



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA A KOMPARACE ÚVĚRŮ NABÍZENÝCH BANKAMI V ČESKÉ REPUBLICE

ANALYSIS AND COMPARISON OF LOANS OFFERED BY BANKS IN THE CZECH REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

MICHAELA KONŮPKOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. VÁCLAV ZEMAN

BRNO 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Konůpková Michaela

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Analýza a komparace úvěrů nabízených bankami v České republice

v anglickém jazyce:

Analysis and Comparison of Loans Offered by Banks in the Czech Republic

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Seznam odborné literatury:

POLIDAR, V. Management bank a bankovních obchodů, 2. vyd. Praha: Ekopress, 1999, 450 str. ISBN 80-86119-11-4.

DVOŘÁK, P. Bankovníctví. 3. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1998, 341 s. ISBN 80-7079-585-9.

KAŠPAROVSKÁ, V. Banky a komerční obchody. 1. vyd. Kravaře: Marreal servis, 2010, 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

POLOUČEK, S. Peníze, banky, finanční trhy. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2009, 415 s. ISBN 978-80-7400-152-9.

ŠENKÝŘOVÁ, B. Bankovníctví 1. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 1999, 264 s. ISBN 80-7169-464-9.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Václav Zeman

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2012/2013.

L.S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 31.05.2013

Abstrakt

Tato práce se zabývá analýzou úvěrů, které nabízejí banky a nebankovní instituce v soudobých podmínkách České republiky. První část pojednává obecně o úvěrech, jaké jsou zásady a rizika úvěrových obchodů a průběh poskytnutí a čerpání úvěru. Druhá část se zaměřuje na analýzu spotřebitelských neúčelových úvěrů vybraných bank a nebankovních institucí, poskytované fyzickým osobám nepodnikatelům, které jsou následně porovnány. Na základě komparace vybraných bank a nebankovních institucí je určena nejvýhodnější varianta spotřebitelského úvěru pro stanovený modelový příklad.

Abstract

This thesis deals with the analysis of loans offered by banks and non-banking institutions in the current conditions of the Czech Republic. The first part deals with loans, what their principles and risks are and deals with lending and the development of providing such a loan. The second part focuses on analysis of consumer-purpose loans to selected banks and non-banking institutions provided to natural person non-businessman, which are then compared. Based on the comparison of selected banks and non-banking institutions the best option intended for consumer credit provided are based on the comparison of selected banks on a model example.

Klíčová slova

ČNB, obchodní banka, spotřebitelský úvěr, žádost o úvěr, sazba RPSN.

Key words

CNB, commercial bank, consumer credit, loan application, APR rate.

Bibliografická citace

KONŮPKOVÁ, M. *Analýza a komparace úvěrů nabízených bankami v České republice*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2013. 71 s.
Vedoucí bakalářské práce Ing. Václav Zeman.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.

Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 20. května 2013

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce Ing. Václavu Zemanovi za věcné rady a odbornou pomoc při konzultaci, kterou přispěl k vypracování této bakalářské práce.

Obsah

ÚVOD.....	10
1 VYMEZENÍ CÍLE PRÁCE	11
2 METODY ZPRACOVÁNÍ.....	12
3 TEROETICKÁ VÝCHODISKA	13
3.1 Bankovní systém v České republice.....	13
3.1.1 Česká národní banka.....	13
3.1.2 Obchodní banky	14
3.2 Bankovní regulace a dohled.....	16
3.2.1 Povolení vstupu do bankovního podnikání (bankovní licence)	16
3.2.2 Pravidla obezřetného podnikání	17
3.3 Úvěrové bankovní produkty	17
3.3.1 Členění úvěrů podle toho, zda banka poskytne klientovi peněžní prostředky, nebo za něj pouze převezme záruku.....	18
3.3.2 Členění úvěrů podle délky období, na které jsou klientům poskytovány	18
3.3.3 Spotřebitelský úvěr	19
3.4 Zásady a rizika úvěrových obchodů.....	25
3.4.1 Zásady činnosti obchodních bank	25
3.4.2 Bankovní rizika	26
3.5 Průběh poskytnutí a čerpání úvěru	28
3.5.1 Faktory ovlivňující schválení úvěru	28
3.5.2 Postup banky při poskytování úvěru	29
3.5.3 Správa poskytnutého úvěru	31
4 ANALÝZA SPOTŘEBITEL. ÚVĚRŮ POSKYTOVANÝM FO	33
4.1 Obchodní banky	33
4.1.1 Československá obchodní banka, a.s.....	34
4.1.2 Komerční banka, a.s.	35
4.1.3 UniCredit bank, a.s.	37
4.1.4 Česká spořitelna, a.s.	39
4.1.5 mBank, a.s.....	41
4.1.6 Air bank, a.s.	43
4.1.7 Equa bank, a.s.....	45

4.1.8	Zuno bank, zahraniční organizační složka	47
4.1.9	Cofidis, s.r.o.	48
4.1.10	Cetelem, a.s.	50
5	KOMPARACE VYBRANÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ	53
5.1	Metoda rankingu	53
5.1.1	Komparace metodou Rankingu	53
5.2	Bodovací metoda.....	55
5.2.1	Komparace pomocí bodovací metody	55
6	Návrhy a doporučení.....	66
	SEZNAM LITERATURY	68
	SEZNAM TABULEK.....	71

ÚVOD

Téma mojí bakalářské práce „Analýza a komparace úvěrů, nabízených bankami v České republice“ je svým obsahem tématem nosným v tom, že se můžeme kdykoliv dostat do finančních potíží a jediným možným řešením bude vypůjčit si peníze.

Zadlužování českých domácností nepřetržitě roste a lidé žádají banky o úvěr více než v minulosti. Nejjednodušší formou, jak získat peníze na různý nákup je spotřebitelský úvěr. Tento úvěr můžeme použít na nákup elektroniky, domácích spotřebičů, ale také na služby. Spotřebitelský úvěr je v České republice nejvíce dostupný. Protože je spotřebitelský úvěr žádaný, rozhodla jsem se na něj zaměřit a sledovat jeho klady a zápory.

Bankovní úvěry jsou standardizované služby, které poskytuje bankovní sektor. Na našem trhu funguje přes 40 bank, které každý den zvládají konkurenční boj o každého klienta, a právě to se projevuje na neustále se rozšiřující nabídce různých bankovních úvěrů. Tyto úvěry vyhledává klient nejvíce. Banka poskytuje úvěry jak pro fyzické, tak právnické osoby. O konkrétních úvěrech se zabývám dále ve své práci.

Cílem bakalářské práce je nalezení nejvýhodnější možnosti spotřebitelského úvěru pro modelový příklad. Teoretická část je zaměřena na Českou národní banku a na obchodní banky. Dále popisuje zásady a rizika úvěrových obchodů, průběh poskytnutí a čerpání úvěru. V praktické části je provedena analýza vybraných spotřebitelských úvěrů a následná jejich komparace pomocí dvou zvolených metod. Na závěr je vyhodnocen nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro modelový příklad.

1 VYMEZENÍ CÍLE PRÁCE

Globálním cílem mé bakalářské práce je nalezení nejvýhodnější možnosti spotřebitelského úvěru v soudobých podmínkách ČR pro stanovený modelový příklad.

Prvním parciálním cílem je analýza neúčelových spotřebitelských úvěrů vybraných bank a nebankovních institucí, které nabízí pro fyzické osoby obchodní banky v České republice.

Mezi obchodní banky, které jsem si zvolila patří Československá obchodní banka, Komerční banka, UniCredit bank, Česká spořitelna, mBank, Air bank, Equa bank a Zuno bank.

Druhým parciálním cílem je komparace zkoumaných úvěrů pomocí dvou metod. Jedná se o metodu rankingu, která je zaměřena na jeden ukazatel, v tomto případě se jedná o RPSN. Dále je komparace provedena metodou bodovací, která posuzuje produkty na základě více kritérií najednou.

Na závěr jsou spotřebitelské neúčelové úvěry vybraných bank a nebankovních institucí porovnány a je vyhodnocena banka nebo nebankovní instituce, která nabízí nejvýhodnější variantu spotřebitelského úvěru pro modelový příklad.

2 METODY ZPRACOVÁNÍ

Při zpracování mé bakalářské práce je použita metoda analýzy a metoda komparace.

Metoda analýzy je využita při zhodnocení vybraných neúčelových spotřebitelských úvěrů, které jsou pro lepší přehled uvedeny v tabulkách.

Metody komparace je využito při srovnávání vybraných spotřebitelských úvěrů podle zvolených kritérií. Je zpracována na základě metody rankingu a metody bodovací.

Dosažené výsledky vedou k závěrečnému zhodnocení, která banka nebo nebankovní instituce nabízí nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro modelový příklad.

3 TEROETICKÁ VÝCHODISKA

3.1 Bankovní systém v České republice

Bankovní systém je souhrn všech bank ve státě pravidel a také norem k usměrňování jejich vztahů. Je determinován ekonomickým prostředím, právním systémem a tradicemi.¹ Z hlediska kompetencí a funkcí bank v bankovním systému je český bankovní systém dvoustupňový. První úroveň tvoří centrální banka se svěřenými funkcemi, do druhé úrovně se řadí obchodní banky jako podnikatelské subjekty.

3.1.1 Česká národní banka

Česká národní banka je centrální bankou a jejím hlavním cílem je péče o cenovou stabilitu. Pokud tím není dotčen její hlavní cíl, podporuje obecnou hospodářskou politiku vlády, která vede k udržitelnému hospodářskému růstu.²

3.1.1.1 Funkce centrální banky

- Emise hotovostního oběživa – centrální banka je jedinou bankou ve státě, která má oprávnění emitovat hotovostní peníze, zejména bankovky, popř. i mince,
- funkce banky pro ostatní banky – centrální banka vystupuje jako banka pro ostatní banky. To znamená, že banky si mohou od centrální banky vypůjčovat úvěry, na druhé straně mohou – a do jisté míry i musí – u centrální banky ukládat svá depozita. Centrální banky mohou pro banky provádět i další bankovní operace jako např. zajišťování clearingového zúčtování mezi bankami, obchody s devizami aj.,
- provádění měnové politiky – centrální banka pečuje o stabilitu měny. Tento svůj cíl naplňuje prováděním měnové politiky. Prostřednictvím svých nástrojů a opatření ovlivňuje nabídku peněz, resp. úrokové sazby a měnový kurz,
- funkce banky státu (vlády) – centrální banka vystupuje často jako banka státu, to znamená, že vede účty státu, vystupuje jako agent státu na finančním trhu při emisi státních cenných papírů, spravuje měnové rezervy, spravuje státní dluh, je poradcem vlády v měnových otázkách apod.,

¹ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví 1*. 1999, s. 60.

² KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 2010, s. 26.

- provádění bankovní regulace a dohledu – centrální banka může být pověřena prováděním bankovní regulace spočívající ve stanovení podmínek pro podnikání v oblasti bankovníctví a bankovním dohledem, jehož obsahem je kontrola nad dodržováním těchto podmínek a zdravým vývojem celého bankovního systému včetně přijímání opatření k zajištění nápravných opatření,
- zastupování země v mezinárodních finančních a měnových institucích – centrální banka resp. její představitel zastupuje stát v mezinárodních institucích jako je Mezinárodní měnový fond, Světová banka, Banka pro mezinárodní platby apod. Centrální banka také uzavírá mezinárodní platební a jiné dohody se zahraničními bankami a mezinárodními finančními institucemi.³

3.1.2 Obchodní banky

Obchodní banka je podnik, který přijímá vklady svých klientů, poskytuje jim úvěry, zprostředkovává jim domácí i zahraniční platební styk a administruje na základě jejich potřeb dokumentární platební instrumenty. Poskytováním úvěrů banka emituje účetní peníze. Obchodní banky nabízí bankovní služby všem zákazníkům, orientují se na klientelu ze středních a velkých podniků, mají vysoký podíl krátkodobých vkladů a velký počet položek platebního styku, v úvěrové oblasti převažují krátkodobé a střednědobé úvěry, evidují vysoký objem druhotných vkladů, mají vysoký podíl na emisi účetních peněz.

Obchodní banky působí především na území celého státu, nebo také prostřednictvím svých poboček i v zahraničí, ale mohou působit pouze lokálně v regionu.⁴

3.1.2.1 Základní druhy bankovních obchodů

Aktivní obchody – mají svůj odraz na aktivní straně bilance banky. Banka v takovém případě vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky nebo v jejich důsledku určitá vlastnická práva, např. nákup majetkových cenných papírů. Bývá s nimi obvykle spojen příjem úroku.

³ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. 1998, s. 36-37.

⁴ POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*, s. 22-23.

Formou aktivního bankovního obchodu je:

- poskytování krátkodobých úvěrů (do 1 roku),
- poskytování střednědobých (do 4 let) a dlouhodobých úvěrů (do 10 let),
- poskytování hypotečních úvěrů (do 20 – 25 let),
- poskytování osobních půjček a spotřebitelských úvěrů,
- poskytování úvěrů kreditními kartami,
- nákup obligací a jiných cenných papírů.

Pasivní obchody – odrážejí se na straně pasiv bilance banky. Banka v takovém případě vystupuje v postavení dlužníka, vznikají jí závazky. Je s nimi obvykle spojeno vyplácení úroků.

Formou pasivního bankovního obchodu je:

- přijímání vkladů na požádání,
- přijímání termínovaných vkladů,
- přijímání úsporných vkladů,
- prodej svých depozitních certifikátů,
- prodej svých bankovních obligací.

Aktivní a pasivní bankovní obchody bývají tedy obvykle spojeny s vyplácením úroků. Proto jsou také označovány jako obchody na bázi úrokového rozdílu. Pro banku není podstatou absolutní výše inkasovaných úroků, ale rozdíl mezi úroky vyplacenými a přijatými.

Bankovní obchody, které se neodrážejí v bilanci banky jsou obchody bilančně neutrální. Banka se v tomto případě nenachází ani v dlužnickém ani ve věřitelském postavení. Z těchto bankovních obchodů inkasuje banka různé poplatky a provize.

Neutrální obchody bank:

- zakládání a vedení účtů,
- vedení platebního styku,
- otevírání akreditivů a obstarávání inkasa,
- vydávání šeků a platebních karet,

- nakupování a prodávání deviz a valut,
- poskytování záruk za své klienty,
- nakupování a prodávání cenných papírů,
- finanční poradenství, pojistné a investiční služby atd.⁵

3.2 Bankovní regulace a dohled

Bankovní dohled je možné charakterizovat jako nezávislou kontrolu dodržování směrnic a pravidel, regulujících činnost bank.

3.2.1 Povolení vstupu do bankovního podnikání (bankovní licence)

Orgánem, který rozhoduje o udělení bankovní licence je Česká národní banka.

Pro udělení licence musí být splněny základní podmínky:

- průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů ve vyhovující a dostatečné skladbě. Minimální výše kapitálu v České republice je stanovena na 500 milionů Kč,
- splacení základního kapitálu v plné výši je předpokladem zahájení aktivních obchodů, dále je pojistkou proti insolvenční nebo při nedostatečné likviditě při zahájení činnosti,
- způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance k výkonu práv akcionáře při podnikání banky. Jedná se o morální bezúhonnost zakladatelů banky,
- odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost vedoucích řídicích pracovníků banky,
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností, např. zřizování poboček a jejich vybavení, funkční účetní a kontrolní systém a systém řízení rizik,
- obchodní plán, který vychází z navrhované strategie činnosti banky a je podložený reálnými kalkulacemi nákladů a výnosů a prokázáním budoucí likvidity na období 3 let,

⁵ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovníctví 1*, 1999, s. 95-96.

- sídlo budoucí banky musí být na území České republiky.

3.2.2 Pravidla obezřetného podnikání

Bankovní dohled se zaměřuje při praktickém výkonu dohledu na dodržování pravidel obezřetného podnikání bank, aby bylo možné již na počátku provést opatření proti situacím, které by ovlivnily příznivý chod banky a bankovního systému jako celku.

Základními pravidly obezřetného podnikání jsou:

- kapitálová přiměřenost – jako podíl kapitálu banky k rizikově váženým aktivům. Rizikově vážená aktiva jsou všechny aktiva banky, vynásobená rizikovou vahou příslušného aktiva, které odpovídá riziku jeho znehodnocení,
- závazná pravidla likvidity – pokud banka není schopna dostát svým závazkům, je ohrožena její existence, protože není schopna vyplatit vklady svým klientům,
- úvěrová angažovanost banky – je souhrn veškerých úvěrových aktivit banky vůči klientovi a osobám, které mají zvláštní vztah k bance,
- pojištění vkladů – chrání vkladatele proti důsledkům špatného hospodaření banky,
- opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti – snaha zakrytí skutečného původu peněz tím, že jsou investovány do legálních bankovních, nebo investičních produktů a jako legální výnos dále využívány.⁶

3.3 Úvěrové bankovní produkty

Úvěr vyjadřuje zapůjčení peněžního kapitálu, vyjadřuje přenechání hospodářského práva disponovat kapitálem oproti závazku vrátit později zapůjčený kapitál majiteli a vyplatit mu jistou peněžní částku (úrok), která je odměnou za zapůjčení.⁷

Úvěry jsou relevantně ziskové, málo likvidní, ale přinášejí při srovnání s jinými aktivy vyšší výnosy. Protože rozhodujícím zdrojem aktivních operací bank jsou cizí (vypůjčené) zdroje, banka musí poskytovat úvěry obezřetně a vážit nejen očekávané výnosy, ale i riziko.⁸

⁶ ZEMAN, V. *Bankovnictví*. 2006, s. 14-16

⁷ ŠENKÝŘOVÁ, B. *Bankovnictví 2*. 1998, s. 13.

⁸ POLOUČEK, S. *Peníze, banky, finanční trhy*. 2009, s. 289.

Poskytování půjček a úvěrů je všeobecně považováno za nejvýznamnější bankovní produkty komerčních bank, při nichž banka vystupuje jako věřitel. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob opatřování peněžního kapitálu, z hlediska banky o formu bankovních investic, k jejichž realizaci využívá jak vlastních, tak především svěřených peněžních prostředků.

Při systemizaci základních druhů bankovních úvěrů je možno samozřejmě vycházet z různých hledisek, ze kterých lze za nejvýznamnější považovat zejména:

- Zda udělení úvěru znamená poskytnutí peněz, nebo se jedná pouze o vystavení záruky za závazky klienta,
- na jak dlouhé časové období je úvěr poskytnut.

3.3.1 Členění úvěrů podle toho, zda banka poskytne klientovi peněžní prostředky, nebo za něj pouze převezme záruku.

Jedná se o velmi významný způsob členění bankovních úvěrů v rámci, kterého lze rozlišovat následující dvě skupiny úvěrů:

- Peněžní půjčky a úvěry – jedná se půjčky, resp. úvěry, které klient od obchodní banky obdrží formou peněz a následně je dohodnutým způsobem splácí,
- závazkové (ručitelské) úvěry – závazkové úvěry jsou charakteristické tím, že se banka v rámci sjednané smlouvy pouze zaváže za svého klienta splnit jeho závazek vůči třetí osobě, pokud tak klient neučiní sám (neboli mu poskytne pouze ručení).

3.3.2 Členění úvěrů podle délky období, na které jsou klientům poskytovány

Bez ohledu na to, zda se jedná o úvěry peněžní nebo závazkové, bývají ve většině států rovněž členěny na:

- Úvěry krátkodobé – poskytované maximálně na dobu jednoho roku,
- úvěry střednědobé – délka splatnosti je od 1 roku do 4 let,
- úvěry dlouhodobé – jejichž splatnost bývá delší než 4 roky.

3.3.3 Spotřebitelský úvěr

*„Spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba poskytovaná nebo přislíbená spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem“.*⁹

Jedná se o úvěr fyzickým osobám a domácnostem, které slouží k nákupu spotřebních předmětů - elektroniky, automobilu, nebo k zaplacení služeb – náklady na dovolenou, vzdělání atd.¹⁰

Spotřebitelské úvěry fungují velmi jednoduše. V případě nebankovních společností si zákazník vybere v obchodě zboží a pokud má s sebou požadované doklady, podepíše okamžitě smlouvu o úvěru. V případě, že má zájem o spotřebitelský úvěr od banky, musí počítat s poněkud náročnějším a zdlouhavějším vyřizováním. Úvěr je splácen pravidelnými měsíčními splátkami, jejich výše závisí na hodnotě úvěru a době splácení.¹¹

3.3.3.1 Základní pojmy dle zákona o spotřebitelském úvěru

Spotřebitel

„Fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání“.

Věřitel

„Osoba nabízející nebo poskytující spotřebitelský úvěr v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání“.

Zprostředkovatel

„Osoba, která není věřitelem a která v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání za odměnu nabízí spotřebiteli možnost uzavřít smlouvu, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, s věřitelem nebo mu pomáhá tuto smlouvu uzavřít nebo ji jménem věřitele uzavírá“.

⁹ Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

¹⁰ POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 1995, s. 189

¹¹ [online] z <http://www.penize.cz>

Celkové náklady spotřebitelského úvěru

„Pro spotřebitele veškeré náklady, včetně úroků, provizí, daní a veškerých dalších poplatků, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou věřiteli známy; do celkových nákladů se započítávají i náklady související s doplňkovými službami spotřebitelského úvěru, zejména pojistné, pokud je uzavření smlouvy o poskytnutí doplňkové služby povinné pro získání spotřebitelského úvěru nebo pro jeho získání za nabízených podmínek“.

Celková částka splatná spotřebitelem

„Součet celkové výše spotřebitelského úvěru a celkových nákladů spotřebitelského úvěru pro spotřebitele“.

Referenční úroková sazba

„Úroková sazba, která se použije jako základ pro výpočet jakéhokoli úroku, jenž má být uplatněn, a která pochází z veřejně přístupného zdroje a kterou mohou strany smlouvy ověřit, avšak nemohou ji jakkoliv přímo ovlivnit“.

Údaje o věřiteli či zprostředkovateli

„Uvedení jeho jména a příjmení, popřípadě obchodní firmy, a místa podnikání, jde-li o fyzickou osobu, obchodní firmy nebo názvu, sídla, popřípadě umístění organizační složky na území České republiky, jde-li o právnickou osobu“.

Celková výše spotřebitelského úvěru

„Souhrn všech částek, jež jsou dány spotřebiteli k dispozici“.

Výpůjční úroková sazba

„Úroková sazba vyjádřená jako pevná nebo pohyblivá procentní sazba uplatňovaná ročně na čerpanou výši spotřebitelského úvěru“.

Pevná výpůjční úroková sazba

„Jediná výpůjční úroková sazba sjednaná mezi věřitelem a spotřebitelem na celou dobu trvání spotřebitelského úvěru nebo více výpůjčních úrokových sazeb stanovených pro dílčí období výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou; nejsou-li

ve smlouvě, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, stanoveny všechny výpůjční úrokové sazby, považuje se výpůjční úroková sazba za pevně stanovenou pouze pro dílčí období, pro která jsou výpůjční úrokové sazby stanoveny výhradně neměnnou konkrétní procentní hodnotou sjednanou při uzavření této smlouvy“.¹²

RPSN

Pod zkratkou RPSN se skrývá název roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr a jedná se o jeden z řady ekonomický ukazatelů. Jeho prostřednictvím lze posoudit výhodnost spotřebitelského úvěru, protože vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru. Ukazatel RPSN slouží ale především k porovnání jednotlivých úvěrů nabízených spotřebiteli.

RPSN v sobě ukrývá veškeré náklady s půjčkou či úvěrem spojené. V úroku, který je sám o sobě nákladem nejvyšším, tedy nejsou zahrnuty ostatní náklady. Ostatní náklady spojené s úvěrem mohou být například:

- poplatky vztahující se k posouzení žádosti o úvěr,
- poplatky za uzavření smlouvy,
- poplatky za správu úvěru,
- poplatky za vedení účtu,
- poplatky vážící se k převodu peněžních prostředků,
- první navýšená splátka (ne zcela správně nazývaná akontace),
pojištění schopnosti splácet apod.

Zákon o spotřebitelském úvěru ukládá povinnost informovat spotřebitele o výši RPSN.

Roční procentní sazba nákladů se vypočte podle následujícího vzorce:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

¹² Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

kde:

X.....je RPSN,

m.....je číslo posledního čerpání,

k.....je číslo čerpání, proto $1 < k < m$,

C_k je částka čerpání k,

T_k je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání
a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,

m'je číslo poslední splátky nebo platby poplatků,

lje číslo splátky nebo platby poplatků,

D_l je výše splátky nebo platby poplatků,

S_l je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem
každé splátky nebo platby poplatků.

Poznámky k výpočtu:

a) „Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být vždy stejné a nemusí
být vždy placeny ve stejných intervalech.

b) Počátečním datem je myšleno datum prvního čerpání.

c) Časové intervaly, jež se používají při výpočtech, jsou vyjádřeny v letech nebo ve
zlomcích roku; předpokládá se, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52
týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců, dále se předpokládá, že takový měsíc má 30,41666
dní (tzn. $365/12$), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.

d) Výsledek výpočtu je vyjádřen s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li
hodnota číslice na následujícím desetinném místě větším nebo rovna 5, hodnota číslice na
příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.

e) Rovnice může být přepsána pomocí jediné sumy a tokové veličiny (A_k), která bude
kladná nebo záporná, jinými slovy buď zaplacená, nebo obdržena v obdobích l až n ,
vyjádřen v letech, tj.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k},$$

Spředstavuje současný zůstatek toků. Je-li cílem udržet rovnost toků, hodnota
je nulová“.¹³

¹³ Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů

3.3.3.2 Posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr

„Věřitel před uzavřením smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, či změnou takové smlouvy spočívající ve významném navýšení celkové výše spotřebitelského úvěru, je povinen s odbornou péčí posoudit schopnost spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr, a to na základě dostatečných informací získaných i od spotřebitele, a je-li to nezbytné, nahlédnutím do databází umožňujících posouzení úvěruschopnosti spotřebitele. Věřitel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud je po posouzení úvěruschopnosti spotřebitele s odbornou péčí zřejmé, že spotřebitel bude schopen spotřebitelský úvěr splácet, jinak je smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, neplatná. Spotřebitel poskytne věřiteli na jeho žádost úplné, přesné a pravdivé údaje nezbytné pro posouzení schopnosti spotřebitele splácet spotřebitelský úvěr“.

3.3.3.3 Odstoupení od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr

„Spotřebitel může od smlouvy, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření této smlouvy. V případě, že tato smlouva neobsahuje informace stanovené v § 6 odst. 1, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, kdy věřitel spotřebiteli chybějící informace poskytne v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat“.

3.3.3.4 Výpověď spotřebitelského úvěru

„Spotřebitel je oprávněn kdykoliv vypovědět spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou, a to s okamžitou účinností, pokud nebyla sjednána výpovědní lhůta. Výpověď nesmí být věřitelem zpoplatněna. Sjednaná výpovědní lhůta však nesmí být delší než 1 měsíc.

Věřitel je oprávněn, je-li to sjednáno ve smlouvě, ukončit spotřebitelský úvěr sjednaný na dobu neurčitou písemnou výpovědí, a to v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat. Výpovědní lhůta nesmí být kratší než 2 měsíce“.

3.3.3.5 Předčasné splacení spotřebitelského úvěru

„Spotřebitel je oprávněn spotřebitelský úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání spotřebitelského úvěru. V takovém případě má spotřebitel právo na snížení

celkových nákladů spotřebitelského úvěru o výši úroku a dalších nákladů, které by byl spotřebitel povinen platit v případě, kdy by nedošlo k předčasnému splacení spotřebitelského úvěru.

Pro případ předčasného splacení spotřebitelského úvěru má věřitel právo na náhradu nutných a objektivně odůvodněných nákladů, které mu vznikly v přímé souvislosti s předčasným splacením.

Věřitel nesmí požadovat náhradu nákladů za předčasné splacení

a) pokud splacení bylo provedeno v rámci plnění z pojistné smlouvy určené k zajištění splacení spotřebitelského úvěru,

b) v případě přečerpání, nebo

c) pokud splacení bylo provedeno v období, pro které není stanovena pevná úroková sazba.

Náhrada nákladů nesmí přesáhnout částku úroku, kterou by spotřebitel zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení spotřebitelského úvěru“.

Smlouva o půjčce

„Smlouvou o půjčce přenechává věřitel dlužníkovi věci určené podle druhu, zejména peníze, a dlužník se zavazuje vrátit po uplynutí dohodnuté doby věci stejného druhu.

*Při půjčce peněžité lze dohodnout úroky, při půjčce nepeněžité lze ujednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věci lepší jakosti, zpravidla téhož druhu“.*¹⁴

Smlouva o úvěru

*„Věřitel se zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky“.*¹⁵

Hlavním rozdílem mezi půjčkou a úvěrem je právní forma a rovněž předmět transakce.

Půjčka

Půjčka je poskytnutí prostředků věřitelem za předem dohodnutých podmínek formy splácení, výše úroků nebo jiných odměn.

¹⁴ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

¹⁵ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Na rozdíl od úvěru nemusí být předmětem půjčky pouze finanční prostředky, ale rovněž jakýkoli jiný hmotný majetek.

Dalším zmiňovaným rozdílem je fakt, že smlouva o půjčce může vzniknout pouze v případě, že věřitel žadateli předmět smlouvy předá (peníze převede, majetek půjčí).

Úvěr

Úvěr je rovněž poskytnutí prostředků věřitelem, ale na rozdíl od půjčky se u úvěru jedná výhradně o poskytnutí finančních prostředků.

V otázce právní formy smlouvy smlouva vzniká i v případě, kdy věřitel předmět smlouvy (finanční prostředky) žadateli nepředá. V případě např. spotřebitelských úvěrů věřitel předá na základě smlouvy s žadatelem finanční prostředky třetí straně (prodejce, poskytovatel služby, atp.).¹⁶

3.4 Zásady a rizika úvěrových obchodů

3.4.1 Zásady činnosti obchodních bank

Obchodní banky jsou v podstatě standardními podnikatelskými subjekty, které mají ve většině zemí formu akciových společností. Za nejvýznamnější zásady jejich činnosti můžeme všeobecně považovat:

- Zásadu rentability,
- zásadu likvidity,
- zásadu solventnosti.

3.4.1.1 Zásada rentability

Banky jsou podnikatelskými institucemi, které usilují stejně jako kterýkoli jiný podnikatelský subjekt o dosažení zisku. Z toho zároveň vyplývá, že rentabilita (neboli ziskovost) je základním atributem bankovního podnikání. Proto ani bankovní regulace by neměla příliš omezovat podnikatelské aktivity obchodních bank, neboť pouze ziskovost bankovního podnikání je schopna zaručit konkurenci v daném odvětví i rozvoj bankovního sektoru příslušného finančního systému.

¹⁶ ¹⁶ [online] z <http://www.pujckasrozumem.cz>

3.4.1.2 Zásada likvidity

Likvidita banky charakterizuje její schopnost dostát kdykoli svým závazkům, a to jak v objemové, tak i v časové struktuře. Znamená to, že jednou ze zásad bankovního podnikání je, aby banka byla kdykoli schopna uspokojit oprávněné požadavky svých vkladatelů (věřitelů) na vyzvednutí jejich peněžních prostředků, bance dočasně svěřených.¹⁷

3.4.1.3 Zásada solventnosti

Solventnost je platební schopnost banky uhrazovat z svých běžných příjmů a rychlým zpeněžením vlastního majetku běžné náklady a závazky také v případech, kdy v jejím hospodaření došlo ke ztrátě. Solventnost bance umožňuje pokračovat v úvěrové a provozní činnosti a nepřenášet špatné výsledky hospodaření na vkladatele a věřitele, od nichž přijala půjčky. Předpokladem solventnosti je rentabilní hospodaření¹⁸

3.4.2 Bankovní rizika

Banky jsou při provádění obchodů vystaveny řadě různých rizik. Protože se banky snaží z dlouhodobého hlediska maximalizovat a stabilizovat svůj zisk, musejí přebírat určitá rizika, protože nerizikové operace by se mohly projevit v nedostatečné ziskovosti banky.

Mezi nejdůležitější druhy bankovních rizik patří:

- úvěrové riziko,
- úrokové riziko,
- měnové riziko,
- likviditní riziko,
- kapitálové riziko (riziko nesolventnosti),
- tržní riziko.

¹⁷ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 2008, s. 73-78.

¹⁸ POLIDAR, V. *Management bankovních obchodů*. 1995, s. 74.

3.4.2.1 Úvěrové riziko

Podstatou úvěrového rizika je, že klient či obchodní partner banky nedodrží sjednané podmínky finanční transakce a bance tím vznikne finanční ztráta. Úvěrové riziko závisí na struktuře a kvalitě rozvahových aktiv banky a mimobilančních obchodů. Vyplývá pro banku z platební neschopnosti či platební nevůle dlužníků splatit své závazky vůči bance, které pocházejí ze splatných úvěrů včetně úroků, ale také z cenných papírů, které má banka ve svém portfoliu, poskytnutých záruk atd.

3.4.2.2 Úrokové riziko

Vyplývá ze změn tržních úrokových sazeb a jejich negativního dopadu na zisk. Výše úrokového rizika je závislá na struktuře bilance banky z hlediska citlivosti úrokových sazeb jednotlivých položek aktiv a pasiv na změny tržních úrokových sazeb. Úrokovému riziku je vystavena v případě, pokud úroková citlivost aktiv není shodná s úrokovou citlivostí pasiv.

Řízení úrokového rizika je možné provádět dvěma způsoby:

- přizpůsobení aktiv a pasiv tak, aby jejich úroková citlivost na změny tržních úrokových sazeb byla přibližně shodná,
- pomocí derivátových obchodů zajistit otevřené pozice vyplývající z rozdílné struktury aktiv a pasiv vzhledem k citlivosti na úrokový vývoj.

3.4.2.3 Měnové riziko

Vyplývá ze změn tržních měnových kurzů. Výše rizika je závislá na struktuře aktiv a pasiv banky z měnového hlediska. Riziko je obecně tím vyšší, čím vyšší část aktiv je refinancována pasivy v jiné měně. Řízení měnového rizika je analogické jako u rizika úrokového.

3.4.2.4 Likviditní riziko

Pokud se banka nechce dostat do potíží, musí být likvidní. Likviditou banky je schopnost banky dostat svým splatným závazkům v každém okamžiku, zejména schopnost kdykoli vyplatit v požadované formě splatné vklady klientů, resp. Provést

platbu z účtu podle příkazu klienta. K trvalému zabezpečování likvidity musí banka mít k dispozici pohotové zdroje likvidity, to znamená:

- na straně aktiv musí vytvářet takové portfolio, které bance zajišťuje dostatek likvidních prostředků, resp. Umožňuje ji v případě potřeby okamžitě přeměnit aktiva na likvidní peníze,
- na straně pasiv musí mít k dispozici takové instrumenty, pomocí nichž může v případě potřeby prakticky okamžitě získat likvidní prostředky.

3.4.2.5 Kapitálové riziko

Kapitálové riziko je souhrn všech rizik banky. Výše závazků v tržním vyjádření je větší než tržní hodnota všech aktiv. Banka není schopna pokrýt své ztráty z vlastního kapitálu, musí tedy udržovat takovou výši vlastního kapitálu, která by tuto situaci vyloučila. Čím vyšší je vlastní kapitál, tím menší riziko nesolventnosti existuje.¹⁹

3.4.2.6 Tržní riziko

Jedná se o riziko ztráty, které vyplývá ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. V podstatě je to souhrnný pojem pro úrokové riziko, měnové riziko, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.²⁰

3.5 Průběh poskytnutí a čerpání úvěru

3.5.1 Faktory ovlivňující schválení úvěru

Mezi nejdůležitější faktory, které ovlivňují poskytování konkrétních úvěrů jsou:

- míra pravděpodobnosti, že klient nedostojí svým závazkům,
- změna neovlivnitelných parametrů, nadefinovaných při schvalování úvěru,
- úrokové sazby úvěrového trhu,
- pravidla úvěrové angažovanosti banky vůči klientům,
- poptávka po úvěrech a vliv konkurence na úrokové sazby, náklady banky na refinancování tržní úrokové sazby,

¹⁹ REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 2005, s. 129-131.

²⁰ POLOUČEK, S. *Bankovníctví*. 2006, s. 317.

- úvěruschopnost dlužníka (schopnost dostát svým závazkům vůči věřiteli),
- lhůta splatnosti úvěru (narůstající riziko v čase),
- konkurence na úvěrovém trhu.

