



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ÚVĚROVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB BANKOVNÍMI A NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

LENDING TO INDIVIDUALS BY CHOSEN BANK AND NON-BANK ENTITIES

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

PETR SÁDLÍK

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Sádlík Petr

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:

Úvěrování fyzických osob bankovními a nebankovními subjekty

v anglickém jazyce:

Lending to Individuals by Chosen Bank and non-bank Entities

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:

MISHKIN, F, S.: The economics of money, banking, and financial markets. 8th edition. Boston : Pearson/Addison Wesley, c2007. ISBN 0-321-28726-6

ROSE, P, S.: Peněžní a kapitálové trhy: Finanční systém ve stále globálnější ekonomice. Praha : Victoria Publishing, 1994. 1014 s. ISBN 80-85605-52-X.

REJNUŠ, O.: Finanční trhy. 1. vyd. Ostrava, Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-87071-87-8

RADOVÁ, J.: Finanční matematika pro každého. 6. aktualit. vyd. Praha, Grada, 2007. ISBN 978-80-247-2233-7

REVENDA, Z.: Centrální bankovníctví. 2, rozš. vyd. Praha, Management Press, 2001. ISBN 80-7261-051-1

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/2010.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 02.06.2010

Abstrakt

Bakalářská práce se zaměřuje na komparaci obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí z hlediska nabídky spotřebitelských úvěrů pro nepodnikající fyzické osoby. Srovnání je provedeno na základě analýzy nabídky spotřebitelských úvěrů vybraných subjektů působících na českém finančním trhu. Komparace přinese částečný přehled o současných úvěrových produktech a upozorní na jejich hlavní rysy, které jsou klíčové při jejich výběru.

Abstract

The Bachelor thesis focuses on the comparison of commercial banks, credit unions and non-banking credit companies in term of the supply of consumer loans to individuals. The comparison is performed based on an analysis of the supply of consumer loans provided by subjects selected out of the Czech market. The comparison brings a partial view of actual loans and highlights their main features, that are crucial in selecting.

Klíčová slova

Obchodní banky, nebankovní úvěrové instituce, spotřebitelský úvěr, účelovost, zajištění, RPSN, komparace, fyzická osoba, analýza.

Key Words

Commercial banks, non-banking credit companies, consumer loan, purpose, surety, the APR, comparison, individual, analysis.

Bibliografická citace

SÁDLÍK, P. *Úvěrování fyzických osob bankovními a nebankovními subjekty*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010. 80 s. Vedoucí bakalářské práce prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem jí samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2010

.....

Poděkování

Rád bych poděkoval vedoucímu bakalářské práce panu prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce.

Obsah

Úvod.....	10
Cíle práce a metodika	11
2 Teoretická východiska práce	12
2.1 Bankovní systém České republiky.....	12
2.1.1 Česká národní banka.....	12
2.1.2 Bankovní regulace a dohled.....	14
Regulace vstupu do bankovní sféry	15
Bankovní licence.....	15
2.2 Charakteristika obchodních bank.....	16
2.2.1 Základní funkce	17
2.2.2 Úvěrová nabídka	18
2.3 Charakteristika nebankovních úvěrových institucí.....	19
2.3.1 Základní funkce	19
2.4 Charakteristika družstevních záložen	20
2.4.1 Základní funkce	20
2.5 Charakteristika půjčky	21
2.5.1 Smlouva o půjčce.....	22
2.6 Charakteristika spotřebitelských úvěrů.....	22
2.6.1 Druhy spotřebitelských úvěrů.....	22
2.6.2 Způsoby úročení úvěrů	24
2.6.3 Způsoby splácení úvěrů	25
2.6.4 Obecné podmínky pro poskytnutí úvěrového produktu	26
2.6.5 Poplatky spojené s úvěrovým produktem.....	27
2.6.6 Potřebné doklady	27
2.6.7 Úvěrová smlouva	28
2.7 Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou	29
2.8 Základní vlastnosti spotřebitelských úvěrů.....	29
2.8.1 Výše úvěru	30
2.8.2 Účelovost	30
2.8.3 Zajištění	30
2.8.4 RPSN	31

3	Analýza úvěrových produktů vybraných subjektů	35
3.1	Obchodní banky	35
3.1.1	Česká spořitelna, a. s.	36
3.1.2	Komerční banka, a. s.	38
3.1.3	Raiffeisenbank, a. s.	42
3.2	Družstevní záložny	46
3.2.1	Fio, družstevní záložna	46
3.2.2	WPB Capital, spořitelní družstvo	48
3.2.3	Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo	50
3.3	Nebankovní instituce	52
3.3.1	Profi Credit Czech, a. s.	52
3.3.2	Provident Financial, s. r. o.	54
3.3.3	CETELEM ČR, a. s.	55
4	Vzájemná komparace bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí.....	57
4.1	Srovnání dle účelovosti.....	58
4.2	Srovnání dle výše úvěru či půjčky	59
4.3	Srovnání dle zajištění.....	61
4.4	Srovnání dle RPSN	63
	Shrnutí.....	66
	Závěr	68
	Použitá literatura	70
	Seznam tabulek	75
	Seznam příloh	76

Úvod

Každý člověk se dostane někdy do situace, kdy jeho potřeby přesáhnou jeho současné finanční prostředky. Nebo se vyskytnou nečekané události, které sebou přinesou řadu závazků, které je třeba uhradit dříve, než na ně jsou schopni našetřit. Takové situace většina lidí řeší tím, že si řekne: „Vezmu si půjčku.“ Zajdou do banky, kde mají vedený svůj osobní účet nebo zavolají na první telefonní číslo, které viděli v poutavém reklamním spotu. Bohužel tato impulzivní rozhodnutí mohou způsobit to, že si časem běžný občan uvědomí, že jeho úvěrový produkt stojí více jeho finančních prostředků než by musel. Ve všech reklamních letáčcích a televizních reklamách se potencionální zákazníci dozvídají, jak je zrovna tento produkt nejvýhodnější, ale dokážou sami zákazníci vůbec posoudit, zda tomu opravdu tak je? Vědí vůbec, že mají na výběr z celé řady různých úvěrových produktů od různých institucí?

Cílem bakalářské práce je eliminovat možné nežádoucí navýšení nákladů, které by mohlo vzniknout nepodnikajícím fyzickým osobám při výběru pro ně nevhodného úvěrového produktu. Cíle bude dosaženo analýzou úvěrových produktů u vybraných obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí působících na českém finančním trhu. Na základě získaných výsledků bude provedena komparace vybraných institucí dle následujících kritérií: výše úvěru, účelovost, zajištění, roční procentuální sazba nákladů. Tato komparace přinese nepodnikajícím fyzickým osobám částečný přehled o současných úvěrových produktech.

Bakalářská práce je rozdělena do několika skupin. V první skupině se zaměřuje na teorii bankovního systému České republiky, obchodních bank, družstevních záložen, nebankovních úvěrových institucí a na teorii spotřebitelských úvěrových produktů. Tyto teoretické poznatky jsou nezbytné k pochopení určitých aspektů z praktické části.

Praktická část analyzuje jednotlivé úvěrové produkty vybraných subjektů. Výsledky analýzy jsou klíčové k provedení závěrečného vyhodnocení.

Vyhodnocení bakalářské práce je provedeno za pomoci sestavených tabulkových přehledů a za pomoci metody komparace jsou zhodnoceny jednotlivé výhodnosti vybraných institucí poskytujících úvěrové produkty nepodnikajícím fyzickým osobám.

Závěrečná část přináší rekapitulaci dosažených výsledků.

Cíle práce a metodika

Globální cíl práce

Globálním cílem bakalářské práce je vzájemné porovnání spotřebitelských produktů poskytovaných vybranými obchodními bankami, družstevními záložnami a nebankovními úvěrovými institucemi v České republice a navrhnout doporučení pro potenciální klienty z řad nepodnikajících fyzických osob.

Parciální cíle

Prvním parciálním cílem bakalářské práce je analýza spotřebitelských úvěrů vybraných obchodních bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí působících na českém trhu.

Druhý parciální cíl tvoří vzájemné porovnání nabízených spotřebitelských produktů na základě následujících kritérií: výše úvěru, účelovost, zajištění, roční procentuální sazba nákladů.

Poslední částí je vyhodnocení komparace a závěrečné zhodnocení.

Metodika

Při zpracování budou použity tři obecné vědecké metody, používané ve všech oborech. Jedná se o analýzu, syntézu a komparaci.

Analýza bude použita při zpracování informací vybraných subjektů a jejich nabídky spotřebitelských úvěrů.

Syntéza bude použita při sestavení tabulkových přehledů vybraných produktů a jejich vlastností.

Metoda komparace se bude zabývat porovnáním obchodních a nebankovních úvěrových institucí z hlediska jejich nabídky spotřebitelských úvěrů.

2 Teoretická východiska práce

Klíčovým úkolem této kapitoly bakalářské práce je bližší seznámení fyzických osob s bankovním systémem České republiky a seznámení s nejvýznamnějšími skupinami působícími na českém finančním trhu, které těmto osobám nabízejí svoje úvěrové produkty. Dále je zde podrobně definován úvěrový produkt a veškeré aspekty s ním spojené. Poslední kapitoly teoretické části jsou věnované pojmům, které budou sloužit jako rozhodující základny pro analýzu a následující komparaci vybraných institucí.

2.1 Bankovní systém České republiky

Bankovní systém České republiky byl do roku 1990 jednoúrovňový bankovní systém s výrazným monopolem státní banky československé. Od tohoto roku máme dvouúrovňový bankovní systém. Na první úrovni stojí Česká národní banka (dále jen ČNB) a na druhém stupni jsou obchodní banky jakožto podnikatelské subjekty.¹

2.1.1 Česká národní banka

ČNB je ústřední bankou a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem. Je zřízena na základě Ústavy České republiky a svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance a dalšími právními předpisy. Má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Jsou jí svěřeny kompetence správního úřadu v rozsahu stanoveném zákonem. Hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem. Do její činnosti lze zasahovat pouze na základě zákona. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, jejímiž členy jsou guvernér, dva viceguvernéři a čtyři vrchní ředitelé. Všechny členy bankovní rady jmenuje prezident republiky na šestileté období.²

¹ http://cs.wikipedia.org/wiki/Bankovn%C3%AD_syst%C3%A9m_%C4%8Cesk%C3%A9_republiky

² http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/

Mezi hlavní úkoly ČNB patří:

- prosazování vnitřní a vnější měnovou politikou
- sledování množství peněz v oběhu, emitování nových peněz a stahování opotřebovaných nebo neplatných peněz
- dohlížení nad činností obchodních bank, poskytování bankovních úvěrů a ukládání jejich depozit
- vedení účtů státního rozpočtu
- spravování měnové rezervy ve zlatě a devizách
- obchodování s cennými papíry³

Nástroje ČNB:

- Diskontní sazba – základní úroková sazba v ekonomice. Za tuto sazbu se obvykle půjčuje jen obchodním bankám. Obchodní banky pak půjčují klientům ještě za vyšší sazby. Tento nástroj ovlivňuje míru inflace.
- Repo sazba – úroková sazba centrální banky pro reeskont směnek. Obchodní banky eskontují směnky od klientů (poskytnou jim eskontní úvěr). Pokud obchodní banka potřebuje peníze, reeskontují směnky ČNB za repo sazbu.
- Lombardní sazba – úroková sazba na úvěry obchodním bankám se zástavou cenných papírů. Je vždy vyšší než diskont nebo repo sazba.
- Povinné minimální rezervy – centrální banka předepisuje obchodním bankám určité procento z vkladů, které si musí u nich uložit ve formě povinné minimální rezervy. Tyto peníze jsou mimo oběh. Působí protiinflačně.
- Pravidla likvidity – centrální banka určuje obchodním bankám, jaký mají mít vztah mezi aktivy a pasivy. Krátkodobé úvěry jsou kryty z krátkodobých zdrojů a dlouhodobé úvěry z dlouhodobých zdrojů.
- Operace na volném trhu – ČNB obchoduje s cennými papíry a tím zvyšuje nebo snižuje množství peněz v oběhu.⁴

³ http://cs.wikipedia.org/wiki/Bankovn%C3%AD_syst%C3%A9m_%C4%8Cesk%C3%A9_republiky

⁴ http://cs.wikipedia.org/wiki/Bankovn%C3%AD_syst%C3%A9m_%C4%8Cesk%C3%A9_republiky

2.1.2 Bankovní regulace a dohled

Důvěryhodnost a stabilita bankovního sektoru je pro fungování ekonomiky jednou ze základních podmínek. Tuto stabilitu nelze zajistit pouze tržními mechanismy, proto je činnost bank regulována velkým množstvím omezujících a příkazujících pravidel, především v podobě právních předpisů (tzv. bankovní regulace). Dozor nad dodržováním těchto pravidel a vyvozování důsledků z jejich porušení je pak nazýván bankovním dohledem.

Podle zákona o ČNB spočívá dohled nad bankovními činnostmi v "pěči o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v České republice". Tato obecná definice posláním především představuje podporu zdravého rozvoje, tržní disciplíny a konkurenceschopnosti bank, předcházení systémovým krizím a posilování důvěry veřejnosti v bankovní systém.

Cílem bankovního dohledu naopak není zabránit kolapsu každé jednotlivé banky, nahrazovat funkci policie a dalších orgánů činných v trestním řízení a vyřizovat stížnosti klientů na banky. Za řízení a finanční výsledky bank je odpovědný její management. Kontrolu provádí dozorčí rada a valná hromada akcionářů. Orgány banky odpovídají za funkčnost vnitřních kontrolních mechanismů a řízení rizik v bance. Bankovní dohled provádí následnou kontrolu zaměřenou na dodržování stanovené regulace, která nemůže sama o sobě zabránit uzavření ztrátových obchodů bankami, je však povinen při zjištění nedostatků zasáhnout svými nástroji, kterými může být i odnětí bankovní licence nebo zavedení nucené správy.

Bankovní dohled stanoví rámec pro obezřetné podnikání bank a kontroluje jeho dodržování. Činnost bank podléhá zákonu č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Na základě zmocnění v tomto zákoně ČNB vydává opatření a vyhlášky, které obsahují podmínky pro vstup do bankovního sektoru a obezřetní pravidla v jednotlivých oblastech podnikání bank.⁵

5

http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/bankovni_dohled/bankovni_dohled/postaveni_bd/bank_regulace_dohled/index.html

Regulace vstupu do bankovní sféry

Každý zájemce o získání licence pro působení jako obchodní banka musí splnit stanovené vstupní podmínky. Jsou jimi především: minimální výše základního kapitálu 500 mil. Kč, kvalifikační a morální způsobilost bankovního managementu, odpovídající materiální, technologické a bezpečnostní zabezpečení bankovní činnosti, vyhovující účetní a kontrolní vnitro-bankovní systém a řada dalších.⁶

Bankovní licence

Pro získání licence a tedy pro vstup do bankovní sféry musí zájemci splnit následující podmínky:

1. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 mil. Kč a minimálně v této výši musí být tvořen peněžitými vklady,
2. průhledný a nezávadný původ základního kapitálu a dalších finančních zdrojů banky, jejich dostatečnost a vyhovující skladba,
3. splacení základního kapitálu v plné výši,
4. důvěryhodnost a způsobilost osob s kvalifikovanou účastí na bance k výkonu práv akcionáře při podnikání banky,
5. důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost osob navrhovaných na výkonné řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená stanovami, (dále jen "vedoucí zaměstnanci banky"),
6. technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky, funkční řídicí a kontrolní systém banky,
7. obchodní plán vycházející z navrhované strategie činnosti banky podložený reálnými ekonomickými kalkulacemi,
8. průhlednost skupiny osob s úzkým propojením s bankou,
9. úzké propojení v rámci skupiny podle čísla 8) nebrání výkonu bankovního dohledu,
10. ve státě, na jehož území má skupina podle čísla 8) úzké propojení, nejsou právní ani faktické zábrany k výkonu bankovního dohledu,
11. sídlo budoucí banky musí být na území České republiky.⁷

⁶ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. str. 67

⁷ *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách*

2.2 Charakteristika obchodních bank

Obchodní banky jsou jedním z nejvýznamnějších finančních zprostředkovatelů v každé tržní ekonomice. Jsou to ve své podstatě podnikatelské subjekty, které mají ovšem ve srovnání s podnikatelskými subjekty v jiných odvětvích ekonomiky řadu specifických rysů. Tyto rysy se projevují v jejich postavení a celkovému významu v ekonomice. Na činnost bank se vztahují i v mnohém odlišná pravidla oproti obecné úpravě podnikání. I přes veškeré odlišnosti cíl jejich podnikatelské činnosti zůstává stejný jako u jiných podnikatelských subjektů. Jde o maximalizaci tržní ceny akcií či o maximalizaci zisku.⁸

Banky můžeme vymežit ze dvou hledisek:

- a) z funkčního hlediska – banka se dá charakterizovat jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty.

- b) z právního hlediska – banka je definována obvykle speciálním zákonem o bankovníctví. V České republice se jedná o zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, vycházející při definici banky z příslušné směrnice EU (Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES). Zákon o bankách stanovuje, že banky musí splňovat následující čtyři základní podmínky:
 - jde o právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti;
 - přijímají vklady od veřejnosti;
 - poskytují úvěry
 - mají bankovní licenci, kterou uděluje Česká národní banka.⁹

⁸ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. str. 117-118.

⁹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. str. 117-118.

2.2.1 Základní funkce

Obchodní banky v tržní ekonomice plní velmi různorodé a v mnoha směrech nezastupitelné úlohy a funkce.

Za obecně základní funkce banky můžeme považovat:

- a) *Finanční zprostředkování* – tuto funkci si můžeme vysvětlit jako přijímání peněžních vkladů a jejich následné alokování ve formě poskytovaných bankovních úvěrů na principu ziskovosti a návratnosti. Tím je zajištěno, že bankami přijaté peněžní prostředky jsou umísťovány tam, kde je možno při únosné míře rizika předpokládat jejich nejvyšší zhodnocení.
- b) *Emise bezhotovostních peněz* – jedná se o vytvoření peněz v podobě zápisu na různých druzích bankovních účtů vedených klienty obchodní banky.¹⁰
- c) *Provádění platebního styku* – banky vedou velký počet svých klientů, proto mohou provádět jejich vzájemné platby pouhým účetním převodem bez potřeby převodu hotovostních peněz. Tato možnost představuje bezpečný, rychlý a relativně levný platební styk, který můžeme považovat jako jednu ze základních podmínek zdravého vývoje ekonomiky.
- d) *Zprostředkování finančního investování* – banky pro své klienty provádějí emisi cenných papírů, avšak současně pro klienty zprostředkovávají i jejich nákupy, popř. jiné investiční obchody, jako např. úschovu a správu aktiv, obchody s finančními deriváty, aj.¹¹

¹⁰ REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. str. 65.

¹¹ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. str. 120.

Všeobecně za nejvýznamnější zásady jejich činnosti můžeme považovat:

- a) *Zásadu rentability* – primárním cílem podnikatelských subjektů je snaha o dosažení zisku. Stejně tak i u bankovního podnikání je rentabilita, neboli ziskovost, základním atributem. Proto by bankovní regulace neměly příliš omezovat podnikatelské aktivity bank, protože pouze ziskovost bank je schopná zaručit konkurenci v daném odvětví i rozvoj bankovního sektoru.
- b) *Zásadu likvidity* – likvidita představuje schopnost kdykoliv dostát svým závazkům, a to jak v objemové, tak i časové struktuře.
- c) *Zásadu jistoty (solventnosti)* – banky podstupují celou řadu specifických rizik, které vznikají v rámci jejich činnosti, s nimiž se musejí vyrovnat.¹²

2.2.2 Úvěrová nabídka

Poskytování úvěrů je jednou ze základních činností, kterou se banky zabývají. Úrokové platby jsou základním zdrojem příjmů komerčních bank. Banky poskytují celou řadu různých úvěrů, které se vzájemně odlišují řadou charakteristik. Bankovní produkty, kterými banky kryjí finanční potřeby svých klientů, můžeme rozdělit do tří základních skupin:

- a) *Peněžní úvěry* – jedná se o poskytnutí finančních prostředků klientům obchodní banky a jejich následné splacení dohodnutým způsobem. Mezi peněžní úvěry kromě podnikatelských účelových provozních a investičních úvěrů lze za hlavní považovat úvěry kontokorentní, eskontní, hypoteční a spotřebitelské.
- b) *Závazkové úvěry a záruky* – obchodní banka se určitým způsobem zaručuje za svého klienta a zavazuje se splnit jeho závazky, pokud tak klient neučiní sám. Jde zejména o různé druhy bankovních záruk, dále pak o akceptační a avalový úvěr.
- c) *Alternativní formy financování* – tyto produkty umožňují klientům získávat finanční prostředky za určitých specifických podmínek. K nejvýznamnějším patří faktoring a forfaiting.¹³

¹² REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. str. 66.

2.3 Charakteristika nebankovních úvěrových institucí

Na českém trhu vedle bank a družstevních záložen, o kterých se budeme zmiňovat v následující kapitole, se vyskytuje celá řada právnických a fyzických osob poskytujících spotřebitelské úvěry.

Tato práce je zaměřena na právnické osoby, proto se dále o fyzických osobách podnikajících na základě živnostenského oprávnění nebudeme zmiňovat. Tyto právnické osoby si můžeme označit jako úvěrové instituce, které nepatří do bankovního sektoru, nemají tedy bankovní licenci udělenou ČNB, nespádají pod její dohled a neřídí se stejnými pravidly jako banky.

Úvěrové instituce vykonávají svoji činnost na základě živnostenského oprávnění vydaného živnostenským úřadem. Poskytování spotřebitelských úvěrů se řídí zákonem o spotřebitelských úvěrech a různými ustanoveními občanského zákoníku. Na jejich činnost dohlíží Česká obchodní inspekce.¹⁴

2.3.1 Základní funkce

Úvěrové instituce jsou zakládány za účelem dosahování zisku. Tohoto cíle oproti bankovním institucím a družstevním záložnám mohou dosáhnout pouze poskytováním úvěrových produktů a služeb. Svoji výhodu úvěrové instituce staví na snadné dostupnosti jejich produktů a rychlosti vyřízení žádostí. Další výhodou těchto institucí je i nižší minimální hranice výše jejich produktů.

¹³ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. str. 130

¹⁴ <http://www.clfa.cz/index.php?textID=1>

2.4 Charakteristika družstevních záložen

Na Českém trhu mimo obchodních bank a nebankovních úvěrových institucí působí i družstevní záložny (spořitelní a úvěrová družstva). Jejich vznik je umožněn od 1. ledna 1996 a to zákonem 87/1995 o spořitelních a úvěrních družstvech. Na tyto instituce se nevztahuje zákon o bankách, tudíž nepodléhají ani bankovnímu dohledu ČNB, ani systému povinného pojištění depozit bank.¹⁵

2.4.1 Základní funkce

Základním principem činnosti družstevních záložen je poskytování bankovních popř. dalších služeb výhradně pro své členy. I přes tento základní princip by měly družstevní záložny, tak jako jiné instituce, dosahovat během svého hospodaření zisku. Podobně jako u obchodních bank hlavními výnosovými a nákladovými položkami jsou úroky. Družstevní záložny jsou ve své činnosti zvýhodněny tím, že z úroků a jiných výnosů z vkladů u bank jsou osvobozeny od daně z příjmů. O použití zisku po zdanění rozhoduje členská schůze. Ze zákona je ovšem vyloučena možnost rozdělení zisku mezi členy družstevní záložny.¹⁶

Členství v družstevních záložnách

Členem družstevní záložny se může stát pouze fyzická osoba. Členství a z něho vyplývající práva a povinnosti jsou nepřevoditelná, nemohou vzniknout ani děděním.

¹⁵ DVORÁK, P. *Bankovníctví*. str. 80-82.

¹⁶ DVORÁK, P. *Bankovníctví*. str. 80-82.

Za základní práva člena družstevní záložny lze považovat:

- právo účastnit se členské schůze jako nejvyššího orgánu družstevní záložny a hlasovat na ní,
- právo na ukládání vkladů,
- právo na poskytnutí úvěru a dalších služeb,
- právo na poskytnutí úplných informací o hospodaření,
- při zániku členství má nárok na:
 - A. vypořádací podíl v penězích ve výši splaceného členského podílu, který je splatný po uplynutí jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky za rok, ve kterém členství skončilo,
 - B. vyplacení uložených vkladů po odečtení nesplacených úvěrů.¹⁷

Za základní povinnosti člena družstevní záložny můžeme považovat:

- povinnost složit členský podíl (vklad),
- povinnost podílet se na krytí ztrát družstevní záložny.¹⁸

2.5 Charakteristika půjčky

Půjčka se dá charakterizovat jako právní vztah, podléhající Občanskému zákoníku, mezi věřitelem, který přenechal dlužníkovi peníze, a dlužníkem, který takové peníze přijme a zaváže se je dlužníkovi po uplynutí dohodnuté doby vrátit.

Pokud půjčka splňuje současně ustanovení spotřebitelského úvěru stanoveného v zákoně č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru (o spotřebitelských úvěrech), pak se právní vztahy mezi věřitelem a dlužníkem řídí kromě výše uvedených ustanovení smlouvy o půjčce obsažených v občanském zákoníku rovněž ustanoveními zákona o spotřebitelských úvěrech. Půjčka se v tom případě nazývá spotřebitelským úvěrem, dlužník se nazývá spotřebitelem.¹⁹

¹⁷ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 80-82.

¹⁸ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 80-82.

¹⁹ DUPAL, L., SCHLOSSBERGER O. a TOMAN P. *Průvodce spotřebitelem, svazek č. 10 – Umíme si půjčovat?.* str. 8.

2.5.1 Smlouva o půjčce

Občanský zákoník nestanovuje žádné speciální požadavky při uzavírání smlouvy o půjčce. Smlouva o půjčce může být uzavřena ústně a dokonce i konkludentně neboli mlčky. I přesto je nutné doporučit všem, kteří poskytují nebo přijímají peněžitou půjčku, aby smlouvu o půjčce uzavřeli písemně a velmi přesně a podrobně v ní uvedli vše, na čem se spolu dohodli. Především pak výši půjčky, výši úroku z půjčky, hodnotu RPSN a dobu její splatnosti.²⁰

2.6 Charakteristika spotřebitelských úvěrů

Mezi spotřebitelské úvěry můžeme zahrnout veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, které slouží k financování nákupu spotřebních předmětů, pořízení nebo stavbu bytů a rodinných domků, eventuálně ke krytí jiných spotřebních výdajů.

2.6.1 Druhy spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry můžeme v souladu s nejčastěji užívanými přístupy v obecné rovině rozčlenit do následujících čtyř skupin:

- a) Revolvingové spotřebitelské úvěry
- b) Splátkové úvěry
- c) Hypotéční úvěry
- d) Jiné druhy spotřebitelských úvěrů²¹

²⁰ DUPAL, L., SCHLOSSBERGER O. a TOMAN P. *Průvodce spotřebitele, svazek č. 10 – Umíme si půjčovat?*. str. 8-9.

²¹ DVOŘÁK, P. *Bankovnictví*. str. 124-125.

Revolvingové spotřebitelské úvěry

Do této skupiny řadíme veškeré spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány formou úvěrového rámce na běžném účtu klienta. Klient může do tohoto rámce čerpat úvěr zcela automaticky a úrok samozřejmě platí pouze za skutečně čerpaný úvěr.

Obecné podmínky pro zřízení revolvingového úvěru:

- Uplynutí stanovené lhůty od založení účtu klienta
- Stabilní příjem klienta
- Důvěryhodnost klienta

Výše úvěrového rámce je obvykle stanovena dle čistého příjmu klienta. Termín a způsob splácení úvěru zcela záleží na rozhodnutí klienta. Nejčastěji dochází ke splácení úvěru převodem měsíčního příjmu na účet.

Revolvingové spotřebitelské úvěry jsou velmi často spojeny s kreditními kartami, může však být spojen i se šeky nebo jiným platebním instrumentem.²²

Splátkové úvěry

Hlavním znakem těchto úvěrů je pravidelné splácení úvěru včetně úroku. Tyto úvěry mají obvykle účelový charakter a slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Může být poskytován v následujících formách:

- Přímý splátkový úvěr – je sjednán přímo mezi bankou a klientem.
- Nepřímý splátkový úvěr – mezi klienta a banku vstupuje obchodník, který prodává zboží klientovi a současně zprostředkovává i poskytnutí úvěru.²³

²² DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 124-125.

²³ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 124-125.

Hypotéční úvěry

Jedná se o dlouhodobé účelové úvěry sloužící k financování koupě a vybudování bytu nebo rodinného domku. Svoji podstatou jsou shodné s hypotečními úvěry poskytovanými v podnikové sféře. Odlišnost spočívá v tom, že soukromé osoby využívající hypoteční úvěr mohou mít od státu určitá zvýhodnění. Rozsah a způsob poskytnutí může být velmi různorodý (např. přímá úroková dotace, zahrnutí úroků z hypotečních úvěrů jako odpočitatelné daňové položky aj.).²⁴

Jiné druhy spotřebitelských úvěrů

Do poslední skupiny řadíme tzv. nesplátkové úvěry. Jedná se o úvěry, které nejsou spláceny v pravidelných splátkách, nýbrž zpravidla najednou v jediné splátce. Jsou využívány jako překlenovací úvěry při jednorázové krátkodobé potřebě finančních prostředků (např. mezi koupí nového a prodejem stávajícího domu).²⁵

2.6.2 Způsoby úročení úvěrů

Pro klienty a instituce poskytující úvěrové produkty je velmi důležitý úrok a tedy i výše úrokové sazby. Neméně důležitou stránkou je však i způsob úročení. Ze strany instituce je způsob úročení úvěrů jednou z determinant úrokového rizika. Pro klienty představuje jejich úrokové náklady a jejich citlivost na vývoj tržních úrokových sazeb během trvání úvěrového vztahu.

²⁴ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 124-125.

²⁵ DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. str. 124-125.

Úroková sazba z úvěru může být stanovena v úvěrové smlouvě:

- a) *Fixní úroková sazba* – je stanovena fixně na celou dobu splatnosti úvěrů. Instituce ani klient nemají možnost její změny.
- b) *Pohyblivá úroková sazba* – mění se během splatnosti úvěru. Způsob změn úrokových sazeb může být koncipován následujícími způsoby:
 - *Floating rate* – ke změně úrokové sazby z úvěru dochází současně se změnou sazby, na kterou je vázána.
 - *Variable rate* – úroková sazba z úvěru se mění v pravidelných intervalech a přizpůsobuje se výši referenční sazby platné na počátku sjednaného intervalu.
 - Za pohyblivý způsob úročení lze označit i způsob, kdy banka sice dohodne pevnou úrokovou sazbu, ale vyhradí si právo její úpravy během doby platnosti, pokud dojde k výraznějším změnám v tržních úrokových sazbách.²⁶

2.6.3 Způsoby splácení úvěrů

Způsob, jakým bude splácen poskytnutý úvěr, je sjednán v úvěrové smlouvě. Splácení úvěru může být v konkrétních případech přizpůsobeno potřebám klienta i podmínkám instituce poskytující úvěr. Základní způsoby splácení můžeme shrnout do následujících variant:²⁷

- a) *Najednou v době splatnosti* – Úvěr splacený najednou v době splatnosti se poskytuje na předem pevně sjednanou dobu splatnosti a po ní je najednou splacena celková částka úvěru. Úroky jsou ale splatné na konci předem domluvených period.

²⁶ DVOŘÁK, P. *Bankovnictví*. str. 112-113.

²⁷ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovnictví*. str. 114-115.

- b) *Po uplynutí výpovědní lhůty* – poskytuje se na předem neurčitou dobu. Je stanovena výpovědní lhůta pro vypovězení úvěrů a současně je sjednaná i určitá minimální lhůta splatnosti. Tato lhůta představuje dobu, po kterou nesmí být úvěr vypovězen. Úvěr je splatný najednou po uplynutí výpovědní lhůty. Úroky jsou splatné na konci dohodnutých period.
- c) *Průběžné splácení* – klient splácí průběžně, ale nepravidelně ze svých příjmů. Jedná se o různé typy kontokorentních úvěrů spojených s běžným účtem.
- d) *V pravidelných splátkách* – splácení probíhá v pravidelných splátkách. Přitom je předem sjednaná pevná částka jako výše ročního úmoru úvěru. Zároveň se splátkami úvěru jsou splatné i úroky.
- e) *V pravidelných anuitách* – splácení probíhá v pravidelných splátkách (anuitách), které jsou po celou dobu splácení ve stejné výši, mění se pouze jejich struktura z hlediska podílu úmoru a úroku.²⁸

2.6.4 Obecné podmínky pro poskytnutí úvěrového produktu

Podmínky pro poskytnutí úvěrového produktu se u jednotlivých poskytovatelů mohou lišit nebo jsou ovlivněny druhem úvěrového produktu. Obecně však můžeme za základní podmínky považovat:

- Žadatel je občanem České republiky (v případě cizinců musí mít povolení k trvalému nebo alespoň přechodnému pobytu v ČR)
- Plnoletost (někteří poskytovatelé stanovují i horní věkovou hranici)
- Pravidelný příjem (někteří poskytovatelé stanovují minimální hranici příjmu)²⁹

²⁸ REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. str. 114-115.

²⁹ <http://www.splatky.cz/podminky-pujcky/>

2.6.5 Poplatky spojené s úvěrovým produktem

Poplatky můžeme rozdělit do dvou skupin:

1. jednorázové – převážně se jedná o poplatky za posouzení a zpracování úvěru
2. opakované – do této skupiny řadíme poplatky za vedení či správu úvěrového produktu

2.6.6 Potřebné doklady

Při vyřizování úvěrového produktu poskytovatel po klientovi zpravidla žádá následující doklady:

- Občanský průkaz – věřitel ověřuje totožnost klienta, jeho trvalé bydliště a věk
- Druhý doklad totožnosti – pas, řidičský průkaz
- Doklad potvrzující místo bydliště – věřitel ověřuje, zda se klient zdržuje na uvedené adrese např. účet za telefon, elektřinu, SIPO apod.
- Potvrzení zaměstnavatele o výši příjmu – věřiteli potvrzuje výši příjmů klienta
- Výpis z běžného účtu – další forma pro ověření výše příjmů klienta
- Kontakt do zaměstnání – věřiteli zlepšuje dosažitelnost klienta
- Doklady spojené s osobou ručitele – u úvěrů, které jsou ručeny třetí osobou. V případě ručení nemovitostí věřitel požaduje např. zástavní právo k nemovitosti)³⁰

Některé institucí požadují i více potřebných dokladů pro poskytnutí úvěrového produktu nebo naopak jich nepožadují tolik.

³⁰ <http://www.splatky.cz/potrebne-doklady/>

2.6.7 Úvěrová smlouva

Precizně koncipovaná úvěrová smlouva je základem plynulosti úvěrového vztahu a jeho optimálního vyústění, proto by si jí případný klient měl řádně přečíst (musí být vždy písemná) a zkontrolovat všechny její povinné náležitosti. K jejím obecným náležitostem patří:

- a) přesná specifikace smluvních stran,
- b) vyjádření závazku věřitele poskytnout na žádost dlužníka peněžní prostředky a závazku dlužníka tyto prostředky s úrokem vrátit, resp. Odkaz na platné právní předpisy související s úvěrovou transakcí,
- c) odkaz na úvěrovou žádost, na jejímž základě je úvěr poskytnut,
- d) objem poskytovaných peněžních prostředků
- e) objekt úvěrování
- f) úroková sazba včetně modelu konstrukce,
- g) způsob čerpání a splácení úvěru,
- h) vymezení zvolené formy zajištění úvěru i s odkazem na příslušné navazující dokumenty,
- i) specifické podmínky – např. popis postupu banky, jímž bude reagovat na signály ohroženého splacení úvěru,
- j) poplatek související se zpracováním smlouvy o úvěru a ostatními činnostmi banky předcházejícími poskytnutí peněžních prostředků, příp. další poplatky a odměny za poskytování bankovních služeb v souladu se sazebníkem, se kterým má klient možnost se seznámit,
- k) smluvní pokuta jako reakce na porušení smluvních ustanovení,
- l) vymezení platnosti smlouvy,
- m) odkaz na obchodní podmínky pro poskytování úvěrů,
- n) stanovení roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr způsobem uvedeným v příloze zákona o spotřebitelských úvěrech,
- o) stanovení podmínek, za kterých může být roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr upravena a které nesmí být závislé pouze na vůli věřitele,
- p) další ustanovení³¹

³¹ VINTER, Jan. *Úvěrová smlouva: Nástrahy a náležitosti*. [online]

2.7 Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou

Někdy je velmi obtížné rozhodnout, popř. zjistit, která zákonná ustanovení by měla být používána. Ani odborníci nemívají vždy jasno, zda se jedná o smlouvu o půjčce nebo o smlouvu o úvěru. Někdy je možné uzavřít buď jen smlouvu o půjčce, nebo jen smlouvu o úvěru. Někdy však záleží jen na dohodě smluvních stran, který z obou smluvních typů zvolí, neboť je možné zvolit kterýkoliv z nich. Lze proto doporučit, aby dohoda stran o tom, zda strany zvolily půjčku dle občanského zákoníku, nebo úvěr dle obchodního zákoníku, byla zachycena v písemném vyhotovení smlouvy.

Tři základní rozdíly mezi oběma smluvními typy:

- předmětem smlouvy o půjčce mohou být jakékoliv druhově určené věci včetně peněz, předmětem smlouvy o úvěru mohou být pouze peněžní prostředky;
- nezbytnou náležitostí smlouvy o úvěru je závazek dlužníka zaplatit za poskytnutí peněžních prostředků úrok, půjčka může být poskytnuta s úroky i bez úroků;
- smlouva o úvěru je platná i v případě, že peněžní prostředky nebyly věřitelem poskytnuty, smlouva o půjčce vyžaduje ke své platnosti skutečné poskytnutí peněžních prostředků.³²

2.8 Základní vlastnosti spotřebitelských úvěrů

Za základní vlastnosti spotřebitelských úvěrů můžeme považovat:

- Výše úvěru – (množství peněz, které je nám poskytnuto)
- Účelovost – (rozlišujeme, zda je úvěr účelový nebo neúčelový)
- Požadavky na zajištění – (způsob záruky)
- Míra nákladů – (roční procentuální sazba nákladů)

Na základě těchto základních vlastností budeme v dalších částech práce srovnávat komparaci bankovních institucí, úvěrových společností a družstevních záložen.

³² GOTTWAD, Radim. Co skrývá RPSN?. *OSOBNÍ FINANCE*. 2009, č. 10, str. 19.

2.8.1 Výše úvěru

Možná výše poskytnutého úvěru je zejména ovlivněna solventností klienta, tedy jeho finančními prostředky a vykázanými platebními povinnostmi a charakterem konkrétního úvěrového produktu. Výše úvěru může být dále ovlivněna dalšími různými pravidly, které si určují samotní poskytovatelé.³³

2.8.2 Účelovost

Tato vlastnost nám rozdělí úvěrové produkty na dvě skupiny:

1. Účelové – způsob použití poskytnutých peněz musí být uveden ve smlouvě a následně doložen potřebným dokladem.
2. Neúčelové – poskytnuté peníze mohou být následně poskytnuty různým způsobem. Jejich použití nemusí být zpětně doloženo.³⁴

2.8.3 Zajištění

Pod tímto pojmem si můžeme představit veškerá opatření prováděná bankovními a nebankovními institucemi k zamezení, resp. k minimalizaci rizika spojeného s poskytnutým úvěrem, tzn. včasného splacení úvěru včetně úroků. Forma a velikost zajištění ovlivňuje bonita klienta a výše a typ poskytnutého úvěru.

Podle povahy zajištění rozlišujeme zajištění na:

- Osobní – věřiteli ručí za jeho pohledávku vedle dlužníka ještě třetí osoba. Třetí osobou může být fyzická i právnická osoba.
- Věcné – věřitel má právo na určité majetkové hodnoty toho, kdo zajištění poskytuje. Zpravidla to bývá sám dlužník.³⁵

³³ Dvořák, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. str. 349.

³⁴ Dvořák, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. str. 349.

³⁵ Dvořák, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. str. 349.

2.8.4 RPSN

RPSN znamená roční procentuální sazba nákladů na spotřebitelský úvěr nebo hotovostní půjčku. Je ekonomický ukazatel, který nám určitým způsobem vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru. RPSN zohledňuje časovou hodnotu peněz. Díky RPSN tak lze posoudit, zda je daný úvěr výhodný či nikoliv a to porovnáním jednotlivých úvěrových nabídek, které mají různě nastavené platební podmínky.

Podle zákona č. 321/2007 sb. musí společnost poskytující úvěr informovat spotřebitele o výši RPSN nebo o příkladu jeho výpočtu. Zejména v případě, kdy se jedná o reklamu, která obsahuje úrokovou sazbu nebo jakékoli údaje, které se týkají nákladů na úvěr. Existují ale i výjimky, na které se zákon nevztahuje. Jde o úvěry nižší než 5 tis. Kč, vyšší než 800 tis. Kč nebo na úvěry kratší než 3 měsíce. Hodnoty RPSN se v praxi pohybují od 5% přes běžných 10-15% až po řadově desítky procent.

Na hodnotu RPSN mají vliv následující faktory:

- výše poskytovaného úvěru;
- doba, na kterou je úvěr poskytován;
- výše nákladů – plateb, splátek a poplatků spojených s poskytnutím úvěru.

Mezi tyto náklady označované někdy jako běžné náklady patří:

- poplatky za uzavření smlouvy;
- poplatky, které se vážou k posouzení žádosti o úvěr;
- poplatky za přijetí platby spotřebitelského úvěru;
- poplatky za převod peněžních prostředků a poplatky za vedení účtu, pokud jsou nepřiměřeně vysoké a spotřebitel nemá možnost volby způsobu placení;
- platby za pojištění nebo záruku, pokud se bude jednat o pojištění nebo záruku, která má věřiteli zajistit splacení úvěru v případě smrti spotřebitele, jeho invalidity, pracovní neschopnosti nebo nezaměstnanosti;
- odkupní cena předmětu leasingu;
- první navýšená splátka (akontace).³⁶

³⁶ GOTTWAD, Radim. Co skrývá RPSN?. *OSOBNÍ FINANCE*. 2009, č. 10, str. 24-25.

RPSN vs. úrokové sazby

V následujících bodech shrneme výhody a nevýhody ukazatele RPSN oproti ukazateli úrokové sazby.

Výhody ukazatele RPSN:

- Při výpočtu RPSN se zohlední nejen platba jistiny a úroků, ale rovněž platby některých dalších nákladů.
- Jednotnost - všichni věřitelé jsou povinni uvádět RPSN na roční bázi, což usnadní orientaci spotřebitelů.

Nevýhody ukazatele RPSN

- Některé náklady nemusí být do vzorce výpočtu RPSN zahrnuty. Pokud klient nepozná přesný mechanismus výpočtu RPSN, může dospět k zavádějícím výsledkům srovnávání různých půjček.
- Ukazatel RPSN může pomoci srovnat výhodnost jednotlivých nabídek jen tehdy, když se jedná o naprosto identické půjčky (stejná suma, stejná frekvence splátek, stejné období splácení).
- Velmi zavádějící je srovnávat půjčky na různé období splácení (např. zpravidla dlouhodobější bankovní půjčky s krátkodobými půjčkami nebankovních subjektů). Hodnota RPSN stoupá exponenciálně se zkracováním délky půjčky.
- Totéž platí i pro různé frekvence splátek. Plně identická půjčka, za kterou zákazník zaplatí celkově stejnou sumu, vykáže výrazně vyšší hodnoty RPSN v případě kratších intervalů splátek. Je to dané tím, že vzorec zohledňuje i tzv. časovou hodnotu peněz i tehdy, když z praktického hlediska je jejich hodnota mizivá (např. rozdíl mezi měsíčními a týdenními splátkami).
- Ani ukazatel RPSN nedokáže zohlednit tak závažné parametry půjčky, jako je bonita klienta (míra rizika pro věřitele) či serióznost věřitele (míra rizika pro dlužníka). Nižší bonita klienta vede k vyšší úrokové sazbě nebo k tvrdším podmínkám zajištění půjčky. Opomíjení těchto podmínek představuje největší nebezpečí pro spotřebitele.³⁷

³⁷ DUPAL, L, SCHLOSSBERGER O. a TOMAN P. *Průvodce spotřebitelem, svazek č. 10 – Umíme si půjčovat?.* str. 22-23.

Výpočet RPSN

Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr se vypočítá podle následujícího vzorce:

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}$$

Význam písmen a symbolů:

- **K** - je pořadové číslo půjčky téže osoby
- **K'** - je číslo splátky
- **A_K** - je výše půjčky číslo K
- **A'_{K'}** - je výše splátky číslo K'
- Σ - značí celkový souhrn
- **m** - je číslo poslední půjčky
- **m'** - je číslo poslední splátky
- **t_K** - je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů následných půjček č. 2 až m
- **t_{K'}** - je interval, vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m'
- **i** - je hledaná roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr, kterou je možno vypočítat (buď algebraicky, nebo numericky opakovanými aproximacemi na počítači), jestliže jsou hodnoty ostatních veličin rovnice známy, buď ze smlouvy, nebo odjinud.

Poznámky k výpočtu:

- a. Částky hrazené oběma smluvními stranami v různých dobách nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně hrazeny ve stejných intervalech.
- b. Počátečním dnem je den první půjčky.
- c. Intervaly mezi daty použitými při výpočtu se vyjadřují počtem roků nebo zlomky roku. Pro délku roku se používá 365 dnů nebo 365,25 dne nebo (v přestupných letech) 366 dnů, 52 týdnů nebo 12 měsíců stejné délky. Pro průměrnou délku tohoto měsíce se předpokládá 30,41666 dnů (tj. 365/12).
- d. Výsledek výpočtu se vyjádří s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Pro zaokrouhlování na určitý počet desetinných míst platí následující pravidlo: Je-li číslice na desetinném místě za desetinným místem, na které se zaokrouhluje, větší než 5 nebo rovna 5, zvýší se číslice na zaokrouhlovaném desetinném místě o jedničku.³⁸

Vzorec pro výpočet RPSN je uveden v příloze zákona 321/2001 Sb. Vzhledem k tomu, že podoba vzorce vyžaduje, aby RPSN byla vypočtena metodou opakovaných aproximací, je nejvhodnější k výpočtu použít počítačový program určený pro tento účel nebo využít tzv. „úvěrovou kalkulačku“ na internetových stránkách České obchodní inspekce.

³⁸ <http://www.doubleinformation.cz/rpsn-kalkulacka/>

3 Analýza úvěrových produktů vybraných subjektů

Klíčová praktická část bakalářské práce se zabývá, jak již výše bylo zmíněno, analýzou úvěrových produktů u vybraných významných institucí působících na českém finančním trhu. Analýza je provedena u třech obchodních bank, u třech družstevních záložeh a u třech nebankovních úvěrových institucí. Veškeré úvěrové produkty budou analyzovány na základě veřejně dostupných informačních zdrojů.

Za veřejně dostupné informační zdroje je pro tuto bakalářskou práci považováno:

- oficiální internetové stránky vybraných institucí
- reklamní prospekty stahující se k vybraným úvěrovým produktům
- informační tabule na pobočkách jednotlivých institucí

3.1 Obchodní banky

Obchodní banky jsou pro fyzické nepodnikající osoby nejznámějšími poskytovateli úvěrových produktů. Obchodní banky nabízejí celé spektrum různých produktů a tyto produkty modifikují do různých podob, tak aby vyhovovaly všem potencionálním klientům.

Pro následující analýzu jsou vybráni následující zástupci této skupiny:

- Česká spořitelna, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- Raiffeisenbank, a. s.

3.1.1 Česká spořitelna, a. s.

Základní informace

Česká spořitelna jako akciová společnost zahájila svoji činnost v roce 1992. 5,3 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, jednoho z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 17, 5 miliony klientů v osmi zemích, z nichž většina je členy Evropské unie.

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. Česká spořitelna již vydala více než 3 mil. platebních karet, disponuje sítí 660 poboček a provozuje více než 1200 bankomatů. Na českém kapitálovém trhu patří Česká spořitelna mezi významné obchodníky s cennými papíry.³⁹

Nejdůvěryhodnější banka roku 2009

Česká spořitelna získala v soutěži Fincentrum Banka roku 2009 titul Banka roku, v hlasování veřejnosti byla zvolena Nejdůvěryhodnější bankou roku a titul Bankéř roku získal generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer. Titul Nejdůvěryhodnější banka roku obhájila Česká spořitelna už pošesté v řadě. V žebříčcích hodnotících jednotlivé bankovní produkty se umístily také Ideální hypotéka České spořitelny (třetí v kategorii hypoték) a Půjčka České spořitelny (druhá v kategorii úvěrů).⁴⁰

³⁹ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil

⁴⁰ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil

Úvěrová nabídka

Česká spořitelna nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Půjčka* – produkt slouží na financování soukromých potřeb
2. *Spotřebitelský úvěr* – účelový úvěr poskytovaný bezhotovostně na soukromé účely
3. *Hotovostní úvěr* – bezhotovostní úvěr slouží na pořízení jakéhokoliv druhu zboží, služeb apod.
4. *Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol* – studenti nemusí prokazovat účelovost čerpání prostředků z úvěru⁴¹

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Půjčka, spotřebitelský úvěr, hotovostní úvěr:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- pokud žadateli není zasílán příjem na účet vedený u České spořitelny je žadatel povinen doložit příjmy
- nutné doložit průkaz totožnosti⁴²

Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol:

- věk od 18-ti do 30-ti let
- trvalý pobyt na území České republiky
- student – řádného denního studia na vysoké škole nebo víceleté odborné škole nebo kombinovaného studia a studia MBA v České republice nebo zahraničí
- nutné zřízení Osobního účtu České spořitelny Student, netýká se kombinovaného studia a studia MBA
- nutné doložit průkaz totožnosti a potvrzení o studiu⁴³

⁴¹ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_15

⁴² http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_grp_67_prod_25

⁴³ http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_88_prod_99

Tabulka 1: Spotřebitelské produkty - Česká spořitelna, a. s.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Půjčka	min. 30 tis. Kč max. 500 tis. Kč	ne	do 500 tis. Kč bez zajištění	od 10,47 %
Spotřebitelský úvěr	min. 100 tis. Kč max. není stanoveno	ano	do 500 tis. Kč bez zajištění	od 13,37 %
Hotovostní úvěr	min. 30 tis. Kč max. není stanoveno	ne	do 500 tis. Kč bez zajištění	neuveďeno
Hotovostní úvěr pro studenty VŠ	min. není stanoveno max. 300 tis. Kč	ne	do 100 tis. Kč bez zajištění	neuveďeno

Zdroj: veřejně dostupné informace České spořitelny, a. s.

3.1.2 Komerční banka, a. s.

Základní informace

Komerční banka byla založena v roce 1990 jako státní instituce a v roce 1992 byla transformována na akciovou společnost. V roce 2001 koupila státní 60% podíl v Komerční bance Societě Générale. Po této privatizaci začala Komerční banka kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet své aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele. Součástí rozvoje retailových aktivit byl i nákup zbývajících 60% podílu v Modré pyramidě v roce 2006, kterým Komerční banka získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. V současnosti Komerční banka patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Společnosti finanční skupiny Komerční banky nabízejí další specializované služby, mezi které patří penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, spotřebitelské úvěry a pojištění, dostupné prostřednictvím sítě poboček, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě. V České republice v roce 2009 využilo služeb samotné Komerční banky téměř 1,62 milionu zákazníků.⁴⁴

⁴⁴ <http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>

Úvěrová nabídka

Komerční banka nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Perfektní půjčka* – hotovostní úvěr pro financování osobních potřeb
2. *Osobní úvěr* – bezhotovostní nebo hotovostní úvěr pro financování osobních potřeb
3. *Optimální půjčka* – úvěr určený výhradně ke konsolidaci (sloučení) existujících úvěrových závazků, které nejsou po splatnosti
4. *Úvěr Gaudeamus* – úvěr určený pro studenty vysokých, vyšších odborných nebo středních škol v ČR nebo zahraničí
5. *Úvěr Garant* – bezhotovostní nebo hotovostní úvěr pro financování osobních potřeb
6. *Úvěr na nemovitost* – účelový úvěr poskytovaný na libovolnou investici do nemovitosti
7. *Úvěr na notebook* – účelový úvěr pro studenty vysokých škol na určený typ notebook⁴⁵

⁴⁵ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/need_more_money.shtml

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Perfektní půjčka, osobní úvěr, úvěr Garant, úvěr na nemovitost:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- žadatel si musí zřídit účet u Komerční banky
- nutné doložit 2 doklady totožnosti a potvrzení o výši příjmů⁴⁶

Optimální půjčka:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- žadatel si musí zřídit účet u Komerční banky
- nutné doložit 2 doklady totožnosti, potvrzení o výši příjmů a úvěrovou dokumentaci všech úvěrů a půjček určených ke konsolidaci⁴⁷

Úvěr Gaudeamus:

- student vysoké, vyšší odborné nebo střední školy v ČR nebo zahraničí
- žadatel si musí zřídit účet u Komerční banky
- nutné doložit 2 doklady totožnosti a potřebné doklady ke zvolenému typu zajištění⁴⁸

Úvěr na notebook:

- student vysoké školy jakéhokoliv ročníku a typu studia
- žadatel si musí zřídit účet u Komerční banky
- nutné doložit 2 doklady totožnosti a platné potvrzení o studiu⁴⁹

⁴⁶ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_loan.shtml

⁴⁷ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/optimal_loan.shtml

⁴⁸ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/gaudeamus_loan.shtml

⁴⁹ http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/loan_for_notebook.shtml

Tabulka 2: Spotřebitelské produkty – Komerční banka, a. s.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Perfektní půjčka	min. 30 tis. Kč max. 250 tis. Kč	ne	ne	od 13,44 %
Osobní úvěr	min. 30 tis. Kč max. 500 tis. Kč	ne	do 250 tis. Kč bez zajištění	od 11,84 %
Optimální půjčka	min. 30 tis. Kč max. 500 tis. Kč	ano	do 250 tis. Kč bez zajištění	nevedeno
Úvěr Gaudeamus	min. 20 tis. Kč max. 150/500 tis. Kč	ano i ne	ano	od 7,19%
Úvěr Garant	min. 200 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ne	ano	nevedeno
Úvěr na nemovitost	min. 100 tis. Kč max. nevedeno	ano	ano	nevedeno
Úvěr na notebook	min. nevedeno max. 50 tis. Kč	ano	ne	od 11,47 %

Zdroj: veřejně dostupné informace Komerční banky, a. s.

3.1.3 Raiffeisenbank, a. s.

Základní informace

Raiffeisenbank a.s. (RBCZ) poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces obě banky dokončily v létě roku 2008. Raiffeisenbank obsluhuje klienty v síti více než 100 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních a firemních poradců.

V nejprestižnější domácí anketě MasterCard Banka roku získala Raiffeisenbank potřetí z poslední čtyř let titul "Nejdynamičtější banka roku", nejlepším účtem roku bylo vyhlášeno eKonto. Po loňském vítězství v hlavní kategorii Banka roku získala v roce 2009 Raiffeisenbank v této kategorii 3. místo. V soutěži Zlatá koruna banka získala první místa v kategorii přímé bankovníctví, hypotéka a podnikatelský účet.

Raiffeisenbank v roce 2009 vykazala čistý zisk ve výši 1,99 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o 42%. Banka tak i v době zpomalení ekonomiky prokázala úspěšnost svého obchodního modelu. Celková aktiva banky meziročně vzrostla o šest procent na 193 miliard korun, podle tohoto ukazatele je Raiffeisenbank 5. největší bankou v ČR. Za růstem je především důvěra klientů odrážející se v nárůstu klientských vkladů o 16 procent.⁵⁰

⁵⁰ <http://rb.cz/o-bance/o-bance/>

Úvěrová nabídka

Raiffeisenbank nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Rychlá půjčka* – bezúčelný úvěr na financování osobních potřeb
2. *Navýšení půjčky* – navýšení stávajícího úvěru u Raiffeisenbank
3. *Úvěr nízká splátka (konsolidace)* – úvěr určený výhradně ke konsolidaci (sloučení) existujících úvěrových závazků, které nejsou po splatnosti
4. *Účelová půjčka na bydlení* – účelový úvěr poskytovaný na libovolnou investici do nemovitosti
5. *Účelová půjčka na ostatní investice* – účelový úvěr na financování spotřebních předmětů do domácnosti, zdravotní péče a vzdělání
6. *Půjčka na kliknutí* – bezúčelný úvěr, který lze vyřídit pouze přes internetové bankovníctví⁵¹

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Rychlá půjčka:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti a potvrzení o výši příjmů⁵²

Navýšení půjčky:

- splácený úvěrový produkt u Raiffeisenbank⁵³

⁵¹ <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/>

⁵² <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/rychla-pujcka/>

⁵³ <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/navyseni-pujcky/>

Úvěr nízká splátka (konsolidace):

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů a úvěrovou dokumentaci všech úvěrů a půjček určených ke konsolidaci⁵⁴

Účelová půjčka na bydlení, účelová půjčka na ostatní finance:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů a doklad, kterým je prokázán účel půjčky⁵⁵

Půjčka na kliknutí:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- žadatel musí mít zřízený účet s internetovým bankovníctvím u Raiffeisenbank⁵⁶

⁵⁴ <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/uver-nizka-splatka-konsolidace/>

⁵⁵ <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/ucelova-pujcka-na-bydleni/>

⁵⁶ <http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/pujcka-na-kliknuti/>

Tabulka 3: Spotřebitelské produkty - Raiffeisenbank, a. s.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Rychlá půjčka	min. 20 tis. Kč max. 500 tis. Kč	ne	do 200/300 tis. Kč bez zajištění	od 13,4 %
Navýšení půjčky	min. 10 tis. Kč max. 400 tis. Kč	ne	do 200/300 tis. Kč bez zajištění	neuvedeno
Úvěr nízká splátka	min. 50 tis. Kč max. 500 tis. Kč	ano	Dobrovolné (nižší úrok)	od 13,2%
Účelová půjčka na bydlení	min. 50 tis. Kč max. 2 mil. Kč	ano	do 1 mil. Kč bez zajištění	od 9,5 %
Účelová půjčka na ostatní invest.	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ano	do 500 tis. Kč bez zajištění	od 11,9 %
Půjčka na kliknutí	min. 20 tis. Kč max. 400 tis. Kč	ne	ne	neuvedeno

Zdroj: veřejně dostupné informace Raiffeisenbank, a. s.

3.2 Družstevní záložny

Pro fyzické nepodnikající osoby jsou družstevní záložny výhodnou alternativou k obchodním bankám. Politika družstevních záložen je založena na individuálním přístupu ke svým klientům. Tedy na úpravě jejich nabízených úvěrových produktů dle potřeby klienta.

Jak bylo již výše zmíněno, klienti těchto institucí mohou být pouze jejich členové. Proto u vybraných zástupců této skupiny (Fio, družstevní záložna, WPB Capital, spořitelní družstvo a Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo) budou i definovány podmínky jejich členství.

3.2.1 Fio, družstevní záložna

Základní informace

Založení záložny se datuje do roku 1996. V dubnu 1998 se stala první finanční institucí v ČR nabízející obsluhu účtů po internetu. Kolaps sektoru družstevních záložen na konci devadesátých let přestála Fio, družstevní záložna bez větších potíží pouze s drobným úbytkem členů a vkladů. Počínaje rokem 2001 se pak obnovil nárůst počtu klientů i objemů svěřených vkladů. V létě 2004 se stala jednou z prvních záložen splňujících podmínky euronovely zákona o spořitelních a úvěrních družstvech. Od 1. 1. 2006 je Fio, družstevní záložna, jako první instituce svého druhu v ČR, přímo napojena na zúčtovací centrum ČNB. Účty vedené Fio, družstevní záložnou mají tedy vlastní bankovní kód /2010. Fio, družstevní záložna je průkopníkem bezplatných bankovních služeb, jako je vedení běžného účtu, platební karty či realizace plateb v ČR. V její nabídce však naleznete plný rozsah bankovních služeb pro drobnou klientelu, jako například:

- příjem hotovosti a bezhotovostních plateb na účty,
- široká škála vkladových produktů,
- specifické úvěrové produkty (včetně podnikatelských úvěrů),
- inkasa včetně SIPO, platební karty, internetbanking, atd.⁵⁷

⁵⁷ http://www.fio-zalozna.cz/o_zalozne.html

Členství ve Fio, družstevní záložně

Při vyřizování členství musí fyzická osoba, starší 18-ti let, předložit občanský průkaz a zaplatit členský vklad 1,- Kč. Členové ručí za závazky záložny do výše dvojnásobku jejich členského vkladu.⁵⁸

Úvěrová nabídka

Fio, družstevní záložna nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Drobný úvěr pro členy družstva* – úvěr je určen pro dlouhodobé členy⁵⁹

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Drobný úvěr pro členy družstva:

- dlouhodobé členství v družstvu
- bezproblémová historie v družstvu
- další individuální podmínky

Tabulka 4: Spotřebitelské produkty – Fio, družstevní záložna

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Drobný úvěr pro členy družstva	min. neuvedeno max. neuvedeno	ne	do 50 tis. Kč bez zajištění	od 12,32 %

Zdroj: veřejně dostupné informace Fio, družstevní záložny

⁵⁸ http://www.fio-zalozna.cz/jaksestat_dz.itml

⁵⁹ <http://www.fio-zalozna.cz/uvery.itml>

3.2.2 WPB Capital, spořitelní družstvo

Základní informace

WPB Capital, spořitelní družstvo bylo založeno v roce 1999, tehdy ještě pod názvem FIDELITY, družstevní záložna. V roce 2004 došlo k přejmenování na WPB Capital, spořitelní družstvo. Zkratka WPB skrývá anglické spojení "welcome to private banking" aneb vítejte v privátním bankovníctví.

WPB Capital patří mezi kapitálově nejsilnější finanční instituce svého druhu v České republice. Základní kapitál 200 mil. Kč téměř šestinásobně převyšuje zákonem stanovenou výši a dosahuje přibližně třetinové úrovně některých bank. WPB Capital je zakládajícím členem Asociace družstevních záložen a aktivně pracuje v oblasti rozvoje družstevního bankovníctví v České republice.

Dohled nad činností WPB Capital stejně jako nad všemi ostatními finančními institucemi vykonává Česká národní banka. Garantem ochrany vkladů střadatelů WPB Capital je Fond pojištění vkladů, jehož činnost je upravena zákonem o bankách.

WPB Capital dosáhlo velkého úspěchu a jako třetí spořitelní družstvo v ČR splnilo všechny podmínky České národní banky k účasti v mezibankovním platebním styku. Od 1. dubna 2008 je spořitelní družstvo přímo napojeno na clearingové centrum ČNB a získalo vlastní kód banky 2050.⁶⁰

Členství v WPB Capital, spořitelní družstvo

Při vyřizování členství musí fyzická osoba, starší 18 ti let, podepsat přihlášku za člena, zaplacení 1 Kč členského vkladu a 199 Kč jednorázového zápisného. Pokud si žadatel založí účet po internetu, zápisné 199 Kč neplatí.⁶¹

⁶⁰ <http://www.wpb.cz/profil/uvodni-slovo>

⁶¹ [http://www.wpb.cz/informace/otazky-a-odpovedi-uvery#ask\[4\]](http://www.wpb.cz/informace/otazky-a-odpovedi-uvery#ask[4])

Úvěrová nabídka

WPB Capital, spořitelní družstvo nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Hypotéka i pro cizince* – účelový úvěr poskytovaný na libovolnou investici do nemovitosti
2. *Americká hypotéka* – neúčelový úvěr na financování osobních potřeb⁶²

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Hypotéka i pro cizince, americká hypotéka:

- fyzická osoba (člen družstva) - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit potvrzení o výši příjmů a kompletně vyplněná žádost o úvěr s popisem účelu⁶³

Tabulka 5: Spotřebitelské produkty - WPB Capital, spořitelní družstvo

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Hypotéka i pro cizince	min. 2 mil. Kč max. není stanoveno	ano	ano	neuveдено
Americká hypotéka	min. 2 mil. Kč max. není stanoveno	ne	ano	neuveдено

Zdroj: veřejně dostupné informace WPB Capital, spořitelní družstvo

⁶² <http://www.wpb.cz/uvery/>

⁶³ <http://www.wpb.cz/uvery/hypoteka-i-pro-cizince>

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

Základní informace

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo byla založena v roce 1996 na základě již světově osvědčené myšlenky spořitelních a úvěrových družstev, jejíž historie sahá do první poloviny 19. století.

Jedná se o finanční společnost s družstevní právní formou zřízenou zákonem č. 87/95 Sb., který umožňuje využití nabídky peněžních produktů a služeb občanům, podnikatelům i organizacím.⁶⁴

Členství v záložně CREDITAS

Členství se vyřizuje na počkání vyplněním žádosti o členství na pobočce záložny. U některých vybraných produktů občana lze členství vyřídít prostřednictvím založení účtu on-line, kdy se stanete členem záložny po připsání platby členského vkladu na účet záložny z již existujícího bankovního konta v České republice (prokážete tak svoji totožnost a zároveň uhradíte členský vklad). Při vyřizování členství musí být fyzická osoba starší 18- ti let, předložit občanský průkaz, popřípadě pas, a zaplatit členský vklad 100,- Kč.⁶⁵

Úvěrová nabídka

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Spotřebitelský úvěr* – účelový i neúčelový úvěr k financování spotřebního zboží či služeb
2. *Střednědobý úvěr* – neúčelový úvěr na financování osobních potřeb
3. *Úvěr na bytové účely* - účelový úvěr poskytovaný na libovolnou investici do nemovitosti⁶⁶

⁶⁴ <https://www.creditas.cz/o-zalozne/historie-zalozny/>

⁶⁵ <https://www.creditas.cz/obcan/dalsi-informace/clenstvi/>

⁶⁶ <https://www.creditas.cz/obcan/uvery/>

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Spotřebitelský úvěr, střednědobý úvěr, úvěr na bytové účely:

- členství v družstvu
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů a doklad, kterým je prokázán účel půjčky u účelových produktů⁶⁷

Tabulka 6: Spotřebitelské produkty - Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Spotřebitelský úvěr	min. 5 tis. Kč max. 50 tis. Kč	ano i ne	do 30 tis. Kč bez zajištění	od 17,69 %
Střednědobý úvěr	min. 30 tis. Kč max. není stanoveno	ne	ano	neuveďeno
Úvěr na bytové účely	min. není stanoveno max. 300 tis. Kč	ano	ano	neuveďeno

Zdroj: veřejně dostupné informace Záložny CREDITAS, spořitelní družstvo

⁶⁷ <https://www.creditas.cz/obcan/uvery/spotrebitelsky-uver/>

3.3 Nebankovní instituce

Nebankovní úvěrové instituce jsou v současné době v podvědomí fyzických osob více zařazované než družstevní záložny. Politika těchto institucí je založena na silné reklamní kampani v masových médiích. Svoji přednost staví na rychlosti a snadné dostupnosti jejich produktů. Obchodní zástupci je zájemcům donesou přímo až domů.

Vybrané analyzované úvěrové instituce jsou členy ČLFA (Česká leasingová a finanční asociace). Tato asociace se podílí na přípravě právních předpisů vztahujících se k činnosti jejich členů, které v řadě ohledů také zastupuje. Seznam členů ČLFA je uveden v příloze č. 1.

3.3.1 Profi Credit Czech, a. s.

Základní informace

Společnost PROFÍ CREDIT Czech, a.s., byla založena v roce 1994 pod názvem Profireal, a. s. Od počátku se specializovala zejména na obchod s nemovitostmi, ale zároveň se zabývala také odkupem a správou pohledávek.

Na přelomu tisíciletí se PROFÍ CREDIT zaměřil výhradně na finanční služby. Od roku 2000 poskytuje finanční půjčky a úvěry nepodnikajícím soukromým osobám.

V roce 2003 PROFÍ CREDIT rozšířil svou nabídku o půjčky a úvěry pro podnikatele a firmy.

PROFÍ CREDIT se zaměřuje na klienty, kteří preferují osobní přístup. Proto půjčky a úvěry nabízí prostřednictvím sítě úvěrových poradců, kteří jsou připraveni kdykoliv klienta navštívit.

V závěru roku 2007 dosáhl PROFÍ CREDIT také jednoho významného mezníku, kdy od zahájení své činnosti v roce 2000 poskytl spotřebitelské úvěry již 100 000 klientů.

Společnost PROFÍ CREDIT Czech, a.s. je součástí nadnárodní finanční skupiny Profireal Group, která působí v pěti zemích střední a východní Evropy - České republice, Slovensku, Polsku, Bulharsku a Rumunsku.⁶⁸

⁶⁸ <http://www.proficredit.cz/historie.php?PHPSESSID=607bf8983dc86f53086898a6a49f2c83>

Úvěrová nabídka

PROFI CREDIT Czech nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Zaměstnanecký úvěr* – neúčelová půjčka pro zaměstnané osoby, důchodce a pro osoby pobírající rodičovský příspěvek⁶⁹

Podmínky spojené se žádostí o úvěrový produkt

Zaměstnanecký úvěr:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit 2 doklady totožnosti, potvrzení o výši příjmů a tzv. „kontaktní doklad“ (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn, atp.)⁷⁰

Tabulka 7: Spotřebitelské produkty – PROFÍ CREDIT Czech, a.s.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Zaměstnanecký úvěr	min. 10 tis. Kč max. 166 tis. Kč	ne	do 130 tis. Kč bez zajištění	od 32,93 %

Zdroj: veřejně dostupné informace PROFÍ CREDIT Czech, a.s.

⁶⁹ http://www.proficredit.cz/zamestnanecky_uver.php

⁷⁰ http://www.proficredit.cz/zamestnanecky_uver.php

3.3.2 Provident Financial, s. r. o.

Základní informace

Společnost Provident Financial, s. r. o. podniká v České republice od roku 1997. Provident Financial, s. r. o. je dceřinou společností International Personal Finance. Cílem International Personal Finance je stát se předním poskytovatelem jednoduchých, poctivých a transparentních finančních produktů a služeb.

Zákazníci využívají možnosti hotovostních půjček až do domu k různým účelům, např. k zaplacení svatby nebo dovolené, výměně domácích spotřebičů nebo opravě auta. Tyto rychlé půjčky jim dodají až do domu obchodní zástupci společnosti, kterým je vyplácena provize z toho, kolik vyberou na týdenních splátkách, nikoli kolik půjčí. Proto je v jejich vlastním zájmu půjčit zákazníkům správnou výši půjčky, nemají žádný důvod pokoušet se půjčit zákazníkům více, než si mohou zákazníci dovolit splácet.⁷¹

Úvěrová nabídka

Provident Financial nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Půjčka Provident* – hotovostní půjčka na financování osobních potřeb⁷²

Podmínky spojené se žádostí o úvěrový produkt

Půjčka Provident:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů a tzv. „kontaktní doklad“ (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn, atp.)⁷³

⁷¹ http://www.providentfinancial.cz/pages/Kdo_jsme

⁷² http://www.provident.cz/pages/Pujcka_Provident

⁷³ http://www.provident.cz/pages/Pujcka_Provident

Tabulka 8: Spotřebitelské produkty – Provident Financial, s. r. o.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Půjčka Provident	min. 3 tis. Kč max. 50 tis. Kč	ne	bez zajištění	od 224,28 %

Zdroj: veřejně dostupné informace Provident Financial, s. r. o.

3.3.3 CETELEM ČR, a. s.

Základní informace

Společnost Cetelem je silná a stabilní společnost, která se svojí třináctiletou tradicí na českém finančním trhu patří mezi významné 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 je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal.⁷⁴

Úvěrová nabídka

Cetelem nabízí pro nepodnikající fyzické osoby následující produkty:

1. *Osobní půjčka na cokoliv* – bezúčelná i účelová (nad 100 tis. Kč) půjčka na financování osobních potřeb
2. *Osobní půjčka na bydlení a rekonstrukci* – účelová půjčka na financování bydlení
3. *Osobní půjčka na auto* – účelová půjčka na financování osobního automobilu
4. *Combi půjčka* - půjčka určená výhradně ke konsolidaci (sloučení) existujících úvěrových závazků, které nejsou po splatnosti⁷⁵

⁷⁴ <http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>

⁷⁵ <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/vyuziti-osobni-pujcky.html>

Podmínky spojené se žádostí o úvěrové produkty

Osobní půjčka na cokoliv, osobní půjčka na bydlení a rekonstrukci, osobní půjčka na auto:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů a tzv. „kontaktní doklad“ (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn, atp.)⁷⁶

Combi půjčka:

- věk min. 18 let
- fyzická osoba - občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky
- nutné doložit doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů, tzv. „kontaktní doklad“ (výpis z BÚ, SIPO, vyúčtování za elektřinu, služby, plyn, atp.) a úvěrovou dokumentaci všech úvěrů a půjček určených ke konsolidaci⁷⁷

Tabulka 9: Spotřebitelské produkty - CETELEM ČR, a. s.

Produkt	Výše úvěru	Účelovost	Zajištění	RPSN
Osobní půjčka na cokoliv	min. 20 tis. Kč max. 200 tis. Kč	ano i ne	bez zajištění	od 15,79 %
Osobní půjčka na bydlení	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ano	bez zajištění	od 10,63 %
Osobní půjčka na auto	min. 50 tis. Kč max. 1 mil. Kč	ano	bez zajištění	od 11,53 %
Combi půjčka	min. není uvedeno max. 1 mil. Kč	ano	do 200 tis. Kč bez zajištění	neuveďeno

Zdroj: veřejně dostupné informace CETELEM ČR, a. s.

⁷⁶ <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/jak-ziskat-osobni-pujcku.html>

⁷⁷ <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/vyuziti-osobni-pujcky/konsolidace-pujcek/jak-ziskat-combi-pujcku.html#Combi-zadost>

4 Vzájemná komparace bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí

Na následujících stránkách provedu vzájemné porovnání vybraných bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí na základě dosažených výsledků analýzy z předcházející kapitoly. Instituce budou nejdříve srovnány na základě účelovosti jejich nabízených úvěrových produktů, která nejvíce ovlivňuje ostatní sledované prvky. Dále bude provedeno srovnání dle výše úvěrového produktu, dle zajištění a dle RPSN.

V následujících srovnávacích tabulkách budou používány výrazy „fyzická osoba“ a „Student“, jakožto potencionální žadatelé o analyzované úvěrové produkty u vybraných institucí. Proto by bylo dobré si tyto výrazy blíže specifikovat.

Fyzická osoba:

- věk minimálně 18 let
- občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky s dlouhodobým vízem
- stálý příjem z nepodnikatelské činnosti

Student:

- věk 18 – 30 let
- občan České republiky nebo cizí státní příslušník s povoleným trvalým pobytem na území České republiky, popřípadě s přechodným pobytem na území České republiky s dlouhodobým vízem
- student vysoké školy jakéhokoliv ročníku a typu studia v ČR i zahraničí

4.1 Srovnání dle účelovosti

Účelovost u úvěrových produktů, nabízených fyzickým nepodnikajícím osobám, je základním rozlišovacím prvkem. Výsledky analyzovaných úvěrových produktů u vybraných institucí, působících na českém finančním trhu, na základě jejich účelovosti jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tabulka 10: Srovnání dle účelovosti úvěrového produktu

Instituce	Žadatel	Nabízené úvěrové produkty	
		Účelové (ano/ne)	Neúčelové (ano/ne)
Banky	Fyzická osoba	Ano	Ano
	Student	Ano	Ano
Družstevní záložny	Fyzická osoba	Ano	Ano
	Student	Ne	Ne
Úvěrové společnosti	Fyzická osoba	Ano	Ano
	Student	Ne	Ne

Zdroj: vlastní zpracování na základě výsledků analýzy

Vyhodnocení výsledků pro fyzické osoby

Z tabulky č. 10 je patrné, že fyzické osoby mohou využít nabídek účelových i neúčelových úvěrových produktů u všech vybraných institucí. Žadatelé by si měli uvědomit, na co přesně potřebují peníze a zda se na tyto účely poskytují účelové nebo neúčelové produkty. Žadatelé by si vhodnou instituci měli dále vybírat podle zbývajících analyzovaných prvků.

Vyhodnocení výsledků pro Studenty

Žadatelé o úvěrový produkt z řad studentů vysokých škol mají jasno. Ať už účelové nebo neúčelové úvěrové produkty určené a zvýhodněné pro studenty vysokých škol nabízí pouze banky. Z našich vybraných zástupců je to Česká spořitelna a Komerční banka.

Česká spořitelna nabízí studentům pouze jeden neúčelový úvěrový produkt (Hotovostní půjčka pro studenty vysokých škol). Komerční banka svoji nabídku má rozšířenější. Nabízí neúčelový úvěr pro vysokoškolské studenty s názvem Úvěr Gaudeamus a účelový produkt s označením Úvěr na notebook.

Vybraní zástupci z řad družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí nenabízejí žádné zvýhodněné úvěrové produkty pro studenty a díky tomu přicházejí o značnou část potencionálních klientů.

4.2 Srovnání dle výše úvěru či půjčky

Druhou srovnávací základnou je možná minimální a maximální výše poskytnutého účelového nebo neúčelového úvěrového produktu.

Tabulka 11: Srovnání dle výše úvěru či půjčky

Instituce	Žadatel	Typ úvěrového produktu			
		Účelový		neúčelový	
		Min. výše	Max. výše	Min. výše	Max. výše
Banky	Fyzická osoba	30 tis. Kč	Neomezeno	20 tis. Kč	Neomezeno
	Student	Neuvedeno	50 tis. Kč	20 tis. Kč	500 tis. Kč
Družstevní záložny	Fyzická osoba	30 tis. Kč	Neomezeno	5 tis. Kč	Neomezeno
	Student	-	-	-	-
Úvěrové společnosti	Fyzická osoba	20 tis. Kč	1 000 tis. Kč	3 tis. Kč	200 tis. Kč
	Student	-	-	-	-

Zdroj: vlastní zpracování na základě výsledků analýzy

Vyhodnocení výsledků srovnávání pro studenty

Z předcházejícího srovnání už víme, že úvěrové produkty určené pro studenty poskytují pouze obchodní banky. Z vybraných analyzovaných institucí si studenti mohou vybrat ze dvou neúčelových úvěrů. Úvěr Gaudeamus je poskytován v minimální výši 20 tis. Kč a maximální až 500 tis. Kč. Toto maximum žadatel dostane pouze v případě, kdy nepožádá o odklad splátek během studia. Pokud zažádá student o odklad, maximální výše úvěru poklesne na 150 tis. Kč (Úvěr Gaudeamus). Druhým produktem je Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol, u něhož není ve veřejně dostupných zdrojích uváděna minimální výše. Je však poskytován až do výše 300 tis. Kč. Během studia si žadatel může zažádat o nižší splátky.

Účelový úvěr od Komerční banky Úvěr na notebook, se poskytuje pouze na nákup určených typů notebooků od smluvních partnerů Komerční banky. Výše poskytnutí tohoto úvěru nepřesahuje 50 tis. Kč.

Vyhodnocení výsledků srovnávání pro fyzické osoby

Obchodní banky a družstevní záložny poskytují svoje účelové úvěrové produkty od minimální výše 30 tis. Kč (Optimální půjčka). Neúčelové úvěry pak banky poskytují od 20 tis. Kč (Rychlá půjčka) a družstevní záložny od 5 tis. Kč (Spotřebitelský úvěr). Horní limity si tyto instituce nestanovují, protože tento limit se stanovuje pro každého žadatele individuálně podle různých kritérií (např. výše dosahovaných příjmů domácnosti, počet splácených závazků, apod.).

Fyzické osoby žádající o úvěrový produkt u nebankovních úvěrových institucí se u účelových produktů pohybují ve finančním rozmezí 20 tis. Kč až 1 mil. Kč (Osobní půjčka na cokoliv, Osobní půjčka na bydlení a rekonstrukci, Osobní půjčka na auto, Combi půjčka). Dále neúčelové produkty se poskytují od 3 tis. Kč (Půjčka Provident) až do 200 tis. Kč (Osobní půjčka na cokoliv). Ačkoliv maximální limity nabízených produktů nejsou příliš vysoké, mají velkou výhodu ve svých minimech. Pokud žadatel potřebuje rychle pouze drobný obnos na pokrytí nečekaných výdajů, jsou tyto společnosti pro něho jedinou možností.

4.3 Srovnání dle zajištění

V následující tabulce provedeme srovnání vybraných účelových a neúčelových produktů, které byly v předcházející kapitole analyzovány u vybraných institucí, podle jejich maximální možné výše, do které není vyžadováno zajištění.

Tabulka 12: Srovnání dle maximální výše úvěrového produktu bez zajištění

Instituce	Žadatel	Požadavek na zajištění úvěrového produktu	
		Účelového	neúčelového
Banky	Fyzická osoba	1 mil. Kč	500 tis. Kč
	Student	50 tis. Kč	100 tis. Kč
Družstevní záložny	Fyzická osoba	30 tis. Kč	50 tis. Kč
	Student	-	-
Úvěrové společnosti	Fyzická osoba	1 mil. Kč	200 tis. Kč
	Student	-	-

Zdroj: vlastní zpracování na základě výsledků analýzy

Vyhodnocení výsledků pro studenty

Jak jsem již výše uvedl, pro studenty je poskytován pouze jeden účelový produkt u vybraných institucí, který nepřesahuje částku 50 tis. Kč a je i současně do této částky bez zajištění. U neúčelových produktů není zajištění vyžadováno do částky 100 tis. Kč (Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol).

Vyhodnocení výsledků pro fyzické osoby

U obchodních bank se dostaneme u účelového produktu na horní hranici 1 mil. Kč (Účelová půjčka na bydlení) a u neúčelových produktů na horní hranici 500 tis. Kč (Půjčka, Hotovostní úvěr). U vyšších částek produktů je dále vyžadováno například zajištění formou:

- Ručení třetí osobou
- Zástavní právo nemovitosti
- Depozitum
- Apod.

U družstevních záložen je patrné, že jsou v tomhle směru nejopatrnější. U účelových produktů se dostaneme pouze na částku 30 tis. Kč (Spotřebitelský úvěr) a u neúčelových na částku 50 tis. Kč (Drobný úvěr pro členy družstva). Jaká forma zajištění u družstevních záložen je vyžadována:

- Zástavní právo k nemovitosti
- Vinkulace životní pojistky
- Ručení třetí osobou
- Individuálně smluvený způsob ručení
- Aj.

U nebankovních úvěrových institucí zjišťujeme, že u většiny nabízených produktů není vůbec vyžadováno zajištění. Zajištění je pouze vyžadováno u produktu Zaměstnanecký úvěr, pokud požadovaná částka překročí 130 tis. Kč a u účelového produktu Combi půjčka, pokud požadovaná částka překročí hranici 200 tis. Kč. Žadatelé si můžou zažádat o produkt ve výši 1 mil. Kč (Osobní půjčka na bydlení a rekonstrukci, Osobní půjčka na auto) a nebude u nich vyžadováno zajištění. V tomto bodě plně konkurují obchodním bankám.

Příklad forem zajištění u nebankovních úvěrových institucí:

- Osoba spoludlužníka
- Ručení třetí osobou
- Srážka ze mzdy
- Atd.

4.4 Srovnání dle RPSN

V poslední části komparace vybraných bank, družstevních záložen a nebankovních úvěrových institucí se zaměřím na srovnání na základě veřejně dostupných hodnot RPSN. Ve veřejně dostupných informačních zdrojích nalezneme hodnoty pouze orientační, ve většině případů jsou uváděny jako hodnoty „od“, kterých v běžné praxi žadatelé málo kdy dosáhnou. U některých analyzovaných produktů se mi nepodařilo zjistit ani orientační hodnotu RPSN.

Abychom se dostali na skutečnou hodnotu tohoto ukazatele, museli bychom znát přesně veškeré specifikace konkrétního případu. Např. výši splátek, úrokovou sazbu, poplatky spojené s konkrétním úvěrovým produktem, aj. Žadatelé by měli být se skutečnou hodnotou RPSN jejich konkrétního příkladu seznámeni nejpozději před písemným návrhem úvěrové smlouvy.

V následující tabulce jsou uváděny nejnižší zjištěné hodnoty RPSN (hodnoty „od“).

Tabulka 13: Srovnání dle zjištěných hodnot RPSN

Instituce	Úvěrový produkt	Žadatel	Účelovost	RPSN
Banky	Půjčka	Fyzická o.	Neúčelový	10,47 %
	Perfektní půjčka	Fyzická o.	Neúčelový	13,44 %
	Osobní úvěr	Fyzická o.	Neúčelový	11,84 %
	Rychlá půjčka	Fyzická o.	Neúčelový	13,4 %
	Spotřebitelský úvěr	Fyzická o.	Účelový	13,37 %
	Úvěr nízká splátka	Fyzická o.	Účelový	13,2 %
	Účelová půjčka na bydlení	Fyzická o.	Účelový	9,5 %
	Účelová půjčka na ostatní inv.	Fyzická o.	Účelový	11,9 %
	Úvěr Gaudeamus	Student	Neúčelový	7,19 %
	Úvěr na notebook	Student	Účelový	11,47 %
Družstevní záložny	Drobný úvěr pro čl. družstva	Fyzická o.	Neúčelový	12,32 %
	Spotřebitelský úvěr	Fyzická o.	Účelový	17,69 %
Nebankovní úvěrové instituce	Zaměstnanecký úvěr	Fyzická o.	Neúčelový	32,93 %
	Půjčka Provident	Fyzická o.	Neúčelový	224,28 %
	Osobní půjčka na cokoliv	Fyzická o.	Neúčelový	15,79 %
	Osobní půjčka na bydlení	Fyzická o.	Účelový	10,63 %
	Osobní půjčka na auto	Fyzická o.	Účelový	11,53 %

Zdroj: vlastní zpracování na základě výsledků analýzy

Vyhodnocení výsledků srovnání

Vybrané bankovní instituce nabízejí pro fyzické osoby účelový produkt již od 9,5 % RPSN a neúčelový produkt již od 10,47% RPSN. Studenti vysokých škol mohou zažádat ještě o výhodnější neúčelový úvěrový produkt s RPSN již od 7,19%.

U družstevních záložen se dostáváme na nejnižší hodnotu u neúčelového úvěru 12,32 % RPSN a u účelového úvěru 17,69 % RPSN. Jsou to současně také jediné zveřejněné orientační hodnoty u všech produktů nabízených vybranými družstevními záložnami. Jak již bylo výše zmíněno, družstevní záložny poskytují úvěrové produkty pouze svým členům, kterým sestaví úvěrové produkty tzv. „na míru“.

Nebankovní úvěrové instituce nabízejí účelové půjčky již od 10,63% RPSN a neúčelové od 15,79 % RPSN. Hodnoty RPSN u Půjčky Provident začínají od 224,28 %. S touto hodnotou se stala nejméně výhodnou půjčkou.

Shrnutí

V závěrečné kapitole jsou zrekapitulovány získané poznatky z přecházejících částí bakalářské práce pro jednotlivé skupiny působící na českém finančním trhu.

Obchodní banky

Na českém finančním trhu působí celá řada obchodních bank (seznam činných bank je uveden v příloze č. 2), které nabízejí rozsáhlé spektrum úvěrových produktů pro fyzické nepodnikající osoby. Obchodní banky jako jediní zástupci z finančního úvěrového trhu České republiky poskytují zvýhodněné úvěrové produkty i pro studenty vysokých, vyšších odborných nebo středních škol v ČR nebo zahraničí.

Rozhodnutí o poskytnutí úvěrových produktů u těchto institucí prochází přísným hodnocením klienta. Proto vyřizování úvěru může trvat i několik dní. Na druhou stranu se tím banky snaží předejít nepříjemným situacím, které by mohly vzniknout, jak na jejich straně, tak na straně klienta. Některé banky vyžadují při poskytnutí úvěrového produktu založení běžného účtu u jejich instituce.

Potencionálním zájemcům o úvěrový produkt z řad fyzických osob jsou nabízeny účelové a neúčelové úvěry. Minimální výše požadované částky u účelových produktů neklesá pod hodnotu 30 tis. Kč a u neúčelových produktů pod hodnotu 20 tis. Kč. Maximální výši produktů banky stanovují individuálně pro jednotlivé klienty. Přesáhne-li požadovaná částka úvěru určitou hranici, pak může banka vyžadovat určitou formu zajištění (ručení třetí osobou, zástavní právo k nemovitosti, apod.). Hodnoty RPSN se u analyzovaných bank pohybují orientačně pro fyzické osoby u účelových produktů od 9,5 % a u neúčelových produktů od 10,47 %. Hodnoty RPSN u účelových úvěrových produktů pro studenty vysokých škol se pohybují již od 7,19 %.

Družstevní záložny

Družstevní záložny jsou vhodnou alternativou k obchodním bankám. Obchodní politika těchto institucí je zaměřena na individuálním přístupu ke klientům. Klienti z řad fyzických osob mohou požádat družstevní záložnu o úvěrový produkt až poté, co se stanou jejich řádnými členy. Zřízení členství v těchto institucích není nijak finančně náročné. Stačí uhradit vstupní poplatek (v některých případech 1,- Kč), některé záložny však vyžadují i zápisné. Řádným členům jsou pak úvěrové produkty přizpůsobeny dle

jejich potřeb. Velkou slabinou těchto společností je velmi nízké zaměření na veřejně dostupné informační zdroje a slabou orientaci na reklamu. U většiny produktů hodnotu RPSN ve veřejně dostupných informačních zdrojích neuvádějí. Seznam činných družstevních záložen je obsažen v příloze č. 3.

Potencionálním zájemcům o úvěrový produkt z řad fyzických osob jsou nabízeny účelové i neúčelové úvěry. Družstevní záložny nabízejí neúčelové úvěry již od 5 tis. Kč, což přináší uspokojení klientům, kteří by při tak nízké požadované hodnotě úvěrů u obchodních bank neuspěli. Účelové úvěry pak nabízí od 30 tis. Kč. Horní hranice poskytovaných produktů se stanovuje individuálně pro každého člena. Družstevní záložny stejně jako banky při dosažení určité výše požadovaného úvěru vyžadují zajištění. Zjištěné orientační hodnoty RPSN se pohybují u neúčelových úvěrů od 12,32 % a u účelových úvěrů od 17,69%.

Nebankovní úvěrové instituce

Nebankovní úvěrové instituce vykonávají svoji činnost na základě živnostenského oprávnění vydaného živnostenským úřadem. Poskytování spotřebitelských úvěrů se řídí zákonem o spotřebitelských úvěrech a různými ustanoveními občanského zákoníku. Na jejich činnost dohlíží Česká obchodní inspekce.

Svoji obchodní politiku staví na rychlosti a snadné dostupnosti jejich úvěrových produktů (půjček). Půjčky se vyřizují v řádech několika hodin a obchodní zástupci klientům přinesou jejich vypůjčené peníze přímo až domů. Do podvědomí široké veřejnosti se dostávají díky silné reklamní kampani provozované prostřednictvím masových medií. Některé společnosti vyžadují místo klasických měsíčních splátek splátky týdenní.

Potencionálním zájemcům o půjčku z řad fyzických osob jsou nabízeny účelové i neúčelové půjčky. Účelové půjčky jsou nabízeny v rozpětí od 3 tis. do 200 tis. Kč a neúčelové půjčky v rozpětí od 20 tis. do 1 mil. Kč. U většiny nabízených produktů není vyžadováno zajištění. Nejnižší zjištěné orientační hodnoty RPSN se u účelových půjček pohybují od 10,63 % a u neúčelových od 15,79 %. Zájemci si dále musí uvědomit, že u těchto úvěrových institucí se nacházejí i produkty, jejichž hodnoty RPSN se pohybují až v neuvěřitelných hodnotách, a proto by měli být velmi obezřetní.

Závěr

Na českém finančním trhu působí tři hlavní skupiny, které poskytují úvěrové produkty pro fyzické nepodnikající osoby. Těmito skupinami jsou obchodní banky, družstevní záložny a nebankovní úvěrové instituce. Tyto tři skupiny poskytují stovky úvěrových produktů, které jsou modifikovány do různých podob tak, aby uspokojily potřeby všech potencionálních klientů. Pro klienty z řad fyzických nepodnikajících osob je zcela nemožné mít přehled o všech úvěrových produktech, které se v současnosti nacházejí na jejich trhu.

Cílem bakalářské práce bylo přinést těmto klientům alespoň částečný přehled o možných současných úvěrových produktech nabízených obchodními bankami, družstevními záložnami a nebankovními úvěrovými institucemi. Práce dále přinesla určitý možný výčet kritérií, dle kterých je možné vybírat úvěrový produkt.

Těmito kritérii, pro fyzické nepodnikající osoby, jsou účelovost, peněžní rozpětí poskytovaného produktu, nutné formy vyžadovaného zajištění a nejdůležitějším rozhodujícím faktorem výše hodnoty RPSN. Výpočet hodnoty RPSN je velmi složitým prvkem, protože jeho výše se dá přesně stanovit až po znalosti všech faktorů, které se ke konkrétnímu zájemci vážou. Uváděné hodnoty v reklamních informačních zdrojích jsou pouze orientační a neměly by být pro fyzické osoby klíčové.

Závěrečným doporučením pro fyzické osoby, které hledají pro sebe nejvýhodnější úvěrový produkt je, aby si předem stanovili v jaké výši, a k jakému účelu dané peněžní prostředky potřebují a jaké možnosti zajištění mohou nabídnout. Dle těchto kritérií si vyberou několik pro ně přijatelných úvěrových nabídek, pokud možno u různých poskytovatelů (Banky, družstevní záložny, nebankovní úvěrové instituce). Je vhodné vybrané poskytovatele navštívit a nechat se informovat, co jim vybraná instituce může přesně nabídnout a jaké podmínky se váží k vybraným produktům. Současně se nechají informovat o přesné výši hodnoty RPSN dle jejich konkrétního případu. Získané hodnoty a informace jsou klíčové pro to správné rozhodnutí. Před podpisem úvěrové smlouvy by měli klienti, ve svém vlastním zájmu zkontrolovat, zda jejich úvěrová smlouva obsahuje všechny zákonem stanové náležitosti a zda obsahuje správnou

hodnotu RPSN. Tyto náležitosti si fyzické osoby mohou vyhledat na internetových stránkách České obchodní inspekce, kde si mohou i pomocí tzv. „úvěrového kalkulátoru“ zkontrolovat vypočtenou výši RPSN.

Každá osoba hledající vhodný úvěrový produkt, by měla mít vždy na paměti klasické lidové rčení: „Dvakrát měř a jednou řež!“.

Použitá literatura

- (1) *Banky a pobočky zahraničních bank (k 15.05.2010)*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz/cnb/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=15.05.2010&p_ses_idx=1>.
- (2) *Bankovní regulace a dohled* [online]. 2003-2009 [cit. 2009-11-05]. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/bankovni_dohled/bankovni_dohled/postaveni_bd/bank_regulace_dohled/index.html>.
- (3) *Bankovní systém České republiky* [online]. 7. 6. 2009 [cit. 2010-01-07]. Dostupný z WWW: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Bankovni_system_Ceske_republiky>.
- (4) *Cetelem se představuje*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje.html>>.
- (5) *CREDITAS úvěry*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<https://www.creditas.cz/obcan/uvery/>>.
- (6) *Česká spořitelna – Hotovostní úvěr*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_grp_67_prod_25>.
- (7) *Česká spořitelna – Hotovostní úvěr pro studenty vysokých škol*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_88_prod_99>.
- (8) *Česká spořitelna - Úvěry*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/lide/nav00000_lide_nds_15>.
- (9) *ČNB* [online]. 2003-2010 [cit. 2010-01-07]. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/o_cnb/>.
- (10) *Členství*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<https://www.creditas.cz/obcan/dalsi-informace/clenstvi/>>.
- (11) *ČLFA se představuje*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=1>>.

- (12) *Družstevní záložny (k 15.05.2010)*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.cnb.cz/cnb/JERRS.WEB33.SUBJECTS_COUNTS_DETAIL?p_lang=cz&p_DATUM=15.05.2010&p_ses_idx=16>.
- (13) DUPAL. L, SCHLOSSBERGER O. a TOMAN P. *Průvodce spotřebitele, svazek č. 10 – Umíme si půjčovat?*. 2006. ISBN 80-239-8484-5.
- (14) DVOŘÁK, P. *Bankovníctví*. 3. vyd. Praha : VŠE v Praze, 1998. 341 s. ISBN 80-7079-585-9
- (15) DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha : Linde, 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3
- (16) GOTTWAD, Radim. Co skrývá RPSN?. *OSOBNÍ FINANCE*. 2009, č. 10.
- (17) *Historie záložny*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<<https://www.creditas.cz/o-zalozne/historie-zalozny/>>.
- (18) *Jak získat Combi půjčku*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<<http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/vyuziti-osobni-pujcky/konsolidace-pujcek/jak-ziskat-combi-pujcku.html#Combi-zadost>>.
- (19) *Kdo jsme*. [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.providentfinancial.cz/pages/Kdo_jsme>.
- (20) *Komerční banka – KB Optimální půjčka*. [online]. c2006 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/optimal_loan.shtml>.
- (21) *Jak otevřít účet*. [online]. c2004 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.fio-zalozna.cz/jaksestat_dz.itml>.
- (22) *Komerční banka – Půjčka bez rizika*. [online]. c2006 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/perfect_loan.shtml>.
- (23) *Komerční banka – Úvěr Gaudeamus*. [online]. c2006 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/gaudeamus_loan.shtml>.
- (24) *Komerční banka – Úvěr na notebook ve třech variantách*. [online]. c2006 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW :
<http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/loan_for_notebook.shtml>.

- (25) *Komerční banka – Základní informace.* [online]. c2006 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.kb.cz/cs/com/profile/index.shtml>>.
- (26) *Možnosti využití půjčky.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/vyuziti-osobni-pujcky.html>>.
- (27) *nás.* [online]. c2004 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.fio-zalozna.cz/o_zalozne.itml>.
- (28) *Podmínky pro podání žádosti.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.splatky.cz/podminky-pujcky/>>.
- (29) *Potřebné doklady.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.splatky.cz/potrebne-doklady/>>.
- (30) *Profil České spořitelny.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002_profil>.
- (31) *Profil společnosti.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.proficredit.cz/historie.php?PHPSESSID=607bf8983dc86f53086898a6a49f2c83>>.
- (32) *Provident půjčka.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.provident.cz/pages/Pujcka_Provident>.
- (33) *Raiffeisenbank – Druhy půjček.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/>>.
- (34) *Raiffeisenbank – Navýšení půjčky.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/navyseni-pujcky/>>.
- (35) *Raiffeisenbank – O bance.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/o-bance/o-bance/>>.
- (36) *Raiffeisenbank – Půjčka na kliknutí.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/pujcka-na-kliknuti/>>.

- (37) *Raiffeisenbank – Rychlá půjčka.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/rychla-pujcka/>>.
- (38) *Raiffeisenbank – Úvěr nízká splátka - konsolidace.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/uver-nizka-splatka-konsolidace/>>.
- (39) *Raiffeisenbank – Účelová půjčka na bydlení.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/druhy-pujcek/ucelova-pujcka-na-bydleni/>>.
- (40) REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy.* 1. vyd. Ostrava : Key Publishing, 2008. 559 s. ISBN 978-80-87071-87-8.
- (41) REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví.* 4. vyd. Praha : Management Press, 2005. 627 s. : tab., grafy, il. ISBN 80-7261-132-1
- (42) *Spotřebitelský úvěr.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<https://www.creditas.cz/obcan/uvery/spotrebitelsky-uver/>>.
- (43) *Seznam členů společnosti.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=5&hledStrSez=&sortBy=1&ak=5>>.
- (44) *Úvěry.* [online]. c2004 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.fio-zalozna.cz/uvery.itml>>.
- (45) *Úvěry.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.wpb.cz/uvery/>>.
- (46) *Úvěry – Hypotéka i pro cizince.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.wpb.cz/uvery/hypoteka-i-pro-cizince>>.
- (47) *Úvěry u WPB Capital.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <[http://www.wpb.cz/informace/otazky-a-odpovedi-uvery#ask\[4\]](http://www.wpb.cz/informace/otazky-a-odpovedi-uvery#ask[4])>.
- (48) *Úvodní slovo.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.wpb.cz/profil/uvodni-slovo>>.

- (49) VINTER, Jan. *Úvěrová smlouva : Nástrahy a náležitosti. Měsíc* [online]. 2006-04-28, [cit. 2010-05-15]. Dostupný z WWW : <<http://www.mesec.cz/clanky/uverova-smlouva-nastrahy-a-nalezitosti/>>
- (50) *Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.doubleinformation.cz/rpsn-kalkulacka/>>.
- (51) *Zaměstnanecký úvěr.* [online]. c2008 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <http://www.proficredit.cz/zamestnanecky_uver.php>.
- (52) *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách : Část II* [online]. 1998-2009 [cit. 2009-11-05]. Dostupný z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast2.aspx>>.
- (53) *Žádost o půjčku.* [online]. c2010 [cit. 2010-05-15]. Dostupné z WWW : <<http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/jak-ziskat-osobni-pujcku.html>>.

Seznam tabulek

Tabulka 1: Spotřebitelské produkty - Česká spořitelna, a. s.

Tabulka 2: Spotřebitelské produkty – Komerční banka, a. s.

Tabulka 3: Spotřebitelské produkty - Raiffeisenbank, a. s.

Tabulka 4: Spotřebitelské produkty – Fio, družstevní záložna

Tabulka 5: Spotřebitelské produkty - WPB Capital, spořitelní družstvo

Tabulka 6: Spotřebitelské produkty - Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo

Tabulka 7: Spotřebitelské produkty – PROFI CREDIT Czech, a.s.

Tabulka 8: Spotřebitelské produkty – Provident Financial, s. r. o.

Tabulka 9: Spotřebitelské produkty - CETELEM ČR, a. s.

Tabulka 10: Srovnání dle účelovosti úvěrového produktu

Tabulka 11: Srovnání dle výše úvěru či půjčky

Tabulka 12: Srovnání dle maximální výše úvěrového produktu bez zajištění

Tabulka 13: Srovnání dle zjištěných hodnot RPSN

Seznam příloh

- Příloha č. 1: Seznam nebankovních úvěrových společností, které jsou členy ČLFA, ke dni 31. 12. 2009.
- Příloha č. 2: Seznam činných obchodních bank a poboček zahraničních bank, podle seznamu ČNB, ke dni 15. 5. 2010.
- Příloha č. 3: Seznam činných družstevních záložen, podle seznamu ČNB, ke dni 15. 5. 2010.

**Příloha č. 1: Seznam nebankovních úvěrových společností, které jsou členy
ČLFA, ke dni 31. 12. 2009.**

AGRO LEASING, s. r. o.

COFIDIS, s. r. o.

Credium, a. s.

ČSOB Leasing, a. s.

ESSOX, s. r. o.

GE Money Auto, a. s.

GE Money Multiservis, a. s.

GMAC, a. s.

Home Credit, a. s.

IMPULS-Leasing-AUSTRIA, s. r. o.

PROFI CREDIT Czech, a. s.

Provident Financial, s. r. o.

Raiffeisen-Leasing, s. r. o.

SG Equipment Finance Czech Republic, s. r. o.

S Morava Leasing, a. s.

Santander Consumer Finance, a. s.

Santander Consumer Leasing, s. r. o.

ŠkoFIN, s. r. o.

Toyota Financial Services Czech, s. r. o.

UniCredit Leasing CZ, a. s.

UNILEASING, a. s.

VB Leasing CZ, spol. s r. o.

**Příloha č. 2: Seznam činných obchodních bank a poboček zahraničních bank,
podle seznamu ČNB, ke dni 15. 5. 2010.**

AXA Bank Europe, organizační složka
Banco Popolare Česká republika, a.s.
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N. V. Prague Branch, organizační složka
BRE Bank S.A., organizační složka podniku
Citibank Europe plc, organizační složka
COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank S.A. Prague, organizační složka
Česká exportní banka, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a. s.
Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka
Evropsko-ruská banka, a.s.
Fortis Bank SA/NV, pobočka Česká republika
GE Money Bank, a.s.
HSBC Bank plc - pobočka Praha
Hypoteční banka, a.s.
ING Bank N.V.
J & T BANKA, a.s.
Komerční banka, a.s.
LBBW Bank CZ a.s.
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
Oberbank AG pobočka Česká republika
Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
PPF banka a.s.
PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká
republika
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod

Saxo Bank A/S, organizační složka

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

The Royal Bank of Scotland N. V.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Volksbank CZ, a.s.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha

Waldviertler Sparkasse von 1842 AG

Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

Příloha č. 3: Seznam činných družstevních záložen, podle seznamu ČNB, ke dni 15. 5. 2010.

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo
Artesa, spořitelní družstvo
Citfin, spořitelní družstvo
České spořitelní družstvo
Družstevní záložna Kredit
Družstevní záložna PSD
Fio, družstevní záložna
Metropolitní spořitelní družstvo
Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo
Peněžní dům, spořitelní družstvo
Podnikatelská družstevní záložna
ROYAL CAPITAL družstevní záložna
UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo
Vojenská družstevní záložna
WPB Capital, spořitelní družstvo
Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo