí účet Fiokonto	0,10
Raiffeisenbank podnikatelské eKontoPlus	0,50
Equa bank spořicí účet	0,90
Depozitní účet Oberbank	0,75

Pozn.: Uvedené sazby jsou pro částku od 20.000.000 – 30.000.000 Kč a platné k 1. dubnu 2014

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], [43], [44], [45], [46], [47], [48], 2014

Poplatky za zřízení a vedení účtu jsou u uvedených spořicíh účtů nulové. Podmínkou zřízení spořicíh účtů je založení běžného účtu. Z přecházející tabulky vyplývá, že nejvýhodnějším produktem, který zhodnocuje volné finanční prostředky, je pro firmu spořicí účet u společnosti Equa bank, který je o 80 % výhodnější než doposud využívaný ČSOB spořicí účet pro podnikatele. Relativně výhodným produktem je depozitní účet Oberbank s úrokovou sazbou 0,75%. Spořicí účty společností GE Money Bank a Fio banka nabízí pouze 0,1% zhodnocení volných finančních prostředků firmy a z uvedených účtů mají nejnižší úrokovou sazbu.

5.4 Indikativní nabídky bank na financování určené firmě SUPTel, a. s.

Pro účely této bakalářské práce poskytly indikativní nabídku financování banky, se kterými firma SUPTel spolupracuje nebo v minulosti spolupracovala. Tyto bankovní instituce si nepřály být jmenovány. První nejmenovaná bankovní instituce (dále označovaná jako Mighty Bank) je silnou evropskou bankou s dominantním postavením ve střední a východní Evropě, v České republice patří mezi přední finanční instituce s širokou škálou produktů pro firemní i privátní klientelu. Druhá nejmenovaná instituce (dále označovaná jako Quantum Bank) působí na českém trhu více než 10 let. Jedná se o univerzální banku se vznikem v 19. století. Poslední nejmenovaná bankovní instituce (dále označovaná jako Irwing Bank) disponuje na českém trhu jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů a jedná se o jednu z největších univerzálních bank, spadající do silné mezinárodní skupiny.

Mighty Bank indikativní nabídka financování firmy SUPTel, a. s.

Dle indikativní nabídky financování firmy SUPTel, kterou lze najít v příloze A, nabízí společnost Mighty Bank firmě víceúčelovou provozní linku ve výši 55.000.000 Kč. Mighty Bank nabízí možnost čerpání úvěru v korunách českých, případně v eurech. Účelem tohoto úvěru je financování oběžných prostředků, vystavování bankovních záruk (vyjma záruk za celní dluh) a zajišťování kurzového rizika. Doba splatnosti úvěru je stanovena až na 1 rok od podpisu smlouvy s možností prodloužení. Poplatek z nečerpané části rámce činí 0,25 % p. a.

Čerpání úvěru je možné kontokorentním úvěrem, fixním krátkodobým úvěrem, rámcem pro bankovní záruky a linkou pro treasure operace. Úroková sazba pro čerpání kontokorentního úvěru činí součet aktuální sazby PRIBOR 1měsíční a marže společnosti Mighty Bank ve výši 1,90 % p. a. Při čerpání fixního krátkodobého úvěru nabízí Mighty Bank sazbu na bázi sazby PRIBOR pro příslušné období + marže banky ve výši 1,60 % p. a. Úrokové sazby pro kontokorentní a fixní krátkodobý úvěr jsou variabilní. V případě čerpání z rámce pro bankovní záruky musí firma SUPTel uhradit závazkovou provizi ve výši 0,9 – 1,2 % z každé vystavené bankovní záruky v závislosti na době platnosti záruky. Dále musí uhradit poplatek za vystavení záruční listiny dle platného sazebníku banky, který k 1. 4. 2014 činí 3.000 Kč. Společnost Mighty Bank si dále účtuje jednorázový poplatek za zpracování ve výši 25.000 Kč.

Zajištění úvěru proběhne postoupením bankou akceptovaných pohledávek ve výši 120 % z čerpaného úvěru. V případě bankovní záruky je nutná zástava peněžních prostředků ve výši 25 % z každé vystavované záruky s dobou platnosti delší než 2 roky. Mezi další podmínky úvěrové linky patří například klauzule o změně vlastnické struktury dlužníka nebo také zákaz zatížení či prodeje stálých aktiv bez souhlasu věřitele.

Quantum Bank indikativní nabídka financování firmy SUPTel, a. s.

Společnost Quantum Bank nabízí firmě SUPTel dle indikativní nabídky, uvedené v příloze B, víceúčelovou úvěrovou linku stejně jako společnost Mighty Bank. Quantum Bank nabízí možnost čerpání linky v korunách českých. Účelem financování touto linkou je financování provozních potřeb formou kontokorentního úvěru až do výše 38.000.000 Kč a dále nabízí možnost vystavení bankovních záruk s úvěrovým rámcem 13.500.000 Kč.

Splatnost kontokorentního úvěru je jeden rok s možností prodloužení na další období, to znamená 1 rok. S tímto úvěrem jsou spojené poplatky za správu úvěru, které činí 250 Kč/měsíc, a jednorázový zřizovací poplatek ve výši 0,25% z částky úvěru. Společnost Quantum Bank nabízí firmě variabilní úrokovou sazbu, která se skládá z aktuální sazby PRIBOR 3měsíční a pevné úrokové přírážky ve výši 1,89 % p. a. Poplatek z nečerpané části rámce činí 0,25 % p. a.

V případě bankovních záruk nabízí firmě společnost Quantum Bank záruky za nabídku ve veřejné soutěži, akontační záruky, kauční záruky a záruky za záruční dobu, za zádržné. V případě čerpání rámcového limitu pro vystavování bankovních záruk si Quantum Bank účtuje záruční provizi ve výši 1,35 %, poplatek za poskytnutí rámce ve výši 0,10 % z částky a poplatek za správu záruky ve výši 300 Kč/měsíc.

Zajištění bankovních záruk proběhne zástavou peněžních prostředků v minimální výši 20 % hodnoty záruky. Kontokorentní úvěr je zajištěn nemovitostí v tržní hodnotě 4.000.000 Kč. Dalšími podmínkami úvěrové linky a rámcového limitu pro bankovní záruky je například omezení zatížení aktiv společnosti nebo zákaz zápočtu postoupených pohledávek.

Irwing Bank indikativní nabídka financování firmy SUPTel, a. s.

Společnost Irwing Bank nabízí firmě SUPTel požadované produkty zvlášť, jako jediná tedy nenabízí firmě úvěrovou linku. Dle této indikativní nabídky financování, která je uvedena v příloze C, má firma možnost si sjednat revolvingový, příp. kontokorentní úvěr a bankovní záruku.

Irwing Bank nabízí revolvingový úvěr, určený na provozní financování, v požadované výši 18.000.000 Kč se složenou úrokovou sazbou. Tato sazba se skládá z aktuální sazby PRIBOR 1měsíční a fixní úrokové marže společnosti ve výši 2,50 % p. a. Firma SUPTel by při zřízení musela uhradit poplatek ve výši 30.000 Kč a dále každý měsíc platit poplatek 200 Kč za vedení úvěrového účtu. Poplatek za rezervaci zdrojů u této společnosti činí 0 Kč. Splatnost úvěru je 12 měsíců.

Dalším nabízeným provozním úvěrem je kontokorentní úvěr ve výši 20.000.000 Kč. Společnost Irwing Bank v rámci kontokorentního úvěru nabízí úrokovou sazbu složenou ze sazby PRIBOR 1měsíční a fixní úrokové marže společnosti ve výši 2,37 % p. a. Stejně jako u revolvingového úvěru by musela firma SUPTel zaplatit jednorázový poplatek ve výši 30.000 Kč, avšak v tomto případě by neplatila poplatek za vedení úvěrového účtu, ale poplatek za rezervaci zdrojů ve výši 1 % p. a. z nečerpaného rámce. I u tohoto úvěru je nabízená splatnost 12 měsíců.

V rámci požadované bankovní záruky nabízí Irwing Bank 1,5 % p. a. z vystavené výše bankovní záruky. Firma SUPTel by zaplatila jednorázový poplatek ve výši 10.000 Kč, avšak by neplatila poplatek za vedení úvěrového účtu ani za rezervaci zdrojů. Nabízená splatnost bankovní záruky činí 1 až 5 let.

Zajištění těchto produktů probíhá u revolvingového a kontokorentního úvěru prostřednictvím zástavního práva k pohledávkám, firemní blankosměnkou a zástavním právem k nemovitému majetku. U bankovní záruky probíhá zajištění pouze firemní blankosměnkou nebo zástavním právem k nemovitému majetku. Další podmínky těchto produktů jsou například nutnost čtvrtletního předkládání finančních výkazů nebo ročně předložené daňové přiznání včetně příloh.

5.5 Komparace poskytnutých indikativních nabídek úvěrových produktů bank a optimalizace úvěrového portfolia firmy SUPTel, a. s.

Tato kapitola se věnuje komparaci indikativních nabídek financování bank, s kterými firma spolupracuje, případně spolupracovala v minulosti a optimalizaci úvěrového portfolia firmy. Indikativní nabídky byly kalkulovány na základě výkazů firmy SUPTel za rok 2011 a 2012. V tabulce č. 6 je možné vidět shrnutí těchto indikativních nabídek analyzovaných v předchozí podkapitole.

Firma SUPTel má sjednané úvěrové produkty u společností ČSOB, ČSOB Leasing a VB Leasing. Úvěrové produkty firmy jsou: kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr, bankovní záruka a několik úvěrů na financování strojů a automobilů.

Zajištění úvěrů v rámci optimalizace nehraje při rozhodování žádnou roli, protože i stávající úvěry firmy jsou zajištěné pohledávkami nebo budovou s tržní hodnotou 4.000.000 Kč.

5.5.1 Kontokorentní úvěr

Aktuální úroková sazba kontokorentního úvěru firmy SUPTel, poskytovaného společností ČSOB, činí k 1. 4. 2014 **1,42 %** p. a. Tato sazba se skládá z fixní marže ve výši 1,25 % p. a. a aktuální výše sazby PRIBOR 7denní, jejíž výše činí 0,17 % p. a. Dále firma platí 0,2 % z nečerpané části kontokorentního úvěru.

Oproti tomu úroková sazba nabízená společností Mighty Bank činí k 1. 4. 2014 **2,17 %** p. a., výše této úrokové sazby se skládá z fixní marže banky ve výši 1,90 % a sazby PRIBOR 1měsíční ve výši 0,27 % p. a. Po sjednání by firma navíc platila 0,25 % z nečerpané části úvěru.

Společnost Quantum Bank nabízí úroková sazbu, která činí k 1. 4. 2014 **2,26 %** p. a., výše této sazby se skládá z fixní marže banky ve výši 1,89 % a sazby PRIBOR 3měsíční ve výši 0,37 %. Po sjednání by firma platila 0,25 % z nečerpané části úvěru.

Nejméně výhodný kontokorentní úvěr nabízí společnost Irwing Bank s úrokovou sazbou k 1. 4. 2014 ve výši **2,37 %** p. a. Po sjednání tohoto produktu by firma musela platit 1 % p. a. z nečerpaného rámce.

Pro firmu je tedy nejvýhodnější i nadále čerpat úvěr od společnosti ČSOB.

5.5.2 Revolvingový úvěr

Firma SUPTel má u revolvingového úvěru od společnosti ČSOB stejné podmínky i výši fixní výši úrokové sazby jako u kontokorentního úvěru. Úvěry se liší pouze v sazbě PRIBOR, která je zde 1měsíční. Aktuální úroková sazba k 1. 4. 2014 tedy činí **1,52 %** p. a. V rámci tohoto úvěru nabízí společnost Mighty Bank aktuální úrokovou sazbu ve výši **1,87 %** p. a. U společnosti Quantum Bank by firma čerpala pouze kontokorentní úvěr s aktuální sazbou **2,26 %** p. a. Nejvyšší úrokovou sazbu nabízí společnost Irwing Bank ve výši **2,77 %** p. a.

I když je úvěr od společnosti Mighty Bank výhodnější než kontokorentní úvěr, stále **se firmě SUPTel vyplatí i nadále čerpat revolvingový úvěr od společnosti ČSOB** nejen z důvodu nižší úrokové sazby, ale také nižší sazby z nečerpané části úvěru. U ČSOB činí sazba z nečerpané části úvěru 0,2 %, u Quantum Bank a u UniCredi Bank 0,25 %.

Výhoda revolvingového úvěru u společnosti Irwing Bank spočívá v nulové sazbě poplatku za rezervaci zdrojů. Před případným sjednáním by si firma SUPTel měla udělat analýzu čerpání revolvingového úvěru na základě jejich historických údajů. V případě malého využití revolvingového úvěru v nízké výši by stál produkt společnosti Irwing Bank za zvážení.

5.5.3 Úvěr na financování investičního majetku

Firma SUPTel čerpá úvěry na financování investičního majetku od leasingových společností VB Leasing a ČSOB Leasing. Částky tohoto majetku firmy se pohybují v rozmezí 160.000 – 750.000 Kč. Tato částka je příliš nízká pro financování tohoto majetku úvěrem od většiny bank. Avšak v případě vyšší hodnoty majetku se firmě vyplatí čerpat úvěr od banky, jelikož bankovní financování je obecně levnější než leasingové, neboť banka vlastní primární zdroje pro financování, kdežto leasingová společnost nikoliv. V ceně leasingové společnosti je tedy zahrnuta nejen její marže, ale také bankovní marže.

5.5.4 Bankovní záruka

V případě vystavení neplatební záruky platí v současné době firma u ČSOB jednorázový poplatek ve výši 1.000 Kč, při vystavení příslibu platí 5.000 Kč. Společnost Mighty Bank si účtuje za tyto služby jednorázový poplatek ve výši 3.000 Kč. V závislosti na době platnosti bankovní záruky si společnost ČSOB účtuje závazkovou provizi ve výši **1,2 – 1,3 %** z každé vystavené bankovní záruky a společnost Mighty Bank **0,9 – 1,2 %**. Společnost Quantum Bank nabízí závazkovou provizi ve výši **1,35 %** a řadu dalších poplatků. I u tohoto produktu nabízí nejméně výhodnou úrokovou sazbu (závazkovou provizi) společnost Irwing Bank. Její výše činí **1,5 % p. a.**

V tomto případě by tedy pro firmu SUPTel bylo **nejvýhodnější přejít od společnosti ČSOB ke společnosti Mighty Bank**, případně se pokusit projednat smlouvu o závazkovém limitu pro bankovní záruky a dokumentární akreditiv se společností ČSOB, jelikož tato smlouva byla uzavřena stejně jako smlouva o kontokorentním a revolvingovém úvěru v roce 2006. V případě dobrého hospodaření v posledních letech se nabízí možnost, že by se firmě podařilo dosáhnout snížení velikosti sazby závazkové provize.

6 Závěr

Vzhledem ke své velikosti využívá firma SUPTel pro své podnikání poměrně širokou škálu bankovních produktů. Podnik používá nejen bankovní produkty pro platební styk, ale také různé formy financování prostřednictvím bankovních úvěrů či bankovní záruky. Pro financování investičního majetku využívá firma zejména úvěr s 30% akontací, avšak v minulosti hojně využívala alternativní formu financování – leasing. Od této formy financování firma ustupuje z důvodu levnějšího a praktičtějšího využití úvěru. Hlavní výhodou úvěru je možnost předčasného splacení, případně kratší doba závazku.

Základním bankovním produktem je pro firmu běžný účet v domácí měně, tedy v Kč. Provedená komparace běžných účtů vybraných bank prokázala výhodnost běžného účtu od Fio banky, který by firmu měsíčně vyšel na 0 Kč. Avšak ve firemním sektoru nehrají roli poplatky spojené s běžným účtem, ale náklady spojené s využitím úvěrových produktů. Z tohoto důvodu lze firmě doporučit běžný účet u stejné společnosti, u které čerpá úvěrové produkty. Jelikož firmě vede běžné účty více bankovních institucí, je možné firmě doporučit Podnikatelský účet od Fio banky jako jeden z vedlejších účtů. Tento účet lze vést také v cizí měně a může být tedy doporučen firmě jako hlavní devizový účet podniku. Výhodou bude stejné číslo účtu jako u vedlejšího běžného účtu v Kč.

Ke zhodnocení volných peněžních prostředků využívá firma spořicí účet od ČSOB s úrokovou sazbou 0,50 % p. a. Z provedené komparace je nutné firmě doporučit spořicí účet od společnosti Equa Bank s nulovými poplatky, který zhodnocuje prostředky do 30.000.000 Kč sazbou 0,90 % p. a., avšak podmínkou je zřízení běžného účtu s cenou za vedení 149 Kč. I vzhledem k této skutečnosti je shledán produkt jako výhodný. Běžný účet nutný pro využívání tohoto spořicího účtu může sloužit jako náhrada jednoho z vedlejších běžných účtů firmy SUPTel.

I za předpokladu možných úspor u pasivních bankovních produktů firmy, které byly zmíněny výše, lze shledávat hlavní příčinu v rozhodování o změně banky v nákladech týkajících se úvěrových produktů. Pro podniky s podobným obratem (u většiny bank i s výrazně nižším), jako má firma SUPTel, nabízí většina bankovních institucí úvěrové produkty pro každého klienta na individuální bázi. Toto individuální zacházení se může promítnout i v případě základních poplatků běžných účtů.

Na základě komparace indikativních nabídek financování (získaných z výkazů za roky 2011 a 2012) a současných produktů firmy SUPTel lze firmě doporučit v případě kontokorentního a revolvingového úvěru setrvání u společnosti ČSOB, která firmě poskytuje tyto úvěry momentálně s úrokovou sazbou 1,42 % p. a., resp. 1,52 % p. a. V případě bankovní záruky by firma měla využít produkt od společnosti Mighty Bank, u kterého zaplatí firma až o 0,3 % nižší závazkovou provizi. Nicméně v případě individuálního jednání a předložení všech potřebných informací, například předložení portfolia odběratelů, můžou uvedené úrokové sazby nabídek bank klesat či růst.

V rámci financování investičního majetku lze firmě z uvedené analýzy jejího portfolia bankovních produktů doporučit společnost ČSOB Leasing namísto VB Leasing z důvodu nižší úrokové sazby. Při vysoké hodnotě investičního majetku by firma měla zvolit financování prostřednictvím banky.

Po provedení analýzy bankovního portfolia a komparace dostupných bankovních produktů lze identifikovat relativně správné rozhodování v prostředí trhu bankovních produktů. Firma dlouhodobě spolupracuje s jednou z největších bank v České republice, u které má vyjednané, dle srovnání, pro ni výhodné podmínky. Avšak i u ní by se firma měla pokusit o zmírnění některých podmínek smluv, jako je například nutnost směřování 90 % příjmů podniku na účet u této bankovní instituce, z důvodu rozložení portfolia bankovních produktů.

Firmě SUPTel lze doporučit pro další období využít možnosti pravidelného vytváření nezávislé nabídky bankovních produktů pro korporátní klientelu od firemních bankéřů jednotlivých bank, což by mohlo vést ke zvyšování efektivnosti řízení peněžních toků podniku.

Cílem této práce bylo optimalizovat bankovní portfolio firmy SUPTel na základě nákladové analýzy stávajících bankovních produktů firmy a následné komparace indikativních nabídek bank. Firma SUPTel by se při případné analýze svého bankovního portfolia neměla zaměřovat jen na nákladovou analýzu bankovních produktů. Firma by si měla udělat také obchodní analýzu vzhledem k její činnosti podnikání v České republice i v zahraničí a vyhodnotit, která z bank je schopna naplnit její podnikatelské požadavky. Dále firma může uvažovat o analýze bankovních služeb i na úrovni dceřiných společností, což může přinést realizovatelné úspory z rozsahu.

7 Seznam použité literatury

- [1] ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. *Bankovníctví v proměnách času: sborník textů k 20 letům České bankovní asociace*. 1. vyd. Praha: Česká bankovní asociace, 2012. ISBN 978-80-260-3016-4.
- [2] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [3] POLOUČEK, Stanislav a kol. *Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, 2006. xvii, 716 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-462-7.
- [4] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2011. 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.
- [5] REVENDA, Zbyněk et al. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012. 423 s. ISBN 978-80-7261-240-6.
- [6] CENTER FOR FINANCIAL TRAINING. *Banking systems*. 2nd ed. Mason, OH: South-Western Cengage Learning, c2010, xi, 438 p. ISBN 14-390-4206-3.
- [7] SYNEK, Miloslav a kol. *Podniková ekonomika*. 5., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2010. xxv, 498 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-336-3.
- [8] MEJSTRÍK, Michal, PEČENÁ, Magda a TEPLÝ, Petr. *Základní principy bankovníctví = Basic principles of banking*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 2008. 627 s. ISBN 978-80-246-1500-4.
- [9] Zákon č. 6/1993 Sb., ze dne 17. prosince 1992, o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů
- [10] O ČNB. *Česká národní banka*. [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/
- [11] Členové bankovní rady. *Česká národní banka*. [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni_rada/clenove_bankovni_rady
- [12] 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.

- [13] BÖHM, Arnošt a MUŽÁKOVÁ, Karina. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. [Praha]: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- [14] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kol. *Bankovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 253 s. ISBN 978-80-7408-029-6.
- [15] Měnový kurz jako nástroj měnové politiky. *Česká národní banka*. [online]. © 2003-2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z:
http://www.cnb.cz/cs/faq/menovy_kurz_jako_nastroj_menove_politiky.html#2
- [16] *Bankovnictví: Měsíčník vydavatelství Economia*. Praha: Economia, a.s, 2013, roč. 20, 11/2013. ISSN 1212-4273. Měsíčně.
- [17] Zákon č. 21/1992 Sb., ze dne 20. prosince 1991, o bankách, ve znění pozdějších předpisů
- [18] Zákon č. 96/1993 Sb., ze dne 25. února 1993, o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů
- [19] *Bankovnictví: Měsíčník vydavatelství Economia*. Praha: Economia, a.s, 2013, roč. 20, 5/2013. ISSN 1212-4273. Měsíčně.
- [20] Informace o bance. *Českomoravská záruční a rozvojová banka*. [online]. 3. 3. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z:
http://www.cmzrb.cz/uploads/soubory/o_bance/informacni_povinnost/Info_IV_Q_2013.pdf
- [21] Struktura akcionářů. *Česká exportní banka*. [online]. © 2012 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.ceb.cz/kdo-jsme/vedeni-ceb/struktura-akcionaru/>
- [22] Otázky a odpovědi. *Fond pojištění vkladů*. [online]. [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.fpv.cz/cs/otazky-a-odpovedi.html>
- [23] JUROŠKOVÁ, Lenka. *Bankovní regulace a dohled*. Praha: Auditorium, 2012. 174 s. Studie. ISBN 978-80-87284-26-1.
- [24] ŠEVČÍK, Pavel et al. *Jak získat peníze od státu, bank a EU, aneb, Receptář podpor, dotací, záruk a úvěrů pro podnikání a investování*. Vyd. 1. Praha: Newfinances, 2004. 448 s. ISBN 80-903354-1-1.

- [25] FREIBERG, František. *Finanční management*. 1. vyd. V Praze: Česká technika – nakladatelství ČVUT, 2009, 214 s. ISBN 978-80-01-04218-2.
- [26] Pojmy. *Businesscenter.cz*. [online]. [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pojmy/p984-lombardni-uver.aspx>
- [27] *Bankovníctví: Měsíčník vydavatelství Economia*. Praha: Economia, a.s, 2014, roč. 21, 1-2/2014. ISSN 1212-4273. Měsíčně.
- [28] Zákon č. 191/1950 Sb., ze dne 28. prosince 1950, Zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů
- [29] HINKELMAN, Edward G. *Dictionary of International Trade*. 8. vyd. Brno: Tribun EU, 2008, 720 s. ISBN 978-80-7399-759-5
- [30] Interní dokumenty firmy SUPTel a. s., 2014
- [31] Veřejný rejstřík a sbírka listin. *Justice.cz*. [online]. © 2012-2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-vypis?subjektId=isor%3a347772&typ=actual&klic=3iua5e>
- [32] Historie Suptel a. s.. *Suptel a. s.* [online]. [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.suptel.cz/indexs.php?go=100>
- [33] KEBRLOVÁ Jitka, 5. 3. 2014, 12. 3. 2014, 18. 3. 2014, Plzeň, člen dozorčí rady
- [34] Sazebník ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele. *ČSOB*. [online]. 1. 3. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/Sazebniky/Sazebnik_SME_cz.pdf
- [35] Sazebník KB pro podniky a municipality v obsluze Korporátních a Obchodních divizí. *Komerční banka*. [online]. 1. 4. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20140401-sazebnik-3-podniky-municipality.pdf?20140403090347>
- [36] Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. *UniCredit Bank*. [online]. 16. 9. 2013 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.unicreditbank.cz/files/download/sazebniky/pdf/Sazebnik_Cor_CZ.pdf

- [37] SAZEBNÍK poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele. *GE Money Česká republika*. [online]. 1. 4. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=927>
- [38] CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A PRÁVNICKÉ OSOBY. *Raiffeisen BANK banka inspirovaná klienty*. [online]. 1. 1. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-fop/cenik-fop-po-1-010114.pdf>
- [39] Sazebník bankovních poplatků a odměn pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele. *Oberbank 3 Banken Gruppe*. [online]. 1. 1. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/Informationsobjekte/Downloads/CZ/ikcz_safk0114.pdf
- [40] Fio podnikatelský účet. *Fio banka*. [online]. © 2013 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>
- [41] Sazebník poplatků. *Equa bank*. [online]. 24. 2. 2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/files/doc/414-sazebnik-poplatku-fop-24022014-1.pdf>
- [42] Úrokové sazby korunových účtů – podnikatelé a právnické osoby. *ČSOB*. [online]. 1.4.2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Urokovove-sazby/Stranky/Urokovove-sazby-korunovych-uctu-podnikatele-a-pravnicke-osoby.aspx>
- [43] Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách. *Komerční banka*. [online]. 1.4.2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/urokovove-sazby/kb-urokovove-sazby-czk.pdf?20140401093726>
- [44] GE Money Bank, a. s. Úrokový lístek Komerčního bankovníctví. *GE Money Česká republika*. [online]. 1.1.2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=788>

- [45] NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ pro právnické pro právnické ro právnické osoby. *Fio banka*. [online]. 17.3.2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: http://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf
- [46] Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank a. s.. *Raiffeisen BANK banka inspirovaná klienty*. [online]. 1.1.2014 [cit. 2014-04-08]. Dostupné z:<http://www.rb.cz/o-bance/informacni-a-online-sluzby/urokove-sazby/#supoap>
- [47] Nabídka depozit. *Equa bank*. [online]. [cit. 2014-04-08]. Dostupné z: <http://www.equabank.cz/firemni/produkty/depozita/depozita-depozita-firemni/>
- [48] ŠLAPÁK Petr, 1. 4. 2014, Plzeň, poradce pro firemní klienty ve společnosti Oberbank AG

8 Seznam obrázků

Obr. č. 1: Rozdělení nástrojů měnové politiky České národní banky	14
Obr. č. 2: Průběh eskontního úvěru	23
Obr. č. 3: Průběh akceptačního úvěru	24
Obr. č. 4: Průběh otevření dokumentárního akreditivu	30
Obr. č. 5: Průběh použití dokumentárního akreditivu	31
Obr. č. 6: Průběh dokumentárního inkasa.....	31

9 Seznam tabulek

Tab. č. 1: Základní poplatky vybraných běžných účtů jednotlivých bank v Kč.....	44
Tab. č. 2: Kalkulace měsíčních nákladů běžných účtů v Kč	46
Tab. č. 3: Základní poplatky v Kč běžných účtů v cizí měně.....	47
Tab. č. 4: Kalkulace měsíčních nákladů běžných devizových účtů v Kč.....	48
Tab. č. 5: Úrokové sazby spořicíh účtů jednotlivých bank.....	49

10 Seznam zkratek

a. s.	akciová společnost
CZK	Koruny české
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
Equa bank	Equa bank, a. s.
EUR	euro
Fio banka	Fio banka, a. s.
GE Money Bank	GE Money Bank
Komerční banka	Komerční banka, a. s.
Oberbank	Oberbank AB pobočka Česká republika
p. a.	per annum
Raiffeisenbank	Raiffeisenbank, a. s.
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
Sb.	Sbírka
spol. s r. o.	společnost s ručením omezeným
SUPTel	SUPTel, a. s.
UniCredit Bank	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

11 Seznam příloh

Příloha A: Indikativní nabídka financování společnosti Mighty Bank určená pro firmu SUPTel, a. s.

Příloha B: Indikativní nabídka financování společnosti Quantum Bank určená pro firmu SUPTel, a. s.

Příloha C: Indikativní nabídka financování společnosti Irwing Bank určená pro firmu SUPTel, a. s.

Příloha A:

PROVOZNÍ FINANCOVÁNÍ

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

Dlužník/přijemce úvěru	SUPTel a.s.
Věřitel	Mighty Bank
Druh a výše úvěru	Víceúčelová provozní linka ve výši CZK 55.000.000,- (slovy: padesátmilionů korun českých)
Měna úvěru	CZK, EUR
Účel úvěru	financování oběžných prostředků, vystavování bankovních záruk (vyjma záruk za celních dluh), zajišťování kurzového rizika
Splatnost	úvěr je splatný nejpozději 1 rok od podpisu smlouvy (s možností prodloužení)
Formy čerpání	<ul style="list-style-type: none">▪ A/ kontokorentní úvěr▪ B/ fixní krátkodobé úvěry (tranše)▪ C/ rámec pro bankovní záruky▪ D/ linka pro treasury operace
Úroková sazba, provize	<ul style="list-style-type: none">▪ Ad A/ Variabilní úroková sazba na bázi 1M PRIBOR + marže banky ve výši 1,90%▪ Ad B/ Variabilní úroková sazba na bázi sazby PRIBOR pro příslušné období + marže banky ve výši 1,60%▪ Ad C/ Závazková provize ve výši 0,9-1,2% z každé vystavené bankovní záruky v závislosti na době platnosti záruky, poplatek za vystavení záruční listiny dle platného sazebníku banky, aktuálně k 26/3/2014 činí poplatek CZK 3.000,-▪ Ad D/ Individuální kurz dle dealingu
Poplatek z nečerpané části rámce	0,25 % p.a.
Poplatek za zpracování	jednorázový poplatek ve výši 25.000,-
Zajištění	<ul style="list-style-type: none">▪ postoupení bankou akceptovaných pohledávek ve výši 120 % poskytnutého nebo čerpaného úvěru▪ zástava peněžních prostředků ve výši 25% z každé vystavované záruky s dobou platnosti delší než 2 roky (po zkrácení zbytkové doby platnosti záruky mohou být finanční prostředky uvolněny)
Ostatní podmínky	<ul style="list-style-type: none">▪ klauzule o změně vlastnické struktury dlužníka („change of ownership clause“)▪ klauzule o porušení smlouvy s třetí osobou („cross default clause“)▪ stejné podmínky zajištění stávajících i budoucích úvěrů ve vztahu k ostatním věřitelům („pari passu clause“)▪ zákaz zatížení nebo prodeje stálých aktiv bez předchozího souhlasu věřitele („negativ pledge clause“)▪ prohlášení o realizaci platebního styku v poměru odpovídajícímu poměru financování prostřednictvím Mighty Bank na celkovém financování společnosti
Rozhodné právo	české právo
Dokumentace	úvěrová a zajišťovací dokumentace obvyklá pro příslušný druh úvěru a na základě Všeobecných obchodních podmínek Mighty Bank
Změna trhu	věřitel si vyhrazuje právo změnit nebo zrušit tuto indikaci v případě významných a nepředvídatelných změn na finančním trhu nebo vládní politiky, popř. výrazného zhoršení hospodářské situace dlužníka

Příloha B:

FINANCOVÁNÍ - Víceúčelová úvěrová linka Quantum Bank
(Orientační kalkulace)

I.

