

# **Analýza vybraných úvěrových produktů pro malé a střední podniky**

Karolína Hlúpiková

---

Bakalářská práce  
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Karolína Hlúpíková  
Osobní číslo: M18271  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: Management a ekonomika  
Forma studia: Prezenční  
Téma práce: Analýza vybraných úvěrových produktů pro malé a střední podniky

## Zásady pro vypracování

### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na problematiku vybraných úvěrových produktů pro malé a střední podniky.

#### II. Praktická část

- Analyzujte současnou nabídku vybraných úvěrových produktů pro malé a střední podniky a proveďte srovnání vybraných úvěrových produktů.
- Zpracujte návrhy a formulujte závěrečná doporučení pro potenciální zájemce o čerpání vybraných úvěrových produktů.

### Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam doporučené literatury:

- BECK, Thorsten a Barbara CASU, ed. *The Palgrave handbook of European banking*. New York: Palgrave Macmillan, 2016, 678s. ISBN 978-1137521439.
- BELÁS, Jaroslav. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. V Žilině: Georg, 2013, 596 s. ISBN 978-80-815-4024-0.
- KANTNEROVÁ, Liběna. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck, 2016, 213 s. ISBN 978-80-740-0595-4.
- POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2013, 480 s. ISBN 978-80-740-0491-9.
- REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2012, 423 s. ISBN 978-80-726-1240-6.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Radka Daňová  
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: 11. února 2022  
Termín odevzdání bakalářské práce: 20. května 2022

L.S.

---

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.  
děkan

---

prof. Ing. Boris Popesko, Ph.D.  
garant studijního programu

Ve Žlině dne 11. února 2022

**PROHLÁŠENÍ AUTORA  
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

**Prohlašuji, že**

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnaní případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

**Prohlašuji,**

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: .....

.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Bakalářská práce se zaměřuje na analýzu úvěrů pro malé a střední podniky v ČR. Cílem bakalářské práce je analýza nabídky úvěrových produktů pro malé a střední podnik vybraných bank a jejich porovnání. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou vysvětleny pojmy týkající se bank, úvěrů a specifikace malých a středních podniků. Praktická část je zaměřena na aktuální vývoj v úvěrů a malých a středních podniků v ČR a pomocí modelové situace na porovnání nabídky úvěrových produktů vybraných bank. V závěru této práce je zhodnocena nabídka úvěrů s následným doporučením.

Klíčová slova: úvěr, malý a střední podnik, banka, úroková sazba, kontokorentní úvěr

## **ABSTRACT**

The bachelor thesis focuses on the analysis of loans for small and medium enterprises in the Czech Republic. The aim of the bachelor thesis is to analyze the supply of credit products for small and medium enterprises of selected banks and their comparison. The work is divided into theoretical and practical part. The theoretical part explains the concepts related to banks, loans and specifications of small and medium enterprises. The practical part is focused on current developments in loans and small and medium-sized enterprises in the Czech Republic and using a model situation to compare the range of loan products of selected banks. At the end of this work, the offer of loans is evaluated with a subsequent recommendation.

Keywords: loan, small and medium enterprises, interest rate, overdraft account

Úvodem bych ráda poděkovala své vedoucí mé bakalářské práce Ing. Radce Daňové, za odborné vedení, veškerou pomoc a čas. Dále bych ještě ráda poděkovala své rodině za veškerou podporu po celou dobu studia.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>9</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....</b>	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST.....</b>	<b>11</b>
<b>1 BANKOVNÍ SYSTÉM.....</b>	<b>12</b>
1.1 DRUHY BANKOVNÍCH SYSTÉMŮ.....	12
<b>2 BANKA.....</b>	<b>14</b>
2.1 BANKOVNÍ LICENCE.....	15
2.2 DRUHY BANK.....	15
2.2.1 Centrální banka.....	15
2.2.2 Komerční (obchodní) banky.....	16
2.2.3 Hypoteční banky.....	17
2.2.4 Univerzální banky.....	17
2.2.5 Investiční banky.....	17
2.2.6 Spořitelny.....	18
2.2.7 Stavební spořitelny.....	18
2.2.8 Retailové banky.....	18
<b>3 ÚVĚR.....</b>	<b>19</b>
3.1 DEFINICE ÚVĚRU.....	19
3.2 ÚVĚROVÉ RIZIKO.....	19
3.3 TYPY ÚVĚRŮ.....	20
3.3.1 Kontokorentní úvěr.....	20
3.3.2 Revolvingový úvěr.....	20
3.3.3 Eskontní úvěr.....	20
3.3.4 Hypoteční úvěr.....	20
3.3.5 Lombardní úvěr.....	21
3.3.6 Spotřebitelský úvěr.....	21
3.4 ÚROK.....	21
3.4.1 Úroková míra.....	22
3.4.2 Úroková sazba.....	22
3.4.3 Roční procentuální sazba.....	24
<b>4 MALÝ A STŘEDNÍ PODNIK.....</b>	<b>25</b>
4.1 PRÁVNÍ FORMY PODNIKU.....	25
4.1.1 Osobní společnosti.....	25
4.1.2 Kapitálové společnosti.....	26
4.1.3 Družstva.....	26
4.2 CHARAKTERISTICKÉ RYSY MSP.....	27
4.3 POSTAVENÍ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ V EKONOMICE.....	27
<b>5 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI.....</b>	<b>28</b>

<b>II PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>29</b>
<b>6 AKTUÁLNÍ SITUACE MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ .....</b>	<b>30</b>
6.1 VÝVOJ POČTU MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ .....	30
6.2 STRUKTURA NÁRODNÍHO HOSPODÁŘSTVÍ.....	31
6.3 SROVNÁNÍ EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ .....	33
6.3.1 Srovnání počtů MSP .....	33
6.3.2 Srovnání mezd MSP .....	33
6.3.3 Srovnání počtu zaměstnanců MSP.....	34
6.3.4 Srovnání investic do dlouhodobého majetku MSP .....	34
6.4 STRATEGIE PODPORY MSP V ČESKÉ REPUBLICE PRO OBDOBÍ 2021–2027.....	35
<b>7 AKTUÁLNÍ SITUACE NA TRHU ÚVĚŘŮ .....</b>	<b>38</b>
7.1 ZÁKLADNÍ ÚROKOVÉ SAZBY.....	38
7.2 ÚVĚRY SOUKROMÉMU SEKTORU.....	38
7.3 ÚROKOVÉ SAZBY MĚNOVÝCH FINANČNÍCH INSTITUCÍ .....	41
<b>8 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTÍ.....</b>	<b>45</b>
8.1 KOMERČNÍ BANKA A. S. ....	45
8.1.1 Produkty nabízené komerční bankou .....	47
8.2 ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA A. S. ....	48
8.2.1 Produkty nabízené ČSOB.....	50
8.3 EQUA BANK RAIFFEISENBANK A.S. ....	51
8.3.1 Produkty nabízené EQUA BANK Raiffeisen .....	53
8.4 MONETA MONEY BANK A. S.....	54
8.4.1 Produkty nabízené MONETOU Money Bank .....	55
<b>9 MODELOVÁ SITUACE.....</b>	<b>57</b>
9.1 NABÍDKY JEDNOTLIVÝCH SPOLEČNOSTÍ .....	58
9.1.1 Nabídka Komerční banky.....	58
9.1.2 Nabídka ČSOB.....	59
9.1.3 EQUA BANK Raiffeisenbank.....	60
9.1.4 MONETA Money Bank.....	60
9.2 SROVNÁNÍ NABÍDEK .....	61
<b>10 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ .....</b>	<b>63</b>
<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>64</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>65</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>69</b>
<b>SEZNAM OBRÁZKŮ.....</b>	<b>70</b>
<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>71</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>72</b>



## ÚVOD

Malé a střední podniky jsou nedílnou a důležitou součástí ekonomiky státu. Významně se podílejí na tvorbě hrubého domácího produktu a jsou cenným zdrojem pracovních míst.

Pro efektivní finanční řízení podniku využívají malé a střední podniky úvěrové produkty. Při správném využívání cizích zdrojů jsou totiž mnohdy větším přínosem než zátěží. V této době, kdy ekonomika prochází postkovidovou, energetickou a nyní i válečnou krizí, jsou malé a střední podniky nuceni využívat úvěrů ještě více. Úvěry bývají využívány jak k provozní činnosti, tak k investiční nebo do začátku podnikání.

Mnoho bank se s nabídkou úvěrů malým a středním podnikům přizpůsobilo. Nabízejí pro ně speciální upravené úvěry, které se v jistých parametrech liší od úvěrů pro nepodnikatelské subjekty. Toto přizpůsobení bank plyne hlavně z důvodu, že sektor malých a středních podniků tvoří u bank významnou skupinu klientů.

Tato práce se zabývá analýzou nabídky firemních úvěrů pro malé a střední podniky u 4 vybraných bank působících na českém trhu. Jsou vybrány 2 velké banky s víceletou tradicí a 2 banky menší, které zde nepůsobí tak dlouho, aby bylo srovnání zajímavější. Jedná se o Komerční banku, Československou obchodní banku, EQUA BANK Raiffeisenbank a MONETU Money Bank.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části, a to na teoretickou a praktickou. Teoretická část nás seznámí se základními pojmy, které se týkají bankovníctví, úvěrů, úroků a malého a středního podnikání. V praktické části bude provedena analýza bankovního trhu a jeho dílčích ukazatelů, a taky analýza sektoru podnikání malých a středních podniků. V závěru bude provedena analýza nabídek úvěrů již zmíněných vybraných bank, jejich porovnání a závěrečná doporučení.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem mé bakalářské práce je analyzovat firemní úvěry pro malé a střední podniky v České republice aktuálně nabízené na našem trhu.

Vedlejším cílem bakalářské práce je zpracování literární rešerše, kde je podáno detailní vysvětlení tématu, které je nezbytné pro vypracování praktické části bakalářské práce. Teoretická část bude obsahovat zpracování této literární rešerše. Literární rešerše se vztahuje k základním pojmům a problematice bankovníctví, úvěrů, úroků a malých a středních podniků. Dalším vedlejším cílem, který se vztahuje k části praktické, bude charakteristika vybraných bank působících na českém trhu a analýza jimi nabízených produktů.

Při zpracování teoretické části bakalářské práce budou použity české a zahraniční literární zdroje. Praktická část se bude zabývat sběrem dat a informací o firemních úvěrech a pozorování vývoje na bankovním trhu. Těchto dat a informací bude využito k rozboru bankovního trhu a trhu, na kterém působí malé a střední podniky. Budou sledovány ukazatele jako vývoj úrokových sazeb, vývoj počtu malých a středních podniků, vývoj objemů úvěrů a dalších.

Bakalářská práce obsahuje i modelovou situaci, ve které jsou porovnávány 4 vybrané banky. Porovnávány budou vybrané produkty pro malé a střední podniky. Informace, které poskytují banky a informace získané od finančního poradce, budou zanalyzovány a zhodnoceny. Podle vyhodnocení bude vybrána nejlepší možná varianta pro budoucího žadatele o úvěr. K této analýze budou využity informace z internetových stránek daných bank a informace získané od finančního poradce.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

# 1 BANKOVNÍ SYSTÉM

Bankovní systém představuje systém fungování vztahů, institucí a pravidel mezi bankovními ale i nebankovními subjekty v ekonomice. Mezi tyto subjekty řadíme banky a instituce, vkladatele, dlužníky, regulační autority a další. (Belás, 2010, s. 22)

## 1.1 Druhy bankovních systémů

„Strukturu a funkci bankovního systému podle Černohorské (2015, s. 12) ovlivňuje ekonomický systém, měnová politika, rozvinutost finančního trhu, bankovní regulace, historie a tradice v dané zemi.“

Nejzákladnější dělení bankovních systémů se odvíjí od centrální banky. Od její existence, či naopak a absence, dále je určující taky velikost jejího oprávnění regulovat bankovní systém. A to na jednostupňový a dvoustupňový bankovní systém. (Černohorská, 2015, s. 12)

- **Jednostupňový bankovní systém**

Jednostupňový bankovní systém se vyznačuje tím, centrální banka není institucionálně oddělená od ostatních (obchodních, komerčních) bank. Banka vykonává mikroekonomické i makroekonomické funkce. Tento systém už funguje pouze v některých méně rozvinutých ekonomikách. U nás tento systém fungoval až do roku 1989, kde dominovala tzv. „monobanka“ – Státní banka československá. (Majerčáková, 2018, s. 73,74)

- **Dvoustupňový bankovní systém**

U tohoto bankovního systému se vyčleňuje centrální banka a ostatní banky. Centrální banka zde plní speciální funkce a ostatní banky fungují na podnikatelském principu, kdy zprostředkovávají pohyby peněžních prostředků podle požadavků trhu a v rámci pravidel, které jsou stanoveny a kontrolovány centrální bankou. (Černohorský a Teplý, 2011. s. 199)

Dalším dělení bankovních systémů:

- **Univerzální bankovní systém**

V univerzálním bankovním systému banky mohou poskytovat všechny služby komerčního i investičního bankovníctví. Kromě emise bankovek, kdy tato funkce připadá pouze bance centrální. Tento model se vyskytuje převážně v Evropě.

(Černohorská, 2015, s. 12, Lochmannová, 2018, s. 15, Meluzín a Zeman, 2018, s. 24)

- **Specializovaný bankovní systém**

Co se týká, tohoto bankovního systému jedná se o přísné oddělení činnosti obchodních bank a přijímání vkladů, od veřejnosti, poskytování úvěrů a zprostředkování platebního styku a investičních bank obchodujících s akciemi. Momentálně se tento typ bankovního systému nevyužívá v žádné ekonomicky vyspělé zemi. (Černohorská, 2015, s. 12, Lochmannová, 2018, s. 15, Meluzín a Zeman, 2018, s. 24)

V současné době se v tržních ekonomikách (včetně České republiky a Evropské unie) využívají hlavně dvoustupňové univerzální bankovní systémy.

(Černohorská, 2015, s. 12, Lochmannová, 2018, s. 15, Meluzín a Zeman, 2018, s. 24)

## 2 BANKA

Banky bývají často charakterizovány jako podnikatelské subjekty, které mají spoustu specifických rysů, vztahují se na její činnost také odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. (Kantnerová, 2016, s. 29)

Polouček (2013, s. 10) banku definuje velmi jednoduchou definicí, kdy tvrdí, že banky jsou finanční instituce, které přijímají depozita (vklady) a poskytují úvěry.

Banky tedy na jedné straně vstupují do dlužnických vztahů, kde pracuje se svěřenými penězi, a na straně druhé vystupují jako věřitelé, a se svěřenými penězi investuje. Banka se tak stává finančním zprostředkovatelem. (Černohorský a Černohorský, 2020. s. 316)

Jak je vidět, tak definovat pojem banka, je velmi obtížné a může se na něj dívat s různých pohledů. Proto si ještě představíme, jaký je právní rámec fungování této instituce zvané banka.

Fungování banky je v České republice v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. A uvádí se v něm, že banky musí splňovat tyto 4 základní podmínky.

- Jedná se o právnické osoby (akciové společnosti), a sídlo musí být na území České republiky.
- Dále musí přijímat vklady,
- poskytovat úvěry,
- a k výkonu těchto činností musí mít bankovní licenci a nemohou vykonávat další podnikatelskou činnost. (Kantnerová, 2016, s. 32)

V České republice máme podle dat, která poskytuje ČNB 45 aktivně působících bank a poboček zahraničních bank. Číslo nám ale klesá na 44 kvůli oznámení odchodu Sberbank dne 2. 3. 2022 nejen z České republiky, ale z celé Evropy. Odchod této ruské banky je nepochybně kvůli Ruské válečné invazi na Ukrajinu, kdy od začátku invaze banka čelila abnormálnímu odlivu hotovosti. Také se obávala o bezpečnost svých zaměstnanců a poboček. Z těchto nyní jak již víme 44 bank je pouze 7 bank ryze českých. Mezi tyto banky patří např. Fio banka, Trinity Bank nebo Air bank. Co se týká velikosti bank, první tři pozice zastávají Česká spořitelna, ČSOB a Komerční banka. (Kdo vlastní banky v Česku a které jsou opravdu české. Přehled, © 2000 – 2022, Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu

klientů i peněz, © 2000 – 2022 Otevřená data, © 2022, Ruská Sberbank oznámila odchod z Evropy, peníze vkladatelům vyplatí, © 2003-2022)

## 2.1 Bankovní Licence

Základním předpokladem pro podnikání subjektu jako banky je získání bankovní licence. K získání této licence je potřeba splnit určité podmínky. PO získání této licence musí banka i nadále plnit stanovená pravidla a vztahuje se na ni také povinné pojištění vkladů a možnost získávat úvěry od centrální banky. Žadatelem o bankovní licenci musí být akciová společnost a musí plnit tyto podmínky:

- musí dosahovat minimální výše základního kapitálu a to 500 mil. Kč,
- odborná a morální způsobilost osob ve vedení banky,
- obchodní plán vycházející ze strategie banky na nejbližší období (na 3 roky),
- funkční řídicí a kontrolní systém banky,
- odpovídající prostory, technické a technologické vybavení, bezpečnostní opatření,
- průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s bankou,
- sídlo budoucí banky musí být na území ČR.

(Liška, Elek a Marek, 2014, s. 17, 18, Revenda, 2012. s. 248)

Licence obsahuje vymezené povolené činnosti a může taky obsahovat její rozsah. Licence se uděluje na dobu neurčitou a není převoditelná na jinou osobu. (Liška, Elek a Marek, 2014, s. 19)

## 2.2 Druhy bank

### 2.2.1 Centrální banka

Centrální banka je specifickou bankou státu, kterou lze charakterizovat pomocí 3 definičních znaků:

- má emisní monopol,
- provádí měnovou politiku,
- reguluje bankovní systém. (Černohorský a Černohorský, 2020, s. 135)

Funkce centrální banky můžeme dělit na makroekonomické a mikroekonomické. Mezi makroekonomické funkce v podstatě řadíme první dva definiční znaky spolu s devizovou činností a správcovstvím devizových rezerv státu. Mezi mikroekonomické funkce patří regulace a dohled nad bankovním systémem, dále centrální banka vede účty ostatním bankám v zemi, je to věřitel poslední instance pro obchodní banky, funguje jako banka státu a v neposlední řadě je to reprezentant státu v měnové oblasti. (Meluzín a Zeman, 2018, s. 25, 26)

Hlavním cílem centrální banky je dosažení cenové stability ve státě. Jedná se o dosažení mírného růstu cen v ekonomice. (Černohorský a Černohorský, 2020, s. 137) K dosažení cílů hlavně ve měnové politice, podle Beláse (2010, s. 39,40), banka používá systém ekonomických nástrojů. Tyto nástroje lze dělit hned podle několika kritérií (na dlouhodobé, krátkodobé, běžné, mimořádné, sezónní). Nejčastěji je však dělíme na nástroje přímé a nepřímé. Mezi přímé nástroje řadíme pravidla likvidity, úvěrové kontingenty, povinné vklady, doporučení, výzvy a dohody. Mezi nepřímé se řadí operace na volném trhu, diskontní nástroje, aukční úvěry a devizové operace.

