



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF FINANCES

VÝBĚR VHODNÉHO SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU PRO FYZICKÉ OSOBY V SOUDOBÝCH PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY

SELECTION OF APPROPRIATE CONSUMER CREDIT TO INDIVIDUALS WITH
CONTEMPORARY CONDITIONS OF THE CZECH REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

IVA ŠINDLEROVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

prof. Ing. OLDRICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Iva Šindlerová

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:

Výběr vhodného spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby v soudobých podmínkách České republiky

v anglickém jazyce:

Selection of Appropriate Consumer Credit to Individuals with Contemporary Conditions of the Czech Republic

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza práce
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem".
Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská
Vysoké učení technické v Brně.

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vydání. Praha: Linde Praha, a. s., 1999. 475 s. IBSN 80-7201-141-3.

KALABIL, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, a.s., 2005. 148 s. IBSN 80-251-0882-1

KAŠPAROVSKÁ, V. a kol. *Řízení obchodních bank – vybrané kapitoly*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. 339 s. IBSN 80-7197-381-7.

REVANDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 2. rozš. vydání. Praha: Management Press, 2001. 782 s. IBSN 80-7261-051-1.

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven studijním plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.

Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

Děkanka

V Brně, dne 28. 03. 2012

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zaměřuje na problematiku spojenou s poskytováním spotřebitelských úvěrů fyzickým osobám obchodními bankami a družstevními záložnami. Na základě zjištěných informací o poskytování těchto finančních služeb v soudobých podmínkách České republiky bylo zjištěno, která z níže uvedených institucí poskytuje nejvýhodnější spotřebitelský úvěr pro fyzické osoby.

Abstrakt

This thesis focuses on the issues associated with the provision of consumer credits to natural persons, commercial banks and co-operative thrift. On the basis of the information on the provision of financial services in the contemporary conditions of the Czech Republic, it was found that of the following institutions provides the best consumer credit for natural persons.

Klíčová slova

Obchodní banka, družstevní záložna, úroková sazba, spotřebitelský úvěr, sazba RPSN.

Key words

Commercial bank, cooperative thrift, base rate, consumer credit, APR rate.

Bibliografická citace

ŠINDLEROVÁ, I. *Výběr vhodného spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby v soudobých podmínkách České republiky*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 72 s. Vedoucí bakalářské práce prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 25. května 2012

.....

Poděkování

Děkuji panu prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc. za cenné připomínky a odbornou pomoc při tvorbě mé bakalářské práce. Také děkuji za poskytnutí všech materiálů, které mi pomohly k vypracování bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	11
CÍL PRÁCE	13
METODIKA PRÁCE	14
1 TEORETICKÉ A PRÁVNÍ VYMEZENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY, OBCHODNÍCH BANK A DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN	15
1.1 Centrální bankovníctví	15
1.1.1 Cíle a postavení centrální banky	15
1.1.2 Funkce centrální banky	16
1.1.3 Nástroje monetární politiky centrální banky	18
1.2 Obchodní banky	19
1.2.1 Právní vymezení obchodních bank	19
1.2.2 Založení obchodních bank	19
1.2.3 Činnosti obchodních bank	19
1.2.4 Zásady obchodních bank	20
1.2.5 Bankovní úvěrové produkty	21
1.3 Družstevní záložny	22
1.3.1 Právní vymezení družstevních záložen	22
1.3.2 Založení družstevní záložny	23
1.3.3 Činnosti družstevní záložny	23
1.3.4 Členství	23
2 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR	25
2.1 Charakteristika spotřebitelského úvěru	25
2.2 Druhy spotřebitelských úvěrů	25
2.2.1 Revolvingové spotřební úvěry	25
2.2.2 Splátkové úvěry	26

2.2.3	Hypoteční úvěr.....	26
2.2.4	Jiné druhy spotřebních úvěrů.....	26
2.3	Průběh poskytnutí a čerpání úvěru.....	26
2.3.1	Žádost o poskytnutí úvěru.....	27
2.3.2	Přezkoumání žádosti úvěru.....	27
2.3.3	Jednání o zajištění úvěru.....	28
2.3.4	Jednání o splácení úvěru.....	29
2.3.5	Uzavření úvěrové smlouvy.....	29
2.3.6	Kontrola plnění úvěrových podmínek.....	30
2.4	Rozdíly mezi spotřebitelským úvěrem a půjčkou.....	30
2.5	Úroková míra a úročení.....	31
2.5.1	Definice úrokové míry.....	31
2.5.2	Úvěrové sazby v úvěrových obchodech.....	31
2.6	RPSN.....	31
3	SROVNÁVACÍ METODY.....	34
3.1	Rating podle vybraného ukazatele.....	35
3.2	Bodovací metoda.....	35
4	ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTU NABÍZENÝCH VYBRANÝMI SUBJEKTY.....	37
4.1	Obchodní banky.....	37
4.1.1	Česká spořitelna, a.s.....	38
4.1.2	Komerční banka, a.s.....	41
4.1.3	GE Money bank, a.s.....	44
4.1.4	Dílčí zhodnocení.....	46
4.2	Družstevní záložny.....	47
4.2.1	Záložna Creditas, spotřební družstvo.....	47

4.2.2	Spořitelní družstvo WPB Capital.....	49
4.2.3	Peněžní dům, spotřební družstvo	51
4.2.4	Dílčí zhodnocení	53
5	VZÁJEMNÁ KOMPARACE SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ NABÍZENÝCH VYBRANÝMI SUBJEKTY	55
5.1	Komparace metodou Ranking podle vybraného ukazatele	56
5.2	Komparace pomocí Bodovací metody	57
	SHRNUTÍ.....	61
	ZÁVĚR	63
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	65
	SEZNAM TABULEK	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	72

ÚVOD

V dnešní složité ekonomické situaci se velmi snadno může stát, že ztratíme přehled o naší ekonomické situaci. Můžeme se dostat do finančních potíží a jediné východisko bude půjčit si peníze. Nastává otázka, kdo a kde nám dnes půjčí peníze. Na tuto otázku existuje jednoduchá odpověď. Stačí zapnout televizi, rádio nebo si připojit na internet. Ve všech těchto médiích nám nekonečné množství různých bankovních společností nabízí ty nejvýhodnější úvěry a půjčky. Dokážeme však odlišit, která z těchto nabídek je pro nás opravdu ta nejlepší. Kam tedy zajít či zavolat, když naše finanční situace není zrovna nejlepší. Jedna z možností je půjčit si od banky či družstevní záložny. Jelikož obě tyto varianty nejsou, jak se lidově říká „zadarmo“, musíme zvážit, která možnost bude pro nás výhodnější.

Cílem této bakalářské práce je podat co možná nejsrozumitelněji informace o spotřebitelských úvěrových produktech a obchodních bankách a družstevních záložnách, které tyto spotřebitelské úvěry nabízejí. V neposlední řadě i jaká je nejvhodnější varianta pro půjčení si finančních prostředků.

Nejprve se zaměřím na činnost samotných centrálních bank, které ovlivňují obchodní banky a družstevní záložny. Zaměřím se na to, jaké tyto instituce provádí činnosti i jakým způsobem na obchodní banky a družstevní záložny působí. Plynule přejdu k již zmiňovaným obchodním bankám a družstevním záložnám. Objasním, jaké jsou základní podmínky pro jejich vznik a existenci, jaké vykonávají činnosti a jaké jsou postupy při poskytování spotřebitelských úvěru.

Dalším krokem je samotná analýza nabízených úvěrových produktů pro fyzické osoby nepodnikatele vybranými obchodními bankami a družstevními záložnami. Touto analýzou budou zjištěny základní informace o nabízených produktech, které jsou potřebné pro provedení jejich srovnání.

Zaměřím se také na srovnání vybraných úvěrových produktů nabízených již výše zmíněnými obchodními bankami a družstevními záložnami. Srovnání provedu za

pomocí dvou srovnávacích metod. Nejprve metodou nazývanou Ranking podle vybraného ukazatele a dále Bodovací metodou. Srovnávacími základními jsou výše poskytovaného úvěru, nutnost zajištění úvěru, účelovost úvěru a ukazatel RPSN, popřípadě výše úrokové sazby a poplatky spojené s žádostí o úvěr, a další nabízené možnosti při využití spotřebitelského úvěru jako například možnost předčasného splacení.

Samotný závěr práce obsahuje závěrečné zhodnocení získaných informací a vyhodnocení spotřebitelských úvěrových nabídek obchodních bank a družstevních záložen.

CÍL PRÁCE

Globální cíle

Globálním cílem této bakalářské práce je srovnání spotřebitelských úvěrů, které nabízejí vybrané obchodní banky a družstevní záložny působící v České republice. Dále také návrh doporučení pro potenciální klienty, fyzické nepodnikající osoby.

Parciální práce

Prvním parciálním cílem bakalářské je provést analýzu nabídky spotřebitelských úvěrových produktů u vybraných obchodních bank a družstevních záložen působících v České republice

Druhý parciální cíl je vzájemné porovnání spotřebitelských úvěrových nabídek. Toto srovnání je provedeno dle následujících kritérií a to: účelovost, výše úvěru, nutnost zajištění, ukazatel RPSN, popřípadě výše úrokové sazby a poplatků spojených s poskytnutím spotřebitelského úvěru, a další možnosti nabízené při využití daného produktu. Srovnání je provedeno pomocí dvou srovnávacích metod. Těmito metodami jsou Rating podle vybraného ukazatele a Bodovací metody.

V třetí části této bakalářské práce je vyhotoveno celkové shrnutí a vyhodnocení zjištěných informací o vybraných nabízených spotřebitelských úvěrech, které nabízejí obchodní banky a družstevní záložny působící v České republice.

V poslední části této bakalářské práce je uvedeno několik návrhů pro fyzické osoby zvažující možnost získání peněžních prostředků formou úvěru a nabádání těchto osob, aby pečlivě zkoumali veškeré získané informace a pečlivě zvažily všechny nabídky, které jim byly učiněny oslovenými obchodními bankami i družstevními záložnami.

METODIKA PRÁCE

Při zpracování bakalářské práce jsou využity tři základní metody, které jsou používány ve všech vědních oborech. Hovoříme zde o analýze, syntéze a komparaci.

Metoda analýzy je využita při zpracování informací o jednotlivých subjektech a jejich nabízených spotřebitelských úvěrech.

Metoda syntézy je využita při sestavování tabulkových modelů jednotlivých produktů a jejich vlastností.

Metoda komparace je využita při srovnání spotřebitelských úvěrů. Metody využitě pro srovnání jsou Rating podle vybraného ukazatele a Bodovací metoda.

1 TEORETICKÉ A PRÁVNÍ VYMEZENÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY, OBCHODNÍCH BANK A DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

1.1 Centrální bankovníctví

V dnešní moderní době má centrální banka v bankovním systému opravdu významné postavení. Na rozdíl od ostatních bank se liší jak její postavení, tak i její funkce a cíle [1].

1.1.1 Cíle a postavení centrální banky

Na rozdíl od obchodních bank, které vykonávají svoji činnost na komerčních principech a jejich dlouhodobým cílem je maximalizace zisku, má centrální banka základní poslání v makroekonomické oblasti. Základním cílem je tedy v širším slova smyslu péče o zdravý měnový fond. Nesmíme zapomínat, že i centrální banka je samostatný ekonomický subjekt, takže i jako ostatní obchodní banky vykazuje obvykle nemalý zisk. To ale není jejím primárním cílem.

V České republice je centrální bankou Česká národní banka. Ta vznikla 1. 1. 1993 rozdělením bývalé Československé federativní republiky. Postavení České národní banky je dáno Ústavou (zákon č. 1/1993 Sb., Ústava České republiky) a také zákonem o České národní bance (zákon č. 6/1993 Sb., O české národní bance, ve znění pozdějších novel). Ty zaručují nezávislost České národní banky, její cíle, organizaci, pravomoci, nástroje, principy hospodaření a další.

Základním cílem České národní banky, jak už bylo řečeno, je péče o stabilitu měny. Tuto měnovou stabilitu můžeme chápat ve dvou hlediscích:

- Vnitřní stabilita měny,
- vnější stabilita měny.

Vnitřní stabilita měny je vyjádřena mírou inflace, zaměřuje se tedy na stabilizaci cen v tuzemské měně. Vnější stabilizace měny se zaměřuje na vývoj měnového kurzu dané měny vzhledem k měnám zahraničním [1].

1.1.2 Funkce centrální banky

Funkce centrální můžeme rozdělit na funkce z pohledu makroekonomie a mikroekonomie. Do makroekonomických funkcí zařazujeme především provádění měnové politiky, emise hotovostních peněz, operace s devizovými prostředky. Do funkcí mikroekonomických můžeme zařadit regulaci a dohled bankovního systému, platební styk, funkce banky státu a vystupování centrální banky jako reprezentant státu v měnové oblasti.

Při naplňování makroekonomických funkcí je hlavním cílem centrální banky stabilizace měnového vývoje. Naopak při plnění mikroekonomických funkcí dbá centrální banka bezpečnost, efektivnost, spolehlivost a důvěryhodnost bankovního systému v dané zemi [7].

