

# Podnikatelské úvěry



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.  
Katedra financí a účetnictví



## 1. Jednání s klientem

### 1.1. Kdy je vhodné využít pro financování klienta standardní podnikatelský úvěr?

Standardní podnikatelský úvěr je nutné nabízet v souladu s potřebami klienta, s ohledem na účel úvěru, zajištění a možnosti splácení úvěru. Na rozdíl od nabídky Profi úvěrů lze standardním podnikatelským úvěrem řešit specifické potřeby klientů na financování různých projektů s vyšší variabilitou výše úvěru a v možnostech zajištění a splácení úvěrů.

---



---

## 1.2. Jaké základní informace je třeba získat při požadavku klienta na financování?

### 1.2.1. Informace od klienta

- v jakém oboru klient podniká, čím se zabývá (hlavní předmět podnikatelské činnosti), vývoj a situace v odvětví, pozice na trhu, konkurence, hlavní dodavatelé a odběratelé
  - historie podnikání
  - vedení společnosti (zkušenosti, odbornost, finanční management - orientace v účetnictví, platební morálka ...)
  - informace o ESK, vlastnické vztahy a majetkové podíly
  - strategie, plány do budoucnosti
  - počet zaměstnanců
  - podnikatelské prostory (vlastní, pronajaté)
  - podnikatelský záměr klienta (účel úvěru) a jeho představa o financování projektu (celková výše investice, požadovaná výše úvěru, vlastní zdroje, zdroje na splacení úvěru, požadovaná splatnost, možnosti zajištění úvěru)
-



---

### 1.2.2. Informace z finančních výkazů a dalších podkladů

Seznam dokumentů nutných pro vyhodnocení žádosti klienta o úvěr je součástí žádosti o podnikatelský úvěr. Požadavek na dokumenty je vždy specifikován dle typu klienta (jednoduché x podvojně účetnictví x municipalita) a požadavku na financování.

### 1.2.3. Externí zdroje

- obchodní rejstřík ([www.justice.cz](http://www.justice.cz))
- živnostenský rejstřík ([www.rzp.cz](http://www.rzp.cz))
- katastr nemovitostí – informace o vlastních nemovitostech a zástavních právech k nemovitostem
- registry
- insolvenční rejstřík

### 1.2.4. Interní informace

- informace z bankovních systémů (postavení KB - KB hlavní bankou, úvěrová historie klienta)
  - prověření podkladů získaných v minulosti
-



---

## 2. Popis produktu - obecné charakteristiky

### 2.1. Podnikatelský úvěr je určen

- klientovi, který je podnikatelem (právníckou nebo fyzickou osobou) a který
  - je oprávněn podnikat na území České republiky a také zde podniká,
  - na území České republiky má daňovou povinnost,
  - může být podle příslušných právních předpisů příjemcem úvěru,
- obcím, svazkům obcí, krajům, příspěvkovým organizacím zřízeným obcí nebo krajem, právníkým osobám založeným obcí nebo krajem



## 2.2 Typy úvěrů - typ úvěru je určen účelem daného úvěru |

- a) Kontokorentní úvěr v Kč nebo cizí měně včetně kontokorentního úvěru s výpovědí
- b) Úvěr na provozní a investiční potřeby v Kč nebo cizí měně, včetně úvěru MEDICUM
- c) Úvěr na oběžné prostředky v Kč nebo cizí měně
- d) Úvěr na oběžné prostředky revolvingový v Kč nebo cizí měně včetně revolvingového úvěru s výpovědí
- e) Úvěr na provozní a investiční potřeby revolvingový v Kč nebo cizí měně včetně revolvingového úvěru s výpovědí
- f) Úvěr na investice v Kč nebo cizí měně
- g) Úvěr na nákup akcií nebo podílu v obchodní společnosti v Kč nebo cizí měně
- h) Úvěr na přechodný nedostatek finančních prostředků v Kč
- i) Municipální úvěr v Kč nebo cizí měně
- j) Municipální úvěr v Kč nebo cizí měně revolvingový včetně revolvingového úvěru s výpovědí
- k) Úvěr na nákup provozní jednotky ve velké privatizaci v Kč
- l) Úvěr v cizí měně určený na profinancování podnikatelských aktivit
- m) Hypoteční úvěr v Kč nebo cizí měně
- n) MSP Hypo úvěr (
- o) Úvěr na předfinancování exportního dokumentárního akreditivu v Kč a cizí měně (Instrukce 02-034),
- p) Krátkodobý úvěr na finančním trhu
- q) Profi úvěr a EU Profi úvěr
- r) Eskont tuzemských a zahraničních směnek – eskontní úvěr
- s) Podnikatelské úvěry – Municipální úvěry financované ze zdrojů EBRD
- t) Podnikatelské a municipální úvěry financované ze zdrojů EIB



---

**2.3. Účel úvěru** - úvěry jsou poskytovány na předem sjednaný účel

**2.4. Časový charakter úvěru**

- **krátkodobé** - se splatností do 1 roku (krátkodobý nesoulad mezi příjmy a výdaji, např. financování zásob = kontokorentní nebo revolvingový úvěr)
- **střednědobé** - se splatností 1 – 5 let (střednědobé financování investic, obchodních akcí = střednědobé úvěry, např. úvěr na oběžné prostředky)
- **dlouhodobé** - se splatností nad 5 let (dlouhodobé financování investičních potřeb např. investiční úvěr)

*Pozn.* příklady úvěrů mohou mít i jiné časové rozlišení (tj. investiční úvěr může být krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý dle potřeby klienta; detaily.

**2.5. Měna úvěru** - úvěr se poskytuje v Kč, EUR, USD, CHF, případně dalších měnách uvedených v Kurzovním lístku.

---

---

## 2.6. Čerpání úvěru

- jednorázově (celou částku úvěru klient vyčerpá najednou)
- postupně (klient čerpá postupně dle potřeb až do výše poskytnutého úvěru)
- opakovaně (u kontokorentního a revolvingového úvěru – klient čerpá a splácí dle potřeb vždy do výše limitu úvěru)

Klient platí poplatek za rezervaci zdrojů z nečerpané části úvěru.

Klient platí úroky z vyčerpané části úvěru.

## 2.7. Splácení jistiny

- jednorázově (na konci doby splatnosti, úroky se hradí měsíčně/čtvrtletně)
  - postupně (ať nepravidelné či pravidelné splátky)
  - postupně anuitně (výše anuitní splátky je stejná po celou dobu splácení, v průběhu splácení se mění poměr mezi úroky a jistinou obsaženými v anuitní splátce)
- 
- u revolvingového úvěru se jistina splácí jednorázově k datu splatnosti revolvingového úvěru s tím, že do termínu splatnosti se každou splátkou zvyšuje nečerpaná část úvěru.
  - u kontokorentního úvěru k datu splatnosti úvěru klient vyrovná debetní zůstatek
-





---

## 2.8. Úroková sazba, úroky

úrokovou sazbu lze sjednat jako

- pevnou
- pohyblivou

Úroky hradí klient zpravidla měsíčně příp. čtvrtletně v termínech dohodnutých v úvěrové smlouvě.

## 2.9. Ceny - jsou stanoveny v Sazebníku

---



---

## 2.10. Zajištění - o zajištění úvěru rozhoduje příslušný schvalovatel úvěru.

B v současné době akceptuje následující formy zajišťovacích prostředků:

- Ručení,
  - Přijatou bankovní záruku,
  - Jistotu (*využívá se zejména v souvislosti se zástavním právem*),
  - Zástavní právo k nemovitostem,
  - Zástavní právo k věci movité,
  - Zástavní právo k souboru věcí movitých,
  - Zástavní právo k pohledávce,
  - Zástavní právo k cenným papírům,
  - Zástavní právo k předmětu průmyslového vlastnictví,
  - Zástavní právo k obchodnímu podílu,
  - Zástavní právo k podniku nebo jiné věci hromadné,
  - Zástavní právo ke směnce
  - Zajišťovací postoupení pohledávek,
  - Zajišťovací převod práva,
  - Pojištění Exportní garanční a pojišťovací společností (EGAP),
  - Krycí blankosměnku
  - Pojištění úvěrového rizika
-