V České republice vykonává funkci centrální banky Česká národní banka dále jen ČNB se sídlem v Praze. ČNB vznikla v roce 1993. Její předchůdkyní byla Národní banka československá, která byla založena roku 1926. Guvernérem ČNB je od roku 2016 Jiří Rusnok. (Jiří Rusnok – guvernér ČNB, © 2022, Janáček, 2020, s. 10)

### **2.2.2 Komerční (obchodní) banky**

Pojem „komerční“ se kromě jiných bankovních služeb používá k vyjádření obchodních úvěrů a přijímání vkladů. Z toho lze vyvodit, že komerční banky jsou nejvíce spojovány s tímto typem bankovních operací. Jedná se o základní bankovní operace viz. Obr. 1. (Berger a kolektiv, 2019, s. 326,327)





Obrázek 1 Základní bankovní operace (Belás, 2010, s. 60)

Přímým cílem komerčních bank je dosahovat maximální možného zisku. Dosahování tohoto zisku je určeno jistými činiteli. Mezi tyto činitele patří – zájmy klienta, riziko, regulace, morálka a tlak veřejného mínění. (Belás, 2010, s. 60, 61, 62)

### 2.2.3 Hypoteční banky

Hypoteční banky jsou speciální finanční instituce, které se zabývají poskytováním úvěrům. Jedná se o úvěry dlouhodobé (10-30 let) a jsou zajištěny nemovitostmi. Jedná se tedy o tzv. hypoteční úvěr. Zdroje na financování těchto úvěrů banka získává vydáváním hypotečních zástavních listů. Tyto úvěry může poskytovat pouze banka s uděleným bankovním oprávněním bankovním dohledem. (Meluzín a Zeman, 2018, s. 31)

### 2.2.4 Univerzální banky

Tyto banky provádějí komerční, investiční činnosti, faktoring, leasing je to jedna z nejobvyklejších bank v současné době, jak v Evropě, tak i v USA. Je to dáno tím, že díky možnosti širší nabídky produktů jsou více konkurence schopné a stabilnější. (Beck a Casu, (2016), s. 6, Černošský a Teplý, 2011 s. 20)

### 2.2.5 Investiční banky

Investiční banky vznikaly na podporu rozvoje průmyslu ve druhé polovině 19. století. Jejich hlavní činností jsou finanční nebo reálné investice. Mezi finanční patří emise, obchodování a práva cenných papírů, správ aktiv, majetkové účasti, investiční poradenství apod. Tyto banky existovaly spíše v USA, nicméně v důsledku finanční krize, se začaly věnovat obchodům typickým pro komerční banky a staly se tak banky univerzálními s převahou

investičních obchodů. Došlo také k výraznému zkrácení investičního cyklu z 10 a více let na 3 až 5. Příkladem investiční banky u nás je J&T Banka, která nyní vlastní univerzální licenci, ale věnuje se především investicím. (Černohorský a Černohorský, 2020, s. 320, Meluzín a Zeman, 2018, s. 30),

### **2.2.6 Spořitelny**

Spořitelna je peněžní ústav, který se orientuje na shromažďování vkladů, tedy úspor. Jsou neomezené v tom, koho mohou mít za klienty. Jejich hlavními klienty jsou soukromé osoby, malé a střední podniky, živnostníci a lokální úřady. Jejich činnost se skládá z retailového bankovníctví to a úrokové aktivity jako jsou spořicí účty a hypotéky. Nyní již tento typ bank není příliš rozvinutý. Ve velké většině se z nich staly univerzální banky. V ČR působí Česká spořitelna, která již však taky funguje jako banka univerzální. (Berger a kolektiv, 2019, s. 333, Černohorský a Teplý, 2011, s. 203, Meluzín a Zeman, 2018, s. 31)

### **2.2.7 Stavební spořitelny**

Podle Meluzína a Zemana (2018, s. 31) jsou stavební spořitelny banky, které jsou řízeny jako spořitelny, ale jejich činnost je upravena zákonem. Tyto banky přijímají dlouhodobé úsporné vklady a z těchto prostředků poskytují dlouhodobé úvěry na bytové potřeby občanů. Stavební spořitelny jsou podporovány státem.

### **2.2.8 Retailové banky**

Tyto banky se soustředí na obchody s fyzickými osobami (malými a středními podnikateli). Prováděné obchody jsou zpravidla v nižších částkách s častějším využíváním. Zisky z jednotlivých obchodů jsou nízké, ale vynásobením dosahují zajímavých částek. (Černohorský a Teplý, 2011, s. 203)

### 3 ÚVĚR

Ještě než, se budu plně věnovat úvěrům, chtěla bych představit, jaké jsou základní bankovní produkty.

Banky mají velkou nabídku činností, které se neustále rozvíjejí. Svou podstatou jsou nemateriální, je zde spojena věcná a hodnotová stránka a je zde vzájemná propojenost a podmíněnost. (Majerčáková, 2018, s. 128)

Bankovní produkty podle odrazu v bilanci dělíme, jak říká Kantnerová (2016, s. 84) na:

- **Aktivní** – poskytování úvěrů, nákup dluhových cenných papírů.
- **Pasivní** – přijímání vkladů, emise vlastních dluhopisů.
- **Neutrální** – zprostředkování platebního styku, investiční bankovníctví, bezpečnostní schránky.

Cena bankovních produktů se odvíjí od cenové politiky banky a má různé formy. Jejich cenou se například rozumí – úroky, provize, prémie, přímé a nepřímé poplatky nebo sankce. (Kantnerová, 2016, s. 87)

#### 3.1 Definice úvěru

**„Úvěr je možné definovat jako časově omezené, úplatné zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití“** (Kalabis, 2012, s. 103)

Poskytování úvěrů je bankovní základní aktivitou, je to rozhodující část aktiv. Jedná se pro banky o rizikový produkt, který ale přináší vyšší výnosy. (Polouček, 2013 s. 224)

#### 3.2 Úvěrové riziko

Úvěrové riziko, je rizikem ztráty za selhání dlužníka nesplněním svých závazků podle stanovených podmínek v transakci a tím způsobí věřiteli ztrátu. (Belás, 2015 s. 106)

Podle Bláhové (2018, s. 86) úvěrové riziko lze členit na riziko protistrany a na riziko produktu. Mezi riziko protistrany řadíme riziko klienta, riziko země, riziko transferu a riziko z koncentrace. Rizika produktu jsou riziko jistiny úroků, náhradního obchodu, zajištění, nevrácení poskytnutých záloh. S tímto rozdělením souvisí odhad důležitých parametrů, kterými jsou pravděpodobnost selhání a míry ztráty při selhání.

Nejvyžívanějšími metodami měření toho rizika patří úvěrový scoring a rating. Volba vhodné metody záleží na typu klienta. Jedná-li se o korporátního klienta, hodí se úvěrový rating z důvodu vysoké angažovanosti, která vede k individuálnímu posuzování. U retailového klienta je angažovanost nízká, může se tedy použít portfoliový přístup, proto se zde volí úvěrový scoring. (Saunders, 2002 cit. podle Bláhová, 2018, s. 90)

### **3.3 Typy úvěrů**

Úvěr je možné posuzovat, podle celé řady kritérií podle úvěrového subjektu, účelu, doby splatnosti. (Polouček, 2013, s. 227)

#### **3.3.1 Kontokorentní úvěr**

Kontokorentním úvěru rozumíme, podle Černohorské (2015, s. 121), jako klientskému účtu s úvěrovým rámcem. Klient může z účtu čerpat více peněz, než na něm má uloženo. Takto čerpaný úvěr je úročen výše, úroky se pohybují okolo 9 – 24 % p. a.. V úvěrové smlouvě je stanoven úvěrový rámec, kterému se rozumí jako finančnímu limitu, do kterého může klient čerpat úvěr. Pokud klient překročí povolenou výši úvěru, naskakují ještě sankční úroky, které se pohybují ve výši i přes 30 % p. a..

#### **3.3.2 Revolvingový úvěr**

Tento úvěr, představuje úvěr, který je krátkodobý a opakovaně poskytován. Je velmi podobný kontokorentu. Výhodou zde je, že o něj klient nemusí opakovaně žádat a sjednávat ho. Klient splácí, jen tu částku, kterou si opravdu půjčí spolu s úroky. Hlavně se využívá na financování běžných provozních nákladů firem. (Černohorský a Černohorský, 2020, s. 360)

#### **3.3.3 Eskontní úvěr**

Je to speciální forma úvěrování. Jedná se o úvěrování pohledávek. Banka je zde věřitel a odkoupí směnku před její splatností od majitele směnky. Banka zde neuhradí majiteli směnky celou její nominální hodnotu, ale pouze hodnotu, od které je odečten diskont. Diskontem se rozumí výnosem banky, který je domluvený s žadatelem o úvěr. (Majerčáková, 2018, s. 161)

#### **3.3.4 Hypoteční úvěr**

Základním a charakteristickým rysem hypotečních úvěrů je forma jeho zajištění. Formou zajištění u hypotečních úvěrů je zástavní právo k nemovitosti. Z vymezení tohoto úvěru

vyplývá, že není omezen z hlediska účelu poskytnutí. V praxi je ovšem drtivá většina úvěrů poskytována jako účelové financování pořízení nemovitosti a bytových potřeb. Pokud není hypoteční úvěr refinancovaný emisí hypotečního zástavního listu, potom se na něj vztahuje stejný režim jako na jiné druhy úvěrů, takže mohou hypoteční úvěry poskytovat všechny banky. Pokud ale takto úvěr refinancován je, musí banka splňovat stanovené podmínky týkající se jeho zajištěním zástavním právem k nemovitostem. (Reveda, 2012, s. 101, 102)

Co se týká úrokové sazby, Reveda (2012, s. 102) říká, že u těchto úroků, je vzhledem k malému riziku bank, díky zástavním právům k nemovitosti obvykle nižší. Dále může být úroková sazba pevná po celou dobu splácení úroku nebo pohyblivá. Nejčastější je ale sazba kombinovaná, kdy je sazba pevná prvních pár let splácení a poté pohyblivá po zbylou dobu splatnosti.

### **3.3.5 Lombardní úvěr**

Tento typ úvěrů je zajišťován zástavou movité věci nebo zástavního práva k movité věci. Jde například o jistění cennými papíry, zbožím, pohledávkami, drahými kovy apod. Úvěr je na fixní částku s pevnou lhůtou splatnosti. V praxi nejsou lombardní úvěry moc využívány. Klienti dávají při častějším využívání úvěrů přednost, úvěru kontokorentnímu. (Černohorská, 2015, s. 122, 123)

### **3.3.6 Spotřebitelský úvěr**

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám na nepodnikatelské účely. Tyto úvěry slouží ke krytí spotřebních výdajů, a tudíž úvěrovaný objekt přímo neprodukuje zdroje ke splácení úvěrů oproti podnikatelským úvěrům. Úrokové sazby jsou u těchto úvěrů relativně vysoké. (Reveda, 2012, s. 102)

## **3.4 ÚROK**

Úrok můžeme definovat jako odměnu za dočasné zřeknutí se peněžních prostředků. Tato odměna náleží věřiteli, který se zřekne vlastnictví peněz na danou dobu. Postavení banky jakožto věřitele je dáno zprostředkovatelskou funkcí, kdy přijímá úrok od svých klientů na základě poskytnutých finančních prostředků, které si sama půjčila od svých věřitelů. (Belás, 2010, s. 77).

### 3.4.1 Úroková míra

Častá a nepřesná definice úrokové míry je, že úroková míra je cenou peněz. Úrokovou míru si, ale můžeme vyjádřit jako poměr úroku a výchozí částky. V praxi se úroková míra vyjadřuje v procentech, v teoretických modelech a výpočtech se zpravidla uvažuje jako desetinné číslo. Úroková míra je pro ekonomický systém velmi důležitá. Vytváří podmínky pro rovnováhu mezi nabídkou a poptávkou po penězích. (Belás, 2010, s. 77, Černohorský a Černohorský, 2020, s. 190)

Máme několik druhů úrokových mír:

- vyhlášené centrálními bankami (repo sazba, lombardní sazba, diskontní sazba),
- mezibankovní úrokové sazby,
- klientské úrokové sazby.

Tyto úrokové míry se často vztahují k penězům úročeným na různě dlouhou dobu. Rozlišujeme tedy ještě úrokové míry krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. (Černohorský a Černohorský, 2020, s. 190)

### 3.4.2 Úroková sazba

Dalším pojmem je úroková sazba. Kdežto úroková míra je spíše teoretický pojem, ze kterého se při konkrétním bankovním obchodě stává úroková sazba. Máme úrokové sazby **fixní**, které jsou stejné po celou dobu bankovní transakce stejné anebo **variabilní**, jejich výška se během trvání obchodní transakce mění. (Belás, 2010, s. 78)

V předchozí podkapitole jsme si řekli, jaké máme druhy úrokových mír, které se skládají z úrokových sazeb. Nyní si pojmenujeme základní úrokové sazby vyhlášené centrální bankou.

- Diskontní sazba – za tuto sazbu si mohou obchodní banky uložit peníze u banky centrální.
- Lombardní sazba – za cenu této sazby si obchodní banky peníze od centrální banky půjčují.
- Repo sazba – je úroková sazby, pomocí níž se stahují nebo dodávají peníze do bankovního sektoru.

(Černohorský a Černohorský, 2020, s. 197)

Dobu, ke které se úroková sazba vztahuje, označujeme:

- p. a. (*per annum*) – roční,
- p. s. (*per semestrem*) – půlroční,
- p. q. (*per quartalem*) – čtvrtletní,
- p. m. (*per mensem*) – měsíční,
- p. sept. (*per septimanam*) – týdenní,
- p. d. (*per diem*) – denní.

(Belás, 2010, s. 78)

### **Faktory ovlivňující úrokové sazby**

Výška úrokových sazeb je ovlivněna určitými faktory. Jedná se hlavně faktory, které ovlivňují centrální banky. Centrální banky používají různé makroekonomické modely. Při rozhodování o stanovování úrokových sazeb zvažují následující faktory:

- očekávanou míru inflace,
- vývoj cen surovin,
- vývoj úrokových sazeb v zahraničí,
- vývoj devizového kurzu dané měny,
- predikci ekonomického růstu,
- vývoj HDP ekonomiky vzhledem k potenciálnímu HDP,
- působení fiskální politiky,
- vývoj dovozních cen,
- mimoekonomické faktory v podobě šoků (pandemie, přírodní katastrofy, vojenské invaze) apod....

Výše klientských úrokových sazeb jsou ovlivňovány ještě dalšími faktory, jako jsou náklady banky, velikost obchodu, kvalitu a úvěrovou historii dlužníka, dobu splatnosti, rizikovost, kvalita zajištění a fixace úrokové sazby.

(Černohorský a Černohorský, 2020, s. 199, 200, 201)

### 3.4.3 Roční procentuální sazba

RPSN neboli roční procentuální sazba je dalším pojmem, který je ve spojení s úvěrem důležitý. RPSN je tedy číslo, které umožňuje spotřebiteli vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru. Je to tedy procentuální podíl z dlužné částky, který musí dlužník zaplatit za období jednoho roku v souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním. Slouží k lepší orientaci mezi nabídkami bank, obsahuje totiž nejen úročení nebo výši splátky, ale i poplatky za vedení účtu, urgentní čerpání, odhadce, předčasné splacení. Musíme si ovšem dát pozor na to, že RPSN každé banky obsahuje něco jiného. Proto je potřeba si prostudovat, co RPSN dané banky obsahuje a co ne.

(Kantnerová, 2016, s. 118)



## 4 MALÝ A STŘEDNÍ PODNIK

V EU bylo zavedeno jednotné vymezení sektoru malých a středních podniků, dále jen MSP. Hlavním kritériem je počet zaměstnanců a dalším poté výše ročního obratu, celková hodnota aktiv a nezávislost. Rozlišujeme tedy mikropodnik, malý podnik a střední podnik.

- **Mikropodnik** – zaměstnává méně než 10 zaměstnanců, roční obrat nebo bilanční suma do 2. mil. eur, nezávislost
- **Malý podnik** – zaměstnává méně než 50 zaměstnanců, roční obrat nebo bilanční suma nepřesahuje 10 mil. Eur, maximálně 25 % kapitálu a vlastnických práv je ve vlastnictví podniku.
- **Střední podnik** – zaměstnává méně než 250 zaměstnanců, roční obrat nepřesahuje 50 mil. eur nebo bilanční suma nepřesahuje 43 mil. eur. Maximálně 25 % kapitálu a vlastnických práv je ve vlastnictví podniku.

(Vojík, 2019, s. 22)

### 4.1 Právní formy podniku

Základním dělením právních forem podniku je na podnikání fyzických a právnických osob.

- **Fyzické osoby** – jako podnikající fyzická osoba se rozumí jako osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění, osoba zapsaná v obchodním rejstříku nebo osoba podnikající na základě jiného oprávnění podle zvláštního předpisu.
- **Právnické osoby** – právnická osoba musí být zapsána v obchodním rejstříku. Máme tyto typy právnických osob: osobní společnosti, kapitálové společnosti a družstva.

(Veber a Srpová, 2012, s. 69)

#### 4.1.1 Osobní společnosti

U osobních společností je charakteristickým znakem bezprostřední účast společníků na podnikání. Jsou zde spojeny alespoň dvě osoby, které se společně podílejí na jejich podnikatelské činnosti. (Majdúchová, 2018, s. 90)

- **Veřejná obchodní společnost** – tato společnost má dva zakladatele, kteří za své závazky ručí celým svým majetkem. Společnost musí obsahovat označení „veřejná obchodní společnost“ neboli „v. o. s.“ Zisk se rozděluje rovným dílem, pokud není určeno jinak (Zemánek a Konečný, 2013, s. 37, Bugri, a Příbišová, 2017, s. 68)

- Komanditní společnost – jsou zde znaky jak společnosti osobní, tak i kapitálové. Je tvořena dvěma typy společníků – komplementáři (musí být alespoň jeden, podílí se přímo na podnikání) a komandisté. Komplementáři ručí celým svým majetkem, kdežto komandisté pouze výškou svého vkladu. Firma musí taktéž obsahovat označení komanditní společnosti neboli „k. s.“ (Zemánek a Konečný, 2013, s. 37,38)

#### 4.1.2 Kapitálové společnosti

Podle Majdúchové (s. 90) je u kapitálových společností charakteristická kapitálová účast společníků. Nevyžaduje se zde přímá účast na vedení podniku. Kapitálové vklady jsou odosobněné a převoditelné.