Emise hotovostních peněz

Jedná se o charakteristickou činnost centrální banky a vztahuje se nejen na bankovky, ale v řadě zemí i na mince. Emisní monopol pro emisi peněz získali nejstarší banky až po několika letech po jejich založení. U bank historicky mladších je emisní monopol dán ihned po jejich založení [7].

Měnová politika

Hlavním cílem centrálních bank je péče o cenovou stabilitu a podporovat obecnou hospodářskou politiku vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu, pokud tím ovšem není dotčen její hlavní cíl.

Úloha zajistit stabilitu cen v ekonomice znamená přispět k tvorbě stabilního prostředí, aby se mohly rozvíjet podnikatelské aktivity. K tomu aby Česká národní banka splnila uvedené úlohy, usiluje v rámci měnově politického režimu nazývaném cílování inflace.

Stejně jako většina centrálních bank se Česká národní banka soustředí na stabilizaci spotřebitelských cen. To neznamena, že se snaží o neměnnost ceny, ale o to, aby jejich růst byl mírný [47].

Funkce „banka bank“

V daných zemích centrální banka vede účty ostatních bank, poskytuje jim úvěrové služby, přijímá od nich vklady, provádí zúčtování mezi nimi a ve vztahu k těmto bankám provádí i jiné další operace [8].

Regulace, dohled bankovního systému

Velmi úloha centrální banky je v oblasti tržní ekonomiky při koncipování a prosazování pravidel činnosti bankovních institucí v dané zemi a také při kontrole, zda jsou tato pravidla dodržována.

Tato funkce centrální banky je podmíněna její funkcí jako banka bank a také souvisí s výkonem měnové politiky. Z tohoto důvodu je centrální banka ve všech vyspělých ekonomikách jedinou nebo hlavní institucí, která reguluje a dohlíží, nebo je alespoň účastníkem při regulaci a dohledu, které vykonávají další instituce [8].

Funkce „banka státu“

Další funkcí centrální banky je vedení účtů a provádění některých operací pro vládu, centrální orgány, orgány místní moci a moci správní a také některé podniky působící ve veřejném sektoru.

Jednou z hlavních operací prováděných pro vládu je správa státního dluhu. Tato činnost je spojena s poskytováním a splácením úvěru státu, platbou úroků, emisí pokladních poukázek a dluhopisů [8].

Funkce „správy devizových rezerv“

„Centrální banka shromažďuje devizové rezervy státu a operuje s nimi na devizovém trhu. Tyto operace mají tři základní motivy:

- *zabezpečit devizovou likviditu země,*
- *udržovat hodnotu devizových rezerv,*
- *ovlivňovat úroveň měnového kurzu domácí měny a zahraničním měnám.*

Zabezpečování devizové likvidity znamená zajistit žádoucí výši a měnovou strukturu devizových rezerv“ [8].

Funkce reprezentace státu v měnové oblasti

V otázkách měnové politiky vystupuje centrální banka vůči domácí veřejnosti a zahraničí jako reprezentant státu. Její činnost uvnitř ekonomiky spočívá hlavně v pravidelném poskytování informací veřejnosti o měnovém vývoji, jeho hlavních problémech a způsobu řešení těchto problémů.

Vůči zahraničí vystupuje centrální banka jako mluvčí státu v měnových otázkách a také reprezentuje zemi na zasedáních Mezinárodního měnového fondu, Světové banky i dalších mezinárodních institucí [8].

1.1.3 Nástroje monetární politiky centrální banky

Nejvýznamnějšími nástroji, které centrální banka používá k prosazení svých politicko-ekonomických cílů, jsou jistě nástroje, které můžeme rozdělit dle jejich adresnosti a to na:

- Nástroje nepřímé,
- nástroje přímé.

Nepřímé nástroje monetární regulace slouží k regulaci ekonomiky jako celku. Přičemž za nejvýznamnější z nich můžeme považovat diskontní nástroje, operace na volném trhu, povinné minimální rezervy a další. Zatím co nástroje přímé považujeme spíše za výjimečné, používané k usměrňování konkrétních obchodních bank [6].

1.2 Obchodní banky

1.2.1 Právní vymezení obchodních bank

V zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách upravuje podmínky pro vznik, podnikání a zánik bank, jež mají sídlo na území České republiky. Je zde upraveno i působení těchto bank na území mimo Českou republiku a také působení zahraničních bank na území České republiky. Pro účely tohoto zákona se bankami rozumějí právnické osoby, jež jsou založené jako akciové společnosti se sídlem v České republice. Tento zákon také zpracovává příslušné předpisy Evropské unie [12].

1.2.2 Založení obchodních bank

Jak bylo uvedeno výše, základní podmínkou pro vznik banky v České republice je udělení licence Centrální bankou. Ta rozhoduje na základě žádosti a před samotným rozhodnutím si vyžaduje stanovisko Ministerstva financí. Důvodem udělování licencí je v první řadě ochrana nejen budoucích klientů, ale i možný negativní dopad na ekonomický systém, v závislosti na velikosti banky a jejím postavení na trhu. Povolení je udělováno na dobu neurčitou a je nepřevoditelné.

Každá podaná žádost o udělení povolení působit jako banka musí obsahovat zákonem vymezené náležitosti. Jako příklad doložení původu základního jmění ve stanovené výši (v současnosti 500 mil. Kč) a jeho složení na účet u ČNB. Dále pak návrh stanov banky, výčet plánovaných činností, obchodní plán banky na následující 3 roky, údaje o zakladatelích a mnohé další [1].

1.2.3 Činnosti obchodních bank

Mezi základní činnosti vykovávané bankou patří přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů. Dalšími činnostmi, které banka může vykonávat, jsou platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků (bankovní karty, cestovní šeky), dále také poskytování záruk, směnečná činnost a další. Aby je však banka mohla vykonávat, musí jim být jejich uděleno povolení v licenci [2].

1.2.4 Zásady obchodních bank

Hlavními zásadami obchodních bank při jejich činnosti jsou neustálé zabezpečení likvidity banky, zajištění bezpečnosti banky a také zabezpečení rentability.

Likvidita

Likviditou se rozumí schopnost banky v jakémkoliv čase dosáhnout svých závazků. Z tohoto důvodu si banky vytváří potřebné rezervy. Ty mohou být tvořeny formou rezerv pohotových platebních prostředků nebo také úvěry od jiných obchodních bank či úvěry od ČNB.

U rezerv pohotových platebních prostředků rozlišujeme rezervy:

- Primární – tvoří peněžní hotovost a netermínované vklady na účtech u ostatních bank,
- Sekundární – jsou jimi investice, které mohou být rychle transformovány na hotové peníze s minimální ztrátou.

Bezpečnost

Zda jsou prováděné bankovní operace bezpečné, stanovují mimo jiné vnitřní a vnější kontroly a také audit. K vnitřní kontrole bankovního systému patří například:

- Určení a dodržování pracovních postupů,
- provádění dvojité kontroly,
- zajištění bezpečnosti dat,
- pravidelné revize,
- další opatření.

Jako jiná bezpečnostní opatření můžeme uvést například poplašný a bezpečnostní systém banky, povolení k přístupu jen oprávněným osobám a další [10].

Rentabilita

Za rentabilitu považujeme takové hospodaření banky, při kterém výnosy převažují náklady, tedy výdaje a banky dosahuje zisku. Bankovní rentabilita a dosažení zisku jsou pro bankovní podnikání hlavním motivem. Stejně jako u ostatních podniků tak i u bank má rentabilita značný význam, neboť vyjadřuje efektivitu bankovní činnosti a úroveň jejího managementu. Zisk slouží jako zdroj pro financování rozvoje banky a také pro výplatu dividend akcionářům.

Solventnost

Za další velmi důležitou zásadou obchodních bank můžeme považovat solventnost. Solventností se rozumí platební schopnost banky neboli schopnost uhrazovat běžné náklady a závazky ze svých běžných příjmů a rychlým zpeněžením vlastního majetku i v případech, kdy v jejím hospodaření nebylo dosaženo zisku, tedy došlo ke ztrátě [5].

1.2.5 Bankovní úvěrové produkty

Mezi nejdůležitější obchody obchodních bank patří poskytování úvěrů. Banky mohou uzavírat úvěrové obchody s nebankovními subjekty - zejména se svými klienty, ale také se subjekty bankovními - jinými bankami. Z pohledu úvěrování nebankovních subjektů banky poskytují úvěry podnikatelům (právníkům i fyzickým osobám), dále fyzickým osobám (občanům) a také jiným subjektům (obcím, rozpočtovým organizacím a další) [11].

Úvěrové obchody můžeme rozčlenit podle různých hledisek, přičemž za nejrozšířenější lze považovat následující:

- Peněžní úvěry,
- závazkové úvěry a záruky,
- alternativní formy financování.

Peněžní úvěry

Lze je chápat jako skutečně poskytnuté likvidní peníze. Ty mohou být poskytnuty v hotovosti nebo v obvyklejší bezhotovostní podobě. Peněžní úvěry zavazují klienta, aby v dohodnuté době splatil přijatý úvěr včetně úroků.

Závazkové úvěry a záruky

Pro klienta neznamení bezprostřední získání peněžních prostředků, ale banka se pouze za klienta zaručí a zavazuje se splnit jeho závazky a to v případě, pokud tak klient neučiní sám [1].

Alternativní formy financování

Tyto formy financování bývají také zařazovány mezi úvěrové obchody. Jsou poměrně nové a umožňují klientům získat finanční prostředky za specifických podmínek. Konkrétně můžeme jmenovat faktoring, forfaiting a leasing [11].

1.3 Družstevní záložny

1.3.1 Právní vymezení družstevních záložen

Zákon č. 87/1995 Sb., o spotřebních a úvěrových družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů upravuje vznik, podnikání a zánik spořitelních a úvěrových družstev. Rovněž je v tomto zákonu upraven dohled nad družstevními záložnami, jež vykonává Česká národní banka, a také pojištění pohledávek z vkladů v družstevních záložnách.

Družstevní spořitelní a úvěrová družstva musí být mít označení „spotřební a úvěrové družstvo“ či „družstevní záložna“, „spořitelní družstvo“ nebo „úvěrní družstvo“. Takto označené mohou být pouze právnické osoby založené podle tohoto zákona.

Družstevní záložny nejsou považovány za banky podle zákona o bankách, který upravuje činnost bank, ale považuje se za podnikání provozované podle živnostenského

zákona. Mají povolení vykonávat činnosti, které stanovuje tento zákon a to pouze v rozsahu povolení jím vydaných [13].

1.3.2 Založení družstevní záložny

Pro založení musí mít družstevní záložna minimálně 30 členů. Ke vzniku je potřebné podat písemnou žádost k povolení činnosti. Žádost je možné podat pouze na předepsaném tiskopise. K žádosti se přiloží doklady, jež dosvědčují splnění podmínek. Těmito podmínkami jsou:

- Splacena částka minimálně 35 mil. Kč představující základní kapitál, případný rizikový fond a rezervní fond
- základní kapitál nejméně 500 tis. Kč.
- odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost řídicích osob,
- technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností družstevní záložny,
- reálnost obchodního plánu a schopnost bezpečného rozvoje družstevní záložny.
- průhledný a nezávadný původ základního kapitálu,
- další podmínky.

Schválení žádosti k povolení činnosti vydává Česká národní banka [13].

1.3.3 Činnosti družstevní záložny

Družstevní záložny jsou družstva, jež pro podporu svých členů provozují finanční činnosti. Těmito činnostmi jsou zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů, dále ručení a různé formy peněžních služeb [13].

1.3.4 Členství

Členy družstevních záložen mohou být pouze fyzické osoby. Podmínkou členství je, aby osoba ucházející se o členství byla plně způsobilá k právním úkonům. Veškerá práva a povinnosti spojená s členstvím jsou nepřevoditelná a nemůže být převedeno ani děděním. K tomu aby se člověk stal členem, stačí většinou podat žádost o členství na

pobočce a zaplatit členský vklad. O přijetí žádosti o členství rozhoduje příslušný orgán družstevní záložny.

S členstvím vznikají jistá práva i povinnosti. Ty stejně jako i celé působení družstevních záložen upravuje zákon č. 87/1995 Sb. O spotřebních a úvěrových družstvech ze dne 20. Dubna 2005. Významným právem člena je právo na informace o hospodaření družstevní záložny [13] [48].

2 SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

2.1 Charakteristika spotřebitelského úvěru

Spotřebitelské úvěry mohou být poskytovány nejen obchodními bankami, nýbrž i jinými společnostmi jako jsou družstevní záložny [5].

Pokud hovoříme o spotřebitelských úvěrech, máme na mysli veškeré úvěry poskytované soukromým osobám a domácnostem, které mají sloužit jako zdroj financování nákupu spotřebních předmětů, dále pro financování pořízení nebo stavby bytů či rodinných domků, ale také ke krytí jiných spotřebních výdajů [1].

2.2 Druhy spotřebitelských úvěrů

Jelikož u spotřebitelských úvěrů neexistuje jednotná klasifikace jejich rozdělení, můžeme jejich rozčlenění provést v souladu s nejčastěji používanými přístupy a to na revolvingové, splátkové, hypoteční a ostatní druhy.

2.2.1 Revolvingové spotřební úvěry

Do kategorie revolvingových spotřebitelských úvěrů můžeme zařadit ty úvěry, které jsou formou úvěrového rámce poskytovány na běžný účet klienta. Ten jej může čerpat zcela automaticky a úrok platí samozřejmě jen za skutečně čerpaný úvěr. Pro získání tohoto druhu úvěru musí být splněny určité podmínky a to zejména:

- Uplynutí určité doby od založení účtu (řádově několik měsíců),
- stabilní příjem klienta,
- důvěryhodnost klienta.

Výše do jaké může klient úvěr čerpat je odvozena od jeho čistého příjmu. Obvykle není bankou požadováno další zajištění. O termínu a způsobu splácení zcela rozhoduje klient sám. Velmi často bývá tento druh úvěru spojován s kreditními kartami, může však být spojen i se šeky nebo i jinými platebními instrumenty.

2.2.2 Splátkové úvěry

Pro tento druh úvěru je typické pravidlo pravidelného (nejběžněji měsíční) splácení úvěru a to včetně úroků. Mají obvykle účelový charakter, to znamená, že slouží k financování nákupu zboží dlouhodobé spotřeby. Může být poskytován ve dvou formách:

- Přímý splátkový úvěr – sjednaný přímo mezi bankou a klientem,
- nepřímý splátkový úvěr – zde mezi banku a klienta vstupuje prostředník, ten prodává zboží a zprostředkovává poskytnutí úvěru.

2.2.3 Hypoteční úvěr

Jedná se o účelové dlouhodobé úvěry, které slouží k financování koupě nebo vybudování bytu či rodinného domu. Jsou velmi podobné hypotečním úvěrům poskytovaným podnikové sféře. Na rozdíl od nich soukromé osoby, jež využívají tento druh úvěru, mohou od státu získat určitá zvýhodnění jako například možnost zahrnutí úroků jako odčitatelnou daňovou položku a jiné.

2.2.4 Jiné druhy spotřebních úvěrů

Tyto úvěry bývají také označovány jako nesplátkové. Jejich charakteristickým znakem je, že nejsou spláceny pravidelně formou splátek, ale zpravidla najednou v celé částce. Bývají využívány jako překlenovací úvěry při krátkodobé jednorázové potřebě finančních prostředků [1].

2.3 Průběh poskytnutí a čerpání úvěru

Samotné poskytnutí a čerpáním úvěru je proces navzájem provázaných činností. Aby osobě, která má zájem o úvěr, mohl být tento úvěr poskytnut, je prvním krokem podání žádosti, následuje prozkoumání podané žádosti a dále jednání o zajištění úvěru. Následuje jednání o splácení úvěru a nakonec samotné uzavření úvěrové smlouvy.

Východiskem všech předešlých kroků je samotné čerpání úvěru, doprovázené kontrolou, zda jsou dodržovány všechny úvěrové podmínky [4].

2.3.1 Žádost o poskytnutí úvěru

Uchazeč o úvěr se musí nejprve obrátit na banku, družstevní záložnu či nebankovní úvěrovou společnost z žádostí o jeho poskytnutí. Ta je základem pro uzavření smlouvy o úvěr. Způsob podání žádosti je dvojitý, a to buď ústní jednání, nebo písemná žádost.

- 1) Ústní jednání – předmětem je projednání výše úvěru, předpokládaná doba splatnosti, účelu jeho použití, dále jaké jsou nabízené a požadované záruky poskytnutého a také samotný druh úvěru.

- 2) Písemná žádost – na rozdíl od ústního jednání písemná žádost obvykle obsahuje údaje o klientovi, požadovaný druh, částku a měnu úvěru, určení doby splatnosti, způsobu splácení a zajištění úvěru, účel jeho použití, údaje o finanční situaci klienta a v neposlední řadě i informace o tom, zda klient již nějaký úvěr nečerpá [4].

2.3.2 Přezkoumání žádosti úvěru

Podaná žádost bývá dále podrobena bližšímu přezkoumání a to z hlediska úvěruschopnosti klienta a úvěruhodnosti klienta. Za úvěruschopnost považujeme způsobilost klienta právoplatně uzavírat úvěrové obchody. U fyzických osob vzniká úvěruschopnost dosažením plnoletosti. Za úvěruhodnost klienta je považována schopnost klienta dostát svým závazkům, tedy uhradit úroky a také splátky úvěru dle podmínek stanovených v úvěrové smlouvě. Kritéria, která hodnotí úvěruhodnost klienta, se liší a každá banka, družstevní záložna či nebankovní společnost poskytující finanční služby postupuje při hodnocení žádosti jinak, a to například pomocí ratingových systémů. Zde je klient zařazen do určité kategorie, která určuje jeho bonitu a tím jeho úvěruhodnost, nebo za pomoci ukazatelů pro posuzování finanční pozice klienta [4].

2.3.3 Jednání o zajištění úvěru

Smyslem tohoto kroku je zamezit ztrátám v případě, kdy by došlo k platební neschopnosti klienta. Zajištění úvěru umožňuje uplatnit nároky vůči dlužníkovi nebo třetí osobě a dosáhnout tak náhrady úvěrové či úrokové pohledávky (kolektiv autorů, bankovníctví).

Zajištěním úvěru se rozumí všechna opatření k minimalizaci rizik, spojených s poskytnutím úvěru. K nejdůležitějším nástrojům používaných k zajištění patří:

- Prověření úvěrové schopnosti klienta (bonity),
- stanovení výše úvěru pro jednotlivé klienty,
- kontrola klienta,
- stanovení úvěrových záruk (umožňují uspokojení úvěrové pohledávky).

Nejčastější členění úvěrových zajištění (úvěrových záruk) se člení ze dvou hledisek. Podle povahy rozlišujeme zajištění osobní a věcné.

- Osobní zajištění – kromě příjemce ručí za pohledávky ještě další, třetí, fyzická či právnická osoba,
- věcné zajištění – poskytuje právo na určité majetkové hodnoty toho, kdo zajištění poskytuje, zpravidla příjemce úvěru.

Dále podle svázanosti zajištění pohledávky rozlišujeme zajištění na akcesorické a abstraktní.

- Akcesorické zajištění – je spojeno se zajišťovanou pohledávkou, tzn., zanikne-li pohledávka, zanikne i zajištění,
- abstraktní zajištění – naopak stanovuje samostatně stojící právo, které je nezávislé na pohledávce, tzn., s uspokojením pohledávky nezaniká, avšak subjekt, která poskytuje zajištění má právo na jeho vrácení [1].

2.3.4 Jednání o splácení úvěru

Při uzavírání úvěrové smlouvy bývá sjednáván i způsob splácení úvěru. Existují různé možnosti, které závisí na druhu úvěru a jeho účelnosti. Termíny splátek a termíny úhrady úroků musí být uvedeny v úvěrové smlouvě, kde je také uvedeno, zda je úvěr splacen jednorázovou splátkou nebo v několika splátkách a to buď v pravidelných, nebo nepravidelných intervalech. Rozlišujeme:

- Běžné splácení – při tomto způsobu jsou splátky úvěru neboli splátky jistiny a splátky úroků vyčísleny zvlášť, přičemž výše úroků se vždy mění v závislosti na zůstatku úvěru v daném účtovacím období; tyto dvě částky mohou být splaceny samostatně nebo dohromady,
- anuitní splácení – při tomto způsobu je ve splátce zahrnut současně úrok i úmor úvěru a celková splátka je v tomto případě vždy ve stejné výši; s rostoucím časem je hodnota úmoru zvyšuje.

Po dohodnutí způsobu splácení úvěru následuje uzavření úvěrové smlouvy [4].

2.3.5 Uzavření úvěrové smlouvy

Po zvážení úvěrových analýz úvěruschopnosti a úvěruhodnosti klienta, dále pak posouzení záruk, způsobu splácení a stanovení ceny úvěru je vyhotoven návrh na poskytnutí úvěru, který je předkládán k posouzení příslušnému výboru nebo komisi. Pokud dojde ke schválení návrhu, musí být dle obchodního zákoníku s klientem sepsána úvěrová smlouva. Náležitosti této smlouvy jsou následující:

- Závazek banky poskytnout úvěr klientovy,
- výše úvěru,
- závazek dlužníka splatit úvěr a zaplatit úroky ve sjednané výši,
- stanovení úrokové sazby, za níž je úvěr poskytnut,
- účel poskytnutého úvěru,
- vymezení podmínek čerpání úvěru,
- možné sankční podmínky v případě nedodržení podmínek smlouvy,

- číslo účtu, na které se má být úvěr poskytnou,
- způsoby zajištění úvěru.

Dále nastává vyplacení částky úvěru a její připsání na účet klienta [4].

2.3.6 Kontrola plnění úvěrových podmínek

Poté co byl úvěr poskytnut, provádí se v předem stanovených termínech kontrola, zda jsou dodržovány všechny podmínky úvěrové smlouvy a to především zda je klient schopen dostát svým závazkům, zda je dodrženo účelové využití úvěru, a další podmínky vymezeny smlouvou. O takto provedené kontrole je vypracováno hodnocení plnění úvěrové smlouvy. Pokud kontrola odhalí nějaké nedostatky, jsou podle závažnosti nedostatku provedena opatření k nápravě. V závažnějších případech může dojít k sankčním opatřením (zvýšení úrokové sazby) či dokonce vyzvání k okamžitému jednorázovému splacení úvěru [4].

2.4 Rozdíly mezi spotřebitelským úvěrem a půjčkou

Smlouva o půjčce věřiteli přímo udává přenechat dlužníkovi peněžní prostředky. K uzavření smlouvy dochází samotným předáním, přičemž pouhý příslib, že věřitel dlužníkovi peníze půjčí, se nepovažuje za uzavření smlouvy o půjčce. Zákonem není vyloučeno, aby byla půjčka úplatná (úročená), avšak to není nezbytné.

Smlouva o půjčce je upravena občanským zákoníkem, zatímco smlouvu o úvěru upravuje obchodní zákoník. Smlouva o úvěru je považována za absolutní obchod, bude se tedy řídit obchodním zákoníkem a to bez ohledu na to, zda je uzavřena mezi podnikateli či nebo osobami, které jsou běžnými občany. Smlouva o úvěru je smlouvou, podle níž věřitel slibuje, že dlužníkovi poskytne peněžní prostředky. Naopak dlužník se zavazuje takto poskytnuté peněžní prostředky v dohodnuté lhůtě vrátit, a to včetně úrok. K předání peněžní částky nemusí dojít již při uzavření smlouvy, ale až na jejím základě v dohodnutém termínu [29].

2.5 Úroková míra a úročení

2.5.1 Definice úrokové míry

Úrok můžeme definovat jako částku, kterou je dlužník povinen zaplatit věřiteli za půjčení peněz. Úrok představuje určitou kompenzaci pro věřitele, který se tím že peníze půjčil, zbavil možnosti je využít a také podstupuje rizika, spojená se zapůjčením peněz. Úroková míra neboli sazba, tedy vyjadřuje cenu za zapůjčení peněz.

Další vlastnost, která je s úrokovou mírou spojena je délka období, ke kterému se vztahuje. Zpravidla se hovoří o období o délce jeden rok. Z tohoto důvodu se k velikosti úrokové míry přidává zkratka p.a. (per annum), která vyjadřuje, že se jedná o období o délce právě jeden rok. Úrokovou míru zpravidla vyjadřujeme v procentech.

2.5.2 Úvěrové sazby v úvěrových obchodech

Úrokové sazby, které se používají v bankovních obchodech, bývají nekonstantními veličinami. Schopnosti variability těchto sazeb představuje úrokové riziko. Rozlišujeme vnitřní a vnější faktory, jež ovlivňují úrokové sazby.

Za Vnější faktory jsou považovány například právní normy, makroekonomické podmínky (včetně inflace), konkurenční prostředí. Za vnitřní faktory jsou považovány výše nákladů, základní úrokové sazby vyhlášené bankou, dále charakter a druh úvěrového obchodu a charakter klienta, či strategie a finanční pozice. Pokud dojde ke změně u těchto faktorů, změní se i úrokové sazby, které se používají ve smlouvách o úvěrových obchodech [4].

2.6 RPSN

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

Základními vstupními parametry pro výpočet RPSN jsou:

- Výše úvěru,
- termín poskytnutí úvěru,
- výše jednotlivých splátek,
- výše jednotlivých poplatků a možných dalších plateb,
- lhůta splatnosti každé splátky, každého poplatku či dalších plateb.

Vzorec pro výpočet ukazatele RPSN je uveden v příloze zákona č. 321/2001 Sb. o spotřebitelských úvěrech a o změně některých zákonů. Tento zákon také ukládá povinnost informovat spotřebitele o výši tohoto ukazatele.

Ukazatel roční povinné sazby nákladů bývá velmi často a chybně zaměňován s úrokovou sazbou. Jedná se ovšem o dva naprosto odlišné ukazatele, které se od sebe liší svojí konstrukcí, to znamená, že každý se vypočítá na základě odlišného vzorce. Je tedy jasné, že jednomu spotřebitelskému úvěru bude přiřazena jiná hodnota úrokové míry a jiná hodnota RPSN [42].

Vzorec pro výpočet RPSN

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-tk} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l} \quad (2.1)$$

Příčemž hodnoty:

- X - RPSN,
- m - číslo posledního čerpání,
- k - číslo čerpání, proto $1 < k < m$,
- C_k - částka čerpání k ,
- T_k - interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto $t_1 = 0$,
- m' - číslo poslední splátky nebo platby poplatků,
- l - je číslo splátky nebo platby poplatků,
- D_l - je výše splátky nebo platby poplatků,

- S_1 - interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky nebo platby poplatků.

Poznámky k výpočtu:

1. Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být vždy stejné a nemusí být vždy placeny ve stejných intervalech.
2. Počátečním datem je myšleno datum prvního čerpání.
3. Časové intervaly, jež se používají při výpočtech, jsou vyjádřeny v letech nebo ve zlomcích roku; předpokládá se, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců, dále se předpokládá, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. $365/12$), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.
4. Výsledek výpočtu je vyjádřen s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.

Jelikož podoba vzorce vyžaduje, aby výpočet byl proveden metodou opakovaných aproximací, je vhodné k výpočtu využít počítačový program, například MS Excel [42] [14].

3 SROVNÁVACÍ METODY

Základem pro využití srovnávacích metody je sestavení „matice analyzovaných produktů a vybraných ukazatelů“. Tato matice se sestavuje následujícím způsobem:

- 1) Výběr produktů, které budou podrobeny srovnání,
- 2) výběr ukazatelů sloužící k vzájemné komparaci,
- 3) určení charakteru jednotlivých ukazatelů – viz níže,
- 4) přidělení vah jednotlivým ukazatelům vymezující jejich význam,
- 5) sestavení matice analyzovaných produktů.

Určení charakteru jednotlivých ukazatelů se provádí následujícím způsobem. Pokud je požadováno, aby ukazatel měl co nejvyšší hodnotu, je mu přidělen charakter [+1] a naopak. Pokud je požadováno, aby měl ukazatel hodnotu co nejnižší, je mu přidělen charakter [-1].

Matice analyzovaných produktů může mít podobu tabulky uvedené níže [3] [9].

Tab. 1: Výchozí matice matematicko-analytických metod pro vzájemné porovnání firem

Produkt	Kritérium					
	X_1	X_2	...	X_j	...	X_m
1	X_{11}	X_{12}	...	X_{1j}	...	X_{1m}
2	X_{21}	X_{22}	...	X_{2j}	...	X_{2m}
...
i	X_{i1}	X_{i2}	...	X_{ij}	...	X_{im}
...
n	X_{n1}	X_{n2}	...	X_{nj}	...	X_{nm}
Váha ukazatele	p_1	p_2	...	p_j	...	p_m
Charakter ukazatele	[+1]	[+1]	...	[-1]	...	[+1]

Zdroj: Kisingerová, 2005, s. 61

3.1 Rating podle vybraného ukazatele

Tato metoda může být nazývána také „jednorozměrnou“ srovnávací metodou. Její princip spočívá ve výběru jednoho ukazatele jako základního kritéria, podle něhož jsou srovnány jednotlivé hodnocené produkty a to od nejlepšího po nejhorší. Jedná se tedy o nejjednodušší srovnávací metodu, díky níž je možné získat základní představu o porovnáváných produktech.

Za výhodu této metody můžeme považovat jednoduchost a přehlednost získaných výsledků. Nevýhodou této metody je seřazení produktů pouze podle jediného kritéria. Je tedy nutné provést i další srovnání za pomoci jiných metod zohledňující více kritérií, abychom získaly lepší představy o porovnáváných produktech [3] [9].

3.2 Bodovací metoda

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

- Pokud je charakter ukazatele [+1]:
$$b_{ij} = \frac{x_{ij}}{x_{i,max}} \cdot 100, \quad (3.2)$$

- pokud je charakter ukazatele [-1]:
$$b_{ij} = \frac{x_{i,min}}{x_{ij}} \cdot 100. \quad (3.3)$$

Příčemž: b_{ij} označuje bodové ohodnocení i-tého produktu pro j-tý ukazatel,
 X_{ij} označuje hodnotu j-tého ukazatele v i-tého produktu,
 $X_{i,max}$ označuje nejvyšší hodnotu j-tého ukazatele pokud má ukazatel charakter [+1],
 $X_{i, min}$ označuje nejnižší hodnotu j-tého ukazatele, pokud má ukazatel charakter [-1].

Dále je také potřeba vypočítat vážený aritmetický průměr bodů přidělených produktu za jednotlivé ukazatele. Pro výpočet při jednotkových a diferencovaných vahách platí následující vzorce:

- $d_j = \sum_{i=1}^m b_{ij}$. (3.4)

- $d_{iv} = \frac{\sum_{j=1}^m b_{ij} \cdot p_j}{\sum_{j=1}^m p_j}$. (3.5)

Jako nejlepší bude vyhodnocen produkt, jehož integrální produkt dosáhne nejvyšší hodnoty [3] [9].

4 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTU NABÍZENÝCH VYBRANÝMI SUBJEKTY

V této části se bakalářská práce zabývá, jak již bylo uvedeno, analýzou spotřebitelských úvěrových produktů, které nabízejí vybrané subjekty. Těmito subjekty se rozumí tři obchodní banky a tři družstevní záložny nabízející úvěrové služby na českém trhu. V úvodu uvedu základní informace o každé společnosti a tyto informace budu čerpat z veřejně dostupných materiálů jako například s webových stránek dané společnosti, reklamních brožur a další. Následně popíši jednotlivé nabídky spotřebitelských úvěrových produktů. Zvláště jaké musí být splněny podmínky pro získání úvěru. Tyto získané informace vyhodnotím a následně i porovnáím a zhodnotím v následující kapitole. Pro účely srovnání spotřebitelských úvěrových produktů uvádím i konkrétní podobu požadovaného spotřebitelského úvěru klientem. Výši tohoto požadovaného úvěru stanovuji na 200 000 Kč s požadovanou maximální dobou splatnosti (podle nabídky jednotlivých společností). Získané peněžní prostředky by klient využil na pořízení vybavení domácnosti.

4.1 Obchodní banky

Vybranými obchodními bankami, u jejichž úvěrové nabídky bude provedeno srovnání jsou:

- Česká spořitelna, a.s.,
- Komerční banka, a.s.,
- GE Money Bank, a.s.

Seznam všech činných obchodních bank působících na českém trhu je uveden v příloze č. 1

4.1.1 Česká spořitelna, a.s.

Tato obchodní banka se na českém trhu objevila v roce 1992 jako akciová společnost. S počtem klientů 5,3 milionů má Česká spořitelna a.s. pevné postavení na českém trhu, kde se stala největší bankou v České republice. Česká spořitelna se od roku 2000 stala členem Erste Group, což je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. V osmi zemích, z nichž většina jsou členy Evropské unie, se celá skupina stará o přibližně 17 milionů klientů.

Česká spořitelna je moderní bankou, která se orientuje na drobné klienty, malé a střední firmy a na města a obce. Jako další uvedme, že Česká spořitelna vydala již více než 3,2 mil. platebních karet, disponuje sítí 653 poboček a také provozuje více než 1392 bankomatů a transakčních terminálů. Česká spořitelna patří mezi významné obchodníky s cennými papíry na českém kapitálovém trhu. V desátém, jubilejním ročníku soutěže Fincentrum se Česká spořitelna stala Banka roku 2011, dále také Bankou desetiletí. O těchto titulech rozhoduje odborná veřejnost. Už poosmé v řadě byla oceněna jako Nejdůvěryhodnější bankou roku, přičemž toto ocenění se uděluje na základě hlasování veřejnosti [21].

Úvěrovou nabídku Český spořitelny pro fyzické osoby nepodnikatele tvoří celkem 4 produkty. Těmito úvěrovými produkty jsou:

- Půjčka,
- hotovostní úvěr,
- spotřebitelský úvěr,
- úvěr Plus.

Podrobnější popis úvěrových produktů České spořitelny je uveden níže [24].

Půjčka

Je určena pro občany České republiky s trvalým pobytem v České republice ale i cizím státním příslušníků s povolením k trvalému pobytu na území České republiky. Slouží k financování soukromých potřeb a to od 30 tis. Kč až do výše 600 tis. Kč. U tohoto

produktu není zapotřebí prokazovat účel půjčky. V případě schválení budou peníze klientovi převedeny na účet nebo vyplaceny v hotovosti v plné výši bez zajištění. Maximální doba splacení činí 7 let. Nabízenými výhodami jsou možnost nastavení splátek a možnost pojištění proti neschopnosti splácet [22] [23].

Hotovostní úvěr

Stejně jako půjčka je hotovostní úvěr určen občanům České republiky s trvalým pobytem na území České republiky i cizím státním příslušníkům s povolením k trvalému pobytu na území České republiky nebo občanům České republiky i cizím státním příslušníkům s trvalým pobytem v zahraničí. Charakteristické pro tento produkt, stejně jako pro všechny ostatní, je podmínka dosažení věku 18 let. Výše hotovostního úvěru je stanovena od 30 tis. Kč přičemž maximální částka závisí na schopnosti klienta splatit úvěr. Je určen na financování soukromých potřeb. Není nutné uvádět účel použití půjčených prostředků. Tento produkt není určen k financování podnikatelských aktivit. Do částky 600 tis. Kč není nutné žádné zajištění. Úvěr musí být splacen do 7 let. U tohoto produktu nemusí mít žadatel založený účet u České spořitelny, výpisy z úvěrového účtu jsou zdarma [19] [20].

Spotřebitelský úvěr

Tento produkt je stejně jako předchozí určen občanům České republiky s trvalým pobytem na území České republiky i cizím státním příslušníkům s povolením k trvalému pobytu na území České republiky nebo občanům České republiky i cizím státním příslušníkům s trvalým pobytem v zahraničí. I zde je podmínka dosažení věku 18 let. Minimální výše úvěru je stanovena na 100 tis. Kč, přičemž horní hranice není stanovena a je limitována cenou investice vyplývající z dokladů k účelu úvěru. Jedná se tedy o účelový úvěr, který je v případě schválení poskytnut bezhotovostně. Účelovost je určena použitím na soukromé účely, například nákup spotřebních předmětů, zaplacení služby, úhrady jiných závazků a další. Úvěr musí být splacen do 10 let. Zajištění do částky 600 tis. Kč není nutné. Výpisy z úvěrového účtu jsou zdarma [25] [26].

Úvěr Plus

Na rozdíl od předchozích úvěrových produktů České spořitelny je tento určen výhradně pro občany České republiky s trvalým pobytem na území České republiky. Úvěr je určen na financování soukromých potřeb a jeho minimální výše je určena od 50 tis. Kč. Maximální výše zde není stanovena, řídí se úvěrovou potřebou a schopností klienta splatit úvěr ve sjednané době. Jedná se o neúčelový úvěr, kde není nutné dokládat, na co budou finanční prostředky použity. V případě schválení budou peněžní prostředky připsány na účet klienta, mohou sloužit k pořízení jakéhokoliv druhu zboží a služeb, na úhradu závazků vůči jiným osobám. Splacen musí být do 7 let v případě pokud je částka do 600 tis. Kč, pokud je částka vyšší musí být úvěr splacen do 8 let. Za jisté výhody lze považovat individuální servis, možnost pojištění proti neschopnosti splácet a možnost nastavení splátek [27] [28].

Tab. 2: Přehled úvěrových produktů České spořitelny, a.s.

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Půjčka	min. 30 000 max. 600 000	NE	NE	do 7 let
Hotovostní úvěr	min. 30 000 max. není stanoveno	do 600 tis. bez zajištění	NE	do 7 let
Spotřebitelský úvěr	min. 100 000 max. není stanoveno	do 600 tis. bez zajištění	ANO	do 10 let
Úvěr Plus	min. 50 000 max. není stanoveno	do 2,5 mil. bez zajištění	NE	do 600 tis do 7 let Od 600 tis. do 8 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle České spořitelny, a.s.)

Tab. 3: Podmínky spojené s žádostí o úvěr České spořitelny, a.s.

Název produktu	Podmínky
Půjčka	Dosažení věku 18 let, Trvalý pobyt na území České republiky (u cizích státních příslušníků povolení k pobytu na území České republiky), Předložení průkazu totožnosti Doložení příjmů (pokud se nejedná o klienta České spořitelny)
Hotovostní půjčka	
Spotřebitelský úvěr	
Úvěr Plus	

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle České spořitelny, a.s.)

Pro srovnání a výběr nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru jsem si zvolila následující parametry. Výše úvěru 200 000 Kč s maximální dobou splatnosti. Klient by získané prostředky využil na pořízení vybavení domácnosti. Z nabídky spotřebitelských úvěrů České spořitelny, a.s. jsem si vybrala produkty Půjčka, Hotovostní úvěr a Spotřebitelský úvěr. Úvěr Plus byl ze zjištěných výsledků vyloučen z důvodů neposkytnutí informací potřebných pro srovnání.

Tab. 4: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky České spořitelny, a.s.

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba (roky)	Měsíční splátka (Kč)	Celková výše	Další možnosti
Půjčka	NE	NE	14,92	7	3 628	311 522	Pojištění proti neschopnosti splácet
Hotovostní úvěr	NE	NE	14,92	7	3 628	311 522	Pojištění proti schopnosti splácen
Spotřebitelský úvěr	NE	ANO	14,92	7	3 628	311 522	Pojištění proti neschopnosti splácet

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle kalkulátoru pro porovnání úvěrů České spořitelny, a.s.)

4.1.2 Komerční banka, a.s.

Komerční banka byla založena jako státní instituce v roce 1990 a v roce 1992 byla provedena její transformace na akciovou společnost. Tato banka patří mezi přední bankovní instituce nejen v České republice a také v střední a východní Evropě. Jedná se o univerzální banku s širokou nabídkou služeb a oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví.

Služby Komerční banky využívá prostřednictvím 395 poboček a 677 bankomatů v celé České republice 1,59 milionů klientů. Další dále je možné využít telefonní, internetové a mobilní bankovníctví. V rámci pobočkové sítě bylo vybudováno 20 specializovaných business center, která slouží pro střední podniky a municipality a také 4 centra pro podniky velké.

Od října roku 2001 se Komerční banka stala důležitou součástí skupiny Société Générale v oblasti mezinárodního retailového bankovníctví. Tato skupina je jednou z nejvýznamnějších finančních slupin v euro zóně a působí ve třech klíčových oblastech

(retailové bankovníctví, specializované financování a pojištění; privátní bankovníctví, globální investiční management a služby; podnikové a investiční bankovníctví) [41].

Úvěrovou nabídku Komerční banky, a.s. pro fyzické osoby nepodnikatele tvoří celkem 4 produkty. Těmito úvěrovými produkty jsou:

- Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka,
- Půjčka bez rizika – Osobní půjčka,
- Úvěr Garant,
- Prémium půjčka.

Podrobnější popis úvěrových produktů Komerční banky, a.s. je uveden níže [36].

Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka

Perfekt půjčka je určena pro občany České republiky, dále pro cizince s trvalým pobytem v České republice a také občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v České republice. Jedná se o bezhotovostní nebo hotovostní půjčku určenu výhradně pro osobní, nepodnikatelské potřeby, bez poplatků. Skýtá možnost půjčit si od 30 000 do 600 000 Kč se splatností 6 let. V popisu produktu je uvedena úroková sazba 15,9% p.a. pro všechny splatnosti, půjčka se splácí vždy z běžného účtu u Komerční banky. U půjčky není potřebné zajištění. Možnost předčasného splacení zdarma. Klient se okamžitě dozví rozhodnutí. Klient může využít i pojištění proti neschopnosti splácet, které může získat i zdarma [39].

Půjčka bez rizika – Osobní úvěr

Osobní půjčka je určena pro občany České republiky, cizincům s trvalým pobytem v České republice a také občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu na území České republiky. Jedná se o bezhotovostní či hotovostní úvěr s maximální splatností 6 let bez poplatků. Umožňuje půjčit si od 30 000 do 2 500 000 Kč, přičemž při výši úvěru do 2 500 000 Kč banky nemusí vyžadovat zajištění, to ovšem může být považováno. Možnost zajištění úvěru je ručením, stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny nebo také vkladem u KB.

Půjčka se splácí vždy z běžného účtu Komerční banky a je určena pro osobní, nepodnikatelské potřeby. Možnost využití předčasného splacení zdarma i možnost pojištění proti neschopnosti splácet. Toto pojištění může klient získat i zdarma [38].

Úvěr Garant

Úvěr Garant je určen občanům České republiky, cizincům s trvalým pobytem v České republice a také občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v České republice. Jedná se o Americkou hypotéku určenou výhradně pro financování osobních, nepodnikatelských potřeb. Je zajištěna nemovitostí, která slouží k nepodnikatelským účelům. Tento druh hotovostního úvěru od 200 000 do 10 000 000 Kč je úročen úrokovou sazbou 7,9% p.a., maximální doba splatnosti činí 20 let. Výše úvěru může dosáhnou až 70% obvyklé ceny nemovitosti. Splácení probíhá z běžného účtu klienta u Komerční banky. Výhodou může být možnost předčasného splacení zdarma [40].

Prémium půjčka

Prémium půjčka je určena pro občany České republiky, dále také pro cizince s trvalým pobytem v ČR a občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v České republice. Je určena výhradně pro osobní a nepodnikatelské potřeby. Jedná se o neúčelový úvěr umožňující půjčit si od 300 000 do 2 500 000 Kč s maximální splatností 6 let. Je splácena vždy z běžného účtu u Komerční banky. Výhodami jsou okamžité rozhodnutí o žádosti, možnost předčasného splacení zdarma a možnost pojištění proti neschopnosti splácet. Toto pojištění může být klientovi nabídnuto i zdarma [37].

Tab. 5: Přehled úvěrových produktů Komerční banky, a.s.

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Perfektní půjčka	min. 30 000 max. 600 000	NE	NE	6 let
Osobní úvěr	min. 30 000 max. 2 50 000	od 2 500 000	NE	6 let
Úvěr Garant	min. 200 000 max. 10 000 000	ANO	NE	20 let
Prémium půjčka	min. 300 000 max. 2 500 000	NE	NE	6 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle Komerční banky, a.s.)

Tab. 6: Podmínky spojené s žádostí o úvěr u Komerční banky, a.s.

Produkt	Podmínky
Perfekt půjčka	Dosažení věku 18 let, Určena pro občany České republiky (cizincům s trvalým pobytem v České republice, občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu na území České republiky), Předložení průkazu totožnosti, Doložení příjmů, Nutnost mít zřízený účet u Komerční banky, a.s.
Osobní půjčka	
Úvěr Garant	
Prémium půjčka	

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle Komerční banky, a.s.)

Pro srovnání a výběr nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru jsem si stejně jako u produktů České spořitelny, a.s. zvolila následující parametry. Výše úvěru 200 000 Kč s maximální dobou splatnosti. Klient by získané prostředky opět využil na pořízení vybavení domácnosti. Z nabídky spotřebitelských úvěrů Komerční banky, a.s. jsem si vybrala produkty Perfektní půjčka a osobní úvěr. Úvěr Garant a Prémium půjčka byly ze zjištěných výsledků vyloučeny z důvodů neposkytnutí informací potřebných pro srovnání.

Tab. 7: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky Komerční banky, a.s.

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba (roky)	Měsíční splátka (Kč)	Celková výše (Kč)	Další možnosti
Perfektní půjčka	NE	NE	17,30	6	4 364	313 861,43	Pojištění proti neschopnosti splácet, předčasné splacení zdarma
Osobní úvěr	NE	NE	11,80	6	3 735	275 611,38	Pojištění proti neschopnosti splácet, předčasné splacení zdarma

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle úvěrové kalkulačky Komerční banky, a.s.)

4.1.3 GE Money bank, a.s.

GE Money bank je jedním z největších peněžních ústavů působící v České republice. Jedná se o univerzální banku s jednou z největší sítí poboček a bankomatů v ČR. Při poskytování svých služeb se orientuje na občany a malé a střední podniky. GE Money bank je součástí jedné z největších společností na světě. Ve svém držení má

diverzifikované portfolio firem z oblasti průmyslu i financí, jež generují vlastní finanční aktiva. Počet klientů se blíží milionové hranici.

Služby, jež GE Money bank poskytuje, jsou osobní půjčky, podnikatelské úvěry, platební a úvěrové karty, hypotéky, konsolidace půjček, investiční produkty, úvěrové pojištění, leasing a mnohé další [30] [31].

Úvěrovou nabídku GE Money bank pro fyzické osoby nepodnikatele tvoří produkt s názvem Expres půjčka. Podrobnější popis produktu je uveden níže [35].

Expres půjčka

Expres půjčka je určena osobám starší 18 let s trvalým bydlištěm a kontaktní adresou na území České republiky. Žadatel musí prokázat trvalý zdroj příjmů, a pokud je v zaměstnaneckém poměru nesmí být ve zkušební či výpovědní lhůtě. Možnost předschválení žádosti přes internet, kdy následuje ověření informací na pobočce banky. Je určena v podstatě na cokoli s možností půjčit si částku od 30 000 do 600 000 Kč bez zajištění. Pokud vypůjčená částka přesáhne hodnotu 300 000 Kč, je nutné mít spolužadatele. Další podmínkou je mít založený běžný účet u GE Money bank, ze kterého je přímo prováděno splácení Expres půjčky. Doba splatnosti lze rozvrhnout až do 8 let, a to buď na 24, 30, 40, 60, 72, 84 nebo 96 měsíců. Výše plateb se nemění po celou dobu splácení stejně jako úroková sazba. Datum splátky si může určit žadatel sám a v průběhu splácení jej může změnit. Existuje i možnost předčasného splácení a to v plné výši nebo i částečně. Dále je zde možnost doplnění půjčky a to o částky již zaplacené jistiny [32] [33] [34].

Tab. 8: Úvěrová nabídka GE Money bank, a.s.

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Expres půjčka	min. 30 000 max. 600 000	Od 300 000 nutné mít spolužadatele	NE	8 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle GE Money bank, a.s.)

Tab. 9: Podmínky spojené s žádostí o úvěr GE Money bank, a.s.

Název produktu	Podmínky
Expres půjčka	Dosažení věku 18 let, Trvalý pobyt a kontaktní adresa na území České republiky Předložení průkazu totožnosti Běžný účet u GE Money bank Doložení příjmů

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle GE Money bank, a.s.)

Pro srovnání a výběr nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru jsem si stejně jako u produktů České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. zvolila následující parametry. Výše úvěru 200 000 Kč s maximální dobou splatnosti. Klient by získané prostředky opět využil na pořízení vybavení domácnosti.

Tab. 10: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky GE Money bank, a.s.

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba (roky)	Měsíční splátka (Kč)	Celková výše (Kč)	Další možnosti
Expres půjčka	NE	NE	13,80	7	3 466,70	304 374	Pojištění proti neschopnosti splácat, Možnost určení data splácení, Možnost doplnění půjčky o hodnotu splacené jistiny

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle úvěrové kalkulačky GE Money bank, a.s.)

4.1.4 Dílčí zhodnocení

Všechny výše uvedené bankovní společnosti hodnotím velmi kladně z pohledu dostupnosti a množství nabízených služeb. Tedy každá z uvedených bank disponuje širokou sítí poboček i bankomatů, jsou tedy dostupné téměř na všech místech v České republice. Stejně jako velmi širokou nabídkou služeb poskytovaných svým klientům.

Co se týče úvěrových produktů, poskytují výše uvedené banky základní informace, které jsou zaměřené na popis produktu. Navíc se jedná o velmi snadno dostupné informace, které může potencionální žadatel o úvěr získat z veřejně a bezplatně dostupných propagačních a reklamních letáků i internetových stánek. V případě nejasností či dalším zájmu o produkt nabízejí banky bezplatné telefonické linky, jejichž prostřednictvím si lze domluvit i schůzku s pracovníkem banky. Navíc u České spořitelny, a.s. a Komerční banky, a.s. oceňuji i nabídku spotřebitelských úvěrů pro studenty. U těchto produktů poskytují obě dvě banky jisté výhody, což jistě ocení každý

student v případě, kdy by potřeboval získat finanční prostředky na studium a rozhodl by se využít některou nabídku úvěrových produktů.

Všechny uvedené banky také umožňují využívat služeb internetového bankovníctví, což dovoluji si říct je v dnešní době skoro samozřejmostí.

4.2 Družstevní záložny

Vybranými družstevními záložnami, u nichž bude provedeno srovnání jsou:

- Záložna Creditas, spotřební družstvo,
- Spořitelní družstvo WPB Capital,
- Peněžní dům, spotřební družstvo.

Seznam všech družstevních záložen působících na českém trhu jde uveden v příloze č. 2.

4.2.1 Záložna Creditas, spotřební družstvo

Záložna Creditas, spotřební družstvo započala svou činnost v roce 1996 a to pod názvem 1. Třebíčská záložna, spotřební a úvěrní družstvo. V roce 2010 došlo ke změně názvu a pod tímto jménem působí záložna dodnes. Podmínkou, aby mohly být využívány služby družstevní záložny, je členství. Toto členství ovšem není pro členy žádnou zátěží. Tím se rozumí, že členové se mohou, ale nemusí zúčastnit členských schůzí, dále také neručí za ztráty záložny a další. Družstevní záložna Creditas je členem systému CERTIS pro zúčtování mezinárodních platebních styků v rámci České národní banky. Dále také uvedme, že všechny peněžní prostředky členů jsou pojištěny do výše 100 000 Eur [16].

Členem družstevní záložny se může stát pouze osoba starší 18 let, která je způsobilá k právním úkonům. Členství lze zřídit na pobočce prokázáním totožnosti. Občan České republiky prokáže svou totožnost předložením občanského průkazu či cestovního pasu.

Pokud je žadatel o členství cizí státní příslušník musí předložit platný cestovní pas nebo jiný doklad totožnosti. A dále zaplacení základního členského vkladu [15] [17].

Úvěrovou nabídku Záložny Creditas, spotřební družstvo tvoří produkt s názvem Spotřební úvěr zajištěný. Podrobnější popis je uveden níže.

Spotřebitelský úvěr zajištěný

Úvěrovou nabídku záložny Creditas, spotřební družstvo pro fyzické osoby nepodnikatele tvoří produkt s názvem Spotřebitelský úvěr zajištěný. Jedná se o bezúčelný úvěr, kdy klient, při jehož využití není jinak omezen. Částka poskytovaného úvěru se pohybuje od 150 000 Kč až do výše 1 880 000 Kč. Splatnost úvěru může být až 10 let. Je u něj požadované zajištění a to ve formě obytné nemovitosti v osobním vlastnictví. Při žádosti je nutné předložit potvrzení o výši příjmů nebo daňové přiznání a občanský průkaz. Úvěr je poskytnut na běžný účet vedený záložnou. Splátky se po celou dobu splácení nemění. Klient může využít i možnost předčasného splacení zdarma [18].

Tab. 11: Úvěrová nabídka záložny Creditas, spotřební družstvo

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Spotřebitelský úvěr zajištěný	min. 150 000 max. 1 880 000	ANO	NE	10 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo)

Tab. 12: Podmínky spojené s žádostí o úvěr záložny Creditas, spotřební družstvo

Název produktu	Podmínky
Spotřebitelský úvěr zajištěný	Pouze pro členy družstva Dosažení věku 18 let, právní způsobilost k právním úkonům Občan ČR – předložení občanského průkazu nebo cestovního pasu Cizí státní příslušník – platný cestovní pas nebo jiný doklad totožnosti Běžný účet vedený u záložny Creditas, spotřební družstvo Doložení příjmů nebo daňového přiznání

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo)

Pro srovnání a výběr nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru jsem si stejně jako u produktů obchodních bank zvolila následující parametry. Výše úvěru 200 000 Kč

s maximální dobou splatnosti. Klient by získané prostředky opět využil na pořízení vybavení domácnosti.

Tab. 13: Vzorový příklad pro konkrétní spotřebitelský úvěr nabídky Creditas, spotřební družstvo

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba (roky)	Měsíční splátka (Kč)	Celková výše (Kč)	Další možnosti
Spotřebitelský úvěr zajištěný	ANO	NE	13,40	10	2 870	348 430,28	Předčasné splacení zdarma

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo)

4.2.2 Spořitelní družstvo WPB Capital

Toto spořitelní družstvo bylo založeno v roce 1999. V této době působilo pod názvem FIDELITY, družstevní záložna. Jelikož byl tento název velmi podobný názvu americké společnosti, došlo v roce 2004 k přejmenování na WPB spotřební družstvo. Je zde kladen velký důraz na rychlost, kvalitu a individuální přístup ke svým klientům. V nabídce spořitelního družstva nalezneme širokou škálu finančních produktů poskytovaných svým členům, založených na jednoduchosti a přehlednosti. WPB Capital je zakládajícím členem Asociace družstevních záložen. Vklady členů uložené u WPB Capital jsou pojištěny ve výši 100% včetně úroků, tedy maximálně do částky 100 000 Eur. Počet členů v roce 2012 překročil 9000. Podmínky pro to stát se členem jsou podepsání přihlášky člena a zaplacení členského vkladu. Členství musí být schváleno. Základní povinností člena jsou splacení základního členského vkladu, zaplacení zápisného a další. Za základní práva člena uveďme právo zúčastnit se členských schůzí a další [51] [52].

Úvěrovou nabídku WPB Capital, spořitelní družstvo pro fyzické osoby nepodnikatele tvoří dva produkty. Těmito produkty jsou:

- Hypotéka i pro cizince,
- Americká hypotéka.

Podrobnější popis těchto produktů je uveden níže.

Hypotéka i pro cizince

Určena pro osoby starší 18 let, kteří jsou občany České republiky i cizinci. Je účelově určena na koupi, rekonstrukci nebo výstavbu nemovitosti na území ČR či koupi stavebního pozemku určenému k rezidenčnímu bydlení. Podmínka účelovosti je splněna i refinancováním již vlastněných rezidenčních nemovitostí. Část úvěru lze využít i neúčelově. Výše čerpání úvěru je od 2 000 000 do 100 000 000 Kč, maximálně však do 70% tržní ceny nemovitosti. Možnost čerpání jednorázově i postupně převodem na běžný účet klienta nebo na účet prodávajícího se splatností od 3 do 25 let. Je zde akceptovaný i zápis v evidenci dlužníků. Klient má možnost využít individuálního splátkového plánu. U úvěru je požadované zajištění nemovitostí v osobním vlastnictví žadatele nebo třetí osoby (u stavební investice bude zajištění tvořit právě budovaná nemovitost). Zajištění se provede formou notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti. Z žádosti o úvěr je občan ČR a státu EU povinen přiložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (u cizinců ze států mimo EU cestovní pas, druhý doklad totožnosti a povolení k trvalému či dlouhodobému pobytu). Dále je nutné předložit potvrzení o příjmech a doklady nutné k zajištění jako je například aktuální list vlastnictví a jiné [50].

Americká hypotéka

Je určena pro fyzické osoby starší 18 let, kteří jsou občany České republiky nebo cizinci s trvalým či dlouhodobým pobytem v České republice. Není zde nutné prokazovat, na jaký účel budou prostředky využity. Výše úvěru se pohybuje od 2 000 000 Kč do 100 000 000 Kč. Přičemž čerpání probíhá jednorázově na účet klienta. Doba splatnosti se pohybuje od 3 do 20 let. Klient má možnost využít individuálního splátkového plánu a je zde i akceptován i zápis v registru dlužníků. Je zde požadováno zajištění v podobě nemovitosti v osobním vlastnictví žadatele nebo třetí osoby. Zajištění je provedeno formou notářského zápisu s povolením k vykonatelnosti. Žadatel (občan ČR nebo EU) je povinen k žádosti přiložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, u cizinců ze států mimo EU cestovní pas, druhý doklad totožnosti a povolení k trvalému či dlouhodobému pobytu. Dále je nutné předložit potvrzení o příjmech a doklady nutné k provedení zajištění jako je například aktuální list vlastnictví a jiné písemnosti [49].

Tab. 14: Přehled produktů spotřebitelského družstva WPB Capital

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Hypotéka i pro cizince	min. 2 000 000 max. 100 000 000	ANO	ANO	3 – 25 let
Americká hypotéka	Min: 2 000 000 Max. 100 000 000	ANO	NE	3 – 20 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle WPB Capital, spotřební družstvo)

Tab. 15: Podmínky spojené s žádostí o úvěr spořitelního družstva WPB Capital

Název produktu	Podmínky
Hypotéka i pro cizince	Pouze pro členy družstva Dosažení věku 18 let, Občan ČR nebo EU: předložení občanského průkazu a druhého dokladu totožnosti,
Americká hypotéka	Cizí občan: cestovní pas, druhý doklad totožnosti, povolení k trvalému nebo dlouhodobému pobytu, Potvrzení o příjmech a doklady nutné k zajištění nemovitostí

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle WPB Capital, spotřební družstvo)

Z důvodů že spořitelní družstvo WPB Capital poskytuje úvěry s minimální výší úvěru od 2 mil. Kč, jsou tyto produkty ze srovnání vyloučeny.

4.2.3 Peněžní dům, spotřební družstvo

Peněžní dům, spotřební družstvo bylo založeno v roce 1996. Poskytuje komplexní služby jak jednotlivcům, tak i drobným a středním podnikatelům a drobným a středním firmám. Vklady klientů družstva jsou pojištěny do výše 100% a to do maximální výše 100 000 Eur.

Stejně jako u ostatních družstevních záložen musí být klient zároveň i členem družstva. Pro členství je nutné podat přihlášku a složit základní členský vklad. O členství může žádat fyzická osoba, která dovršila věku 18 let a je způsobilá k právním úkonům nebo právnická osoba. S členstvím jsou spojena i jistá práva a povinnosti člena. Jako jedno z práv uvedme například rozhodování na členských schůzích. Na druhé straně uvedme povinnosti člena, jak už bylo řešeno výše, zaplatit základní členský vklad [45] [44].

Úvěrovou nabídku spotřebního družstva Peněžní dům tvoří produkt Úvěry pro fyzické osoby. Podrobnější popis produktu je uveden níže.

Úvěry pro fyzické osoby

Jsou určeny pro členy spotřebního družstva, tedy pro osoby, které již dosáhly věku 18 let a jsou plně způsobilý k právním úkonům. Není zde vyžadováno uvedení účelu, ke kterému budou prostředky použity, prostředky mohou být tedy využity na pořízení bytu, automobilu i čehokoliv jiného. Klientovy je zde nabídnuto individuální posouzení úvěrového případu i pomoc při podání žádosti o úvěr. Z důvodu individuálního přístupu si klient může sám stanovit výši čerpání úvěru. Doba splatnosti se pohybuje od 1 měsíce do 15 let. Klient má možnosti výběru mezi jednorázovým nebo postupným čerpáním a to buď v hotovosti, nebo převodním příkazem. Dále může klient využít i možnosti odkladu splácení jistiny až po dobu 12 měsíců pokud bude docházet k měsíční úhradě úroků. Další může využít možnosti předčasného splacení bez sankcí, pouze zaplacením jednorázového poplatku 1000 Kč za předčasné splacení. Splácení úvěru probíhá pravidelným měsíčním splácením jistiny a úroků. K žádosti musí žadatel přiložit potvrzení o příjmech a vyčíslení stávajících závazků. Při poskytnutí úvěru je požadováno zajištění v závislosti na výši úvěru, od částky 300 000 Kč je nutné provést zajištění nemovitostí, přičemž z posouzení nemovitosti je zapotřebí znalecký posudek, aktuální list vlastnictví a další dokumenty. Zajištění je provedeno notářským zápisem s povolením vykonatelnosti [43] [46].

Tab. 16: Úvěrová nabídky spořitelního družstva Peněžní dům

Produkt	Výše úvěru (Kč)	Zajištění	Účelovost	Doba splatnosti
Úvěry pro fyzické osoby	není stanoveno	do 300 000 bez zajištění	NE	do 15 let

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům)

Tab. 17: Podmínky spojené s žádostí o úvěr spotřebního družstva Peněžní dům

Název produktu	Podmínky
Úvěry pro fyzické osoby	Pouze pro členy družstva Dosažení věku 18 let, Plná způsobilost k právním úkonům, Potvrzení o příjmech a doklady nutné k zajištění nemovitostí

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům)

Pro srovnání a výběr nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru jsem si stejně jako u produktů obchodních bank a záložny Creditas, zvolila následující parametry. Výše úvěru 200 000 Kč s maximální dobou splatnosti. Klient by získané prostředky opět využil na pořízení vybavení domácnosti. Ovšem úvěr pro fyzické osoby byl ze zjištěných výsledků vyloučen z důvodů poskytnutí nedostatečného množství informací potřebných pro srovnání.

Tab. 18: Vzorový příklad pro konkrétní spotřebitelský úvěr nabídky spotřebního družstva Peněžní dům

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba (roky)	Měsíční splátka (Kč)	Celková výše (Kč)	Další možnosti
Úvěr pro fyzické osoby	NE	NE	-	15	-	-	Možnost odkladu splácení jistin po dobu 12 měsíců

Zdroj: vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům)

4.2.4 Dílčí zhodnocení

Výše zmíněné družstevní záložny působí velmi solidním dojmem. Dle mého názoru se zlepšil i všeobecný pohled veřejnosti na ně, čehož je důkazem i zvyšující se počty jejich klientů. Důvodem tomu může být i změna legislativy a povinnost družstevních záložen povinného pojištění vkladů.

Na rozdíl od obchodních bank nedisponují takovým množstvím poboček. Většinou jsou zastoupeny pouze jednou pobočkou a to spíše ve větším městě. Tento nedostatek družstevní záložny dohánějí osobním přístupem ke svým klientům. Co se týče poskytování služeb, mohla by být nevýhodou nutnost členství. Také informace poskytované veřejnosti o svých produktech jsou spíše informativní. Podrobné a komplexní informace o úvěrových produktech jsou poskytovány pouze jejich členům, jež o ně žádají.

Na druhé straně za klad může být i možnost získání úvěru, i pokud má žadatel již zápis v registru dlužníků a také osobní přístup a individuální posouzení situace klienta.

5 VZÁJEMNÁ KOMPARACE SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ NABÍZENÝCH VYBRANÝMI SUBJEKTY

Cílem této kapitoly je vzájemná komparace spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými obchodními bankami a družstevními záložnami. Pro komparaci jsou využity dvě srovnávací metody a to konkrétně metoda Ranking podle vybraného ukazatele a Bodovací metoda.

Při použití metody Ranking podle vybraného ukazatele je tímto ukazatelem právě ukazatel RPSN. Při srovnání pomocí Bodovací metody jsou srovnávacími základnami, nutnost zajištění, účelovost úvěru, ukazatel RPSN, doba splatnosti úvěru, výše měsíční splátky a celková zaplacená výše. Dále jsou při použití této metody zohledněny i další možnosti nabízené sledovanými subjekty jako je například možnost předčasného splacení zdarma či možnosti pojištění proti neschopnosti splácet a další možnosti.

Pro lepší přehlednost zjištěných informací o vybraných spotřebitelských úvěrových produktech uvádím níže tabulku s přehledem těchto produktů.

Tab. 19: Souhrn zjištěných výsledků pro konkrétní spotřebitelský úvěr

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba splatnosti	Měsíční splátka	Celková výše	Další možnosti
Půjčka	NE	NE	14,92	7	3 628,00	311 522,00	Pojištění proti neschopnosti splácet
Hotovostní úvěr	NE	NE	14,92	7	3 628,00	311 522,00	Pojištění proti neschopnosti splácet
Spotřebitelský úvěr	NE	ANO	14,92	7	3 628,00	311 522,00	Pojištění proti neschopnosti splácen
Perfektní půjčka	NE	NE	17,30	6	4 364,00	313 861,43	Pojištění proti neschopnosti splácet, předčasné splacení zdarma
Osobní úvěr	NE	NE	11,80	6	3 735,00	275 611,38	Pojištění proti neschopnosti splácet, předčasné splacení zdarma
Expres půjčka	NE	NE	13,80	7	3 466,70	304 374,00	Pojištění proti neschopnosti splácet, možnost určení data splatnosti, možnost doplnění půjčky o splacenou jistinu
Spotřebitelský úvěr zajištěný	ANO	NE	13,40	10	2 870,00	348 430,28	Předčasné splacení zdarma

Zdroj: vlastní zpracování

5.1 Komparace metodou Ranking podle vybraného ukazatele

Jak již bylo řečeno výše v kapitole srovnávací metody, jedná se o jednu z nejjednodušších srovnávacích metod. Její princip spočívá ve výběru jednoho ukazatele a srovnání vybraných spotřebitelských úvěrů podle něj. V tomto případě jsem jako tento ukazatel zvolila ukazatel RPSN. U Produktů u nichž tento ukazatel nebyl zjištěn, není možné toto porovnání provést. Z toho vyplývá nevýhoda použití této srovnávací metody.

Tab. 20: Srovnání metodou Ranking podle vybraného ukazatele (RPSN)

Produkt	RPSN (%)	Pořadí
Půjčka	14,92	4
Hotovostní úvěr	14,92	4
Spotřebitelský úvěr	14,92	4
Perfekt půjčka	17,30	5
Osobní úvěr	11,80	1
Expres Půjčka	13,80	3
Spotřebitelský úvěr zajištěný	13,40	2

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je vidět z uvedené tabulky je tato metoda pro objektivní srovnání nabízených spotřebitelských úvěrových produktů nedostačující. Nabízí sice určení pořadí těchto produktů, ale jen okrajově podle jednoho sledovaného hlediska. Pro lepší zhodnocení přejdeme tedy k hodnocení pomocí Bodovací metody.

5.2 Komparace pomocí Bodovací metody

Toto srovnávací metoda umožňuje provést komplexnější srovnání, jelikož do hodnocení zahrnuje působení více kritérií. Její princip je popsán v kapitole Srovnávací metody.

Prvním krokem, který je nutno učinit je přiřazení hodnoty jednotlivým kritériím u jednotlivých úvěrových spotřebitelských produktů, aby bylo možné provést jejich srovnání. Těmito kritérii jsou nutnost zajištění, účelovost, hodnota ukazatele RPSN, doba splatnosti, výše měsíční splátky, celková zaplacená výše a další nabízené možnosti při poskytnutí spotřebitelského úvěru. Jako další je nutné určit váhu jednotlivým kritériím a také uvést charakter ukazatele. Následuje výpočet bodovací metody a vyhodnocení výsledků.

Určení hodnot ukazatelů

V tomto kroku přiřazuji jednotlivým kritériím u jednotlivých spotřebitelských úvěrových produktů číselnou hodnotu a to podle následujícího klíče uvedeného v tabulce. Hodnoty těchto ukazatelů jsem určovala podle vlastního úsudku.

Tab. 21: Určení hodnoty ukazatelů

Nutnost zajištění
Zajištění není požadováno: 2
Zajištění je považováno: 1
Účelovost
Účelovost není určena: 2
Účelovost je určena: 1
Ukazatel RPSN
Hodnota ukazatele
Doba splatnosti úvěru
Doba splatnosti
Výše měsíční splátky
Hodnota měsíční splátky
Celková zaplacená výše úvěru
Hodnota celkové výše
Další nabízené možnosti
Podle nabízených možností: od 1 do 5

Zdroj: vlastní zpracování

Určení vah a charakteru jednotlivých ukazatelů

Váhy a charakter jednotlivých ukazatelů jsem stejně jako u hodnot ukazatelů určila dle vlastního úsudku. Nejvyšší váhu přisuzuji ukazateli RPSN, nejnižší naopak k nutnosti zajištění. Mezi nimi stojí zbylé ukazatele a to v pořadí celková zaplacená výše úvěru, výše měsíční splátky, doba splatnosti, další nabízené možnosti a účelovost.

Charakter [+1] přisuzuji ukazatelům nutnosti zajištění, účelovosti a dalším možnostem. Charakter [-1] přisuzuji ukazateli RPSN, době splatnosti, výši měsíční splátky, celkové zaplacené výši úvěru.

Výpočet a vyhodnocení bodovací metody

Tab. 22: Výchozí hodnoty vybraných ukazatelů analyzovaných spotřebitelských úvěrů

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba splatnosti	Měsíční splátka	Celková výše	Další možnosti
Půjčka	2	2	14,92	7	3 628,00	311 522,00	2
Hotovostní úvěr	2	2	14,92	7	3 628,00	311 522,00	2
Spotřebitelský úvěr	2	1	14,92	7	3 628,00	311 522,00	2
Perfektní půjčka	2	2	17,30	6	4 364,00	313 861,43	4
Osobní úvěr	2	2	11,80	6	3 735,00	275 611,38	4
Expres půjčka	2	2	13,80	7	3 466,70	304 374,00	5
Spotřebitelský úvěr zajištěný	1	2	13,40	10	2 870,00	348 430,28	2

Zdroj: vlastní zpracování

V této tabulce uvádím potřebné informace pro výpočet pomocí bodovací metody. Jsou zde uvedeny výchozí hodnoty vybraných ukazatelů jednotlivých spotřebitelských úvěrů tak, jak jsem je určila v předchozí tabulce. Bez provedení tohoto číselného vyjádření by totiž nebylo možné použít bodovací metodu k vyhodnocení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby nepodnikatele.

Tab. 23: Výpočet pořadí spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými subjekty

Produkt	Zajištění	Účel	RPSN (%)	Doba splatnosti	Měsíční splátka	Celková výše	Další možnosti	Součet	Průměr	Pořadí
Půjčka	100	200	812,75	517,43	601,44	671,09	120	3022,71	201,514	5
Hotovostní úvěr	100	200	812,75	517,43	601,44	671,09	120	3022,71	201,514	5
Spotřebitelský úvěr	100	100	812,75	517,43	601,44	671,09	120	2922,71	194,85	6
Perfektní půjčka	100	200	700,00	666,67	500,00	666,08	240	3072,75	204,850	3
Osobní úvěr	100	200	1026,27	666,67	584,20	758,53	240	3575,67	238,39	1
Expres půjčka	100	200	877,54	517,43	629,42	686,85	300	3311,24	220,75	2
Spotřebitelský úvěr zajištěný	50	200	903,73	400	760,28	600	120	3034,01	202,27	4
Váha ukazatele	(1)	(2)	(7)	(4)	(5)	(6)	(3)	7 + 6 + 5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 28		
Charakter ukazatele	[+1]	[+1]	[-1]	[-1]	[-1]	[-1]	[+1]			

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky pro výpočet a následné vyhodnocení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby nepodnikatele můžeme pozorovat, výsledné zhodnocení nabízených spotřebitelských úvěrových produktů. Chci zdůraznit, že zmiňované výsledky jsou vypočteny na základě mnou určených hodnot přiřazených k jednotlivým ukazatelům hodnotící jednotlivé spotřebitelské úvěrové produkty. Pro výpočet uvedených hodnot byl použit počítačový program MS Excel. Jako nejvhodnější byl za pomoci bodovací metody určen Osobní úvěr od Komerční banky, a.s..

Tento spotřebitelský úvěr byl určen jako nejvhodnější i podle metody Ranking podle vybraného ukazatele. Tento výsledek je způsoben určením vysoké váhy ukazatele RPSN a dále určením vysoké váhy u kritéria celková zaplacená částka za poskytnutí úvěru, kdy tato hodnota byla u všech sledovaných produktů nejnižší. Stejně jako výše měsíční splátky se pohybuje mezi těmi nižšími.

SHRNUTÍ

V kapitole Analýza spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými subjekty jsem nejprve nashromáždila potřebné informace o nabízených spotřebitelských úvěrových produktech a také informace o subjektech, které tyto produkty nabízející. Tyto informace jsem následně využila pro srovnání a vyhodnocení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby nepodnikatele.

K srovnání jsem využila dvou srovnávacích metod. Těmito metodami byly Ranking podle vybraného ukazatele a Bodovací metoda. Jelikož první ze zmiňovaných metod umožňuje srovnání pouze podle jednoho určeného ukazatele, v tomto případě podle ukazatele RPSN. Druhá zvolená metoda umožňuje komplexnější srovnání, protože při hodnocení zohledňuje i další ukazatele a to i s možností určení vah těmto ukazatelům.

První metoda Ranking podle vybraného ukazatele určila za nejvhodnější spotřebitelský úvěrový produkt Osobní úvěr nabízený Komerční bankou, a.s. Jak již bylo několikrát zmíněno toto srovnání podle jediného ukazatele je nedostačující. Principem této metody je totiž pouze seřazení zkoumaných produktů podle vybraného ukazatele.

Druhá bodovací metoda určila za nejvhodnější také Osobní úvěr nabízený Komerční bankou, a.s. Tento výsledek je způsoben tím, že byla určena vysoká váha ukazateli RPSN a dále byly určeny vysoké váhy u kritéria celková zaplacená částka za poskytnutí úvěru, přičemž tato hodnota byla u všech sledovaných produktů nejnižší. Stejně jako výše měsíční splátky se pohybuje mezi těmi nižšími. Při srovnání byly nejprve určeny hodnoty jednotlivých ukazatelů u konkrétních spotřebitelských úvěrových produktů. Bez tohoto kroku by nebylo možné srovnání pomocí bodovací metody vůbec provést. Dalším krokem bylo přiřazení váhy ukazatelům a určení charakteru ukazatelů. Ještě jednou chci zdůraznit, že určení hodnot jednotlivých ukazatelů, vah ukazatelů a jejich charakter jsem určovala na základě vlastního rozhodnutí. Výsledek tohoto hodnocení se tedy může lišit od názoru jiných hodnotitelů. Následoval samotný výpočet a určení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěrového produktu pro fyzické osoby nepodnikatele touto metodou. Jak již jsem zmínila výsledkem a určení nejvhodnějšího

spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby nepodnikatele je Osobní úvěr od Komerční banky, a.s.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo určení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby nepodnikatele nabízených obchodními bankami a družstevními záložnami působících na českém trhu.

V první části své práce jsem se zaměřila na teoretické a právní vymezení těchto institucí ale i teoretického a právního vymezení České národní banky, která nad obchodními bankami a družstevními záložnami vykonává dohled. Jako další jsem se zaměřila na vymezení termínu spotřebitelský úvěr, jaké jsou druhy nabízených spotřebitelských úvěrů, úročení spotřebitelských úvěrových produktů a také jak zažádat o spotřebitelský úvěr či jakým způsobem probíhá zpracování žádosti o úvěr. K tématu spotřebitelský úvěr uvádím i informace o ukazateli RPSN, který je důležitý při porovnávání jednotlivých spotřebitelských úvěrů. V teoretické části se dále zaměřuji na vymezení použitých srovnávacích metod použitých v této práci pro komparaci vybraných spotřebitelských úvěrových produktů.

Druhou část mé práce tvoří analýza vybraných spotřebitelských úvěrových produktů a institucí tyto produkty nabízející. Zaměřila jsem se na čtyři nejvýznamnější ukazatele, kterými jsou výše poskytovaného úvěru, nutnost zajištění, účelovost a ukazatel RPSN. Dalším sledovaným ukazatelem bylo, zda obchodní banky nebo družstevní záložny nabízení u těchto produktů i jiné výhody jako například možnost předčasného splacení zdarma a další.

Další část mé práce tvoří komparace vybraných spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými institucemi. Tohle srovnání jsem provedla za pomoci dvou metod, konkrétně za pomoci metody Ranking podle vybraného ukazatele a Bodovací metody. První metoda vykazuje jisté nedostatky a to v tom ohledu, že umožňuje srovnání pouze podle jednoho vybraného ukazatele, kterým byl ukazatel RPSN. Proto jsem jako další srovnávací metodu využila druhou zmíněnou. Bodovací metoda umožňuje srovnání s ohledem na více faktorů a poskytuje tak komplexnější srovnání. Metoda Rating podle vybraného ukazatele určila za nejvhodnější spotřebitelský úvěr

s názvem Expres půjčka od GE Money bank, a.s., pomocí bodovací metody byl určena jako nejvhodnější Osobní úvěr od Komerční banky, a.s. Chtěla bych zmínit, že u bodovací metody jsem určovala hodnoty ukazatelů nutné pro srovnání, dále jsem také určovala váhy jednotlivých ukazatelů a charakter jednotlivých ukazatelů a to na základě vlastního uvážení. Je tedy možné, že jiný hodnotitel by tyto ukazatele určit jinak a tím by došlo také ke změně výsledků určených bodovací metodou.

Závěrem své práce bych ráda uvedla pár návrhů pro možné žadatele o spotřebitelský úvěr nabízený kteroukoliv obchodní bankou či družstevní záložnou působící v České republice.

Pokud se již osoba, jenž chce o některý druh spotřebitelského úvěru požádat, rozhodla využít tyto služby, navrhuji pečlivé zvážení, na co chce získané prostředky využít. Je rozdíl v tom, zda potřebujete peníze na pořízení nové pračky či ledničky, protože se stará rozbila a oprava je dražší než pořízení nové, nebo chcete takto získané prostředky využít k nákupu například osobního automobilu, kdy v tomto případě hovoříme o částce značně vyšší. Z tohoto hlediska doporučuji i zvážení u jaké instituce o úvěr žádat. Úvěrová nabídka některých obchodních bank či družstevních záložen nemusí každému vyhovovat. Dalším velmi důležitým faktorem je i doba, na kterou se chceme tímto závazkem vázat.

Dále také navrhuji, aby tato osoba zvážila nabídku více institucí a nevrhala se hned k podpisu první úvěrové smlouvy. Může se totiž stát, že mu jiná obchodní banka či družstevní záložna nabídne výhodnější podmínky a tato první vybraná možnost může být z možných nabídek na nejhorší. Z tohoto důvodu doporučuji dát si tu práci a navštívit více obchodních bank a družstevních záložen. Požádat je o informace k jejich nabízeným spotřebitelským úvěrovým produktům a vyčíslení spotřebitelského úvěru podle jejich přání a možností. Z takto získaných informací má potencionální žadatel možnost výběru a rozhodnutí se pro nabídku jemu nejvhodnější.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Tištěné zdroje:

- [1] DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vydání. Praha: Linde Praha, a.s., 1999. 475 s. IBSN 80-7201-141-3.
- [2] KALABIL, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vydání. Brno: Computer Press, a.s., 2005. 148 s. IBSN 80-251-0882-1
- [3] KISLINGEROVA, E., HLINICA, J.: *Finanční analýza krok za krokem*. Praha: C. H. Beck, 2005. IBSN 80-7179-321-3
- [4] KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 5. Přepřacované vydání. Praha: Bankovnícký institut, a.s., 2004. 292 s. IBSN 80-7265-035-1
- [5] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upravené vydání. Praha: Ekopress, s.r.o., 1999. 450 s. IBSN 80-86119-11-4
- [6] REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. 2. rozšířené vydání. Ostrava: KEY Publishing, s.r.o., 2010. 659 s. IBSN 978-80-7418-080-4
- [7] REVANDA, Z. *Centrální bankovníctví*. 2. rozš. vydání. Praha: Management Press, 2001. 782 s. IBSN 80-7261-051-1.
- [8] REVANDA, Z., MANDEL, M. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vydání. Praha: Management Press, 2000. 634 s. IBSN 80-7261-031-7.
- [9] SEDLÁČEK, J. *Účetní data v rukou manažera – finanční analýza v řízení firmy*. 2. doplněné vydání. Praha: Computer Press, 2001. IBSN 80-7226-562-8
- [10] SEKERKA, B. *Banky a bankovní produkty*. 1. vydání. Praha: Miroslav Háša Profess, 1997. 532 s. IBSN 80-85235-51-X
- [11] ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví II*. 1. Vydání. Praha: Grada Publishing, s.r.o., 1998. 304 s. IBSN 80-7169-663-3

Zákony

- [12] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách ze dne 3. března 2012

- [13] Zákon č. 87/1995 Sb., o spotřebitelských a úvěrových družstvech a některých opatření s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1991 Sb., o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů ze dne 5. dubna 2012
- [14] Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru ze dne 4. dubna 2012

Internetové zdroje:

- [15] CREDITAS. *O členství*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <<https://www.creditas.cz/o-clenstvi/>>.
- [16] CREDITAS. *O nás*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <<https://www.creditas.cz/o-nas/>>.
- [17] CREDITAS. *Stanovy*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <<https://www.creditas.cz/soubory/8c28/CREDITAS-stanovy-platne-od-22-9-2011.pdf>>.
- [18] CREDITAS. *Úvěry*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <https://www.creditas.cz/uvery/>.
- [19] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Hotovostní úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hotovostni-uver/o-produktu-d00013384>>.
- [20] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Hotovostní úvěr. Doplnující informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/hotovostni-uver/doplnujici-informace-d00013837>>.
- [21] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Profil České spořitelny*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>>.
- [22] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Půjčka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/o-produktu-d00013288>>.
- [23] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Půjčka. Doplnující informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcka/doplnujici-informace-d00013062>>.

- [24] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Půjčky a úvěry*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/pujcky-a-uvery-d00013774>>.
- [25] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Spotřebitelský úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver/o-produktu-d00012962>>.
- [26] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Spotřebitelský úvěr. Doplnující informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/spotrebitelsky-uver/doplnujici-informace-d00013465>>.
- [27] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Úvěr Plus*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uver-plus/o-produktu-d00015465>>.
- [28] ČESKÁ SPOŘITELNA. *Úvěr Plus. Doplnující informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-12]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uver-plus/doplnujici-informace-d00015467>>.
- [29] EPRÁVO. *Půjčky a úvěry v podnikatelské sféře*. [online]. 2011 [cit. 2011-12-16]. Dostupné z: <<http://www.epravo.cz/top/clanky/pujcky-a-uvery-v-podnikatelske-sfere-39450.html>>.
- [30] GE MONEY. *GE Money*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti>>.
- [31] GE MONEY. *GE Money bank*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>.
- [32] GE MONEY. *Expresní půjčka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/expres-pujcka>>.
- [33] GE MONEY. *Expresní půjčka. Detaily*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/expres-pujcka/detaily>>.
- [34] GE MONEY. *Expresní půjčka. Podmínky získání*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky/expres-pujcka/podminky-ziskani>>.
- [35] GE MONEY. *Půjčky*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-16]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/pujcky>>.

- [36] KOMERČNÍ BANKA. *Peníze na cokoliv*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/index.shtml>>.
- [37] KOMERČNÍ BANKA. *Prémium půjčka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/premium-pujcka.shtml>>.
- [38] KOMERČNÍ BANKA. *Půjčka bez rizika – Osobní úvěr*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/pujcka-bez-rizika-osobni-uver.shtml>>.
- [39] KOMERČNÍ BANKA. *Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/pujcka-bez-rizika-perfektni-pujcka.shtml>>.
- [40] KOMERČNÍ BANKA. *Úvěr Garant*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/penize-na-cokoliv/uver-garant.shtml>>.
- [41] KOMERČNÍ BANKA. *Základní informace*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-14]. Dostupné z: <<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>>.
- [42] NAŠE PENÍZE. *RPSN – Co je RPSN?*. [online]. 2009 [cit. 2012-01-17]. Dostupné z: <<http://www.nasepenize.cz/rpsn-co-je-rpsn-4357>>.
- [43] PENĚŽNÍ DŮM. *Informace o dokumentech k úvěru pro fyzické osoby*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-20]. Dostupné z: <<http://www.peneznidum.cz/download/informace-uver-fo.pdf>>.
- [44] PENĚŽNÍ DŮM. *Jak se stát členem*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-20]. Dostupné z: <<http://www.peneznidum.cz/jak-clenem.html>>.
- [45] PENĚŽNÍ DŮM. *O nás*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-20]. Dostupné z: <<http://www.peneznidum.cz/o-nas.html>>.
- [46] PENĚŽNÍ DŮM. *Úvěry pro fyzické osoby*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-20]. Dostupné z: <<http://www.peneznidum.cz/uvery-fyzicke-osoby.html>>.
- [47] *PENÍZE*. [online]. 2012 [cit. 2011-11-29]. Dostupné z: <<http://penize.org/banky/cnb/menova-politika/uloha/>>.
- [48] *PENÍZE*. *Co jsou družstevní záložny*. [online]. 2012 [cit. 2012-04-03]. Dostupné z: <<http://www.penize.cz/80302-co-jsou-druzstevni-zalozny>>.

- [49] WPB. *Americká hypotéka*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <http://www.wpb.cz/dokumenty/americka_hypoteka.pdf>.
- [50] WPB. *Hypotéka i pro cizince*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <http://www.wpb.cz/dokumenty/hypoteka_i_pro_cizince.pdf>.
- [51] WPB. *O nás*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <<http://www.wpb.cz/o-nas/predstaveni-wpb-capital>>.
- [52] WPB. *Otázky a odpovědi – Vklady u WPB Capital*. [online]. 2012 [cit. 2012-03-18]. Dostupné z: <<http://www.wpb.cz/otazky-odpovedi/vklady>>.

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Výchozí matice matematicko-analytických metod pro vzájemné porovnání firem (Kislingerová, 2005, s. 61).....	34
Tab. 2: Přehled úvěrových produktů České spořitelny, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle České spořitelny, a.s.)).....	40
Tab. 3: Podmínky spojené s žádostí o úvěr České spořitelny, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle České spořitelny a.s.))	40
Tab. 4: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky České spořitelny, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle kalkulátoru České spořitelny, a.s.))	41
Tab. 5: Přehled úvěrových produktů Komerční banky, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle Komerční banky, a.s.)).....	43
Tab. 6: Podmínky spojené s žádostí o úvěr u Komerční banky, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle Komerční banky, a.s.)).....	44
Tab. 7: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky Komerční banky, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle úvěrové kalkulačky Komerční banky, a.s.))	44
Tab. 8: Úvěrová nabídka GE Money bank, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle GE Money bank, a.s.))	45
Tab. 9: Podmínky spojené s žádostí o úvěr GE Money bank, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle GE Money bank, a.s.))	46
Tab. 10: Zjištěné výsledky pro konkrétní spotřebitelský úvěr z nabídky GE Money bank, a.s. (vlastní zpracování (upraveno dle úvěrové kalkulačky GE Money bank, a.s.))	46
Tab. 11: Úvěrová nabídka záložny Creditas, spotřební družstvo (vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo)).....	48
Tab. 12: Podmínky spojené s žádostí o úvěr záložny Creditas, spotřební družstvo (vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo))	48
Tab. 13: Vzorový příklad pro konkrétní spotřebitelský úvěr nabídky Creditas, spotřební družstvo (vlastní zpracování (upraveno dle Creditas, spotřební družstvo))	49
Tab. 14: Přehled produktů spotřebitelského družstva WPB Capital (vlastní zpracování (upraveno dle WPB Capital, spotřební družstvo)).....	51

Tab. 15: Podmínky spojené s žádostí o úvěr spořitelního družstva WPB Capital (vlastní zpracování (upraveno dle WPB Capital, spotřební družstvo))	51
Tab. 16: Úvěrová nabídky spořitelního družstva Peněžní dům (vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům))	52
Tab. 17: Podmínky spojené s žádostí o úvěr spotřebního družstva Peněžní dům (vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům)).....	53
Tab. 18: Vzorový příklad pro konkrétní spotřebitelský úvěr nabídky spotřebního družstva Peněžní dům (vlastní zpracování (upraveno dle spotřebního družstva Peněžní dům)).....	53
Tab. 19: Souhrn zjištěných výsledků pro konkrétní spotřebitelský úvěr (vlastní zpracování).....	56
Tab. 20: Srovnání metodou Ranking podle vybraného ukazatele (RPSN) (vlastní zpracování).....	57
Tab. 21: Určení hodnoty ukazatelů (vlastní zpracování).....	58
Tab. 22: Výchozí hodnoty vybraných ukazatelů analyzovaných spotřebitelských úvěrů (vlastní zpracování).....	59
Tab. 23: Výpočet pořadí spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými subjekty (vlastní zpracování).....	60

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Seznam činných obchodních bank a poboček zahraničních bank působících
v České republice, podle seznamu ČNB, ke dni 01. 01. 2012

Příloha 2: Seznam činných družstevních záložen, podle seznamu ČNB, ke dni
01. 01. 2012

**Příloha č. 1: Seznam činných obchodních bank a poboček zahraničních bank,
podle seznamu ČNB, ke dni 01. 01. 2012**

Air Bank a. s.

AXA Bank Europe, organizační složka

Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika

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

Equa bank a. s.

Evropsko-ruská banka, a.s.

Fio 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.

Volksbank Löbau-Zittau eG, pobočka

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.

ZUNO BANK AG, organizační složka

**Příloha č. 2: Seznam činných družstevních záložen, podle seznamu ČNB,
ke dni 01. 01. 2012**

AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo

ANO spořitelní družstvo

Artesa, spořitelní družstvo

Citfin, spořitelní družstvo

České spořitelní družstvo

Družstevní záložna Kredit

Družstevní záložna PSD

Metropolitní spořitelní družstvo

Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo

Peněžní dům, spořitelní družstvo

Podnikatelská družstevní záložna

UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo

WPB Capital, spořitelní družstvo

Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo