

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Studijní program: B 1103 Aplikovaná matematika

Studijní obor: Finanční a pojistná matematika

**Srovnání možností úvěrování podnikatelské
činnosti malých a středních podniků**

Vedoucí práce:

PhDr. Šulista Marek, Ph.D.

Autor práce:

Pokrývková Petra

2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra POKRÝVKOVÁ**
Osobní číslo: **E09667**
Studijní program: **B1103 Aplikovaná matematika**
Studijní obor: **Finanční a pojistná matematika**
Název tématu: **Srovnání možností úvěrování podnikatelské činnosti
malých a středních podniků**
Zadávací katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

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

V současné době existuje na trhu řada produktů zaměřených na úvěrování podnikatelské činnosti malých a středních podniků. Zvolením vhodného produktu, nebo kombinací několika produktů, může daný podnikatelský subjekt ušetřit nemalé částky. Cílem bakalářské práce je provést průzkum trhu s těmito produkty, nabízenými vybranými bankami a na konkrétním případě ilustrovat vhodné použití těchto produktů pro financování podnikatelské činnosti.

Metodický postup:

1. Seznámit se s problematikou úvěrů a financování podnikatelské činnosti.
2. Provést průzkum trhu nabídky finančních produktů nabízených alespoň pěti bankami, působícími v ČR, specializovanými na úvěrování malých a středních podniků.
3. Provést analýzu těchto produktů za použití matematických metod a najít optimální způsob úvěrování konkrétního malého nebo středního podniku.
4. Závěr.

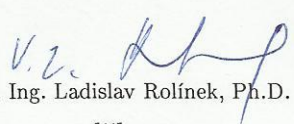
Rozsah grafických prací: 10 stran
Rozsah pracovní zprávy: 30 - 40 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

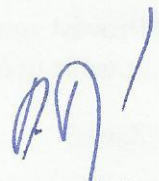
1. Cipra, T. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Praha : Edice HZ, 1995.
2. Radová, J., Dvořák, P Finanční matematika pro každého. Praha : Grada Publishing, 2001.
3. Fotr, J., Souček, I. Investiční rozhodování a řízení projektů. Praha : Grada Publishing, 2010.

Vedoucí bakalářské práce: PhDr. Marek Šulista, Ph.D.
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: 14. února 2011
Termín odevzdání bakalářské práce: 13. dubna 2012


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 17. března 2011

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích, na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 26. srpna 2012

.....
Pokrývková Petra

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala panu PhDr. Marku Šulistovi, Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce a všem ostatním, kteří mi poskytli cenné rady a pomoc při vypracovávání této bakalářské práce.

OBSAH

1. Úvod	3
2. Literární rešerše.....	5
2.1 Financování podnikatelské činnosti	5
2.1.1 Vlastní zdroje financování.....	6
2.1.2 Cizí zdroje financování	6
2.1.3 Hlavní důvody pro přiměřené využití cizího kapitálu.....	8
2.2 Bankovní úvěrové produkty	10
2.2.1 Struktura bankovních úvěrových produktů	11
2.2.2 Peněžní úvěry.....	12
2.2.3 Závazkové úvěry a záruky	20
2.2.4 Alternativní formy financování	23
2.3 Úvěrový proces	26
2.3.1 Žádost o úvěr	26
2.3.2 Úvěrová analýza.....	27
2.3.3 Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru.....	28
2.4 Způsoby splácení úvěrů	29
2.5 Úrok a úročení.....	30
2.6 Způsoby zajištění úvěrů.....	32
2.7 Vícekriteriální rozhodování	35
2.7.1 Metoda stanovení vah kritérií	36
2.7.2 Metoda stanovení pořadí variant - TOPSIS.....	37
3. Praktická část	39
3.1 Charakteristika vybrané firmy	39
3.2 Vybrané banky poskytující úvěry pro podnikatele na českém trhu	40
3.2.1 Komerční banka, a. s.	40
3.2.1.1 Charakteristika vybraných produktů	41
3.2.1.2 Konkrétní nabídka úvěru	45
3.2.2 Česká spořitelna, a. s.	46
3.2.2.1 Charakteristika vybraných produktů	47
3.2.2.2 Konkrétní nabídka úvěru	48

3.2.3	Československá obchodní banka, a. s.	49
3.2.3.1	Charakteristika vybraných produktů	50
3.2.3.2	Konkrétní úvěrová nabídka	53
3.2.4	GE Money bank, a. s.	54
3.2.4.1	Charakteristika vybraných produktů	55
3.2.4.2	Konkrétní úvěrová nabídka	56
3.2.5	Raiffeisenbank, a. s.	57
3.2.5.1	Charakteristika vybraných produktů	58
3.2.5.2	Konkrétní úvěrová nabídka	59
3.3	Srovnání úvěrových nabídek	60
3.3.1	Srovnání pomocí metody TOPSIS	64
4.	Závěr.....	69
5.	Zdroje	71

1. Úvod

Pro každý podnik je velmi důležité mít dostatek kapitálu k financování své podnikatelské činnosti. Potřebný kapitál lze získat ze dvou základních zdrojů, z vlastních zdrojů nebo z cizích zdrojů. Základní argument, který rozhoduje o volbě použití cizího kapitálu je fakt, že firma nedisponuje dostatečným množstvím vlastních finančních prostředků.

Použití cizích zdrojů bývá často výhodnější než financování z vlastních zdrojů, a to nejen z důvodu tzv. daňového štítu, ale také proto, že poskytovateli cizího kapitálu nevznikají žádná práva na řízení podniku. Dnes existuje široká škála úvěrových produktů, bankovních i nebankovních institucí a správným výběrem lze ušetřit nemalé finanční částky.

Bakalářská práce je zaměřena na úvěrové financování malých a středních podniků, prostřednictvím bankovních úvěrů. K výběru tohoto tématu jsem se rozhodla právě proto, že podnikatelské úvěry umožňují podnikatelům rozvíjet své podnikání, aniž by museli mít po ruce vlastní prostředky k financování.

V teoretické části práce se v úvodu budu zabývat zdroji financování podniku a důvody, proč je vhodné využít cizí zdroje financování. Velkou část budu věnovat charakteristice jednotlivých druhů úvěrů, v neposlední řadě zmíním i alternativní formy financování. Poté se zaměřím na průběh úvěrového procesu, který zahrnuje žádost o úvěr, úvěrovou analýzu a nakonec uzavření úvěrové smlouvy a následné čerpání úvěru. Neopomenu ani způsoby splácení úvěrů, druhy úročení a způsoby zajištění úvěrů. Také v teoretické části práce představím metodu vícekritériálního rozhodování, kterou budu následně aplikovat v praktické části.

V praktické části představím konkrétní firmu, pro kterou budu hledat nejvhodnější produkt. Provedu průzkum trhu a u pěti peněžních ústavů představím jejich vybrané úvěrové produkty. Pro první srovnání úvěrových nabídek využiji úrokovou míru, roční procentuální sazbu nákladů a koeficient navýšení.

Klienta také zajímají výdaje na úvěr po zdanění, a to z důvodu dopadu na základ daně z příjmů, proto nabídky porovnam i podle tohoto údaje. Abych zohlednila všechny

kritéria najednou, použiji metodu vícekritériálního rozhodování. Konečné rozhodnutí se proto bude řídit podle výsledků metody TOPSIS, která zohlední jak finanční aspekty tak administrativní náročnost.

V závěru bakalářské práce v krátkosti představím klienta žádajícího o úvěr a jeho investiční záměr. Shrnu porovnání úvěrových nabídek a nakonec klientovi žádajícímu o úvěr doporučím nejvhodnější produkt.

2. Literární rešerše

2.1 Financování podnikatelské činnosti

Potřeba kapitálu je dána především oborovým zaměřením firmy a objemem produkce. Při zakládání a dalším chodu firmy lze používat různé finanční zdroje. Nejčastěji se finanční zdroje člení z hlediska vlastnictví na zdroje vlastní a cizí.

Jiné hledisko členění finančních zdrojů, je hledisko časové. Takto rozdělujeme zdroje na krátkodobé a dlouhodobé. Při plánování by se mělo dbát na to, aby byl dlouhodobý majetek financován ze zdrojů dlouhodobých a oběžný majetek ze zdrojů krátkodobých, tj. aby byla sladěna životnost majetku a zdrojů jeho financování.

Vlastní zdroje mají charakter dlouhodobých zdrojů. Z cizích zdrojů se mezi dlouhodobé řadí ty, jejich splatnost je delší než jeden rok. Cizí zdroje se splatností do jednoho roku se považují za finanční zdroje krátkodobé. [9]

Zdroje financování mohou mít další podobu. Podle toho, zda firma získává kapitál svojí vnitřní činností, nebo zda jej získává z externích zdrojů, se rozlišuje na interní financování a financování externí.

Interní financování přichází v úvahu v případě, kdy podnikatelský projekt realizuje již existující firma. V tomto případě může firma využít pro financování projektu zisk po zdanění, odpisy, resp. i prodej některých složek investičního majetku.

Mezi základní zdroje **externího financování** podnikatelských projektů patří podle [2]:

- Původní vklady vlastníků a jejich zvyšování
- Dlouhodobé dluhy (všechny dluhy se splatností delší než 1 rok)
- Krátkodobé bankovní úvěry
- Účasti, které představují vklady dalších subjektů
- Subvence a dary
- Finanční leasing
- Rizikový kapitál (venture capital)

Podle Mareše [4] se zdroje financování dají rozlišit i z dalších hledisek. Mimo jiné i z hlediska pravidelnosti financování podnikatelské činnosti (financování běžné a mimořádné) nebo dle toho, v jaké měně jsou poskytovány.

2.1.1 Vlastní zdroje financování

Vklady vlastníků

Zajišťují základní kapitál firmy, který bude firmě dlouhodobě přinášet zisky a vlastníků podíly na těchto ziscích. Tyto vklady mají různou podobu, u akciové společnosti mají formu emitovaných akcií, u družstva se jedná o vklady jednotlivých členů apod.

Zisk

Při použití zisku jako zdroje financování, hovoříme o tzv. samofinancování. Jedná se o nejběžnější vlastní zdroj financování.

Odpisy

Odpisy jsou peněžním vyjádřením postupného opotřebení dlouhodobého majetku za určité období. Z hlediska finančního hospodaření podniku jsou odpisy stabilním interním finančním zdrojem. Podnik sám rozhoduje, zda je využije na krytí provozních potřeb, splátky dluhů nebo k financování dlouhodobého rozvoje. [9]

2.1.2 Cizí zdroje financování

Úvěry

Velmi frekventované zdroje cizího kapitálu jsou úvěry. Úvěry lze klasifikovat z různých hledisek. Můžeme je dělit na úvěry finanční, spočívající v poskytnutí určité peněžní částky, a úvěry obchodní. Obchodní úvěry si poskytují účastníci obchodních vztahů.

Obchodní úvěry

Obchodní úvěr poskytují dodavatelé nebo odběratelé, přičemž *dodavatelský úvěr* je běžnější. Jde o odklad platby za provedenou dodávku výrobků nebo služeb o dohodnutý počet dnů. *Odběratelský úvěr* (zálohy od odběratelů) se poskytuje většinou v odvětvích s velmi dlouhou průběžnou dobou výroby (např. ve stavebnictví).

Bankovní úvěry

Bankovní úvěr je poskytnut na základě žádosti, ke které je nutné doložit účetní výkazy (zpravidla za 3 roky zpět), podnikatelský plán a další podklady požadované bankou. Banku zajímá hlavně rozbor pohledávek a závazků podniku. Na základě podkladů banka zkoumá finanční zdraví podniku. Za poskytnutí úvěru pak banka požaduje odpovídající ručení. U krátkodobých úvěrů se ručí oběžným majetkem, nejčastěji pohledávkami. Za dlouhodobý úvěr se ručí zástavou majetku či podepsáním směnky.

Leasing

Leasing je alternativní forma, jak může podnik nakoupit dlouhodobý majetek, aniž by se musel výrazně dlouhodobě zadlužit. Firma sice bezprostředně nezíská peníze, ale obdrží zařízení, aniž by za něj musela ihned zaplatit plnou cenu.

Faktoring a forfaiting

Podstatou faktoringu a forfaitingu je odkup pohledávek. Podnik může odprodat své pohledávky, potřebuje-li okamžitě finanční prostředky.

Dluhopisy

Dluhopis je cenný papír, který vyjadřuje závazek dlužníka (emitenta) vůči majiteli (věřiteli). V dluhopise se dlužník zavazuje, že ve stanovené době splatí nominální hodnotu a ve stanovené lhůtě bude vyplácet roční nebo pololetní úrok a další odměny svým věřitelům. Výhodou dluhopisů jako zdroje financování je to, že úrok z nich je položkou snižující zisk pro účely zdanění. Nevýhodou je zvyšování finančního rizika organizace.

Tiché společenství

Dalším zdrojem financování podniku může být tiché společenství. Podnikatel od konkrétní osoby (tichého společníka) získává vklady, které může použít ke svému podnikání. Výhodou je, že tichým společníkem může být fyzická i právnická osoba. Nevýhodou naopak je, že tichý společník obvykle požaduje vyšší výnos, než jaký si účtují např. věřitelé u úvěrů či jaký je stanoven u dluhopisů. Tichý společník se nemůže podílet na přímém řízení podniku.

Rizikový kapitál

Rizikový kapitál (venture capital) představuje v řadě zemí zajímavý zdroj financování pro projekty, které sice skrývají vyšší riziko při jejich realizaci, ale zároveň očekávají vysoký výnos. Obvykle se rizikový kapitál užívá k financování velkých projektů, proto méně přichází v úvahu k financování malých a středních podniků. [9]

2.1.3 Hlavní důvody pro přiměřené využití cizího kapitálu

Potřeba doplnit vlastní kapitál o chybějící zdroje při zakládání podniku

Budiž však zdůrazněno, že ve startovací fázi mívá takový podnik objektivně omezené možnosti přístupu k cizím zdrojům a že na efektivních finančních trzích jsou mu zpravidla odepřeny některé možnosti dluhového financování, které mohou využívat úspěšné podniky již na trhu zavedené a hospodařící se ziskem. Ve vyspělých ekonomikách není například běžné, že by banky v širším měřítku poskytovaly úvěrové zdroje právě zakládaným podnikům.

Potřebné cizí zdroje se proto při zakládání podniku ve vyspělých ekonomikách většinou opatřují jiným způsobem, např.: tichým společenstvím, využitím programů státní finanční podpory podnikání, na bázi leasingu apod.

Nedostatek provozního kapitálu

Stav přechodného nedostatku provozního kapitálu může být spjatý například se sezónními výkyvy poptávky po firemních produktech na obsluhovaných cílových trzích. V období zvýšené poptávky tudíž zavedené podniky v těchto odvětvích potřebují více provozního kapitálu, aby byly schopné profinancovat dočasně vyšší objemy podnikových dodávek na příslušné trhy.

Dočasně zvýšenou potřebu provozního kapitálu lze řešit různými způsoby, nejčastěji na bázi krátkodobých bankovních úvěrů, eventuálně s pomocí zpětného leasingu aj.

Snaha urychlit investiční rozvoj podniku

Tento motiv bývá poměrně častý, neboť ne vždy je možné či účelné financovat investiční rozvoj podniku výlučně na bázi vlastního kapitálu firmy. Na rozdíl od předchozího důvodu, kde šlo o přechodný nedostatek provozního kapitálu saturovaný z krátkodobých zdrojů, zde je zapotřebí čerpat dlouhodobě či střednědobě splatné zdroje cizího kapitálu. Může jít například o dlouhodobé zdroje na bázi emisní půjčky, hypotečního úvěru či kapitálového leasingu atd.

Pomocí cizího kapitálu lze někdy financovat i takové investiční akce, které by na bázi vlastního kapitálu či při využití běžných instrumentů dluhového financování byly neuskutečnitelné

Tento důvod je nejméně častý, ale v soudobé podnikové praxi má své místo. Tady se jedná především o investice obrovského rozsahu anebo o gigantické podnikové fúze. Využívají se k tomu konsorciální dlouhodobé bankovní úvěry. Někdy i za asistence odpovídajících státních záruk.

Za určitých okolností je zpravidla možné, aby explicitní náklady na cizí kapitál byly nižší než financování vlastním kapitálem

Jde tu především o důmyslné využívání efektu úrokového či leasingového daňového štítu na bázi ekonomicky produktivních kombinací příslušných firemních finančních politik v daném makroekonomickém a legislativním prostředí. Třeba podotknout, že

nutnou podmínkou využití daňového štítu je ovšem to, aby podnik v relevantním období hospodařil se ziskem.

Profit podniku z pozitivního efektu finanční páky

Tento efekt se dostavuje tehdy, jsou-li náklady spjaté s pořízením cizího kapitálu nižší, než výnosy, které jeho využitím podniku vzniknou. Nejvýznamnějším důsledkem pozitivního využití efektu finanční páky je vyšší stupeň zhodnocení vlastního kapitálu měřený ukazatelem ROE.

Nedochází k omezení řídicí suverenity vlastníků a statutárních orgánů firmy

V zájmu ochrany oprávněných nároků věřitelů to ale pochopitelně neplatí u podniků nadměrně zadlužených či u firem, které sice nejsou předlužené, avšak neplní si řádně své povinnosti vůči věřitelům při splácení splatných závazků. [4]

Naopak použití cizího kapitálu má i své omezení, např.:

- Cizí kapitál snižuje finanční stabilitu podniku, zvyšuje jeho zadluženost
- Každý další dluh je obvykle dražší, neboť banky při svém rozhodování respektují faktor rizika
- Vysoký podíl cizího kapitálu omezuje jednání s managementu, musí respektovat podmínky bank stanovené v úvěrové smlouvě
- Roste riziko omezení „svěprávnosti“ firmy, většina poskytovatelů zejména dlouhodobých úvěrů žádá jejich zajištění majetkem firmy [9]

2.2 Bankovní úvěrové produkty

Za bankovní úvěrové produkty lze považovat ty produkty, které umožňují klientům určitý způsob jejich financování a produkty s tím související. Z hlediska banky se jedná především o poskytování finančních prostředků svým klientům, ale i o takové formy, kdy banka pouze závaznou formou garantuje poskytnutí prostředků v případě, že budou splněny určité okolnosti. [1]

2.2.1 Struktura bankovních úvěrových produktů

Poskytování úvěrů patří mezi nejdůležitější obchody komerčních bank. Banky poskytují celou řadu různých úvěrů, a proto provést v obecné rovině jejich systematizaci není jednoduchou záležitostí.

Základní rovina členění bankovních úvěrových produktů vychází z toho, jaká je podstata (forma) dané bankovní služby pro klienta.

Peněžní úvěry

Banka poskytne skutečné likvidní peníze v hotovostní částě, však v bezhotovostní formě. Klient musí v dohodnuté lhůtě splatit přijatý úvěr, včetně úroků.

Závazkové úvěry a záruky

V tomto případě klient nezíská likvidní prostředky, ale banka se pouze v určité formě zaručí za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazek, pokud tak klient neučiní sám.

Alternativní formy financování

Faktoring, forfaiting, leasing [7]

Bankovní úvěrové produkty můžeme třídit i z dalších hledisek, např. podle doby splatnosti. Podobně jako u jiných dluhových finančních instrumentů dle daného kritéria rozlišujeme bankovní úvěry na úvěry krátkodobé se splatností do jednoho roku. Další skupinu bankovních úvěrů pak představují úvěry střednědobé, kde časový horizont splatnosti úvěru se pohybuje v rozmezí od 1 roku až do 4 let. A poslední skupinu pak prezentují úvěry dlouhodobé s termínem splatnosti delším než 4 roky.

Dále pak můžeme úvěry dělit na úvěry účelově vázané a úvěry k volnému použití, nebo na úvěry tříděné dle zajištění na úvěry zajištěné či nezajištěné. [4]

2.2.2 Peněžní úvěry

Kontokorentní úvěr

Ve vyspělých ekonomikách je kontokorentní úvěr nejvýznamnějším krátkodobým úvěrem. Kontokorentní úvěr je poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že na základě smlouvy s bankou může zůstatek účtu klienta přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné finanční prostředky.

Z povahy kontokorentního úvěru plyne, že se velmi často mění jeho stav. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem. Úvěrový rámec určuje maximálně přípustný debet na kontokorentním účtu.

Banka zpravidla povoluje i určité krátkodobé překročení tohoto rámce, což může být spojeno pro klienta s dodatečnými (sankčními) úrokovými náklady. Překročení bývá limitováno jak co do své výše, tak i doby trvání. [1]

Kontokorentní úvěr může být čerpán na různé účely:

- Na vyrovnání výkyvů běžného účtu
- Na sezónní potřebu oběžného majetku
- Na krátkodobé investiční výdaje ve formě překlenovacího úvěru [8]

Zajištění:

Zajištění vyplývá z bonity klienta a výše úvěru. Pokud banka vyžaduje zajištění, využívají se prakticky všechny známé formy

Splatnost:

Splatnost je v zásadě krátkodobá. Vyplývá to z účelu použití úvěru i doby, na kterou je smlouva uzavírána (zpravidla 1 rok). Vzhledem k tomu, že banka s dobrými klienty úvěr každoročně prolonguje, může mít úvěrový vztah středně až dlouhodobý charakter.

Úročení kontokorentního úvěru:

Celková cena kontokorentního úvěru se skládá jednak ze samotných úroků a jednak z dalších položek, které souvisejí s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb atd. Způsob jejich stanovení může být mezi jednotlivými bankami i pro různé klienty v jedné bance rozdílný. V zásadě mohou být celkové náklady na kontokorentní úvěr různou kombinací následujících položek:

Úroky ze skutečně čerpaného úvěru, které se odvozují od aktuální výše úvěru (debetního zůstatku) na kontokorentním účtu. Úroková sazba je stanovena standardním způsobem, to je v procentech p. a.

Úvěrová (závazková) provize má za cíl krýt bance náklady, které má s „udržováním“ úvěrového rámce. Banka je totiž povinna kdykoli umožnit klientovi čerpání úvěru až do výše stanoveného rámce, na druhé straně však klient platí úroky pouze ze skutečně čerpaného úvěru. Úvěrová provize se může v zásadě vyskytovat ve dvou podobách jako *úroková přírážka* k úrokům stanovená např. jako měsíční částka počítaná jako určité procento z maximální výše debetního zůstatku v daném měsíci. Nebo jako *pohotovostní provize* za poskytnutý úvěrový rámec, která může být stanovena buď z celého sjednaného rámce, nebo pouze z nevyužívané (nečerpané) části úvěrového rámce.

Provize za překročení úvěrového rámce, kterou může banka účtovat v případě, že klient sjednaný úvěrový rámec. Výše provize je závislá na výši a délce překročení, je pro ni stanovena určitá sankční sazba v % p. a., někdy rovněž jako procentní sazba na den.

Obratová provize pokrývá bance náklady spojené s vedením kontokorentního účtu. Může být stanovena velmi různě, od poplatků za jednotlivé úkony bank až po paušální částku počítanou jako určité procento z obrátu na účtu.

Banky v praxi dnes dávají přednost úročení ve formě tzv. *netto sazby* jako jediné sazby pro kontokorentní úvěr, ve které se přímo či nepřímo zohledňují předešlé položky.

Výhody a nevýhody kontokorentního úvěru:

Pro klienta je velkou výhodou, že má možnost čerpat úvěr pohotově podle své momentální potřeby (a v zásadě pouze z aktuálního stavu platí i úroky), je však relativně drahým úvěrem.

Pro banku je výhodou relativně vysoká úroková sazba ve spojení s využitím principu sedliny. Nevýhody plynou z možného rizika nevyužití úvěrových zdrojů v případě nečerpání předpokládané výše úvěru, jsou s ním spojeny i vyšší nároky na řízení likvidity. [1]

Eskontní úvěr

Eskontní úvěr je krátkodobý úvěr, který poskytuje banka prostřednictvím odkupu (eskontu) směnky před její splatností (dospělostí), přičemž si sráží úrok – *diskont* za dobu od eskontu do dne splatnosti směnky (resp. platebního dne). Obchodní banka si může eskontované směnky ponechat ve svém portfoliu a v době splatnosti směnky předložit hlavnímu směnečnému dlužníkovi k proplacení nebo může na analogickém principu směnku dále reeskontovat (odprodat) na jiné subjekty. V praxi některých zemí má větší význam pouze reeskont směnek na centrální banku. [1]

Průběh eskontního úvěru:

Eskontuje-li banka směnku, stává se jejím majitelem se všemi právy, ale i povinnostmi. Banka poskytuje subjektu, který na ni eskontoval směnku, eskontní úvěr, jehož výše je určena směnečnou částkou a doba splatnosti splatnostní směnky. Vzhledem k tomu, že banky zpravidla eskontují směnky se zbytkovou splatností do 1 roku, jedná se o úvěr krátkodobý. Úvěr je splacen v den splatnosti směnky směnečníkem. To je specifickým rysem eskontního úvěru: při normálním průběhu (směnečník v řádné době proplatí směnku) nesplácí úvěr jeho příjemce, ale třetí osoba – směnečník.

Vedle uvedeného základního průběhu eskontního úvěru se mohou v praxi vyskytovat i jiné varianty. Např. pokud má kupující lepší podmínky pro eskont nežli prodávající, může být výhodné, aby sám eskontoval směnku a z přijatého eskontního úvěru zaplatil (často s využitím eskontu) dodávané zboží.

Technika poskytování eskontního úvěru je založena na tom, že banka zpravidla neodkupuje od svého klienta jedinou směnku, ale jedná se o průběžný odkup směnek. Banka stanoví klientovi podle jeho bonity eskontní rámec, do kterého je ochotna od klienta odkupovat průběžně směnky. Neboli tento rámec představuje maximální objem směnečných pohledávek, které na banku daný klient může eskontovat. Rámec má obvykle revolvingový charakter, to znamená, že zaplacením určité směnky v době splatnosti se rozšiřuje prostor pro eskont nových směnek.

Banky si obvykle v rámci závazku odkupovat směnky do výše sjednaného eskontního rámce ponechávají možnost kdykoli odmítnout odkup směnky od klienta, a to zpravidla i bez potřeby zdůvodnění tohoto odmítnutí. [1]

Úvěrové riziko:

Úvěrové riziko pro banku závisí u eskontního úvěru na bonitě směnečného dlužníka, resp. subjektu, který směnku na banku eskontoval a rovněž všech dalších směnečně závazných osob. Prověření úvěrové způsobilosti zejm. klienta, který směnku na banku eskontuje, probíhá analogicky jako u jiných úvěrů. Banky obvykle limitují svoji úvěrovou angažovanost z poskytnutých eskontních úvěrů vůči jednotlivým subjektům. Je to jednak ve vztahu k příjemci eskontního úvěru (formou eskontního rámce), ale zpravidla i ve vztahu k hlavním směnečným dlužníkům, kteří jsou první na řadě při splacení směnky v době splatnosti.

Přísnost směnečného práva, která může znamenat relativně snazší a rychlejší vymahatelnost směnečných pohledávek, dále rizikovost eskontního úvěru pro banku snižuje. Banky zpravidla nepožadují žádné další dodatečné záruky. [1]

Podmínky eskontovatelnosti směnek

Při eskontu směnek požadují banky, aby směnky splňovaly určité podmínky. Jejich konkrétní výčet může být u jednotlivých bank odlišný, za nejčastější podmínky pro eskont směnek lze považovat zejména následující:

- Musí splňovat zcela jednoznačně veškeré podstatné náležitosti dle směnečného zákona, resp. vyhovovat veškerým ustanovením tohoto zákona.
- Musí se jednat o směnky obchodní.

- Dostatečná bonita příjemce eskontního úvěru, popř. směnečníka a dalších směnečně zavázaných osob.
- Směnka musí být domicilována do banky.
- Délka zbytkové splatnosti směnky nesmí převyšovat určitou dobu.
- Formulář, na kterém je směnka sepsána, musí být schváleny bankou.
- Minimální výše směnečné částky.
- Možnost reeskontovatelnosti na centrální banku aj.

Úročení eskontního úvěru

Základem pro stanovení úroku z eskontního úvěru jsou smluvně dohodnuté podmínky mezi klientem a bankou.

Celkové náklady tvoří zpravidla následující položky:

- Diskontní sazba obchodní banky
- Eskontní (diskontní) provize
- Související poplatky a výlohy [1]

Negociační úvěr

Negociační úvěr je směnečný eskontní úvěr přizpůsobený průběhu zahraničně obchodní operace. Dovozce platí vývozci směnkou (ta může být vystavena buďto na dovozce nebo na jeho banku) a současně mu předem zprostředkovává eskont této směnky u negociační banky.

Dovozci tak zůstává výhoda čerpat u svého partnera obchodní úvěr, vývozce však získá možnost obdržet náhradu za zboží (směnečnou sumu) v okamžiku prodeje směnky a ostatních dokumentů ke zboží negociační bance. V tomto smyslu je negociační úvěr také dokumentární operací. Negociační bankou bývá obvykle banka dovozce, ale může jí být také některá banka ve třetí zemi.

Základním instrumentem negociačního úvěru je **pověřovací list** (Commercial letter of credit). Negociační banka se pověřovacím listem obrací na vývozce a informuje ho, že se na žádost dovozce zavazuje odkoupit jím vystavenou směnku za předpokladu, že vývozce splní podmínky stanovené v pověřovacím listu.

Nástroji negociačního úvěru mohou být také **zmocnění odkupu** (Authority to purchase) nebo **příkaz k negociaci** (Order to negotiate). Používají se v případě, že banka dovozce zmocňuje (nebo žádá) korespondentskou banku k odkupu vystavené směnky včetně dokumentů. [8]

Hypoteční úvěry

Tento druh úvěrů je možné považovat za jeden z klasických finančních zdrojů, který se používá k financování výstavby či pořízení nemovitosti. Jejich poskytování bylo u nás umožněno přijetím legislativních úprav, které vstoupily dnem 1. července 1995. I když použití hypotečních úvěrů je obvykle spojováno s financování osobních potřeb příjemce úvěru, je možné hypoteční úvěry použít i k podnikatelským účelům.

Vzhledem k možnosti využití emise hypotečních zástavních listů k získání výhodnějších zdrojů k refinancování hypotečních úvěrů a státní podpoře představují hypoteční úvěry výhodnější zdroj financování výstavby či pořízení nemovitosti nežli by byly alternativní úvěrové varianty. V důsledku speciálního režimu, který je v určitých směrech s hypotečními úvěry spojen, musejí být jednoznačně legislativně definovány. Podle naší zákonné úpravy jsou hypoteční úvěry vymezeny dvěma charakteristickými rysy:

1. Jedná se o úvěry poskytované na investice do nemovitostí na území České republiky nebo na její výstavbu či pořízení.
2. Jejich splacení je zajištěno zástavním právem k této nebo jiné nemovitosti na území České republiky

Z definice hypotečního úvěru jednoznačně vyplývá jednak účel použití, jednak i způsob zajištění.

Úroková sazba:

Úroková sazba z hypotečních úvěrů je primárně odvozena od ceny zdrojů, které banka používá k jejich refinancování. Při refinancování prostřednictvím hypotečních zástavních listů je to tedy úroková sazba vyplácená z těchto dluhopisů.

Úroková sazba z hypotečních úvěrů může být stanovena jako pevná sazba po celou dobu splatnosti nebo pohyblivá sazba v závislosti na vývoji tržních úrokových sazeb. Často se používá i kombinace obou způsobů, to znamená pevná sazba pro několik počátečních let a sazba pohyblivá pro zbylou dobu splatnosti úvěru. [1]

Lombardní úvěr

Lombardní úvěr je úvěr zajišťovaný zástavou movité věci nebo práva. Je sjednán na fixní částku a pevnou lhůtu splatnosti.

Pravý lombardní úvěr je poskytován na pevnou částku po celou dobu sjednané lhůty splatnosti a částka úvěru je úročena úrokovou sazbou nezávisle na jejím využití dlužníkem. Jestliže dlužník nepotřebuje celou částku na původní účel, musí využít uvolněnou částku jiným vhodným způsobem. Z tohoto důvodu jsou pravé lombardy využívány v menším rozsahu. Dnešní praxe dává přednost krátkodobým pružnějším účelovým půjčkám. Jsou-li tyto formy jistěny zástavami stejně jako lombardní úvěry, označují se jako nepravé lombardní úvěry.

Cena lombardního úvěru je ovlivněna nejen bonitou dlužníka, ale i dalšími náklady spojenými s péčí o zástavy. Je zpravidla nižší než u kontokorentního úvěru a vyšší než při eskontu směnek.

Podle druhů použitých zástav rozlišujeme:

- Lombardní úvěry na cenné papíry
- Směnečný lombardní úvěr
- Lombardní úvěr na zboží
- Lombardní úvěr pohledávek [8]

Spotřební úvěry

Pod spotřební úvěry můžeme zahrnout veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, které slouží k financování nákupu spotřebních předmětů, pořízení nebo stavbě bytů a rodinných domů, popř. ke krytí jiných spotřebních výdajů.

Od komerčních úvěrů se zásadním způsobem liší z hlediska svého užití: u komerčních úvěrů plyne z úvěrového objektu cash flow, ze kterého se úvěr splácí. Naproti tomu spotřební úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo

neprodukuje zdroje ke splácení úvěru. Spotřební úvěry se od úvěrů komerčních dále odlišují v následujících rysech:

- Podkladové informace předkládané klientem bance v žádosti o úvěr jsou u spotřebních úvěrů méně kvalitní než u firem.
- Primárním zdrojem ke splácení spotřebních úvěrů je běžný příjem klienta, který zpravidla přímo nesouvisí s objektem, na který je úvěr poskytován.
- Průměrná výše jednoho spotřebního úvěru je nižší, než je tomu u komerčních úvěrů.

Technika spotřebních úvěrů je v mnoha směrech shodná či velmi podobná jako u komerčních úvěrů.

Druhy spotřebních úvěrů:

Revolvingové spotřební úvěry

Patří sem veškeré spotřební úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Klient může do tohoto rámce čerpat úvěr zcela automaticky a úrok je placen pouze za skutečně čerpaný úvěr. Podmínkou pro získání úvěru je zpravidla určitá doba od založení účtu (několik měsíců), stabilní příjem, důvěryhodnost klienta apod. Výše rámce je obvykle stanovena dle čistého příjmu klienta. Tento typ úvěrů je dnes velmi často spojen s kreditními kartami, může však být spojen i se šeky nebo jiným platebním instrumentem.

Splátkové úvěry

Jsou charakteristické pravidelným (zpravidla měsíčním) splácením úvěru včetně úroků. Vzhledem k relativně malé průměrné výši splátkových úvěrů nabízejí banky – ve snaze snížit náklady spojené s poskytováním těchto úvěrů – standardizované varianty. Splátkové úvěry mají obvykle účelových charakter a slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Může být poskytován jako přímý nebo nepřímý úvěr. Přímý splátkový úvěr je sjednán přímo mezi bankou a klientem. U nepřímého splátkového úvěru vstupuje mezi klienta a banku obchodník, který prodává zboží klientovi a současně zprostředkovává i poskytnutí úvěru.

Hypoteční úvěry

Jsou dlouhodobé úvěry, svojí podstatou jsou stejné jako hypoteční úvěry poskytované podnikatelské sféře. Odlišnost spočívá v tom, že soukromé osoby využívající hypoteční úvěr mohou mít od státu určitá zvýhodnění. Jejich rozsah a způsob poskytnutí mohou být velmi různorodé, např. zahrnutí úroků z hypotečních úvěrů jako odpočitatelné daňové položky.

Jiné druhy spotřebních úvěrů

– sem patří především úvěry označované jako nesplátkové, nejsou spláceny pravidelnými splátkami, ale jsou splaceny najednou v jedné sumě. Jsou využívány jako překlenovací úvěry při jednorázové krátkodobé potřebě finančních prostředků, např. mezi koupí nového a prodejem existujícího domu. [1]

2.2.3 Závazkové úvěry a záruky

Akceptační úvěr

Při poskytnutí akceptačního úvěru akceptuje banka – **akceptační banka** – od svého klienta – **příjemce akceptačního úvěru** – na ni vystavenou cizí směnku s podmínkou, že klient musí složit prostředky k pokrytí závazku u banky ještě před splatností směnky. V důsledku akceptu se banka stává hlavním směnečným dlužníkem a je tedy (bez ohledu na to, zda jí klient složí či nesloží prostředky k pokrytí závazku) povinna v den dospělosti směnku proplatit.

V případě, že klient – příjemce akceptačního úvěru prostředky u banky včas nesloží, vyžaduje poskytnutý akceptační úvěr od banky likvidní prostředky, závazkový úvěr se přeměňuje na úvěr peněžní.

Akceptační úvěr má krátkodobý charakter, jde o přesný termínovaný úvěr, daný splatností směnky znějící na pevnou částku danou směnečnou sumou. Akceptační úvěr slouží k financování oběhu zboží ve vnitřním i zahraničním obchodě. Směnku, kterou příjemce úvěru získává, může především využít k zaplacení dodavateli či jiné osobě nebo ji eskontovat bance.

Za poskytnutí akceptačního úvěru si banka účtuje akceptační provizi, která se velmi často stanovuje jako měsíční procentní sazba ze směnečné částky. Protože v praxi dochází i k vlastnímu eskontu bankou akceptovaných směnek, je stanovována pro tyto případy netto sazba a z akceptační provize a diskontní sazby.

Z hlediska prodávajícího spočívají příčiny využití akceptačního úvěru zejména v tom, že si tímto způsobem zajišťuje řádné a včasné zaplacení směnky, kterou mu zaplatil kupující. Směnka akceptovaná solidní bankou je mnohem jistější než směnka akceptovaná pouze přímo kupujícím, jehož bonita je mnohdy obtížně zjistitelná. Proto se akceptační úvěr často využívá v zahraničním obchodu.

Směnky akceptované prvotřídními bankami (bankovní akcepty) jsou velmi kvalitním cenným papírem a staly se jedním z instrumentů, se kterými se v některých zemích obchoduje na peněžním trhu. [7]

Remboursní úvěr

Jedná se o formu akceptačního úvěru přizpůsobeného zahraničně obchodní operaci. Remboursní banka akceptuje na žádost dovozce směnku, kterou na ni vystavil vývozce. Akcept se uskuteční oproti předání dokumentů spojených s obchodní operací. I zde je nástrojem provedení **pověřovací list**, ale remboursní úvěr je možné zrealizovat i bez pověřovacího listu, pouze na základě stálých obchodních spojení.

Remboursní banka oznamuje v pověřovacím listu vývozci, že se na základě žádosti dovozce zavazuje akceptovat směnku, kterou na ni vývozce vystaví, a v den splatnosti ji řádně honorovat.

Splní-li vývozce stanovené podmínky, má jistotu, že dostane řádně a včas zaplacen, protože směnka s akceptem renomované banky je prvotřídní. Navíc má možnost nabídnout takovou směnku s úspěchem k eskontu a získat úhradu své pohledávky před lhůtou její splatnosti. Právě pro tyto důvody je remboursní úvěr velmi obvyklým obchodem.

Remboursní úvěr má podstatnou výhodu i pro dovozce, stejnou jako jiné dokumentární operace. Akcept směnky (resp. negociace) je spojen s převzetím dokumentů remboursní bankou, tzn. je vázán na skutečnost, že zboží bylo odesláno a vývozce splnil podmínky kontraktu. [8]

Avalový (ručitelský) úvěr

Termín „avalový úvěr“ pochází ze směnečného práva, kde se doložkou „per aval“ zavazuje ručitel za některého ze směnečných dlužníků. Proto bývá někdy označován jako úvěr ručitelský. Západoevropská bankovní teorie rozšířila postupně obsah pojmu avalový úvěr a zahrnuje pod něj prakticky veškeré formy ručení a záruk banky za svého klienta.

Vzhledem k tomu, že bankovní záruky jsou dnes nejvýznamnějším druhem těchto obchodů, jsou obvykle v praxi vyčleňovány samostatně a avalovými úvěry se v užším pojetí rozumí pouze směnečné avaly a akcesorické ručení. Navíc anglosaské směnečné právo pojem aval nezná, nenajdeme zde proto ani termín avalový úvěr, ale pouze formy bankovních záruk.

Princip a využití avalových úvěrů a záruk jsou velmi podobné jako u akceptačního úvěru.

Avalové úvěry se mohou vyskytovat v zásadě ve dvou variantách:

- **Směnečný aval** poskytuje banka tím, že se směnečnou doložkou („per aval“) zaručuje za některého ze směnečných dlužníků, a ručí potom shodně jako tato osoba. Se směnečnými avaly se často setkáme při forfaitingu.
- **Avalový úvěr ve formě ručení** spočívá v tom, že banka se jako ručitel zavazuje uhradit určitý závazek za svého klienta, pokud tak neučiní on sám. Pro ručení je typická akcesorita, to znamená těsná vazba záručního závazku banky na hlavní (zaručovaný) závazek klienta. Vzhledem k tomu, že právní úprava ručení není v některých zemích vůbec zakotvena, má dnes bankovní ručení omezený význam a uplatňuje se víceméně v rámci některých zemí (např. v Německu jako ručení za zaplacení cla).

Za poskytnutý avalový úvěr účtuje banka příjemci úvěru avalovou provizi. Je stanovena jako procentní sazba z částky, za kterou se banka zaručuje. [1]

Bankovní záruky (garance)

Bankovní záruka představuje závazek banky zaplatit oprávněné osobě (beneficientovi) určitou peněžní částku podle obsahu a podmínek stanovených v záruční listině. Záruky mohou být jak akcesorické povahy (u kterých je těsná vazba mezi zárukou a zaručeným závazkem), tak se velmi často vyskytují ve formě abstraktní.

Abstraktní záruka není pevně vázána na zajišťovaný závazek, ale povinnost banky plnit ze záruky je dána formulací záruky v záruční listině, obvykle znějí na první výzvu a bez námitek. [7]

2.2.4 Alternativní formy financování

Vedle klasických bankovních úvěrů mohou firmy i fyzické osoby využít dnes řadu alternativních způsobů financování svých potřeb. Mezi takové instrumenty patří forfaiting, faktoring a leasing.

Forfaiting

Forfaiting je možné charakterizovat jako odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek vzniklých při vývozu, popř. dovozu na úvěr. Při odkupu pohledávky přecházejí na subjekt kupující pohledávku – forfaitéra veškerá rizika, spojená s pohledávkou, to znamená úrokové riziko (riziko nezaplacení pohledávky), jakož i další rizika (měnové, úrokové).

Pohledávky, které jsou předmětem forfaitingu, bývají zpravidla ve formě směnek opatřených avalem důvěryhodné banky. Odkup pohledávek probíhá na diskontní bázi, to znamená že forfaitér odkupuje směnku před její splatností a vyplácí za ni částku sniženou o diskont. Svou povahou je tedy forfaiting blízký eskontnímu úvěru s tím rozdílem, že u eskontního úvěru zpravidla zůstává riziko neproplacení směnky na tom, kdo ji prodává.

Při odkupu pohledávek si forfaitér sráží z celkové výše pohledávky určitý diskont, eventuálně další provize a poplatky. Tato sražená částka – cena forfaitingu – potom

představuje na jedné straně výnos z forfaitingu pro forfaitéra, na straně druhé náklady forfaitingu pro subjekt, prodávající pohledávku. [6]

Faktoring

Faktoring je smluvně sjednaný průběžný odkup krátkodobých pohledávek, které vznikly dodavateli v důsledku poskytnutí nezajištěného dodavatelského úvěru. Odkup pohledávek provádí specializovaná faktoringová společnost zpravidla bez možnosti zpětného regresu na dodavatele v případě, že odběratel nezaplatí.

Předmětem odkupu mohou být pohledávky, které musí splňovat zejména následující podmínky:

- Doba splatnosti pohledávek nesmí být delší než cca 180 dní
- Pohledávka vznikla na základě dodavatelského nezajištěného úvěru
- Nesmí s ní být spojena jiná práva třetích osob (např. možnost vzájemné kompenzace pohledávek)
- Musí existovat možnost postoupení (cese) pohledávky, pohledávka je za subjektem pro faktoringovou společnost s akceptovatelnou bonitou a z přijatelné země.

Faktoring se může vyskytovat v různých formách a plnit tak pro majitele pohledávek různé funkce. Za základní důvody využití faktoringu lze považovat eliminaci úvěrového rizika a financování pohledávek.

Cena faktoringu se v závislosti na rozsahu funkcí, které faktoring plní, skládá z faktoringové provize a úroku. [6]

Leasing

Leasing představuje další alternativní variantu financování ve vztahu k bankovním úvěrům. Je možné jej charakterizovat jako určitou formou pronájmu, kdy pronajímatel – leasingová společnost – pronajímá předmět leasingu nájemci na určitou dobu a ten se zavazuje platit dohodnuté leasingové splátky. U leasingu tak dochází k oddělení

vlastnictví a užívání majetku – nájemce majetek užívá, ale nevlastní, pronajímatel majetek vlastní, ale neužívá.

Leasing se může vyskytovat v řadě různých variant, obvykle se rozlišují dva základní typy leasingu:

Finanční leasing

Je charakteristický tím, že se jedná o pronájem předmětu po dobu blíží se životnosti předmětu obvykle s možností přechodu předmětu do vlastnictví nájemce. Nájemce obvykle platí řadu leasingových splátek, které se ve svém součtu rovnají ceně pronajímaného předmětu nebo ji převyšují.

Operativní leasing

Operativní leasing bývá uzavírán obvykle na období, které je mnohem kratší, než je životnost pronajímaného předmětu. Tohoto druhu leasingu se využívá, chce-li nájemce využívat předmět jen krátkodobě a nepředpokládá se zde převedení předmětu do vlastnictví nájemce.

S využitím leasingu je pro nájemce spojena řada výhod, ale i nevýhod. Za hlavní **výhody** leasingu je možné považovat:

- není nutno najednou vynaložit celou sumu na pořízení investic
- leasingové splátky je možno rozvrhnout tak, aby kopírovaly výnosy vzniklé díky pořizované investici
- pořizovaný předmět leasingu lze obvykle do nákladů formou leasingových splátek promítnout dříve, než kdyby byl pořizován jiným způsobem

Na druhé straně za hlavní **nevýhody** leasingu se považují zejména:

- může být příliš drahý z pohledu subjektů, které mají přístup k výhodným úvěrům
- je nutný souhlas pronajímatele jakožto vlastníka v případě provádění jakékoli úpravy předmětu leasingu

- nepřináší-li předmět očekávaný efekt, popř. i z jiných důvodů, je možno od smlouvy ustoupit obvykle pouze za úhradu sankčního poplatku, není tedy možné předmět prodat jako v případě pořízení např. na úvěr [6]

2.3 Úvěrový proces

Úvěrové obchody zakládají na relativně dlouhodobé vztahy mezi bankou a klientem (úvěrovým dlužníkem), tj. na vztahy začínající žádostí klienta o poskytnutí úvěru a končící až jeho splacením. Vžilo se pro ně označení **úvěrový proces**. Úvěrový proces vyjadřuje vývoj každého jednotlivého úvěrového případu a můžeme ho rozčlenit do určitých etap:

- Žádost o poskytnutí úvěru
- Úvěrová analýza (zkouška úvěrové způsobilosti)
- Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru
- Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy
- Úvěrová operace končí splacení úvěru a úroků, po kterém následuje uvolnění záruk [8]

2.3.1 Žádost o úvěr

První kontakt mezi bankou a zákazníkem má zpravidla podobu úvodní schůzky, na níž si obě strany vyjasňují své potřeby, cíle a podmínky. Předmětem jednání bývá v zásadě výše úvěru, jeho druh a účel, předpokládané čerpání a splacení úvěru a nabízené, resp. požadované úvěrové záruky.

Výsledkem kladného jednání je pak podání písemné žádosti klienta o poskytnutí úvěru (zpravidla se jedná o vyplnění bankou vytvořeného formuláře), doplněné o další bankou vyžádané informační podklady a přílohy, které informace obsažené ve formuláři žádosti dokládají a doplňují. Formulář žádosti o poskytnutí úvěru by měl obsahovat následující podstatné údaje:

- Základní identifikaci klienta (jméno/název, adresu/sídlo, rodné číslo/IČO)
- Údaje o právních, majetkových, hospodářských a finančních poměrech klienta
- Požadovaný druh úvěr
- Výši úvěru a měnu
- Navrhovaný způsob a předpokládané termíny čerpání a splácení úvěru
- Nabídku způsobu zajištění
- Údaje o čerpaných úvěrech a obchodních spojeních k jiným bankám

Počet a druh příloh, které tuto žádost doprovázejí, je závislý na druhu a účelu požadovaného úvěru. Žádost o poskytnutí úvěru a její přílohy tvoří podklady pro zkoušku úvěrové způsobilosti dlužníka, pro vypracování smlouvy o úvěru a pro případné sjednání potřebných úvěrových záruk. [8]

2.3.2 Úvěrová analýza

V této fázi banka prověřuje bonitu svého potencionálního úvěrového dlužníka, zkoumá, zda a za jakých podmínek může požadovaný úvěr poskytnout. Řeší také otázku zajištění úvěru, dochází k přezkoušení a následně i k převzetí úvěrových záruk.

Výstupem této etapy je vypracování návrhu na poskytnutí úvěru, který je spolu s ostatními informačními podklady předložen ke schválení úvěrové komisi.

Úvěrová analýza je jedním ze základních faktorů, které determinují kvalitu úvěrového portfolia banky. Jejím primárním cílem je komplexně posoudit schopnost a ochotu klienta v budoucnu splácet poskytnutý úvěr či plnit jiné sjednané závazky vůči bance.

Banka zkoumá každý potencionální úvěrový obchod z hlediska:

- Úvěruschopnosti klienta – tj. zkoumá právní poměry žadatele o úvěr, resp. jeho schopnost se vůči bance právě účinným způsobem zavázat
- Úvěruhodnosti klienta – tj. posuzuje ekonomické schopnosti a vůli splácet poskytnutý úvěr. Zkoumání úvěruhodnosti klienta je jádrem úvěrové analýzy a

musí být založeno na komplexním posouzení důvěryhodnosti klienta a jeho celkové ekonomické situace.

Způsob a rozsah úvěrové analýzy se liší u podnikatelských úvěrů, kdy příjemcem je podnik, a u spotřebních úvěrů, které jsou poskytovány soukromým fyzickým osobám. Konkrétní postupy a systém úvěrové analýzy se také liší v závislosti na úvěrové politice a pracovních postupech jednotlivých bank. Základní logika přístupu k úvěrovým analýzám je však u všech věřitelů a úvěrových obchodů shodná. [8]

2.3.3 Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru

Na základě návrhu na poskytnutí úvěru, vypracovaného úvěrovým pracovníkem a po jeho schválení úvěrovou komisí, uzavře banka a klientem **smlouvu o poskytnutí úvěru**. Po jejím podpisu dojde ve sjednaném termínu k uvolnění čerpání částky úvěru.

Úvěrová smlouva je v ČR upravena Obchodním zákoníkem. Je pro ni předepsána písemná forma a tudíž i každá případná změna podmínek úvěrové smlouvy musí mít formu písemného dodatku k této smlouvě. [8]

Smlouvu o úvěru uzavírá banka jako věřitel a klient (příjemce úvěru) jako dlužník. Podstatou smlouvy o úvěru je závazek banky, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a na druhé straně závazek klienta – dlužníka vrátit poskytnuté peněžní prostředky a zaplatit úroky. [1]

Základní náležitosti smlouvy o úvěr:

- Identifikace smluvních stran
- Závazek banky poskytnout úvěr v určité výši
- Závazek dlužníka úvěr splatit a zaplatit úroky, a to ve sjednaných lhůtách
- Úrokovou sazbu
- Účel úvěru
- Číslo úvěrového účtu

- Termíny, částky a způsob čerpání
- Termíny splácení úvěru a úroků (splátkový kalendář) a způsob úhrady splátek
- Způsob zajištění daného úvěru
- Specifické podmínky a ujednání platné právě pro daný konkrétní úvěrový případ
- Eventuální sankční podmínky pro případ neplnění podmínek úvěrové smlouvy, především v podobě sjednání smluvních pokut

Součástí úvěrové smlouvy jsou ještě další dokumenty, na které úvěrová smlouva odkazuje, a které proto tvoří její přílohy. Jedná se obvykle o všeobecné obchodní podmínky banky, sazebník cen a odměn, doklady vztahující se k úvěrovým zárukám. [8]

Zánik úvěrové smlouvy může nastat jedním z uvedených způsobů:

- splněním smlouvy (splacení úvěru včetně úroků)
- dohodou mezi bankou a klientem
- odstoupením od smlouvy
- výpovědí, kterou může podat každá z obou stran [1]

2.4 Způsoby splácení úvěrů

Způsob splácení je sjednán v úvěrové smlouvě. Splácení úvěru může být v konkrétních případech přizpůsobeno potřebám klienta i podmínkám banky poskytující úvěr.

Základní způsoby splácení:

Najednou v době splatnosti

Úvěr splacený najednou v době splatnosti se poskytuje na předem pevně sjednanou dobu splatnosti a po ní je najednou splacena celková částka úvěru. Úroky jsou však splatné na konci sjednaných period.

Po uplynutí výpovědní lhůty

Úvěr s výpovědní lhůtou je poskytován na předem neurčitou dobu. Současně je dohodnuta výpovědní lhůta pro jeho vypovězení. Zpravidla je sjednána i určitá minimální lhůta splatnosti, to znamená doba, po kterou nesmí být úvěr vypovězen. Úvěr je splatný najednou po uplynutí výpovědní lhůty od vypovězení úvěru. Úroky jsou splatné na konci sjednaných period.

Průběžné splácení

Za průběžné splácení můžeme označit takový způsob splácení úvěrů, kdy klient úvěr splácí průběžně, ale nepravidelně ze svých příjmů. Jedná se o různé typy kontokorentních úvěrů.

V pravidelných splátkách

Úvěr splácený v pravidelných splátkách se splácí v pravidelných měsíčních, čtvrtletních, půlročních nebo ročních splátkách. Přitom je předem sjednaná pevná částka jako výše ročního úmoru úvěru. Zároveň se splátkami úvěru jsou splatné i úroky.

V pravidelných konstantních anuitách

Úvěr splácený pravidelnými konstantními anuitami je splácen v pravidelných splátkách (anuitách), které jsou po celou dobu splácení ve stejné výši, mění se pouze jejich struktura z hlediska podílu úmoru a úroku. [1]

2.5 Úrok a úročení

Úrokem můžeme rozumět:

Cenu, vyjádřenou v procentech z obchodované (půjčené) částky peněz. Skutečné množství peněz zaplacené za možnost disponovat obchodovanou částkou peněz po určitou dobu.

Standardní úroková sazba zahrnuje tři složky:

- *Inflační*, pokrývající ztráty věřitele plynoucí z inflačního vývoje a znehodnocování peněz v důsledku růstu cen
- *Nákladovou*, pokrývající náklady věřitele spojené s opatřováním zdrojů a s jeho vlastním fungováním (úroková marže)
- *Rizikovou*, pokrývající možné ztráty z případného neúspěchu úvěrového obchodu [5]

Úroková sazba z úvěru může být stanovena v úvěrové smlouvě následujícími způsoby:

Fixní úroková sazba je stanovena fixně na celou dobu splatnosti úvěru.

Pohyblivá úroková sazba se mění během splatnosti úvěru. Způsob změn úrokových sazeb může být koncipována následujícími způsoby:

Bezprostřední vazba na určitou úrokovou sazbu tak, že ke změnám úrokové sazby z úvěru dochází současně se změnou sazby, na kterou je vázána. Znamená to, že při sjednání úvěrové smlouvy nejsou předem dány termíny přizpůsobování úrokové sazby z úvěru, ale vyplývají ze změn na základě ležící sazby. Úrokovými sazbami, na které je úročení úvěru vázáno, bývá nejčastěji základní sazba banky, kterou tato banka sama vyhlašuje. Takto koncipovaná úroková sazba bývá někdy označována jako floating rate.

Vazba na vybranou tržní úrokovou sazbu s předem pevně sjednanými termíny přizpůsobování. Úroková sazba z úvěru se mění v pravidelných intervalech a přizpůsobuje se výši referenční sazby platné na počátku sjednaného intervalu. Referenčními sazbami jsou obvykle tržní úrokové sazby typu LIBOR, PIBOR, FIBOR, PRIBOR. Takto koncipovaná úroková sazba se označuje jako variable rate.

Za pohyblivý způsob úročení lze označit i způsob, kdy banka sice dohodne pevnou úrokovou sazbu, nicméně si vynahradí právo na její úpravy (oběma směry) během doby splatnosti, pokud dojde k výraznějším změnám v tržních úrokových sazbách. [1]

2.6 Způsoby zajištění úvěrů

Pojmem zajištění úvěrů v širším slova smyslu rozumíme veškerá opatření prováděná bankou s cílem zajistit řádné splacení úvěru, včetně úroků.

K nejdůležitějším nástrojům využívaným k zajištění úvěrů před jejich poskytnutím a během trvání úvěrového vztahu patří:

- Prověрка úvěrové způsobilosti (bonity) klienta
- Limitování výše úvěrů pro jednotlivé klienty
- Diverzifikace rizika prostřednictvím konsorciálních úvěrů
- Kontrola úvěrového subjektu a objektu

I přes tato opatření se banka nevyhne poskytnutí špatných úvěrů. Pro tyto případy využívá řady zajišťovacích instrumentů, které dávají bance možnost v případě, kdy klient nemůže nebo nechce splnit své závazky vůči bance, uspokojit své pohledávky mobilizací sjednaných záruk.

Úvěrové zajištění se nejčastěji rozlišuje ze dvou hledisek:

Podle povahy (formy) zajištění se rozlišuje zajištění osobní a věcné.

Osobní zajištění – bance ručí za její pohledávku vedle příjemce úvěru ještě další osoba
Věcné zajištění dává bance právo na určité majetkové hodnoty toho, kdo zajištění poskytuje (zpravidla příjemce úvěru).

Podle svázanosti zajištění se zajišťovanou pohledávkou rozlišujeme zajištění akcesorické a abstraktní.

Akcesorické zajištění je takové, kdy zajištění je těsně a nerozlučně spojeno se zajišťovanou pohledávkou. Zanikne-li pohledávka, automaticky zaniká i zajištění.

Abstraktní zajištění naproti tomu představuje samostatně stojící právo, které je nezávislé od zajišťované pohledávky. S uspokojením pohledávky zajištění nezaniká, subjekt poskytující zajištění má však právo na jeho vrácení. To dává možnost využívat tohoto zajištění k opakovanému poskytování úvěrů. [1]

Ručení

Představuje závazek ručitele uhradit věřiteli zajištěnou pohledávku, pokud ji nesplní dlužník. Je typickou formou osobního zajištění. Ručení lze využít jako zajištění většiny typů úvěrových obchodů. Kvalita zajištění ručením je spojena s kvalitou a platebními schopnostmi ručitele. Jako ručitel může vystupovat více osob. Věřiteli pak ručí každý z nich za celý zajištěný závazek, pokud nebyl rozsah některého z ručitelů v ručitelském prohlášení omezen, a věřitel si tak může zvolit, na kterého z ručitelů se obrátí.

Aktu ručení se zúčastňují minimálně tři osoby:

- Dlužník zajištěného závazku
- Věřitel zajištěné pohledávky
- Ručitel

Ručení může vzniknout buď jako smluvní, na základě příkazní resp. mandátní smlouvy mezi osobou povinnou a ručitelem a na základě tzv. ručitelského prohlášení vydaného ručitelem. Nebo ze zákona (např. u společníků veřejné obchodní společnosti nebo u kupujícího, který je ručitelem za úhradu daně z převodu nemovitostí státu za prodávajícího, vlastníci bytových jednotek ručí za závazky společenství vlastníků jednotek atd.) [5]

Depotní směnka

Mezi osobní zajištění se zařazuje i zajištění depotní směnkou. Depotní směnka je finanční směnka, kterou zpravidla jako bianko směnku vystavuje příjemce úvěru ve prospěch banky a deponuje ji u ní jako zajištění přijatého úvěru.

Depotní směnka nevzniká tedy jako instrument platební či úvěrový, ale výhradně jako instrument zajišťovací. Depotní směnky nebývají uváděny do oběhu, ale zůstávají deponovány u banky, Banka je oprávněna v případě, že dlužník nesplní řádně a včas své závazky vůči bance, doplnit na směnku dosud nesplacenou dlužnou částku, včetně úroků, a předložit ji k proplacení. V případě řádného splacení úvěru, včetně úroků banka vrací směnku zpět dlužníkovi. [7]

Zástavní právo

Využití zástavního práva k zajištění pohledávky je založeno na tom, že v případě, když klient řádně a včas nesplní své závazky vůči bance, má banka právo uspokojit svoje pohledávky vůči klientovi realizací zástavy. Zástavní právo vzniká obvykle na základě zástavní smlouvy mezi bankou a klientem. Zástavní smlouva musí obsahovat určení zástavy a zajišťované pohledávky, jedná se tedy o akcesorickou formu zajištění.

Kromě sepsání zástavní smlouvy je pro vznik zástavního práva dále nutné:

- Odevzdání zastavených věcí věřiteli (movité věci)
- Vklad zástavního práva do katastru nemovitostí, který provádí na návrh zástavního věřitele či zástavce katastrální úřad (nemovité věci) [7]

Postoupení (cese) pohledávek

Postoupení pohledávek spočívá v prohlášení příjemce úvěru, v němž jako dosavadní věřitel (postupitel) postupuje novému věřiteli – bance své pohledávky vůči třetí osobě jako zajištění přijatého úvěru.

I když se postoupení pohledávek používá k zajištění úvěru poskytnutého bankou klientovi, pohledávka banky vůči klientovi v důsledku poskytnutí úvěru a pohledávka klienta vůči dlužníkovi existují nezávisle na sobě. To znamená, že plnění postoupených pohledávek neznamena automaticky i splácení úvěru, banka ani nenese přímo riziko z nezaplacení postoupených pohledávek. Banka pouze považuje, aby úhrada postoupených pohledávek probíhala na účet, který má u ní klient otevřen. Banka tedy požívá postoupených pohledávek jako krytí poskytnutého úvěru, sleduje jejich výši na požadované úrovni ve vztahu k poskytnutému úvěru a používá jejich inkasa ke splácení úvěru až v momentě, kdy klient řádně nesplácí úvěr, včetně úroků.

Podle toho zda je cese oznámena dlužníkovi postupitele, či nikoli, se rozlišuje:

Tichá cese – třetí osoba (dlužník postupitele) není o cese informována

Veřejná cese – Dlužník je o cese informován, v tomto případě potom dlužník musí provést plnění závazku postupníkovi (bance). [7]

2.7 Vícekriteriální rozhodování

Z důvodu použití metod vícekriteriálního rozhodování v praktické části bakalářské práce pro srovnání úvěrových nabídek, je potřeba popsat základní principy vícekriteriálního rozhodování.

Pro pochopení je třeba uvést **základní pojmy**:

- *Rozhodnutí* – výběr jedné nebo více variant z množiny všech variant
- *Rozhodovatel* - subjekt, který má za úkol učinit rozhodnutí
- *Varianty (alternativy)* – konkrétní rozhodovací možnosti, které jsou realizovatelné, budu je značit A_i
- *Kritéria* – hlediska, ze kterých jsou varianty posuzovány, budu je značit K_j
- *Kriteriální matice* – je-li hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, údaje uspořádáváme do kriteriální matice $Y=(y_{ij})$. Prvky této matice vyjadřují hodnocení *i-té* varianty podle *j-tého* kritéria. Řádky odpovídají variantám, sloupce kritériím.
- *Klasifikace dle povahy*
 - *Maximalizační (výnosový)* – nejlepší hodnoty mají nejvyšší hodnoty
 - *Minimalizační (nákladový)* – nejlepší hodnoty mají nejmenší hodnoty
- *Klasifikace dle kvantifikovatelnosti*
 - *Kvantitativní* – objektivně měřitelné údaje
 - *Kvalitativní* – nelze objektivně měřit, varianty jsou hodnoceny slovně, proto je nutné použít k převedení slovního hodnocení různé bodovací stupnice či relativní hodnocení variant
- *Preference kritéria* - důležitost kritéria v porovnání s ostatními kritérii
 - *Aspirační úroveň* – hodnota kritéria, které má být dosaženo
 - *Pořadí kritérií* – posloupnost kritérií od nejdůležitějšího po nejméně důležité
 - *Váhy kritérií* – váha je hodnota z intervalu $<0,1>$ a vyjadřuje relativní důležitost kritéria v porovnání s ostatními

- *Kompenzace kritériálních hodnot* – jsou vyjádřeny mírou substituce mezi kritériálními hodnotami (možno vyrovnat špatné kritériální hodnoty podle jednoho kritéria lepšími hodnotami podle jiného kritéria)
- *Varianty se speciálními vlastnostmi*
 - *Dominovaná varianta* – varianta A je dominovaná, pokud k ní existuje nějaká jiná varianta B, která je ve všech kritériích lepší nebo stejná než varianta A a v alespoň jednom kritériu je lepší
 - *Nedominovaná varianta* – varianta, která není dominovaná žádnou jinou variantou
 - *Ideální varianta* – hypotetická či reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejlepších hodnot
 - *Bazální varianta* - hypotetická či reálná varianta, která dosahuje ve všech kritériích nejhorších hodnot
 - *Kompromisní varianta* – jediná nedominovaná doporučená k řešení [3]

2.7.1 Metoda stanovení vah kritérií

Většina metod vícekritériálního rozhodování vyžaduje odlišení jednotlivých kritérií z hlediska jejich významnosti. Jednou z možností je číselné vyjádření této významnosti pomocí tzv. vah (čím je kritérium významnější, tím je jeho váha větší). Váhu kritéria budeme značit v_j , $j=1,2,\dots, n$, kde n je počet všech uvažovaných kritérií. Pokud má rozhodovatel ordinální informaci o kritériích, je schopen určit pořadí důležitosti kritérií. Mezi metody vyžadující ordinální informaci o kritériích patří metoda pořadí.

Metoda pořadí

Rozhodovatel seřadí kritéria $K_1, K_2, \dots, K_n$ od nejvýznamnějšího k nejméně významnému a takto uspořádaným kritériím přiřadí váhy $n, n-1, \dots, 2, 1$. Pro normovanou váhu kritéria K_j s vahou v_j pak platí vztah [3]:

$$w_j = \frac{v_j}{1+2+\dots+n} = \frac{v_j}{\frac{n(n+1)}{2}}, \quad j = 1, 2, \dots, n$$

2.7.2 Metoda stanovení pořadí variant - TOPSIS

Cílem metod vícekritériálního hodnocení variant je stanovení pořadí výhodnosti jednotlivých variant z hlediska zvolených kritérií, přičemž varianta s nejlepším umístěním představuje nejlepší kompromisní variantu.

Já využiji metodu vyžadující kardinální informaci o variantách, podle každého kritéria. Konkrétně se jedná o metodu TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution). Ta je založena na principu minimalizace vzdálenosti od ideální varianty, popř. maximalizace od bazální varianty. Předpokládá se maximalizační charakter všech kritérií. Pokud nejsou všechna kritéria maximalizační, je nutné je na maximalizační převést. [3]

Postup při metodě TOPSIS lze popsat v následujících krocích:

- Převedení všech kritérií na maximalizační
- Vytvoření normalizované kritériální matice $\mathbf{R}=(r_{ij})$ podle vztahu

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$$

Sloupce v matici $\mathbf{R}$ představují vektory jednotkové normy.

- Dále se převede kritériální matice $\mathbf{R}$ na normalizovanou matici $\mathbf{Z}$, tak že každý sloupec matice $\mathbf{R}$ vynásobíme váhou odpovídajícího kritéria podle vztahu

$$z_{ij} = w_j r_{ij}$$

- Z prvků normalizované matice $\mathbf{Z}$ vybereme ideální variantu ($h_1, h_2, \dots, h_n$) a bazální variantu ($d_1, d_2, \dots, d_n$), kde

$$h_j = \max z_{ij}; j = 1, 2, \dots, n$$

$$d_j = \min z_{ij}; j = 1, 2, \dots, n$$

Vzdálenost od ideální varianty se počítá podle vztahu:

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - h_j)^2}; i = 1, 2, \dots, m$$

Vzdálenost od bazální varianty se počítá podle vztahu:

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2}; \quad i = 1, 2, \dots, m$$

Relativní ukazatel vzdálenosti variant od bazální varianty se vypočte podle vztahu [3]:

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-}; \quad i = 1, 2, \dots, m$$

3. Praktická část

V praktické části představím vybranou firmu s investičním záměrem, zaměřím se na průzkum trhu, zjistím, jaké produkty vybrané banky nabízejí, podrobněji charakterizuji produkty, které by mohly být vhodné pro vybranou firmu a její investiční záměr, a poté jednotlivé peněžní ústavy oslovím, aby vytvořily nabídku investičního úvěru pro vybranou firmu. Tyto konkrétní úvěrové nabídky mezi sebou porovnám a vyberu pro vybranou firmu nejvhodnější produkt.

3.1 Charakteristika vybrané firmy

Vybraná firma, je fyzická osoba, která začala podnikat na základě živnostenského oprávnění (Služby v rámci lesnictví a těžby dřeva) již v roce 1997. Ryze česká, soukromá firma s působností po celém jihočeském kraji, která se nyní specializuje hlavně na zemní a výkopové práce, provádí přípravné práce pro stavby, úpravy terénů, rekonstrukce a výstavby lesních cest, úpravy vodních toků apod. Jako vedlejší činnost firma nadále provádí služby v rámci lesnictví a těžby dřeva. Majitel firmy je zároveň i jediným zaměstnancem.

Mezi nejčastější odběratele můžeme zařadit firmy Jaroslav Pokrývka, Jan Štolka – STAVKO, které velmi často pracují pro Lesy České republiky s. p. či pro Povodí Vltavy s. p. Další významní odběratelé jsou Lesy obcí Trhové Sviny a Besednic a další města a obce jižních Čech.

Firma má na trhu stabilní postavení a vykazuje rostoucí zisk. V rámci zlepšování své pozice na trhu a rozšíření služeb zákazníkům, majitel firmy plánuje nákup nového stroje (rypadlo – nakladač JCB 3CX), jehož pořizovací cena činí 1 600 000,- Kč bez DPH. Na tuto investici má firma vyhrazeno 500 000,- Kč z vlastních zdrojů, což činí cca 31% pořizovací ceny bez DPH, zbytek by chtěla financovat ze zdrojů cizích, konkrétně bankovním úvěrem. Splácení úvěru by mělo probíhat v pravidelných měsíčních splátkách v maximální výši 30 000,- Kč.

Výše charakterizovaná firma bude v praktické části bakalářské práce vystupovat jako „Klient žádající o úvěr“.

Firma je klientem Komerční banky, a. s., proto se obracím nejprve na tuto banku, aby vypracovala návrh financování. Poté oslovím ještě další 4 banky specializující se na úvěrování malých a středních podniků (Česká obchodní banka, a.s., Česká Spořitelna a.s., GE Money Bank, a.s. a Raiffeisenbank, a.s.).

3.2 Vybrané banky poskytující úvěry pro podnikatele na českém trhu

Na českém bankovním trhu mají podnikatelské úvěry hojné zastoupení. Většina bank si uvědomuje, že malé a střední podniky mají svojí důležitou roli v ekonomice, a proto se jim snaží vyjít, v rámci své nabídky úvěrů, vstříc. Banky se snaží pružně reagovat na požadavky klientů, tím vzniká opravdu rozmanitá nabídka těchto produktů. Díky tomu se zvyšuje pravděpodobnost najít opravdu vhodný produkt šitý přímo na míru.

3.2.1 Komerční banka, a. s.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. V roce 2001 koupila státní 60 % podíl v Komerční bance Société Générale. Komerční banka, a.s., je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. KB je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví.

Společnosti Skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, dostupné prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě. Prostřednictvím pobočky poskytuje KB své služby rovněž ve Slovenské republice. [13]

Nabízené produkty a služby k financování malých a středních podniků:

- Povolný debet na podnikatelském účtu
- Kreditní karta pro podnikatele
- PROFI úvěr

- PROFÍ úvěr FIX
- Podnikatelské provozní úvěry
- PROFÍ Factoring
- Kontokorentní úvěr na dobu určitou i neurčitou v Kč i cizí měně
- Program Ponte II
- Úvěr na investice v Kč a cizí měně
- Úvěr na investiční a provozní potřeby v Kč a cizí měně
- Úvěr na nákup akcií nebo podílu v obchodní společnosti v Kč a cizí měně
- Úvěry s podporou Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s.
- Úvěry pro malé a střední podnikatele ze zdrojů Evropské investiční banky
- Hypoteční úvěr v Kč a cizí měně
- Developerské financování
- Bankovní záruka, Leasing [13]

3.2.1.1 Charakteristika vybraných produktů

Pro bližší charakteristiku jsem vybrala produkty, které by klient žádající o úvěr mohl využít k financování jeho investičního záměru. Klient požaduje úvěr ve výši 1 100 000 Kč na nákup hmotného majetku. Komerční banka, a. s. pro tyto účely nabízí PROFÍ úvěr FIX, PROFÍ úvěr a Úvěr na investice v Kč a cizí měně.

PROFÍ úvěr FIX

PROFÍ úvěr FIX je určen jak pro právnické osoby, tak pro fyzické osoby podnikatele, klientům s oprávněním podnikat na území ČR a s daňovou povinností v České republice.

Tento úvěr může mít charakter krátkodobý (splatnost do 1 roku), střednědobý (splatnost do 5 let) i dlouhodobý (splatnost do 7 let) a lze ho použít k financování oběžných prostředků, hmotného investičního majetku a provozních potřeb.

Lze ho čerpat přímo na účet dodavatelům na základě předložených dokladů, převodem na účet klienta (KB účelovost ověří později podle údajů z účetnictví klienta). Možnost jednorázového či postupného čerpání a splácení je postupné měsíčními anuitními

splátkami. Zajišťuje se avalem na krycí blankosměnce. U částek převyšujících 2 000 000 Kč se dále používají standardní zajišťovací prostředky (ručení, zástavní právo k nemovitosti....).

Cena PROFÍ úvěru FIX se řídí Sazebníkem Komerční banky. PROFÍ úvěr FIX se poskytuje výhradně v Kč. [13]

Nezbytnosti k PROFÍ úvěru FIX

- žádost o úvěr, aktuální dokumenty opravňující k podnikání, účetní závěrka včetně daňového přiznání a zprávy auditora (za poslední dvě účetní období, aktuální rozvahu a výkaz zisků a ztrát včetně doplňujících údajů)
- kopie přiznání k dani z příjmu včetně příloh podle zákona 337/1992 Sb. za poslední účetní období spolu s doplňujícími údaji, kopie daňového přiznání musí být opatřena prezenčním razítkem finančního úřadu prokazujícím převzetí originálu
- doklady k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku
- 3 měsíční výpisy z běžného účtu (který měl klient veden u své předchozí hlavní banky, tyto výpisy nesmí být za období starší než 6 měsíců, noví klienti) [13]

Tabulka 1: Poplatky spojené s úvěrem

PROFI ÚVĚR FIX	
Zpravování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslib úvěru)	Zdarma
Realizace úvěru	Zdarma
Spravování úvěrového účtu (měsíčně)	300 Kč
Změna ve smlouvě vymezených podmínek z podnětu klienta	0,6 %, min. 5000 Kč
Zaslání 1. upomínky - oznámení o neprovedení splátky úvěru	100 Kč
Zaslání 2. a každé další upomínky	500 Kč

Zdroj: Materiál Komerční banky, a. s. – vlastní úprava

PROFI Úvěr

PROFI úvěr je určen pro právnické osoby, fyzické osoby – podnikatele, klientům s oprávněním podnikat na území ČR, s daňovou povinností v České republice. Může být poskytnut jako krátkodobý – se splatností do 1 roku, střednědobý – splatnost do 5 let či dlouhodobý – splatnost do 7 let. Nebo také jako revolvingový úvěr, vždy se splatností do 1 roku.

PROFI úvěr lze použít k financování jak oběžných prostředků a provozních potřeb tak k pořízení hmotného investičního majetku. PROFÍ úvěr lze čerpat přímo na účet dodavatelům na základě předložených dokladů, převodem na účet klienta. KB účelovost ověří později podle údajů z účetnictví klienta. Investiční potřeby se financují vždy na základě předložených dokladů. PROFÍ úvěr se čerpá buď jednorázově, postupně nebo (u revolvingového úvěru) opakovaně. Úroková sazba je pohyblivá, vázaná na RS KB v Kč (u úvěrů čerpaných jednorázově či postupně) KRS KB v Kč (u revolvingových úvěrů) PRIBOR v Kč.

PROFI úvěr se splácí postupně měsíčními splátkami, jednorázově k datu splatnosti, od měsíce, který následuje po vyčerpání úvěru. V případě revolvingového úvěru se splácí jednorázově k datu splatnosti úvěru. Každou splátkou provedenou do termínu splatnosti se zvyšuje nečerpaná část úvěru. Úroky z vyčerpané částky se hradí měsíčně. PROFÍ úvěr je zajištěn avalem na krycí blankosměnce. U částek převyšujících 2 000 000 Kč se dále používají standardní zajišťovací prostředky. Cena PROFÍ úvěru se řídí Sazebníkem Komerční banky. PROFÍ úvěr se poskytuje výhradně v Kč. [13]

Nezbytnosti PROFÍ úvěru:

- žádost o úvěr, aktuální dokumenty opravňující k podnikání, účetní závěrka včetně daňového přiznání a zprávy auditora (za poslední dvě účetní období, aktuální rozvahu a výkaz zisků a ztrát včetně doplňujících údajů)
- kopie přiznání k dani z příjmu včetně příloh podle zákona 337/1992 Sb. za poslední účetní období spolu s doplňujícími údaji, kopie daňového přiznání musí být opatřena prezenčním razítkem finančního úřadu prokazujícím převzetí originálu

- doklady k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku (u úvěrů s částkou převyšující 2 000 000 Kč)
- 3měsíční výpisy z běžného účtu (který měl klient veden u své předchozí hlavní banky, tyto výpisy nesmí být za období starší než 6 měsíců, noví klienti [13])

Tabulka 2: Poplatky spojené s úvěrem

PROFI ÚVĚR	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslib úvěru)	Zdarma
Realizace úvěru	1000 Kč + 0,6 % z výše úvěru
Spravování úvěrového účtu (měsíčně)	600 Kč
Změna ve smlouvě vymezených podmínek z podnětu klienta	0,6 %, min. 5000 Kč
Zaslání 1. upomínky - oznámení o neprovedení splátky úvěru	100 Kč
Zaslání 2. a každé další upomínky	500 Kč

Zdroj: Materiál Komerční banky, a. s. – vlastní úprava

Úvěr na investice v Kč a v cizí měně

Úvěr na investice je určen jak pro právnické osoby, tak pro fyzické osoby podnikatele, klientům s oprávněním podnikat na území ČR a s daňovou povinností v České republice. Také ho mohou využít obce, svazky obcí, kraje, příspěvkové organizace zřízené obcí či krajem a právnické osoby založené obcí či krajem.

Tento úvěr může mít charakter krátkodobý (splatnost do 1 roku), střednědobý (splatnost do 5 let) i dlouhodobý (splatnost do 7 let) a lze ho použít na pořízení hmotného, případně nehmotného investičního majetku (stavby vč. projektů, stroje a zařízení nebo jejich soubor). Úvěr může být poskytnut až do výše smluvní ceny.

Lze ho čerpat přímo na účet dodavatelům na základě předložených dokladů, výjimečně převodem na účet klienta (KB účelovost ověří později podle údajů z účetnictví klienta). Možnost jednorázového či postupného čerpání. Na výběr je pevná či pohyblivá úroková

sazba. Splácení úroků může být buď měsíční či čtvrtletní, v termínech dohodnutých předem v úvěrové smlouvě, stejně tak metoda úročení se sjednává v úvěrové smlouvě.

Úvěr se poskytuje v korunách i ve vybraných cizích měnách (EUR, USD a CHF) nebo v různých kombinacích. Varianta v cizí měně je poskytnuta především klientům s dostatečným inkasem v cizí měně na účtu KB.

Výhody Úvěru na investice jsou: postupné čerpání úvěru a rozložení splátek a jistiny, které vytváří předpoklady pro pozitivní vývoj peněžních toků. [13]

Pro získání Úvěru na investice je potřeba:

- žádost o úvěr, aktuální dokumenty opravňující k podnikání, finanční výkazy, popř. další doklady k vyhodnocení rizika
- doklady k zajištění úvěru podle charakteru zajišťovacího prostředku (například u zástavního práva k nemovitosti výpis z listu vlastnictví ne starší než 5 dnů, nabývací titul, pojistná smlouva apod.) [13]

Tabulka 3: Poplatky spojené s úvěrem

ÚVĚR NA INVESTICE V KČ A CIZÍ MĚNĚ	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslib úvěru)	2 000 Kč + 0,3 %, max. 30 000 Kč
Realizace úvěru	2 000 Kč + 0,6 %
Spravování úvěrového účtu (měsíčně)	600 Kč
Změna ve smlouvě vymezených podmínek z podnětu klienta	600 Kč
Zaslání 1. upomínky - oznámení o neprovedení splátky úvěru	100 Kč
Zaslání 2. a každé další upomínky	500 Kč

Zdroj: Materiál Komerční banky, a. s. – vlastní úprava

3.2.1.2 Konkrétní nabídka úvěru

Klient žádající o úvěr již je klientem Komerční banky, a.s., a proto má i svého bankovního poradce. Během úvodního jednání s tímto poradcem byly zodpovězeny základní otázky. Byl projednán účel úvěru, jeho výše, splácení a předpokládané čerpání.

Po dodání požadovaných dokumentů (účetní výkazy, daňové přiznání za rok 2011, vyplněná žádost o úvěr) a jejich vyhodnocení, byla klientovi žádajícímu o úvěr předložena nabídka konkrétního úvěru, který je podle banky vhodný k financování klientova investičního záměru.

Banka nabídla klientovi produkt PROFI úvěr FIX ve výši 1 100 000 Kč, s dobou splatnosti 60 měsíců a s fixní úrokovou mírou 7,3 % p. a. Měsíční splátka činí 18 333 Kč plus úroky. Posouzení žádosti o úvěr je zdarma a poplatek za realizaci se také neúčtuje. Měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu je 300 Kč. Výhodou u tohoto úvěru je, že klient už vlastní běžný účet u této banky. Shrnutí úvěrové nabídky viz Tabulka 4.

Tabulka 4: Úvěrová nabídka od Komerční banky, a. s.

Úvěrová nabídka - PROFI úvěr FIX	
Částka k čerpání	1 100 000,00 Kč
Úroková sazba (p. a.)	7,3 %
Měsíční splátka	18 333,00 Kč
Doba splatnosti	60 měsíců
Součet úroků z úvěru	210 669,00 Kč
Poplatek za realizaci úvěru	Zdarma
Vedení úvěrového účtu	300,00 Kč
Celkové náklady na úvěr	1 328 669,00 Kč
RPSN	7,97 %

Zdroj: Interní materiály banky – vlastní úprava

3.2.2 Česká spořitelna, a. s.

Kořeny České spořitelny sahají až do roku 1825, kdy zahájila činnost Spořitelna česká, nejstarší právní předchůdce České spořitelny. Na tradici českého a později československého spořitelnictví navázala v roce 1992 Česká spořitelna jako akciová společnost. 5,3 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.

Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě s 17 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie. V červenci roku 2001 Česká

spořitelna úspěšně dokončila svou transformaci, která se zaměřila na zlepšení všech klíčových součástí banky. Česká spořitelna kontinuálně pokračuje ve zkvalitňování svých produktů a služeb a zefektivňování pracovních procesů.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem přes 5 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 653 poboček a provozuje více než 1392 bankomatů a transakčních terminálů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry. [10]

Nabízené úvěrové produkty:

- Firemní kontokorent ČS – startovací
- Kontokorent k běžnému účtu
- Investiční úvěr
- Investiční úvěr 5 PLUS – Podmínka je vlastnit BU u ČS
- Provozní úvěr
- Provozní úvěr 5 PLUS
- Hypoteční úvěr pro právnické osoby [10]

3.2.2.1 Charakteristika vybraných produktů

Česká spořitelna, a. s. má ve své nabídce úvěrových produktů pro malé a střední firmy dva produkty, které by mohly být vhodné pro investiční záměr klienta žádajícího o úvěr. Jedná se o Investiční úvěr a Investiční úvěr 5 plus.

Investiční úvěr

Investiční úvěr je určen pro podnikatele a malé firmy. Využívá se k financování investičních potřeb klienta. Předmětem úvěrování jsou nemovitosti, stavby, stroje a zařízení, nákup cenných papírů a další investice. Jedná se o účelový termínovaný úvěr se stanoveným plánem čerpání a splácení. Banka přizpůsobí splatnost potřebám klienta,

může se tedy jednat o úvěr krátkodobý (do 1 roku), střednědobý (1-5 let) a dlouhodobý (5 až 8 let). Úvěr lze čerpat jednorázově či postupně. [10]

Tabulka 5: Poplatky spojené s úvěrem

INVESTIČNÍ ÚVĚR	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr (respektive úvěrový rámec, příslib úvěru)	Stanoví se individuálně, 0,5 % až 2 % z hodnoty úvěru, min. 5000 Kč, max. 150 000 Kč
Vedení úvěrového účtu	300 Kč
Změna podmínek úvěrového obchodu z podnětu klienta	0,3 % z aktuálního zůstatku, min. 2 500 Kč

Zdroj: Materiál České spořitelny, a. s. – vlastní úprava

Investiční úvěr 5 PLUS

Investiční úvěr 5 PLUS je určen pro podnikatele a malé firmy, včetně začínajících klientů, kteří nemají daňově uzavřeno ani jedno 12 měsíční období. Využívá se k financování hmotného a nehmotného majetku, se splatností až 8 let. Jedná se o účelový termínovaný úvěr se stanoveným plánem čerpání a splacení.

5PLUS: Pouze 5 dokladů předložíte k žádosti o úvěr, 5 dnů trvá rozhodnutí o úvěru, o 5 měsíců si lze odložit splacení jistiny a poskytnutí až 5 miliónů Kč. Podmínky pro získání úvěru jsou: vedení BÚ u České spořitelny a schválená žádost o úvěr.[10]

Tabulka 6: Poplatky spojené s úvěrem

INVESTIČNÍ ÚVĚR 5 PLUS	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr (respektive úvěrový rámec, příslib úvěru)	Stanoví se individuálně, 0,5 % až 2 % z hodnoty úvěru, min. 5 000 Kč, max. 150 000 Kč
Vedení úvěrového účtu	300 Kč
Změna podmínek úvěrového obchodu z podnětu klienta	0,3 % z aktuálního zůstatku, min. 2500 Kč

Zdroj: Materiál České spořitelny, a. s. – vlastní úprava

3.2.2.2 Konkrétní nabídka úvěru

Úvodní schůzka s bankovním poradcem proběhla na pobočce České spořitelny. Bankovnímu poradci byl popsán již zmíněný investiční záměr. Klientovi žádajícímu o

úvěr byly sděleny požadavky, které musí splnit. Klient musel opět předložit: Výpis z živnostenského rejstříku, daňová přiznání za dvě poslední účetní období, aktuální účetní výkazy za uplynulé pololetí a vyplněnou žádost o úvěr. Poté bankovní poradce vypracoval konkrétní nabídku úvěru.

Česká spořitelna navrhla klientovi žádajícímu o úvěr, financování pomocí produktu Investiční úvěr. Protože žadatel o úvěr není klientem České spořitelny, tak mu nemohl být nabídnut Investiční úvěr 5 plus, který má zkrácený úvěrový proces a je určen pro stávající klienty.

Částka k čerpání je 1 100 000 Kč, splatnost 60 měsíců, úrokovou míra 6,24 % p. a. Splátka byla stanovena na 18 333 Kč plus úroky z úvěru. Poplatek spojený se zpracováním žádosti je 2 750 Kč a měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu je 300 Kč. Od bankovního poradce bylo zjištěno, že podmínkou získání tohoto úvěru není nutnost vlastnit běžný účet této banky, což je pro klienta výhodné. Rekapitulace úvěru viz Tabulka 7.

Tabulka 7: Úvěrová nabídka České Spořitelny, a. s.

Úvěrová nabídka - Investiční úvěr	
Částka k čerpání	1 100 000,00 Kč
Úroková sazba (p. a.)	6,24 %
Měsíční splátka	18 333,00 Kč
Doba splatnosti	60 měsíců
Součet úroků z úvěru	174 464,00 Kč
Poplatek za zpracování žádosti	2 750,00 Kč
Vedení úvěrového účtu	300,00 Kč
Celkové náklady na úvěr	1 295 213,00 Kč
RPSN	6,85 %

Zdroj: Interní materiály banky – vlastní úprava

3.2.3 Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. působí jako univerzální banka v České republice. ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC. V červnu 2000 ČSOB převzala Investiční a poštovní banku

(IPB). Po odkoupení minoritních podílů se v červnu 2007 stala KBC Bank jediným akcionářem ČSOB. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1. lednu 2008.

V retailovém bankovníctví v ČR společnost působí pod dvěma základními obchodními značkami – ČSOB a Poštovní spořitelna. Poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům a korporátním a institucionálním klientům. Klienti jsou obsluhováni prostřednictvím poboček ČSOB, Finančních center Poštovní spořitelny a obchodních míst České pošty.

ČSOB nabízí současně se svými produkty a službami i ucelenou nabídku produktů a služeb celé skupiny ČSOB. Služby pod značkou ČSOB i Poštovní spořitelna jsou dále poskytovány prostřednictvím distribučních kanálů v rámci skupiny ČSOB a různých distribučních kanálů přímého bankovníctví. [11]

Nabízené úvěrové produkty:

- Povolné přečerpání účtu, Kontokorentní úvěr
- Kreditní karta pro podnikatele
- Revolvingový úvěr
- Malý úvěr pro podnikatele
- Rychlý úvěr na podnikání
- Účelový úvěr
- Úvěrový příslib, Vydané záruky
- Akreditivy a inkasa
- Program na spolufinancování projektů podporovaných z fondů EU [11]

3.2.3.1 Charakteristika vybraných produktů

Z aktuální nabídky úvěrových produktů pro malé a střední podniky Československé obchodní banky, by pro investiční záměr klienta žádajícího o úvěr byly vhodné tyto produkty: Malý úvěr pro podnikatele, Rychlý úvěr pro podnikatele nebo Účelový úvěr.

Malý úvěr pro podnikatele

Jedná se o víceúčelový úvěr až na 15 let k financování investic od 50 000,- Kč do 8 mil. Kč. Dá se využít k pořízení nového výrobního zařízení a technologie, vybavení kanceláří, rozšíření skladů a vozového parku, opravám budov či k nákupu pozemku.

Úvěr je určen pro podnikatele, kteří podnikají v oboru alespoň 12 měsíců a k žádosti o úvěr předloží dokument opravňující k podnikání, daňové přiznání za poslední účetní období (vč. všech příloh a finančních výkazů), doklad o zaplacení daně z příjmů za uplynulý rok, doklady týkající se zajištění úvěru (je-li vyžadováno), 2 doklady totožnosti osoby jednající jménem společnosti.

Možnost profinancování až 80 % celkové investice vč. DPH, lze zpětně profinancovat i investici pořízenou v posledních 3 měsících. Úvěr je čerpán jednorázově či postupně až 18 měsíců od podpisu smlouvy. První splátka jistiny lze odložit až o 6 měsíců. Úroková sazba může být buď fixní či pohyblivá s fixací 1,3 nebo 5 let (případně na celou dobu splácení). [11]

Tabulka 8: Poplatky spojené s úvěrem

MALÝ ÚVĚR PRO PODNIKATELE	
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč
Služby a práce spojené s realizací úvěru	200 Kč
Mimořádná splátka úvěru	min. 5 000 Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 2 000 Kč

Zdroj: Materiál Československé obchodní banky – vlastní úprava

Rychlý úvěr pro podnikatele

Úvěr bez prokazování účelu až na 5 let k financování potřeb od 50 000 Kč až do 1,5 mil. Kč. Možno ho využít k pořízení nového vybavení provozoven, kanceláří nebo dílen, financování marketingových a jiných propagačních materiálů, pořízení ostatních podnikatelských potřeb investičního charakteru.

Úvěr je určen pro podnikatele, kteří podnikají v oboru alespoň 12 měsíců a k žádosti o úvěr předloží dokument opravňující k podnikání, daňové přiznání za poslední účetní období (vč. všech příloh a finančních výkazů), doklad o zaplacení daně z příjmů za uplynulý rok, doklady týkající se zajištění úvěru (je-li vyžadováno), 2 doklady

totožnosti osoby jednající jménem společnosti. Možnost profinancování až 100 % celkové potřeby vč. DPH. Není potřeba žádat o čerpání úvěru a dokládat účel. Prostředky z úvěru jsou převedeny po podpisu smlouvy o úvěru na podnikatelský účet vedený v ČSOB. Splácí se měsíčními anuitními splátkami s fixní úrokovou sazbou s fixací po celou dobu splácení úvěru. Poskytnutí úvěru do 150 000,- Kč bez zajištění.

[11]

Tabulka 9: Poplatky spojené s úvěrem

RYCHLÝ ÚVĚR NA PODNIKÁNÍ	
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	Zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč
Služby a práce spojené s realizací úvěru	200 Kč
Mimořádná splátka úvěru	min. 5 000 Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	min. 2 000 Kč

Zdroj: Materiál Československé obchodní banky, a. s.

Účelový úvěr

Úvěr je určený podnikatelům a středním či velkým firmám na financování přesně vymezených potřeb investičního charakteru. Úvěr se poskytuje v CZK nebo vybraných cizích měnách.

Možnost odkladu první splátky jistiny až o 12 měsíců, individuálně nastavený splátkový kalendář podle potřeb a možností firmy, splácení investice až 20 let podle jejího charakteru. Čerpání je buď jednorázové nebo postupné zpravidla na účet dodavatele nebo na podnikatelský účet vedený v ČSOB či v jiné bance. Splácení jistiny a úroků v pravidelných měsíčních nebo čtvrtletních splátkách, splátky buď lineární, nebo anuitní dle volby klienta. Úroková sazba může být pohyblivá (sazba mezibankovního trhu PRIBOR nebo EURIBOR + marže podle firemního rizika) nebo pevná (fixovaná na určitá období nebo na celou dobu trvání úvěru) a individuálně stanovené poplatky.

Zajištění úvěru: nemovitostí (vč. vinkulace pojištění ve prospěch ČSOB), pohledávkami, věcí movitou (po konzultaci s pracovníky ČSOB), ručením třetí osobou, jiným zajištěním po konzultaci s pracovníky ČSOB.

Úvěr je poskytován za účelem: pořízení, opravy nebo modernizace movité věci (stroje nebo zařízení, různé technologie), nákupu, výstavby nebo opravy nemovitosti,

různých podnikatelských investičních záměrů, investičních projektů realizovaných ve spojení s programem Zelená úsporám, kde je navíc umožněna ve vybraných případech mimořádná splátka úvěru až do výše dotace zdarma nebo investičních záměrů plánovaných realizovat s podporou zdrojů EU. Základní podmínky pro poskytnutí úvěru jsou podnikatelský běžný účet vedený v ČSOB, žádost o úvěr a její přílohy. [11]

Tabulka 10: Poplatky spojené s úvěrem

ÚČELOVÝ ÚVĚR	
Podání a vyhodnocení žádosti o úvěr	0,3 %, min. 2 000 Kč
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 5 000 Kč
Služby a práce spojené s realizací úvěru	500 Kč
Mimořádná splátka úvěru	min. 5 000 Kč
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	0,3 % z aktuálního zůstatku, min. 5 000 Kč

Zdroj: Materiál Československé obchodní banky, a. s.

3.2.3.2 Konkrétní úvěrová nabídka

Úvodní schůzka proběhla po telefonické domluvě s bankovním poradcem na pobočce Československé obchodní banky, a. s. Na této schůzce byl poradce seznámen s investičním záměrem klienta. Klientovi byly sděleny podmínky a požadavky pro získání úvěru. Klient předložil výpis z živnostenského rejstříku, daňové přiznání za poslední účetní období a vyplněnou žádost o úvěr.

ČSOB navrhla klientovi financování pomocí Malého úvěru pro podnikatele. Tento produkt byl klientovi doporučen z finančních důvodů, údajně je levnější než jiné úvěry v nabídce této banky. Banka nabízí částku k čerpání 1 100 000 Kč, fixní úrokovou míru 7,3 % p. a., dobu splatnosti 60 měsíců, měsíční splátka činí 21 968 Kč včetně úroků.

Klient zaplatí za poskytnutí úvěru 5 500 Kč a za vedení úvěrového účtu zaplatí měsíčně 200 Kč. Bohužel k získání tohoto úvěru je potřeba vlastnit běžný účet u této banky. Shrnutí úvěrové nabídky viz Tabulka 11.

Tabulka 11: Úvěrová nabídka od Československé obchodní banky, a. s.

Úvěrová nabídka - Malý úvěr pro podnikatele	
Částka k čerpání	1 100 000,00 Kč
Úroková sazba (p. a.)	7,8 %
Měsíční splátka	21 968,00 Kč
Doba splatnosti	60 měsíců
Součet úroků z úvěru	218 080,00 Kč
Poskytnutí úvěru	5 500,00 Kč
Vedení úvěrového účtu	200,00 Kč
Celkové náklady na úvěr	1 335 580,00 Kč
RPSN	8,25 %

Zdroj: Interní materiály banky – vlastní úprava

3.2.4 GE Money bank, a. s.

GE byla založena před více než sto lety v roce 1892. GE Money Bank, která je dceřinou společností GE, patří mezi největší české peněžní ústavy. Je univerzální bankou, která disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. GE má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva.

GE Money Bank staví na neustálé inovaci. Byla první velkou bankou v ČR, která představila například plnohodnotný elektronický výpis z účtu, konsolidaci půjček, paušální běžný účet typu all inclusive pro drobnou (Genius Active) a firemní klientelu (Genius Business Active), refinancování hypoték, plnohodnotnou komunikaci s klienty pomocí zabezpečeného internetového chatu, odměňování klientů penězi za používání platebních karet, unikátní analytickou nadstavbu Internet Banky, která umožňuje získat kontrolu nad příjmy i výdaji a plánovat rodinný/osobní rozpočet - aplikaci GE Money Manager. [12]

Nabízené podnikatelské úvěry:

- Kontokorent Flexi Business
- Kontokorent Flexi Provoz
- Úvěr Express Business [12]

3.2.4.1 Charakteristika vybraných produktů

GE Money bank, a. s. podnikatelům nabízí k investičnímu financování tzv. úvěr šitý na míru - Úvěr Express Business. Klient si může vybrat ze dvou variant: Zajištěný Express Business nebo Nezajištěný Express Business.

Úvěr Express Business

Zajištěný Express Business je určen právnickým a fyzickým osobám podnikatelům. Úvěr je poskytován až do výše 5 000 000 Kč. O schválení je rozhodnuto do 1 dne. Finanční prostředky jsou poskytnuty převodem na BÚ vedený u GE Money Bank. Investiční úvěr lze splácet formou anuit nebo lze odděleně splácet jistinu a úrok. Doba splatnosti je od 2 do 10 let. Úvěr je zajištěn nemovitostí, která nemusí být ve vlastnictví žadatele o úvěr. Úroková míra se stanovuje individuálně dle finanční stability klienta a rizikovosti z pohledu banky. Úvěr je možné předčasně splatit a splátky jistin lze odložit. Splacená část úvěru lze opětovně čerpat na BÚ. [12]

Tabulka 12: Poplatky s úvěrem spojené

ZAJIŠTĚNÝ EXPRESS BUSINESS ÚVĚR	
Zpracování žádosti o úvěr	5 000 Kč
Poskytnutí úvěru	Poplatek stanoven ve smlouvě
Vedení úvěrového účtu	300 Kč
Předčasné splacení úvěru	5 % z částky mimořádné splátky, min. 1 000 Kč
Změna podmínek úvěrového obchodu z podnětu klienta	3 000 Kč
1. Upomínka nebo oznámení o neplnění podmínek úvěru	500 Kč
2. Upomínka nebo oznámení o neplnění podmínek úvěru	600 Kč

Zdroj: Materiál GE Money Bank, a. s. – vlastní úprava

Nezajištěný Úvěr Express Business je určen fyzickým osobám – podnikatelům a sdružením fyzických osob – podnikatelů, právnickým osobám – společností s ručením omezeným, veřejným obchodním společností. Jedná se o neúčelový úvěr pro podnikatele s anuitní formou splácení. Výše úvěru je od 41 000,-Kč až po 2 500 000,-Kč a doba splatnosti je v rozmezí 24 měsíců – 7 let. Splácí se v pravidelných

měsíčních splátkách po celou dobu trvání úvěru. Možnost mimořádné splátky či předčasného splacení. Úvěr bude poukázán na BÚ vedený u GE Money Bank. Základní podmínky poskytnutí úvěru jsou: doba podnikání minimálně 1 rok, sídlo firmy a trvalé bydliště na území ČR, minimální tržby v posledním roce podnikání alespoň 300 000,- Kč, bezdlužnost vůči Finančnímu úřadu a Správě sociálního zabezpečení. [12]

Tabulka 13: Poplatky spojené s úvěrem
NEZAJIŠTĚNÝ EXPRESS BUSINESS ÚVĚR

Zpracování žádosti o úvěr	Zdarma
Poskytnutí úvěru	0,5 % z úvěrové částky, min. 3000 Kč
Vedení úvěrového účtu	200 Kč
Předčasné splacení úvěru	5 %, min. 3 000 Kč
Změna podmínek z podnětu klienta	3 000 Kč
1. Upomínka nebo oznámení o neplnění podmínek úvěru	500 Kč
2. Upomínka nebo oznámení o neplnění podmínek úvěru	600 Kč

Zdroj: Materiál GE Money Bank, a. s. – vlastní úprava

3.2.4.2 Konkrétní úvěrová nabídka

Po telefonické domluvě se schůzka s bankovním poradcem pro firemní klientelu uskutečnila na pobočce banky. Klient již donesl některé potřebné dokumenty (Daňové přiznání za rok 2010 i 2011, výpisy z bankovního účtu, výpis z živnostenského rejstříku), a proto po ujasnění základních otázek ohledně požadovaného úvěru, mohl bankovní poradce ihned navrhnout způsob financování. Klientovi byl doporučen zajištěný úvěr Express Business.

Bankovní poradce nabídl klientovi úvěr ve výši 1100 000 Kč, s fixní úrokovou mírou 5,6 % p. a. a se splatností 60 měsíců. Poplatek za zpracování žádosti je 5 000 Kč a 300 Kč za vedení úvěrového účtu. Měsíční splátka je ve výši 18 333 Kč plus úroky z úvěru. Jednou z nevýhod tohoto úvěru je, že klient musí vlastnit běžný účet u GE Money Bank. Shrnutí úvěrové nabídky viz Tabulka 14.

Tabulka 14: Úvěrová nabídka od GE Money Bank, a. s.

Úvěrová nabídka - Express Business (zajištěný)	
Částka k čerpání	1 100 000,00 Kč
Úroková sazba (p. a.)	5,60 %
Měsíční splátka	18 333,00 Kč
Doba splatnosti	60 měsíců
Součet úroků z úvěru	156 569, 00 Kč
Poplatek za zpracování žádosti	5 000,00 Kč
Vedení úvěrového účtu	300,00 Kč
Celkové náklady na úvěr	1 279 569,00 Kč
RPSN	6,32 %

Zdroj: Interní materiály banky – vlastní úprava

3.2.5 Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank a. s. (RBCZ) poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

Majoritním akcionářem je s 51 procenty rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI), která vznikla v říjnu 2010 spojením Raiffeisen International a části RZB. Dalšími akcionáři banky jsou Raiffeisenlandesbank Niederösterreich – Wien AG s 24 procenty a RB Prag-Beteiligungs GmbH, která drží 25 procent. RBI zajišťuje služby firemním a investičním klientům v Rakousku a dále obsluhuje klienty v řadě zemí střední a východní Evropy. Majoritním vlastníkem Raiffeisen Bank International je RZB se 78,5 procenty, zbývající část se volně obchoduje.

Raiffeisenbank a. s. od samého počátku aktivně nabízí služby s důrazem na zohlednění specifických potřeb klientů v různých regionech. Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit, zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty. [14]

Nabízené úvěrové produkty:

- Podnikatelská rychlá půjčka
- Podnikatelský kontokorent
- Podnikatelská hypopůjčka
- Leasing [14]

3.2.5.1 Charakteristika vybraných produktů

Raiffeisenbank, a. s. nabízí pro podnikatele a malé firmy k financování investic pouze jeden produkt, a to Podnikatelskou rychlou půjčku.

Podnikatelská rychlá půjčka

Podnikatelská rychlá půjčka je určena pro podnikatele a společnosti s ručením omezeným, kteří podnikají nepřetržitě alespoň 12 měsíců, nemají závazky po splatnosti vůči státu a finančním institucím, mají roční tržby ve výši od 500 000,- Kč do 30 milionů Kč.

Výše podnikatelské rychlé půjčky se pohybuje od 30 000,- Kč do 5 milionů Kč. Čerpá se jednorázově na BÚ, ze kterého později probíhá i splácení úvěru. Délka splatnosti je v rozmezí od 1 roku do 15 let, splácení probíhá formou anuitních splátek a úvěr lze předčasně splatit. Úvěr je poskytován bez zajištění hmotným majetkem, pouze blankosměnkou. V případě úvěru zajištěného nemovitostí, nepředkládá se znalecký posudek, banka si ohodnotí nemovitost sama. Peníze jsou poskytnuty po podání návrhu na zápis do katastru nemovitostí. Podmínkami pro získání tohoto úvěru jsou: vyplnění a podepsání žádosti, předložení jednoho daňového přiznání za poslední uzavřené účetní období a předložení potvrzení o bezdlužnosti státním orgánům na daních a sociálním zabezpečení. [14]

Tabulka 15: Poplatky s úvěrem spojené

PODNIKATELSKÁ RYCHLÁ PŮJČKA	
Zpracování žádosti o úvěr	Zdarma
Poskytnutí úvěru	Zdarma
Interní odhad nemovitosti	1 500 Kč
Správa úvěru	300 Kč
Předčasné splacení úvěru	1 %, min. 6 000 Kč
Nestandardní schválení úvěru	max. 3 000 Kč
Změna smlouvy z podnětu klienta	3 000 Kč
Upomínka - neplnění podmínek	500 Kč

Zdroj: Materiál Raiffeisenbank – vlastní úprava

3.2.5.2 Konkrétní úvěrová nabídka

Na internetových stránkách klient zadal požadavek na investiční úvěr dle jeho investičního záměru. Po telefonickém rozhovoru s bankovním poradcem, byl klientovi poslán email s formulářem Žádost o úvěr a Souhlas s verifikací. Klient bankovnímu poradci dodal požadované dokumenty (kopie občanského průkazu, 6 výpisů z BÚ, 2 poslední daňová přiznání) spolu s vyplněnou žádostí o úvěr. Poradce poté poslal na email klienta konkrétní nabídku financování.

Raiffeisenbank nabídla klientovi Podnikatelskou rychlou půjčku ve výši 1 100 000 Kč, s fixní úrokovou mírou 6,5 % p. a. a se splatností 60 měsíců. Poskytnutí úvěru je zdarma a poplatek za vedení účtu je 300 Kč. I zde je podmínkou získání vlastnit běžný účet u Raiffeisenbank. Shrnutí této úvěrové nabídky viz Tabulka 16.

Tabulka 16: Úvěrová nabídka od Raiffeisenbank, a. s.

Úvěrová nabídka - Podnikatelská rychlá půjčka	
Částka k čerpání	1 100 000,00 Kč
Úroková sazba (p. a.)	6,5 %
Měsíční splátka	21 362,00 Kč
Doba splatnosti	60 měsíců
Součet úroků z úvěru	181 720,00 Kč
Poskytnutí úvěru	Zdarma
Vedení úvěrového účtu	300,00 Kč
Celkové náklady na úvěr	1 299 720,00 Kč
RPSN	6,98 %

Zdroj: Interní materiály banky – vlastní úprava

3.3 Srovnání úvěrových nabídek

Můžeme využít několik ukazatelů, na základě kterých lze porovnat úvěrové nabídky. Mezi tři nejzákladnější patří úroková míra, roční procentuální sazba nákladů (RPSN) a tzv. koeficient navýšení.

Úroková míra je procentním vyjádřením, kolik klienta budou stát půjčené peníze za určité časové období. [15] Je základním ukazatelem, podle kterého lze celkem rychle zhodnotit výhodnost úvěrové nabídky, čím nižší úroková míra, tím výhodnější úvěr. Avšak můžeme ji použít ke srovnání úvěrových nabídek pouze tehdy, kdy srovnáváme nabídky se stejným časovým základem. Bohužel úroková míra nepočítá s dalšími náklady na úvěr (poplatek za zpracování žádosti o úvěr, poplatek za realizaci úvěru, vedení úvěrového účtu, poplatek za předčasné splacení atd.).

Proto bych se nespolehlala pouze na ukazatel úrokové míry, ale porovnávala bych i **roční procentuální sazbu nákladů**. RPSN je číslo, které má umožnit spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru. RPSN udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Samozřejmě zde opět platí, že čím menší RPSN, tím výhodnější úvěr. [16]

Další ukazatel je **koeficient navýšení**. Výpočet je jednoduchý, celkové náklady na úvěr (výši úvěru, úroky a veškeré poplatky spojené s úvěrem) podělíme výší úvěru. Koeficient navýšení vyjadřuje poměr skutečně vynaložených peněžních prostředků a výši úvěru. Také zde platí, že čím nižší koeficient navýšení, tím výhodnější úvěr, ale pouze za předpokladu, že je stejná doba splatnosti. V případě, že by vyšel stejný koeficient navýšení, ale doba splatnosti by byla různá, výhodnější by byl ten úvěr, s delší dobou splatnosti.

Tabulka 17: Srovnání výše charakterizovaných úvěrových nabídek

Banka	Úroková míra (p. a.)	RPSN	Koeficient navýšení
ČESKÁ SPOŘITELNA	6,24 %	6,85 %	1,177466
ČSOB	7,80 %	8,25 %	1,214163
GE MONEY BANK	5,60 %	6,32 %	1,163245
KB	7,30 %	7,97 %	1,207881
RAIFFEISENBANK	6,50 %	6,98 %	1,181564

Zdroj: Vlastní úprava z poskytnutých materiálů

Pouze na základě těchto ukazatelů, by se klient jednoznačně rozhodl pro nabídku GE Money Bank. Nabízí jednak nejnižší úrokovou míru, RPSN, ale i nejnižší koeficient navýšení.

Klienta ale zajímá i dopad zamýšlené investice na daňové zatížení firmy. Proto pro další porovnání využiji daňový aspekt, pro jednotlivé nabídky vypočítám daňovou úsporu a výdaje na úvěr po zdanění. Tato informace klienta zajímá právě proto, že vypočtená daňová úspora ovlivňuje základ daně z příjmů.

Jako daňově uznatelný náklad uvažuji daňové odpisy a úroky z úvěru. V tomto případě budu předpokládat rovnoměrné odpisování, podle zákona o daních z příjmů, stroj patří do odpisové skupiny 2, to znamená 5 let odpisování. Odpisová sazba pro první rok je 11 % a pro další 4 roky 22,25 % (viz Tabulka 18).

Tabulka 18: *Odpisové sazby pro jednotlivé odpisové skupiny – Rovnoměrné odpisování*

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování
1	20	40
2	11	22,5
3	5,5	10,5
4	2,15	5,15
5	1,4	3,4
6	1,02	2,02

Zdroj: Daňové zákony

Nejdříve vypočtu daňové odpisy, které budu dále potřebovat pro výpočet daňové úspory. Ty vypočteme podle vzorce uvedeného v zákonu o daních z příjmů.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{Vstupní cena} \times \text{odpisová sazba}}{100}$$

Tabulka 19: Daňové odpisy pro stroj z investičního záměru klienta

Rovnoměrné odpisování	Odpisová sazba	Odpis	Oprávk	Zůstatková cena
1. rok	11 %	176000	176000	1424000
2. rok	22,25 %	356000	532000	1068000
3. rok	22,25 %	356000	888000	712000
4. rok	22,25 %	356000	1244000	356000
5. rok	22,25 %	356000	1600000	0

Zdroj: Vlastní výpočty

Dále je potřeba zjistit daňovou úsporu u jednotlivých úvěrových nabídek. Tu získám tak, že nejprve sečtu úroky a odpisy za jednotlivé roky splácení úvěru, a poté z této částky vypočítám 15 %, což je sazba daně z příjmů fyzických osob pro rok 2012. Výpočty daňových úspor u jednotlivých nabídek jsou uvedeny níže.

Tabulka 20: Daňová úspora – PROFI úvěr FIX (Komerční banka)

Rok	Roční splátka	Úrok	Odpis	Snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaje na úvěr po zdanění
A	B	C	D	E = C+D	F = 15 % z E	G = B -F
1. rok	294 174 Kč	74 166 Kč	176 000 Kč	250 166 Kč	37 525 Kč	256 649 Kč
2. rok	278 225 Kč	58 217 Kč	356 000 Kč	414 217 Kč	62 133 Kč	216 092 Kč
3. rok	262 164 Kč	42 156 Kč	356 000 Kč	398 156 Kč	59 723 Kč	202 441 Kč
4. rok	246 104 Kč	26 096 Kč	356 000 Kč	382 096 Kč	57 314 Kč	188 789 Kč
5. rok	230 003 Kč	10 035 Kč	356 000 Kč	366 035 Kč	54 905 Kč	175 098 Kč
Celkem	1 310 669 Kč	210 669 Kč	1 600 000 Kč	1 810 669 Kč	271 600 Kč	1 039 069 Kč

*Zdroj: Vlastní výpočty***Tabulka 21:** Daňová úspora – Investiční úvěr (Česká Spořitelna)

Rok	Roční splátka	Úrok	Odpis	Snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaje na úvěr po zdanění
A	B	C	D	E = C+D	F = 15 % z E	G = B -F
1. rok	282 344 Kč	62 348 Kč	176 000 Kč	238 348 Kč	35 752 Kč	246 592 Kč
2. rok	268 616 Kč	48 620 Kč	356 000 Kč	404 620 Kč	60 693 Kč	207 923 Kč
3. rok	254 889 Kč	34 893 Kč	356 000 Kč	390 893 Kč	58 634 Kč	196 255 Kč
4. rok	241 161 Kč	21 165 Kč	356 000 Kč	377 165 Kč	56 575 Kč	184 586 Kč
5. rok	227 453 Kč	7 437 Kč	356 000 Kč	363 437 Kč	54 516 Kč	172 937 Kč
Celkem	1 274 463 Kč	174 463 Kč	1 600 000 Kč	1 774 463 Kč	266 169 Kč	1 008 294 Kč

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 22: Daňová úspora – Malý úvěr pro podnikatele (ČSOB)

Rok	Roční splátka	Úrok	Odpis	Snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaje na úvěr po zdanění
A	B	C	D	E = C+D	F = 15 % z E	G = B -F
1. rok	297 932 Kč	77 935 Kč	176 000 Kč	253 935 Kč	38 090 Kč	259 842 Kč
2. rok	280 771 Kč	60 775 Kč	356 000 Kč	416 775 Kč	62 516 Kč	218 255 Kč
3. rok	263 612 Kč	43 616 Kč	356 000 Kč	399 616 Kč	59 942 Kč	203 669 Kč
4. rok	246 452 Kč	26 456 Kč	356 000 Kč	382 456 Kč	57 368 Kč	189 084 Kč
5. rok	229 312 Kč	9 297 Kč	356 000 Kč	365 297 Kč	54 794 Kč	174 518 Kč
Celkem	1 318 080 Kč	218 080 Kč	1 600 000 Kč	1 818 080 Kč	272 712 Kč	1 045 368 Kč

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 23: Daňová úspora – Zajištěný Express Business úvěr (GE Money Bank)

Rok	Roční splátka	Úrok	Odpis	Snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaje na úvěr po zdanění
A	B	C	D	E = C+D	F = 15 % z E	G = B -F
1. rok	275 949 Kč	55 953 Kč	176 000 Kč	231 953 Kč	34 793 Kč	241 156 Kč
2. rok	263 630 Kč	43 634 Kč	356 000 Kč	399 634 Kč	59 945 Kč	203 685 Kč
3. rok	251 310 Kč	31 314 Kč	356 000 Kč	387 314 Kč	58 097 Kč	193 213 Kč
4. rok	238 990 Kč	18 994 Kč	356 000 Kč	374 994 Kč	56 249 Kč	182 741 Kč
5. rok	226 690 Kč	6 674 Kč	356 000 Kč	362 674 Kč	54 401 Kč	172 289 Kč
Celkem	1 256 569 Kč	156 569 Kč	1 600 000 Kč	1 756 569 Kč	263 485 Kč	993 084 Kč

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 24: Daňová úspora – Podnikatelská rychlá půjčka (Raiffeisenbank)

Rok	Roční splátka	Úrok	Odpis	Snížení daňového základu	Daňová úspora	Výdaje na úvěr po zdanění
A	B	C	D	E = C+D	F = 15 % z E	G = B -F
1. rok	256 344 Kč	63 621 Kč	176 000 Kč	239 621 Kč	35 943 Kč	220 401 Kč
2. rok	256 344 Kč	50 866 Kč	356 000 Kč	406 866 Kč	61 030 Kč	195 314 Kč
3. rok	256 344 Kč	37 257 Kč	356 000 Kč	393 257 Kč	58 988 Kč	197 356 Kč
4. rok	256 344 Kč	22 736 Kč	356 000 Kč	378 736 Kč	56 810 Kč	199 534 Kč
5. rok	256 344 Kč	7 241 Kč	356 000 Kč	363 241 Kč	54 486 Kč	201 858 Kč
Celkem	1 281 720 Kč	181 720 Kč	1 600 000 Kč	1 781 720 Kč	267 258 Kč	1 014 462 Kč

Zdroj: Vlastní výpočty

V předchozích tabulkách jsem vypočítala daňovou úsporu z úroků z úvěru a odpisů nově pořizovaného stroje. Nejvyšší daňovou úsporu poskytuje Malý úvěr pro

podnikatele od Československé obchodní banky, avšak nejnižší výdaje na úvěr po zdanění nabízí opět Express Business úvěr od GE Money Bank. Výdaje po zdanění u Express Business úvěru jsou nižší v průměru o téměř 34 000 Kč oproti ostatním úvěrovým nabídkám.

Protože pro klienta žádajícího o úvěr není cena úvěru jednoznačně rozhodující kritérium, rozhodla jsem se, pro výběr nejvhodnějšího produktu, použít i metodu vícekritériálního rozhodování, která zohlední i administrativní náročnost pořízení konkrétního úvěru.

3.3.1 Srovnání pomocí metody TOPSIS

Metodu TOPSIS jsem zvolila proto, že poskytne objektivní hodnocení. Je založena na minimalizaci vzdálenosti od ideální varianty. Metoda TOPSIS je podrobně popsána v kapitole **2.7.2 Metoda stanovení pořadí variant**.

V první řadě je potřeba stanovit varianty řešení a kritéria, podle kterých tyto varianty budeme hodnotit. V tomto případě jsou varianty nabídky konkrétních bank:

V_1 = PROFI úvěr FIX (KB)

V_2 = Investiční úvěr (ČS)

V_3 = Malý úvěr pro podnikatele (ČSOB)

V_4 = Express Business (GE Money Bank)

V_5 = Podnikatelská rychlá půjčka (Raiffeisenbank)

Dále si určím kritéria:

K_1 = Koeficient navýšení

K_2 = Výdaje na úvěr po zdanění

K_3 = Počet předkládaných dokumentů

K_4 = Nutnost vlastnit k úvěrovému účtu také běžný účet

Nejdříve, než sestavím kritériální matici, stanovím si váhy jednotlivých kritérií pomocí metody pořadí. Metodu pořadí použiji, protože klient žádající o úvěr sdělil pouze

ordinální informaci o preferencích. V našem případě se klient žádající o úvěr chce rozhodovat dle 4 kritérií.

Protože nejdůležitějším kritériem pro klienta je K_1 (Koeficient navýšení), budou mu přiděleny 4 body. Dalším v pořadí dle důležitosti, je K_2 (Výdaje po zdanění), z tohoto důvodu ho obodujeme 3 body. Třetím důležitým kritériem je kritérium K_4 (Nutnost vlastnit BU), tím pádem dostane 2 body a posledním kritériem je K_3 (Počet předkládaných dokumentů), proto dostane pouze 1 bod. Celkový počet bodů je dán součtem, tedy 10 bodů ($4+3+2+1$).