3.5.2 Postup banky při poskytování úvěru

3.5.2.1 Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru

Banka po klientovi při žádosti o poskytnutí spotřebitelského úvěru obvykle vyžaduje následující poklady:

- doklad o trvalém příjmu – o potvrzení zaměstnavatele nebo důchodový výměr v případě občana v produktivním věku nebo důchodce) nebo daňové přiznání a poslední zdaňovací období (v případě podnikatele),
- doklad, který ověřuje místo trvalého pobytu – např. originál výpisu z běžného účtu, ústřížek složenky o platbě inkasa nebo o platbě telefonu, elektřiny atd.,
- dokumenty, vztahující se k zajištění úvěru, pokud ho banka v konkrétním případě vyžaduje,
- v individuálních případech může banka požadovat i životní nebo jiné pojištění.²¹

3.5.2.2 Ústní projednání žádosti

Vyjasnění stanovisek banky k žadatelovým potřebám, výše a splatnost úvěru, jeho účel a zajištění.

3.5.2.3 Prozkoumání žádosti

Banky pro posouzení žádosti o úvěr používají různá kritéria hodnocení. Některé banky mají zpracovány vlastní ratingové systémy, tj. přiřazují klienty do různých kategorií, charakterizujících jejich bonitu, finanční situaci a možné struktury financování. Také použití ukazatelů pro posouzení finanční pozice klienta se může u bank lišit.

3.5.2.4 Jednání o zajištění úvěru

Smyslem zajištění úvěru požadovaného bankami je zamezit ztrátám v případě, že dojde k platební neschopnosti klienta. Zajištění (záruky) úvěru umožňují bankám uplatnit nároky vůči dlužníkovi nebo třetí osobě a dosáhnout náhradu úvěrové nebo úrokové pohledávky.

²¹ KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 2005, s. 81.

Zajištění se skládá z:

- jistiny úvěru (poskytnutá peněžní částka),
- úroku (cena peněz),
- příslušenství (např. poplatky za správu úvěru).

Při posuzování zajištění úvěru musejí banky zvažovat následující skutečnosti:

- Soudní vymahatelnost práva banky k předmětu zajištění, garantované adekvátní právní dokumentaci k předmětu zajištění,
- objektivitu ocenění předmětu zajištění, to znamená posoudit vhodnost druhu zajištění, odborné ocenění pravosti předmětů zástavy, odborné ocenění hodnoty přijatého zajištění, stanovení likvidační hodnoty, odhad nákladů spojených s realizací zajištění v případě nuceného prodeje,
- likviditu zajištění – závisí na tom, jak snadno lze předmět zajištění realizovat, tj. zpeněžit,
- stabilitu hodnoty předmětu zajištění – u akcií může být velmi proměnlivá,
- možnost kontroly prostřednictvím řádné dokumentace a bezpečného uložení předmětu zajištění.

3.5.2.5 Jednání o splacení úvěru

Jedná se o stanovení systému splátek (anuitní, progresivní, degressivní), splátkového kalendáře pro splátky jistiny a úroků, stanovení sankcí za neplnění závazků.

3.5.2.6 Uzavření úvěrové smlouvy a poskytnutí úvěru

Na základě provedených analýz úvěruschopnosti a úvěruhodnosti klienta, posouzení záruk, zvážení způsobu splacení úvěru a stanovení ceny úvěru vypracují pracovníci banky návrh na poskytnutí úvěru, který je k posouzení předkládán úvěrovému výboru nebo úvěrové komisi příslušného rozhodovacího místa (např. pobočka nebo centrála).

Pokud se banka rozhodne poskytnout klientovi úvěr, musí dle obchodního zákoníku s klientem uzavřít úvěrovou smlouvu.

Úvěrová smlouva musí obsahovat:

- Závazek banky poskytnout klientovi úvěr v určité výši,

- závazek dlužníka poskytnuté peněžní prostředky splatit a zaplatit úroky s příslušenstvím ve sjednaných termínech (splátkový plán),
- úrokovou sazbu za níž je úvěr poskytován, nebo způsob jejího stanovení (úroková sazba pevná po celou dobu splatnosti úvěru),
- účel, na který je úvěr poskytován,
- podmínky čerpání úvěru,
- eventuální sankční podmínky pro případy neplnění podmínek poskytnutí úvěru,
- číslo účtu, na který je úvěr poskytnut,
- způsob a rozsah zajištění úvěru.

3.5.2.7 Kontrola plnění úvěrových podmínek

Poté, co banka úvěr poskytla, provádí ve stanovených termínech kontrolu plnění úvěrových podmínek, při kterých se soustřeďuje především na:

- Schopnost klienta dostát svým peněžním závazkům,
- účelové použití úvěru,
- celkovou finanční situaci klienta na základě předložených statistických a účetních výkazů, případně dalších vyžádaných podkladů a hlášení,
- plnění dalších podmínek stanovených bankou při poskytnutí úvěru.

O provedené kontrole banka vypracuje hodnocení plnění úvěrové smlouvy. V případě, že provedená kontrola prokáže nějaké nedostatky, přistoupí banka dle závažnosti nedostatku k opatřením k nápravě. V závažných případech banka může přistoupit k sankčním opatřením, tj. zvýšení úroku z poskytnutého úvěru, případně může požadovat okamžité jednorázové splacení úvěru²²

3.5.3 Správa poskytnutého úvěru

Banka průběžně kontroluje po celou dobu trvání úvěrového vztahu finanční hospodaření dlužníka analýzami předkládaných účetních výkazů a sleduje dodržování podmínek úvěrové smlouvy.

Rozhodující je ověřování:

- užít úvěru v souladu s úvěrovou smlouvou,

²² KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 2004, s. 109-115.

- vývoje obchodního a finančního postavení klienta,
- platební morálky při splácení všech součástí úvěru (jistiny, úroku, příslušenství),
- plnění ostatních, i neplatebních podmínek, stanovených bankou,
- vývoje reálné hodnoty zajištění úvěru.

Smyslem správy a kontroly průběhu úvěrového vztahu je identifikovat včas varovné signály, upozorňující na změny, které zhoršují obchodní a finanční situaci klienta nebo jeho platební schopnost. Bankou následně přijatá opatření musí být úměrná rozsahu a významu zjištěných nedostatků a také musí korespondovat s řešením problémového úvěru. Méně závažné porušení smluvních podmínek se řeší předpisem sankčních úroků nebo pokutou. Porušení smlouvy, která jsou závažná, zvláště neschopnost klienta dodržet splátkový kalendář je obvykle řešena restrukturalizací úvěru (úprava, nebo změna úvěrových podmínek) s cílem umožnit klientovi dostát závazkům při nastavení nových úvěrových podmínek.²³

²³ ZEMAN, V. *Bankovníctví*. 2006, s. 23-24.

4 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ POSKYTOVANÝM FO

Cílem této části bakalářské práce je analýza spotřebitelských neúčelových úvěrů, které nabízejí banky a nebankovní instituce v České republice. V úvodu jsou popsány základní informace o vybraných bankách a nebankovních institucích, dále jsou v tabulkách sestaveny potřebné údaje o konkrétních úvěrech.

Aby byla komparace relevantní vybrala jsem si určitý typ úvěru stejný u všech vybraných institucí. Jedná se o dlouhodobý úvěr pro fyzickou osobu nepodnikatele, která žádá o neúčelový spotřebitelský úvěr ve výši 200 000 Kč s dobou splácení 5 let. Tato fyzická osoba nemá zájem o doplňkové služby.

Všechny údaje vybraných spotřebitelských úvěrů, které jsou uvedeny v níže popsaných tabulkách, jsou přepočítány na tento stanovený typ úvěru.

4.1 Obchodní banky

Pro zpracování mé bakalářské práce jsem si vybrala čtyři obchodní banky v České republice, mezi které patří:

- Československá obchodní banka, a.s.,
- Komerční banka, a.s.,
- UniCredit bank, a.s.,
- Česká spořitelna, a.s..

Dále jsem pro komparaci vybrala také čtyři internetové banky v České republice, které nemají dlouholetou působnost na trhu. Jedná se o následující banky:

- mBank ,a.s.,
- Air bank, a.s.,
- Equa bank, a.s.,
- Zuno bank, zahraniční organizační složka

Pro komparaci jsou vybrány také dvě nebankovní instituce:

- Cetelem, a.s.,
- Cofidis, s.r.o.

4.1.1 Československá obchodní banka, a.s.

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

Československá obchodní banka nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Půjčka na cokoliv.²⁴

Půjčka na cokoliv

Tento úvěr umožňuje půjčit si od 20 000 Kč do 600 000 Kč bez ručitele. Doba splácení se u tohoto úvěru pohybuje od jednoho roku až do sedmi let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je 1 % z výše úvěru, v našem případě pro úvěr ve stanovené výši 200 000 Kč se jedná o částku 2 000 Kč.. Za poplatek týkající se správy a vedení úvěru si banka účtuje 59 Kč měsíčně. Půjčku lze kdykoliv předčasně splatit. V takovém případě je klient povinen zaplatit 1 % z výše mimořádné splátky. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 300 Kč v případě zaslání první upomínky, u druhé upomínky je částka vyšší a to 500 Kč. Roční úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 15, 30 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 18, 21%. S penězi je klient oprávněn disponovat již v den podpisu smlouvy. Čerpání je jednorázové, převodem na klientův účet ihned po schválení žádosti. Tento úvěr si lze také pojistit např. pro případ zaměstnání nebo pracovní neschopnosti.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- věk 18 let a více,
- mít zřízené ČSOB konto nebo ČSOB Aktivní konto,
- Doložení příjmů (popřípadě příjmy spolužadatelů),
- předložení 2 dokladů totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas).²⁵

²⁴ [online] z <http://www.csob.cz>

²⁵ [online] z <http://www.csob.cz>

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15.01. 2013.

Tab. 1: Základní informace – Půjčka na cokoliv²⁶

Základní informace	
Minimální výše úvěru	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	600 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	84 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	2 000 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	59 Kč za měsíc
Poplatek za předčasné splacení	1 % z výše mimořádné splátky
Sankce při prodlení splátky	1. upomínka 300 Kč 2. upomínka 500 Kč

Tab. 2: Důležité informace – Půjčka na cokoliv²⁷

Důležité informace	
Roční úroková sazba	15, 30 %
RPSN	18, 21 %
Měsíční splátka	4 790 Kč
Celková zaplacená částka	287 372 Kč

4.1.2 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. Je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générales. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se

²⁶ [online] z <http://www.csob.cz>

²⁷ Vlastní zpracování dle informací Československé obchodní banky

širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Je dostupná prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě.

Komerční banka nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka.²⁸

Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka

Jedná se o neúčelový úvěr, který umožňuje půjčit si od 30 000 Kč do 600 000 Kč. Doba splácení se u tohoto úvěru pohybuje v rozmezí od jednoho roku do šesti let. Poplatky za zpracování, poskytnutí, vedení a správu úvěru jsou zdarma. Zdarma je také poplatek v případě předčasného splacení. Sankce u tohoto úvěru naopak zpoplatněny jsou. Za první upomínku klient zaplatí 100 Kč, druhá je zpoplatněna částkou ve výši 500 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 15, 90 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 17, 90%. Perfektní půjčka se splácí výhradně z běžného účtu Komerční banky. Rozhodnutí o úvěr se klient dozví okamžitě. Výhodou je možnost získat zdarma pojištění proti nesplacení úvěru (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí).

Podmínky poskytnutí úvěru:

- 2 doklady totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas),
- potvrzení o výši příjmu ,
- nebo daňové přiznání za poslední zdaňovací období včetně dokladu o zaplacení daně.²⁹

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013

²⁸ [online] z <http://www.kb.cz>

²⁹ [online] z <http://www.kb.cz>

Tab. 3: Základní informace – Perfektní půjčka³⁰

Základní informace	
Minimální výše úvěru	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	600 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	72 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	1.upomínka 100 Kč 2.upomínka 500 Kč

Tab. 4: Důležité informace – Perfektní půjčka³¹

Důležité informace	
Roční úroková sazba	15, 90 %
RPSN	17, 90 %
Měsíční splátka	4 908 Kč
Celková zaplacená částka	296 468 Kč

4.1.3 UniCredit bank, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu.

³⁰ [online] z <http://www.kb.cz>

³¹ Vlastní zpracování dle informací Komerční banky

Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance.³²

UniCredit Bank nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Presto půjčka.

Presto půjčka

Nabízí čerpat úvěr ve výši od 30 000 Kč do 500 000 Kč. Až do výše 250 000 Kč bez spolužadatele. Maximální doba splatnosti je sedm let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je 1 000 Kč. Za poplatek týkající se správy a vedení úvěru si banka účtuje 150 Kč za měsíc. Půjčku lze kdykoliv zdarma předčasně splatit. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 350 Kč v případě zaslání první upomínky, u druhé upomínky je částka vyšší a to 500 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 13,40 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 14,51%. Úvěr je čerpán okamžitě po podpisu smlouvy na klientův stanovený účet.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- věk 18 let a více,
- občanský průkaz a druhý doklad totožnosti,
- potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání,
- doklad prokazující adresu, který nesmí být starší tří měsíců,
- v případě vypořádaného nebo zúženého společného jmění manželů potvrzující doklad.³³

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013

³² [online] z <http://www.unicreditbank.cz>

³³ [online] z <http://www.unicreditbank.cz>

Tab. 5: Základní informace – Presto půjčka³⁴

Základní informace	
Minimální výše úvěru	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	500 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	84 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	1000 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	150 Kč za měsíc
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	1. upomínka 350 Kč 2. upomínka 500 Kč

Tab. 6: Důležité informace – Presto půjčka³⁵

Důležité informace	
Roční úroková sazba	13, 40 %
RPSN	14, 51 %
Měsíční splátka	4 615 Kč
Celková zaplacená částka	276 900 Kč

4.1.4 Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna je moderní banka orientovaná na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Nezastupitelnou roli hraje také ve financování velkých korporací a v poskytování služeb v oblasti finančních trhů. Finanční skupina České spořitelny je počtem přes 5 milionu klientů největší bankou na trhu. Česká spořitelna již vydala více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 657 poboček a provozuje více než 1435

³⁴ [online] z <http://www.unicreditbank.cz>

³⁵ Vlastní zpracování dle informací UniCredit bank

bankomatů a platbomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.³⁶

Česká spořitelna nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Půjčka.

Půjčka

Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr, který umožňuje půjčit si od 20 000 Kč do 600 000 Kč. Nabízí rozložení splátek až do sedmi let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru jsou 2 % z výše úvěru, v našem případě pro úvěr ve stanovené výši 200 000 Kč se jedná o částku 4 000 Kč. Za poplatek týkající se správy a vedení úvěru si banka účtuje 59 Kč za měsíc. Půjčku lze kdykoliv předčasně splatit. V takovém případě je klient povinen zaplatit 0,5 % z výše mimořádné splátky, pokud je do ukončení méně jak jeden rok, 1 % z výše mimořádné splátky pokud je do ukončení více jak jeden rok. Při prodloužení splátky se platí sankce ve výši 300 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 13,63 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 15,91 %. Po poskytnutí úvěru jsou peníze vyplaceny ihned v hotovosti nebo na žadatelův účet.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- doklad totožnosti,
- potvrzení o příjmech, pokud příjmy nechodí na účet u České spořitelny.³⁷

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

³⁶ [online] z <http://www.csas.cz>

³⁷ [online] z <http://www.csas.cz>

Tab. 7: Základní informace - Půjčka³⁸

Základní informace	
Minimální výše úvěru	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	600 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	84 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	4 000 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	59 Kč za měsíc
Poplatek za předčasné splacení	0,5% z výše mim.spl. (<1 rok do ukončení); 1% z výše mim. spl. (>1 rok) do ukončení)
Sankce při prodlení splátky	300 Kč

Tab. 8: Důležité informace - Půjčka³⁹

Důležité informace	
Roční úroková sazba	13, 63 %
RPSN	15, 91 %
Měsíční splátka	4 638 Kč
Celková zaplacená částka	283 797 Kč

4.1.5 mBank, a.s.

mBank vznikla v listopadu 2000 v Polsku. Na český trh vstoupila mBank v listopadu 2007. Banka mBank je průkopníkem inovací a internetového bankovníctví a nabízí klientům, kteří mají zájem racionálně spravovat své osobní finance, nejdůležitější produkty a služby za nejvýhodnější ceny. Nabídka produktů v současné době zahrnuje osobní, podnikatelské a spořicí účty, platební karty, hypotéční úvěry, spotřebitelské půjčky a kreditní karty. V dnešní době mBank zaujímá významnou pozici v českém

³⁸ [online] z <http://www.csas.cz>

³⁹ Vlastní zpracování dle informací České spořitelny

bankovním sektoru a i přes rostoucí konkurenci nadále zůstává leaderem v retailovém a internetovém bankovníctví.⁴⁰

mBank nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem mPůjčka plus.

mPůjčka Plus

Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr, který umožňuje půjčit si od 10 000 Kč do 500 000 Kč. Doba splatnosti je v rozmezí od dvanácti měsíců do šedesáti měsíců. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je 1,5 % z výše úvěru, v našem případě pro úvěr ve stanovené výši 200 000 Kč se jedná o částku 3 000 Kč. Poplatek za vedení a správu úvěru je zdarma. Tento úvěr lze také bezplatně předčasně splatit. Při prodloužení splátky se platí sankce ve výši 150 Kč v případě, že se jedná o první upomínku. Druhá upomínka je zpoplatněna částkou ve výši 500 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 12,90 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 14,45 %. Úvěr je čerpán okamžitě po podpisu smlouvy na osobním účtu mKONTO.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- platný občanský průkaz nebo cestovní pas,
- požadované dokumenty potřebné k zjištění úvěrové schopnosti žadatele.⁴¹

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

⁴⁰ [online] z <http://www.mbank.cz>

⁴¹ [online] z <http://www.mbank.cz>

Tab. 9: Základní informace – mPůjčka Plus⁴²

Základní informace	
Minimální výše úvěru	10 000 Kč
Maximální výše úvěru	500 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	60 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	3 000 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	1. upomínka 150 Kč 2. upomínka 500 Kč

Tab. 10: Důležité informace – mPůjčka Plus⁴³

Důležité informace	
Roční úroková sazba	12, 90 %
RPSN	14, 45 %
Měsíční splátka	4 540 Kč
Celková zaplacená částka	272 423 Kč

4.1.6 Air bank, a.s.

Air Bank, člen skupiny PPF (jedné z největších investičních a finančních skupin ve střední a východní Evropě), nabízí svoje služby zákazníkům od listopadu 2011. Air bank je plnohodnotnou bankou 21. století, s pobočkovou sítí i internetovým bankovníctvím nové generace.⁴⁴

Air bank nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Půjčka.

⁴² [online] z <http://www.mbank.cz>

⁴³ Vlastní zpracování dle informací mBank

⁴⁴ [online] z <http://www.airbank.cz>

Půjčka

Tento neúčelový spotřebitelský úvěr nabízí čerpat úvěr ve výši od 5 000 Kč do 400 000 Kč. Doba splácení se pohybuje v rozmezí od půl roku do osmi let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru zdarma, stejně tak jako poplatek za vedení a správu úvěru. Úvěr lze kdykoliv zdarma předčasně splatit. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 300 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 14,90 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 15,97%. Úvěr je čerpán okamžitě po podpisu smlouvy na klientův účet, který je u banky založen zdarma. Možnost čerpat více spotřebitelských úvěrů na jednou.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- občanský průkaz,
- IČO zaměstnavatele,
- nebo daňové přiznání,
- potvrzení o výši příjmů.⁴⁵

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

Tab. 11: Základní informace - Půjčka⁴⁶

Základní informace	
Minimální výše úvěru	5 000 Kč
Maximální výše úvěru	400 000 Kč
Minimální doba splácení	6 měsíců
Maximální doba splácení	96 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	Upomínka 300 Kč

⁴⁵ [online] z <http://www.airbank.cz>

⁴⁶ [online] z <http://www.airbank.cz>

Tab. 12: Důležité informace - Půjčka ⁴⁷

Důležité informace	
Roční úroková sazba	14, 90 %
RPSN	15, 97 %
Měsíční splátka	4 721 Kč
Celková zaplacená částka	283 196 Kč

4.1.7 Equa bank, a.s.

Equa bank a. s. vstoupila na český trh v červenci 2011 po převzetí Banco Popolare Česká republika, a. s., společností Equa Group Limited. Equa Group Limited je ve vlastnictví fondů, kterým poskytuje poradenství britská společnost Anacap Financial Partners LLP. Equa bank nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví, k nimž patří běžné a spořicí účty s možností vedení zdarma, víceměnové platební karty, hypotéky, termínované vklady, spotřebitelské půjčky, pojištění a podnikatelské úvěry. V současné době má Equa bank 40 000 klientů a provozuje 13 poboček po celé České republice. Equa bank nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Equa půjčka.⁴⁸

Equa půjčka

Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr, který umožňuje půjčit si od 30 000 Kč do 600 000 Kč. Nabízí rozložení splátek od půl roku do sedmi let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je zcela zdarma, stejně tak jako poplatek týkající se správy a vedení úvěru. Půjčku lze kdykoliv předčasně splatit také zdarma. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 300 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 9, 90 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 10, 37 %. Po poskytnutí úvěru jsou peníze vyplaceny ihned v hotovosti nebo na žadatelův účet.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- občanský průkaz,

⁴⁷ Vlastní zpracování dle informací mBank

⁴⁸ [online] z <http://www.equabank.cz>

- potvrzení o příjmech.⁴⁹

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

Tab. 13: Základní informace – Equa půjčka⁵⁰

Základní informace	
Minimální výše úvěru	30 000 Kč
Maximální výše úvěru	600 000 Kč
Minimální doba splácení	6 měsíců
Maximální doba splácení	84 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	Upomínka 300 Kč

Tab. 14: Důležité informace – Equa Půjčka⁵¹

Důležité informace	
Roční úroková sazba	9, 90 %
RPSN	10, 37 %
Měsíční splátka	4 240 Kč
Celková zaplacená částka	254 374 Kč

⁴⁹ [online] z <http://www.equabank.cz>

⁵⁰ [online] z <http://www.equabank.cz>

⁵¹ Vlastní zpracování dle informací Equa bank

4.1.8 Zuno bank, zahraniční organizační složka

Zuno bank, organizační složka, začala vykonávat povolené bankovní činnosti dne 5. června 2011. Předmětem podnikání je přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, provádění platebního styku a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků a zprostředkování pojištění.⁵²

Zuno bank nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Zuno půjčka.

Zuno půjčka

Nabízí čerpat úvěr ve výši od 10 000 Kč do 500 000 Kč. Maximální doba splatnosti je šest let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je zdarma, stejně tak jako poplatek týkající se správy a vedení úvěru. Půjčku lze kdykoliv zdarma předčasně splatit. Při prodloužení splátky se platí sankce ve výši 350. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 10, 90 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 12, 20%. Úvěr je čerpán okamžitě po podpisu smlouvy na klientův stanovený účet.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- potvrzení o výši příjmu,
- občanský průkaz.⁵³

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

⁵²[online] z [http:// www.zuno.cz](http://www.zuno.cz)

⁵³ [online] z <http://www.zuno.cz>

Tab. 15: Základní informace – Zuno půjčka⁵⁴

Základní informace	
Minimální výše úvěru	10 000 Kč
Maximální výše úvěru	500 000 Kč
Minimální doba splacení	6 měsíců
Maximální doba splacení	72 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	Upomínka 350 Kč

Tab. 16: Důležité informace – Zuno půjčka⁵⁵

Důležité informace	
Roční úroková sazba	10, 90 %
RPSN	12, 20 %
Měsíční splátka	4 339 Kč
Celková zaplacená částka	260 311 Kč

4.1.9 Cofidis, s.r.o.

COFIDIS je mezinárodní finanční společnost, která se specializuje na poskytování spotřebitelských úvěrů na dálku. Nabízí především online půjčky a rozmanité spotřebitelské a revolvingové úvěry. V České republice COFIDIS poskytuje své finanční služby od roku 2004. Výhodná úvěrová nabídka, dlouhodobé zkušenosti a profesionální péče o zákazníka řadí COFIDIS mezi top společnosti v oblasti nebankovních úvěrů.⁵⁶

⁵⁴ [online] z <http://www.zuno.cz>

⁵⁵ Vlastní zpracování dle Zuno banky

⁵⁶ [online] z <http://www.cofidis.cz>

Cofidis nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Úvěr na cokoliv.

Úvěr na cokoliv

Tento neúčelový spotřebitelský úvěr nabízí čerpat úvěr ve výši od 20 000 Kč do 300 000 Kč. Doba splácení se pohybuje v rozmezí od jednoho roku až do šesti let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru zdarma, stejně tak jako poplatek za vedení a správu úvěru. Úvěr lze kdykoliv zdarma předčasně splatit. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 250 Kč. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 18 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je také 18 %.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- občanský průkaz,
- výpis z bankovního účtu za poslední měsíc,
- potvrzení o výši příjmu.⁵⁷

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

Tab. 17 Základní informace – Úvěr na cokoliv⁵⁸

Základní informace	
Minimální výše úvěru	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	300 000 Kč
Minimální doba splácení	12 měsíců
Maximální doba splácení	72 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	Upomínka 250 Kč

⁵⁷ [online] z <http://www.cofidis.cz>

⁵⁸ [online] z <http://www.cofidis.cz>

Tab. 18 Důležité informace – Úvěr na cokoliv⁵⁹

Důležité informace	
Roční úroková sazba	18 %
RPSN	18 %
Měsíční splátka	4 935 Kč
Celková zaplacená částka	296 100 Kč

4.1.10 Cetelem, a.s.

Společnost Cetelem je silná a stabilní společnost, která se svojí patnáctiletou tradicí na českém finančním trhu patří mezi největší a nejvýznamnější nebankovní poskytovatele úvěrových produktů a služeb. Prostřednictvím svých poboček a sítě obchodních partnerů nabízí klientům klasické spotřebitelské úvěry v prodejnách obchodních partnerů, účelové a neúčelové osobní půjčky, kreditní karty, produkty určené k financování motorových vozidel, různé typy pojištění.

Cetelem nabízí svým klientům spotřebitelský neúčelový úvěr s názvem Osobní půjčka.

Osobní půjčka

Jedná se o neúčelový spotřebitelský úvěr, který umožňuje půjčit si od 20 000 Kč do 200 000 Kč. Doba splatnosti je v rozmezí od půl roku do sedmi let. Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru je zdarma, stejně tak jako poplatek za vedení a správu úvěru. Tento úvěr lze také bezplatně předčasně splatit. Při prodlení splátky se platí sankce ve výši 190 Kč v případě. Úroková sazba u tohoto úvěru ve stanovené výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 13,49 % a RPSN se stejnými parametry úvěru je 16,36 %.

Podmínky poskytnutí úvěru:

- potvrzení o výši příjmu,
- výpis z bankovního účtu za poslední měsíc,

⁵⁹ Vlastní zpracování dle informací Cofidis

- doklad totožnosti,
- vyplněný a podepsaný osobní dotazník.⁶⁰

Základní informace o tomto úvěru jsou pro lepší přehled popsány v níže uvedené tabulce. Údaje jsou platné k 15. 01. 2013.

Tab. 19 Základní informace – Osobní půjčka⁶¹

Základní informace	
Minimální výše úvěru	20 000 Kč
Maximální výše úvěru	200 000 Kč
Minimální doba splácení	6 měsíců
Maximální doba splácení	84 měsíců
Poplatek za zpracování a poskytnutí úvěru	ve výši stanovené smlouvou
Poplatek za vedení a správu úvěru	0 Kč
Poplatek za předčasné splacení	0 Kč
Sankce při prodlení splátky	Upomínka 190 Kč

Tab. 20 Důležité informace – Osobní půjčka⁶²

Důležité informace	
Roční úroková sazba	13,49 %
RPSN	16,36 %
Měsíční splátka	4 784 Kč
Celková zaplacená částka	287 040 Kč

⁶⁰ [online] z <http://www.cetelem.cz>

⁶¹ [online] z <http://www.cetelem.cz>

⁶² Vlastní zpracování dle informací Cetelem

Nabídku vybraných spotřebitelských neúčelových úvěrů hodnotím velmi kladně. Všechny vybrané banky a nebankovní instituce poskytují důležité informace o úvěrech pro potenciální klienty prostřednictvím propagačních letáků nebo z pohodlí domova, kde si potenciální klient informace o úvěru může dohledat na internetu. Za výhody těchto bank považuji úvěrové kalkulačky dostupné na internetu, nebo také bezplatné telefonické linky v případě zjištění informací týkající se konkrétního úvěru.

Zpracovaná data z této části bakalářské práce jsou východiskem pro následnou komparaci, která povede ke splnění cíle bakalářské práce. Z analýzy vybraných spotřebitelských úvěrů budou použity především hodnoty, mezi které patří: měsíční splátka, celková výše úvěru a RPSN.

5 KOMPARACE VYBRANÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

Cílem této části bakalářské práce je komparace spotřebitelských neúčelových úvěrů, které nabízejí vybrané banky a nebankovní instituce v České republice. Pro komparaci těchto úvěrů jsem si zvolila dvě metody. Jedná se o metodu rankingu a metodu bodovací. Metoda rankingu vyhodnocuje úvěry na základě pouze jednoho ukazatele. Pro bakalářskou práci byl vybrán ukazatel roční procentní sazby nákladů, která v sobě zahrnuje veškeré náklady spojené s pořízením a čerpáním úvěru. Metoda bodovací posuzuje produkt za pomoci více kritérií najednou. Mezi vybraná kritéria patří maximální výše úvěru, sankce při prodlení splátky, měsíční splátka, celková výše úvěru a RPSN.

5.1 Metoda rankingu

Jedná se o tzv. „jednorozměrnou“ metodu srovnávání spočívající v tom, že se jako kritérium zvolí (jeden) ukazatel, podle něhož se sledované subjekty seřadí od nejlepší k nejhorší. Z toho je zřejmé, že se jedná o nejjednodušší metodu srovnávání, umožňující získat základní představu o vzájemném postavení subjektů z určitých hledisek.

Výhodou této metody je její jednoduchost a přehlednost dosažených výsledků, naopak její nevýhodou jsou různá pořadí úvěrů v závislosti na zvolených kritériích.⁶³

V případě metody rankingu jsem si jako kritérium zvolila ukazatele RPSN. Toto kritérium jsem si zvolila především proto, že z jeho hodnoty lze vyčíst výhodnost spotřebitelského úvěru, protože vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru.

5.1.1 Komparace metodou Rankingu

Jak již bylo zmiňováno výše jedná se o velmi jednoduchou metodu, která je založena na výběru pouze jednoho ukazatele na jehož základě bude následovně vyhodnocena

⁶³ REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 2008, strana 269.

nejvýhodnější možnost spotřebitelského úvěru. V tomto případě je ukazatelem roční procentní sazba nákladů.

Tab. 21: Komparace metodou Rankingu dle ukazatele RPSN⁶⁴

Název banky	Produkt	RPSN (%)	Pořadí
Equa bank	Equa Půjčka	10, 37 %	1.
Zuno bank	Zuno Půjčka	12, 20 %	2.
mBank	mPůjčka Plus	14, 45 %	3.
UniCredit bank	Presto půjčka	14, 51 %	4.
Česká spořitelna	Půjčka	15, 91 %	5.
Air bank	Půjčka	15, 97 %	6.
Cetelem	Osobní půjčka	16, 36 %	7.
Komerční banka	Perfektní půjčka	17, 90 %	8.
Cofidis	Úvěr na cokoliv	18 %	9.
Československá obchodní banka	Půjčka na cokoliv	18, 21 %	10.

Podle metody rankingu je nejvýhodnějším spotřebitelským úvěrem pro modelový příklad Půjčka, kterou nabízí Equa bank. Výše ročních procentuálních nákladů tohoto úvěru je 10,37 %. Naopak nejméně výhodným spotřebitelským úvěrem dle této metody je Půjčka na cokoliv, kterou nabízí Československá obchodní banka. Výše ročních procentuálních nákladů se v tomto případě vyšplhala až na 18, 21 %. Za zmínění stojí také spotřebitelský úvěr od Zuno banky s výší RPSN 12, 20 %, což je určitě také přijatelné.

Protože metoda rankingu není zcela objektivní při srovnání spotřebitelských úvěrů a zaměřuje se pouze na jeden ukazatel, rozhodla jsem se spotřebitelské úvěry srovnávat také pomocí metody bodovací.

⁶⁴ Vlastní zpracování dle předchozích informací vybraných bank a nebankovních institucí

5.2 Bodovací metoda

Výhodou této metody je schopnost posouzení produktu za pomoci více kritérií najednou. Další výhodou je všestrannost této metody jelikož ji můžeme využít k posouzení jednotlivých produktů tak i k posouzení celých podniků a jejich situace. Tato metoda je založena na principu, že produkt, který při srovnání podle jednoho kritéria dosáhl nejlepšího umístění, se přidělí 100 bodů. Dalším kritériím se bodové ohodnocení přidělí podle následujících vzorců:

pokud je charakter ukazatele [+1]: $b_{ij} = (X_{ij} / X_{i,max}) \cdot 100 \cdot \text{váha ukazatele}$,

pokud je charakter ukazatele [-1]: $b_{ij} = (X_{i,min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot \text{váha ukazatele}$,

kde:

b_{ij} označuje bodové ohodnocení i-tého produktu pro j-tý ukazatel,

X_{ij} označuje hodnotu j-tého ukazatele v i-tého produktu,

$X_{i,max}$ označuje nejvyšší hodnotu j-tého ukazatele pokud má ukazatel charakter [+1],

$X_{i,min}$ označuje nejnižší hodnotu j-tého ukazatele, pokud má ukazatel charakter [-1].

Dále je také potřeba vypočítat vážený aritmetický průměr bodů přidělených produktu za jednotlivé ukazatele.

Jako nejlepší bude vyhodnocen produkt, jehož ukazatel získá nejvíce bodů.⁶⁵

5.2.1 Komparace pomocí bodovací metody

Aby bylo možné provést srovnání vybraných spotřebitelských úvěrů je potřeba přiřadit hodnoty k jednotlivým kritériím. Mezi tato kritéria patří maximální výše úvěru, sankce při prodlení splátky, RPSN, měsíčná splátka a celková výše úvěru. Tyto hodnoty jsou uvedeny v níže popsané tabulce.

⁶⁵ SEDLÁČEK, J. *Účetní data v rukou manažera*. 2001, strana 114.

Další krok, který musíme provést je stanovení váhy k jednotlivým kritériím. Jednotlivé váhy vybraných ukazatelů znázorňují podíl na celku. Čím důležitější vybraný ukazatel je, tím vyšší má podíl na celku a tím více je bodově ohodnocen.

Tab. 22: *Váhy ukazatele*⁶⁶

Ukazatel	Váha ukazatele
Maximální výše úvěru	0, 03
Sankce při prodlení splátky	0, 07
Měsíční splátka	0, 27
Celková zaplacená částka	0, 30
RPSN	0, 33
Suma	1

Roční procentní sazba nákladů má nejvyšší váhu ukazatele, a to z toho důvodu, že RPSN v sobě zahrnuje veškeré náklady, které jsou se spotřebitelským úvěrem spojené. Jak už bylo řečeno, jedná se například o poplatky za uzavření smlouvy, dále poplatky za správu a vedení úvěru a další. Toto kritérium výrazně ovlivní vyhodnocení nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru pro modelový příklad.

Celková zaplacená částka má druhou nejvyšší váhu ukazatele, protože z tohoto kritéria lze jednoznačně určit hodnotu úvěru, kterou přeplatíme, což je pro každého určitě velmi podstatné.

Měsíční splátka z mého hlediska hraje také důležitou roli při pořízení spotřebitelského úvěru. Především proto, abychom znali své budoucí měsíční zatížení a mohli se rozhodnout, zda-li tento úvěr budeme schopni splácet.

⁶⁶ Vlastní zpracování

Sankce při prodlení splátky tento ukazatel sice není úplně zanedbatelný a to z toho důvodu, že může nastat situace ve které klient nebude schopen měsíční splátku úvěru zaplatit, ale poplatky u vybraných bank nejsou příliš odlišné, proto jsem u tohoto ukazatele zvolila nízkou váhu.

Maximální výše úvěru je ohodnoceno nejnižší váhou. V našem případě žádáme o spotřebitelský úvěr ve výši 200 000 Kč, což všechny vybrané banky splňují, proto toto kritérium na vyhodnocení nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru nebude mít téměř žádnou váhu.

Dále je nutné uvést charakter ukazatele. Tento charakter ovlivňuje bodové hodnocení vybraných ukazatelů a také celkové vyhodnocení metodou bodovací.

Tab. 23: Charakter ukazatele⁶⁷

Ukazatel	Charakter ukazatele
Maximální výše úvěru	[+1]
Sankce při prodlení splátky	[-1]
Měsíční splátka	[-1]
Celková výše úvěru	[-1]
RPSN	[-1]

Charakter ukazatele [+1]: ukazatel s nejvyšší hodnotou získá nejvíce bodů. Výpočet je proveden na základě následujícího vzorce:

$$b_{ij} = (X_{ij} / X_{i,\max}) \cdot 100 \cdot \text{váha ukazatele}$$

Charakter ukazatele [-1]: ukazatel naopak s nejnižší hodnotou získá nejvíce bodů. Výpočet je proveden na základě následujícího vzorce:

$$b_{ij} = (X_{i,\min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot \text{váha ukazatele}$$

⁶⁷ Vlastní zpracování

Po té následuje samotný výpočet bodovací metody na jejímž základě budou vyhodnoceny výsledky.

Tab. 24: Hodnoty vybraných ukazatelů⁶⁸

Název banky	Produkt	Max. výše úvěru (Kč)	Sankce (Kč)	Měsíční splátka (Kč)	Celková zaplacená částka (Kč)	RPSN (%)
ČSOB	Půjčka na cokoliv	600 000	300	4 790	287 372	18, 21
KB	Perfektní půjčka	600 000	100	4 908	296 468	17, 90
UniCredit bank	Presto půjčka	500 000	350	4 615	276 900	14, 51
Česká spořitelna	Půjčka	600 000	300	4 638	283 797	15, 91
mBank	mPůjčka Plus	500 000	150	4 540	272 423	14, 45
Air bank	Půjčka	400 000	300	4 721	283 196	15, 97
Equ bank	Equa Půjčka	600 000	300	4 240	254 374	10, 37
Zuno bank	Zuno Půjčka	500 000	350	4 339	260 311	12, 20
Cofidis	Úvěr na cokoliv	300 000	250	4 935	296 100	18
Cetelem	Osobní půjčka	200 000	190	4 784	287 040	16, 36
Váha ukazatele		0, 03	0, 07	0, 27	0, 30	0, 33
Charakter ukazatele		[+1]	[-1]	[-1]	[-1]	[-1]

⁶⁸ Vlastní zpracování dle předchozích informací

Tato tabulka zobrazuje hodnoty vybraných ukazatelů spotřebitelských úvěrů, které jsou potřebné pro výpočet bodovací metodou. Dále jsou v ní stanoveny váhy a charakter ukazatele. Tyto údaje jsou také základem pro zjištění nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru pro modelový příklad.

Výpočet bodovací metodou

- **Maximální výše úvěru**
 - charakter ukazatele: [+1]
 - váha ukazatele: 0,03
 - vzorec: $b_{ij} = (X_{ij} / X_{i,\max}) \cdot 100 \cdot 0,03$

Tab. 25: Bodové ohodnocení – maximální výše úvěru⁶⁹

Název banky	Bodové ohodnocení
Československá obchodní banka	$b_{ij} = (600\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 3$
Komerční banka	$b_{ij} = (600\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 3$
UniCredit bank	$b_{ij} = (500\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 2,5$
Česká spořitelna	$b_{ij} = (600\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 3$
mBank	$b_{ij} = (500\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 2,5$
Air bank	$b_{ij} = (400\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 2$
Equa bank	$b_{ij} = (600\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 3$
Zuno banka	$b_{ij} = (500\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 2,5$
Cofidis	$b_{ij} = (300\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 1,5$
Cetelem	$b_{ij} = (200\ 000/600\ 000) \cdot 3 = 1$

Z hlediska maximální výše úvěru nejvíce bodů získaly hned čtyři banky: Československá obchodní banka, Komerční banka, Česká spořitelna a Equa banka. Za povšimnutí stojí nebankovní instituce Cofidis a Cetelem. Tyto společnosti nabízejí k vypůjčení finančních prostředků podstatně nižší částky, než u obchodních bank.

⁶⁹ Vlastní zpracování

- **Sankce při prodlení splátky**

- charakter ukazatele: [-1]
- váha ukazatele: 0,07
- vzorec: $b_{ij} = (X_{i,\min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot 0,07$

Tab. 26: Bodové ohodnocení – sankce při prodlení splátky⁷⁰

Název banky	Bodové ohodnocení
Československá obchodní banka	$b_{ij} = (100/300) \cdot 7 = 2,3$
Komerční banka	$b_{ij} = (100/100) \cdot 7 = 7$
UniCredit bank	$b_{ij} = (100/350) \cdot 7 = 2$
Česká spořitelna	$b_{ij} = (100/300) \cdot 7 = 2,3$
mBank	$b_{ij} = (100/150) \cdot 7 = 4,7$
Air bank	$b_{ij} = (100/300) \cdot 7 = 2,3$
Equa bank	$b_{ij} = (100/300) \cdot 7 = 2,3$
Zuno banka	$b_{ij} = (100/350) \cdot 7 = 2$
Cofidis	$b_{ij} = (100/250) \cdot 7 = 2,8$
Cetelem	$b_{ij} = (100/190) \cdot 7 = 3,7$

Z hlediska sankcí při prodlení splátky nejvíce bodů získala Komerční banka, která si v případě prodlení splátky účtuje 100 Kč, což je ze všech vybraných bank nejméně.

- **Měsíční splátka**

- charakter ukazatele: [-1]
- váha ukazatele: 0,27
- vzorec: $b_{ij} = (X_{i,\min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot 0,27$

⁷⁰ Vlastní zpracování

Tab. 27 – Bodové ohodnocení – měsíční splátka⁷¹

Název banky	Bodové ohodnocení
Československá obchodní banka	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 790) * 27 = 23,9$
Komerční banka	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 908) * 27 = 23,3$
UniCredit bank	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 615) * 27 = 24,8$
Česká spořitelna	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 638) * 27 = 24,7$
mBank	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 540) * 27 = 25$
Air bank	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 721) * 27 = 24,3$
Equa bank	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 240) * 27 = 27$
Zuno banka	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 339) * 27 = 26,4$
Cofidis	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 935) * 27 = 23,2$
Cetelem	$b_{ij} = (4\ 240/4\ 784) * 27 = 23,9$

Z hlediska měsíční splátky nejvíce bodů získala Equa banka. Měsíční splátka u spotřebitelského úvěru nabízeného právě touto bankou je 4 240 Kč.

- **Celková zaplacená částka**

- charakter ukazatele: [-1]
- váha ukazatele: 0,30
- vzorec: $b_{ij} = (X_{i,\min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot 0,30$
-

Tab. 28: Bodové ohodnocení – celková zaplacená částka⁷²

Název banky	Bodové ohodnocení
Československá obchodní banka	$b_{ij} = (254\ 374/287\ 372) * 30 = 26,6$
Komerční banka	$b_{ij} = (254\ 374/296\ 468) * 30 = 24$
UniCredit bank	$b_{ij} = (254\ 374/276\ 900) * 30 = 27,6$
Česká spořitelna	$b_{ij} = (254\ 374/283\ 797) * 30 = 26,9$
mBank	$b_{ij} = (254\ 374/272\ 423) * 30 = 28$
Air bank	$b_{ij} = (254\ 374/283\ 196) * 30 = 26,9$
Equa bank	$b_{ij} = (254\ 374/254\ 374) * 30 = 30$

⁷¹ Vlastní zpracování

⁷² Vlastní zpracování

Zuno banka	$b_{ij} = (254\,374/260\,311) * 30 = 29,3$
Cofidis	$b_{ij} = (254\,374/296\,100) * 900 = 25,8$
Cetelem	$b_{ij} = (254\,374/287\,040) * 900 = 26,6$

Z hlediska celkové zaplacené částky nejvíce bodů získala opět Equa banka. Celková zaplacená částka u spotřebitelského úvěru nabízeného právě touto bankou je 254 374 Kč.

- **RPSN**

- charakter ukazatele: [-1]
- váha ukazatele: 0,33
- vzorec: $b_{ij} = (X_{i,\min} / X_{ij}) \cdot 100 \cdot 0,33$
-

Tab. 29: Bodové ohodnocení - RPSN⁷³

Název banky	Bodové ohodnocení
Československá obchodní banka	$b_{ij} = (10,37/18,21) * 33 = 18,8$
Komerční banka	$b_{ij} = (10,37/17,90) * 33 = 19,1$
UniCredit bank	$b_{ij} = (10,37/14,51) * 33 = 23,6$
Česká spořitelna	$b_{ij} = (10,37/15,91) * 33 = 21,5$
mBank	$b_{ij} = (10,37/14,45) * 33 = 23,7$
Air bank	$b_{ij} = (10,37/15,97) * 33 = 21,4$
Equa bank	$b_{ij} = (10,37/10,37) * 33 = 33$
Zuno banka	$b_{ij} = (10,37/12,20) * 33 = 28,1$
Cofidis	$b_{ij} = (10,37/18,00) * 33 = 19$
Cetelem	$b_{ij} = (10,37/16,36) * 33 = 20,9$

Z hlediska RPSN, jakožto nejdůležitějšího ukazatele z mého hlediska, získala nejvíce bodů Equa banka. Výše RPSN u spotřebitelského úvěru této banky je pouhých 10,37 %.

⁷³ Vlastní zpracování

Následující tabulka vyjadřuje počty bodů jednotlivých ukazatelů, jejich součet a průměr. Dále je vyhodnocen nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro modelový příklad.

Tab. 30: Výpočet bodovací metody⁷⁴

Název banky	Produkt	Max. výše úvěru (Kč)	Sankce (Kč)	Měsíční splátka (Kč)	Celková zaplacená částka (Kč)	RPSN (%)	Součet	Průměr	Pořadí
Equa bank	Equa Půjčka	3	2,3	27	30	33	95,3	19,06	1.
Zuno bank	Zuno Půjčka	2,5	2	26,4	29,3	28,1	88,3	17,66	2.
mBank	mPůjčka Plus	2,5	4,7	25	28	23,7	83,9	16,78	3.
UniCredit bank	Presto půjčka	2,5	2	24,8	27,6	23,6	80,5	16,10	4.
Česká spořitelna	Půjčka	3	2,3	24,7	26,9	21,5	78,4	15,68	5.
Air bank	Půjčka	2	2,3	24,3	26,9	21,4	76,9	15,38	6.
KB	Perfektní půjčka	3	7	23,3	24	19,1	76,4	15,28	7.
Cetelem	Osobní půjčka	1	3,7	23,9	26,6	20,9	75,1	15,22	8.
ČSOB	Půjčka na cokoliv	3	2,3	23,9	26,6	18,8	74,6	14,92	9.
Cofidis	Úvěr na cokoliv	1,5	2,8	23,2	25,8	19	72,3	14,46	10.
Váha ukazatele		0,03	0,07	0,27	0,30	0,33	1		
Charakter ukazatele		[+1]	[-1]	[-1]	[-1]	[-1]			

⁷⁴ Vlastní zpracování

Z této tabulky pro výpočet bodovací metody lze vidět konečné vyhodnocení vybraných spotřebitelských úvěrů pro modelový příklad. Pořadí je určeno na základě bodového ohodnocení, charakteru ukazatele a na základě stanovení vah ukazatelů, které jsem vybraným ukazatelům přiřadila dle vlastního úsudku.

Jak je patrné z tabulky, nejvíce bodů získal spotřebitelský úvěr Equa Půjčka, který nabízí Equa bank. Tento spotřebitelský úvěr jako jediný překročil devadesáti bodovou hranici. Je to dáno především vysokou vahou roční procentní sazby nákladů, která v sobě obsahuje veškeré náklady s úvěrem spojené. Výše roční procentní sazby nákladů u spotřebitelského úvěru od Equa bank ve výši 200 000 Kč s dobou splatnosti 5 let je 10,37 %. Tato sazba je oproti ostatním vybraným bankám a nebankovním institucím určitě přijatelná. Poplatky, které roční procentní sazba nákladů zahrnuje jsou u této banky zdarma. Jedná se o poplatky za zpracování a poskytnutí úvěru, správu a vedení úvěru a také předčasné splacení. Od výše roční procentní sazby nákladů se také odvíjí výše měsíční splátky a celková zaplacená výše úvěru. Měsíční splátky jsou opět nejnižší ze všech vybraných bank a nebankovních institucí ve výši 4 240 Kč stejně tak jako celková zaplacená částka, která činí 254 374 Kč.

Za povšimnutí stojí také banky Zuno bank, mBank a UniCredit bank, které přesáhly osmdesáti bodovou hranici. Zuno banka je druhou nejlépe obodovanou bankou. Její roční procentní sazba nákladů ve výši 10,90 % je jen o něco vyšší, než roční procentní sazba nákladů u Equa bank. Poplatky za zpracování a poskytnutí úvěru, správu a vedení úvěru a opět také poplatek za předčasné splacení je zdarma, což se na výši roční procentní sazby nákladů projevuje a tím i na celkovém výsledku bodovací metody, protože tohle kritérium má nejvyšší stanovenou váhu. Spotřebitelské úvěry od bank mBank a UniCredit bank jsou si velmi podobné. Výše roční procentní sazby nákladů je už o něco vyšší než u výše zmiňovaných bank. Pohybuje se okolo 14,5 %, což může být také způsobeno poplatky, které už nejsou zdarma. U mBank je zaveden poplatek za zpracování úvěru a UniCredit bank má zavedené poplatky jak za zpracování a poskytnutí úvěru, tak i za vedení a správu úvěru.

Ostatní vybrané banky a nebankovní instituce už nejsou tak výhodné. Výše jejich roční procentní sazby nákladů na rozdíl od výše zmiňovaných bank je poměrně vysoká stejně tak jak výše měsíčních splátek a výše celkové zaplacené částky za spotřebitelský úvěr. Většina poplatků u těchto bank už nejsou zdarma. Při srovnání spotřebitelského úvěru

od Equa bank, který získal nejvíce bodů a spotřebitelského úvěru od nebankovní instituce Cofidis, který naopak získal nejméně bodů lze vidět velký rozdíl. Výše roční procentní sazby nákladů u Cofidis je téměř o 8 % vyšší, což značně ovlivní také celkovou zaplacenou částku. V případě spotřebitelského úvěru od nebankovní instituce Cofidis je celková zaplacená částka vyšší o 41 726 Kč, což je znatelný rozdíl, který může být rozhodujícím kritériem pro výběr spotřebitelského úvěru.

6 Návrhy a doporučení

Vyhodnocení nejvýhodnější možnosti spotřebitelského neúčelového úvěru pro modelový příklad je provedeno na základě dvou metod, které byly pro komparaci použity. Jedná se o metodu rankingu a metodu bodovací.

Metodou rankingu byl pro modelový příklad nejlépe vyhodnocen spotřebitelský úvěr s názvem Equa Půjčka, který nabízí Equa banka. Vyhodnocení bylo provedeno na základě jednoho kritéria a to roční procentní sazby nákladů, která v sobě obsahuje veškeré náklady s tímto úvěrem spojené. Roční procentní sazba nákladů u tohoto typu spotřebitelského úvěru je 10,37 %. Na základě této metody bych pro stanovený modelový příklad doporučila právě spotřebitelský úvěr od Equa banky. Protože metoda rankingu není zcela objektivní pro vyhodnocení nejvýhodnějšího spotřebitelského úvěru pro modelový příklad a zaměřuje se pouze na jednoho ukazatele, doporučení je provedeno také na základě metody bodovací.

Na základě zpracovaných tabulek, stanovení vah ukazatelů, stanovení charakteru ukazatelů a vypočítaných výsledků metodou bodovací, doporučuji pro stanovený modelový příklad opět spotřebitelský úvěr od Equa banky, která nabízí již zmiňovanou Equa Půjčku. Tento spotřebitelský úvěr má nejnižší měsíční splátky a také celkovou zaplacenou částku. Měsíční splátky jsou ve výši 4 240 Kč, celková zaplacená částka je 254 374 Kč, což znamená, že přeplatek tohoto úvěru je 54 374 Kč a je zase nejnižší co se týče ostatních vybraných bank a nebankovních institucí. U této banky bych ještě ráda vyzdvihla poplatky za vedení a správu úvěru, které jsou zdarma stejně tak jako poplatek za předčasné splacení.

Musím podotknout, že stanovení vah ukazatelů u bodovací metody bylo provedeno na základě mého názoru, proto se dosažené výsledky mohou měnit dle názorů každého žadatele.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo nalezení nejvýhodnější možnosti spotřebitelského úvěru v soudobých podmínkách ČR pro stanovený modelový příklad.

V teoretické části se zabývám bankovním systémem, do kterého patří obchodní banky a Česká národní banka, která nad obchodními bankami vykonává dohled. Dále jsou v této části popsány zásady a rizika úvěrových obchodů, dále průběh, poskytnutí a čerpání úvěru. Teoretická část je zaměřena na spotřebitelské úvěry, na které se v mé bakalářské práci dále zaměřuji.

V praktické části se věnuji spotřebitelským úvěrům, neboť jsou tyto úvěrové produkty v současné době klienty vyhledávány a žádány. Jsou určeny tomu, kdo potřebuje řešit nepodnikatelské osobní finanční potřeby. Vzhledem k široké nabídce spotřebitelských úvěrů je důležité znát možnosti, nabídky a výhody. Nejprve jsem vybrané spotřebitelské úvěry analyzovala, vypočítala výši měsíčních splátek a také celkovou výši úvěrů. Následně byla provedena komparace a to na základě dvou metod. Pomocí metody rankingu na základě jednoho vybraného ukazatele a metody bodovací, která má schopnost posouzení produktů za pomoci více kritérií.

Metodou rankingu byl vyhodnocen jako nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro modelový příklad úvěr od Equa banky. Toto posouzení bylo provedeno na základě jednoho vybraného ukazatele, a to RPSN. Protože vyhodnocení metodou rankingu není zcela objektivní, bylo využito také metody bodovací, která jak už bylo řečeno zahrnuje více kritérií a umožňuje tedy objektivnější vyhodnocení.

Bodovací metodou byl jako nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro modelový příklad určen opět úvěr od Equa banky s názvem Equa Půjčka, a proto právě tento úvěr doporučuji. Jelikož bylo vyhodnocení provedeno na základě stanovených vah, které jsem přiřadila dle vlastního úsudku, budoucím žadatelům o spotřebitelský úvěr nepřikazuji, aby navštívili Equa bank a sjednali si úvěr právě u ní, ale jen ji doporučuji.

SEZNAM LITERATURY

- [1] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1998. 341 s. ISBN 80-7079-585-9
- [2] KALABIS, Zbyněk a kol. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1
- [3] KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4
- [4] KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 5. vydání. Praha: Bankovní institut, 2004. 292 s. ISBN 80-7265-035-1
- [5] POLIDAR, Vojtěch. *Management bank a bankovních obchodů*. 1. vydání. Praha: Ekopress, 1995. 423 s. ISBN 978-80-7400-152-9
- [6] POLOUČEK, Stanislav. *Peníze, banky, finanční trhy*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2009. 415 s. ISBN 901-991-0-0
- [7] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 1. vydání. Ostrava – Přívoz: KEY Publishing, 2008. 559 s. ISBN 978-80-87071-87-8
- [8] REVENDA Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1
- [9] SEDLÁČEK, Jaroslav. *Účetní data v rukou manažera*. 2. Vydání. Praha: Computer Press, 2001. 220 s. ISBN: 80-7226-562-8
- [10] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví 1*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing, 1999. 264 s. ISBN 80-7169-464-9
- [11] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví 2*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 1998. 300 s. ISBN 80 -7169 - 663-3
- [12] ZEMAN, Václav. *Bankovníctví 1*. 1. vydání. Brno: Cerm, 2006. 85 s. ISBN 80 -241 - 3255-1
- [13] ZEMAN, Václav. *Bankovníctví 2*. 1. vydání. Brno: Cerm, 2006. 88 s. ISBN 80 -214 - 3256-X

Zákony

- [14] Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů ze dne 25. února 2013

- [15] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ze dne 25. dubna 2012
- [16] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ze dne 25. dubna 2012

Internetové zdroje

- [17] *Cetelem se představuje*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>
- [18] *Co je půjčka a co úvěr*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.pujckasrozumem.cz/co-je-pujcka-a-co-uver>
- [19] *Co je to spotřebitelský úvěr*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.penize.cz/80271-co-je-to-spotrebitelsky-uver>
- [20] *ČSOB Půjčka na cokoliv*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-cokoliv.aspx>
- [21] *Finance a bankovníctví*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://finance-bankovnictvi.studentske.cz/2008/11/solventnost.html>
- [22] *Hotovostní úvěr mPůjčka Plus*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.mbank.cz/osobni/mpujcka/>
- [23] *Charakteristika půjčky*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.equabank.cz/produkty>
- [24] *Kdo vám dá méně*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.zuno.cz/uvery/pujcka-bezucelovy-uver/>
- [25] *Naše banka*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/nase-banka-d00014546>
- [26] *O Air bank*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>
- [27] *O bance*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.unicreditbank.cz/web/o-bance>
- [28] *O Equa bank*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.equabank.cz/o-nas/>
- [29] *O mBank*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.mbank.cz/mbank/>

- [30] *O společnosti ČSOB*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [31] *Podrobné informace k hotovostnímu úvěru*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15].
Dostupné z: <http://www.mbank.cz/osobni/mpujcka/podrobne-informace.html>
- [32] *Presto půjčka*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.unicreditbank.cz/web/obcane/uvery/presto-pujcka>
- [33] *Půjčka*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00019565>
- [34] *Proč půjčku u nás*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/>
- [35] *Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné
z: <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcka-bez-rizika-perfektnei-pujcka.shtml>
- [36] *RPSN jako hlavní ukazatel úvěru*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné
z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/197368-rpsn-jako-hlavni-ukazatel-uveru/>
- [37] *Sazby a poplatky*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.airbank.cz/cs/pujcka/sazby-a-poplatky/>
- [38] *Sazebníky*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.cofidis.cz/vse-o-uverech/sazebniky/>
- [39] *Společnost Cofidis*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>
- [40] *Úvěr na cokoliv*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.cofidis.cz/uver-na-cokoliv/>
- [41] *Základní informace*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- [42] *Zuno*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z: <http://www.zuno.cz/o-nas/zuno/pribeh/>
- [43] *Žádost o půjčku*. [online]. 2013 [cit. 2013-01-15]. Dostupné z:
<http://cetelem.cz/osobni-pujcka/jak-ziskat-osobni-pujcku.html>

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Základní informace – Půjčka na cokoliv.....	35
Tabulka 2: Důležité informace – Půjčka na cokoliv	35
Tabulka 3: Základní informace – Perfektní půjčka.....	37
Tabulka 4: Důležité informace – Perfektní půjčka	37
Tabulka 5: Základní informace – Presto půjčka	39
Tabulka 6: Důležité informace – Presto půjčka	39
Tabulka 7: Základní informace – Půjčka	41
Tabulka 8: Důležité informace – Půjčka	41
Tabulka 9: Základní informace – mPůjčka Plus	43
Tabulka 10: Důležité informace – mPůjčka Plus	43
Tabulka 11: Základní informace – Půjčka.....	44
Tabulka 12: Důležité informace – Půjčka	45
Tabulka 13: Základní informace – Equa Půjčka.....	46
Tabulka 14: Důležité informace – Equa Půjčka	46
Tabulka 15: Důležité informace – Zuno Půjčka	48
Tabulka 16: Důležité informace – Zuno Půjčka	48
Tabulka 17: Základní informace – Úvěr na cokoliv	49
Tabulka 18: Důležité informace – Úvěr na cokoliv	50
Tabulka 19: Základní informace – Osobní půjčka.....	51
Tabulka 20: Důležité informace – Osobní půjčka	51
Tabulka 21: Komparace metodou rankingu dle ukazatele RPSN.....	54
Tabulka 22: Váhy ukazatele	56
Tabulka 23: Charakter ukazatele.....	57
Tabulka 24: Hodnoty vybraných ukazatelů	58
Tabulka 25: Bodovací metoda – maximální výše úvěru	59
Tabulka 26: Bodovací metoda – sankce při prodlení splátky.....	60
Tabulka 27: Bodovací metoda – měsíční splátka.....	61
Tabulka 28: Bodovací metoda - celková zaplacená částka	61
Tabulka 29: Bodovací metoda – RPSN	62
Tabulka 30: Výpočet bodovací metody	63