- Společnost s ručením omezeným – může být založena jednou až padesáti osobami. Je to jediná společnost, která může mít jen jednoho vlastníka a má limit při maximálním počtu vlastníků. Firma musí obsahovat označovat „společnost s ručením omezeným“ neboli „s. r. o.“ Výše základního kapitálu je 200 tis. Kč. Zisk je mezi společníky (pokud jsou) rozdělen podle podílu. (Zemánek a Konečný, 2013, s. 36)
- Akciová společnost – jedná se o právnickou osobu, jejímž statutárním zástupcem je volené představenstvo. Majetek je zde rozdělen na určitý počet akcií. Společnost za svoje závazky zodpovídá celým svým majetkem. Akcionáři za závazky společnosti neručí. Společnost musí být označena jako „akciová společnost“ zkratkou „a. s.“ (Burgi a Pribišová, 2017, s. 62)

#### 4.1.3 Družstva

Družstvo je společenství nezavřeného počtu osob. Je založené na podnikání a zabezpečení hospodářských, sociálních a jiných potřebách svých členů. Jedná se o právnickou osobu, která ručí celým svým majetkem, ale členové ne. Družstvo musí mít nejmíň 5 členů, neplatí to pouze v případě, jsou-li členy družstva alespoň 2 právnické osoby. Základním kapitálem je souhrn členských vkladů, k němuž se členové družstva zavázali a musí činit nejméně 50 tis. Kč. Statutárním orgánem je představenstvo a kontrolním je kontrolní komise. (Zemánek a Konečný, 2013, s. 39, Majdúchová, 2018, s. 105)

## 4.2 Charakteristické rysy MSP

Charakteristiky, které mají MSP, krásně shrnul Zemánek a Konečný (2013, s. 24), který charakterizuje, každý znak podniku. Začneme managementem, který je vykonáván hlavně vlastníkem podniku, který k němu má osobní vztah, vedení se orientuje na technické vzdělávání. Je zde krátkodobé až střednědobé plánování. MSP obvykle mají nedostačující informační a kontrolní systém. Jedná se taky o převážně rodinné podniky, takže co se týká financí má omezené možnosti. Organizační struktura je plochá, je zde tedy vysoká flexibilita a krátké informační cesty. Management je také do jisté míry omezený, individualizovaná poptávka v úzkém segmentu trhu. Jsou ale schopni rychle reagovat na přání zákazníků. MSP mají problém přizpůsobit se trhu, proto je jejich konkurenční pozice velmi nejednotná. Ve výrobě zase chybí inovace a modernizace. Mají vyšší fixní náklady na jednotku výroby zapříčiněnou mimo jiné osobními a vedlejšími mzdovými náklady. Pracovníci jsou spíše založeni prakticky. Chybí jim mnohdy znalosti teoretické.

## 4.3 Postavení malých a středních podniků v ekonomice

Postavení malých a středních podniků je v ekonomice každého státu velmi významné. MSP se velmi významně podílejí na tvorbě HDP, přispívají ke snižování nezaměstnanosti a ve 20. století byly autory až 60 % všech významných vynálezů. MSP jsou také schopny citlivěji reagovat na potřeby trhu a ekonomické změny oproti velkým korporacím. S tímto je taky spojena jejich protikrizová tendence a stabilizace růstu ekonomiky. Působí také proti vzniku monopolů nepřímo i přímo. Další z jejich výhod je efektivní využívání vzácných surovin a energií, což vede k větší produktivitě a snižování cen. Když se ještě vrátíme k zaměstnanosti, jsou pro ekonomiky státu opravdu důležité, zaměstnávají totiž až 70 % ekonomicky aktivního obyvatelstva. (Vojík, 2009, s. 23,24, Vochozka a Mulač, 2012, s. 489)

Vochozka a Mulač (2012, s. 489) nám také představují Evropský akt pro malé a střední podniky (SBA) přijatý roku 2008, který představuje komplexní rámec pro politiku malých a středních podniků na úrovni EU a jejich členů. Cílem aktu je zlepšit přístup k podnikání, zakotvit princip „mysli nejdříve na malé“ a podporovat konkurenční schopnost a růst MSP.

## 5 SHRUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI

Teoretická část se zabývá základními pojmy důležitými pro pochopení problematiky firemních úvěrů. V první části je teoretická část zaměřena na bankovní systém České republiky a na úvěr a jeho náležitosti. Je zde uvedena definice a jsou vysvětleny všechny důležité základní pojmy, úvěrové riziko, druhy úvěrů, úroky a RPSN. Ve druhé části je vymezen pojem malých a středních podniků, jejich právní rámec, dělení, charakteristika a postavení v ekonomice. Všechny získané informace z teoretické části jsou následně aplikovány v části praktické.

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 AKTUÁLNÍ SITUACE MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ

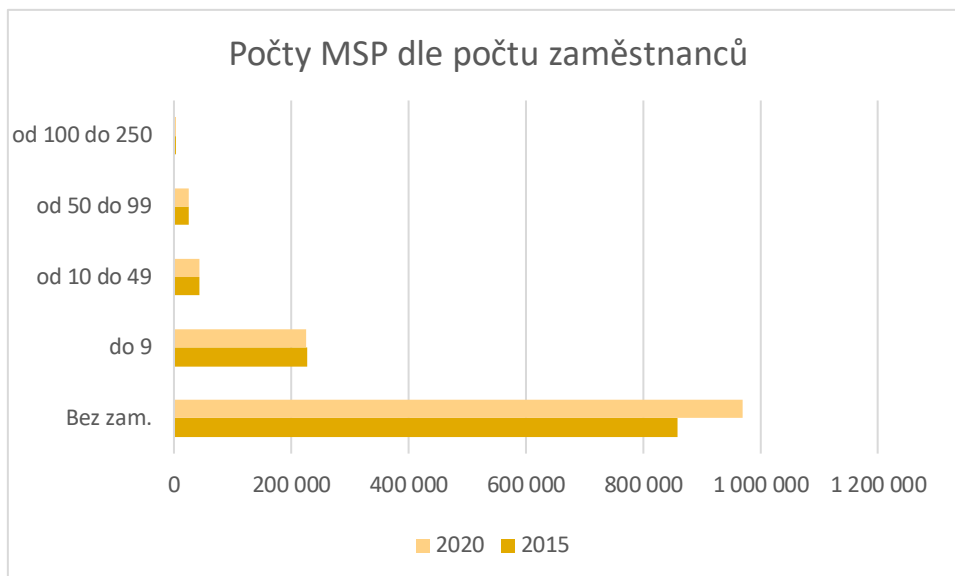
Tuto kapitolu si rozdělíme na několik částí. Jako první si ukážeme, jaký byl vývoj počtů malých a středních podniků v našem státě a jakým podílem se účastní jednotlivé kraje na celkovém počtu MSP. Tato část bude zobrazena v letech 2015 až 2020. Kdy novější data stále nejsou dostupná. Druhá část zahrnuje strukturu národního hospodářství podle velikosti subjektu a převažující činnosti k 31. 12. 2019. Srovnáme si některé ekonomické ukazatele MSP, a to v letech 2010–2019. Tato část bude tedy zobrazena v letech 2010–2019, kdy novější data nejsou dostupná. A nakonec poslední částí budou strategické plány na podporu MSP do roku 2027.

### 6.1 Vývoj počtu malých a středních podniků

V následující tabulce číslo 1 a grafech 1 a 2, ve které máme zpracován vývoj MSP podle počtu zaměstnanců, u celkového počtu vidíme, že oproti roku 2015 máme zvýšený počet podniků asi o 100 000. Když si tabulku rozebereme podrobněji, vidíme, že nejvíce podnikajících je bez zaměstnanců, v roce 2020 číslo dosahuje 969 689. V této kategorii je pozvolný až na rok 2018, kde došlo k strmému pádu z necelých 900 000 na 113 903 a poté zase vysoký nárůst v roce 2019 na opět 900 000. V ostatních kategoriích nejsou rozdíly nijak drastické. Nejméně podnikajících vidíme v kategorii počtu 200-249 zaměstnanců, kde je počet podnikajících nepřesahuje 651. (Kratochvílová, ©2021)

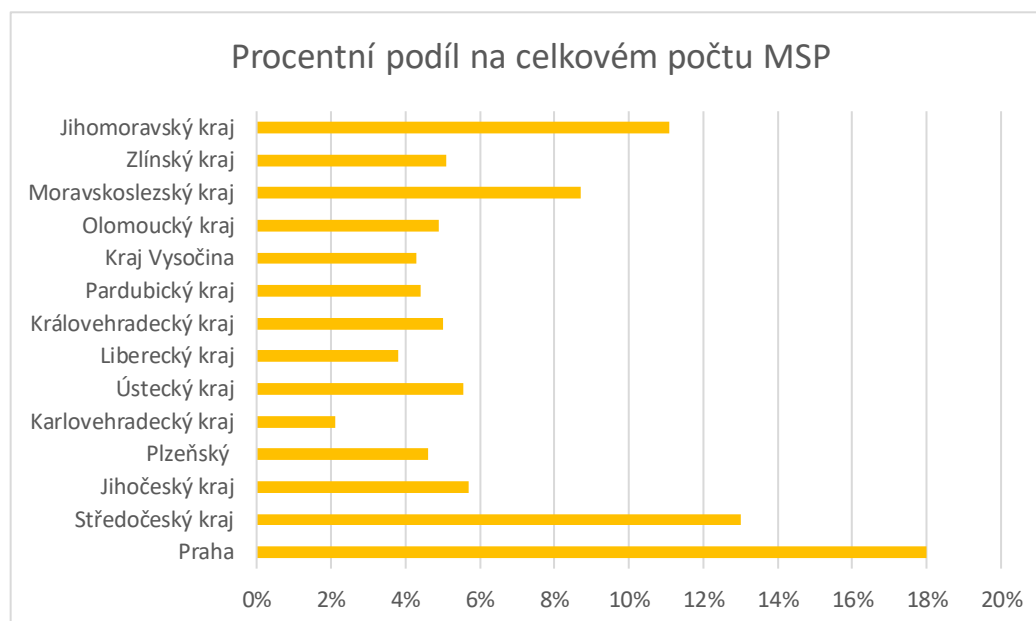
Tabulka 1 Vývoj počtu MSP v ČR podle počtu zaměstnanců v letech 2015–2020  
(Kratochvílová, ©2021)

Vývoj počtů MSP v ČR dle počtu zaměstnanců						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Bez zam.</b>	858 938	865 737	879 113	113 903	903 846	969 689
<b>1-5</b>	198 754	203 609	199 883	198 231	204 355	196 232
<b>6-9</b>	28 247	28 513	28 679	28 783	29 016	28 468
<b>10-19</b>	25 102	25 184	25 572	23 708	25 853	25 366
<b>20-24</b>	5 656	5 645	5 781	5 784	5 788	5 560
<b>25-49</b>	11 877	12 066	12 216	12 270	12 349	12 291
<b>50-99</b>	7 000	7 132	7 380	7 450	7 605	7 394
<b>100-199</b>	3 295	3 309	3 382	3 391	3 475	3 364
<b>200-249</b>	629	626	634	648	651	609
<b>CELKEM</b>	<b>1 139 498</b>					<b>1 248 763</b>



Graf 1 Počty MSP dle počtu zaměstnanců k 31. 12. 2021 (Kratochvílová, ©2021)

Nyní si ukážeme procentuální podíl jednotlivých krajů na celkovém počtu MSP. Celkový vývoj podniků napříč kraji nám ukazuje, že nejvíce podniků působí v Praze, Středočeském a Jihomoravském kraji. Naopak nejméně podniků se vyskytuje v kraji Karlovarském.



Graf 2 Procentní podíl jednotlivých krajů na celkovém počtu MSP k 31. 12. 2021 (Kratochvílová, ©2021)

## 6.2 Struktura národního hospodářství

Jak můžeme vidět v tabulce číslo 2 nejvíce nově registrovaných ekonomických subjektů bylo v roce 2019 zaregistrováno v oblasti velkoobchodu a maloobchodu, dále v profesní, vědecké a technické činnosti a na třetím místě ve stavebnictví. Nejvyšší část v těchto, ale i dalších odvětvích činí subjekty nezaměstnávající žádné další osoby, tedy OSVČ. Malých

podniků vidíme nejvíce ve velkoobchodu a maloobchodu, stavebnictví a také v oblasti ubytování, stravování a pohostinství. U středních podniků máme největší počet u vzdělávání, a zase velkoobchod a maloobchod spolu s pohostinstvím. (Kratochvílová, ©2021)

Tabulka 2 Struktura národního hospodářství podle velikosti subjektů a převažující činnosti k 31. 12. 2019 (Kratochvílová, ©2021)

	<b>Registrované subjekty</b>	<b>0</b>	<b>1-5</b>	<b>6-19</b>	<b>20-249</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 892 452</b>	<b>2 600 942</b>	<b>204 355</b>	<b>54 871</b>	<b>29 868</b>
Zemědělství, lesnictví a rybníkářství	134 695	123 834	7 543	2 039	1 265
Těžba a dobývání	903	673	94	68	56
Zpracovatelský průmysl	903	673	94	68	56
Výroba rozvod elektřiny, plynu, tepla	10 578	8 486	1 224	441	393
Stavebnictví	335 443	308 098	19 624	5 729	1 930
Velkoobchod a maloobchod	618 094	560 679	43 178	10 366	3 634
Doprava a skladování	76 978	64 020	8 351	3 060	1 412
Ubytování, stravování a pohostinství	154 947	132 398	16 282	5 065	1 166
Informační a komunikační činnost	73 223	65 326	5 491	1 495	818
Peněžnictví a pojišťovnictví	15 281	13 264	1 395	350	224
Činnosti v oblasti nemovitostí	176 295	159 650	14 427	1 776	431
Profesní, vědecké a technické činnosti	386 236	353 380	26 701	4 610	1 456
Administrativní a podpůrné činnosti	61 195	53 817	4 318	1 383	1 487
Veřejná správa a povinné sociální zabezpečení	15 749	9 559	3 237	1 934	838
Vzdělání	51 272	39 887	2 510	3 649	5 193
Zdravotnictví a sociální péče	34 516	4 687	16 130	1 882	1 600
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	76 126	71 750	3 044	739	556
Ostatní činnosti	240 556	231 087	7 300	1 591	554



### 6.3 Srovnání ekonomických ukazatelů malých a středních podniků

V této kapitole si srovnáme ekonomické ukazatele v jednotlivých sektorech národního hospodářství. MSP budou rozděleny do skupin podle CZ-NACE. Jedná se o podniky s počtem od 1 do 250. Srovnáme si počty podniků, mzdy, počty zaměstnaných osob a investic do dlouhodobého majetku.

#### 6.3.1 Srovnání počtů MSP

Největšího nárůstu v letech 2010–2019 si můžeme všimnout v tabulce č. 3, u sektoru informačních a komunikačních služeb a to o 49,6 %. K postupnému zvyšování došlo také v průmyslu o 12,8 % a stavebnictví o 5,6 %. (Kratochvílová, ©2021)

Tabulka 3 Srovnání počtů MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021)

	2010	2015	2019
<b>Průmysl</b>	176 167	188 660	198 811
<b>Stavebnictví</b>	173 802	172 424	183 579
<b>Obchod</b>	231 765	241 386	225 257
<b>Doprava a skladování</b>	41 776	38 054	41 452
<b>Ubytování a stravování</b>	60 885	58 591	59 887
<b>Informační a komunikační služby</b>	35 212	37 907	52 319

#### 6.3.2 Srovnání mezd MSP

Nyní se podíváme v tabulce č. 4 na srovnání mezd napříč sektory. Jsou zde uvedeny mzdy bez ostatních osobních nákladů.

Tabulka 4 Srovnání mezd MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021)

Tis. Kč	2010	2015	2019
<b>Průmysl</b>	150 507	164 749	208 930
<b>Stavebnictví</b>	49 936	44 838	58 257
<b>Obchod</b>	93 463	98 509	125 871
<b>Doprava a skladování</b>	21 343	25 130	36 568
<b>Ubytování a stravování</b>	14 480	15 886	25 119
<b>Informační a komunikační služby</b>	24 082	29 444	39 454

Jak můžeme vidět v předchozí tabulce číslo 4, největší přírůstek mezd byl v sektoru ubytování a stravování a to 72,2 % a téměř stejného přírůstku dosáhl sektor dopravy a skladování (71,7 %). Naopak nejnižší růst mezd můžeme sledovat v sektoru stavebnictví a to 16,7 %. (Kratochvílová, ©2021)

### 6.3.3 Srovnání počtu zaměstnanců MSP

Co se týká počtu zaměstnanců, jak můžeme vidět v tabulce číslo 5, během let 2010–2019 nejvyšší počet zaměstnanců najdeme v průmyslu. Na druhém místě je obchod, který následuje stavebnictví. Nejméně lidí je zaměstnáno v sektoru informační a komunikační služby. (Kratochvílová, ©2021)

Tabulka 5 Srovnání počtu zaměstnanců MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021)

Tis. osob	2010	2015	2019
Průmysl	753	751	762
Stavebnictví	362	335	348
Obchod	535	535	523
Doprava a skladování	139	143	160
Ubytování a stravování	155	151	167
Informační a komunikační služby	73	82	95

### 6.3.4 Srovnání investic do dlouhodobého majetku MSP

Nyní se podíváme na dlouhodobé investice MSP. Zde došlo k největším investicím v sektoru informační a komunikační služby, a to až o dvojnásobek oproti roku 2010. Ve stavebnictví se investice zvýšily o 80 % a u ubytování a stravování o 68 %. Nejméně investic jsme zaznamenali v průmyslu, kdy se za 10 let zvýšily pouze o 5,6 %. (Kratochvílová, ©2021)

Tabulka 6 Srovnání dlouhodobých investic MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021)

Mil. Kč.	2010	2015	2019
Průmysl	121 389	113 735	128 268
Stavebnictví	29 426	34 729	53 043
Obchod	49 340	53 302	63 450
Doprava a skladování	18 814	23 757	24 600
Ubytování a stravování	7 589	7 637	12 783
Informační a komunikační služby	9 204	11 109	18 970

## 6.4 Strategie podpory MSP v České republice pro období 2021–2027

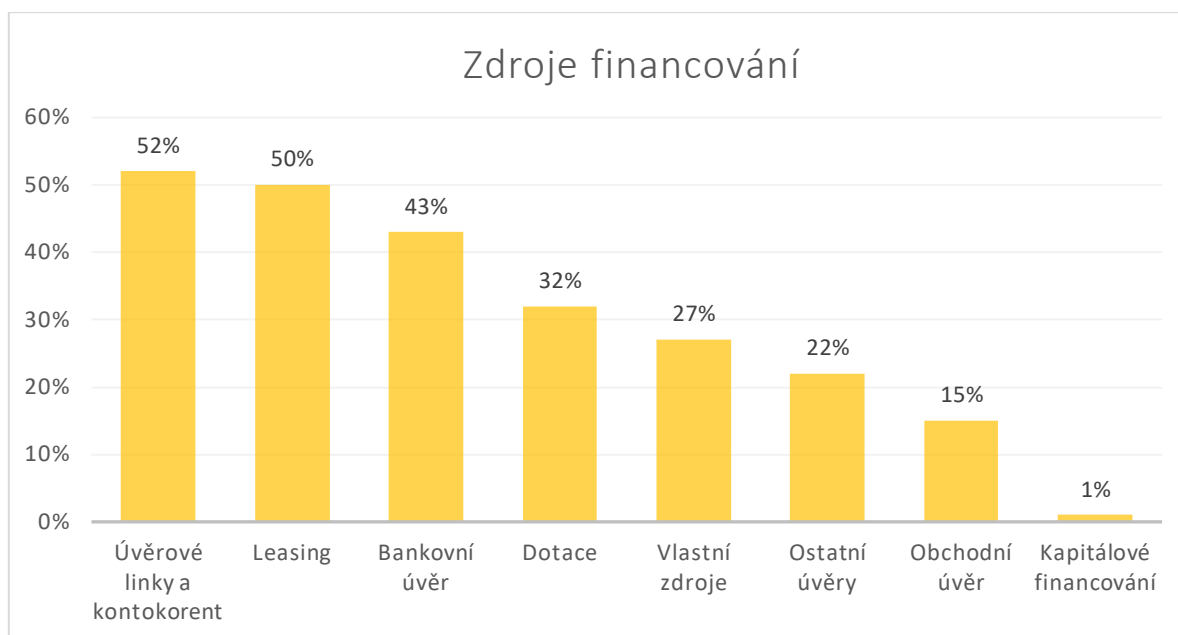
Jedním ze strategických cílů je zlepšit podnikatelské prostředí pro MSP. Cílem je dosáhnout snížení administrativní a legislativní zátěže, snažit se zvýšit efektivitu předcházení úpadku podnikatelů a jeho řešení. V návaznosti na snížení administrativní zátěže je v plánu i zjednodušení daňového systému pro MSP a usnadnění generačního předání rodinných podniků. Dalším specifickým cílem je zajištění maloobchodu a služeb na venkově, posílit podnikatelské struktury pro MSP a rozšířit dostupnost podnikatelských nemovitostí pro MSP. (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)



Obrázek 2 Konceptuální rámec strategie podpory MSP v ČR pro období 2021-2027  
(Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)

Co se týká financování podniku, jak můžeme vidět v grafu číslo 3, tak nejčastějšími zdroji financování u MSP jsou úvěrové linky a kontokorenty, leasingy a bankovní úvěry, a nejméně obchodními úvěry a kapitálovým financováním. (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)

Graf 3 Zdroje financování MSP v ČR podle relevance dle průzkumu mezi podniky k 31. 12. 2021 (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)



V této oblasti se chce dosáhnout zvýšení zájmu o možnost financování svých záměrů přes kapitálový trh, rozvoj investičního crowdfundingu a technologie blockchain. Cílem je také zintenzivnění využívání rizikového kapitálu, chtějí zajistit široký přístup ke kvalitnímu bankovnímu financování a k úvěru. Cílem je také vytvořit příznivé podmínky pro financování začínající a rostoucí podniky. (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)

Další strategické cíle zahrnují přístup na trhu, pracovní sílu, dovednosti a vzdělávání, výzkum a inovace a digitalizaci. Podpora u přístupu na zahraniční trh tkví ve snaze, aby na zahraničních trzích měly MSP významné zastoupení. Na trhu práce je snaha o rozvoj dovedností žáků a studentů s požadavky trhu práce formou nastavení vhodné formy spolupráce mezi školami a podniky. S tímto strategickým cílem také souvisí zvýšení kvality, účinnosti a relevance přípravy na budoucí povolání. Tento cíl se netýká pouze budoucích zaměstnanců, ale jedná se zde i o zajištění dalšího vzdělávání pro stávající zaměstnance a podniky. Následující dva cíle spolu úzce souvisí, jedná se zde o plný rozvoj inovačních schopností MSP, zintenzivnění výzkumných a vývojových a inovačních aktivit, dále

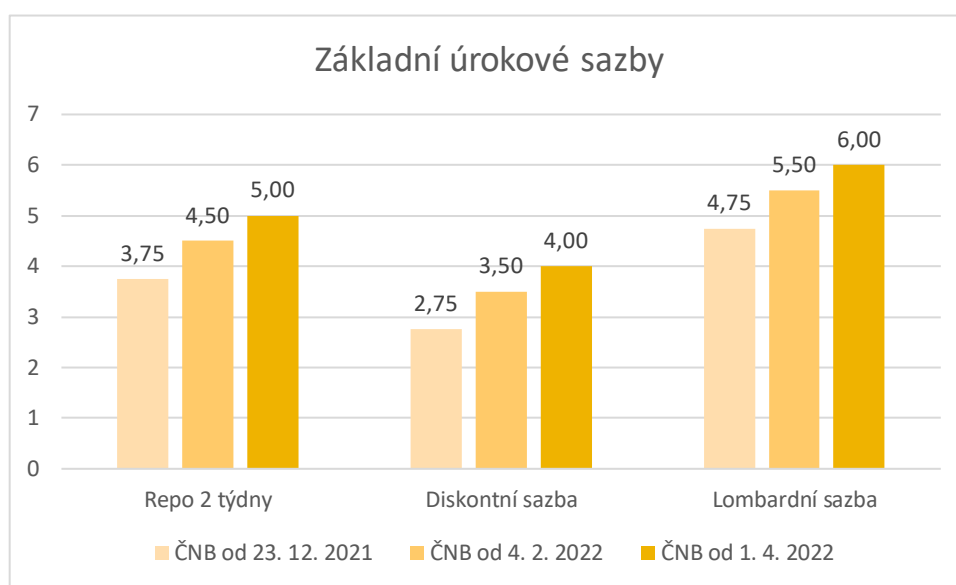
digitální transformace, zvýšení veřejného povědomí o přínosech digitální transformace, to znamená zvýšení použití digitálních nástrojů, zajištění fungování sítě Center pro digitální inovace za účelem podpory MSP. Posledním strategickým cílem je přechod MSP k nízkouhlíkové ekonomice a efektivnější využívání zdrojů ze strany MSP. (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021)

## 7 AKTUÁLNÍ SITUACE NA TRHU ÚVĚRŮ

### 7.1 Základní úrokové sazby

Všechny sazby vyhlášené Českou národní bankou (ČNB) se změnily na základě přijatého rozhodnutí bankovní rady ČNB od 1. 4. 2022. Tyto sazby se shodně navýšily, jak můžeme vidět v grafu číslo 4, o 0,50 procentního bodu. Konkrétně základní 2T repo sazba vzrostla na 5,00 %, diskontní sazba na 4,00 % a lombardní sazba na 6,00 %. (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

Graf 4 Základní úrokové sazby (Měnová statistika IV/2022, © 2022)



### 7.2 Úvěry soukromému sektoru

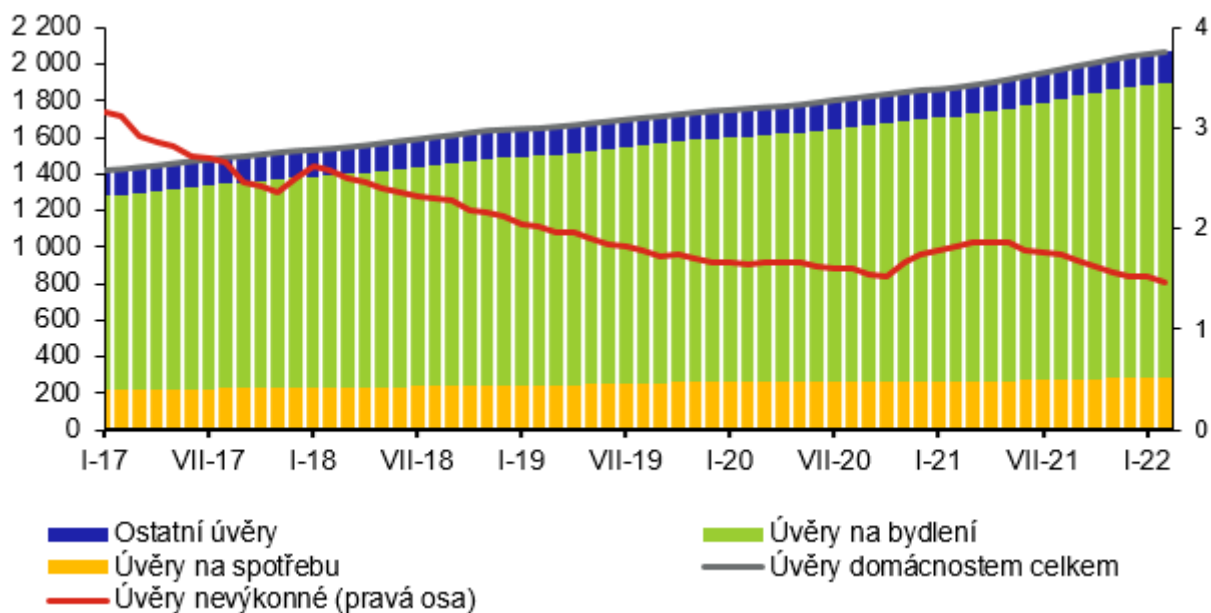
V tabulce číslo 7 jsou zobrazeny stavy objemů úvěrů soukromému sektoru, které jsou tvořeny úvěry nefinančním podnikům, úvěry domácnostem, úvěry ostatním finančním zprostředkovatelům a úvěry pojišťovněm a penzijním fondům. Dále se více podíváme na druhy úvěrů, které byly poskytnuty rezidentským domácnostem a rezidentským nefinančním podnikům. (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

Tabulka 7 Stavby úvěrů soukromému sektoru k 28. 2. 2022 (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

V mld. Kč	2021				2022			
	Únor		Prosinec		Leden		Únor	
	Stav	Měsíční transakce	Stav	Měsíční transakce	Stav	Měsíční transakce	Stav	Měsíční transakce
<b>Úvěry nefinančním podnikům</b>	1 145,3	5,3	1 199,8	-8,1	1 200,0	8,2	1 252,3	41,3
Do roku včetně	238,5	-0,8	266,0	-4,4	265,7	1,4	295,4	27,2
Nad 1 do 5 let včetně	249,0	0,3	262,1	-9,8	260,5	0,3	271,2	8,2
Nad 5 let	657,7	5,8	671,7	6,0	673,8	6,5	685,7	6,0
<b>Úvěry domácnostem</b>	1 878,5	8,4	2 049,3	17,3	2 060,5	11,3	2 072,1	11,8
Na spotřebu	262,6	0,3	281,9	1,2	282,4	0,5	284,0	1,8
Na bydlení	1 453,9	7,5	1 597,2	15,0	1 607,9	10,7	1 617,0	9,1
Ostatní	162,0	0,6	170,1	1,2	170,2	0,1	171,1	0,8
<b>Úvěry ostatním finančním zprostředkovatelům</b>	246,4	-0,1	257,9	10,1	252,4	-3,7	253,6	-1,0
<b>Úvěry pojišťovnám a penz. fondům</b>	1,3	-0,1	1,9	0,9	2,3	0,4	1,9	-0,5

Objem úvěrů poskytnutých rezidentským domácnostem v ČR dosáhl v únoru 2022 výše 2 070 mld. Kč a meziměsíčně vzrostl o 12 mld. Kč. Pokud jde o účelovou strukturu úvěrů poskytnutých tomuto sektoru, objemově největší položku představují úvěry na bydlení (1 615 mld. Kč v únoru 2022, meziměsíční nárůst o 0,6 %). Ty tvoří 78 % z celkového objemu úvěrů poskytnutých domácnostem. Spotřebitelské úvěry se ve srovnání s lednem zvýšily o 2 mld. Kč a dosáhly hodnoty 284 mld. Kč. Přibližně od poloviny roku 2013 klesal podíl nevýkonných úvěrů, a to z 5,3 % v květnu 2013 až na 1,5 % v říjnu 2020. Od listopadu 2020 se podíl nevýkonných úvěrů začal mírně zvyšovat až do května 2021, kdy dosáhl hodnoty 1,9 %. Od června 2021 pak tento podíl opět mírně klesá nebo stagnuje a v únoru 2022 činil 1,5 % (stejně jako v předchozích dvou měsících). (Bankovní statistika, © 2022)

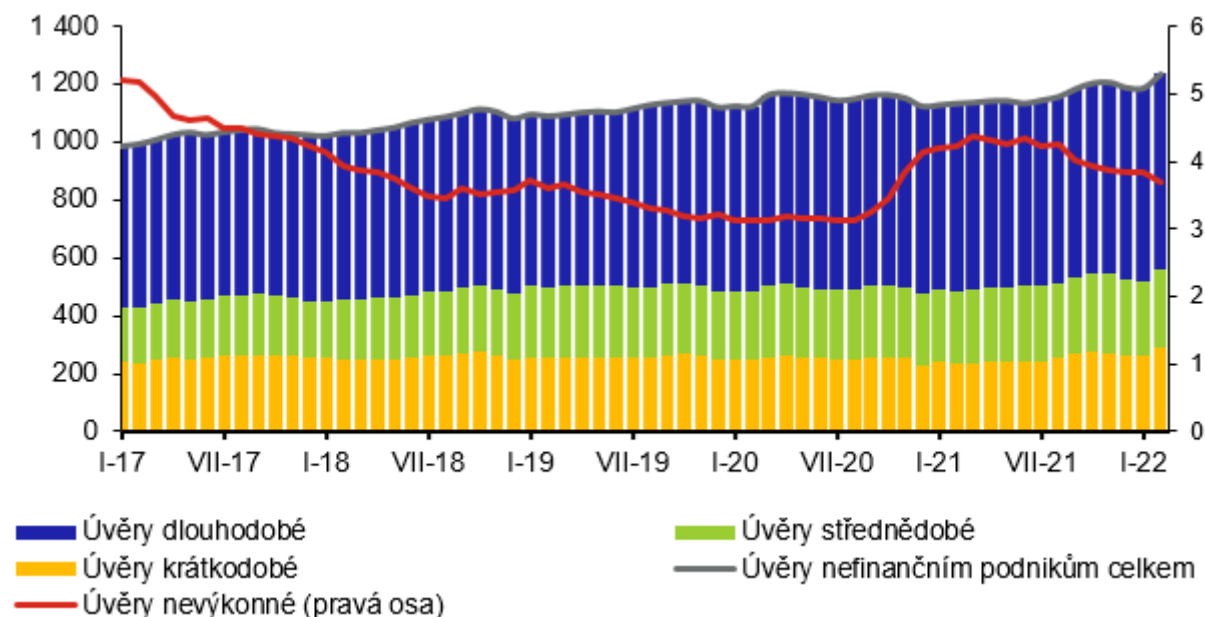
Graf 5 Úvěry rezidentským domácnostem podle účelu (mld. Kč) a podíl nevýkonných úvěrů (%) (Bankovní statistika, © 2022)



Mezi úvěry poskytnutými rezidentským nefinančním podnikům v ČR, jejichž objem dosáhl v únoru 2022 výše 1 237 mld. Kč (meziměsíční nárůst o 4,1 %, tj. 49 mld. Kč), mají v členění podle původní doby splatnosti stále nejvýznamnější podíl dlouhodobé úvěry. V únoru 2022 dosáhl objem dlouhodobých úvěrů hodnoty 678 mld. Kč (55 % z celkového objemu úvěrů poskytnutých tomuto sektoru). Od konce roku 2010 také pozvolna klesal podíl nevýkonných úvěrů na celkovém objemu úvěrů poskytnutých sektoru nefinančních podniků. Zatímco v prosinci 2010 činil zmíněný podíl 9 %, v roce 2020 od ledna do září se pak pohyboval mírně nad třemi procenty. Od října 2020 začal podíl nevýkonných úvěrů zvolna růst až do března 2021, kdy dosáhl hodnoty 4,4 %. V následujících měsících pak tento podíl mírně klesá nebo případně stagnuje, v únoru 2022 činil 3,7 % (pokles o 0,1 procentního bodu oproti lednu). (Bankovní statistika, © 2022)



Graf 6 Úvěry rezidentským nefinančním podnikům podle původní doby splatnosti (mld. Kč) a podíl nevýkonných úvěrů (%) (Bankovní statistika, © 2022)



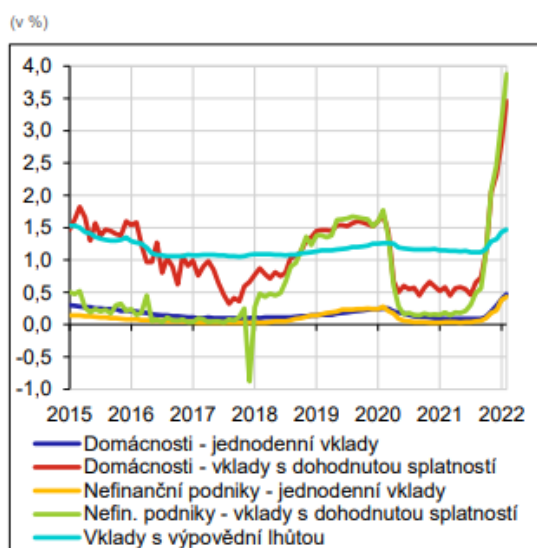
### 7.3 Úrokové sazby měnových finančních institucí

V tabulkách číslo 8 a 9 jsou podrobně popsány úrokové sazby jak u nových obchodů, tak u stavů obchodů. Tabulku číslo 8 naleznete v příloze bakalářské práce, tabulka číslo 9 je doplněna i obrázky číslo 3 a 4 grafů vztahujících se k těmto tabulkám.

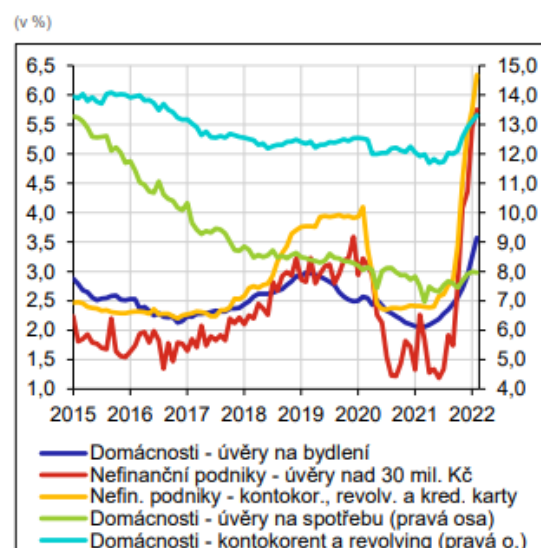
Úrokové sazby z nových vkladů se v únoru u domácností měnily nejvíce u vkladů s dohodnutou splatností. Sazba z jednodenních vkladů domácností vzrostla na hodnotu 0,47 %. Sazba z vkladů na běžných účtech se nepatrně zvýšila, a to na 0,08 %. Sazba z vkladů s dohodnutou splatností vzrostla o 0,65 procentního bodu na 3,46 %. Sazba z vkladů s výpovědní lhůtou se zvýšila na hodnotu 1,47 % (ta jako jediná zahrnuje kromě sektoru domácností také obdobné vklady nefinančních podniků, jejichž objemy jsou v této kategorii zanedbatelné). V případě jednodenních vkladů nefinančních podniků se úroková sazba zvýšila na 0,43 %. Sazba na běžných účtech vzrostla, a to na 0,33 %. Sazba z vkladů s dohodnutou splatností do 1 roku (jež se u tohoto sektoru podílejí na všech vkladech s dohodnutou splatností zpravidla 100 %) se zvýšila o 0,74 procentního bodu na 3,88 %. U úrokových sazeb z nových úvěrů poskytnutých domácnostem došlo v únoru k největší změně u ostatních úvěrů. Úrokové sazby z úvěrů nefinančním podnikům se nejvýrazněji změnilo u úvěrů s objemem do 7,5 mil. Kč. U celkových úvěrů na spotřebu, bydlení a ostatní úroková sazba domácnostem vzrostla, a to o 0,40 procentního bodu na 4,73 %. Sazba u spotřebitelských úvěrů se snížila o 0,03 procentního bodu na 7,96 %. Úroková sazba z úvěrů

na bydlení vzrostla o 0,32 procentního bodu na hodnotu 3,57 %. Hypoteční úvěry byly úročeny sazbou 3,46 %, tedy o 0,30 procentního bodu více, než tomu bylo v lednu. Úroková sazba z úvěrů ze stavebního spoření vzrostla o 0,31 procentního bodu na 4,58 %. Sazba z ostatních úvěrů se zvýšila, a to o 1,05 procentního bodu na 5,28 %. Úroková sazba u kontokorentů a revolvingů vzrostla o 0,21 procentního bodu na 13,31 %, úroková sazba u úvěrů z kreditních karet se meziměsíčně nezměnila a setrvala na lednových 17,46 %. U nových úvěrů nefinančním podnikům (bez kontokorentů, revolvingů a kreditních karet) došlo k nárůstu úrokové sazby o 0,37 procentního bodu na 5,74 %. Sazba u úvěrů s objemem do 7,5 mil. Kč vzrostla, a to o 0,81 procentního bodu na 6,08 %. Úvěry s objemem 7,5–30 mil. Kč byly úročeny sazbou 5,51 %, tedy o 0,62 procentního bodu výše, než tomu bylo v lednu. Úroková sazba u úvěrů s objemem nad 30 mil. Kč se zvýšila o 0,30 procentního bodu na 5,75 %. Úroková sazba u kontokorentů, revolvingových úvěrů a úvěrů z kreditních karet vzrostla o 0,60 procentního bodu na 6,34 %. (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

Graf III.1 Úrokové sazby měnových finančních institucí (nové obchody, vklady)



Graf III.2 Úrokové sazby měnových finančních institucí (nové obchody, úvěry)



Obrázek 3 Grafy úrokových sazeb měnových finančních institucí u nových obchodů u úvěrů i vkladů (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

Průměrné úrokové sazby ze zůstatků vkladů domácností se v únoru měnily v rámci nižších desetín procentního bodu, u nefinančních podniků se jednalo o výraznější změny. Celkové vklady domácností byly úročeny sazbou 0,69 %, tedy výše, než tomu bylo v lednu. Sazba z jednodenních vkladů vzrostla, a to na hodnotu 0,47 %. Sazba z vkladů s výpovědní lhůtou

se zvýšila na 1,47 %, úroková sazba z vkladů s dohodnutou splatností vzrostla na 1,75 %. (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

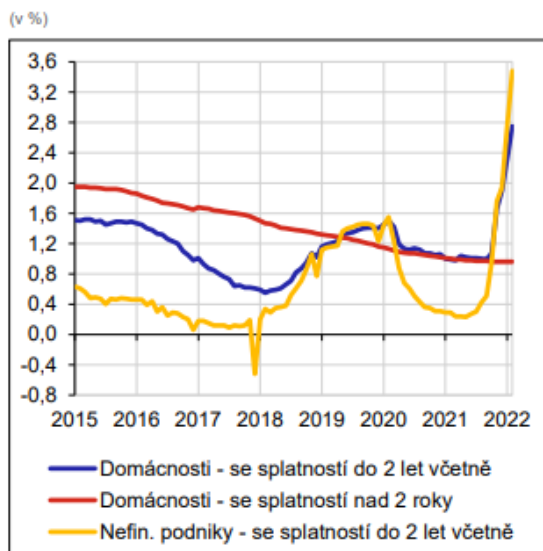
Tabulka 8 Úrokové sazby měnových finančních institucí – stavy obchodů (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

	2021				2022			
	Únor		Prosinec		Leden		Únor	
	Sazba a (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba a (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba a (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba a (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)
<b>Vklady domácností</b>	0,24	3 079,2	0,45	3 198,6	0,58	3 218,4	0,69	3 234,7
S dohodnutou splatností	1,00	260,9	1,26	327,2	1,50	366,1	1,75	392,7
Do 2 let včetně	0,99	48,6	1,90	104,9	2,31	144,3	2,75	173,6
Nad 2 roky	1,00	212,3	0,96	222,3	0,96	221,7	0,96	219,1
<b>Vklady nefinančních podniků</b>	0,06	942,4	0,41	1 005,3	0,76	997,1	1,00	1 009,4
S dohodnutou splatností	0,37	45,2	1,95	97,7	2,72	138,5	3,47	167,5
Do 2 let včetně	0,29	43,4	1,94	95,9	2,72	136,7	3,48	165,9
Nad 2 roky	2,36	1,8	2,50	1,8	2,55	1,7	2,63	1,6
<b>Úvěry domácnostem</b>	3,38	1 873,9	3,27	2 044,2	3,28	2 055,1	3,29	2 066,3
Na bydlení	2,47	1 453,2	2,41	1 596,4	2,42	1 607,0	2,43	1 616,1
z toho: hypoteční úvěry	2,31	1 359,9	2,27	1 506,7	2,28	1 517,6	2,30	1 526,4
stavební spoření	4,93	80,2	4,78	78,9	4,77	79,0	4,77	79,1
Na spotřebu a ostatní	6,64	420,7	6,45	447,8	6,46	448,1	6,47	450,2
z toho: na spotřebu	8,65	261,9	8,21	281,5	8,16	281,8	8,14	283,1
ostatní	3,37	158,8	3,52	166,4	3,61	166,3	3,68	167,1
<b>Úvěry nefinančním podnikům</b>	2,55	749,3	4,67	788,0	4,98	797,7	5,28	802,7
Do 1 roku včetně	2,45	167,5	5,33	172,5	5,74	179,1	6,20	186,0
Nad 1 rok do 5 let včetně	2,82	152,8	5,29	167,4	5,63	169,3	6,07	168,7
Nad 5 let	2,49	429,0	4,19	448,2	4,45	449,3	4,61	448,1

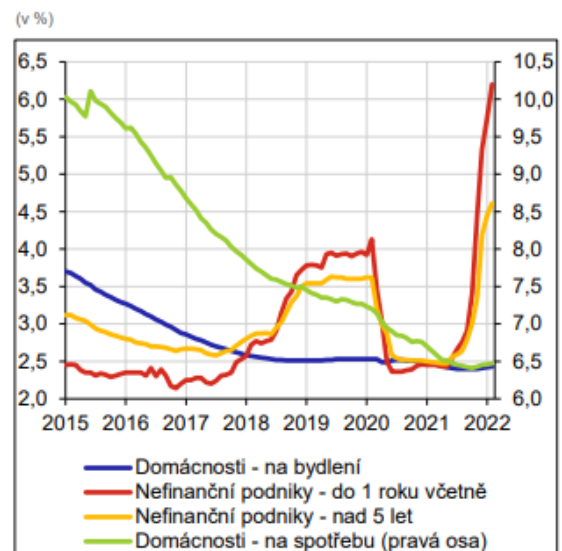
Průměrné úrokové sazby ze zůstatků vkladů domácností se v únoru měnily v rámci nižších desetín procentního bodu, u nefinančních podniků se jednalo o výraznější změny. Celkové vklady domácností byly úročeny sazbou 0,69 %, tedy výše než tomu bylo v lednu. Sazba z jednodenních vkladů vzrostla, a to na hodnotu 0,47 %. Sazba z vkladů s výpovědní lhůtou se zvýšila na 1,47 %, úroková sazba z vkladů s dohodnutou splatností vzrostla na 1,75 %. Úroková sazba u celkových vkladů nefinančních podniků vzrostla na 1,00 %. Sazba z jednodenních vkladů se rovněž zvýšila, a to na 0,43 %. Úroková sazba z vkladů s dohodnutou

splatností vzrostla na 3,47 %. U zůstatků úvěrů domácnostem se v únoru změny úrokových sazeb pohybovaly v rámci setin procentního bodu, u sazeb ze zůstatků úvěrů nefinančním podnikům byly změny ztelnější. Celková úroková sazba z úvěrů domácnostem se nepatrně zvýšila na 3,29 %. Sazba z úvěrů na bydlení rovněž vzrostla, a to na hodnotu 2,43 %. Úroková sazba u spotřebitelských a ostatních úvěrů se zvýšila na 6,47 %. Průměrná úroková sazba ze zůstatků úvěrů nefinančním podnikům vzrostla na 5,28 %. U úvěrů se splatností do 1 roku se úroková sazba zvýšila na hodnotu 6,20 %. U splatnosti 1 až 5 let došlo k nárůstu na 6,07 %. Sazba z úvěrů se splatností nad 5 let se rovněž zvýšila, a to na 4,61 %. (měnová statistika)

Graf III.3 Úrokové sazby měnových finančních institucí (stavy obchodů, vklady)



Graf III.4 Úrokové sazby měnových finančních institucí (stavy obchodů, úvěry)



Obrázek 4 Grafy úrokových sazeb měnových finančních institucí u stavů obchodů (vklady, úvěry) (Měnová statistika IV/2022, © 2022)

## 8 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTÍ

Ve své bakalářské práci jsem se rozhodla porovnat nabídky dvou velkých bank a dvou malých bank. Jedná se o Komerční banku, Československou obchodní banku, MONETU Money Bank a Equa bank Raiffeisen.

### 8.1 Komerční banka a. s.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována jako akciová společnost. Od října 2001 se stala důležitou součástí skupiny Société Générale, jedné z největších evropských finančních skupin. Komerční banka a.s. (dále KB), je mateřskou společností Skupiny KB. KB patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je to univerzální banka s nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. (Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022)



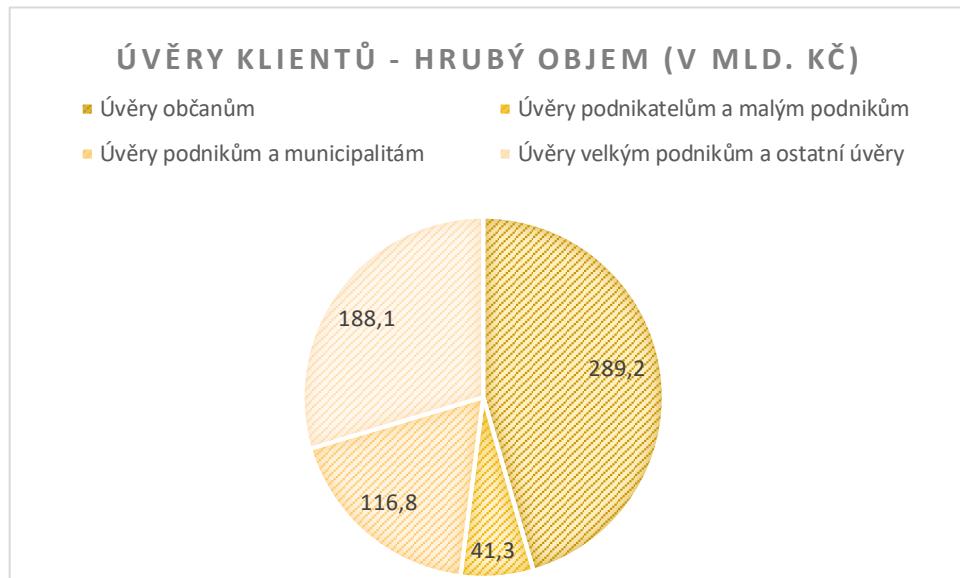
Obrázek 5 Logo Komerční banky (KB, © 2022)

Jedná se o akciovou společnost se sídlem v Praze. KB má v České republice 242 poboček a 860 bankomatů z toho 502 bankomatů přijímá vklady a 604 bankomatů je bezkontaktních. KB má 1 625 000 klientů a vydala 1 604 000 platebních karet, které jsou aktivní. (Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022)

Celkový objem úvěrů KB činí 635,4 mld. Kč, z toho nejvíce tvořily úvěry domácnostem, a to vy výši 289,2 mld. Kč. Úvěry podnikatelům a malým podnikům tvořili objem 41,3 mld.

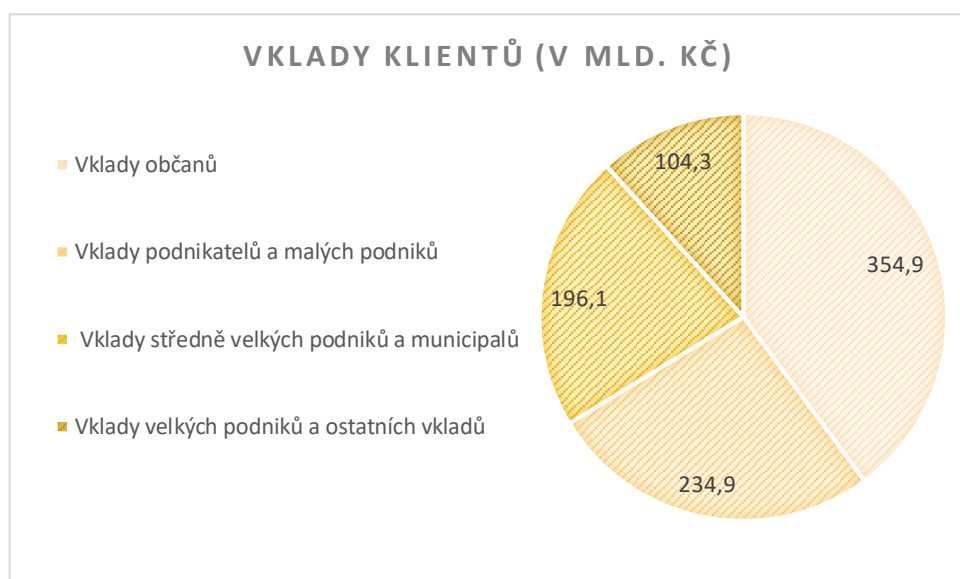
Kč a úvěry podnikům a municipalitám 116,8 mld. Kč. (Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022)

Graf 7 Úvěry klientů – hrubý objem v mld. Kč k 31. 12. 2021 (Konsolidační výroční zpráva 2021, ©)



Co se týká vkladů, tak celkový objem je 890,2 mld. Kč, největší část tvoří občané o objemu 354,9 mld. Kč. Poté následují podnikatelé a malé podniky, a nejmenší objem vkladů tvoří velké podniky a ostatní vklady. (Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022)

Graf 8 Vklady klientů KB k 31. 12. 2021 (Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022)



### 8.1.1 Produkty nabízené komerční bankou

Komerční banka nabízí velké množství bankovních produktů. Na hlavní části by se daly produkty rozdělit na produkty pro občany, podnikatele a firmy a jako poslední pro korporace. (KB, © 2022)

#### Produkty pro podnikatele a firmy

V tomto sektoru jsou nabízeny účty, úvěry, karty, hotovost a platby, investice a podpora. Jsou zde k dispozici tyto druhy účtů – profi účet pro bytová družstva a SVJ, specializovaný účet pro úschovu, účet pro složení základního kapitálu, běžný účet v cizí měně, transparentní účet a účet pro převod pojistného. Dále KB nabízí debetní i kreditní karty pro MSP, nabízí kreditní kartu business world, kde je z každé platby vráceno 1 %. Je zde možnost investovat do investičních fondů nebo do zlata. Mezi ostatní služby patří digitální dílna, možnost online účetnictví, online fakturace a digitalizace účtenek. (KB, © 2022)

Hlavní částí jsou úvěry pro podnikatele, které si rozebereme detailněji. Úvěry KB dělí na dvě kategorie. Na úvěry na cokoli a na účelové úvěry. Mezi úvěry na cokoliv patří profi úvěr start, profi úvěr, povolený debet na podnikatelském běžném účtu, podnikatelské provozní úvěry a profi úvěr revolvingový. Účelovými úvěry jsou lemonero financování e-shopů, roger platba, profi auto, profi hypotéka, profi úvěr pro začínající zemědělce, bankovní záruka, dokumentární akreditiv, agroúvěr prémium, profi technika, úvěry pro bytová družstva a SVJ, úvěry s podporou NRB a.s. a úvěry s podporou PGRLF a.s. Parametry vybraných úvěrů a rozdíly mezi nimi jsou znázorněny v následující tabulce. (Tabulka č. 9) (KB, © 2022)

Tabulka 9 Parametry vybraných úvěrů nabízených KB (KB, © 2022)

Typ úvěru	Předmět úvěru	Maximální výše úvěru (Kč)	Splatnost	Orientační úroková sazba (p.a. %)	Schválení	Benefity
Profi úvěr start	Materiál, technika, prostory, vybavení kanceláře	1 000 000	až 5 let	Maximálně 9,9	Do 2 týdnů	-
Profi úvěr	Pro rozjezd, rozšíření podnikání, provozní náklady	5 000 000	až 7 let	Od 6,9	Do 5 dnů	Mimořádné splátky a předčasné splacení zdarma
Povolený debet na podnikatelském běžném účtu	Na nečekané výdaje, akutní výdaje, cokoliv	3 000 000	360 dnů	-	Ihned	-



Profi úvěr revolvingový	Neúčelový na cokoliv	5 000 000	12 měsíců	-	-	Oproti standartním úvěrům nižší poplatky
Profi hypotéka	Na nákup, rekonstrukci, či výstavbu nemovitosti na podnikání	5 000 000	až 10 let	-	-	-
Profi auto	Na nákup auta	bez limitu	84 měsíců	-	-	Vyřízení a správa zdarma, zvýhodněné povinné ručení a havarijní pojištění

## 8.2 Československá obchodní banka a. s.

Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB) je dceřinou společností KBC Bank NV. ČSOB má sídlo v Praze a je univerzální bankou. Původně byla v roce 1964 založena státem jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volno měnových operací s působností na českém trhu. ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům – fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. (ČSOB, © 2022)



Obrázek 6 Logo ČSOB (ČSOB, © 2022)

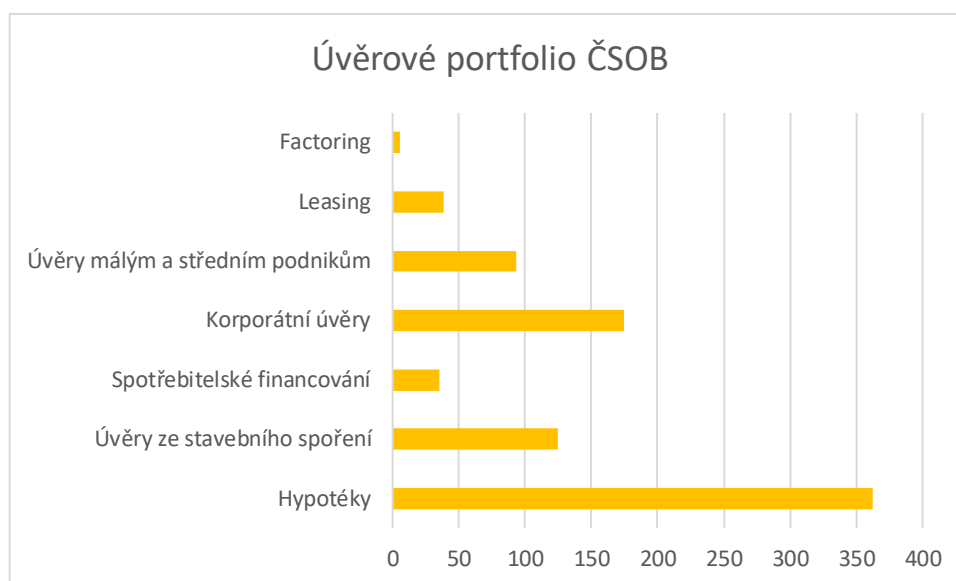
Skupina ČSOB je tvořena bankou a společnostmi, s nimiž je banka propojena. Mezi tyto společnosti patří Hypoteční banka, ČSOB Pojišťovna, ČSOB stavební spořitelna, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring a Patria Finance. Skupina ČSOB



zaměstnává 8 087 lidí a stará se o 4 225 klientů. Provozuje 208 poboček a má celkem 1 017 bankomatů. (ČSOB, © 2022, Výroční zpráva 2021, © 2022)

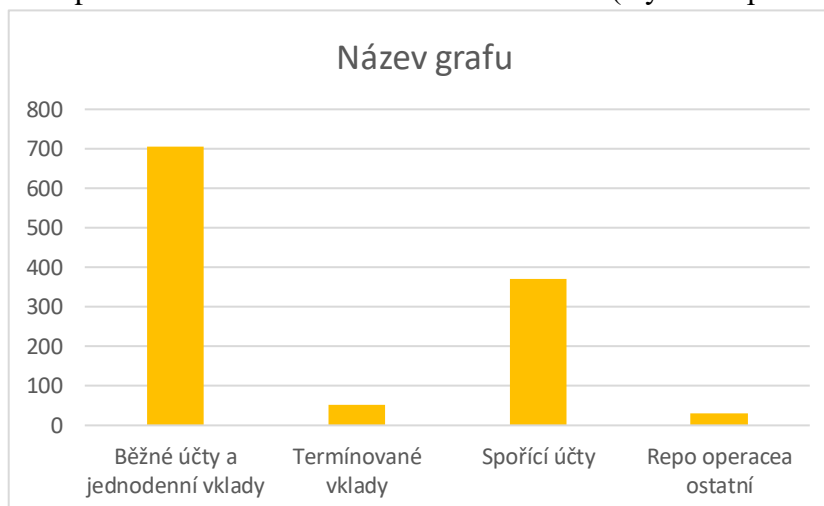
Celkový objem úvěru je 835,1 mld Kč. Z toho největší část tvoří hypotéky (362,1 mld. Kč). Úvěry pro malé a střední podniky jsou ve výši 93,5 mld. Kč. Úvěry ze stavebního spoření tvoří objem 125,1 mld. Kč. Podrobnější dělení je znázorněno v následujícím grafu. (Graf č. 9) (Výroční zpráva 2021, © 2022)

Graf 9 Úvěrové portfolio ČSOB v mld. Kč. k 31. 12. 2021 (Výroční zpráva 2021, © 2022)



Celkový objem vkladů činí 1 156,9 mld. Kč. Zde tvoří největší část objemu běžné účty a jednodenní vklady, a to ve výši 705,0 mld. Kč, dalšími jsou spořicí účty (369,7 mld. Kč) a nejnižší část tvoří repo operace a ostatní. (Výroční zpráva 2021, © 2022)

Graf 10 Vkladové portfolio ČSOB v mld. Kč k 31. 12. 2021 (Výroční zpráva 2021, © 2022)



### 8.2.1 Produkty nabízené ČSOB

ČSOB nabízí celou škálu produktů. Tyto produkty jsou rozděleny na produkty pro lidi, pro firmy a podnikatele a velké firmy. Dále také nabízí možnost premium bankovníctví a privátního bankovníctví. (ČSOB, © 2022)

#### Produkty pro firmy a podnikatele

U firem a podnikatelů se produkty trochu liší. Základní kategorií jsou účty, úvěry, zprostředkování platebních terminálů, pojištění a pomoc při exportu a importu. U účtů ČSOB nabízí buď to online účty, nebo klasické běžné účty. U obou kategorií se jedná o podnikatelské konto živnostníci a podnikatelské konto firmy. Rozdíl mezi online účtem a běžným účtem je v počtu omezených plateb bez poplatku a poplatku za vedení účtu. Dále ještě nabízí individuální typy účtu na základě předmětu podnikání (zemědělci, lékaři, právníci a další ...). Nabízí také pojištění na škodu movitého majetku, pojištění náhrady škody, za kterou odpovídáte a poslední pojištění na ušlý zisk při přerušení provozu. V oblasti exportu a importu nabízí ČSOB služby jako kurzovní zajištění, spotové operace, členství v trade clubu (celosvětová síť prověřených obchodních partnerů) a exportní a obchodní financování. (ČSOB, © 2022)

Poslední částí jsou úvěry, které si rozebereme trochu podrobněji. ČSOB své úvěry rozděluje na úvěry dle účelu. Úvěry na provozní výdaje, nové technologie, nemovitost, automobil nebo úvěr pro začínající podnikatele. Dále ČSOB nabízí specializované úvěrové nabídky, tyto speciální a individuálně tvořené úvěry jsou tvořeny hlavně dle oboru podnikání – zemědělci, bytová družstva a SVJ, obce, města, kraje, lékaři a právníci. U těchto speciálních úvěrů se opakuje stejné rozdělení a možnosti jako u běžných účtů. Srovnání vybraných úvěrů je zobrazeno v následující tabulce (Tabulka č. 10). (ČSOB, © 2022)

Tabulka 10 Srovnání vybraných typů úvěrů poskytovaných ČSOB (ČSOB, © 2022)

Úvěr	Předmět úvěru	Maximální výše úvěru (Kč)	Splatnost	Benefity
Rychlý úvěr	Vybavení kanceláře, dílny, prodejny	4 000 000	-	Nedokládáte účel čerpání
Auta a stroje	Auta, stroje	bez omezení	-	Výhodné pojištění, možnost mimořádné splátky
Investiční úvěr	investiční činnost	5 000 000	až 8 let	Není nutné mít vlastní finance, možnost čerpání až 12 měsíců

Úvěr pro začínající podnikatele	Začátek podnikání	600 000	-	-
---------------------------------	-------------------	---------	---	---

### 8.3 EQUA BANK Raiffeisenbank a.s.

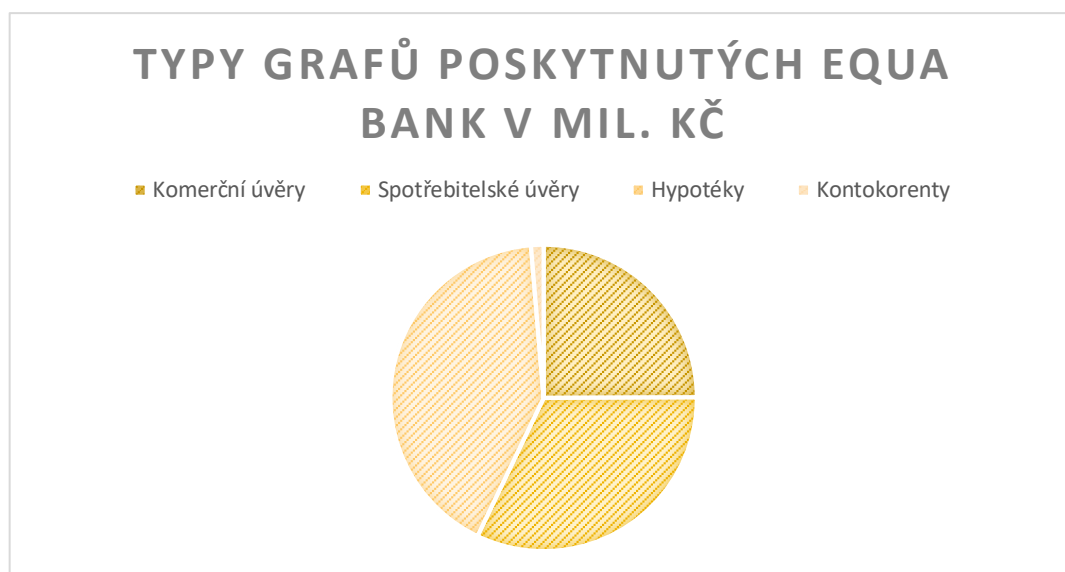
EQUA BANK Raiffeisenbank a.s. vznikla v této formě 1. 1. 2022. Dříve banka působila samostatně, ale došlo k fúzi s Raiffeisenbank, která vešla v platnost, jak už jsem zmiňovala 1. 1. 2021. Mnoha změnám nepřišlo, pouze je zde změna vlastníka a vedení společnosti, které přepadá na Raiffeisenbank, a je přidáno její jméno k názvu EQUA BANK, jinak bance zůstávají všichni klienti, všechny produkty, název i kód banky. Jelikož tedy nedošlo k zásadním změnám ve fungování EQUA BANK, a fúze proběhla na začátku roku 2022, rozhodla jsem se informace i nadále čerpat z webu EQUA BANK a jejich výročních zpráv. Poslední výroční zpráva je pololetní zpráva vypracovaná ke dni 30. 6. 2021, všechny informace se tedy vztahují k tomuto datu. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022)



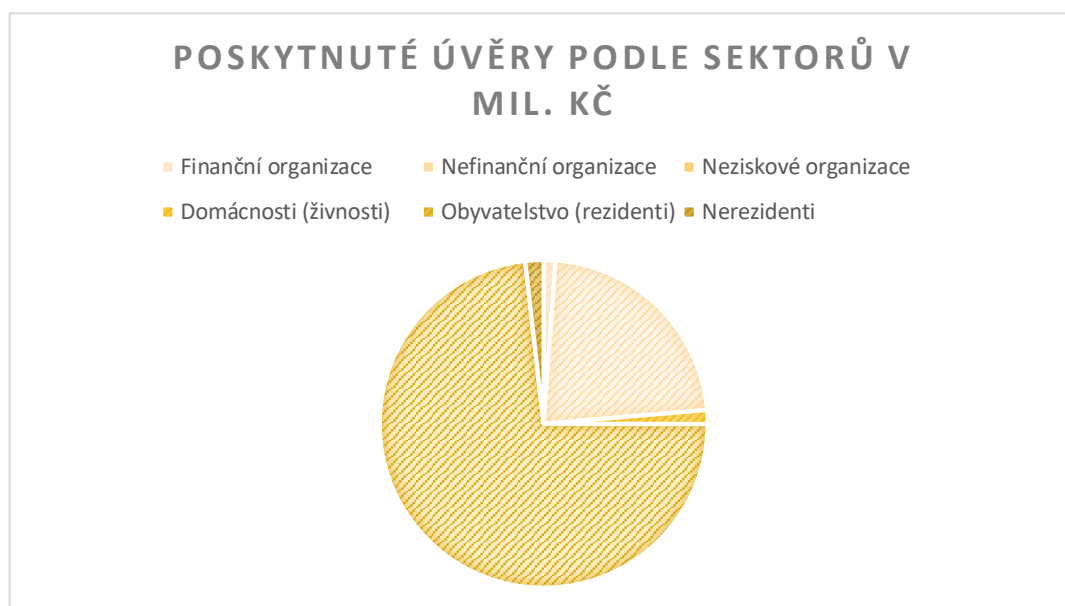
Obrázek 7 Logo EQUA BANK Raiffeisenbank, a. s. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022)

Ještě, než došlo k fúzi, působila EQUA BANK na trhu od roku 2016. Její sídlo je v Praze a aktuální počet klientů je 500 000. Provozuje 16 bankomatů včetně možnosti vkladů, dále provozuje po celé ČR 52 obchodních míst, zaměstnává 641 zaměstnanců a zisk po zdanění činí k 30.6.2021 256 mil. Kč. EQUA BANK poskytuje úvěry ve výši 51 374 mil. Kč z toho nejvyšší část objemu je tvořen hypotékami a z hlediska klientů to jsou obyvatelé. Nejvíce úvěrů je zajištěno nemovitostmi nebo nejsou zajištěny vůbec. Co se týká účtů, tak ty tvoří celkový objem ve výši 68 404 mil. Kč. Nejvyšší část tvoří běžné účty, a to ve výši 62 903 mil. Kč. V následujících tabulkách (tabulka č. 11 a č. 12) jsou uvedeny informace o jejich objemech dle dělení podle různých kritérií. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022, Pololetní zpráva emitenta, © 2022)

Graf 11 Typy grafů poskytnutých EQUA BANK v mil. Kč. k 31. 6. (Pololetní zpráva emitenta, © 2022)



Graf 12 Poskytnuté úvěry EQUA BANK podle sektoru v mil. Kč. k 31. 6. 2021 (Pololetní zpráva emitenta, © 2022)



Tabulka 11 Dělení úvěrů podle záruk v mil. Kč k 31. 6. 2021 (Pololetní zpráva emitenta, © 2022)

V mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
<b>Finanční organizace</b>	-	271	-	327	598
<b>Nefinanční organizace</b>	31	7 062	345	4 116	11 554

<b>Neziskové organizace</b>	-	-	-	-	-
<b>Domácnosti (živnosti)</b>	4	493	2	207	706
<b>Obyvatelstvo (rezidenti)</b>	-	20 578	-	17 013	37 591
<b>Nerezidenti</b>	-	607	-	318	925
<b>Celkem</b>	35	29 011	347	21 981	51 374

Tabulka 12 Typy vkladů podle sektoru v mil. Kč. k 31. 6. 2021(Pololetní zpráva emitenta, © 2022)

V mil. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
<b>Finanční organizace</b>	179	-	-	179
<b>Nefinanční organizace</b>	6 550	-	2 537	9 087
<b>Org. pojišťovnictví</b>	17	-	-	17
<b>Vládní sektor</b>	423	-	232	655
<b>Neziskové organizace</b>	397	-	182	579
<b>Domácnosti (živnosti)</b>	689	-	5	694
<b>Obyvatelstvo</b>	51 941	51	2 452	54 444
<b>Nerezidenti</b>	2 707	2	40	2 749
<b>Celkem</b>	62 903	53	5 448	68 404

### 8.3.1 Produkty nabízené EQUA BANK Raiffeisen

EQUA BANK dělí své produktové portfolio na dvě části. Na produkty osobní a produkty firemní.

#### Osobní produkty

Mezi tyto produkty patří běžný účet, půjčky a hypotéky, spoření, pojištění a nově investice. Poskytují půjčku na auto, klasickou půjčku, repujčku, ve které dojde ke snížení splátek, u již stávající půjčky a taky je zde možnost sloučit a zároveň refinancovat půjčky. Hypotéku si lze u EQUA BANK vzít na bydlení nebo taky na cokoliv jiného. Refinancování hypotéky je zde taky samozřejmostí. U spoření si lze vybrat ze spořicích účtů s rozdílnými úrokovými sazbami. Spořicí účet HIT (až 3 %), spořicí účet MAX (až 1 %) a poslední spořicí účet EXTRA (až 0,1 %). EQUA BANK taky nabízí základní druhy pojištění tedy pojištění karty a osobních věcí, cestovní pojištění a pojištění výdajů. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022)

### **Firemní produkty**

V této části EQUA BANK nabízí služby jak pro podnikatele, tak pro firmy, instituce a profesní skupiny. Jsou zde nabízeny běžné účty, úvěry a možnost zhodnocení finančních prostředků pomocí spořicích účtů a termínovaných vkladů. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022)

Úvěry nabízí investiční, provozní (kontokorent, revolving), malý podnikatelský úvěr, nemovitostní a projektové úvěry. U všech úvěrů je individuální přístup, nejsou zde specifikovány žádné podmínky, či omezení. Pouze u investičního úvěru je dána splatnost maximálně na 15 let. Jinak zde není nijak omezena výše úvěru, vše je posuzováno individuálně. Firma nebo podnikatel může žádat o úvěr týkající se například developerských projektů ať už rezidenčních nebo nerezidenčních, poté výnosové nemovitosti, výstabu nemovitostí nebo rekonstrukci či rozšíření nemovitostí. Dále může úvěry použít na provozní náklady nebo neočekávané výdaje. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022)

## **8.4 MONETA Money Bank a. s.**

MONETA Money Bank a. s. se sídlem v Praze, která byla založena v roce 1997, tehdy jako GE Capital Bank, v roce 2005 se stala GE Money Bank. V roce 2016 prodala společnost GE své finanční divize a na trh tak vstoupila MONETA Money Bank jako ryze česká banka, která je obchodovatelná na burze. MONETA je univerzální bankou, která se zaměřuje na české domácnosti, živnostníky a malé a střední podniky. Snaží se být digitální bankou, která se neustále snaží inovovat. Filozofií této banky je, kromě neustále zdokonalování svých služeb a produktů, udržitelnost, rovnoprávnost mužů a žen, snižování uhlíkové stopy, dbání na lidská práva a sociální spravedlnost. MONETA také získala mnoho ocenění.



Nejnovějšími jsou za rok 2021 a to hned tři – Klientsky nejprůběžnější banka, Nejlepší banka a Bankovní inovátor. (MONETA Money Bank, © 2022)

Obrázek 8 Logo MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, © 2022)

Banka vede 160 poboček a přes 550 bankomatů. Její čistý zisk činí 4 miliardy, stará se o 1,4 milionu klientů a zaměstnává 3 180 zaměstnanců. MONETA také dosáhla růstu úvěrového portfolia za rok 2021 o 12,8 % na 255,7 mld. korun, a to zejména díky růstu retailových úvěrů o 14 % a 22,3 % růstu v segmentu živnostníků a malých firem na výši 10 mld. korun. Úvěry pro střední podniky se vyšplhaly na 70,9 mld. korun. Významný nárůst je také u portfolia hypoték, které se meziročně zvýšily o 25,6 %. Objem nových prodejů u hypoték oproti loňskému roku (2020) se zvýšil o 64,3 %. Objem nově sjednaných spotřebitelských úvěrů se zvýšila meziročně o 27,5 %. Úvěry ke koupi automobilu se také zvýšily a to o 86,3. Když se podíváme na vklady, ty se zvýšily na objem 266,2 mld. korun, to znamená zvýšení o 3,9 %. Dále retailové vklady se zvýšily o 5,6 %, ale komerční zůstaly na stejné úrovni, a to na úrovni 67,2 mld. korun. Dále rostl MONETĚ také objem celkových investic do podílových fondů a to o 58,8 procenta na úroveň 22,6 mld. korun. (Skupina MONETA dosáhla za rok 2021 čistého zisku ve výši 4 miliard korun, © 2022)

#### **8.4.1 Produkty nabízené MONETOU Money Bank**

MONETA nabízí produkty pouze domácnostem, podnikatelům a malým firmám, proto nejsou tyto produkty dále děleny zvláště na produkty pro domácnosti, podnikatele, firmy atd... MONETA tedy nabízí účty, půjčky, úvěry, hypotéky, dále spoření a investování a jako poslední pojištění. Z účtů nabízí účet běžný, účet pro podnikatele. Nabízí také kreditní karty pro podnikatele. Pro podnikatele je zde i možnost spořicího účtu pro podnikatele. MONETA nabízí širokou škálu pojištění. Patří sem například cestovní pojištění, životní pojištění, pojištění podnikání, pojištění majetku, úrazové pojištění, povinné ručení, havarijní pojištění nebo pojištění odpovědnosti. (MONETA Money Bank, © 2022)

Nyní se podíváme na úvěry pro podnikatele a malé a střední firmy. V úvěrovém portfoliu MONETY tedy najdeme rychlý úvěr pro živnostníky, úvěry pro bytová družstva a SVJ a živnostenská hypotéka. Vybrané úvěry a jejich parametry jsou popsány v následující tabulce číslo 13. (MONETA Money Bank, © 2022)

Tabulka 13 Vybrané úvěry nabízené MONETOU Money Bank (MONETA Money Bank, © 2022)

Úvěr	Předmět úvěru	Maximální výše	Splatnost	Úroková sazba (p. a. %)	Benefity
<b>Rychlý úvěr pro živnostníky</b>	Úvěr na cokoliv	2 500 000	až 10 let	5,9	Bez nutnosti daňového přiznání, živnostenský účet zdarma
<b>Kontokorent</b>	Úvěr na cokoliv, provozní náklady	2 500 000 firmy 100 000 živnostníci	-	4,9	Úroky jen z vyčerpané částky, rychlé posouzení
<b>Zajištěný úvěr</b>	Úvěr na cokoliv	10 000 000	až 10 let	-	Nižší úroková sazba,
<b>Investiční úvěr</b>	Investiční záměry	do výše 100 % hodnoty investice	až 15 let	-	Možnost postupného čerpání, možnost využití bezplatných záruk
<b>Živnostenská hypotéka</b>	Nákup nemovitosti, rekonstrukce, dražba	až 80 % ceny	až 30 let	-	Mimořádná splátka zdarma, individuální přístup



## 9 MODELOVÁ SITUACE

V modelové situaci si představíme firmu XY s.r.o., která je žadatelem o úvěr. Firma XY s.r.o. je poměrně nová firma založena v roce 2018 s počtem 10 zaměstnanců. Jedná se tedy o malý podnik. Čistý obrat společnosti za rok 2020 činí 4 227 tis. Kč. Podnik svou podnikatelskou činnost vede v odvětví maloobchodu a velkoobchodu. Je prodejcem svých vlastních kolekcí oblečení. Návrhy kolekcí si zpracovává firma sama, ovšem výroba již není v jejich kompetenci. Nechává si tedy prodejní sortiment vyrábět na zakázku. Podnik své produkty prodává v kamenné prodejně a přes e-shop. Společnost se těší velké oblibě mezi spotřebiteli, proto jí již přestávají stačit nynější skladové prostory. Jsou potřeba i chybějící kancelářské prostory. Společnost již nemovitost koupila ze svých vlastních prostředků.

Tímto se dostáváme k samotnému předmětu úvěru. Firma tedy žádá o úvěr na vybudování skladových a kancelářských prostor s tím že nemovitost už má koupenou ze svých vlastních prostředků. Tyto prostory se nachází v Praze. Náklady pro tuto investiční činnost se skládají z nákladů na menší rekonstrukci nemovitosti, vybavení prostor (regály, nábytek, pc, atd...).

Firma i přesto, že je úspěšná, je schopna financovat jen koupi nemovitosti ze svých finančních prostředků. A to z důvodu pravidelných investic do nových kolekcí. Na tyto kolekce, chce mít firma dostatek svých prostředků a s vývojem ekonomiky chce mít i nějaké rezervy kvůli prohlubující se krizi. Společnost tedy jistý finanční obnos již investovala do nemovitosti, rekonstrukci a vybavení bude řešit úvěrem. Žádá o úvěr ve výši 1 000 000 Kč.

Co se týká doby splatnosti, firma upřednostňuje dobu splatnosti maximálně 5 let. Jelikož plánuje v dalších letech (výhledově za 5–10 let) další rozvíjení firmy, chce být v té době již oddlužená, aby měla lepší výchozí situaci při žádosti případného dalšího úvěru. Také by si vyšší splátek při kratší splatnosti firma nemohla dovolit. Vzrostou jí taky náklady na provoz společnosti, protože v návaznosti na investici se náklady zvýší o náklady na nové zaměstnance (společnost chce přijmout 5 nových zaměstnanců) a zvýší se i náklady na energie.

Abychom si parametry stručně shrnuli, použila jsem následující tabulce číslo 14.

Tabulka 14 Základní informace o úvěru (vlastní zpracování)

<b>Základní informace o úvěru</b>	
<b>Žadatel o úvěr</b>	XY s.r.o.
<b>Předmět podnikání</b>	velkoobchod a maloobchod

<b>Předmět úvěru</b>	rozšíření podniku
<b>Výška úvěru</b>	1 000 000
<b>Doba splatnosti</b>	5 let

## 9.1 Nabídky jednotlivých společností

Nyní si představíme konkrétní nabídky úvěrů pro malé a střední podniky čtyř bank, které jsme si představili v předchozí kapitole. Tyto nabídky byly sestavovány pomocí finančního poradce.

U nabídky každé banky je uvedena úroková sazba, výše měsíční splátky s odůvodněním, proč byl vybrán zrovna daný typ úvěru. Nabídky budou vytvořeny pro úvěry se splatností 5 let. Úvěr s delší dobou splatnosti firma nechce z důvodu dalšího možného rozvíjení firmy v dalších letech a v té době by chtěla již být oddlužená.

Tyto nabídky jsou vytvořeny k datu 19.4.2022

### 9.1.1 Nabídka Komerční banky

U Komerční banky, jsem se rozhodla vybrat úvěr Profi. Ze všech typů úvěrů, které jsme v kapitole o komerční bance zmiňovali, na účel úvěru, o který žádáme, je nejlepší. Profi úvěr start, je pouze pro nově vzniklé podnikatele, které fungují maximálně dva roky, což naše firma nesplňuje. Povoleno je spíše na provozní náklady a je zde krátká splatnost. U revolvingového úvěru je to stejné a u Profi hypotéky by bylo komplikovanější vyřízení.

Parametry nabídky Profi úvěru jsou uvedeny v následující tabulce číslo 15.

Tabulka 15 Nabídka úvěru od Komerční banky (Finanční poradce)

<b>Nabídka úvěru</b>	
<b>Úvěr</b>	Profi úvěr
<b>Doba splatnosti</b>	5 let
<b>Výše splátky (Kč)</b>	20 281
<b>Úroková sazba (p. a. %)</b>	7,9

Dále jsou uvedeny v tabulce č. 16 poplatky spojené s tímto úvěrem. Poplatky jsou v korunách plus u některých položek se připočítá ještě procentuální část z výše úvěru. U poplatků jsou zobrazeny i úroky z prodlení.

Tabulka 16 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce)

Poplatky spojené s úvěrem	
Zpracování a vyhodnocení žádosti	Zdarma
Poskytnutí úvěru	1 000 Kč + 0,6 %
Správa úvěru	300 Kč měsíčně
Změna ve smlouvě	1 000 Kč + 0,6 %
Úroky z prodlení	25 %

### 9.1.2 Nabídka ČSOB

Z celkové nabídky úvěrů pro malé a střední podniky, které nabízí ČSOB, vybere Rychlý úvěr, ze kterého můžeme čerpat až 4 000 000. Tento Rychlý úvěr je ze všech nejvíce vhodný. Není zde omezená doba splatnosti a nemusí se dokládat účel čerpání úvěru. Je zde taky oproti investičnímu úvěru jednodušší vyřízení. ČSOB také nabízí Úvěr pro začínající podnikatele, tento úvěr ale lze čerpat pouze do částky 600 000 Kč, a naše firma už nespadá pod začínající podnikatele.

V následující tabulce číslo 17 je zobrazena nabídka úvěru (splátka, úroková sazba atd...)

Tabulka 17 Nabídka Rychlého úvěru od ČSOB (Finanční poradce)

Nabídka úvěru	
Úvěr	Rychlý úvěr
Doba splatnosti	5 let
Výše splátky (Kč)	20 035
Úroková sazba (p. a. %)	6,9

Uvedeny budou i poplatky spojené s tímto úvěrem v tabulce číslo 18.

Tabulka 18 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce)

Poplatky spojené s úvěrem	
Zpracování a vyhodnocení žádosti	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč
Správa úvěru	300 Kč měsíčně
Zpracování dokumentů klienta	0,3 % z výše úvěru, min. 2 000 Kč ročně po celou dobu trvání obchodu
Mimořádná splátka	2 % z výše splátky úvěru, min. 5 000 Kč
Změna ve smlouvě	0,3 % z výše úvěru, min. 3 000 Kč (vyjma mimořádné splátky)
Úroky z prodlení	20 %

### 9.1.3 EQUA BANK Raiffeisenbank

U této banky jsem zvolila Investiční úvěr, který je jediný vhodný a pro který splňujeme podmínky. Druhým, který by byl ještě ideálnější pro tento případ je dostupný pouze fyzické osoby s přiděleným IČO, ne pro právnické osoby. Výše splátky úrokové sazby a splatnost je zobrazena v následující tabulce číslo 19.

Tabulka 19 Nabídka vybraného úvěru od EQUA BANK Raiffeisenbank a. s. (Finanční poradce)

<b>Nabídka vybraného úvěru</b>	
<b>Úvěr</b>	Investiční úvěr
<b>Doba splatnosti</b>	5 let
<b>Výše splátky (Kč)</b>	20 035
<b>Úroková sazba (p. a. %)</b>	6,9

V další tabulce si ukážeme, jaké jsou poplatky, kterou jsou spojené s tímto nabízeným úvěrem. (Tab. Č. 21)

Tabulka 20 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce)

<b>Poplatky spojené s úvěrem</b>	
<b>Zpracování a vyhodnocení žádosti</b>	Zdarma
<b>Poskytnutí úvěru</b>	zdarma
<b>Správa úvěru</b>	300 Kč měsíčně
<b>Mimořádná splátka</b>	5 % z předčasně splacené jistiny, min. 3 000 Kč.
<b>Změna ve smlouvě</b>	5 000 Kč
<b>Úrok z prodlení</b>	20 %

### 9.1.4 MONETA Money Bank

Rychlý úvěr pro živnostníky byl hned první volbou. I ostatní typy úvěrů, které MONETA nabízí, jsou zajímavé, ale u toho úvěru je rychlé vyřízení, není potřeba dokládat účel úvěru, ani žádná daňová příznání. Splatnost je zde taky možná až do 10 let, a není nutnost žádného zajištění. Informace jako splátka, splatnost a úroková sazba jsou uvedeny v následující tabulce (Tab. Č. 22). Po této tabulce bude následovat další tabulka (Tab. Č. 23) ve které jsou shrnuty poplatky vztahující se k tomuto úvěru.

Tabulka 21 Nabídka vybraného úvěru MONETY Money Bank (Finanční poradce)

Nabídka vybraného úvěru	
Úvěr	Rychlý úvěr pro živnostníky
Doba splatnosti	5 let
Výše splátky (Kč)	19 585
Úroková sazba	5,9

Tabulka 22 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce)

Poplatky spojené s úvěrem	
Zpracování a vyhodnocení žádosti	5 000
Poskytnutí úvěru	0,5 % z výše úvěru min. 3 000 Kč
Mimořádná splátka	5 % ze splátky, min. 1 000 Kč
Správa úvěru	300 Kč měsíčně
Úrok z prodlení	20 %

## 9.2 Srovnání nabídek

V následující tabulce číslo 23 jsem srovnala všechny důležité ukazatele pro srovnání, která banka nabízí lepší možnost. U poplatků, jsem si jejich výši vypočítala, podle instrukcí z předcházejících tabulek.

Tabulka 23 Srovnání nabídek vybraných bank (vlastní zpracování)

	Komerční banka	ČSOB	EQUA BANK Raiffeisenbank	MONETA Money Bank
Název Úvěru	Profi úvěr	Rychlý úvěr	Investiční úvěr	Rychlý úvěr pro živnostníky
Výše splátky	20 281 Kč	20 035 Kč	20 035 Kč	19 585 Kč
Úroková sazba	7,9 %	6,9 %	6,9 %	5,9 %
Zpracování a vyhodnocení žádosti	Zdarma	3 000 Kč	Zdarma	5 000 Kč
Poskytnutí úvěru	7 000 Kč	5 000 Kč	Zdarma	5 000 Kč
Správa úvěru	300 Kč měsíčně	300 Kč měsíčně	300 Kč měsíčně	300 Kč měsíčně
Změna ve smlouvě	7 000 Kč	3 000 Kč	5 000 Kč	-

<b>Úroky z prodlení</b>	25 %	20 %	20 %	20 %
<b>Zpracování dokumentů klienta</b>	-	3 000 Kč	-	-

Nejlepší úrokovou sazbu a výši splátky nabízí MONETA Money Bank, kde úroková sazba je 5,9 % a výše splátky je 19 585 Kč. Druhá nejnižší je 6,9 % s výší splátky 20 035 Kč, která je nabízena hned dvěma bankami a těmi jsou ČSOB a EQUA BANK Raiffeisenbank. Nejdražší úvěr nabízí Komerční banka s úrokem 7,9 % a se splátkou 20 281 Kč.

Zpracování a vyhodnocení žádostí nabízí Komerční banka a EQUA BANK Raiffeisenbank zcela zdarma. ČSOB požaduje poplatek 3 000 Kč a MONETA Money Bank 5 000 Kč. Mezi další poplatky patří také poplatek za poskytnutí úvěru. Tento poplatek je zdarma pouze u EQUA BANK Raiffeisenbank, dále je u Komerční banky 7 000 Kč, a u ČSOB a MONETY Money Bank je poplatek ve výši 5 000 Kč. Cena za správu úvěru je u všech vybraných bank stejná a to 300 Kč měsíčně. Dále ČSOB jako jediná banka vybírá poplatek za zpracování dokumentů klienta, a to ve výši 3 000 Kč.

Mezi poplatky, které se neplatí při žádosti, poskytnutí nebo v průběhu úvěru patří poplatek za změnu ve smlouvě, nebo úrok z prodlení, při pozdním splácení. Tyto poplatky, jsou sjednány ve smlouvě, ale k jejich placení při dodržení podmínek smlouvy, a pokud se nevyskytne nic, kvůli čemu by se musely parametry smlouvy měnit. Poplatek za změnu ve smlouvě je u Komerční banky 7 000 Kč, u ČSOB 3 000 Kč a u EQUA BANK Raiffeisenbank 5 000 Kč. Úroky z prodlení jsou u všech bank kromě Komerční banky 20 %. U Komerční banky 25 %.

## 10 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

V případě společnosti XY s.r.o. jsme nevolili hypoteční typ úvěru, i když by společnost měla možnost zajištění nemovitostí, kterou koupila. Společnost hypotéku nechce z důvodu zdlouhavého vyřizování a nutnosti dokládání daňových přiznání.

Pro financování jsem tedy nebrala v potaz hypotéky pro podnikatele a také úvěry pro podnikatele začínající, u těch společnost XY s.r.o. nesplňovala kritéria doby fungování společnosti. Společnost XY s.r.o. taky není klientem ani jedné z výše uvedených bank.

Pro potřeby společnosti tvoří nejlepší nabídku MONETOU Money Bank, s jejich Rychlým úvěrem pro živnostníky. Je zde možnost doby splácení od jednoho do deseti let. Pro společnost jsem zvolila dobu splatnosti 5 let, jelikož se formě díky této investici zvýší měsíční náklady a chce mít dostatek volných prostředků na pravidelné produkce nových kolekcí oblečení k prodeji.

Ve většině případů společnost žádá o úvěr ve finanční instituci, kde má veden účet, a to hlavně protože, výhodnější nabídka pro stávající klienty, a taky proto, že někdy může být časová a finanční náročnost převedení financí společnosti.

Já jsem se rozhodla dělat nabídky u finančních institucí, kde společnost nemá založen účet, protože individuální výhodnější nabídky by společnost dosáhla pouze tehdy, pokud by byla klientem dané banky alespoň 5 let. Protože Společnost s.r.o. byla založena v roce 2018, tudíž by tuto podmínku ani nedokázala splňovat.