Výpočet příslušných vah:

$$v_1 = 4/10 = 0,4$$

$$v_2 = 3/10 = 0,3$$

$$v_3 = 1/10 = 0,1$$

$$v_4 = 2/10 = 0,2$$

Dále sestavím kritériální matici, která je sestavena z kritérií v podobě sloupců a jednotlivých variant v podobě řádků (viz Tabulka 25). S touto kritériální maticí budu nadále pracovat.

Tabulka 25: Kritériální matice

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K_1	K_2	K_3	K_4
KB	V_1	1,23	1039069,00	3	NE
ČS	V_2	1,18	1008294,00	5	NE
ČSOB	V_3	1,21	1045368,00	3	ANO
GE	V_4	1,16	993084,00	4	ANO
Raiff.	V_5	1,18	1014472,00	5	ANO

Zdroj: Vlastní zpracování

Kritériální matici musím upravit, minimalizační kritéria převést na maximalizační a slovní hodnoty převést na číselné. Kritéria K_1 až K_3 převedu na maximalizační tak, že

od maximální hodnoty odečtu příslušnou hodnotu (např.: abych převedla hodnoty kritéria K_1 na maximalizační, vyberu ve sloupci K_1 nejvyšší hodnotu, tzn. 1,23 od této hodnoty odečtu jednotlivé hodnoty ve sloupci K_1). Kritérium K_4 převedu z kvalitativního vyjádření na kvantitativní, proto bude mít pro ANO hodnotu 0 a pro NE hodnotu 1. (viz Tabulka 26)

Tabulka 26: Upravená kritériální matice

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K_1	K_2	K_3	K_4
KB	V_1	0,00	6299,00	2	1
ČS	V_2	0,05	37074,00	0	1
ČSOB	V_3	0,02	0,00	2	0
GE	V_4	0,07	52284,00	1	0
Raiff.	V_5	0,05	30896,00	0	0

Zdroj: Vlastní výpočty

Tedž je potřeba vypočíst normovanou kritériální matici, kterou vypočítám ze vzorce pro normovanou matici, jenž je uveden v kapitole 2.7.2.

Tabulka 27: Normovaná kritériální matice

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K_1	K_2	K_3	K_4
KB	V_1	0,00	0,09	0,67	0,71
ČS	V_2	0,53	0,52	0,00	0,71
ČSOB	V_3	0,17	0,00	0,67	0,00
GE	V_4	0,67	0,73	0,33	0,00
Raiff.	V_5	0,49	0,43	0,00	0,00

Zdroj: Vlastní výpočty

Nyní použiji výše vypočtené váhy a vytvořím váženou normovanou matici. Váhy pro jednotlivá kritéria vynásobím s příslušnými prvky normované matice. Následně určím ideální a bazální variantu.

Váhy	0,4	0,3	0,1	0,2
-------------	-----	-----	-----	-----

Tabulka 28: Vážená normovaná kritériální matice

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K₁	K₂	K₃	K₄
KB	V₁	0,00	0,03	0,07	0,14
ČS	V₂	0,21	0,16	0,00	0,14
ČSOB	V₃	0,07	0,00	0,07	0,00
GE	V₄	0,27	0,22	0,03	0,00
Raiff.	V₅	0,20	0,13	0,00	0,00

Zdroj: Vlastní výpočty

Ideální varianta	0,27	0,22	0,07	0,14
Bazální varianta	0,00	0,00	0,00	0,00

V dalším kroku využijí opět vzorce definované v kapitole 2.7.2. Vzdálenost od ideální varianty vyjadřuje Tabulka 29 a Tabulka 30 naopak vzdálenost od bazální varianty.

K výslednému pořadí se dopracují pomocí vzorce Relativního ukazatele vzdálenosti variant, uvedeného na konci kapitoly 2.7.2.

Tabulka 29: Vektor od ideální varianty

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K₁	K₂	K₃	K₄
KB	V₁	-0,27	-0,19	0,00	0,00
ČS	V₂	-0,06	-0,06	-0,07	0,00
ČSOB	V₃	-0,20	-0,22	0,00	-0,14
GE	V₄	0,00	0,00	-0,03	-0,14
Raiff.	V₅	-0,07	-0,09	-0,07	-0,14

Zdroj: Vlastní výpočty

Tabulka 30: Vektor od bazální varianty

		Koeficient navýšení	Výdaje po zdanění	Počet předkládaných dokumentů	Nutnost vlastnit BU
		K₁	K₂	K₃	K₄
KB	V₁	0,00	0,03	0,07	0,14
ČS	V₂	0,21	0,16	0,00	0,14
ČSOB	V₃	0,07	0,00	0,07	0,00
GE	V₄	0,27	0,22	0,03	0,00
Raiff.	V₅	0,20	0,13	0,00	0,00

Zdroj: Vlastní výpočty

Nejlepší variantu vybíráme dle nejvyšší hodnoty:

Výsledné pořadí		
V₁	0,324113	4
V₂	0,734329	1
V₃	0,222991	5
V₄	0,705689	2
V₅	0,547459	3

Pomocí metody TOPSIS jsem určila jako nejvhodnější variantu V₂, Investiční úvěr od České spořitelny. Metoda TOPSIS porovnála jednotlivé varianty jak z finančního hlediska, tak také z administrativní náročnosti, což bylo přání klienta.

4. Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo provést průzkum trhu úvěrových produktů pro malé a střední podniky, a pro konkrétní podnik najít nejvhodnější způsob úvěrového financování jeho investičního záměru.

V praktické části bakalářské práce vybraná firma vystupuje jako klient žádající o úvěr. Hlavní podnikatelskou činností klienta žádajícího o úvěr jsou zemní a výkopové práce. V rámci obnovy strojního zařízení se podnikatel rozhodl pro koupi nového stroje (rypadlo – nakladač JCB 3CX). Pořizovací hodnota tohoto stroje činí 1 600 000 Kč bez DPH. Klient žádající o úvěr plánuje uhradit 500 000 Kč (což odpovídá přibližně 31 % pořizovací ceny) z vlastních zdrojů, zbytek pořizovací ceny (1 100 000 Kč) by chtěl uhradit pomocí bankovního úvěru.

Podnikatel je dlouholetým klientem Komerční banky, a. s., u které má veden podnikatelský běžný účet. Z tohoto důvodu byla nejprve oslovena tato banka. Komerční banka klientovi nabídla PROFI úvěr FIX ve výši 1 100 000 Kč, s pevnou úrokovou sazbou 7,3 % p. a. na 60 měsíců. Dále byly osloveny další 4 bankovní ústavy (Česká spořitelna, a. s., Československá obchodní banka, a. s., GE Money Bank, a. s.

a Raiffeisenbank, a. s.). Výběr těchto bankovních ústavů proběhl na základě velikosti zastoupení na českém bankovním trhu.

Česká spořitelna, a. s. navrhla klientovi žádajícímu o úvěr produkt Investiční úvěr ve výši 1 100 000 Kč, s pevnou úrokovou sazbou 6,24 % p. a. také na 60 měsíců. Československá obchodní banka, a. s. nabídla financování pomocí Malého úvěru pro podnikatele ve výši 1 100 000 Kč, se splatností 60 měsíců s úrokovou sazbou 7,8 % p. a. GE Money Bank, a. s. navrhla klientovi úvěr Express Business ve výši 1 100 000 Kč, s pevnou úrokovou sazbou 5,60 % p. a. na 60 měsíců. Nabídka Podnikatelské rychlé půjčky od Raiffeisenbank, a. s. byla na 60 měsíců, s úrokovou mírou 6,5 % p. a. a také ve výši 1 100 000 Kč.

Díky stejné době splatnosti, jsem mohl úvěrové nabídky porovnat dle úrokové míry, RPSN i koeficientu navýšení, ve všech třech případech vyšel jako nejvýhodnější úvěr Express Business úvěr od GE Money Bank.

Nejvyšší daňová úspora vznikla u Malého úvěru pro podnikatele od Československé obchodní banky, a. s., což je logické vzhledem k výši úrokové míry, ale po porovnání výdajů po zdanění vychází nejlépe úvěrová nabídka od GE Money Bank, a. s.

Pokud by se klient rozhodoval pouze na základě finanční náročnosti pořizovaného úvěru, určitě by zvolil nabídku GE Money Bank. Ale protože klienta zajímá i administrativní náročnost pořízení úvěru, použila jsem k porovnání navrhovaných variant metodu TOPSIS. Jako kritéria jsem zvolila koeficient navýšení, výdaje na úvěr po zdanění, počet dokládaných dokumentů a také nutnost vlastnit bankovní účet u příslušné banky.

Pomocí tohoto srovnání jsem došla k závěru, že pokud zohledním i administrativní náročnost, vychází jako nejlepší kompromisní řešení, nabídka od České Spořitelny, a. s.

Produkt Investiční úvěr, který Česká spořitelna nabízí, je nejvhodnějším řešením investičního záměru klienta žádajícího o úvěr.

Je překvapující, že banka, u které má klient žádající o úvěr vedený běžný účet – Komerční banka, a. s., nabízí svému dlouholetému klientovi poměrně vysokou úrokovou míru (7,3 % p. a.). Bohužel i po zohlednění administrativní náročnosti si nabídka Komerční banky nijak nepolepšila. Pokud porovnáím nabídku domácí banky s tou nejvhodnější od České Spořitelny, zjistím, že klient může ušetřit až 33 456 Kč.

Získat úvěr pro podnikatele je mnohem složitější proces než u jakéhokoli spotřebitelského úvěru. Na rozdíl od spotřebitelského úvěru, kde žadateli mnohdy stačí předložit pouze průkaz totožnosti, je žadatel úvěru pro podnikatele prověřován z různých hledisek. Každá banka má své postupy pro posuzování klienta a jeho rizikovosti. Podmínky úvěru i úroková míra se stanovuje individuálně dle předložených dokumentů žadatele. Proto je pro banky velmi důležité získat podrobné informace o žadateli, o jeho příjmech a výdajích, dosavadních závazcích či o jeho podnikatelské činnosti. Příklady formulářů, které se zabývají těmito otázkami, udávám v přílohách této bakalářské práce.

5. Zdroje

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-141-3
- [2] FOTR, Jiří. *Podnikatelský plán a investiční rozhodování*. 1. vyd. Praha: Grada, 1995, 178 s. ISBN 80-856-2320-X.
- [3] FRIEBELOVÁ, Jana a Jana KLICNAROVÁ. *Rozhodovací modely pro ekonomy*. 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, 2007, 135 s. ISBN 978-807-3940-355.
- [4] MAREŠ, Stanislav. *Zdroje financování podniku*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004, 107 s. ISBN 80-867-5412-X.
- [5] PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008, 279 s. ISBN 978-80-7265-140-5.
- [6] RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 6. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2007. ISBN 978-80-247-2233-7.
- [7] REVENDA, Zbyněk, Martin MANDEL, Jan KODERA, Petr MUSÍLEK, Petr DVOŘÁK a Jaroslav BRADA. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000, 634 s. ISBN 80-726-1031-7.
- [8] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví II. Učebnice*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1998, 300 s. ISBN 80-716-9663-3.
- [9] VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*. Praha: Grada Publishing a.s., 2005. ISBN 80-247-1069-2.

[10] *Česká Spořitelna* [online]. © 2001- 2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.csas.cz>

[11] *Československá obchodní banka* [online]. © 2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.csob.cz>

[12] *GE Money Bank* [online]. © 2001- 2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.gemoney.cz>

[13] *Komerční banka* [online]. © 2010 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.kb.cz>

[14] *Raiffeisenbank* [online]. © 2008-2012 [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: <http://www.rb.cz>

[15] Úrok. In: *Wikipedia: the free encyclopedia* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2001- [cit. 2012-08-28]. Dostupné z: http://cs.wikipedia.org/wiki/%C3%9Arok#.C3.9Arokov.C3.A1_m.C3.ADra

[16] RPSN. In: *Wikipedia: the free encyclopedia* [online]. San Francisco (CA): Wikimedia Foundation, 2001- [cit. 2012-08-28]. Dostupné z: <http://cs.wikipedia.org/wiki/RPSN>

[17] RYLOVÁ, Zuzana. *Daňové zákony ...: s komentářem změn ...* Brno: Computer Press, 2004-, sv. Právní předpisy v platném znění (Computer Press). ISBN 978-80-251-2904-3.

Seznam tabulek:

Tabulka 1: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 2: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 3: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 4: *Úvěrová nabídka od Komerční banky, a. s.*

Tabulka 5: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 6: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 7: *Úvěrová nabídka od České spořitelny, a. s.*

Tabulka 8: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 9: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 10: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 11: *Úvěrová nabídka Československé obchodní banky, a. s.*

Tabulka 12: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 13: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 14: *Úvěrová nabídka od GE Money Bank, a. s.*

Tabulka 15: *Poplatky spojené s úvěrem*

Tabulka 16: *Úvěrová nabídka od Raiffeisenbank, a. s.*

Tabulka 17: *Srovnání výše charakterizovaných úvěrových nabídek*

Tabulka 18: *Odpisové sazby pro jednotlivé odpisové skupiny*

Tabulka 19: *Daňové odpisy pro stroj z investičního záměru*

Tabulka 20: *Daňová úspora – PROFI úvěr (Komerční banka)*

Tabulka 21: *Daňová úspora – Investiční úvěr (Česká spořitelna)*

Tabulka 22: *Daňová úspora – Malý úvěr pro podnikatele (ČSOB)*

Tabulka 23: *Daňová úspora – Express Business úvěr (GE Money Bank)*

Tabulka 24: *Daňová úspora – Podnikatelská rychlá půjčka (Raiffeisenbank)*

Tabulka 25: *Kriteriální matice*

Tabulka 26: *Upravená kriteriální matice*

Tabulka 27: *Normovaná kriteriální matice*

Tabulka 28: *Vážená normovaná kriteriální matice*

Tabulka 29: *Vektor od ideální varianty*

Tabulka 30: *Vektor od bazální varianty*

Seznam příloh:

Příloha č. 1: Žádost o podnikatelský úvěr – Komerční banka, a. s.

Příloha č. 2: Dotazník pro vyhodnocení bonity klienta – Komerční banka, a. s.

Příloha č. 3: Žádost o poskytnutí investičního úvěru – Česká spořitelna, a. s.

Příloha č. 4: Vstupní žádost, souhlas s verifikací – Raiffeisenbank, a. s.

Příloha č. 5: Žádost o podnikatelský úvěr – Raiffeisenbank, a. s.

Příloha č. 1: Žádost o podnikatelský úvěr – Komerční banka, a. s.

K

Žádost o podnikatelský úvěr

PODNIKATELSKÝ ÚVĚR

Číslo žádosti:

Žádost o ☐ poskytnutí úvěru ☐ poskytnutí příslibu úvěru ☐ změnu podmínek

Smlouvy o ze dne reg. číslo

Identifikace klienta

Právnícká osoba (dále jen „Žadatel“)

Obchodní firma* / název**:

Sídlo:

IČ:

Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci,
včetně spisové značky:

*je-li Žadatel zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Žadatel zapsán v obchodním rejstříku

Požadovaný úvěr

Účel úvěru:

Výše úvěru: Měna: Kč

slovy:

Typ úvěru:

- ☐ úvěr na oběžné prostředky ☐ úvěr revolvingový ☐ kontokorentní úvěr
☐ úvěr na provozní a investiční potřeby ☐ úvěr na investice ☐ hypoteční úvěr

Způsob čerpání: ☐ jednorázově ☐ postupně ☐ opakovaně (pouze kontokorent a revolving)

a úvěr bude ☐ použit na úhrady závazků vůči prodávajícímu(cím)/dodavateli(lům)

☐ připsán na BÚ Žadatele č.

/0100

☐ použit jiným způsobem, a to

Termín čerpání od do

Splacení úvěru

Konečný den splatnosti úvěru:

Splacení jistiny: ☐ jednorázové splacení ☐ postupně anuitou ☐ postupně

Splátkový kalendář (pouze v případě postupného splacení) – buď vyplňte níže uvedený nebo uveďte formou přílohy k žádosti:
(v případě potřeby lze při sestavení splátkového plánu požádat o pomoc zaměstnance Komerční banky, a.s.)

pořadí splátek	termín splátky	výše splátky
první splátka		
dále vždy k		
poslední splátka		

Předpokládaná výše úrokové sazby: % ☐ pevná ☐ pohyblivá

Komerční banka, a.s., se sídlem:

1/9

K

Žádost o podnikatelský úvěr

Splácení úroků: ☐ měsíčně ☐ čtvrtletně ☐ k poslednímu dni kalendářního měsíce / čtvrtletí☐ k datu:

(v případě anuity splácení úroků nevyplňujte)

Splátky budou prováděny z účtu č.: /0100

Způsob zasílání výpisů z účtu:

- ☐ elektronicky
☐ v papírové formě
☐ elektronicky i v papírové formě

Četnost zasílání výpisů:

- ☐ čtvrtletně ☐ měsíčně
☐ při pohybu
☐ jinak

Zajištění úvěru

P.č.	Způsob zajištění	odhad hodnoty zajištění v tis. Kč

Pojištění předmětu zástavy existuje ☐ ANO ☐ NE

Poznámka: V případě zajištění úvěru nemovitostí identifikujte tuto nemovitost následujícími údaji:

- a) budova: obec, část obce; číslo popisné (u bytu + číslo bytové jednotky); číslo katastrálního území; číslo LV;
b) pozemek: číslo parcely; číslo katastrálního území; číslo LV

Pojištění objektu úvěru existuje ☐ ANO ☐ NE

Požadovaná(é) změna(y) podmínek výše uvedené smlouvy a její(jejich) zdůvodnění

Cena za realizaci úvěru

Žádám o navýšení úvěru o cenu za realizaci úvěru:

☐ Ano☐ Ne

Cena za realizaci úvěru bude:

- v případě postupného splácení splácena rovnoměrně v rámci navýšení splátek úvěru,
- v případě jednorázové splatnosti úvěru splácena jednorázově v den splatnosti úvěru.

Pozn.: Toto navýšení úvěru nelze využít u příslibu úvěru, kontokorentního úvěru, revolvingového úvěru a hypotečního úvěru.

Čestné prohlášení

Prohlašuji(eme), že:

- I. a) ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} splněny závazky vůči obcím a ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} s nimi smlouven splátkový kalendář na splacení svých závazků, které by byly po lhůtě splatnosti,
- b) ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} splněny závazky vůči finančnímu úřadu a ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} s ním smlouven splátkový kalendář na splacení svých závazků, které by byly po lhůtě splatnosti,
- c) ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} zapláceno sociální a zdravotní pojištění a ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} se Správou sociálního zabezpečení a ani se zdravotní pojišťovnou smlouven splátkový kalendář na splacení svých závazků, které by byly po lhůtě splatnosti,
- d) ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} splněny povinnosti vyplývající z celních předpisů a předpisů o daních a poplatcích, zejména řádně a včas platím(e) clo, daně a poplatky a ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} s celním úřadem smlouven splátkový kalendář na splacení svých závazků, které by byly po lhůtě splatnosti,
- e) jsem(j sme) se ☐ dopustil(i) / ☐ nedopustil(i)^{*)} porušení celních předpisů nebo předpisů o daních a poplatcích;
- II. ☐ jsem(j sme) / ☐ nejsem(j sme)^{*)} ochoten(i) v případě požadavku Komerční banky, a.s. poskytnout zajištění majetkem;
- III. není u soudu podán návrh na prohlášení konkursu na můj(náš) majetek nebo na nucené vyrovnaní, případně není zahájeno insolvenční řízení týkající se mého(našeho) majetku či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a ani v uplynulých třech letech nebyl prohlášen nebo ukončen konkurs na můj(náš) majetek, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek mého(našeho) majetku, ani nebylo potvrzeno vyrovnaní nebo nucené vyrovnaní, či přijato jiné rozhodnutí, které má obdobné právní účinky, není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části mého(našeho) majetku; toto prohlášení se vztahuje i na každou obchodní společnost, se kterou jsem(j sme) propojen(i);
- IV. v době podání žádosti není zahájeno insolvenční řízení týkající se majetku subjektů, ve kterých mám(e) podíl nebo jsem(j sme) ve vedení, či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, ani nebyl na majetek těchto subjektů v uplynulých třech letech prohlášen konkurs, nebylo přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku, nebyla zahájena likvidace a neexistuje jiný soudní spor v souvislosti s nimi;
- V. a) ☐ jsem(j sme) / ☐ nejsem(j sme)^{*)} osobou se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a.s. ve smyslu ustanovení § 19 zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- b) ☐ jsem(j sme) / ☐ nejsem(j sme)^{*)} osobou blízkou ve smyslu ustanovení § 116 zák. č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, k žádnému zaměstnanci našeho obchodního místa ani k žádné osobě se zvláštním vztahem ke Komerční bance, a.s. ve smyslu ustanovení § 19 zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;
- VI. ☐ mám(e) / ☐ nemám(e)^{*)} soustředěny hlavní zájmy ve smyslu Nařízení Rady Evropského společenství č. 1346/2000 v platném znění, o úpadkovém řízení (dále jen „Nařízení“), na území České republiky a jsem(j sme) seznámen(i) s tím, že v případě zahájení úpadkového řízení na můj(náš) majetek v jiném členském státě Evropského společenství se bude Banka řídit právním řádem tohoto členského státu v souladu s Nařízením, bez ohledu na český právní řád;
- VII. veškerá prohlášení uvedená v tomto dokumentu jsou úplná a pravdivá a jsem(j sme) si vědom(i) případných trestních následků nepravdivosti či neúplnosti tohoto prohlášení;
- VIII. jsem(j sme) se seznámil(i) se Sazebníkem Komerční banky, a.s.;
- IX. v případě daného zajištění ☐ jsou / ☐ nejsou^{*)} splněny podmínky pro aplikaci § 196a obchodního zákoníku.
- X. ke dni podpisu této žádosti jsem(j sme)^{*)}
 - ☐ svobodný/ná
 - ☐ rozvedený/ná (vypořádání po rozvodu ukončeno: ☐ ANO ☐ NE)
 - ☐ ženatý/vdaná (zúžení SJM: ☐ ANO ☐ NE)
 - ☐ vdovec/vdova
 - ☐ registrovaný partner/ka
- XI. podle mého(našeho) nejlepšího vědomí není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se mě(nás) nebo mého(našeho) majetku, které by mohlo ovlivnit mé(naše) možnosti dostat svým povinnostem vůči Bance nebo ovlivnit mou(naši) finanční anebo obchodní situaci, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle mého(našeho) nejlepšího vědomí není vedeno žádné trestní stíhání mě(nás) či osob, jež jsou členy našeho statutárního orgánu, jiných osob oprávněných jednat naším jménem, osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnanců při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také nám, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále nejsem(j sme) ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani jsem(j sme) nebyl(i) v minulosti pravomocně odsouzen(i) za trestný čin, ledaže by bylo odsouzení zhlazeno.
Pokud je proti mně(nám) zahájeno trestní stíhání, nebo bylo proti osobám jež jsou členy našeho statutárního orgánu nebo jiným osobám oprávněným jednat naším jménem nebo osobám vykonávajícím řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnanců při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také nám, jsem(j sme) povinen(ni) informovat písemně Banku.

Zároveň se zavazují(eme):

^{*)} Zvolenou variantu vyznačte křížkem.^{**)} Tato varianta bude vyplněna pouze v případě, že Klientem je fyzická osoba podnikatel.

Komerční banka, a.s., se sídlem:

3/9

K

Žádost o podnikatelský úvěr

- I. bez zbytečného odkladu sdělit Komerční bance, a.s. jakoukoli změnu shora uvedených prohlášení;
- II. poskytnout Komerční bance, a.s. nezbytnou součinnost v souvislosti s vyřízením této žádosti, zejména sdělit na požádání Komerční bance, a.s. další informace a předložit další podklady.

Jsem(jsme) si vědom(i), že cena za posouzení této žádosti je nevratná a tímto se zavazuji(eme) tuto cenu uhradit. Zároveň žádám(e) Komerční banku, a.s. o poskytnutí služeb souvisejících s touto žádostí.

Souhlas se zpracováním údajů

V souvislosti s touto žádostí souhlasíme s tím, aby Komerční banka, a.s. (dále jen "Banka") získávala, shromažďovala, uchovávala, zpracovávala a předávala naše údaje, včetně údajů o naší bonitě, podle textu Oznámení o souhlasu klienta se zpracováním údajů, s jehož obsahem jsme seznámeni a souhlasíme s ním.

