



Ekonomická  
fakulta  
Faculty  
of Economics

Jihočeská univerzita  
v Českých Budějovicích  
University of South Bohemia  
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích  
Ekonomická fakulta  
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Bakalářská práce

# Komparace spotřebitelských úvěrů na českém trhu

Vypracovala: Jana Ryslová  
Vedoucí práce: Mgr. Klára Vocetková

České Budějovice 2019

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2016/2017

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana RYSLOVÁ**

Osobní číslo: **E15245**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Název tématu: **Komparace spotřebitelských úvěrů na českém trhu**

Zadávací katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je porovnat neúčelové nepodnikatelské spotřebitelské úvěry nabízené vybranými finančními institucemi na českém trhu. Kritériem pro vzájemné porovnání bude výše úrokové sazby vzhledem k délce splácení úvěru.

Metodický postup:

1. Studentka zmapuje situaci o nabízeném produktu na českém trhu.
2. Studentka provede takový výběr finančních institucí, aby následná získaná data byla vzájemně porovnatelná.
3. Studentka provede, na základě předem stanovených požadavků, sběr dat u vybraných finančních institucí.
4. Vlastní analytická část bude zahrnovat komparaci úrokových sazeb spotřebitelského úvěru jednotlivých finančních institucí.
5. Na závěr práce studentka provede interpretaci výsledků.

Rozsah grafických prací: **dle potřeby**

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

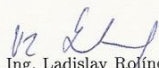
1. CIPRA, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. (2. vyd.). Praha: Ekopress
2. CIPRA, T. (2006). *Finanční a pojistné vzorce*. Praha: Grada Publishing.
3. HRDLIČKOVÁ, D. (2013). *Úvěrové smlouvy jako prostředek financování podniku*. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.
4. KAPOOR, J. R., DLABAY, L. R., & HUGHES, R. J. *Personal finance*. 9th ed. Boston: McGraw-Hill Irwin.
5. MRKVIČKA, T., & PETRÁŠKOVÁ, V. (2006). *Úvod do statistiky*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
6. POLOUČEK, S. (2009). *Peníze, banky, finanční trhy*. Praha: C.H. Beck.
7. RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P., MALEK J. (2013). *Finanční matematika pro každého*. Praha: Grada.
8. ŠULISTA, M., NÝDL, V., & AKEHURST-MOORE G. (2014). *Introduction to financial and actuarial mathematics*. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.
9. [www.financnivzdelavani.cz](http://www.financnivzdelavani.cz)
10. Zima, P., & Brown, L. R. (1996). *Schaum's Outline of Theory and Problems of Mathematics of Finance*. (2. ed.). New York: McGraw-Hill Companies, Inc.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Klára Vocetková**

Katedra aplikované matematiky a informatiky

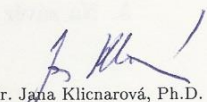
Datum zadání bakalářské práce: **16. ledna 2017**

Termín odevzdání bakalářské práce: **13. dubna 2018**

  
doc. Ing. Ladislav Rojinek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Sídelská 13 (28)  
370 05 České Budějovice

  
RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 16. ledna 2017

## ***Prohlášení***

*Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.*

*Prohlašuji, že v souladu s § 47. zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to – v nezkrácené podobě – elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.*

*Datum*

*Podpis studenta*

### **Poděkování**

Touto cestou bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce paní Mgr. Kláře Vocetkové za odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi poskytovala během jejího vytváření. Dále bych chtěla poděkovat zaměstnancům a odborníkům z praxe České spořitelny, a. s., ČSOB, a. s., Monety Money Bank, a. s., Komerční banky, a. s. a Raiffeisenbank, a. s., za poskytnutí osobních konzultací, při kterých jsem získala potřebné materiály a návrhy úvěrových smluv, jež mi pomohly dosáhnout objektivního porovnání úvěrových produktů.

## Obsah

1. Úvod .....	3
2. Spotřebitelský úvěr .....	5
2.1. Spotřebitel .....	5
2.2. Úvěr.....	5
2.3. Charakteristika spotřebitelského úvěru .....	5
2.4. Druhy spotřebitelských úvěrů .....	6
3. Proces poskytování spotřebitelských úvěrů.....	8
3.1. Žádost o úvěr.....	8
3.2. Posuzování bonity klienta .....	8
3.3. Smlouva o úvěru.....	9
3.4. Splácení úvěru .....	11
3.5. Náklady spotřebitelských úvěrů .....	12
4. Úrok .....	14
4.1. Úroková míra.....	14
4.2. Úročení spotřebitelského úvěru .....	15
4.2.1. Jednoduché úročení .....	15
4.2.1.1. Diskont.....	17
4.2.2. Složené úročení.....	17
4.2.2.1. Smíšené úročení.....	18
4.2.2.2. Spojité úročení .....	19
5. Metodika.....	20
5.1. Cíl práce.....	20
5.2. Metodický postup práce.....	20
6. Praktická část .....	22
6.1. Výběr finančních institucí .....	22

6.2.	Představení vybraných finančních institucí .....	23
6.2.1.	Česká spořitelna .....	23
6.2.2.	ČSOB.....	24
6.2.3.	Moneta Money Bank.....	25
6.2.4.	Komerční banka .....	25
6.2.5.	Raiffeisenbank.....	26
6.3.	Představení konkrétních produktů .....	27
6.3.1.	Všeobecné informace .....	27
6.3.2.	Česká spořitelna – Půjčka.....	28
6.3.3.	ČSOB – Půjčka na cokoliv .....	28
6.3.4.	Moneta Money Bank – Půjčka na cokoliv .....	29
6.3.5.	Komerční banka – Osobní úvěr.....	30
6.3.6.	Raiffeisenbank – Rychlá půjčka.....	31
6.4.	Modelové příklady.....	32
6.4.1.	Modelový příklad 1 .....	32
6.4.2.	Modelový příklad 2 .....	32
6.4.3.	Modelový příklad 3 .....	32
6.5.	Vyhodnocení modelových příkladů.....	32
6.6.	Komparace modelových příkladů.....	38
6.6.1.	Komparace přeplacených částek úvěru .....	38
6.6.2.	Vícekritériální porovnání .....	44
7.	Závěr.....	49
I.	Summary a key words .....	51
II.	Seznam použitých zdrojů.....	52
III.	Seznam obrázků, tabulek, grafů	
IV.	Seznam příloh	
V.	Přílohy	

# 1. Úvod

Od konce 20. století je na českém trhu zaznamenán rychlý rozvoj bankovních a nebankovních institucí, které poskytují rozmanité finanční produkty.

Spotřeba obyvatelstva v současné době čím dál více roste, a proto jsou lidé nuceni uzavírat různé úvěrové smlouvy z důvodu pokrytí svých potřeb. Procento zadluženosti se tak neustále zvyšuje. Pro značnou část populace je jednodušší zřídit si úvěr, který obdrží prakticky okamžitě. Tím pádem je možné uspokojit své požadavky relativně ihned, oproti dlouholetému spoření. Mezi nejvyužívanější služby poskytované finančními institucemi patří zejména spotřebitelské úvěry.

Na území České republiky dnes existuje velké množství těchto organizací s různorodými podmínkami poskytování úvěrů. Pro nezasvěceného člověka může být velmi obtížné, vybrat si dle relevantních informací banku, která nabízí spotřebitelský úvěr za nejvýhodnějších podmínek. Z tohoto důvodu jsem se rozhodla zabývat se porovnáním spotřebitelských úvěrů poskytovaných pro nepodnikatelské záměry od vybraných finančních institucí na českém trhu a usnadnit tak rozhodování při volbě optimálního produktu.

Cílem této bakalářské práce je především zanalyzovat úvěrovou situaci na českém trhu a porovnat neúčelové spotřebitelské úvěry nabízené našimi nejsilnějšími bankovními institucemi. Hlavním kritériem vzájemné komparace je výše úrokové sazby vzhledem k délce splácení spotřebitelského úvěru. Pro objektivnější analýzu je proto využít ještě další způsob, a tím je vícekritériální komparace úvěrů.

V literárním přehledu práce je třeba uvést nejdůležitější teoretické poznatky ohledně spotřebitelských úvěrů a základní pojmy, které je nezbytné znát pro vypracování praktické části a k dosažení hlavního cíle této práce. Jedná se o definice úvěru, jednotlivé druhy spotřebitelského úvěru, o obvyklý proces poskytování a náklady spojené s úvěrem. Důležitou součástí je také základní znalost problematiky v okruhu úroků.

Praktická část se věnuje pěti vybraným bankovním organizacím a jejich historii. Nedílnou součástí je též obecná znalost portfolia a konečně analýza neúčelového spotřebitelského úvěru jednotlivých bank. Pro snazší představu bude sestaven modelový příklad, aplikovaný na konkrétní produkt každé banky. Vzájemné porovnávání těchto produktů proběhne na základě úrokových sazeb a ročních procentních sazeb nákladů.



Dalšími srovnávacími kritérii jsou výše měsíčních splátek, výše různých poplatků, celková splacená částka a výše poplatků za předčasné splacení úvěru nebo jeho části.

Na závěr je z provedené komparace stanoveno pořadí jednotlivých bankovních institucí s jejich nejvýhodnějším nabízeným produktem.

Předpokládám i možná omezení mé práce, která se mohou projevit v obtížném přístupu k dostatečně podrobným informacím o úvěrových produktech z důvodu individuální specifikace úvěrů, případně i ochrany interních dat každé banky.

Věřím, že tato práce bude přínosná pro potenciální zájemce o neúčelové úvěry, kteří mohou využít poznatky získané touto analýzou. Chtěla bych hlavně ukázat na to, jak lze využít zejména postupy komparace, tabulky a vzorce, do nichž lze jednoduše dosadit vždy aktuální údaje, a výsledkem pak bude snadné porovnání úvěrových produktů pro spotřebitele.

## 2. Spotřebitelský úvěr

### 2.1. Spotřebitel

Definice spotřebitele je popsána v Zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v § 419, díl 4., v přesném znění: „*Spotřebitelem je každý člověk, který mimo rámec podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem nebo s ním jinak jedná*“. (Nový občanský zákoník, 2014)

### 2.2. Úvěr

Úvěrem se obecně rozumí poskytování finančních prostředků, a to fyzické či právnické osobě. Za toto poskytnutí úvěru pak musí dlužník zaplatit úrok v určité výši.

Nejčastějším poskytovatelem úvěrů jsou především finanční instituce. Jedná se o tzv. „bankovní úvěry“, které banky poskytují svým klientům. Kontrolu nad těmito úvěry pak provádí Česká národní banka.

V České republice existují ještě další typy úvěru, tzv. „nebankovní úvěry“. Poskytují je například právnické nebo fyzické osoby, pokud se jedná přímo o investory. Dohled nad nebankovními úvěry provádí Česká obchodní inspekce. Výhoda těchto úvěrů může spočívat například v menší náročnosti na bonitu klienta nebo na zajištění úvěru. Krátkodobé malé půjčky jsou většinou poskytovány bez ručitele či požadavku na příjmy. Naopak mezi nevýhody se řadí vyšší úroková sazba a důraz na včasné splácení. (Superia, 2017)

Základních druhů úvěrů je hned několik. Jedná se především o spotřebitelské úvěry, kontokorentní úvěry, hypoteční úvěry, překlenovací, revolvingové, úvěry ze stavebního spoření, konsolidační úvěry, americkou hypotéku, akceptační nebo eskontní úvěry.

(Jak na peníze, 2010)

### 2.3. Charakteristika spotřebitelského úvěru

Podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, je spotřebitelský úvěr definován takto: „*Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli*“. (Zákony pro lidi, 2016)

Dozor nad dodržováním povinností, stanovených tímto zákonem, vykonává Česká národní banka.

Spotřebitelské úvěry poskytují banky, ale i nebankovní společnosti v různých podobách klientům, kteří jimi chtějí vyřešit své nenadálé finanční potřeby. Úvěry mohou být poskytnuty bez uvedení konkrétního účelu. Klienti je především používají k financování různých služeb, jako je školné či dovolená, nákup spotřebního zboží, financování nebo rekonstrukce nemovitosti, koupě vozidla apod.

Spotřebitelský úvěr je nabízen fyzickým osobám starším 18 let, se státním občanstvím ČR a trvalým bydlištěm na území České republiky. (Finance, 2017b)

## **2.4. Druhy spotřebitelských úvěrů**

Spotřebitelské úvěry je možné rozčlenit do několika různých kategorií.

Velmi často mohou být rozdělovány například podle úvěrových subjektů. Záleží tedy na tom, komu jsou poskytovány. Mohou to být samostatné fyzické osoby, organizace či vlády.

Dále se mohou odlišovat podle doby splatnosti či rozdílné účelovosti. Podle doby splatnosti se většinou jedná o krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé úvěry. Podle účelovosti se dělí na účelové, které jsou poskytovány přímo na konkrétní předem stanovený účel. Dále pak na neúčelové úvěry, kde záleží na samém klientovi, na co poskytnutý úvěr použije. Cenou za nesdělení účelu je však vyšší úroková sazba.

Spotřebitelské úvěry lze také rozdělit například podle typu výplaty. Zde se dělí na hotovostní úvěry, které představují poskytnuté finanční prostředky vyplácené v hotovosti, a pak na bezhotovostní úvěry, tedy finanční prostředky zasílány na vybraný bankovní účet klienta.

Podle zajištění se dělí na zajištěné úvěry, kdy banka vyžaduje jistění věcí movitou či nemovitostí. Nezajištěné úvěry společnosti poskytují pouze svým prominentním klientům, kterým plně důvěřují.

Úvěry lze dělit například i podle čerpání, pokud se jedná o jednorázové nebo postupné čerpání a podle frekvence splácení, které je možné například měsíčně či čtvrtletně. (Finance, 2017a)

Spotřebitelské úvěry mohou být poskytovány buď přímo bankou (popř. jinou finanční společností) jako přímé spotřebitelské úvěry nebo jako nepřímé spotřebitelské úvěry

prostřednictvím společnosti prodávající zboží či služby na spotřebitelský úvěr. (Radová, Dvořák & Málek, 2013)

Není výjimkou, že všechny druhy uvedených úvěrů se mohou navzájem prolínat. Také se mohou různě lišit požadavky na zajištění úvěru. Logicky při vyšších poskytovaných částkách je jistění úvěru větší. (Finance, 2017a)

## **3. Proces poskytování spotřebitelských úvěrů**

### **3.1. Žádost o úvěr**

Prvním krokem spotřebitele, jenž se rozhodl uzavřít smlouvu o úvěru, je zvolit si vhodnou banku pro poskytnutí úvěru. Ve vybrané bance nejprve musí podat žádost o úvěr a poskytnout o sobě soukromé údaje. V každé bance mají k tomuto účelu obvykle zhotoven speciální formulář. Tento formulář je klíčový ke zjištění potřebných informací o klientovi. Díky němu se také ušetří mnoho práce a času při rozhodování, zda žádost o úvěr schválit či zamítnout.

Požadované údaje se v každé bance mohou nepatrně lišit. Za základní z nich se považují:

- osobní údaje o žadateli;
- předmět příjmů;
- předmět podnikatelské činnosti, doklad o oprávnění k podnikatelské činnosti;
- údaje o dosavadní podnikatelské činnosti (zejm. rozvaha a výkaz zisků a ztrát);
- účel na jaký je úvěr požadován (v případě účelového úvěru);
- výše a měna požadovaného úvěru;
- návrh předpokládaného režimu čerpání a splácení úvěru;
- podrobná prognóza vývoje finanční a důchodové situace klienta na celé období trvání úvěrového vztahu apod.

Některé banky mohou vyžadovat již založený účet po určitou dobu. Pro banku je totiž vývoj na běžném účtu dobrým indikátorem bonity klienta. (Dvořák, 2005)

### **3.2. Posuzování bonity klienta**

Při úvěrovém řízení banky hodnotí tzv. „bonitu klienta“ neboli důvěryhodnost. Před uzavřením úvěru si věřitel zjišťuje finanční situaci klienta. Tento krok je velmi důležitý, neboť je třeba posoudit, zda je dlužník vůbec schopen v pořádku dluh splácet.

Každá banka může mít poněkud jiný postup při posuzování bonity klientů. Většinou má svůj vlastní systém, ale primárně vychází z informací poskytnutých klientem v úvodním formuláři. Tyto informace je potřeba určitým způsobem prověřit. Teprve poté se banka rozhodne, zda žádost o úvěr schválí.

Banka analyzuje strukturu majetku a zjišťuje finanční příjmy klienta. Zda má příjmy i z druhého zaměstnání, popřípadě příjmy manželky/manžela. Také zjišťuje výdaje na domácnost, bydlení ve vlastním domě, bytě či v pronájmu, počet vyživovaných dětí a jiné závazky.

Po klientovi se požaduje, aby byl schopný splnit podmínku minimálního pravidelného čistého příjmu pro daný úvěr, který je závislý na délce a výši. Banka také musí počítat s určitou rezervou. Minimální možný příjem se pohybuje u nejtolerantnějších bank kolem 10 000 Kč. Pokud příjmy klienta na tuto hranici nedosáhnou, s největší pravděpodobností mu žádná banka úvěr neposkytne. Metody, postupy i konkrétní náročnost analýzy využívané bankou závisí na výši a druhu žádaného úvěru. Také pokud jde o nového klienta, nebo s ním má již nějaké zkušenosti apod.

Banka většinou vyžaduje po celou dobu trvání úvěrového vztahu informace o tom, jak klient hospodaří. Může se jednat například o povinnost pravidelně předkládat účetní výkazy. Tento požadavek je zpravidla uveden v úvěrové smlouvě. Díky tomu banka posuzuje, zda nedochází ke zhoršování kvality ručení nebo zvyšování rizika. (Polouček, 2013)

Dále se určují limity úvěru, úroková míra a další podmínky na základě příjmů doložených klientem. Banka při poskytování spotřebitelského úvěru může zjišťovat například dosažené vzdělání či dosavadní platební disciplínu. Pokud by klient nesplňoval podmínky určité banky, může mu nabídnout možnost, aby své požadavky případně přehodnotil tak, aby daná kritéria splňoval. (PricewaterhouseCoopers, 1999)

### **3.3. Smlouva o úvěru**

Jakmile jsou dohodnuty podmínky ke splnění úvěru, banka vyhotoví pouze návrh na poskytnutí úvěru. Je potřeba, aby tento návrh ještě schválila oprávněná osoba v bance. Pokud vše zhodnotí a posoudí žádost jako vyhovující, teprve pak dojde k uzavření samotné smlouvy o úvěru, kde jsou uvedeny podrobné podmínky konkrétního úvěru. Smlouvu o úvěru uzavírají dvě strany, banka jako věřitel a klient jako dlužník. (Landorová, Jáčová & Nesládková, 2002)

Smlouva o úvěru je blíže upravena v obchodním zákoníku v § 497-507. Obecně se smlouvou o úvěru věřitel zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. (Zákony pro lidi, 2018)

U smlouvy o úvěru je důležitým pojmem také dočasnost úvěru.

Jelikož jde o půjčení peněz, věřitel požaduje za svou službu odměnu ve formě úroku, je stanovení výše úroku nezbytnou součástí smlouvy o úvěru. Výše úroků není neomezená. Pokud by sjednané úroky značně přesahovaly obvyklou výši úroků banky v místě dlužníka, toto jednání by bylo nezákonné.

Smlouva o úvěru může být uzavřena písemně i ústně. V případě spotřebitelského úvěru je ale předepsána jen písemná forma. (Kolektiv autorů, 2009)

Úvěrová smlouva je obvykle strukturována následovně:

- **základní ustanovení** – určení smluvních stran, výkladová pravidla, úvěrová částka a měna úvěru, případně účel úvěru;
- **úročení úvěru** – stanovení úrokové sazby, úrokového období, počtu dní pro účel úročení;
- **čerpání úvěru** – období, způsob a podmínky čerpání;
- **splácení úvěru** – způsob, jakým bude úvěr splácen, datum splatnosti, podmínky předčasného splacení úvěru;
- **prohlášení klienta** – obsahuje prohlášení klienta o oprávněnosti podnikat, uzavřít úvěrovou smlouvu apod.;
- **závazky klienta** – limit zadlužení klienta, informační povinnost klienta, omezení nakládání s majetkem;
- **případy porušení smlouvy klientem** – definice případů porušení smlouvy klientem, kdy banka může zrušit závazek o poskytnutí úvěru, či odstoupit od smlouvy;
- **zajištění úvěru** – zástavní právo, ručení;
- **pojištění;**

- **odměny a poplatky** – poplatek za sjednání závazku o poskytnutí úvěru, rezervační poplatek, ostatní poplatky;
- **sankce** – smluvní pokuty za porušení nepeněžitých závazků, úrok z prodlení za porušení peněžitých závazků;
- **závěrečná ustanovení**. (Liška, 2014)

### 3.4. Splácení úvěru

Úvěr je splácen neboli umořován podle předem stanoveného umořovacího plánu, který obsahuje informace pro jednotlivá období o:

- výši splátky;
- výši úmoru dluhu;
- výši úroku z dluhu;
- stavu dluhu po odečtení úmoru.

Každá splátka úvěru se pak skládá z úmoru dluhu, který snižuje dlužnou částku a také z úroku z dluhu, který představuje splátku úroku ze zbývající dlužné částky. (Cipra, 2005)

Umořování úvěrů můžeme rozdělit několika způsoby, například splácení úvěru najednou, které je určeno obvykle pro krátké doby splatnosti a úvěr je splatný jednorázově po určité době. U splacení úvěru najednou po výpovědi není sjednaná doba splatnosti a úvěr je splacen po podání výpovědi v určité výpovědní lhůtě.

Dalším případem je umořování pravidelnými platbami, kde splácení úvěru probíhá pravidelnými platbami. Zde existují tři možnosti:

- konstantní anuita – rozdělení platby na úrok a úmor;
- konstantní úmor – výše platby se mění, ale část platby jdoucí na úmor se nemění;
- rostoucí anuita – výše plateb i úmorů se mění.

Smyslem umořovacího plánu je poskytnout informace o výši jednotlivých plateb, o výši úmorů a úroků, o stavu dosud nesplaceného úvěru. Plány se mohou lišit způsobem úročení. (Radová, et al., 2013)



### 3.5. Náklady spotřebitelských úvěrů

Smlouva, ve které se sjednává spotřebitelský úvěr, musí obsahovat stanovení roční procentní sazby nákladů (dále jen RPSN) na spotřebitelský úvěr.

Ukazatel RPSN zjednodušeně postihuje celkové náklady spotřebitelského úvěru pro spotřebitele, vyjádřené jako roční procentní podíl z celkové výše úvěru, který je spotřebitel povinen zaplatit věřiteli za období roku a vyjadřuje se dle závazně stanoveného vzorce. Umožňuje objektivní posouzení nákladovosti, a tedy výhodnosti úvěru pro spotřebitele. Dále srovnání nabídek od různých finančních institucí. Při výpočtu ukazatele RPSN se vedle výpůjční úrokové sazby a struktury splátek jistiny a úroků zohledňují také:

- poplatky za posouzení žádosti o úvěr;
- poplatky vážící se k uzavření smlouvy;
- poplatky za převod peněžních prostředků;
- poplatky za vedení úvěrového účtu;
- poplatky za správu úvěru;
- platby provizí;
- platby za pojištění či záruku, pokud by dlužník nebyl schopen splácet. (ČNB, 2016)

Vzorec:

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

(1)

kde  $K$  je pořadové číslo úvěru téže osobě;

$K'$  je číslo splátky;

$A_K$  je výše půjčky číslo  $K$ ;

$A'_{K'}$  je výše splátky číslo  $K'$ ;

$m$  je číslo poslední půjčky;

$m'$  je číslo poslední splátky;

$t_K$  je interval, vyjádřený v letech, mezi datem půjčky č. 1 a datem každého následujícího čerpání;

$t_K$  je interval, vyjádřený v letech, mezi datem půjčky č. 1 a datem každé splátky nebo úhrady poplatků č. 1 až  $m$ ;

$i$  je roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr<sup>1</sup>.

Ze vzorce je patrné, že zohledňuje výše všech částek placených klientem a bankou, ale i termíny, ve kterých k těmto platbám dochází (bere se v úvahu časová hodnota peněz). Proto ji lze považovat za přesné vyjádření nákladů, které platí příjemce úvěru. Výpočet roční průměrné sazby nákladů je (kromě velmi jednoduchých případů) možné provádět iterativní metodou, která je založena na postupném dosazování hledané sazby, při které je výše uvedená rovnice platná.

Spotřebitel musí být o všech změnách roční procentní sazby nákladů informován. Pokud smlouva o spotřebitelském úvěru umožňuje změnu RPSN nebo změnu výše plateb, pak se při výpočtu vychází z předpokladu, že úrok a ostatní platby zůstávají neměnné do konce platnosti smlouvy, na jejímž základě byl spotřebitelský úvěr sjednán.

Zákon o spotřebitelském úvěru obsahuje i sankci při nedodržení podmínek pro stanovení úročení i dalších náležitostí smlouvy vymezených zákonem. Pokud smlouva o spotřebitelském úvěru nesplňuje požadavky zákona, pokládá se spotřebitelský úvěr za úvěr úročený ve výši diskontní sazby ČNB platné v době uzavření smlouvy; ujednání o jiných platbách na spotřebitelský úvěr se s účinností ode dne, kdy spotřebitel tuto skutečnost uplatní u věřitele, stávají neplatnými. (Radová, et al., 2007)

---

<sup>1</sup> roční průměrná sazba nákladů se musí vyjádřit s přesností na nejméně jedno desetinné místo

## 4. Úrok

Pokud jeden subjekt zapůjčí druhému subjektu finanční prostředky, bude požadovat odměnu jako náhradu za dočasnou ztrátu kapitálu, za riziko spojené se změnami tohoto kapitálu (inflace) nebo za nejistotu, že bude kapitál splacen ve sjednané lhůtě či správné výši. Tato odměna se nazývá úrok. (Radová, et al., 2007)

Úrok je z hlediska věřitele peněžitá odměna za půjčení peněz a z hlediska dlužníka je to cena za poskytnutí úvěru. (Šulista, Nýdl & Moore, 2014)

### 4.1. Úroková míra

Úrokovou mírou se rozumí úrok vyjádřený v procentech z hodnoty kapitálu za časové období. Často je označován jako úroková sazba. (Radová, et al., 2013)

Výše úrokové míry závisí na typu úvěru, na době splatnosti úvěru, případně i na jiných okolnostech, které banka při stanovení výše úrokové sazby zohledňuje.

Bývá stanovena v procentech na roční bázi. Úroková sazba z úvěru může být:

- fixní – je po celou dobu platnosti úvěru stejná;
- variabilní – mění se během platnosti úvěru.

Mezi základní druhy se řadí: reálná, nominální a efektivní úroková míra.

Hlavním znakem nominální úrokové míry je délka časového období, na které je poměřována četnost skládání úroků. Podle tohoto znaku rozeznáváme roční, pololetní, čtvrtletní, měsíční a denní úrokovou míru. (Radová, et al., 2013)

Efektivní úroková míra se používá k porovnání různých nominálních úrokových sazeb. Jedná se o roční úrokovou sazbu, která odpovídá takové nominální úrokové sazbě, která dá za jeden rok stejnou výši kapitálu, i když je s ní úročeno  $m$ -krát do roka. (Chen, 2019)

Reálnou úrokovou mírou se rozumí nominální úroková míra, která je snížena o hodnotu míry inflace. (Cipra, 2005)

Výše úrokové míry závisí na několika faktorech:

- diskontní sazba – úroková míra, za kterou centrální banka poskytuje úvěry obchodním bankám;

- mezibankovní úrokové míry – za ty si komerční banky vzájemně poskytují krátkodobé úvěry;
- strategie banky – závisí na požadované úrokové marži. Menší banky vyžadují nižší úrokovou marži. Také stanovují základní úrokovou míru, od které odvozují úrokové míry jednotlivých produktů;
- riziko půjčky – čím vyšší je riziko investic, tím více roste i úroková míra;
- doba půjčky – s rostoucí dobou se úroková míra zpravidla zvyšuje;
- výše zapůjčeného kapitálu – čím je vyšší, tím vyšší je i úroková míra;
- daňová politika státu. (Cipra, 2005)

Výpočet efektivní úrokové míry pro složené úročení

Vzorec:

$$i = \left(1 + \frac{j}{m}\right)^m - 1, \quad (2)$$

kde  $i$  je efektivní úroková míra;

$j$  je nominální úroková míra;

$m$  je frekvence úročení. (Cipra, 2006)

## 4.2. Úročení spotřebitelského úvěru

Úročení spotřebitelského úvěru představuje způsob, jakým se úrok vypočítá. V praktické rovině jsou využívány dva způsoby úročení, a to metoda jednoduchého úročení a metoda složeného úročení. Složené úročení se může dále dělit na smíšené úročení a spojitě úročení.

### 4.2.1. Jednoduché úročení

Jednoduchý úrok je úrok, který se vypočítává ze stále stejné jistiny a dále se neúročí.

To znamená, že výpočet úroků vychází ze stejného základu. Používá se převážně u investic na dobu kratší než jeden rok.

Jednoduchý úrok:

$$u = P \cdot i \cdot t = P \cdot \frac{p}{100} \cdot \frac{k}{360}, \quad (3)$$

kde	$u$	je jednoduchý úrok;
	$P$	je základ (kapitál, jistina);
	$i$	je roční úroková míra vyjádřená jako desetinné číslo;
	$p$	je roční úroková míra vyjádřená v procentech;
	$t$	je doba půjčky vyjádřená v rocích;
	$k$	je doba půjčky vyjádřená ve dnech. (Cipra, 2005)

Délka roku je ve vzorci uvedena jako 360 dní. V čitateli může být počet dní uveden podle následujících kódů:

- **30E** – počet dní měsíce je pevně stanoven na 30;
- **ACT** – představuje skutečný počet dní v měsíci;
- **30 A** – liší se od 30E maximálně o den (konec smluvního vztahu případně na 31. den a současně začátek není 30. nebo 31. den v měsíci). (Radová, et al., 2013)

Počet dní může být uveden podle následujících kombinací:

$\left(\frac{30E}{360}\right)$  - evropský standard / německá metoda je metoda výpočtu doby úročení, kdy rok má 360 dní a každý měsíc 30 dní.

$\left(\frac{ACT}{360}\right)$  – mezinárodní / francouzská metoda je metoda výpočtu doby úročení, kdy rok má 360 dní a každý měsíc skutečný počet dní.

$\left(\frac{ACT}{ACT}\right)$  - anglická metoda je metoda výpočtu doby úročení, kdy má každý rok i měsíc skutečný počet dní. (Šulista, et al., 2014)

V České republice se nejčastěji využívají standardy 30E/360 (např. pro cenné papíry) a ACT/360 (např. pro bankovní depozita). (Cipra, 2005)

Radová, Dvořák a Málek dělí ve své publikaci jednoduché úročení i podle toho, kdy dochází k placení úroku na:

- méně časté úročení předlůtní neboli anticipativní, pokud dochází k placení úroků na začátku úrokového období;

- úročení polhůtní neboli dekurzivní v případě, že se úroky platí až na konci úrokového období. (Radová, et al., 2013)

#### 4.2.1.1. Diskont

Krátkodobé půjčky jsou v rámci transakcí s cennými papíry založeny na splatné částce. V takovém případě se jedná o diskont a souvisí zejména s eskontem směnek. Pokud banka přijme nějakou pohledávku před její dobou splatnosti, nevyplatí celou výši. Část si ponechá jako náhradu předem. Počítá se podle jednoduchého úročení, jmenovité hodnoty pohledávky a příslušné diskontní sazby. (Radová, et al., 2013)

Diskont: 
$$D = S * d * t = D * d * \frac{k}{360}, \quad (4)$$

kde  $D$  je diskont;

$S$  je splatná částka;

$d$  je roční diskontní míra vyjádřená desetinným číslem;

$t$  je doba půjčky vyjádřená v rocích;

$k$  je doba půjčky vyjádřená ve dnech. (Cipra, 2005)

#### 4.2.2. Složené úročení

Složené úročení se vztahuje na dobu úročení delší než jeden rok. Při složeném úročení se úroky připočítávají k původnímu kapitálu. Znamená to, že se počítají „úroky z úroků“. Oproti jednoduchému úročení, kde úroky narůstají lineárně, je zde typické exponenciální narůstání základu. Jak často se úrok připočítává k jistině, vyjadřuje frekvence úročení, která může být buď roční (p. a.), pololetní (p. s.), čtvrtletní (p. q.) nebo měsíční (p. m.). Úrokovací období je pak období, po kterém se připočítá úrok k jistině. (Cipra, 2005)

Vzorec: 
$$A = P * \left(1 + \frac{r}{f}\right)^k, \quad (5)$$

$$I = A - P, \quad (6)$$

Roční úročení: 
$$A = P * (1 + r)^n, \quad (7)$$

kde	$A$	je zúročená částka, budoucí hodnota;
	$P$	je jistina, současná hodnota;
	$i = r/f$	je úroková míra za úrokovací období;
	$f$	je frekvence úročení;
	$r$	je úroková míra (p. a.);
	$k$	je celkový počet úrokovacích období;
	$I$	je úrok;
	$n$	je počet let. (Šulista, et al., 2014)

#### 4.2.2.1. Smíšené úročení

Smíšené úročení vznikne kombinací složeného a jednoduchého úročení, přičemž složené úročení se používá na celá úrokovací období a jednoduché na dobu necelých úrokovacích období (před prvním a posledním úrokovacím obdobím) s ohledem na danou frekvenci úročení.

Vzorec: 
$$A = P * (1 + r * t_1) * \left(1 + \frac{r}{f}\right)^k * (1 + r * t_2), \quad (8)$$

kde	$A$	je zúročená částka, budoucí hodnota;
	$k$	je počet celých úrokovacích období;
	$P$	je jistina, současná hodnota;
	$r$	je nominální úroková míra;
	$t_1$	je období na začátku doby úročení do začátku prvního celého úrokovacího období;
	$t_2$	je doba mezi posledním a celým úrokovacím obdobím a koncem doby úročení;
	$f$	je frekvence úročení. (Šulista, et al., 2014)

#### 4.2.2.2. Spojité úročení

Spojité úrok je složený úrok s frekvencí úročení, která je rovna nekonečnu. (Šulista, et al., 2014)

Tento pojem má především teoretický význam, neboť přechod k nekonečně malým hodnotám umožňuje využívat nástroje, jako jsou derivace a integrály. (Cipra, 2005)

Vzorec: 
$$A = P + e^{r \cdot t} , \quad (9)$$

kde  $e$  je základ přirozeného logaritmu;

$r$  je úroková míra (p. a.);

$t$  je doba úročení. (Šulista, et al., 2014)



## **5. Metodika**

### **5.1. Cíl práce**

Hlavním cílem této bakalářské práce je komparace konkrétních spotřebitelských úvěrů nabízených finančními institucemi a interpretace informací o neúčelových nepodnikatelských úvěrech poskytovaných těmito institucemi na českém trhu. K dosažení cíle bakalářské práce je zde uveden přehledný postup dílčích kroků.

### **5.2. Metodický postup práce**

#### **1) Výběr bankovních institucí**

Pro účely této bakalářské práce je vybráno pět nejsilnějších a klientsky oblíbených bankovních institucí v České republice. V této části jsou také uvedeny důvody výběru následujících bank. Jedná se o Českou spořitelnu, a. s., ČSOB, a. s., Monetu Money bank, a. s., Komerční banku, a. s. a Raiffeisenbank, a. s.

#### **2) Představení jednotlivých bankovních institucí**

Pro všeobecný přehled následně dojde ke stručnému představení bankovních institucí. Jsou zde uvedeny základní informace, historie, bankovní portfolia, údaje o konkrétním nabízeném produktu, velikost bank na českém trhu apod.

#### **3) Výběr konkrétních produktů a jejich rozbor**

Produkty jsou vybrány na základě jejich podobných parametrů pro poskytnutí a čerpání. Všechny musejí splňovat také podmínku neúčelovosti a musejí být poskytovány výhradně nepodnikatelským subjektům. Nejprve jsou všechny produkty stručně charakterizovány. Následně jsou shromážděny konkrétní informace o úrokových sazbách, RPSN, úvěrovém procesu, o možných sankcích či informace o dalších poplatcích každé banky.

Zdrojem těchto informací jsou především internetové stránky každé banky nebo osobní či elektronické dotazování manažerů či jiných pověřených osob v konkrétní bance.

#### **4) Modelové příklady a jejich vyhodnocení**

Nejprve je charakterizován subjekt, který žádá o úvěr. O jak vysokou částku žádá a jaká bude doba splatnosti úvěru. Jaké jsou jeho příjmy a výdaje, a zda je vhodným kandidátem na schválení úvěru dle posouzení jeho bonity. Následně jsou shromážděny konkrétní údaje pro modelové příklady a jejich vyhodnocení pomocí tabulek.

## 5) Komparace nabídek produktů

Tato kapitola má dvě části, z nichž první se zabývá porovnáním výhodnosti úvěrů z hlediska výše úrokové sazby vázané na délku splácení úvěru. Dále budou porovnány výše celkové splacené částky úvěrů.

Aby bylo možné stanovit optimální pořadí výhodnosti vybraných spotřebitelských úvěrů, v druhé části je použito **vícekriteriální hodnocení variant**.

Bude provedeno vzájemné porovnání vybraných spotřebitelských úvěrů dle hodnotících kritérií, kterými jsou: úroková sazba, RPSN, výše měsíčních splátek, výše poplatků, celková splacená částka a výše poplatků za předčasné splácení. Komparace úvěrů od bankovních institucí je provedena podle těchto šesti zvolených hodnotících kritérií za použití metody pořadí.

Každému z kritérií je přiřazena číselná hodnota podle předpokládané důležitosti z pohledu potenciálního žadatele o půjčku. Z těchto bodů budou vypočteny jednotlivé číselné váhy. Dále bude bankovním institucím přiřazeno pořadí podle toho, jak jsou jejich nabídky výhodné oproti konkurenci v konkrétním hodnoceném kritériu. U každého hodnoceného kritéria jednotlivých bankovních institucí bude proveden součin hodnoty pořadí s číselným vyjádřením váhy a výsledné hodnoty budou nakonec u každé bankovní instituce sečteny.

## 6) Zhodnocení a implementace výsledků

Na závěr bude provedeno sestupné seřazení nabídek vybraných bankovních institucí dle výhodnosti pro stanovené modelové příklady. Implementace výsledků bude doplněna o doporučení pro potenciální žadatele o úvěrové produkty.

Všechna data použitá v praktické části byla shromážděna a zpracována mezi lednem a dubnem 2019.

## 6. Praktická část

### 6.1. Výběr finančních institucí

Výběr finančních institucí je proveden na základě velikosti bilanční sumy a na základě počtu klientů jednotlivých bank.

Bilanční suma je součet všech aktiv nebo součet všech pasiv banky, kde se oba tyto součty vždy rovnají. Mezi největší skupinu bank v České republice se dle bilanční sumy řadí ČSOB, a. s., Česká spořitelna, a. s. a Komerční banka, a. s.

Tabulka 1: Porovnání bilanční sumy vybraných bank za určité období (v mld. Kč)

	ČSOB	Česká spořitelna	Komerční banka	Raiffeisen-bank	Moneta Money Bank
2019 <sup>2</sup>	1 600	1 400	1 200	450	300
31. 3. 2018	1 526	1 303,3	1 027	345	222,8
31. 3. 2015	953	925,9	912,2	184,8	146,5

Zdroj: Borges & Kovalčík, 2018 - vlastní zpracování

Za posledních několik let bilanční suma u všech českých bank mimořádně vzrostla. V tempu jsou ale rychlejší malé banky. Hlavním důvodem růstu bilanční sumy je vysoký růst vkladů klientů. Silný byl také dopad intervence České národní banky. Dalším důvodem růstu je např. i ekonomická situace českého hospodářství. (Skalková, 2018)

Jiný prvek, který určuje velikost banky je počet jejích klientů. Nejvíce klientů k 31. 3. 2018 měla Česká spořitelna, a to 4,68 milionu. Za ní se umístila ČSOB s více jak 3,67 milionu klientů. Na třetím místě je Komerční banka s 1,67 milionu klientů a hned za ní je Moneta Money Bank s 1,03 miliony klientů. Dál za nimi je Raiffeisenbank, která nezveřejnila své údaje, ale podle odhadu a růstu z předešlých let by se mohlo jednat asi o 800 tisíc klientů. (Skalková, 2018)

Odlišným faktorem výběru mohou být různá ocenění bank. První cenou je „Banka roku“. Jedná se o nejprestižnější ocenění finančních produktů v České republice. Vítězem v minulém roce se stala Česká spořitelna, a. s. (Bankaroku, 2018)

Druhou cenou je „Klientsky nejpřívětivější banka roku“. Hodnocení probíhá na základě kritérií z pohledu klientů, mezi něž se řadí náklady na vedení účtu, různé poplatky, sazby,

---

<sup>2</sup> Pouze odhad

poskytované produkty a služby, dostupnost a také komunikace s klienty. Klienty nejprívětivější bankou roku se již po čtvrté stala Raiffeisenbank. (nejbanka, 2018)

V cenách půjček různých institucí mohou být rapidní rozdíly, především u nebankovních společností. Ty mohou požadovat nadstandardně vysoké úroky. Proto je nejlepší, vybrat si ověřené bankovní instituce s dlouholetou tradicí na trhu.

Nedílnou součástí této problematiky je prověřování žadatelů v úvěrových registrech. Podle výsledků analýzy jsou nejvíce využívané registry: Bankovní a Nebankovní registr klientských informací (BRKI/NRKI). Druhým nejpobulárnějším registrem je SOLUS. Dále pak např. REPI. (Borges & Kovalčík, 2018)

Většina bankovních institucí se drží v nadprůměrném klientském hodnocení, hlavně díky příznivým podmínkám a dostupným cenám. Českou spořitelnu, ČSOB a Komerční banku jsem vybrala a zařadila do své práce díky nejvyššímu počtu klientů a dle bilanční sumy. Pro Monetu Money Bank jsem se rozhodla na základě vlastní zkušenosti a příznivým uživatelským recenzím. Raiffeisenbank jsem zvolila zejména proto, že již po čtvrté v řadě získala ocenění „Klienty nejprívětivější banka roku“.

## 6.2. Představení vybraných finančních institucí

### 6.2.1. Česká spořitelna

Obrázek 1: Logo České spořitelny



(Zdroj: Logo Česká Spořitelna, © 2019)

Česká spořitelna byla založena již v roce 1825 v budově Zemského sněmu, která dnes slouží jako budova Poslanecké sněmovny. Za První republiky se také podílela na výstavbě bytů a domů. Rok 1989 byl přelomový v tom, že Spořitelna jako první začala vydávat platební karty a otevřela první bankomat v ČSSR. Roku 1994 jako první banka v ČR poskytla hypoteční úvěr. Dnes je to největší banka s nejdelsí tradicí na českém trhu. (Česká spořitelna, 2018)

Po celé České republice má více než 500 poboček, což je nejvíce ze všech bank na českém trhu. Počet bankomatů a platbomatů přesáhl 1700 kusů, což je také největší počet v zemi. Drží si stále největší počet klientů, téměř 4,7 mil. Její aktiva celkem se pohybují okolo 1 329 mld. Kč.

Mezi služby, které nabízí v oblasti půjček patří: Malé půjčky – kontokorent, kreditní karty, peníze na klik; Půjčky na lepší bydlení – úvěr ze stavebního spoření, úvěr od Buřinky; Půjčky – sloučení, převedení a účelové půjčky. (Česká spořitelna, 2017)

### 6.2.2. ČSOB

Obrázek 2: Logo ČSOB



(Zdroj: Logo ČSOB, © 2019)

Československá obchodní banka byla založena roku 1964. S primárním zaměřením na zahraniční obchod, a to až do roku 1990.

V roce 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, dceřiná společnost banko-pojišťovací skupiny KBC Group.