Dále bych společnosti doporučovala využít hromadné financování pomocí Hithit s.r.o., který pomáhá podnikatelům realizovat své projekty tím, že je daný projekt uvedena na svých webových stránkách, a lidé je mohou svými příspěvky podpořit. Příspěvky mohou být dobrovolné nebo taky se může jednat o zakoupení produktů, které budou až posléze vyráběny a doručovány svým majitelům. Tímto způsobem se podařilo například zlínské firmě Vasky s.r.o. vybrat 5 400 000 Kč na novou kolekci tenisek. Pokud by se do daného termínu nepodařilo vybrat danou výši objemu peněz, jsou peníze poslány zpět svým původním majitelům.

## ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se zabývala analýzou firemních úvěrů pro malé a střední podniky. V dnešní době se stávají podnikatelské úvěry čím dál tím více běžnou součástí podnikání, ať už u malých a středních podniků nebo u velkých korporací. Bankovní sektor nabízí tolik různých produktů a druhů úvěrů pro malé a střední podnikatele, že začíná být těžké se vyznat v tom jaký úvěr je pro jakou příležitost výhodnější, proto jsem se rozhodla a provedla analýzu těchto nabídek na našem trhu, pomocí čtyř vybraných bank.

Jako první jsem se v teoretické části zaměřila na problematiku bankovníctví, úvěrů a úroků a vymezila jsem oblast malého a středního podnikání. V praktické části jsem se zaměřila na aktuální vývoj v naší ekonomice a pomocí modelové situace jsem analyzovala a srovnala nabídky úvěrů pro smyšlenou Společnost s.r.o.

Praktická část tedy zobrazuje aktuální vývoj v bankovním sektoru České republiky, hlavně aktuální situaci ve vývoji úroků, které mají za poslední rok výrazně stoupající tendenci, a objemu poskytování úvěrů na našem území. Poté následuje srovnání úvěrových produktů, které jsou nabízeny jednotlivými vybranými bankami. Poslední částí praktické části bakalářské práce je modelová situace, kde je žadatelem o úvěr smyšlená Společnost XY s.r.o. Byly zde vybrány typy úvěrů, které nejlépe sedí pro tuto modelovou situaci. Poté bylo provedeno jejich srovnání a následné vyhodnocení nejlepšího řešení.

Nejlepším řešením je pro společnost XY s.r.o. je Rychlý úvěr pro živnostníky nabízený MONETOU Money Bank se splatností 5 let a úrokovou sazbou 5,9 %. Výše splátky u tohoto úvěru činí 19 585 Kč.



## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### KNIŽNÍ ZDROJE:

BECK, Thorsten a Barbara CASU, ed., [2016]. *The Palgrave handbook of European banking*. [New York]: Palgrave Macmillan, xxxiv, 678 s. Palgrave handbooks. ISBN 9781137521439.

BELÁS, Jaroslav, 2015. *Management finančnej výkonnosti, obchodov a rizík v komerčnej banka*. 1. Žilina: GEORG. ISBN 978-80-8154-140-7.

BELÁS, Jaroslav. *Management komerčných bánk, bankových obchodov a operácií*. Žilina: GEORG, 2010, 471 s. ISBN 9788089401185.

BERGER, Allen N., Philip MOLYNEUX a John O. S. WILSON, ed., 2019. *The Oxford handbook of banking*. Third edition. Oxford: Oxford University Press, li, 1256 s. ISBN 978-0-19-882463-3.

BLAHOVÁ, Nad'a, 2018. *Rizika bank a jejich regulace*. Jesenice: Ekopress, 283 s. ISBN 978-80-87865-47-7.

BUGRI, Štefan a Emília PRIBIŠOVÁ, 2017. *Podniková ekonomika*. Ostrava: Key Publishing, 158 s. ISBN 9788074182808.

ČERNOHORSKÁ, Liběna, 2015. *Komplexní pohled do bankovního světa*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 170 s. ISBN 9788073958633.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Jan ČERNOHORSKÝ, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 460 s. Finance. ISBN 9788027122158.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. *Základy financí*. Praha: Grada, 304 s. ISBN 9788024736693.

JANÁČEK, Kamil, 2020. *Jsou centrální banky za zenitem své slávy?*. Praha: Institut Václava Klause, 94 s. Publikace. ISBN 978-80-7542-059-6.

KALABIS, Zbyněk, 2012. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 168 s. ISBN 9788026500018.

KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. V Praze: C.H. Beck, xv, 213 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 9788074005954.

LIŠKA, Petr, Štefan ELEK a Karel MAREK, 2014. *Bankovní obchody*. Praha: Wolters Kluwer, 214 s. ISBN 9788074785108.

LOCHMANNOVÁ, Alena, 2018. *Bankovníctví: základy bankovníctví*. Prostějov: Computer Media, 108 s. ISBN 9788074023057.

MAJDÚCHOVÁ, Helena, 2018. *Podnikové hospodárstvo*. Bratislava: Wolters Kluwer, 422 s. Ekonómia. ISBN 9788081688065.

MAJERČÁKOVÁ, Daniela, 2018. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer, 192 s. ISBN 9788075529725.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN, 2018. *Bankovní produkty a služby*. 2. aktualizované a doplněné vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 206 s. Učební texty vysokých škol. ISBN 978-80-214-5678-5.

POLOUČEK, Stanislav, 2013. *Bankovníctví*. 2. vyd. V Praze: C.H. Beck, xvi, 480 s. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 9788074004919.

REVENDA, Zbyněk, 2012. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 423 s. ISBN 9788072612406.

VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ, 2012. *Podnikání malé a střední firmy*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 332 s. Expert. ISBN 9788024745206.

VOCHOZKA, Marek a Petr MULAČ, 2012. *Podniková ekonomika*. Praha: Grada, 570 s. Finanční řízení. ISBN 9788024743721.

VOJÍK, Vladimír, 2009. *Podnikání malých a středních podniků na jednotném trhu EU*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 264 s. ISBN 9788073574673.

ZEMÁNEK, Pavel a Jiří KONEČNÝ, 2013. *Finanční řízení podniku*. Ve Zlíně: Univerzita Tomáše Bati, 84 s., [8] s. obr. příl. ISBN 9788074541155.

#### **ELEKTRONICKÉ ZDROJE:**

Bankovní statistika, © 2022. ČNB: Česká národní banka [online]. Praha: ČNB [cit. 2022-04-22]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova\\_bankovni\\_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/index.html](https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/index.html)

ČSOB [online], © 2022. Praha: ČSOB [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

EQUA BANK Raiffeisenbank a.s. [online], © 2011 – 2022. Praha: EQUA BANK [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: [www.equabank.cz](http://www.equabank.cz)

Jiří Rusnok - guvernér ČNB, © 2022. ČNB [online]. Praha: ČNB [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/bankovni-rada/clenove-bankovni-rady/jiri-rusnok/](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/bankovni-rada/clenove-bankovni-rady/jiri-rusnok/)

KB: *Budoucnost jste vy* [online], © 2022. Praha: Komerční banka [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/>

Kdo vlastní banky v Česku a které jsou opravdu české. Přehled, © 2000 - 2022. *Penize.cz* [online]. Praha: Peníze.cz [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/osobni-ucty/429689-kdo-vlastni-banky-v-cesku-a-ktere-jsou-ceske-prehled-majitelu>

Konsolidační výroční zpráva 2021, © 2022. *Www.kb.cz* [online]. Praha: Komerční banka [cit. 2022-04-14]. Dostupné z: [https://www.kb.cz/getmedia/9aafd6ac-7be2-4808-9060-2feae98f9cd0/Vyrocni-zprava-KB-2021\\_1.pdf.aspx](https://www.kb.cz/getmedia/9aafd6ac-7be2-4808-9060-2feae98f9cd0/Vyrocni-zprava-KB-2021_1.pdf.aspx)

KRATOCHVÍLOVÁ, Zuzana, ©2021. Vývoj malých a středních podniků v období 2010 - 2019, resp. 2020. *ASOCIACE MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ A ŽIVNOSTNÍKŮ ČR* [online]. Praha: AMSP ČR [cit. 2022-04-06]. Dostupné z: <https://amsp.cz/vyvoj-malych-a-strednich-podniku-v-obdobi-2010-2019-resp-2020/>

Měnová statistika IV/2022, © 2022. *Www.cnb.cz* [online]. Praha: Česká národní banka [cit. 2022-04-29]. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/menova\\_bankovni\\_stat/menova\\_stat\\_publ/2022/menstat\\_2022-04\\_CZ.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/menova_bankovni_stat/menova_stat_publ/2022/menstat_2022-04_CZ.pdf)

*MONETA Money Bank* [online], © 2022. Praha: MONETA Money Bank [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: [www.moneta.cz](http://www.moneta.cz)

Největší banky v Česku. Žebříček podle počtu klientů i peněz, © 2000 - 2022. *Penize.cz* [online]. Praha: penize.CZ [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Otevřená data, © 2022. ČNB.: *Česká národní banka* [online]. Praha: ČNB [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/Otevrena-data/>

Pololetní zpráva emitenta: za období 6 měsíců končící 30. června 2021, © 2022. *Www.equabank.cz* [online]. Praha: Equa bank [cit. 2022-04-29]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1946-pololetni-zprava-emitenta-k-30062021.pdf>

Ruská Sberbank oznámila odchod z Evropy, peníze vkladatelům vyplatí, © 2003-2022. *Novinky.cz: Ekonomika* [online]. Vídeň: Borgis [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: [https://www.idnes.cz/ekonomika/zahranicni/sberbank-banka-krach-rusko-zavrena-ceska-pobočka.A220228\\_090307\\_eko-zahranicni\\_vebe](https://www.idnes.cz/ekonomika/zahranicni/sberbank-banka-krach-rusko-zavrena-ceska-pobočka.A220228_090307_eko-zahranicni_vebe)

Skupina MONETA dosáhla za rok 2021 čistého zisku ve výši 4 miliard korun, © 2022. *Www.moneta.cz* [online]. Praha: MONETA Money Bank [cit. 2022-04-29]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/detail/skupina-moneta-dosahla-za-rok-2021-cisteho-zisku-ve-vysi-4-miliard-korun>

Strategie podpory malých a středních podniků v České republice: pro období 2021 - 2027, ©2021. *Www.mpo.cz* [online]. Praha: Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky [cit. 2022-04-08]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/assets/cz/podnikani/male-a-stredni-podnikani/studie-a-strategicke-dokumenty/2021/3/Strategie-podpory-MSP-v-CR-pro-obdobi-2021-2027.pdf>

Výroční zpráva 2021, © 2022. *Www.csob.cz* [online]. Praha: Československá obchodní banka, a. s. [cit. 2022-04-29]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2021.pdf>

#### **OSTATNÍ ZDROJE:**

Konzultace s finančním poradcem Natálií Vajčnerovou

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

a. s.	Akciová společnost
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
KB	Komerční banka
MSP	Malý a střední podnik
s. r. o.	Společnost s ručením omezeným
Tzv.	Takzvaný

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek 1 Základní bankovní operace (Belás, 2010, s. 60) .....	17
Obrázek 2 Konceptuální rámec strategie podpory MSP v ČR pro období 2021-2027 (Strategie podpory malých a středních podniků v České republice, ©2021).....	35
Obrázek 3 Grafy úrokových sazeb měnových finančních institucí u nových obchodů u úvěrů i vkladů (Měnová statistika IV/2022, © 2022).....	42
Obrázek 4 Grafy úrokových sazeb měnových finančních institucí u stavů obchodů (vklady, úvěry) (Měnová statistika IV/2022, © 2022) .....	44
Obrázek 5 Logo Komerční banky (KB, © 2022) .....	45
Obrázek 6 Logo ČSOB (ČSOB, © 2022).....	48
Obrázek 7 Logo EQUA BANK Raiffeisenbank, a. s. (EQUA BANK Raiffeisenbank a. s., © 2011–2022) .....	51
Obrázek 8 Logo MONETA Money Bank (MONETA Money Bank, © 2022).....	55

**SEZNAM TABULEK**

Tabulka 1 Vývoj počtu MSP v ČR podle počtu zaměstnanců v letech 2015–2020 (Kratochvílová, ©2021) .....	30
Tabulka 2 Struktura národního hospodářství podle velikosti subjektů a převažující činnosti k 31. 12. 2019 (Kratochvílová, ©2021).....	32
Tabulka 3 Srovnání počtů MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021) .....	33
Tabulka 4 Srovnání mezd MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021) .....	33
Tabulka 5 Srovnání počtu zaměstnanců MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021) .....	34
Tabulka 6 Srovnání dlouhodobých investic MSP v sektorech národního hospodářství k 31. 12. 2019 (hlavní skupiny NACE) (Kratochvílová, ©2021).....	34
Tabulka 7 Stavby úvěrů soukromému sektoru k 28. 2. 2022 (Měnová statistika IV/2022, © 2022).....	39
Tabulka 8 Úrokové sazby měnových finančních institucí – stavy obchodů (Měnová statistika IV/2022, © 2022).....	43
Tabulka 9 Parametry vybraných úvěrů nabízených KB (KB, © 2022).....	47
Tabulka 10 Srovnání vybraných typů úvěrů poskytovaných ČSOB (ČSOB, © 2022) .....	50
Tabulka 11 Dělení úvěrů podle záruk v mil. Kč k 31. 6. 2021 (Pololetní zpráva emitenta, © 2022).....	52
Tabulka 12 Typy vkladů podle sektoru v mil. Kč. k 31. 6. 2021(Pololetní zpráva emitenta, © 2022).....	53
Tabulka 13 Vybrané úvěry nabízené MONETOU Money Bank (MONETA Money Bank, © 2022).....	56
Tabulka 14 Základní informace o úvěru (vlastní zpracování) .....	57
Tabulka 15 Nabídka úvěru od Komerční banky (Finanční poradce) .....	58
Tabulka 16 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce).....	59
Tabulka 17 Nabídka Rychlého úvěru od ČSOB (Finanční poradce) .....	59
Tabulka 18 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce).....	59
Tabulka 19 Nabídka vybraného úvěru od EQUA BANK Raiffeisenbank a. s. (Finanční poradce) .....	60
Tabulka 20 Poplatky s pojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce).....	60
Tabulka 21 Nabídka vybraného úvěru MONETY Money Bank (Finanční poradce) .....	61
Tabulka 22 Poplatky spojené s nabízeným úvěrem (Finanční poradce).....	61
Tabulka 23 Srovnání nabídek vybraných bank (vlastní zpracování).....	61

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Úrokové sazby měnových finančních institucí – nové obchody



## PŘÍLOHA P I: ÚROKOVÉ SAZBY MĚNOVÝCH FINANČNÍCH INSTITUCÍ – NOVÉ OBCHODY

	2021				2022			
	Únor		Prosinec		Leden		Únor	
	Sazba (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)	Sazba (% p.a.)	Objem (v mld. Kč)
<b>Vklady domácností</b>								
Jednodenní	0,09	2 609,1	0,29	2 675,5	0,39	2 654,3	0,47	2 643,2
<i>z toho: běžné účty</i>	0,02	1 630,3	0,06	1 736,0	0,07	1 699,8	0,08	1 682,1
S dohodnutou splatností	0,58	8,5	2,32	51,9	2,81	66,6	3,46	78,3
<i>z toho: do 2 let včetně</i>	0,44	7,3	2,32	50,3	2,81	65,6	3,47	77,3
S výpovědní lhůtou	1,15	219,8	1,32	205,1	1,43	207,1	1,47	208,9
<i>Do 3 měsíců včetně</i>	1,24	199,5	1,41	188,0	1,53	190,3	1,57	192,4
<i>Nad 3 měsíce</i>	0,22	20,3	0,25	17,1	0,28	16,8	0,28	16,6
<b>Vklady nefinančních podniků</b>								
Jednodenní	0,04	886,0	0,22	898,0	0,38	837,4	0,43	820,5
<i>z toho: běžné účty</i>	0,03	793,7	0,20	814,7	0,26	734,0	0,33	730,0
S dohodnutou splatností	0,19	25,2	2,47	118,8	3,14	142,3	3,88	170,5
<i>z toho: do 1 roku včetně</i>	0,18	25,0	2,47	118,7	3,14	142,2	3,88	170,3
<b>Úvěry domácnostem</b>								
Na spotřebu, bydlení, ostatní	3,07	61,0	3,76	70,8	4,33	56,1	4,73	51,6
<i>Na spotřebu</i>	7,50	10,5	7,91	11,2	7,99	12,1	7,96	12,2
<i>Na bydlení</i>	2,07	46,4	2,92	55,2	3,25	40,3	3,57	35,6
<i>z toho: hypoteční úvěry</i>	1,99	42,5	2,85	51,7	3,16	37,2	3,46	32,5
<i>stavební spoření</i>	3,00	2,9	4,08	2,4	4,27	2,1	4,58	2,3
<i>ostatní</i>	2,98	4,1	3,62	4,4	4,23	3,8	5,28	3,9
Kontokorent a revolving	11,92	19,4	12,90	19,0	13,10	18,5	13,31	18,0
Kreditní karty	18,46	14,6	17,18	16,3	17,46	15,2	17,46	15,0
<b>Úvěry nefinančním podnikům</b>								
Úvěry celkem	2,36	36,5	4,43	51,4	5,37	33,3	5,74	60,0
<i>S objemem do 7,5 mil. Kč</i>	3,44	2,4	4,86	3,4	5,27	2,2	6,08	2,2
<i>z toho: fixace do 3 měsíců včetně</i>	3,54	1,2	5,75	1,4	6,71	0,9	7,13	1,0
<i>S objemem od 7,5-30 mil. Kč</i>	2,52	3,3	4,71	6,5	4,89	4,0	5,51	3,8
<i>z toho: fixace do 3 měsíců včetně</i>	2,35	1,7	5,19	3,0	5,76	2,0	6,20	2,0

<i>S objemem nad 30 mil. Kč</i>	2,26	30,9	4,35	41,5	5,45	27,1	5,75	54,0
<i>z toho: fixace do 3 měsíců včetně</i>	1,97	19,4	4,93	21,6	5,60	20,9	5,87	47,7
<i>Kontokorent, revolving, kreditní karty</i>	2,41	191,9	5,38	203,3	5,74	212,0	6,34	207,9
<b>RPSN - úvěry domácnostem</b>	3,28	57,0	3,95	66,4	4,55	52,4	4,91	47,8
Na spotřebu	7,85	10,5	8,28	11,2	8,40	12,1	8,40	12,2
Na bydlení	2,24	46,4	3,07	55,2	3,40	40,3	3,72	35,6
<i>z toho: hypoteční úvěry</i>	2,16	42,5	2,98	51,7	3,30	37,2	3,59	32,5