Cena za posouzení žádosti^{*)}

☐ Nesjednává se.

Zavazuji (zavazujeme) se, že zaplatím(e) Bance cenu za posouzení této žádosti

☐ ve výši podle Sazebníku Banky platného v den podání této žádosti.

☐ ve výši _____.

Povinnost zaplatit Bance tuto cenu vzniká _____.

☐ **Žadatel má účet v KB**

Tímto souhlasím(e), aby cena za posouzení této žádosti byla bez mého(našeho) dalšího příkazu uhrazena z mého(našeho) běžného účtu č. 6127150257/0100, vedeného u Banky, Komerční banka.

☐ **Žadatel zaplatí v hotovosti**

Tímto se zavazuji(zavazujeme) uhradit cenu v hotovosti.

☐ **Žadatel zaplatí převodem**

Tímto se zavazuji(zavazujeme) uhradit cenu převodem částky na účet č. _____ / _____.

V dne

Za

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: jednatel

Osobní údaje zkontroloval(a) dne

Bankovní poradce

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

Zadání do KBI (vyplňuje zaměstnanec Komerční banky, a.s.)

Zadáno do KBI dne:

Zodpovědný zaměstnanec (správa portfolia):

Komerční banka, a.s., se sídlem:

4/9

SEZNAM PŘÍLOH ŽÁDOSTI

1. Doklady opravňující k podnikatelské činnosti a jiné doklady

- ☐ Výpis z obchodního rejstříku
- ☐ Výpis z živnostenského rejstříku nebo jiný doklad o oprávnění k podnikatelské činnosti
- ☐ Jiné doklady

2. Účetní výkazy podle formy účetnictví

2.1. Žadatelé vedoucí účetnictví

- ☐ Přiznání k dani z příjmů
- ☐ Účetní závěrka, tj. rozvaha, výkaz zisků a ztrát, příloha k účetní závěrce a zpráva auditora
- ☐ Aktuální výkazy v rozsahu rozvahy a výkazu zisků a ztrát
- ☐ Příloha doplňujících údajů k účetním výkazům
- ☐ Rozbor pohledávek, závazků a dodavatelsko-odběratelských vztahů

2.2. Žadatelé vedoucí daňovou evidenci (jednoduché účetnictví)

- ☐ Kopie přiznání k dani z příjmů, včetně příloh podle z.č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů
- ☐ Doplňující údaje – daňová evidence
- ☐ Rozbor pohledávek, závazků a dodavatelsko-odběratelských vztahů

2.3. Obce

- ☐ Plnění rozpočtu alespoň za uplynulé dva roky (výkaz Fin 1-12, výkaz Fin RO 2-12M)
- ☐ Formulář Výpočet ukazatele dluhové služby (podle MF ČR č.j. 124/72219/1998)
- ☐ Schválený rozpočet na běžný rok, včetně ověřeného záznamu z příslušného zasedání zastupitelstva
- ☐ Ověřený zápis ze zasedání zastupitelstva se schváleným usnesením o přijetí úvěru
- ☐ Rozvaha rozpočtových a příspěvkových organizací (Rozvaha Úč ROPO 3-02) za uplynulé dva roky
- ☐ Přehled o závazcích obce vůči bankám a ostatním subjektům, včetně poskytnutých záruk a ručení ve prospěch třetí osoby
- ☐ Rozpočtový výhled na 2 až 5 let

3. Ostatní

- ☐ Podnikatelský záměr
- ☐ Prognózované výkazy
- ☐ Doklady prokazující splnění všech závazků vůči správcům daní
- ☐ Pojistné smlouvy na objekt úvěru
- ☐ Privatizační projekt / Rozhodnutí o privatizaci
- ☐ Písemný závazný příslib dotace a jiných zdrojů
- ☐ Vlastnické vztahy, majetkové podíly
- ☐ Prohlášení o vlastnictví majetku a závazcích
- ☐ Přehled výkonů
- ☐ Ostatní doplňující údaje (zástavy apod.)

4. Přílohy požadované u hypotečních úvěrů a úvěrů na investice

- ☐ Kupní smlouva, případně smlouva o budoucí smlouvě kupní
- ☐ Doklady o výnosech nemovitosti
- ☐ Plán nemovitosti
- ☐ Smlouva o dodávkách prací na stavbě
- ☐ Úvěrová smlouva s bankou
- ☐ Stavební povolení
- ☐ Rozpočet stavby
- ☐ Popis nemovitosti a propočet výnosů
- ☐ Doklad o úhradě za provedení odhadu ceny nemovitosti

5. Přílohy vztahující se k zajištění obchodu

5.1. Nemovitosti

- ☐ Nabývací tituly
- ☐ Výpis z katastru nemovitostí
- ☐ Snímek z katastrální mapy
- ☐ Ocenění nemovitosti
- ☐ Doklad o výši účetní hodnoty
- ☐ Nájemní smlouva
- ☐ Pojistné smlouvy

5.2. Věci movité

- ☐ Ocenění zástavy
- ☐ Nabývací titul

5.3. Cenné papíry

- ☐ Výpis(y) ze SCP, listinné cenné papíry

5.4. Depozita

- ☐ Vkladní knížky a doklady o jim podobných depozitech
- ☐ Smlouva o zřízení účtu a poslední výpis z těchto účtů

5.5. Směnky

- ☐ Depozitní směnky
- ☐ Ostatní směnky dané do zástavy

5.6. Ručení třetí osobou

- ☐ Ručitelské prohlášení (záruční listina)
- ☐ Rozvaha a výkaz zisků a ztrát u ručitelů, které Komerční banka, a.s. neuvěřuje
- ☐ Oprávnění k podnikatelské činnosti a zakladatelská smlouva ručitelů
- ☐ Manželská smlouva, dokumentace o SJM

5.7. Ostatní druhy zajištění

- ☐ Dokumentace k ochranné známce
- ☐ Kopie nebo výpis z usnesení zastupitelstva

6. Jiné doklady (Kupní smlouvy, Aukční karta nebo jiný obdobný dokument)

Prohlášení o vlastnictví majetku a závazcích¹⁾ - AVALISTA

Jméno: _____ Příjmení: _____ Rodné číslo: _____ Bydliště: _____

Prohlašuji, že k dnešnímu dni jsem vlastníkem níže uvedeného majetku:

1. Nemovitého a movitého majetku:

Popis majetku ²⁾	Odhad hodnoty	Způsob ohodnocení	Typ (výhradní, společné manželů)	vlastnictví (podílové, převodu, věcné břemeno, jmění za koho a pro koho)	Na majetku vázne zástavní právo, omezení nebo jiná práva	Zůstatek závazku, který zajišťuje (v tis. Kč)	Periodicita splácení (např. M, Q, jednoráz.) / datum splatnosti	Výše splátky (v tis. Kč)

2. Běžných a depozitních účtů u bank (včetně KB):

Typ účtu: D - term. Vklady B - běžné účty	Obchodní jméno banky	Zůstatek příj. průměrný u účtů otevřených v běž. (v tis. Kč)	Účet, Datum založení účtu (jen od účt. obd.) Datum splatn. (v tis. Kč)	Typ vlastnictví (výhradní, podílové, SJM)	Prostředky na účtech zajišťují závazky - za koho a pro koho	Zůstatek závazku, který je zajišťován (v tis. Kč)	Periodicita splácení (např. M, Q, jednoráz.) / datum splatnosti	Výše splátky (v tis. Kč)

¹⁾ Prohlášení vyplňují fyzické osoby : v případě FO - podnikatele žadatele, spolupracující osoby, účastníci sdružení, společnosti a akcionáři žadatele (včetně manželů / manželů) a týká se pouze osobního majetku. Do prohlášení se uvede veškerý nemovitý a movitý majetek, který by přicházel v úvahu jako zajišťovací prostředek.

²⁾ V případě nemovitého majetku se do pole Popis majetku ke každé nemovitosti uvedou následující informace: název obce, název katastrálního území, číslo popisné, číslo parcelní, číslo listu vlastnictví

3. Cenných papírů:												
Typ cen. Papíru: O - obligace HZL - hyp. Zást. Listy P - podílové listy DL - dluhopisy	Obchodní cenného papíru	Jméno eminenta	Počet nominální, resp. účetní v Kč	ks hodnota	/ Tržní hodnota / Datum splátnosti (pokud je určen)	Typ (výhradní podílové, manželů)	vlastnictví spol.jm.	Na cenných papírech zástavní právo, omezení převodu nebo jiná omezení - za koho a pro koho	vázně převodu závazku, který je zajišťován (v tis.Kč)	Zůstatek splátnosti	Periodičita splátnění (např. M, Q, / datum splátnosti)	Výše splátní (v tis Kč)

Prohlašuji, že k dnešnímu dni mám níže uvedené závazky (např. úvěry nebo půjčky nezajištěné výše uvedeným majetkem, ručení, vlastní směnký, avaly, akcept cizí směnký):

Typ závazku / u ručení, avalu a akceptu identifikace subjektu, ke kterému se tyto typy závazků vztahují	Obchodní jméno věřitele	Původní závazku (v tis. Kč)	Výše Zůstatek závazku (v tis. Kč)	Datum vzniku / závazku	splátnosti	Periodičita splátnosti (měsíčně, jedenkrát splátnosti)	Plátní k datu	Výše splátky (v tis. Kč)

Prohlašuji, že jsem / nejsem ochoten avalovat krycí blankosměnku žadatele.

V _____ dne _____



Zádost o podnikatelský úvěr

Za společnost³⁾: _____

Osobní údaje zkontroloval(a) dne _____

Titul, jméno, příjmení:

Název pozice:

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce³⁾:

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

³⁾ Vypĺňuje se v případě právnické osoby.

Komerční banka, a.s., se sídlem:
Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČ: 45317054
ZAŘAZENÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SÚDEM V PRAZE, COOL B, VLÁDA 198

Příloha č. 2: Dotazník pro vyhodnocení bonity klienta – Komerční banka, a. s.

K

Dotazník pro vyhodnocení bonity klienta

Varianta I

IDENTIFIKACE KLIENTA		
IČ klienta:		
Název společnosti:		
Kdo je klíčová osoba v hodnocené firmě		
☐ jednatel (s.r.o.)	☐ společník	
☒ fyzická osoba podnikatel	☐ většinový akcionář	
☐ předseda představenstva (a.s.)	☐ jiní	
Rodné číslo klíčové osoby společnosti:		
Údaje o klíčové osobě		
Uveďte region vašeho trvalého bydliště		
☐ Praha	☐ Liberecký	☐ Ostravský
☐ Střední Čechy	☐ Královéhradecký	☐ Zlínský
☒ Budějovický	☐ Pardubický	☐ Slovensko
☐ Plzeňský	☐ Jihlavský	☐ Ostatní země
☐ Karlovarský	☐ Brněnský	
☐ Ústecký	☐ Olomoucký	
Jaké je Vaše nejvyšší ukončené vzdělání?		
☐ vysokoškolské - úplné / postgraduální (např. Mgr. Ing. PhD. atd.)		
☐ vysokoškolské - bakalářské		
☒ střední s maturitou		
☐ střední bez maturity		
☐ základní		
Jak dlouho se zabýváte stejným předmětem činnosti a v podobném rozsahu jako nyní, včetně doby před podnikatelskou činností (v letech) 15		
Jaký je Váš rodinný stav		
☒ svobodný(á)	☐ ženatý / vdaná	☐ rozvedený(á)
☐ vdovec / vdova		
Označte produkty, které máte sjednány a pravidelně za ně platíte:		
☐ životní pojištění	☐ penzijní připojištění	☐ stavební spoření
Údaje o společnosti		
Uveďte hlavní předmět činnosti Vaší společnosti a jejich podíly na celkových ročních příjmech z podnikatelské činnosti		
Poznámka: Pokud Vaše podnikání spadá do více oborů, uveďte i tyto vedlejší předměty činnosti (max. 3 nejdůležitější, kde každá činnost generuje alespoň 10% příjmu)		
Popis činnosti	Procentní podíl	
	100	
Zhodnoťte různorodost Vašich činností		
☐ Různorodý předmět činnosti v různých odvětvích		

Komerční banka, a.s., se sídlem:

1/3

- ☐ Různorodý předmět činnosti ve stejných odvětvích
☒ Jeden hlavní předmět činnosti a druhotné činnosti
☐ Jeden hlavní předmět činnosti

Je Vaše společnost součástí nějaké ekonomicky spjaté skupiny firem (50% a více vlastněná dceřiná společnost jiné firmy, součástí holdingu,...)?

- ☐ ANO-je součástí zahraniční skupiny
☐ ANO-je součástí tuzemské skupiny
☒ NE

Podnikáte ve svých nebo pronajatých prostorech?

- ☒ Podnikáme ve vlastních
☐ Podnikáme v pronajatých - pronajímatelem je však většinový vlastník společnosti.
☐ Podnikáme v pronajatých a ve vlastních
☐ Podnikáme v pronajatých

Dostává Vaše společnost nějaké subvence od státu nebo od nějaké nadnárodní organizace (např. Evropská unie, atd.)

- ☐ Ano a podpora je významná oproti tržnímu obrátu.
☐ Ano, ale podpora je marginální (do 5-10%) oproti tržnímu obrátu.
☒ Ne

Změny ve vedení a vlastnictví Vaší společnosti za poslední 2 roky

- ☒ Nedošlo ke změně ve statutárních organech ani ve (majoritním) vlastnictví firmy
☐ Došlo ke změně (1 změna) ve statutárních organech nebo v (majoritním) vlastnictví firmy
☐ Došlo k více změnám (2 až 3 změny) ve statutárních organech nebo v (majoritním) vlastnictví firmy
☐ Docházelo velmi často ke změnám (více než 3 změny) ve statutárních organech nebo v (majoritním) vlastnictví firmy

Uveďte počet zaměstnanců Vaší společnosti za poslední dva roky

Rok	Počet zaměstnanců
2011	
2010	

Jaké jsou Vaše hlavní banky dle podílu vedení platebního styku? Uveďte název třech největších a jejich procentní podíl na platebním styku.

Název banky	Podíl na platebním styku
Komerční banka	

Vývoj tržeb	
Uved'te výši tržeb společnosti za poslední 3 účetní období (v tisících Kč)	
Výše tržeb za poslední rok (v tisících Kč)	
Výše tržeb za rok - 1 (v tisících Kč)	
Výše tržeb za rok - 2 (v tisících Kč)	
Odběratelské vztahy a splatnost pohledávek	
Kolik máte aktuálně odběratelů?	
Uvedte počet odběratelů, nebo zaškrtněte níže	
☐ Mám pouze drobné odběratele	
Kolik odběratelů má podíl na Vašich tržbách větší než 30%?	
Uvedte počet odběratelů, nebo zaškrtněte níže (počet může být v rozmezí 0 až 3 odběratelů, kdy každý má minimální podíl 30%)	
☐ Mám pouze drobné odběratele	
Jaké je procento pohledávek po splatnosti nad 90 dnů z celkového objemu pohledávek? (Uvedte poslední známý údaj, ne starší než k datu posledních známých účetních výkazů)	
Jaká je průměrná reálná splatnost vašich pohledávek u vašich odběratelů, tzn. doba od vystavení odběratelské faktury do data inkasa finančních prostředků (ve dnech)	
Dodavatelské vztahy a splatnost závazků	
Kolik máte aktuálně dodavatelů?	
Kolik dodavatelů má podíl na dodávkách zboží větší než 30%? (počet může být v rozmezí 0 až 3 dodavatelů, kdy každý má minimální podíl 30%)	
Za jak dlouho je možné nahradit Vašeho klíčového dodavatele (ve dnech)?	
Jaké je procento závazků po splatnosti nad 90 dnů z celkového objemu závazků? (Uvedte poslední známý údaj, ne starší než k datu posledních známých účetních výkazů)	
Jaká je průměrná skutečná, reálná splatnost vašich závazků vůči vašim dodavatelům, tzn. doba od přijetí dodavatelské faktury do data její úhrady (ve dnech)?	
Závazky vůči státu	
Splácení závazků vůči státu (závazky klienta vůči státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění po lhůtě splatnosti)	
☒ Aktuálně neexistují závazky po splatnosti vůči finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně.	
☐ Existují závazky po splatnosti vůči zmíněným institucím a je sjednán splátkový kalendář k těmto závazkům	
☐ Existují závazky po splatnosti vůči zmíněným institucím a není sjednán splátkový kalendář k těmto závazkům	
☐ V důsledku závazků vůči státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění je na účtech KB vložena exekuce přesahující 10tis. Kč	
Místo a datum	Jméno a podpis

Příloha č. 3: Žádost o poskytnutí investičního úvěru – Česká spořitelna, a. s.



**ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ
investičního úvěru**

Žadatel:

Jméno a příjmení / název/ právní forma

Adresa / sídlo:

Místo podnikání / adresy provozoven:

IČ / rodné číslo:

Telefon / fax / e-mail žadatele, příp. kontaktní osoby:

tímto žádá Českou spořitelnu, a.s., o poskytnutí investičního úvěru za těchto podmínek:

Výše: (měna a částka v jednotkách)

Účel úvěru:

A. ÚČEL A STRUKTURA TRANSAKCE

Informace o investici (pro investiční a hypoteční úvěr) – v případě, že máte zpracován podnikatelský záměr, který obsahuje níže uvedené informace, tabulku nevyplňujte

Typ investice (např. koupě nemovitosti) doložený příslušným dokumentem (např. kupní smlouva)
Účel pořízení investice (např. za účelem pronájmu, obnovení výrobního zařízení)
Dopady investice do podnikatelské činnosti (např. rozšíření podnikatelských aktivit s vlivem na růst tržeb a tvorbu zisku)
Návratnost investice – uveďte, zda je návratnost zajištěna realizací investice, pokud ne, tak z jakých zdrojů bude návratnost zajištěna a v jakém čas. horizontu (např. v případě koupě nemovitosti může být návratnost zajištěna z nájemného doloženého nájemními smlouvami), u investic do stálých aktiv doba odepisování a odepisová třída
Zdůvodnění ceny investice – uveďte, pokud se cena liší od ceny obvyklé pro daný typ investice (např. kupní cena nemovitosti je vyšší než znalecký odhad)

Celkové náklady na projekt (pro investiční a hypoteční úvěr)

Vyplňte, prosím, následující tabulku a uveďte v ní celkové náklady na všechny součásti projektu (pozemek, budova, vybavení, rekonstrukce, doprava, provozní kapitál, atd.). Určete rovněž zdroje financování (Česká spořitelna, a.s., příp. další cizí zdroj nebo vaše osobní či firemní zdroje). Údaje prosím uvádějte v tis. Kč.

Položka	Cizí zdroje – úvěry ČS	Cizí zdroje mimo úvěry ČS	Vlastní zdroje	Projektové náklady celkem
Projektové náklady celkem				
Vyjádřeno v %				

Uveďte, zda jsou s investicí v budoucnu spojeny další náklady a v jaké časovém horizontu:

Původ a rozsah cizích zdrojů:

V případě, že jsou využívány vedle zdrojů ČS i jiné cizí zdroje, uveďte prosím, kdo tyto zdroje poskytl a v jakém rozsahu.

Požadavek na období a způsob čerpání (od/do, jednorázové, postupné, termíny, částky, požadavek na 1. čerpání)

Návrh splácení úvěru: pravidelné, nepravidelné, frekvence splátek, předpoklad 1. splátky, poslední splátky

Splatnost úvěru v letech:

ZAJIŠTĚNÍ TRANSAKCE

Vyplňte informace k navrhovanému zajištění.

Druh zajištění	
Popis	
Vlastník	
Datum koupě, nabytí	
Hodnota dle znaleckého posudku /typ a datum ocenění, jméno znalce /kupní cena	
Existující omezení /např. zástavní nebo jiné právo	

☐ Posouzení vhodnosti zástavy bude vyhotoveno bankou

V rámci této žádosti o úvěr žádám rovněž o posouzení vhodnosti výše uvedených nemovitostí jako zajištění požadovaného úvěru oprávněným pracovníkem banky a zavazuji se uhradit příslušnou cenu dle platného Sazebníku České spořitelny, a.s. pro bankovní obchody.

Beru na vědomí a souhlasím s tím, že podmínkou pro provedení posouzení je předložení dokladu o zaplacení příslušné ceny, případně ověření takové úhrady.

Nebude-li z jakéhokoliv důvodu možno provést posouzení oprávněným pracovníkem banky, musí být ocenění nemovitosti provedeno jiným způsobem přijatelným pro banku.

Kontaktní osoba pro dohledku (je-li odlišná od žadatele):

Příjmení, jméno, titul: _____ Kontaktní telefon: _____

Objednávám expresní ocenění: ☐ ANO

Třetí osoby v transakci:

- pokud je žadatel FO podnikatel ženatý / vdaná, uveďte údaje o druhém z manželů (jméno, příjmení, trvalé bydliště a RČ:
- pokud v transakci figuruje ručitel FO, avalista FO nebo výstavce směnky FO, který je ženatý / vdaná, uveďte údaje o druhém z manželů (jméno, příjmení, trvalé bydliště a RČ):
- další informace o třetích osobách v transakci:

B. CHARAKTERISTIKA ŽADATELE

Uveďte, prosím v níže specifikovaných otázkách jasné informace o žadateli:

Druh činnosti:

Datum skutečného zahájení činnosti:

Předmět činnosti dle OR:

Uveďte stručný popis vývoje a charakteru podnikatelské aktivity (sezónnost, zdůvodněte výkyvy a trendy, kapacitní vytiženost, minimální hladina zásob, výši ziskové marže, popište prostory ve kterých podnikáte, apod.)

Uved'te silné a slabé stránky Vaší podnikatelské aktivity v porovnání s konkurencí, jak se odlišují Vaše produkty od produktů konkurence

Uved'te největší úspěchy / neúspěchy v minulosti:

Banka / pobočka/ky, jejíž služby v současnosti využíváte:

Základní běžný účet číslo (kde probíhá hlavní platební styk):

Ostatní účty (běžné i vkladové):

Vlastnická struktura

Jméno/Název	RČ/IČ	% podíl	v tis. Kč	Předmět činnosti	Poznámky /např. statutární orgán

Management

Jméno	RČ	Funkce	ve funkci od	Kvalifikace/zkušenosti

Účast žadatele na podnikání jiných subjektů

Název subjektu	IČ	% podíl	v tis. Kč	Předmět činnosti	Poznámky /např. statutární orgán

Účast vlastníků žadatele na podnikání jiných subjektů a jejich samostatná výdělečná činnost

Název vlastníka	Subjekt	IČ	% podíl	v tis.Kč	Předmět činnosti	Poznámky

Uved'te jakoukoliv personální a majetkovou propojenost žadatele na ostatní subjekty (ekonomicky spjatá skupina osob).

Podnikatelské aktivity žadatele a jejich podíl na tržbách, počet zaměstnanců

Druh aktivity	v tis. Kč					
	T-1	%	TO	%	T 1	%
Počet zaměstnanců		X		X		X

Uveďte přehled nejdůležitějších činností, produktů, služeb a jejich podíl na celkových tržbách (současných a plánovaných po poskytnutí produktu)

Vysvětlivky: T-1- předchozí účetní období (celorok)
TA – aktuální účetní období (poslední dokončené čtvrtletí)
T0 – běžné účetní období (celorok)
T1 – následující účetní období (celorok)
(údaje v tis. Kč)

Informace o pohledávkách a závazcích

Struktura pohledávek				
v tis. Kč	TA	%	T0	%
- pohledávky celkem		100		100
- do lhůty splatnosti				
- po lhůtě splatnosti				
z toho:				
- do 30 dnů				
- do 90 dnů				
- více než 90				
- nedobytné				
- za klienty v konkurzním řízení/likvidaci				
- vytvořené opravné položky k nedobytným pohledávkám				

Významné aktuální pohledávky

Dlužník	Výše pohledávky	Datum splatnosti	v tis. Kč

V příloze uveďte případné splátkové kalendáře.

Struktura závazků z obchodního styku				
v tis. Kč	TA	%	T0	%
- závazky celkem		100		100
- do lhůty splatnosti				
- po lhůtě splatnosti				
z toho:				
- do 30 dnů				
- do 90 dnů				
- více než 90 dnů				
- za klienty v konkurzním řízení/likvidaci				

Významné aktuální závazky z obchodního styku

Věřitel	Výše závazku	Datum splatnosti

V příloze uveďte případné splátkové kalendáře.

Zhodnotte konkurenční prostředí, ve kterém se pohybujete (klientela, dodavatelé, konkurenční výhody, nevýhody). Jaký je Váš budoucí cíl? Jak plánujete budoucí růst či rozšíření podnikatelských aktivit?

Uveďte minimálně tři největší odběratele

v tis. Kč			
Název odběratele	V % období TA	V % období T0	V % období T+1
Celkem			
z toho export			

Informace se týkají odběratelů žadatele.

Uveďte minimálně tři největší dodavatele

v tis. Kč			
Název dodavatele	V % období TA	V % období T0	V % období T+1
Celkem			
z toho import			

Informace se týkají dodavatelů žadatele.

Závazky vůči ČS, respektive Finanční skupině ČS, a.s. a jejich zajištění

v tis. Kč			
Věřitel / OP/ člen FS ČS			
Druh závazku			
Účel (předmět úvěru)			
Výše / aktuální zůstatek			
Periodicita splátek / výše splátky			
Datum poskytnutí / splatnost			
Typ zajištění / datum ocenění			
Vlastník			
Hodnota zástavy dle znaleckého posudku			

Případné závazky členů ekonomicky spjaté skupiny osob vůči FS ČS, a.s., respektive jiným peněžním ústavům a jejich zajištění

v tis. Kč			
Věřitel / dlužník			
Druh závazku			
Výše / aktuální zůstatek			
Periodicita splátek / výše splátky			
Datum poskytnutí / splatnost			
Typ zajištění			

Závazky žadatele vůči jiným peněžním ústavům

v tis. Kč			
Věřitel			
Druh závazku			
Výše / aktuální zůstatek			
Periodicita splátek / výše splátky			
Datum poskytnutí / splatnost			
Typ zajištění			

Závazky žadatele / ekonomicky spjaté skupiny osob vůči státním orgánům, institucím

v tis. Kč

Dlužník	
Věřitel	
Výše závazku	
Výše splátky	
Splatnost	

V příloze uveďte případné splátkové kalendáře

Přehled leasingových závazků

v tis. Kč

Leasingová společnost	Původní výše	Stávající zůstatek	Konečná splatnost	Frekvence a výše splátek	Předmět leasingu
Celkem			X	X	

	T-1	T0	T1	Tn
Celkové roční leasingové splátky				

ČS úvěrová historie žadatele

v tis. Kč

Typ úvěru	Pobočka	Datum	Výše úvěru	Datum splacení	Zajištění

Žadatel prohlašuje, že všechny poskytnuté informace uvedené v této žádosti, v profesních životopisech klíčových pracovníků a vlastníků a ve všech ostatních dokumentech předložených České spořitelně, a.s., včetně finančních výkazů, jsou úplné, pravdivé a správné. Žadatel opravňuje Českou spořitelnu, a.s., obrátit se na kteroukoliv třetí osobu k získání dalších informací v souvislosti s projednáváním žádosti. Žadatel svým podpisem souhlasí, že veškeré informace získané v souvislosti se žádostí o poskytnutí produktu nebo informace získané od třetích osob může Česká spořitelna, a.s., v rámci bankovního koncernu zpracovávat a používat. Česká spořitelna, a.s., bude veškeré informace uchovávat tak, aby vyhověla všem zákonným požadavkům na zachování bankovního tajemství.

Žadatel se zavazuje uhradit České spořitelně, a.s. cenu za přijetí, posouzení a vyhodnocení této žádosti dle platného Sazebníku České spořitelny, a.s.

Každá z níže podepsaných osob prohlašuje, že je oprávněna jednat a podepisovat se jménem žadatele v rozsahu práv a povinností plynoucích z projednávání žádosti o poskytnutí úvěru a že se s obsahem této žádosti seznámela a srozuměla.

V(e) _____ dne _____

Žadatel:

jméno a příjmení
funkcejméno a příjmení
funkcejméno a příjmení
funkce

Seznam příloh:

Žadatel předloží originály dokumentů či jejich kopie a podklady potvrzené žadatelem (v případě kopií originály k nahlédnutí), konkrétní výběr příloh označí firemní poradce.

- ☐ Doklad o právní subjektivitě žadatele (výpis z obchodního rejstříku, společenská smlouva, stanovy, živnostenské listy, koncesní listiny nebo jiná oprávnění k podnikání).
- ☐ OPRÁVNĚNÍ A SOUHLASY. Licence, oprávnění, souhlasy a ostatní dokumenty, které jsou vyžadovány k řádnému vykonávání současných a budoucích podnikatelských činností včetně nezbytných oprávnění a povolení požadovaných v souvislosti s ochranou životního prostředí. Připojte laskavě kopie všech těchto dokumentů.
- ☐ Daňová přiznání za uplynulá 3 účetní období vč. příslušných příloh a výkazů (pokud nejsou součástí daňových přiznání) potvrzená statutárním orgánem s prezenčním razítkem FÚ, výrok auditora (dle zákonné povinnosti), doklad o zaplacení daně.
- ☐ Aktuální účetní výkazy za poslední dokončené čtvrtletí/pololetí (ve sloupci minulých účetních období u těchto výkazů uveďte údaje za stejné období předcházejícího roku), potvrzená statutárním orgánem. Projekce v rozsahu účetních výkazů na dobu trvání úvěru/ bankovní záruky/ avalu směnky – max. na 4 roky s písemným komentářem k významným odchylkám od skutečností minulých období, zajištění odbytu a vstupů, marketingová studie, podnikatelská a úvěrová historie aj.).
- ☐ Podnikatelský záměr (v případě, že je zpracován) nejméně na dobu požadovaného úvěru/ bankovní záruky/ avalu směnky

- ☐ Tok hotovosti (šablona č. 3-4610) v případech, kdy je žadatel začínajícím podnikatelským subjektem nebo žádá o úvěr na novou podnikatelskou aktivitu a to bez ohledu na typ jeho účetnictví (vztahuje se tedy i na klienty s podvojným účetnictvím): historie - za poslední období na roční bázi z toho minimálně 3 měsíční historie do data podání žádosti na měsíční bázi, projekce - na 2 nadcházející roční období, z toho 1. rok na měsíční bázi počínaje měsícem čerpání a 2. rok na roční bázi.
- ☐ Doklady o vlastnictví a hodnotě nemovitého a movitého majetku nabízeného k zajištění úvěru (nabývací titul, výpis z katastru nemovitostí ne starší 1 měsíce, znalecké ocenění, pojistná smlouva, doklad o zaplacení pojistného apod.).
- ☐ Doklady prokazující účelovost úvěru
- ☐ Informace o zásobách.
- ☐ Smlouvy mající vztah k úvěru/ bankovní záruce/ avalu směnky (leasingové smlouvy, úvěrové smlouvy, dodavatelské smlouvy, nájemní smlouvy apod.).
- ☐ Pouze pro úvěry na stavbu, rekonstrukci: stavební povolení, celkový rozpočet stavebních nákladů, smlouva o dílo.
- ☐ Pouze pro aval směnky: originál směnky ke zhotovení fotokopii Bankou (originál bude žadateli vrácen).
- ☐ Potvrzení o vyrovnaní závazků vůči Finančnímu úřadu a závazků vyplývajících ze zdravotního a sociálního pojištění.
- ☐ Čestné prohlášení (žadatel, ručitel).
- ☐ Doklady týkající se ekologie (prohlášení, eko-dotazníky, apod.).
- ☐ Plné moci při zastoupení klienta.
- ☐ Organizační schéma ekonomicky spjaté skupiny osob (při složitějším propojení více osob).
- ☐ Profesní životopis (příloha č.1 této žádosti).

PROFESNÍ ŽIVOTOPIS

Příloha č. 1

Poznámka: Místo tohoto formuláře můžete předložit strukturovaný životopis nebo jeho jinou variantu.

Jméno:			
Adresa:			
Telefon(byt):		Telefon (pracoviště):	
Datum narození:		Místo narození:	

Dosavadní zaměstnání

Zaměstnán/a od:	Organizace:
Zaměstnán/a do:	Funkce:
Důvod ukončení pracovního poměru:	Odpovědnost za:

Zaměstnán/a od:	Organizace:
Zaměstnán/a do:	Funkce:
Důvod ukončení pracovního poměru:	Odpovědnost za:

Vzdělání

Dosažené vzdělání:
Zaměření:
Získaný titul:

Jiná kvalifikace (např.: školení, které rozvinulo vaše řídicí schopnosti, další vzdělávání, manažerská práce v občanských nebo politických organizacích, atd.).

V(e) dne

.....
podpis

Příloha č. 4: Vstupní žádost, souhlas s verifikací – Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank a.s.

Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 78, IČ: 49240901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 20

(dále jen "banka")

Číslo verifikace



Vstupní žádost - souhlas s verifikací pro fyzické osoby podnikatele

Žadatel

Obchodní název IČ
 Příjmení Jméno Titul
 Země narození Rodné číslo

Informace o žádaném úvěru

Splátkový úvěr (investiční financování) Ano ☐ Ne ☐ Požadovaná výše splátkového úvěru CZK Požadovaná splatnost v měsících (12 - 180) Frekvence splátek MĚSÍČNÍ Účel úvěru NEÚČELOVÝ Pojištění proti riziku smrti z jakékoliv příčiny a trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškozen ☐ Pojištění proti riziku dlouhodobé pracovní neschopnosti ☐ * zdarma jako součást poskytnutého úvěru	Kontokorent (provozní financování) Ano ☐ Ne ☐ Požadovaná výše kontokorentu CZK Požadovaná splatnost v měsících 1 2 Účel úvěru NEÚČELOVÝ Pojištění proti riziku smrti z jakékoliv příčiny a trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškozen ☐ * zdarma jako součást poskytnutého úvěru
---	--

Prohlášení

- Souhlasím s tím, aby banka získala informace o mé bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení mé žádosti o poskytnutí finanční služby, a to z negativní databáze sdružení SOLUS (www.solus.cz), jehož je banka členem.
- Stvrzuji pravdivost a úplnost informací uvedených v žádosti, včetně všech předložených doplňujících materiálů, a jsem si vědom právních důsledků vyplývajících z nepravdivosti či neúplnosti údajů.
- Tyto informace budou bankou zpracovány a použity za účelem posouzení mé úvěrové bonity, což beru na vědomí a stvrzuji to svým podpisem.
- Souhlasím s předáním svých údajů, které zpracovává banka společností Raiffeisen-leasing, s.r.o., Olbrachtova 2066/9, 140 21 Praha 4, IČ: 61467863 (dále „Raiffeisen leasing“), a to pro účely nabídky obchodu a služeb a přípravy nabídky, zároveň souhlasím se zasláním nabídky

Datum	Podpis žadatele, případně i razítko

Souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely registrů

- i) Souhlasím s tím, aby banka za níže uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala mé osobní údaje, vč. mého rodného čísla, a to způsobem, v rozsahu a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (dále „Informační Memorandum“). Účelem zpracování mých osobních údajů na základě tohoto souhlasu je zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů Bankovního registru klientských informací (dále „BRKI“) a Nebankovního registru klientských informací (dále „NRKI“) o mé bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (i opakovaného) posuzování mé bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů BRKI a NRKI. Způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů
- ii) Souhlasím dále s tím, aby banka v případě porušení mé smluvní povinnosti, jehož následkem je existence peněžní pohledávky banky za moji osobou ve výši dvou splátek po splatnosti nebo jakékoliv peněžní pohledávky více jak 30 dní po splatnosti, zpracovávala mé osobní údaje, a to v rozsahu: jméno, příjmení, adresa, datum narození, rodné číslo, IČ, informace o rozsahu a povaze případného porušení, zejm. druh porušené povinnosti, datum vzniku a splnění porušené povinnosti a výši dlužné částky. Tyto osobní údaje budou bankou zpracovávány za účelem informování o porušení mé smluvní povinnosti a za účelem ochrany práv banky a předávány za uvedenými účely k dalšímu zpracování zájmovému sdružení právnických osob SOLUS, IČ: 69346925 (dále „SOLUS“), jehož je banka členem a které vede databázi dlužníků, kteří porušili smluvní závazek řádně platit za poskytnutou službu (tj. úvěr, leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky, služba elektronických komunikací, dodávka médií apod.), příp. jeho právnímu nástupci. Souhlasím, aby SOLUS při zpracování osobních údajů využil služeb za uvedenými účely. Aktuální seznam členů SOLUS je na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle banky.
- iii) Souhlas dle bodu (i) poskytuji na dobu 4 let od jeho udělení, v případě uzavření Smlouvy uděluji souhlas na dobu jejího trvání a dobu dalších 4 let od splnění mých finančních závazků ze Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Souhlas dle bodu (ii) poskytuji na dobu 3 let od jeho udělení, v případě uzavření Smlouvy na dobu jejího trvání a dobu dalších 3 let ode dne, kdy došlo k vyrovnaní posledního závazku vůči bance.
- iv) Potvrzuji, že před podpisem těchto souhlasů jsem byl poučen o svých nárocích souvisejících se zpracováním osobních údajů ve smyslu zákona o ochraně osobních údajů. Rovněž jsem se seznámil s Informačním Memorandem, které obsahuje poučení o mých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů BRKI a/nebo NRKI, s tím, že aktuální znění Informačního Memoranda mohu kdykoli získat na www.rb.cz a pobočkách Raiffeisenbank a. s.

Datum	Podpis žadatele, případně i razítko

Příloha č. 5: Žádost o podnikatelský úvěr – Raiffeisenbank, a. s.

Raiffeisenbank a.s.

Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 78, IČ 49240901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 205
(dále jen "banka")



Identifikace zástupce RB (nevypisuje žadatel) Příjmení _____ Jméno _____
RB: MIDAS KÓD _____ RB: Číslo verifikace _____ Klient dodal podklady dne _____
PDSA: _____ DSA: Pobočka pro zaslání úvěrové dokumentace _____

Žádost o podnikatelský úvěr pro fyzické osoby podnikatele

Žadatel

Obchodní název _____ IČ _____
Příjmení _____ Jméno _____ Titul _____
Země narození _____ Rodné číslo _____ Má žadatel podnikatelský účet u RB Ano ☐ Ne ☐
Číslo účtu u RB _____
Má nebo měl žadatel za posledních 6 měsíců úvěr u Raiffeisenbank a.s. nebo má u této banky min. 6 měsíců podnikatelský účet Ano ☐ Ne ☐

Adresa trvalého pobytu

Ulice _____ Číslo popisné _____ PSČ _____
Obec _____ Stát _____
Telefon - pevná linka _____ Kontaktní e-mail _____

Kontaktní adresa (vyplňte pouze pokud je odlišná od sídla žadatele)

Ulice _____ Číslo popisné _____ PSČ _____
Obec _____ Stát _____

Kontaktní mobil (povinný údaj) _____ Paušální platba ☐ Kontaktní e-mail _____

Datum založení podnikání (tj. datum zápisu v OR, resp. datum vzniku) _____ Počet zaměstnanců _____

Forma účetnictví ☐ Účetnictví (podvojné) ☐ Daňová evidence ☐

Předmět podnikání (dle výpisu z OR, ŽL), znáte-li odvětvovou klasifikaci činnosti (OKEČ), uveďte pouze číslo

Hlavní _____ Podíl na celkovém obrátu v % _____
Vedlejší _____ Podíl na celkovém obrátu v % _____

Velikost území, na kterém žadatel realizuje většinu tržeb (označte křížkem pouze jednu z možností)

☐ Okres ☐ Kraj ☐ Stát
Jaký _____ Jaký _____ Jaký _____

Podílly tržeb podle měn v % (součet musí být 100%) CZK _____ Ostatní _____

Podíl největšího odběratele na celkových tržbách v % _____ Podíl největšího dodavatele na celkových tržbách v % _____

Vzdělání

☐ Základní
☐ Vyučen
☐ Vyučen s maturitou
☐ Uplně střední
☐ Vyšší odborná škola
☐ Vysokoškolské
☐ Postgraduální

Rodinný stav

☐ Svobodný(á)
☐ Druh / družka
☐ Zenatý / vdaná
☐ Rozvedený(á)
☐ Vdovec / vdova

Způsob bydlení

☐ Nájemní byt
☐ Družstevní byt
☐ Rodinná nemovitost (u rodičů)
☐ Vlastní nemovitost
☐ Jiné

Praxe v oboru (v letech, ať již jako zaměstnanec, nebo podnikatel)

Žadatel zároveň působí v následujících dalších společnostech

Společnost _____ IČ _____ Pozice _____
Společnost _____ IČ _____ Pozice _____
Společnost _____ IČ _____ Pozice _____

Závazky za aktuální období

Do splatnosti _____
Do 30 dnů po splatnosti _____
31 - 60 dnů po splatnosti _____
61 - 90 dnů po splatnosti _____
91 - 180 dnů po splatnosti _____
181 - 360 dnů po splatnosti _____
Nad 360 dnů po splatnosti _____

Pohledávky za aktuální období

Do splatnosti _____
Do 30 dnů po splatnosti _____
31 - 60 dnů po splatnosti _____
61 - 90 dnů po splatnosti _____
91 - 180 dnů po splatnosti _____
181 - 360 dnů po splatnosti _____
Nad 360 dnů po splatnosti _____

Seznam bank, se kterými žadatel spolupracuje (součet podílů se musí rovnat 100%)

Banka		odíl platebního styku vedeného přes tuto banku v %	
Banka		odíl platebního styku vedeného přes tuto banku v %	
Banka		odíl platebního styku vedeného přes tuto banku v %	
Banka		odíl platebního styku vedeného přes tuto banku v %	

Záruky a ručení vydané jiným subjektům za jejich závazky

Protistrana (vůči které žadatel ručí)		Protistrana (vůči které žadatel ručí)	
Typ záruky	Objem (částka)*	Typ záruky	Objem (částka)*
☐ Směnka	*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)	☐ Směnka	*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)
☐ Ručitelství prohlášení		☐ Ručitelství prohlášení	
☐ Jiné		☐ Jiné	
Platnost do		Platnost do	

Záruky a ručení přijaté od jiných subjektů za své závazky

Protistrana (která za žadatele ručí)		Protistrana (která za žadatele ručí)	
Typ záruky	Objem (částka)*	Typ záruky	Objem (částka)*
☐ Směnka	*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)	☐ Směnka	*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)
☐ Ručitelství prohlášení		☐ Ručitelství prohlášení	
☐ Jiné		☐ Jiné	
Platnost do		Platnost do	

Seznam úvěrů od bank a od jiných institucí (včetně všech osobních úvěrů a půjček, poskytnutých na rodné číslo soukromé osoby)

Věřitel				Konečná splatnost
Výše splátky*	Měna	Původní objem*	Aktuální objem*	
Kč				
Frekvence splácení	Druh úvěru	Zajištění		
☐ Měsíčně	☐ Investiční úvěr	☐ Nezajištěno		
☐ Čtvrtletně	☐ Hypotéka	☐ Nemovitý majetek		
☐ Pololetně	☐ Kontokorent	☐ Movitý majetek		
☐ Ročně	☐ Kreditní karta	☐ Záruka		
	☐ Provozní úvěr	☐ Pohledávky		
	☐ Revolvingový úvěr	☐ Hotovost		
	☐ Spotřební úvěr	☐ Obchodní podíl		
	☐ Jiný	☐ Cenné papíry		
		☐ Jiné		

*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)

Věřitel				Konečná splatnost
Výše splátky*	Měna	Původní objem*	Aktuální objem*	
Kč				
Frekvence splácení	Druh úvěru	Zajištění		
☐ Měsíčně	☐ Investiční úvěr	☐ Nezajištěno		
☐ Čtvrtletně	☐ Hypotéka	☐ Nemovitý majetek		
☐ Pololetně	☐ Kontokorent	☐ Movitý majetek		
☐ Ročně	☐ Kreditní karta	☐ Záruka		
	☐ Provozní úvěr	☐ Pohledávky		
	☐ Revolvingový úvěr	☐ Hotovost		
	☐ Spotřební úvěr	☐ Obchodní podíl		
	☐ Jiný	☐ Cenné papíry		
		☐ Jiné		

*Zadáváte v Kč (pro přepočet ze zahraniční měny použijte aktuální kurz měny ke Kč)

Seznam využívaných leasingů (včetně všech osobních leasingů, poskytnutých na rodné číslo soukromé osoby)

Leasingová společnost				Datum poskytnutí
Měna	Původní objem*	Aktuální objem*	Platnost do	
Kč				
Výše splátky				
Frekvence splácení				
☐ Měsíčně ☐ Čtvrtletně ☐ Pololetně ☐ Ročně				

Leasingová společnost				Datum poskytnutí
Měna	Původní objem*	Aktuální objem*	Platnost do	
Kč				
Výše splátky				
Frekvence splácení				
☐ Měsíčně ☐ Čtvrtletně ☐ Pololetně ☐ Ročně				

Leasingová společnost				Datum poskytnutí
Měna	Původní objem*	Aktuální objem*	Platnost do	
Kč				
Výše splátky				
Frekvence splácení				
☐ Měsíčně ☐ Čtvrtletně ☐ Pololetně ☐ Ročně				

Informace o manželce / manželovi

Příjmení Jméno Datum narození

Adresa trvalého pobytu

Ulice Číslo popisné PSČ
 Obec Stát

Prohlášení

- ▶ Stvrzuji tímto pravdivost a úplnost informací uvedených v žádosti, včetně všech předložených doplňujících materiálů, a jsem si vědom právních důsledků vyplývajících z nepravdivosti či neúplnosti údajů.
- ▶ Potvrzuji, že mé příjmy neplynou z jakýchkoliv nelegálních aktivit.
- ▶ Tyto informace budou bankou zpracovány a použity za účelem posouzení mé úvěrové bonity, což беру na vědomí a stvrzuji to svým podpisem.
- ▶ Tyto informace mohou být v přiměřeném rozsahu použity k informování o nabízených produktech a službách banky.
- ▶ Sdíluji informace o manželce/manželovi a prohlašuji a zaručuji, že jsem oprávněn uvedený údaj bance poskytnout.
- ▶ Prohlašuji, že ke dni podání žádosti o podnikatelský úvěr nemám závazky po lhůtě splatnosti vůči příslušnému Finančnímu úřadu, příslušné Okresní/Pražské správě sociálního zabezpečení či kterékoliv zdravotní pojišťovně.
- ▶ Prohlašuji, že ke dni podání žádosti o podnikatelský úvěr nemám žádné peněžitě závazky po splatnosti vůči bankám nebo jiným finančním institucím.
- ▶ Souhlasím s tím, aby si banka ověřila pravdivost a úplnost informací poskytnutých v žádosti, včetně všech předložených doplňujících materiálů.

Doplňující podklady potřebné k posouzení žádosti

- ▶ Daňové přiznání za poslední uzavřené účetní období včetně všech dodatků tak, jak byly předkládány finančnímu úřadu (včetně razítka příslušného finančního úřadu).
- ▶ Podepsaná Vstupní žádost - souhlas s verifikací.

Informace, podklady potřebné k podpisu smlouvy a načerpání úvěru

- ▶ Originál nebo ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku, ne starší než 90 dní ode dne doručení bance. Jestliže žadatel není zapsán v obchodním rejstříku, je nutné doložit originál nebo ověřenou kopii živnostenského listu, koncesní listiny nebo jiného dokladu, na základě kterého je Klient oprávněn provozovat podnikatelskou činnost.
- ▶ V případě, že výše úvěru převyšují částku 300.000,- Kč, je žadatel povinen předložit potvrzení, že nemá závazky po lhůtě splatnosti vůči Finančnímu úřadu. Potvrzení nesmí být starší než 30 dnů ke dni doručení bance.
- ▶ V případě, že výše úvěru převyšují částku 300.000,- Kč, je žadatel povinen předložit potvrzení, že nemá závazky po lhůtě splatnosti vůči Okresní/Pražské správě sociálního zabezpečení. Potvrzení nesmí být starší než 30 dnů ke dni doručení bance.
- ▶ Úvěr může být zajištěn blankosměnkou. Avalistou (ručitelem) blankosměnky a směnečné dohody pak musí být manželka / manžel (pokud je žadatel ženatý / vdaný).
- ▶ V případě zajištění úvěru nemovitostí: příslušná dokumentace podle pokynů zástupce Raiffeisenbank a.s.

Datum	Podpis žadatele, případně i razítko