V České republice se nachází více jak 270 poboček ČSOB a asi 2800 obchodních míst České pošty. Klientů má skupina ČSOB na starosti více jak 3,7 mil. Její aktiva se v roce 2018 pohybovala okolo 1 400 mld. Kč. (ČSOB, 2019a)

Mezi úvěrové produkty, které banka nabízí, patří: Konsolidace; Půjčka na lepší bydlení; Auto-půjčka; Půjčka po ruce, kreditní karty, povolené přečerpání účtu; **Půjčka na cokoliv.** (ČSOB, 2019a)

### 6.2.3. Moneta Money Bank

Obrázek 3: Logo Moneta Money Bank



(Zdroj: Logo Moneta Money Bank, © 2019)

Dříve působila pod názvem GE Money Bank. Primárně byla založena ke zcela jinému účelu, a to hlavně k výrobě žárovek. Založil ji v roce 1892 Thomas Alva Edison jako GE General Electric Company. Následně v GE vznikla finanční divize jménem GE Capital (v ČR jako GE Money). U nás působí od roku 1977.

Společnost GE se celosvětově podílí na charitativní činnosti a pomoci potřebným. Podporuje ekologické aktivity a programy na zvyšování gramotnosti. (e-banky, 2014)

Jako první banka v ČR umožnila otevřít lidem běžný účet plně online jen za pomoci chytrého telefonu. Mezi prvními nabízela platby kartou v chytrém telefonu prostřednictvím Google Pay. (Moneta Money Bank, 2019a)

Je to čtvrtá největší banka v zemi díky více jak 1 mil. klientů. Má více než 200 poboček a 650 bankomatů po celé ČR s více jak 3000 zaměstnanci. Její aktiva celkem dosahují částky přibližně 180 mld. Kč. (e-banky, 2014)

Mezi služby, které nabízí v oblasti osobních půjček se řadí: Sloučení půjček; Kreditní karty; Půjčky na nové auto; **Půjčka na cokoliv.** (Moneta Money Bank, 2019b)

### 6.2.4. Komerční banka

Obrázek 4: Logo Komerční banky



(Zdroj: Logo Komerční banka, © 1993-2019)

Komerční banka vznikla v České republice roku 1990. Ovšem v roce 2001 se stala součástí skupiny Sociétés Générale, která má přibližně 33 mil. klientů v 85 zemích světa. Roku 2010 spustila jako první na českém trhu na svých webových stránkách Investiční kalkulačku.

Jako první v ČR nabídla svým klientům nástroj Trusteer Rapport od IBM zcela zdarma, který je zaměřený na ochranu proti hrozbám jako jsou: podezřelé stránky, škodlivé programy a zamezení pokusů o zjištění hesel v internetovém bankovníctví.

Komerční banka již po několikáté získala titul „Banka roku“ v ocenění „Fincentrum Banka roku“. (e-banky, 2014)

Pod Komerční banku spadá 1,6 mil. klientů. Vlastní 772 bankomatů po celé ČR a 399 poboček. Její celková aktiva dosahují částky 1 004 mld. Kč.

Mezi služby, které nabízí v oblasti půjček se řadí: Optimální půjčky (konsolidace půjček, úvěrů, kontokorentů a kreditních karet); Osobní úvěr; Kreditní karty; Přečerpání účtu; Půjčky na refinancování, bydlení, auto, na studium; **Osobní úvěr.** (Komerční banka, 2019a)

### 6.2.5. Raiffeisenbank

Obrázek 5: Logo Raiffeisenbank



*Banka inspirovaná klienty*

(Zdroj: Logo Raiffeisenbank, © 1993-2019)

Raiffeisenbank působí na českém trhu již od roku 1993. Podle celkových aktiv je pátou největší bankou v České republice.

Již po několikáté obhájila titul v soutěži Hospodářských novin „Klientsky nejpřívětivější banka roku“. Společenská odpovědnost je součástí firemních hodnot, kultury i strategie. Jedná se například o partnerství s nadací Dobrý anděl, kterému v roce 2017 banka předala přes 1,6 mil. Kč, z toho 650 tis. Kč darovali její zaměstnanci.

(Raiffeisenbank, 2019b)

Po celé České republice má více než 125 poboček a přibližně 197 bankomatů. Počet klientů banka přímo nezveřejňuje, ale dle odborného odhadu by se mohlo jednat přibližně o 800 tisíc klientů. Její aktiva celkem se pohybují okolo 353,6 mld. Kč. (Finparáda, 2018)

Mezi služby, které nabízí v oblasti půjček se řadí: Konsolidace a refinancování; Přečerpání účtu; Financování vozu; **Rychlá půjčka.** (Raiffeisenbank, 2019c)

### 6.3. Představení konkrétních produktů

Veškeré potřebné informace o produktech byly čerpány především z internetových stránek bankovních institucí, kde jsou k dispozici úvěrové kalkulačky, dokumenty ke stažení o obchodních a smluvních podmínkách, formuláře a vzory smluv, ceníky a sazebníky úvěrů a další právní dokumenty. Ostatní informace byly získány z osobních konzultací s úvěrovými specialisty jednotlivých bank.

Úvěrové kalkulačky, které poskytují pouze dvě třetiny společností, mají převážně orientační charakter. U některých, jež je poskytují, jsou ovšem nedostatečné. Mnohdy neuvádějí i základní informace, jako například výši RPSN. (Borges & Kovalčík, 2018)

#### 6.3.1. Všeobecné informace

Tyto informace pro uzavření smlouvy a získání úvěru platí pro všechny vybrané bankovní subjekty:

- spotřebitelské neúčelové úvěry jsou poskytovány od 18 let;
- výše úrokové sazby a RPSN zůstává po celou dobu splácení úvěru stejná;
- den splátky v měsíci, výši splátky či odložení splátek si klienti mohou měnit dle individuální potřeby po dohodě s bankou;
- půjčku je možné získat bez jakéhokoliv prokázání účelu;
- součástí úvěru je i dobrovolné sjednání pojištění pro nepříznivé životní situace (viz sazebníky vybraných bank);
- úvěr může získat každý, kdo má české občanství nebo trvalý pobyt či povolení k pobytu v ČR;
- žadatel musí mít trvalý příjem ze zaměstnání, či pobírat invalidní /starobní důchod;
- úvěr lze sjednat na pobočce, online nebo telefonicky;
- k žádosti o úvěr je potřeba jen doklad totožnosti a doklad o příjmu, tj. potvrzení od zaměstnavatele, nebo 3 poslední výpisy z účtu, na který chodí výplata, u KB jsou potřeba 2 doklady totožnosti;
- za opomenuté platby jsou účtovány úroky z prodlení a banka má právo vyžadovat smluvní pokutu z částky, v níž je klient v prodlení;
- banka je také oprávněna kdykoli zaslat upomínku nebo výzvu zpoplatněnou dle sazebníku;



- soubory pojištění a jejich procentní sazby jsou ke stažení na internetových stránkách všech vybraných finančních institucí.

### 6.3.2. Česká spořitelna – Půjčka

Česká spořitelna garantuje úrokovou sazbu od 5,9 %. Poskytované půjčky se pohybují od 20 000 Kč až do 800 000 Kč bez zajištění. Neúčelovou půjčku lze sjednat i individuálně až na 2,5 mil. Kč se zajištěním a určitými podmínkami. Splatnost si lze nastavit až na dobu 10 let. Pokud klient požaduje vyšší částku, než je limit 800 000 Kč, je potřeba si o ní zažádat společně s další osobou. Od smlouvy je možné odstoupit do 60 dnů. Pro získání úvěru u této banky není podmínkou mít založený běžný účet. V průběhu splácení lze splátku zdarma snížit až o 50 %, nebo ji zvýšit a splatit dluh dříve. Další výhodou, kterou může klient využít, je odložení splátky až 2x ročně. Za řádné splácení může být klientovi prominuto posledních 15 splátek, pokud je sjednaná doba úvěru delší než 3 roky. Díky „Půjčce“ klient splňuje podmínku pro získání odměny za věrnost k účtu. Může si zřídit účet „Moje zdravé finance“ a čerpat určité výhody, k nimž se řadí vedení účtu, úhrady a výběr z bankomatů zdarma. Podmínkou je trvalý měsíční přírůstek na účtu minimálně 17 000 Kč. Klient může získat od partnerů banky nabídku výhodnějších cen za energie bez zbytečných závazků. (Česká spořitelna, 2019b)

Tabulka 2: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného Českou spořitelnou

Vyřízení úvěru (administrativa s přijetím žádosti, zpracováním smluvní dokumentace)	1 % z poskytnutého úvěru, max. 5 000 Kč
Správa úvěru	Zdarma
Změna výše splátky, změna data splátky, odklad splátek	Zdarma
Náklady spojně s mimořádnou splátkou úvěru	Max. 0,5 % z výše mimořádné splátky (pro méně než 1 rok do ukončení) / max. 1,0 % pro více než 1 rok

Zdroj: Česká spořitelna, 2019 – vlastní zpracování

### 6.3.3. ČSOB – Půjčka na cokoliv

„Půjčku na cokoliv“, kterou nabízí ČSOB, lze sjednat až na 800 000 Kč bez zajištění. Nabízí výhodnou bonusovou úrokovou sazbu od 5,2 % při nastavení určitých pravidel. Úvěr si lze rozložit do menších splátek až na 8 let. Průběh splácení je postaven na pravidelných měsíčních splátkách ke dnům splatnosti z klientského účtu nebo z technického účtu ČSOB.

Výhodnou službou je vrácení jedné splátky každý rok při řádném splácení. Lze využít i předčasné splácení také zdarma. Pokud klient splatí půjčku do 3 měsíců, banka vrátí veškeré úroky. K půjčce si klient může založit „Plus Konto“. Získá tak zdarma výběry a neomezený počet plateb. Pokud na něj chodí pravidelně alespoň 10 000 Kč, je zcela zdarma. (ČSOB, 2019b)

Tabulka 3: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u ČSOB

Zpracování úvěru	Zdarma
Správa úvěru	Zdarma
Zvýšení, snížení nebo odklad splátky za stanovených smluvních podmínek	Zdarma
Úhrada nákladů spojených s mimořádnou splátkou úvěru, předčasné splacení	Zdarma
Nedodržení smluvních podmínek (upomínka/výzva k úhradě)	300 Kč/ 500 Kč

Zdroj: ČSOB, 2019 – vlastní zpracování

#### 6.3.4. Moneta Money Bank – Půjčka na cokoliv

Moneta Money Bank nabízí „Expresní půjčku na cokoliv“, s úrokem od 3,9 % p. a. a s RPSN 4 %. Maximální doba splácení je až 10 let a maximální výše poskytované částky bez zajištění je 800 000 Kč. Splátky jsou automaticky započítávány přímo z běžného účtu u Moneta Money Bank, na kterém je nutné mít v den splatnosti dostatek peněžních prostředků k provedení tohoto zápočtu. Znamená to tedy, že si musíte zřídit účet v této bance. Spolužadatel o půjčku je nutný ve všech případech nad částku 500 000 Kč. Pro úvěry splatné od 1. 1. 2011 je způsob výpočtu RPSN upraven v „Produktových podmínkách spotřebitelského splátkového úvěru“. (Moneta Money Bank, 2019c)

Tabulka 4: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u Moneta Money Bank

Poplatek za poskytnutí úvěru prostřednictvím obchodního místa nebo telefonního bankéře	1295 Kč
Správa úvěru	Zdarma
Změna data měsíční splátky Express půjčky	100 Kč
Poplatek za předčasné placení celé jistiny nebo její části (z předčasně splacené jistiny) <sup>3</sup>	Max. 0,5 % / 1 %
Zaslání každé upomínky	600 Kč

Zdroj: Moneta Money Bank, 2019 – vlastní zpracování

### 6.3.5. Komerční banka – Osobní úvěr

Komerční banka poskytuje „Osobní úvěr“ s úrokem od 4,9 % do 9,9 %. U této banky je nastavena vyšší maximální hranice půjčky a to až 2 500 000 Kč. Klient má možnost splácet kdykoliv či celý úvěr splatit bez zbytečných poplatků. Maximální doba splatnosti je 8 let, tedy 96 měsíců. Podmínkou je založení běžného účtu u KB. (Komerční banka, 2019b)

Tabulka 5: Ceník služeb a poplatků k úvěru u Komerční banky

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	490 Kč
Spravování úvěru měsíčně	Zdarma
Změna ve smlouvě – osobní údaje klienta, změna čísla účtu (pouze v rámci KB) pro splácení úvěru, dodatečné zařazení do/ vyřazení z volitelného pojištění schopnosti splácet	Zdarma
Předčasné splacení	Zdarma
Zaslání 1. upomínky – oznámení o neprovedení splátky	250 Kč
Zaslání 2. a každé další upomínky při neprovedení splátky, inkasuje se přesáhne-li celkový závazek po splatnosti 1 000 Kč	500 Kč

Zdroj: Komerční banka, 2019 – vlastní zpracování

<sup>3</sup> Pro úvěry, kde doba mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru je kratší než jeden rok, činí poplatek max. 0,5 % z předčasně splacené jistiny úvěru. Pokud je tato doba delší než jeden rok, činí poplatek max. 1 %. Nepřesáhne však částku úroku, kterou by klient zaplatil za dobu od předčasného splacení do skončení úvěru.

Datum splátky si klient může nastavit ve svém internetovém či mobilním bankovníctví. Pokud banka neobdrží splátku, upozorní klienta nejprve zdarma pomocí SMS zprávy nebo e-mailem.

Úrokové sazby úvěrových produktů s pevnou úrokovou sazbou a odchylky k pohyblivým úrokovým sazbám jsou neměnné za předpokladu, že klient dodržuje podmínky dohodnuté ve smlouvě o úvěru. (Komerční banka, 2019b)

### 6.3.6. Raiffeisenbank – Rychlá půjčka

Raiffeisenbank svým klientům nabízí bonusovou úrokovou sazbu od 4,9 % při plnění specifických podmínek. Banka umožňuje půjčku od 20 000 až do 700 000 Kč na cokoliv bez zajištění. Peníze jsou obratem k dispozici na klientském účtu a vše je bez poplatku za sjednání a vedení. Doba splácení je poskytována od 6 měsíců až po 8 let.

Výše bonusové sazby za řádné splácení záleží na výši půjčky. Čím více si klient půjčí, tím lepší podmínky dostane. Bonusovou sazbu může získat každý, kdo má vedený účet v Raiffeisenbank, řádně úvěr splácí a neprovede žádnou mimořádnou splátku ani úvěr předčasně nesplatí. Úrokové sazby z úvěrových produktů jsou pro spotřebitele stanovovány individuálně. (Raiffeisenbank, 2019c)

Tabulka 6: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u Raiffeisenbank

Zhotovení úvěru	Zdarma
Správa úvěru	Zdarma
Náklady spojené s mimořádnou splátkou (z výše mimořádné splátky) <sup>4</sup>	1 % (0,5 %)
Smluvní pokuta za vznik nepovoleného záporného zůstatku	500 Kč
Výzva k zaplacení dluhu/ splnění jiné smluvní povinnosti	500 Kč

Zdroj: Raiffeisenbank, 2019 – vlastní zpracování

Možnost volitelného pojištění pro případ: smrti, invalidity III. stupně, dlouhodobé pracovní neschopnosti, nedobrovolné ztráty zaměstnání. (Raiffeisenbank, 2019a)

<sup>4</sup> Výše náhrady nákladů je 1 % pokud z předčasně splacené části celkové výše spotřebitelského úvěru přesáhne doba mezi předčasným splacením a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru jeden rok. Není-li tato doba delší než jeden rok, výše nákladů je 0,5 %.

## 6.4. Modelové příklady

Pro snazší komparaci spotřebitelských úvěrů nabízených finančními institucemi na českém trhu jsem vytvořila fiktivní modelový příklad, který je rozdělen na tři části vzhledem k délce splácení úvěru. Příklady popisují situaci žadatele, který neprodleně potřebuje půjčit jistou částku a chtěl by ji splatit do určité doby.

Předpokládá se, že klient bude úvěr řádně splácet a nebude využívat předčasné splacení úvěru ani odklad splátek. V potaz nejsou brány žádné krátkodobě výhodné akce ani bonusy, které banky občas nabízejí, aby upoutaly pozornost potencionálních zájemců o úvěrové produkty.

Úvěr je splácen anuitně s neměnnou výší měsíční splátky. Určím výši roční procentní sazbu nákladů (dále jen RPSN), optimální měsíční splátku a celkovou splacenou částku.

### 6.4.1. Modelový příklad 1

V tomto modelovém příkladu je žadatelem o spotřebitelský neúčelový úvěr muž ve věku 25 let s disponibilním měsíčním příjmem 23 000 Kč. Žadatel nemá žádné jiné závazky, je bezdětný a nemusí platit nájem, jelikož bydlí s rodiči v domě. Přesto jeho výdaje na domácnost a ostatní výdaje činí 13 000 Kč. Z osobních důvodů žádá o neúčelovou půjčku na 300 000 Kč. Půjčku plánuje splácet anuitně po dobu **5 let** (60 měsíců).

### 6.4.2. Modelový příklad 2

Druhý modelový příklad je identický s prvním modelovým příkladem. Liší se pouze doba splácení úvěru, což je v tomto případě **6 let** (tedy 72 měsíců).

### 6.4.3. Modelový příklad 3

Třetí modelový příklad je identický s prvním modelovým příkladem. Liší se pouze doba splácení úvěru, což je v tomto případě **7 let** (tedy 84 měsíců).

## 6.5. Vyhodnocení modelových příkladů

Níže jsou uvedeny podrobnější informace o jednotlivých položkách v následujících tabulkách. Hodnota RPSN obsahuje včetně úrokové sazby také poplatky, které musí klient zaplatit v souvislosti s čerpáním půjčky za období jednoho roku, což umožňuje lépe porovnat výhodnost půjčky. Do RPSN jsou započítány poplatky za zpracování a

vyhodnocení žádosti o úvěr, správa úvěru, výpis z úvěrového účtu, vedení běžného účtu a výpis z běžného účtu. Do RPSN není započítávána částka zaplacená na „Pojištění schopnosti splácet“, jehož zřízení je dobrovolné. Dále nejsou započítávány ani poplatky za předčasné splacení.

Položka „Výše poplatků“ zahrnuje součet měsíčních poplatků za založení a správu běžného účtu, pokud je jeho založení u dané instituce podmínkou, poplatky za založení a správu úvěrového účtu, poplatky za zpracování žádosti o úvěr.

Položka „Celková splacená částka“ udává, kolik korun klient ve výsledku za úvěr zaplatí. Výše poplatků za předčasné splacení je uváděna v % z předčasně splácené jistiny, tedy z částky, kterou má klient doplatit.

Vzhledem k tomu, že si banky stanovují úrokové sazby na základě několika faktorů, které jsou uvedeny v teoretické části, nelze je ověřit žádným výpočtem.

U Raiffeisenbank nebylo možné zjistit přesnou výši úrokové sazby, neboť ta se stanoví výhradně při individuálním posouzení bonity žadatele. Tím pádem mi chyběla i informace o výši RPSN a výši měsíčních splátek. Nicméně s pomocí úvěrové specialistky na pobočce Raiffeisenbank v Českých Budějovicích, která v oboru působí již 10 let, jsem sestavila přibližný odhad výše úrokové sazby a RPSN. Z těchto údajů jsem pak do počítala výše měsíčních splátek a výše celkově splacené částky za úvěr.

U České spořitelny nebyla k dispozici na internetových stránkách informace o přesné výši měsíčních splátek. S touto nedostatečnou informací mi nedokázala poradit ani kvalifikovaná zaměstnankyně společnosti, se kterou jsem problém konzultovala. Opět se jedná o překážku individuálního posouzení klienta. Provedla jsem tedy vlastní výpočet anuitní splátky dle níže uvedeného vzorce.

Ve všech bankách mi byla sdělena informace, že výše RPSN závisí na mnoha faktorech u každého klienta. Jedná se například o dlouhodobé sledování jeho příjmů, plateb, pohybů z kreditní karty, pokud ji vlastní. Zda už měl žadatel někdy sjednaný úvěr, popřípadě hypotéku; jak často mění zaměstnání a další faktory.

U položek: úroková míra, RPSN, měsíční splátka a celková splacená částka, jsem čerpala informace z internetových stránek jednotlivých bank nebo přímo na jednotlivých pobočkách. Údaje budou tudíž uváděny ve výši nastavené každou bankou. V případech, kde mi

nebyly zpřístupněny potřebné informace, pracuji s vlastními výpočty. Jedná se tedy o výše uvedenou Českou spořitelnu a Raiffeisenbank.

Pro porovnání jsem si výši měsíční splátky a RPSN vypočítala sama, ale s těmito údaji jsem se rozhodla nepracovat, protože spotřebitelé většinou budou využívat jimi dostupné informace především z internetových stránek bank či informací od zaměstnanců na pobočce. Pro ukázkou prezentuji své výpočty u prvního příkladu České spořitelny.

**Pro zjištění skutečného přeplatku úvěru je výše měsíční splátky vypočtena z RPSN, nikoliv z úrokové sazby.**

Mnohdy si spotřebitelé mylně myslí, že klíčovým faktorem výše měsíční splátky je pouze úroková sazba. Pokud by anuitní měsíční splátka byla počítána z úrokové sazby, celková výše splaceného úvěru by neodpovídala skutečné výši. Tato částka by měla pouze orientační charakter pro klienta, kolik by ho stály samotné úroky. Proto je třeba započítat i další náklady, tedy pracovat s RPSN.

Data obsažená v následujících tabulkách vycházejí z modelových příkladů uvedených v kapitole 6.4. V jednotlivých tabulkách jsou zobrazeny nabídky od vybraných finančních institucí.

### 1) Vyhodnocení modelových příkladů u České spořitelny

Tabulka 7: Vyhodnocení modelových příkladů u České spořitelny

Položka	Výše		
Počet splátek	60	72	84
Úroková míra p. a. (v %)	6,4	5,9	6,0
RPSN (v %)	7,03	6,4	6,5
Výše měsíční splátky (v Kč)	5 944,6	5 028,71	4 385
Výše poplatků (v Kč)	3 000	3 000	3 000
Celková splacená částka (v Kč)	356 676	362 067	371 217
Výše poplatků za předčasné splácení	1 % z mimořádné splátky		

Zdroj: Česká spořitelna, 2019 - vlastní zpracování

Následuje vlastní výpočet anuitní splátky pro 1. modelový příklad s dobou splatnosti úvěru 60 měsíců

### Výpočet anuity = výše měsíční splátky

kde  $K_0$  současná hodnota;  
 $A$  výše anuity;  
 $i$  úroková míra;  
 $n$  počet období;  
 $f$  frekvence skládání úroků během 1 roku.

$$A = K_0 \cdot \frac{\frac{i}{f} \cdot \left(1 + \frac{i}{f}\right)^{n \cdot f}}{\left(1 + \frac{i}{f}\right)^{n \cdot f} - 1} = 300\,000 \cdot \frac{\frac{0,0703}{12} \cdot \left(1 + \frac{0,0703}{12}\right)^{12 \cdot 5}}{\left(1 + \frac{0,0703}{12}\right)^{12 \cdot 5} - 1} = 5\,944,6 \text{ Kč}^5$$

Výpočet RPSN pomocí software MS Excel dle funkce **ÚROKOVÁ MÍRA** a **EFFECT**.  
Pro výpočet potřebujeme znát následující údaje:

Výše úvěru: 300 000 Kč

Počet splátek: 60

Výše měsíční splátky: 5 944,6 Kč

Výše poplatků: 3 000 Kč

**RPSN = 7,7 %** .....dle banky RPSN = 7,03 %

Pro kontrolu výsledků jsem využila několik internetových kalkulaček, které simulují výpočet RPSN. Výsledky se shodují s 7,7% RPSN.

Tento jev je nejspíše daný tím, že RPSN nepostihuje veškeré náklady spojené s úvěrovým procesem.

---

<sup>5</sup> Anuitní splátka vypočítaná z RPSN



## 2) Vyhodnocení modelových příkladů u ČSOB

Tabulka 8: Vyhodnocení modelových příkladů u ČSOB

Položka	Výše		
Počet splátek	60	72	84
Úroková míra p. a. (v %)	6,9	6,9	6,9
RPSN (v %)	7,1	7,1	7,1
Výše měsíční splátky (v Kč)	5 927	5 101	4 514
Výše poplatků (v Kč)	0	0	0
Celková splacená částka (v Kč)	355 620	367 272	379 176
Výše poplatků za předčasné splácení (v Kč)	0		

Zdroj: ČSOB, 2019 - vlastní zpracování

## 3) Vyhodnocení modelových příkladů u Monety Money Bank

Tabulka 9: Vyhodnocení modelových příkladů u Moneta Money Bank

Položka	Výše		
Počet splátek	60	72	84
Úroková míra p. a. (v %)	3,9	3,9	3,9
RPSN (v %)	4,0	4,0	4,0
Výše měsíční splátky (v Kč)	5 511	4 680	4 087
Výše poplatků (v Kč)	1 295	1 295	1 295
Celková splacená částka (v Kč)	330 686	336 953	343 295
Výše poplatků za předčasné splácení	1 % z mimořádné splátky		

Zdroj: Moneta Money Bank, 2019 - vlastní zpracování

#### 4) Vyhodnocení modelových příkladů u Komerční banky

Tabulka 10: Vyhodnocení modelových příkladů u Komerční banky

Položka	Výše		
Počet splátek	60	72	84
Úroková míra p. a. (v %)	4,9	4,9	4,9
RPSN (v %)	5,01	5,01	5,01
Výše měsíční splátky (v Kč)	5733	4 876	4 269
Výše poplatků (v Kč)	490	490	490
Celková splacená částka (v Kč)	338 720	346 724	354 838
Výše poplatků za předčasné splácení (v Kč)	0		

Zdroj: Komerční banka, 2019 - vlastní zpracování

#### 5) Vyhodnocení modelových příkladů u Raiffeisenbank

Tabulka 11: Vyhodnocení modelových příkladů u Raiffeisenbank

Položka	Výše		
Počet splátek	60	72	84
Úroková míra p. a. (v %)	6,9	6,9	6,9
RPSN (v %)	7,12	7,1	7,1
Výše měsíční splátky (v Kč)	5 957,36	5 132	4 545,42
Výše poplatků (v Kč)	0	0	0
Celková splacená částka (v Kč)	357 441	369 504	381 815
Výše poplatků za předčasné splácení	1 % z mimořádné splátky		

Zdroj: Raiffeisenbank, 2019 - vlastní zpracování

## 6.6. Komparace modelových příkladů

V této kapitole se budu zabývat porovnáním jednotlivých nabídek zvolených úvěrů vybraných finančních institucí. Uvedu a porovnáím hodnoty úrokových sazeb jednotlivých bank. Vyhodnotím údaje modelových příkladů z hlediska celkových přeplacených částek úvěru a navzájem je porovnáím. Toto porovnání je pouze z hlediska jednoho kritéria, tedy výše přeplacené částky úvěru. V té jsou však zahrnuta i jiná kritéria, která tuto částku udávají.

Proto jsem se rozhodla zařadit do své práce pro srovnání další, vícekritériální porovnání, které bere v úvahu ještě jiná důležitá hlediska, jež mají dopad na celkovou výši splaceného úvěru.

Jak je již uvedeno v předešlé kapitole, důležitým hodnotícím kritériem je kromě úrokové sazby také hodnota RPSN, výše měsíčních splátek, výše a charakter poplatků, celková částka splaceného úvěru a výše splátek za předčasné splacení.

K následné komparaci nabídek slouží interní data pěti bankovních společností, kterými jsou: Česká spořitelna, a. s., ČSOB, a. s., Moneta Money Bank, a. s.,

Komerční banka, a. s. a Raiffeisenbank. Na závěr ze získaných výsledků pak zhodnotím, u které finanční instituce je úvěr nejvýhodnější.

### 6.6.1. Komparace přeplacených částek úvěru

#### 1. Porovnání úrokových sazeb

Z následující tabulky je zřejmé, že momentálně nejnižší úrokovou sazbu 3,9 %, a tudíž z tohoto hlediska nejvýhodnější nabídku poskytuje Moneta Money Bank. S druhou nejvýhodnější nabídkou přichází Komerční banka. Ta stanovuje úrokovou sazbu ve všech případech délky splácení stejnou ve výši 4,9 %.

Vzhledem k délce splatnosti se při relativně nízkém úvěru 300 000 Kč mění úroková sazba pouze u České spořitelny. Nejvýhodnější sazbu nabízí při úvěru sjednaném na 6 let. O desetinu procenta horší úrokovou sazbu nabízí pro úvěr sjednaný na 7 let. Nejméně výhodná úroková sazba je při splácení úvěru na 5 let. O poslední místo se dělí ČSOB a Raiffeisenbank s nejméně výhodnou úrokovou sazbou s 6,9 %.

Tabulka 12: Úrokové sazby jednotlivých bank vzhledem k délce splácení

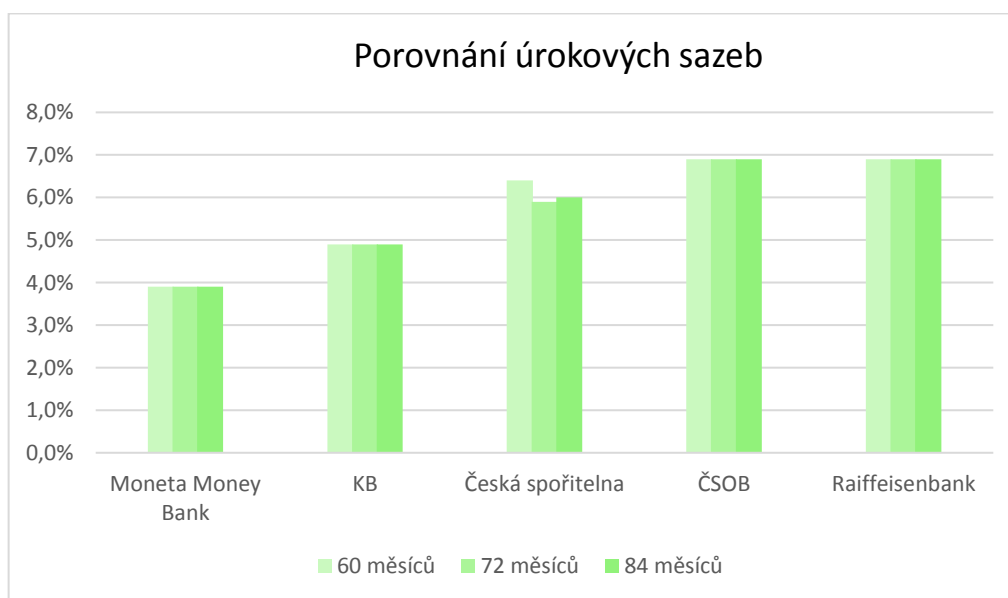
Název finanční instituce	Úroková sazba p. a. (v %)		
	60 měsíců	72 měsíců	84 měsíců
Česká spořitelna	6,4	5,9	6,0
ČSOB	6,9	6,9	6,9
Moneta Money Bank	3,9	3,9	3,9
Komerční banka	4,9	4,9	4,9
Raiffeisenbank	6,9	6,9	6,9

Zdroj: Vlastní zpracování

Údaje obsažené v tabulce byly shromážděny z internetových stránek či na pobočkách každé banky.

Pro porovnání je sestaven graf zobrazující pořadí od nejméně výhodné úrokové sazby až po nejvíce výhodnou úrokovou sazbu, která je u ČSOB a Raiffeisenbank stejná.

Graf 1: Porovnání úrokových sazeb



Zdroj: Vlastní zpracování

Tyto úrokové sazby mají pouze orientační charakter, na základě něhož mohou žadatelé o úvěr vidět, jakou hodnotu mohou mít samotné úroky. Neudávají tedy celkově zaplacenou částku úvěru, protože neobsahují další náklady, jako jsou především RPSN.

## 2. Porovnání měsíčních splátek a výsledných hodnot úvěru

V tabulce jsou zobrazeny měsíční splátky u každé banky vzhledem k délce splácení úvěru. Tyto údaje byly shromážděny z internetových stránek či na pobočkách každé banky.

Tabulka 13: Výše měsíční splátky

Název finanční instituce	Měsíční splátka (v Kč)		
	Pro 60 měsíců	Pro 72 měsíců	Pro 84 měsíců
Česká spořitelna	5 944,6	5 028,71	4 385
ČSOB	5 927	5 101	4 514
Moneta Money Bank	5 511	4 680	4 087
KB	5 733	4 876	4 269
Raiffeisenbank	5 957,36	5 132	4 545,42

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro výpočet měsíční splátky je potřeba znát celkovou výši úvěru, úrokovou sazbu a délku splácení úvěru. Jediné, co se v tomto výpočtu mění je úroková sazba. Je logické, že čím je nižší, tím musí být nižší i měsíční splátky. Čím delší je doba splatnosti, tím jsou měsíční částky nižší.

Výpočet anuitní měsíční splátky je uveden v předchozí kapitole. Pro kontrolu jsem ověřila, že banka správně uvádí výši měsíčních splátek, který vychází z RPSN nikoliv z úrokové sazby.

V následující tabulce jsou uvedeny částky, které klient celkem zaplatí za sjednaný úvěr.

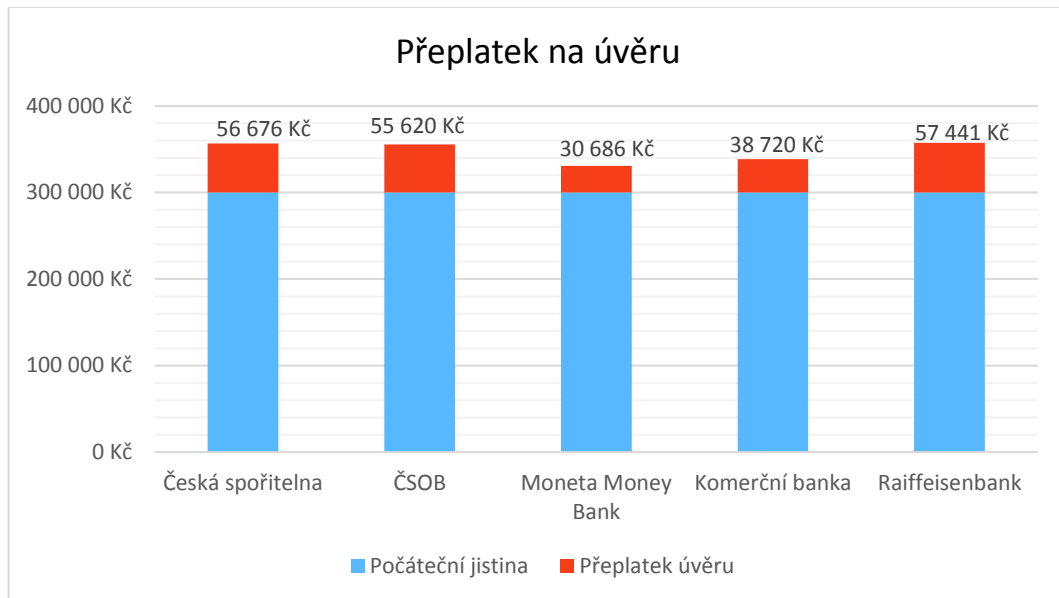
Tabulka 14: Celková splacená částka úvěru

Název finanční instituce	Výsledná hodnota úvěru (v Kč)		
	Pro 60 měsíců	Pro 72 měsíců	Pro 84 měsíců
Česká spořitelna	356 676	362 067	371 217
ČSOB	355 620	367 272	379 176
Moneta Money Bank	330 686	336 953	343 295
KB	338 720	346 724	354 838
Raiffeisenbank	357 441	369 504	381 815

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro lepší přehlednost jsem vytvořila grafy s výsledným přeplacením úvěrové částky 300 000 Kč. Poté jsem dle výsledků seřadila vybrané bankovní instituce dle nejvýhodnější nabídky tedy od nejnižší zaplacené částky až po tu nejvyšší.

Graf 2: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 60 měsíců

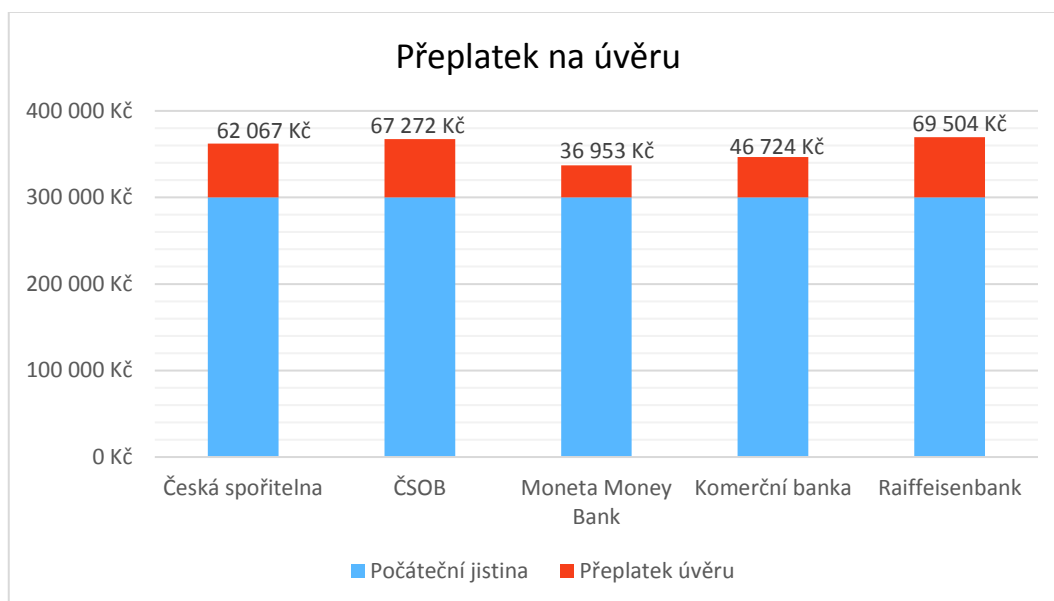


Zdroj: Vlastní zpracování

#### Pořadí bank s celkovým přeplatkem úvěru za 60 měsíců

1. Moneta Money Bank      30 686 Kč
2. Komerční banka      38 720 Kč
3. ČSOB      55 620 Kč
4. Česká Spořitelna      56 676 Kč
5. Raiffeisenbank      57 441 Kč

Graf 3: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 72 měsíců

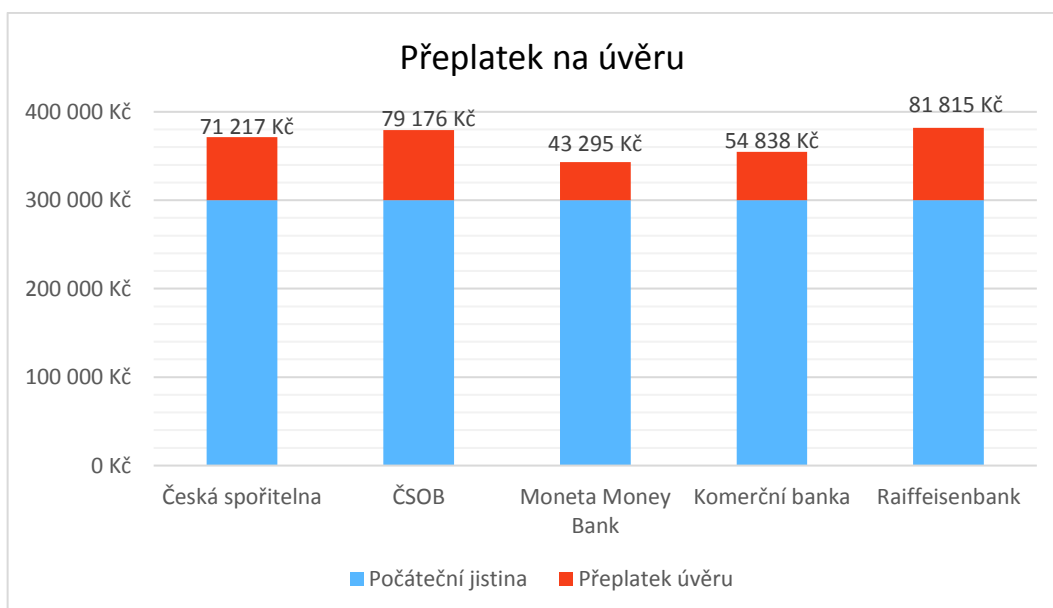


Zdroj: Vlastní zpracování

#### Pořadí bank s celkovým přeplatkem úvěru za 72 měsíců

1. Moneta Money Bank 36 953 Kč
2. Komerční banka 46 724 Kč
3. Česká Spořitelna 62 067 Kč
4. ČSOB 67 272 Kč
5. Raiffeisenbank 69 504 Kč

Graf 4: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 84 měsíců

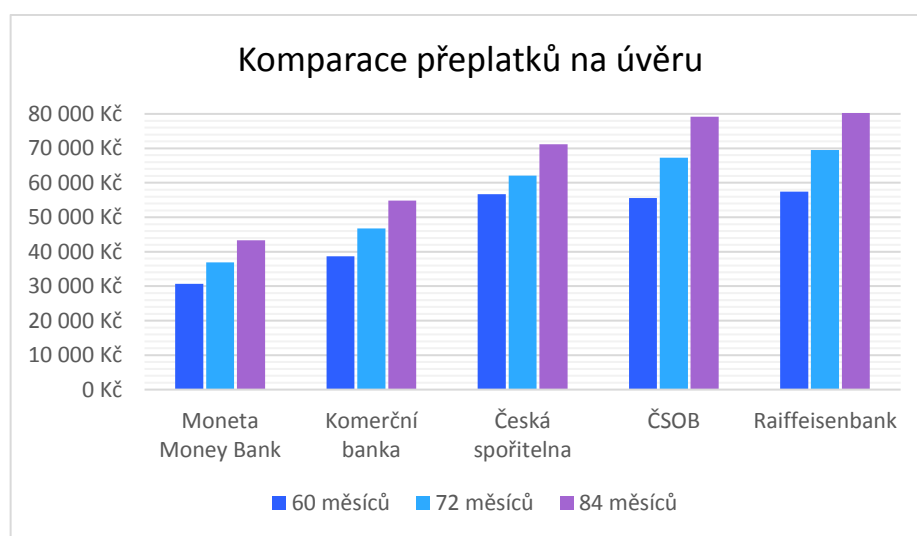


Zdroj: Vlastní zpracování

## Pořadí bank s celkovým přeplatkem úvěru za 84 měsíců

1. Moneta Money Bank	43 295 Kč
2. Komerční banka	54 838 Kč
3. Česká Spořitelna	71 217 Kč
4. ČSOB	79 176 Kč
5. Raiffeisenbank	81 815 Kč

Graf 5: Celková komparace přeplacení úvěru za všechna období



Zdroj: Vlastní zpracování

Z předešlého grafu je patrné, že čím delší je doba splácení úvěru, tím větší je výsledná přeplacená částka úvěru.

Pokud by se klient rozhodl pro zhotovení smlouvy o spotřebitelském úvěru u banky s nejméně výhodným úvěrovým produktem oproti nejvýhodnějšímu, mohl by přijít o značnou finanční sumu.

Rozdíl mezi celkovým přeplatkem úvěru sjednaným na 60 měsíců u Monety Money Bank, která má nejnižší úrokovou sazbu a Raiffeisenbank, která se umístila na posledním místě v žebříčku s nejvyšší úrokovou sazbou, je **26 755 Kč**.

U úvěru, sjednaného na 72 měsíců činí tento rozdíl **32 551 Kč**.

V posledním případě u úvěru se splatností 84 měsíců jsou vidět největší rozdíly. Pokud se klient rozhodne o nejhorší variantu, přijde o **38 520 Kč**.

Na základě porovnání přeplatků na úvěru vychází ve všech případech nejvýhodněji Moneta Money Bank.



## 6.6.2. Vícekriteriální porovnání

Existuje několik metod vícekriteriálního hodnocení variant. Jedná s o metodu odhadu vah, bodovací metodu, Fullеровu metodu, kvantitativní párové srovnání neboli Saatyho metodu a metodu pořadí.

Vícekriteriální komparace úvěrů od vybraných bankovních institucí je provedena podle zvolených šesti hodnotících kritérií za použití metody pořadí. Každému z kritérií byla přiřazena váha dle předpokládané důležitosti z pohledu potencionálního žadatele o půjčku. U přidělených bodových hodnot nejvyšší číslo představuje nejdůležitější kritérium a nejnižší číslo představuje nejméně důležité kritérium.

Konkrétním úvěrům bylo ke každému z šesti kritérií následně uděleno pořadí, které odpovídá výhodnosti úvěru. Pořadí je stanoveno od 1 do 5 s tím, že 5 odpovídá nejvýhodnější alternativě a 1 nejméně výhodné.

Následně bylo vypočteno pořadí dle číselného vyjádření váhy pomocí skalárního součinu. Hodnota pořadí u každého kritéria u jednotlivých finančních institucí byla násobena číselným vyjádřením váhy. Všechny tyto hodnoty u každého úvěru byly sečteny a výsledné sumy seřazeny sestupně. Nejvyšší hodnota znamená první místo, a naopak nejnižší hodnota, poslední místo hodnoceného bankovního produktu.

Následující tabulka obsahuje přehled hodnotících kritérií stejně pro všechny modelové příklady a k nim přiřazené bodové váhy.

Tabulka 15: Seznam hodnocených kritérií s přiřazenou bodovou hodnotou

Kritérium hodnocení	Přidělené body
Úroková sazba p. a.	8
RPSN	9
Výše měsíční splátky	7
Výše poplatků	4
Celková splacená částka	4
Výše poplatků za předčasné splacení	2
Celkem	34

Zdroj: Vlastní zpracování

Výpočet číselné a procentuální váhy odpovídající přiděleným bodům najdete v příloze A na konci této práce.

Faktory, jejichž výši mohou klienti ovlivnit, jsem v hodnocení nezohledňovala. Jedná se například o dobrovolné sjednání pojištění, mimořádný výpis z běžného účtu na žádost, ale i nedodržení smluvních podmínek jako například: prodlení splátky, upomínky a výzva k úhradě.

Následující tabulky jsou sestaveny z údajů z předešlé kapitoly o konkrétních produktech jednotlivých bank. Jsou zde zaznamenána všechna hodnotící kritéria. Úvěr je stanoven na částku 300 000 Kč s třemi různými délkami splatnosti. Způsob čerpání úvěru je jednorázový bezhotovostní převod na běžný účet.

### 1) Komparace nabídek pro modelový příklad 1

Tabulka 16: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 60 měsíců

Název finanční instituce	Úroková míra p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splácení (v %)
Česká spořitelna	6,4	7,03	5 944,6	3 000	356 676	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	5 927	0	355 620	0
Moneta Money Bank	3,9	4,0	5 511	1 295	330 686	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	5 733	490	338 720	0
Raiffeisenbank	6,9	7,12	5 957,36	0	357 441	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Přesné výsledky výpočtů dle vícekritériálního hodnocení udávající pořadí úvěrů dle výhodnosti jsou k dispozici v příloze B na konci práce.

Tabulka 17: Pořadí dle celkové číselné váhy - pro 60 měsíců splácení úvěru

Název finanční instituce	Název úvěru	Celkové číselné váhy	pořadí
Česká spořitelna	Půjčka	2,4412	4
ČSOB	Půjčka na cokoliv	2,8529	3
Moneta Money Bank	Půjčka na cokoliv	4,5294	1
Komerční banka	Osobní půjčka	3,9412	2
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	1,8235	5

Zdroj: Vlastní zpracování

## Pořadí bank dle výhodnosti - pro 60 měsíců splácení úvěru

1. Místo Moneta Money Bank
2. Místo Komerční banka
3. Místo ČSOB
4. Místo Česká spořitelna
5. Místo Raiffeisenbank

## 2) Komparace nabídek pro modelový příklad 2

Tabulka 18: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 72 měsíců

Název finanční instituce	Úroková míra p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splácení (v %)
Česká spořitelna	5,9	6,4	5 028,71	3 000	362 067	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	5 101	0	367 272	0
Moneta Money Bank	3,9	4,0	4 680	1 295	336 953	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	4 876	490	346 724	0
Raiffeisenbank	6,9	7,12	5 132	0	369 504	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Přesné výsledky výpočtů dle vícekritériálního hodnocení udávající pořadí úvěrů dle výhodnosti jsou k dispozici v příloze B na konci práce.

Tabulka 19: Pořadí dle celkové číselné váhy - pro 72 měsíců splácení úvěru

Název finanční instituce	Název úvěru	Celkové číselné váhy	pořadí
Česká spořitelna	Půjčka	2,7647	3
ČSOB	Půjčka na cokoliv	2,5294	4
Moneta Money Bank	Půjčka na cokoliv	4,5294	1
Komerční banka	Osobní půjčka	3,9412	2
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	1,8235	5

Zdroj: Vlastní zpracování

### Pořadí bank dle výhodnosti - pro 72 měsíců splácení úvěru

1. Místo Moneta Money Bank
2. Místo Komerční banka
3. Místo Česká spořitelna
4. Místo ČSOB
5. Místo Raiffeisenbank

### 3) Komparace nabídek pro modelový příklad 3

Tabulka 20: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 84 měsíců

Název finanční instituce	Úroková míra p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splácení (v %)
Česká spořitelna	6,0	6,5	4 385	3 000	371 217	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	4 514	0	379 176	0
Moneta Money Bank	3,9	4,0	4 087	1 295	343 295	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	4 269	490	354 838	0
Raiffeisenbank	6,9	7,12	4 545,42	0	381 815	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Přesné výsledky výpočtů dle vícekritériálního hodnocení udávající pořadí úvěrů dle výhodnosti jsou k dispozici v příloze B na konci práce.

Tabulka 21: Pořadí dle celkové číselné váhy – pro 84 měsíců splácení úvěru

Název finanční instituce	Název úvěru	Celkové číselné váhy	pořadí
Česká spořitelna	Půjčka	2,7647	3
ČSOB	Půjčka na cokoliv	2,5294	4
Moneta Money Bank	Půjčka na cokoliv	4,5294	1
Komerční banka	Osobní půjčka	3,9412	2
Raiffeisenbank	Rychlá půjčka	1,8235	5

Zdroj: Vlastní zpracování

### **Pořadí bank dle výhodnosti - pro 84 měsíců splácení úvěru**

1. Místo Moneta Money Bank
2. Místo Komerční banka
3. Místo Česká spořitelna
4. Místo ČSOB
5. Místo Raiffeisenbank

Na základě vícekritériálního porovnání jsem dospěla k výsledkům, které korespondují s výsledky předešlé kapitoly „Komparace přeplacených částek úvěrů“.

## 7. Závěr

Hlavním cílem mé bakalářské práce byla komparace neúčelových spotřebitelských úvěrů u pěti vybraných finančních institucí na českém trhu. Následně také určení nejvýhodnější varianty za pomoci modelových příkladů. Účelem práce je poskytnout informace o úvěrových produktech potencialním žadatelům. Porovnat sobě podobné produkty na základě několika kritérií, jejichž znalost je nezbytná k rozpoznání nejlepší varianty úvěrových produktů.

Pro splnění cíle jsem si musela prohloubit znalosti v oblasti úvěrové politiky. V teoretické části jsem se zabývala problematikou spotřebitelského úvěru. Definovala jsem základní pojmy a proces poskytování spotřebitelského úvěru. Další kapitola je věnována oblasti úroků a druhům úročení.

Ve vlastní části práce se nejprve věnuji analýze trhu neúčelových spotřebitelských úvěrů. Vybrala jsem pět finančních institucí a v krátkosti představila jejich portfolio. U těchto bank jsem následným posouzením zvolila sobě podobné úvěrové produkty a podrobné informace zpracovala pomocí tabulek. Poté byl vytvořen modelový příklad, rozdělen na tři části dle délek splácení. Definovala jsem potencialního žadatele o úvěr a jeho finanční situaci tak, aby byl schopen splácet úvěr po stanovenou dobu trvání úvěru. Vypovídající ukazatelé o klientovi jsou klíčovým prvkem pro zjištění úrokové sazby a výpočet optimální výše měsíční splátky pomocí úvěrových kalkulaček či osobních konzultací v bance.

Vyhodnocení těchto modelových příkladů spočívalo ve shromažďování údajů pro odpovídající stanovená kritéria, např. jak byla vysoká úroková sazba apod.

Pro porovnávání jsem využívala hlavně údaje z internetových stránek bankovních institucí, protože spotřebitelé s těmito údaji budou pracovat spíše, než je samostatně a složitě propočítávat. U některých parametrů, jako například anuitní splátky nebo RPSN jsem si přesto ověřila, zda korespondují s uváděnými hodnotami bank. Zaznamenala jsem nepatrné odchylky.

Komparaci jsem prováděla jednak srovnáním přeplacených částek úvěrových produktů a dále za pomoci vícekritériálního porovnání za použití metody pořadí.

Na prvním místě se v rámci všech variant hodnocení jednoznačně umístila Moneta Money Bank.

Z výsledné analýzy plyne, že klient by se neměl zaměřit pouze na výši úrokové sazby, ale i na další základní aspekty, které určují výslednou hodnotu úvěru. Jedná se především o RPSN.

V současné době neuvěřitelně rychle roste množství poskytnutých úvěrů. Domnívám se, že každý, kdo si chce sjednat úvěr, by se měl orientovat v základních pojmech úvěrové problematiky. Je dobré, dát si tu práci a porovnat několik nabídek finančních institucí, kterým spotřebitel důvěřuje a odhadnout například dle kritérií, které jsou uvedené v praktické části, jaký úvěr bude ten nejvýhodnější. Vždy je lepší volit úvěr u bankovního subjektu, který má dlouholetou tradici a je klientsky dobře ověřený. Já osobně s žádným úvěrem prozatím zkušenosti nemám, ale pokud budu nucena tuto možnost využít, moje práce mi v tomto rozhodování velice pomůže.

Čtenářům svou prací předkládám všeobecný a ucelený pohled na poskytování neúčelových spotřebitelských úvěrů díky porovnání nejběžnějších úvěrových produktů od největších bank v České republice.

Hlavním přínosem této bakalářské práce, díky zpřehlednění získaných informací, je pomoci potencionálnímu zájemci o spotřebitelský úvěr s výběrem bankovní společnosti s tou nejvýhodnější nabídkou úvěrového produktu.

Tímto závěrem bych považovala můj stanovený cíl za splněný.

## **I. Summary a key words**

There is huge demand for consumer's loans at Czech market currently. People demand higher standards for those loans. I chose this theme for my diploma because it is present topic and it is affecting all areas of Czech Republic. Needs of people are still increasing and with that is evenly increasing need of financial possibilities.

Goal of my bachelor's diploma „Comparison of consumer's loan on Czech market” was mainly analysis of situation at market of consumer's loan and comparison of non-purpose consumer's loans offered by financial institutions at Czech market. This goal led me to determination of which banks offers the most favorable loans.

At theory part of my diploma I mainly focused on characterizing basic terms of this theme, categories of consumer's loans and usual way of providing those loans. Then I defined term of compound interest, types of compounds interests and I made calculations of compound interests.

At practical part of my diploma I occupied with an analysis of current condition at financial institution market. For this work I chose 5 institutions offering loan services and then I chose products of those institutions based on the similarities of terms for granting and drawing loans.

To accomplish the goal, it is important to know theoretical knowledge of consumer's loans and current state of drawings consumer 's loans, that are offered by financial institutions to Czech people.

A main criterion for the comparison of loans was rate of compound interest due to duration of repayment of consumer's loan. I decided to add multi-criteria comparison by method of order to make sure that other important aspects for consumers are covered. I compared chosen consumer's loans according to rating criteria like APR, compound interest, high of repayments monthly, total number of repaid amount and fee for early repayments.

Conclusion is shown as implementation of results in what order those chosen financial institutions are placed and how favorable is any of those loans for consumer.



## II. Seznam použitých zdrojů

### Knižní zdroje

Cipra, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. (2st ed.). Praha: Ekopress, s. r. o.

Cipra, T. (2006). *Finanční a pojistné vzorce*. Praha: Grada Publishing.

Dvořák, P. (2005). *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. (3th ed.). Praha: Linde Praha, a.s.

Hrdličková, D. (2013). *Úvěrové smlouvy jako prostředek financování podniku*. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes R. J. (2009). *Personal finance*. (9th ed., pp. 639). Boston: McGraw-Hill Irwin.

Kolektiv autorů. (2009). *Slabikář finanční gramotnosti*. (1st ed., 367-368). COFET, a.s.

Landorová A., Jáčová H., & Nesládková M., (2002). *Obchodní bankovníctví*. (1st ed., pp. 273). Liberec: Technická univerzita v Liberci.

Mrkvička, T., & Petrášková V. (2006). *Úvod do statistiky*. (1st ed., pp. 146). České Budějovice: Jihočeská univerzita.

Polouček, S. (2009). *Peníze, banky, finanční trhy*. (1st ed., pp. 414). Praha: C.H. Beck.

Radová, J., Dvořák, P., & Málek J. (2013). *Finanční matematika pro každého*. (pp.181-184). Praha: Grada.

PricewaterhouseCoopers. (1999). *Zásady řízení úvěrů*. (1st ed.). Praha: Management Press.

Šulista, M., Nýdl, V., & Moore A. G. (2014). *Introduction to financial and actuarial mathematics*. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.

Zima, P., & Brown, L. R. (1996). *Schaum's Outline of Theory and Problems of Mathematics of Finance*. (2st ed.) New York: McGraw-Hill Companies, Inc.

*Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník*. (2014). Praha: Tiskárna Ministerstva vnitra.

## **Internetové zdroje:**

Banka roku. (2018). *Výsledky*. Retrieved from: <https://www.bankaroku.cz>

Banky.cz. (2019). *Bankomaty a banky Raiffeisen*. Retrieved from: <https://www.banky.cz/banky/raiffeisen-bank/bankomaty/14/>

Borges, D., & Kovalčík, M. (2018). *Ceny spotřebitelských úvěrů se mohou lišit až čtyřicetinásobně*. Retrieved from: <https://www.clovekvtisni.cz/clovek-v-tisni-ceny-spotrebitelskych-uveru-se-mohou-lisit-az-ctyricetinasobne-5533gp>

Bubák, Z. (2018). *Výsledky bank za rok 2017*. Retrieved from: <https://business.center.cz/business/pojmy/p1313-bilancni-suma.aspx>

Česká spořitelna, a. s. (2017). *O nás: Kdo jsme*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

Česká spořitelna, a. s. (2018). *O nás: Historie*. Retrieved from: [www.velkemoznosti.cz/o-nas](http://www.velkemoznosti.cz/o-nas)

Česká spořitelna, a. s. (2019a). *Ceník pro soukromou klientelu*. Retrieved from: [https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/souhrny\\_cenik.pdf](https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/souhrny_cenik.pdf)

Česká spořitelna, a. s. (2019b). *Osobní finance: Půjčky*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/sc/osobni-finance/pujcky/>

ČNB. (2016). *Co je ukazatel RPSN*. Retrieved from: [http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana\\_spotrebitele/rpsn.html](http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/rpsn.html)

ČSOB, a. s. (2019a). *O ČSOB a skupině*. Retrieved from: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

ČSOB, a. s. (2019b). *Poplatky a sazby: Úvěry*. Retrieved from: <https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky#uvery>

ČSOB, a. s. (2019c). *Spočítejte si, na kolik vás půjčka vyjde*. Retrieved from: <https://www.pujcka-csob.cz/>

Finance.cz. (2017a). *Jaké máme druhy úvěrů. Členění spotřebitelských úvěrů*. Retrieved from: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/druhy-uveru/>

Finance.cz. (2017b). *Úvěry a půjčky: Co je to spotřebitelský úvěr*. Retrieved from: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/hotovostni-pujcky/abeceda-hotovostnich-uveru/co-je-to-spotrebitelsky-uver/>

Finparáda. (2018). *Banky, pojišťovny, spořitelny: Informace o bankách*. Retrieved from: <https://finparada.cz/Banky-Pojistovny-Sporitelny-Zalozny-Zakladni-Informace.aspx?T=B>

Chen, J. (2019). *Effective Annual Interest Rate Definition..* Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/e/effectiveinterest.asp>

Jak na peníze.eu (2010). *Charakteristika jednotlivých typů úvěrů*. Retrieved from: <http://www.jaknapenize.eu/typy-uveru>

Komerční banka, a. s. (2019a). *Vše o KB*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/cs/>

Komerční banka, a. s. (2019b). *Osobní úvěry: Rychlá půjčka na cokoliv*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobni-uver>

Komerční banka, a. s. (2019c). *Sazebník: Půjčka na cokoliv*. Retrieved from: <https://www.ms-kb.cz/file/cs/sazebnik/kb-urokove-sazby-czk.pdf?cb7a1275b040c6bd2f8c3a7decd1ffa3>

Moneta Money Bank, a. s. (2019a). *O nás*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/o-nas>

Moneta Money Bank, a. s. (2019b). *Půjčky a úvěry: Půjčka na cokoliv*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/pujcky-a-uvery/pujcka-na-cokoliv>

Moneta Money Bank, a. s. (2019c). *Sazebník poplatků: Spotřebitelské splátkové úvěry*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/documents/20143/11740785/mmb-sazebnik-spotrebitelske-splatkove-uvery.pdf>

Nejlepší banka roku. (2018). *Výsledky*. Retrieved from: <http://www.nejbanka.cz>

Pokorný, O. (2018). *Největší české banky: ČS, ČSOB, KB*. Retrieved from: <https://www.duofinance.cz/banky-cr-podle-poctu-klientu>

Raiffeisenbak, a. s. (2019a). *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby: Úvěrové produkty*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Raiffeisenbak, a. s. (2019b). *O nás: Kdo jsme*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme>

Raiffeisenbank, a. s. (2019c). *Osobní půjčka: Rychlá půjčka*. Retrieved from: [www.rb.cz/osobni/pujcky/rychla-pujcky](http://www.rb.cz/osobni/pujcky/rychla-pujcky)

Skalková, O. (2018). *Které banky jsou největší v Česku: Projděte si nové žebříčky podle klientů i peněz*. Retrieved from: <https://zpravy.aktualne.cz/finance/nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-bank-podle-velikosti-poradi>

Superia. (2017). *Bankovníctví: Co je to úvěr*. Retrieved from: <http://cojeto.superia.cz/bankovnictvi/uver.php>

Zákony pro lidi. (2018). *Zákon č. 513/1991 Sb, obchodní zákoník. Obecná ustanovení*. Retrieved from: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-513>

Zákony pro lidi. (2016). *Zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Obecná ustanovení. §2 Spotřebitelský úvěr*. Retrieved from: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-257>

#### **Internetové zdroje – loga bank:**

České spořitelna, a. s. (2018). *Logo Česká spořitelna*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/cs/zpravy-z-banky/2017/10/18/ceska-sporitelna-zacina-pouzivat-nove-logo>

ČSOB, a. s. (2019). *Logo ČSOB*. Retrieved from: <https://www.csobpoj.cz/pro-media/fotografie-logo>

KB, a. s. (2019). *Logo Komerční banka* Retrieved from: <https://www.ekf.vsb.cz/veletrh/cs/spolecnosti/komercni-banka/>

Moneta Money bank, a. s. (2018). *Logo Moneta Money Bank*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/servis-pro-media/loga-a-fotografie>

Raiffeisenbank, a. s. (2019). *Logo Raiffeisenbank*. Retrieved from: <https://seeklogo.com/vector-logo/115507/raiffeisen-bank>

### **III. Seznam obrázků, tabulek, grafů**

#### **Seznam obrázků**

Obrázek 1: Logo České spořitelny.....	23
Obrázek 2: Logo ČSOB .....	24
Obrázek 3: Logo Moneta Money Bank .....	25
Obrázek 4: Logo Komerční banky.....	25
Obrázek 5: Logo Raiffeisenbank .....	26

#### **Seznam tabulek**

Tabulka 1: Porovnání bilanční sumy vybraných bank za určité období (v mld. Kč) .....	22
Tabulka 2: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného Českou spořitelnou .....	28
Tabulka 3: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u ČSOB.....	29
Tabulka 4: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u Moneta Money Bank ...	30
Tabulka 5: Ceník služeb a poplatků k úvěru u Komerční banky.....	30
Tabulka 6: Ceník služeb a poplatků k úvěru poskytovaného u Raiffeisenbank .....	31
Tabulka 7: Vyhodnocení modelových příkladů u České spořitelny.....	34
Tabulka 8: Vyhodnocení modelových příkladů u ČSOB .....	36
Tabulka 9: Vyhodnocení modelových příkladů u Moneta Money Bank.....	36
Tabulka 10: Vyhodnocení modelových příkladů u Komerční banky.....	37
Tabulka 11: Vyhodnocení modelových příkladů u Raiffeisenbank .....	37
Tabulka 12: Úrokové sazby jednotlivých bank vzhledem k délce splácení .....	39
Tabulka 13: Výše měsíční splátky .....	40
Tabulka 14: Celková splacená částka úvěru .....	40
Tabulka 15: Seznam hodnocených kritérií s přiřazenou bodovou hodnotou.....	44
Tabulka 16: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 60 měsíců.....	45
Tabulka 17: Pořadí dle celkové číselné váhy - pro 60 měsíců splácení úvěru .....	45

Tabulka 18: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 72 měsíců.....	46
Tabulka 19: Pořadí dle celkové číselné váhy - pro 72 měsíců splácení úvěru .....	46
Tabulka 20: Komparace úvěru/banky s délkou splácení 84 měsíců.....	47
Tabulka 21: Pořadí dle celkové číselné váhy – pro 84 měsíců splácení úvěru.....	47

### **Seznam grafů**

Graf 1: Porovnání úrokových sazeb.....	39
Graf 2: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 60 měsíců .....	41
Graf 3: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 72 měsíců .....	42
Graf 4: Porovnání přeplacených částek úvěru o délce splatnosti 84 měsíců .....	42
Graf 5: Celková komparace přeplacení úvěru za všechna období.....	43

## **IV. Seznam příloh**

Příloha A: Seznam hodnocených kritérií a výpočet číselné váhy

Příloha B: Výpočty pro komparaci spotřebitelských úvěrů vč. výsledného pořadí

## V. Přílohy

### Příloha A: Seznam hodnocených kritérií a výpočet číselné váhy

Příloha A.1: Seznam hodnocených kritérií s přidělenými body

Kritérium hodnocení	Přidělené body
úroková sazba p. a.	8
RPSN	9
Výše měsíční splátky	7
Výše poplatků	4
Celková splacená částka	4
Výše poplatku za předčasné splacení	2
Celkem	34

Zdroj: Vlastní zpracování

U přidělených bodových hodnot nejvyšší číselná hodnota představuje nejdůležitější kritérium a nejnižší číselná hodnota představuje nejméně důležité kritérium.

Příloha A.2: Vyjádření váhy každého kritéria

Výpočet	Číselné vyjádření váhy	Procentuální váha každého kritéria
9/34	0,235294118	23,53 %
8/34	0,264705882	26,47 %
7/34	0,205882353	20,59 %
4/34	0,117647059	11,76 %
4/34	0,117647059	11,76 %
2/34	0,058823529	5,88 %
Celkem	1	100,00 %

Zdroj: Vlastní zpracování

## Příloha B: Výpočty pro komparaci spotřebitelských úvěrů vč. výsledného pořadí

### Příloha B.1: Výpočet pro úvěr se splatností 60 měsíců

Tabulka B.1.1: Komparace nabídek odpovídajících modelovému příkladu 1 se splatností úvěru 60 měsíců

	úroková sazba p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	6,4	7,03	5 944,6	3 000	356 676	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	5 927	0	355 620	0 %
Moneta Money Bank	3,9	4,0	5 511	1 295	330 686	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	5 733	490	338 720	0 %
Raiffeisenbank	6,9	7,12	5 957,36	0	357 441	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Všechny hodnoty v tabulkách mají minimalizační charakter. To znamená, že čím menší je jejich hodnota, tím lépe budou hodnoceny.

### Tabulka B.1.2: Přiřazené pořadí ke každému kritériu

Pořadí						
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	3	3	2	1	2	3
ČSOB	2	2	3	5	3	5
Moneta Money bank	5	5	5	2	5	3
Komerční banka	4	4	4	3	4	5
Raiffeisenbank	2	1	1	5	1	3

Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvýhodnějšímu kritériu bude přiřazeno číslo 5 a nejméně výhodnému kritériu číslo 1



Tabulka B.1.3: Výsledné hodnoty plynoucí z pořadí a číselného vyjádření váhy

Název finanční instituce	Pořadí x číselné váhy						Suma jednotlivých kritérií
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení	
Česká spořitelna	0,7059	0,7941	0,4118	0,1176	0,2353	0,1765	Σ 2,4412
ČSOB	0,4706	0,5294	0,6176	0,5882	0,3529	0,2941	Σ 2,8529
Moneta Money Bank	1,1765	1,3235	1,0294	0,2353	0,5882	0,1765	Σ 4,5294
Komerční banka	0,9412	1,0588	0,8235	0,3529	0,4706	0,2941	Σ 3,9412
Raiffeisenbank	0,4706	0,2647	0,2059	0,5882	0,1176	0,1765	Σ 1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.1.4: Výsledky pořadí

Místo	Pořadí bank	Výsledné sumy
1.	Moneta Money Bank	4,5294
2.	Komerční banka	3,9412
3.	ČSOB	2,8529
4.	Česká spořitelna	2,4412
5.	Raiffeisenbank	1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha B.2: Výpočet pro úvěr se splatností 72 měsíců

Tabulka B.2.1: Komparace nabídek odpovídajících modelovému příkladu 2 se splatností úvěru 72 měsíců

	úroková sazba p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	5,9	6,4	5 028,71	3 000	362 067	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	5 101	0	367 272	0 %
Moneta Money Bank	3,9	4,0	4 680	1 295	336 953	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	4 876	490	346 724	0 %
Raiffeisenbank	6,9	7,12	5 132	0	369 504	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.2.2: Přiřazené pořadí ke každému kritériu

Pořadí						
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	3	3	3	1	3	3
ČSOB	2	2	2	5	2	5
Moneta Money bank	5	5	5	2	5	3
Komerční banka	4	4	4	3	4	5
Raiffeisenbank	2	1	1	5	1	3

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.2.3: Výsledné hodnoty plynoucí z pořadí a číselného vyjádření váhy

Název finanční instituce	Pořadí x číselné váhy						Suma jednotlivých kritérií
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení	
Česká spořitelna	0,7059	0,7941	0,6176	0,1176	0,3529	0,1765	Σ 2,7647
ČSOB	0,4706	0,5294	0,4118	0,5882	0,2353	0,2941	Σ 2,5294
Moneta Money Bank	1,1765	1,3235	1,0294	0,2353	0,5882	0,1765	Σ 4,5294
Komerční banka	0,9412	1,0588	0,8235	0,3529	0,4706	0,2941	Σ 3,9412
Raiffeisenbank	0,4706	0,2647	0,2059	0,5882	0,1176	0,1765	Σ 1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.2.4: Výsledky pořadí

Místo	Pořadí bank	Výsledné sumy
1.	Moneta Money Bank	4,5294
2.	Komerční banka	3,9412
3.	ČSOB	2,7647
4.	Česká spořitelna	2,5294
5.	Raiffeisenbank	1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha B.3: Výpočet pro úvěr se splatností 84 měsíců

Tabulka B.3.1: Komparace nabídek odpovídajících modelovému příkladu 3 se splatností úvěru 84 měsíců

	úroková sazba p. a. (v %)	RPSN (v %)	Výše měsíční splátky (v Kč)	Výše poplatků (v Kč)	Celková splacená částka (v Kč)	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	6,0	6,5	4 385	3 000	371 217	1 % z mimořádné splátky
ČSOB	6,9	7,1	4 514	0	379 176	0 %
Moneta Money Bank	3,9	4,0	4 087	1 295	343 295	1 % z mimořádné splátky
Komerční banka	4,9	5,01	4 269	490	354 838	0 %
Raiffeisenbank	6,9	7,12	4 545,42	0	381 815	1 % z mimořádné splátky

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.3.2: Přiřazené pořadí ke každému kritériu

Pořadí						
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení
Česká spořitelna	3	3	3	1	3	3
ČSOB	2	2	2	5	2	5
Moneta Money Bank	5	5	5	2	5	3
Komerční banka	4	4	4	3	4	5
Raiffeisenbank	2	1	1	5	1	3

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.3.3: Výsledné hodnoty plynoucí z pořadí a číselného vyjádření váhy

Název finanční instituce	Pořadí x číselné váhy						Suma jednotlivých kritérií
	úroková sazba p. a.	RPSN	Výše měsíční splátky	Výše poplatků	Celková splacená částka	Výše poplatků za předčasné splacení	
Česká spořitelna	0,7069	0,7941	0,6176	0,1176	0,3529	0,1765	Σ 2,7647
ČSOB	0,4701	0,5294	0,4118	0,5882	0,2353	0,2941	Σ 2,5294
Moneta Money Bank	1,1765	1,3235	1,0294	0,2353	0,5882	0,1765	Σ 4,5294
Komerční banka	0,9412	1,0588	0,8235	0,3529	0,4706	0,2941	Σ 3,9412
Raiffeisen-bank	0,4706	0,2647	0,2059	0,5882	0,1176	0,1765	Σ 1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka B.3.4: Výsledky pořadí

Místo	Pořadí bank	Výsledné sumy
1.	Moneta Money Bank	4,5294
2.	Komerční banka	3,9412
3.	Česká spořitelna	2,7647
4.	ČSOB	2,5294
5.	Raiffeisenbank	1,8235

Zdroj: Vlastní zpracování