Účel financování:	Kontokorentní úvěr na provozní potřeby
Částka úvěru:	až 38.000.000,-
Měna čerpání:	CZK
Úroková sazba:	Variabilní úroková sazba vázaná na 3 Měsíční PRIBOR
Indikace úrokové sazby:	Kalkulováno se zajištěním v tržní hodnotě na úrovni 4 mil.CZK
Konstrukce úrokové sazby:	3M PRIBOR + pevná úroková přírážka 1,89 % p.a. (v případě maximální výše KK rámce), aktuální výše sazby 3M PRIBOR = 0,37% p.a.
Splátka úroků:	Měsíčně
Zřizovací poplatek:	0,25% z částky úvěru
Rezervační poplatek:	0,25% p.a. z nečerpané části úvěrového rámce
Poplatek za správu úvěru:	250,- CZK/měsíc (-50% standardního poplatku)
Platnost smluv:	1 rok (s možností prodloužení na další období 1 roku)

II.

Účel financování:	Rámcový limit pro vystavování platebních bankovních záruk
Charakter poskytovaných záruk:	a) platební bankovní záruky b) neplatební bankovní záruky
Nabízíme Vám:	- <u>záruky za nabídku ve veřejné soutěži</u> (vadium, bid bond) - <u>akontační záruky</u> (advance payment guarantee) - <u>kauční záruky</u> (performance bond) - <u>záruky za záruční dobu, za zádržné</u> (retention bond)
Rámec pro bankovní záruky:	13.500.000,-
Měna čerpání:	CZK
Poplatek za poskytnutí rámce:	0,10% z částky bankovní záruky
Záruční provize:	1,35 % p.a. (resp. individuálně v návaznosti na dobu platnosti záruky a poskytnutá zajištění)
Poplatek za vystavení garance:	individuálně
Správa záruky:	300,- CZK /měsíc

Zajištění (návrh):

- u platebních záruk min. 20% hodnoty záruky formou zástavy peněžních prostředků (vázaný úročený účet) / resp. dle poskytnutého zajištění formou zástavy nemovitosti méně

a) zástava nemovitosti – křížové zajištění s kontokorentním rámcem (formou zástavní smlouvy)

b) zástava peněžních prostředků (formou termínovaného vkladu apod.), blokací / zástavou nečerpané relevantní části KK rámce

Společná ujednání pro I., II.

Odkladné podmínky schválení „Condition precedent“:

Předložit odhad nemovitosti od smluvního znalce banky

Předložit definitivní výsledky hospodaření za rok 2012 ve formě daňového přiznání s razítkem FÚ (případně elektronickou doručenkou) s rozvahou a výsledovkou v plném rozsahu a předběžné (příp. definitivní) výsledky hospodaření za rok 2013 ve formě rozvahy a výsledovky v plném rozsahu za společnosti ve skupině

3) Přehled pohledávek a závazků z obchodního styku k ultimu roku 2013 v časové struktuře - do splatnosti/ po splatnosti 30, 60, 90, 180, 360 D + komentář k pohledávkám/závazkům po splatnosti delším než 180 D, pokud takové existují, za společnosti ve skupině

Navrhované zajištění:

I) Zástava nemovitosti ve vlastnictví klienta

II) Podřízení dluhu (závazek za společníky)

III) Firemní směnka

IV) Majorita platebního styku přes účet vedený u Banky/Postoupení pohl. z obchodního styku (tichá cese = bez avíza na obchodní partnery)

Další ujednání:

Akceptace pohledávek pro účely zajištění max. 30 dnů po splatnosti

Pohledávky ve skupině nejsou akceptovány jako zajištění

Změna vlastnictví (Ownership clause)

Nepříznivé změny (Material adverse change)

Porušení smlouvy z titulu neplnění ostatních závazků (Cross default)

Omezení zatížení aktiv společnosti (Negative Pledge)

Zákaz zápočtu postoupených pohledávek

Předmětné pohledávky nebudou postoupeny třetím osobám a nebudou zatěžovány právy k věcem cizím

Zákaz dobropisu

Klient poskytne Věřiteli čtvrtletní finanční výkazy (za skupinu)

Realizace platebního styku generovaného z Věřitelem financovaných pohledávek přes účty Banky

Rozhodné právo:

Právní řád České republiky.