**2.11. Vedení běžného účtu v B** - v případě poskytnutí úvěru musí mít klient vedený běžný účet v B.

---



---

### **3. Proces poskytování podnikatelských úvěrů**

**Základní úlohou bankovního poradce je identifikovat potřebu financování klienta, získání informací o klientovy a jeho projektu, nabídka možností financování z nabídky B. Následně potom spolupráce se specialistou pro podnikatelské úvěry, který zpracovává tyto úvěry.**

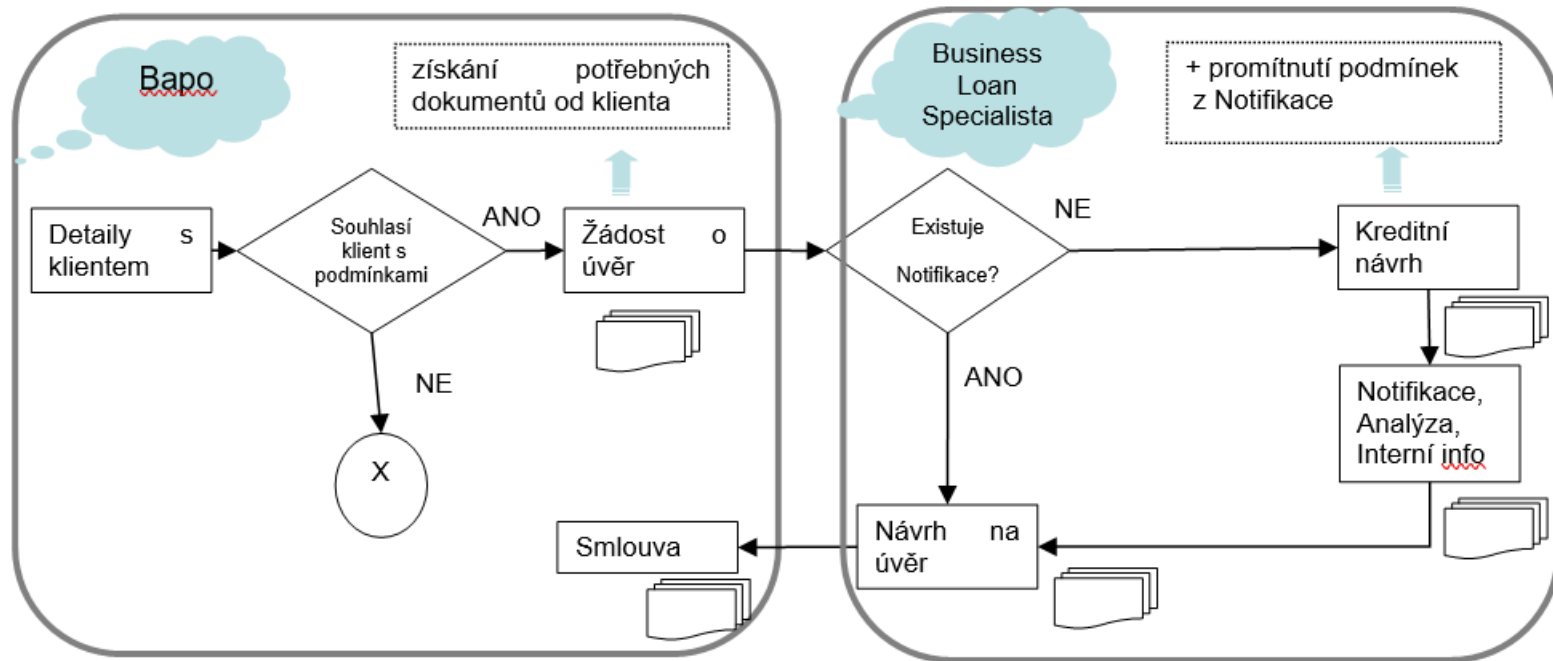
---



---

### **Možnosti realizace procesu poskytnutí podnikatelského úvěru:**

- I. Klient předloží žádost o úvěr. V případě, že je žádost kladně posouzena a vyřízena je s klientem uzavřena smlouva o úvěru.
  
  - II. Klient předloží žádost o vydání příslibu úvěru, v případě, že žádost schválena B vydá příslib úvěru. Pokud klient předloží v termínu uvedeném v příslibu žádost o poskytnutí úvěr a splní všechny podmínky uvedené v příslibu B uzavře s klientem smlouvu o úvěru.
  
  - III. B na žádost klienta vystaví dopis s příslibem, že je připravena jednat o profinancování projektu klienta, poté následuje proces č. I.
  
  - IV. B předloží klientovi nabídku financování, pokud klient nabídku akceptuje následuje výše uvedený proces I. příp. II.
-





---

## 4. Příslib úvěru

V příslibu úvěru B deklaruje, že klientovi poskytne úvěr, pokud klient splní podmínky uvedené v příslibu a předloží Žádost o úvěr do stanoveného data.

### 4.1. Formy příslibů - liší se zejména závazností

- neodvolatelný
- odvolatelný (banka má právo příslib úvěru zrušit)

Poskytnutí příslibu úvěru je schvalováno stejně jako poskytnutí úvěru.

---



---

## 5. Nabídka úvěru

Nabídku úvěru zpracovává obchodní místo na základě poptávky klienta/neklienta nebo v rámci účasti ve výběrovém řízení o veřejnou zakázku.

- **Nabídka B předkládaná do soutěže dle zákona o veřejných zakázkách**

Zásady a postupy při přípravě nabídek B pro veřejné zakázky vyhlašované podle zákona č. 137/2006 Sb. o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů.

- **Nabídky v rámci akvizice klienta příp. na základě žádosti klienta**

V rámci akvizice/žádosti klienta může pracovník OM předložit klientovi nabídku financování. Protože pracovník OM předkládá tuto nabídku zpravidla ještě před tím, než příslušná schvalovací úroveň schválí financování klienta, i v těchto případech vyhodnotí rizika spojená s případným financováním klienta s tím, že vždy dodrží pravidlo obezřetnosti.

---



## 6. Typy úvěrů a jejich charakteristika

Typ úvěru		Účel	Čas	Měna	Čerpání a splácení	Sazba
<b>Kontokorentní úvěr</b>		provozní potřeby	KD, SD 3r, na dobu neurčitou s výpovědí	Kč, EUR, USD, CHF, GBP	opakovaně, účelově/na BÚ	kreditní zůstatek - vyhlášená debetní zůstatek - pohyblivá
<b>Úvěr na provozní a investiční potřeby</b>	splácený	provozní potřeby, HIM, NIM	KD, SD, DD	Kč, EUR, USD, CHF	jednorázově, postupně; anuitně, účelově/na BÚ	pevná, pohyblivá
	revolvingový	provozní potřeby, HIM, NIM	KD, SD 3r, na dobu neurčitou s výpovědí	Kč, EUR, USD, CHF	opakovaně, účelově/na BÚ	pohyblivá
<b>Úvěr na oběžné prostředky</b>	splácený	Pohledávky	KD, SD, DD	Kč, EUR, USD, CHF	jednorázově, postupně, účelově/na BÚ	pevná, pohyblivá
	revolvingový	Pohledávky	KD, SD 3r; s výpovědí (doba neurčitá)	Kč, EUR, USD, CHF	opakovaně, účelově/na BÚ	pohyblivá
<b>Úvěr na přechodný nedostatek finančních prostředků</b>		nedostatek finančních prostředků, pohledávky, mzdy, splátky úvěru	KD, (SD)	Kč	jednorázově, postupně, účelově/na BÚ	pevná, pohyblivá
<b>Eskontní úvěr</b>		Pohledávky	KD	Kč, AUD, CAD, EUR, DKK, GBP, CHF, JPY, NOK, SEK, USD,	Jednorázově na BÚ, jednorázově v platební den směnky	pevná

<b>Úvěr na investice</b>		HIM, NIM (např. stavby, stroje, zařízení)	KD, SD, DD	Kč, EUR, USD, CHF	jednorázově, postupně, anuitně, účelově/na BÚ	pevná, pohyblivá
<b>Úvěr na nákup akcií nebo podílu v obchodní společnosti</b>		nákup podílu v obchodní společnosti, nákup akcií	SD, DD	Kč, EUR, USD, CHF	postupně, anuitně, účelově	pevná, pohyblivá
<b>Municipální úvěr</b>	splácený	nesoulad příjmy a výdaje v rozpočtu	KD, SD,DD	Kč, EUR, USD, CHF	jednorázově, postupně, anuitně, účelově	pevná, pohyblivá
	revolvingový	nesoulad příjmy a výdaje v rozpočtu	KD, SD 3r; s výpovědí (doba neurčitá)	Kč, EUR, USD, CHF	opakovaně, účelově/na BÚ	pohyblivá
<b>Hypoteční úvěr</b>		investice do nemovitostí (výstavba, koupě, rekonstrukce apod.)	SD, DD	CZK, USD, EUR, CHF	jednorázově, postupně, účelově, anuitně, splácení jistiny a úroků odděleně	pevná
<b>Úvěr Medicum</b>		nákup ordinace resp. lékařské praxe, vybavení ordinace apod.	KD, SD,DD	Kč, EUR, USD, CHF	jednorázově, postupně, anuitně, účelově	pevná, pohyblivá

*Vysvětlivky:*

HIM hmotný investiční majetek

NIM nehmotný investiční majetek

KD krátkodobý úvěr

SD střednědobý úvěr

DD dlouhodobý úvěr



## 7. Příklady využití jednotlivých typů úvěrů

**Kontokorentní úvěr** je poskytován na běžném účtu klienta (zvláštní typ účtu). Je poskytován zejména klientům s dlouhodobou historií a dobrým ratingem. jedná se o neúčelový úvěr, který může klient čerpat kdykoliv a opakovaně až do výše schváleného limitu.

Je určen zejména k profinancování provozních potřeb vyplývajících z provozní činnosti klienta s tím, že potřeby ve smlouvě o kontokorentním úvěru se dále specifikují: např. na profinancování zásob, krátkodobých pohledávek z obchodního styku. Klient může úvěr čerpat dle aktuálních potřeb - jistota dostupnosti finančních prostředků.

**Revolvingový úvěr** je přísnější verze opakujícího se úvěru, který lze čerpat až do výše schváleného limitu. Úvěr lze čerpat pouze účelově (ve výjimečných případech je možné zpětně ověřit účelovost úvěru) na základě žádosti klienta.

- Revolvingový úvěr na provozní a investiční potřeby - je určen na financování provozních potřeb např. zásob, pohledávek z obchodního styku, na pořízení hmotného příp. nehmotného majetku např. strojů zařízení, vybavení kanceláří, software, licence apod.
- Revolvingový úvěr na oběžné prostředky - slouží k profinancování pohledávek do lhůty splatnosti v tuzemsku a v zahraničí
- Municipální revolvingový úvěr - určen pro municipality, umožňuje překlenout nesoulad mezi příjmy a výdaji.



---

**Investiční úvěr** - určen k pořízení hmotného či nehmotného investičního majetku např. staveb včetně projektů, strojů a zařízení. Umožní klientovi realizovat i finančně náročné projekty, rozložit splátky na delší časové období a tím podpořit rozvoj jeho podnikání.

- **příklad KU investice:** vybavení kanceláře, vybavení obchodu, vybavení provozovny (pro výrobu dílů, truhlárny, kovárny), repasování stroje,...

- **příklad SU investice:** nákup vozového parku (např. autobusu), hydraulická vrtací souprava, nákup lešení, nákup stroje (fréza, drtička, mlátička), sanitní vůz, dodávka výpočetní techniky a programů, velkoplošná tiskárna, laser, dostavba dílny, obchodního střediska, skladu, nákup strojního zařízení (komorová pec, lis na formy, linka na úpravu masa,...), nákup pily, výstavba nádrží, jímky, lanová dráha, výstavba dětského hřiště, nákup technologické linky, investice do technologie výroby, nákup tepelného čerpadla ..

- **příklad DU investice:** fotovoltaická elektrárna, malá vodní elektrárna, větrná elektrárna, oprava domu (sídlo firmy, panelový dům), generální oprava nemovitosti, čistička odpadních vod, rekonstrukce výtahu, nákup zemědělské půdy, úpravy nemovitosti, rekonstrukce motorestu, stavba sportovně rekreačního střediska, chaty, stavba či rekonstrukce kravínu, výstavba výrobní haly, ...

---



---

**Úvěr na oběžné prostředky** - umožňují profinancování pohledávek z obchodního styku do lhůty splatnosti, zásob. Jednou smlouvou o úvěru lze řešit i situaci, kdy klient žádá o poskytnutí úvěru ve více měnách. Umožňuje úvěrovat konkrétní druhy oběžných prostředků a tím zabezpečit účelové použití poskytnutého úvěru. U stavebních organizací lze tímto úvěrem krýt i zásoby z titulu nedokončené výroby, které nejsou kryty zálohami.

- nákup zásob - zboží a materiálu (tj. výrobky pro další prodej, textilu, spotřební elektroniky,..)
- pohledávky (např. vystavené faktury)

**Úvěr na provozní a investiční potřeby** - slouží na pokrytí potřeb, které jsou kombinací výše uvedených úvěrů – investičního a úvěru na oběžné prostředky, např. generální oprava nákladního automobilu, rekonstrukce budovy (rekonstrukce střechy a vymalování budovy)

**Úvěr na přechodný nedostatek finančních prostředků** - umožňuje profinancování přechodného a klientem nezaviněného nedostatku finančních prostředků a krytí podnikatelských potřeb. Lze ho použít jako zdroj pro financování pohledávek po lhůtě splatnosti, pro výplatu mezd, úhrada faktur za zboží, které zatím není prodané tj. zaplacené odběrateli, pro splacení již splatné splátky jiného úvěru.

---



---

**Municipální úvěr** - určen výhradně pro municipality. Lze ho využít na překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji rozpočtu a současně také pro financování investic, případně kombinaci těchto účelů.

**Hypoteční úvěr** - slouží k profinancování investic do nemovitostí, vždy musí být zajištěn zástavou nemovitosti např.

- koupě nemovitosti do vlastnictví,
  - vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků k nemovitosti (vždy musí být předložena dohoda o vypořádání podílového spoluvlastnictví, SJM, resp. dohoda o vypořádání dědictví nebo rozhodnutí soudu),
  - koupě spoluvlastnického podílu k nemovitosti,
  - výstavby nemovitosti a přístaveb,
  - rekonstrukce, modernizace a oprava nemovitosti,
  - konsolidace dříve poskytnutých úvěrů použitých na investice do nemovitosti.
  - zhodnocení pozemku (např. vybudování inženýrských sítí, zpevnění svahu apod.).
- Hypoteční úvěr umožňuje klientovi rozložit splátky do delšího časového období.
-



---

**Úvěr Medicum** - úvěr určený jednotlivým lékařům a stomatologům na profinancování nákupu ordinace při převzetí lékařské praxe, vybavení ordinace včetně modernizace a rekonstrukce (např. lékařské přístroje, počítače, stavební úpravy), nákladů spojených s provozováním lékařské praxe. Umožňuje nastavení výše a rozložení splátek v čase dle konkrétních požadavků a možností lékaře, redukovaný počet požadovaných materiálů ke schválení úvěru, možnost až 100% profinancování provozně investičních záměrů.

---



Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊

---