Příloha C:

1. Provozní financování - revolving

Příjemce financování:	
Poskytovatel financování:	██████████
Výše financování:	18 000 000,- CZK
Úroková sazba:	2,77% p.a. , (ke dni 17.4.2014) úroková sazba je složena 1M Pribor + 2,50% p.a.
Poplatek za poskytnutí	Jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 30 000,- Kč . Poplatek je hrazen při podpisu smluvní dokumentace
Servisní poplatek (za vedení úvěrového účtu) :	200 ,- CZK/měs
Poplatek za rezervaci zdrojů Zajištění:	0,- CZK/měs <ul style="list-style-type: none">- Zástavní právo k pohledávkám- Blankosměnka firemní- Zástavní právo k nemovitému majetku- Ostatní
Splácení:	Jednorázové
Splatnost:	12 měsíců
Finanční ukazatele	Ukazatele běžné pro monitoring společností využívající investiční nebo financování (Běžná likvidita, Doba splatnosti pohledávek a pod)
Odkládací podmínky	<ul style="list-style-type: none">- předložení bezdlužností vůči FÚ, OSSZ (ne starší 1 měs)- předložení Výpisu z OR (ne starší 1 měs)- podepsání smluvní dokumentace vč. příloh (úvěrová smlouva)- zřízení zajištění
Další ujednání	<ul style="list-style-type: none">- předkládání finančních výkazů čtvrtletně- ročně předložení daňového přiznání vč. příloh- závazek vedení platebního styku přes účty GEMB ve procentní výši na základě vzájemné dohody- Další podmínky běžné pro investiční financování

2. Provozní financování - kontokorent

Příjemce financování:	
Poskytovatel financování:	████████████████████
Výše financování:	20 000 000,- CZK
Úroková sazba:	2,37% p.a. , (ke dni 17.4.2014) úroková sazba je složena 1M Pribor + 2,10% p.a.
Poplatek za poskytnutí	Jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 30 000,- Kč . Poplatek je hrazen při podpisu smluvní dokumentace
Servisní poplatek (za vedení úvěrového účtu) :	0,- CZK/měs
Poplatek za rezervaci zdrojů Zajištění:	1% p.a. z nečerpaného rámce <ul style="list-style-type: none">- Zástavní právo k pohledávkám- Blankosměnka firemní- Zástavní právo k nemovitému majetku- Ostatní
Splácení:	Jednorázové
Splatnost:	12 měsíců
Finanční ukazatele	Ukazatele běžné pro monitoring společností využívající investiční nebo financování (Běžná likvidita, Doba splatnosti pohledávek a pod)
Odkládací podmínky	<ul style="list-style-type: none">- předložení bezdlužnosti vůči FÚ, OSSZ (ne starší 1 měs)- předložení Výpisu z OR (ne starší 1 měs)- podepsání smluvní dokumentace vč. příloh (úvěrová smlouva)- zřízení zajištění
Další ujednání	<ul style="list-style-type: none">- předkládání finančních výkazů čtvrtletně- ročně předložení daňového přiznání vč. příloh- závazek vedení platebního styku přes účty GEMB ve procentní výši na základě vzájemné dohody- Další podmínky běžné pro investiční financování

3. Rámec na bankovní záruky

Příjemce financování:	
Poskytovatel financování:	██████████
Výše financování:	13 500 000,- CZK
Úroková sazba:	1,5% p.a.,(ke dni 17.4.2014) z vystavené výše BZ
Poplatek za poskytnutí	Jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 10 000,- Kč. Poplatek je hrazen při podpisu smluvní dokumentace
Servisní poplatek (za vedení úvěrového účtu) :	0,- CZK / měsíčně
Poplatek za rezervaci zdrojů Zajištění:	0,- CZK/měs - Blankosměnka firemní - Zástavní právo k nemovitému majetku - Ostatní
Splácení:	-
Splatnost:	1 rok až 5 let
Finanční ukazatele	Ukazatele běžné pro monitoring společností využívající investiční nebo financování (Běžná likvidita, Doba splatnosti pohledávek a pod)
Odkládací podmínky	- předložení bezdlužnosti vůči FÚ, OSSZ (ne starší 1 měs) - předložení Výpisu z OR (ne starší 1 měs) - podepsání smluvní dokumentace vč. příloh (úvěrová smlouva) - zřízení zajištění
Další ujednání	- předkládání finančních výkazů čtvrtletně - ročně předložení daňového přiznání vč. příloh - závazek vedení platebního styku přes účty GEMB ve procentní výši na základě vzájemné dohody - Další podmínky běžné pro investiční financování

Rozhodné právo: výlučná pravomoc soudů a práva České republiky

Abstrakt

SOUKUP, Petr. *Analýza bankovních produktů firmy SUPTel a. s.* Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 66 s., 2014

Klíčová slova: bankovní systém, úvěr, běžný účet, poplatek, bankovní produkty, optimalizace bankovního portfolia

Bakalářská práce se zabývá analýzou bankovních produktů firmy SUPTel. V práci je nejprve teoreticky charakterizován bankovní systém a bankovní produkty pro podnikatele. Poté je v praktické části vypracována analýza bankovního portfolia firmy, komparace běžných účtů firmy s běžnými účty vybraných bank z hlediska základních poplatků a komparace indikativních úvěrových nabídek bank s úvěrovými produkty firmy. Hlavním výstupem bakalářské práce je formulace doporučení, na které v závěru navazuje optimalizace bankovního portfolia pro zvolený podnikatelský subjekt.

Abstract

SOUKUP, Petr. *The analysis of the banking products of company SUPTel, a. s.* Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 66 p., 2014

Key words: banking system, credit, current account, fee, banking products, banking portfolio optimization

The bachelor thesis deals with analysis of banking products of company SUPTel. Firstly, theoretical background for banking system and banking products for entrepreneurs is provided. Then, in the practical part, the thesis contains analysis of company's portfolio of banking products, comparison of company's current accounts with current accounts of selected banks based on general fees and comparison of bank's credit offers with company's credit offers. The aim of this thesis is to formulate recommendations, which are followed by optimization of company's banking portfolio in the final chapter.