



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

Porovnání spotřebitelských úvěrů na českém trhu

Vypracoval: Jakub Knězů
Vedoucí práce: RNDr. Marika Hruběšová, Ph.D.

České Budějovice 2022

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2020/2021

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Jakub KNĚŽŮ
Osobní číslo: E19386
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Téma práce: Porovnání spotřebitelských úvěrů na českém trhu
Zadávací katedra: Katedra aplikované matematiky a informatiky

Zásady pro vypracování

Spotřebitelský úvěr je známý jako úvěr pro nepodnikatelské účely, tj. například na nákup spotřebního zboží, automobilu, vybavení domácnosti apod. Se spotřebitelským úvěrem má zkušenost celá řada Čechů. Na co si nejčastěji lidé v České Republice půjčují? O jakou částku se nejčastěji jedná? Jaké výhodné úvěry nabízí v současnosti bankovní domy?

Metodický postup:

1. Zpracování teoretických poznatků v oblasti spotřebitelských úvěrů (studium odborné literatury).
2. Analýza a porovnání nabídek úvěrů u vybraných pojišťovacích domů. Vypracování krátkého dotazníku týkajícího se oblíbenosti spotřebitelských úvěrů.
3. Návrh několika různých úvěrů pojišťovacích domů pro tři vybrané konkrétní účely, výběr nejvhodnější nabídky.
4. Osobní zhodnocení, závěr.

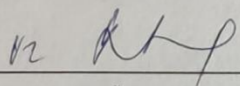
Rozsah pracovní zprávy: 40 – 50 stran
Rozsah grafických prací: dle potřeby
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam doporučené literatury:

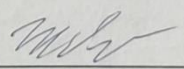
1. Callaghan, G., S., Fribbance, I., & Higginson, M. (2007). *Personal finance*. Chichester: Wiley.
2. Červenka, M., Ircingová, D., & Škvára, M. (2017). *Spotřebitelské úvěry 2017*. Praha: Ing. Miroslav Škvára.
3. Dohnal, J. (2011). *Spotřebitelský úvěr: Praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges.
4. Dvořák P. (2005). *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde.
5. Pavelka, F., Bardová, D., & Opletalová, R. (2008). *Úvěrové obchody*. Praha: Bankovní institut vysoká škola.
6. Revenda, Z. (2012). *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press.
7. Šenkýřová, B. (2010). *Bankovníctví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní.

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Marika Hrušešová, Ph.D.
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání bakalářské práce: 25. ledna 2021
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2022


doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. RNDr. Tomáš Mrkvička, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 15. března 2021

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b 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

Obsah

1. Úvod	4
2. Spotřebitelský úvěr	5
2.1. Definice spotřebitelského úvěru	5
2.1.1. Odložená platba	5
2.2. Druhy spotřebitelských úvěrů	6
3. Úročení	9
3.1. Úrok	9
3.2. Úroková sazba	9
3.2.1. Nominální úroková míra	9
3.2.2. Reálná úroková míra	9
3.2.3. Roční efektivní úroková míra	10
3.3. Způsoby úročení	11
3.3.1. Jednoduché úročení	11
3.3.2. Složené úročení	12
3.4. RPSN	12
4. Sjednání spotřebitelského úvěru	15
4.1. Zažádání o spotřebitelský úvěr	15
4.2. Bonita	15
4.3. Smlouva o úvěru	16
4.4. Způsoby splácení úvěru	16
4.5. Banky poskytující spotřebitelský úvěr	17
5. Cíl a metodický postup práce	18
5.1. Cíl práce	18
5.2. Metodický postup	18
6. Dotazník	19
7. Vybrané instituce nabízející spotřebitelský úvěr	24
7.1. Bankovní instituce	24
7.1.1. Česká Spořitelna	24
7.1.2. Komerční Banka	26
7.1.3. Raiffeisenbank	27
7.1.4. AirBank	28
7.1.5. mBank	29
7.1.6. UniCredit Bank	29
7.2. Nebankovní instituce	30
7.2.1. Cofidis	31

7.2.2. Zonky.....	32
8. Porovnání nabídek úvěrů	33
8.1. Rekonstrukce.....	33
8.1.1. Česká Spořitelna.....	34
8.1.2. Komerční Banka	34
8.1.3. Raiffeisenbank.....	34
8.1.4. AirBank.....	34
8.1.5. mBank	34
8.1.6. UniCredit Bank	34
8.1.7. Cofidis.....	35
8.1.8. Zonky.....	35
8.1.9. Výsledek situace 1	35
8.2. Vybavení domácnosti	36
8.2.1. Česká Spořitelna.....	36
8.2.2. Komerční Banka	36
8.2.3. Raiffeisenbank.....	36
8.2.4. AirBank	36
8.2.5. mBank	37
8.2.6. UniCredit Bank	37
8.2.7. Cofidis.....	37
8.2.8. Zonky.....	37
8.2.9. Výsledek situace 2	37
8.3. Nepříznivá životní situace	38
8.3.1. Česká Spořitelna.....	38
8.3.2. Komerční Banka	38
8.3.3. Raiffeisenbank.....	38
8.3.4. AirBank	39
8.3.5. mBank	39
8.3.6. UniCredit Bank	39
8.3.7. Cofidis.....	39
8.3.8. Zonky.....	39
8.3.9. Výsledek situace 3	39
9. Závěr	41
I. Summary and keywords.....	43
II. Seznam Zdrojů.....	43
III. Seznam tabulek a grafů	45

IV. Seznam příloh.....	46
V. Přílohy	46

1. Úvod

Spotřební způsob života, ve kterém se nachází část světa, ke svému fungování vyžaduje nemalé finanční prostředky. Kromě vlastních úspor mají domácnosti a jednotlivci možnost svoje potřeby řešit i formou spotřebitelského úvěru. Jedná se o způsob, jak rychle přijít k penězům, na které by dané domácnosti nebo jednotlivci museli delší dobu šetřit. Může posloužit at' už na nákup přímo spotřebního zboží, nebo na vybavení domácnosti či financování dovolené. Může být použit skoro na cokoliv.

Z toho důvodu se za poslední desítky let rozrostl zájem o tento druh úvěru a k tomu se přidaly i bankovní a nebankovní instituce na straně nabídky. u nebankovních institucí dochází k poskytování úvěru stejně jako u těch bankovních, ale může zde získat peníze i klient, který by je v bankovní instituci nezískal. z tohoto důvodu bývají zpravidla dražší, ale i rychlejší na vyřizování. Cílem bude zjistit výhodnost a nevýhodnost různých institucí pro jednotlivé subjekty.

Bakalářská práce je zpracována za pomoci použité literatury a stejně tak i za pomoci internetových zdrojů.

2. Spotřebitelský úvěr

2.1. Definice spotřebitelského úvěru

Spotřebitelský úvěr je podle Zákona o spotřebitelském úvěru 257/2016 Sb. definován následujícím způsobem:

„Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli“. (Zákony pro lidi, Zákon č. 257/2016 Sb.)

Spotřebitelský úvěr je poskytován spotřebiteli pro nepodnikatelské účely. To znamená, jak už z názvu vyplývá, že tyto získané finanční prostředky z poskytnutého úvěru nejsou určeny primárně na provoz podnikatelské činnosti, ale jsou používány pro soukromé účely.

Pro využití finančních zdrojů pro podnikatelské účely si podnikající subjekt místo spotřebitelského úvěru může sjednat podnikatelský úvěr. u podnikatelského úvěru plyne podnikatelské osobě, která si úvěr vzala, cashflow, za pomoci kterého dochází ke splácení úvěru. Naproti tomu u spotřebitelského úvěru se očekává, že spotřebiteli z úvěru nebudou plynout žádné další peněžní prostředky, kterými by mohl daný úvěr financovat. (Dvořák, 2005)

Hlavním smyslem tohoto úvěru pro fyzickou osobu je tedy relativně rychlé získání velkého či menšího množství finančních prostředků pro vlastní potřebu z důvodu, že je nemůže nebo nechce krýt z vlastních zdrojů.

2.1.1. Odložená platba

Odložená platba je speciálním typem spotřebitelského úvěru. Jejím principem je, že si spotřebitel objedná zboží, které po nějaké době obdrží, ale má možnost za něj zaplatit až po určité době po doručení zboží. Pokud spotřebitel zboží zaplatí až po určené lhůtě pro odloženou platbu, tak jsou mu navíc účtovány poplatky nebo úroky. Pokud spotřebitel zboží zaplatí ve lhůtě určené pro odloženou platbu, tak mu navíc nejsou účtovány žádné poplatky nebo úroky, ale zaplatí pouze částku, kterou by zaplatil, kdyby bylo zboží uhrazeno při koupi. (Moneta, 2021)

Odloženou platbu na trhu v České Republice poskytují následující společnosti s danými produkty:

- EquaBank - PlatímPak
- MALL – MALL Pay
- Twisto – Twisto Payments

Každá společnost poskytuje možnosti odložené platby s různými odlišnostmi. V případě EquaBank jsou podmínky následující:

- Zaplacení do 30 dní.
- Půjčka na jeden nákup je maximálně 25 000 Kč.
- Při překročení lhůty 499 Kč jednorázově + úrok 0,1 % denně. (PlatímPak, 2021)

Společnost Mall má pro odloženou platbu tyto podmínky:

- Zaplacení do 14 dní.
- Půjčka 2 000 Kč při prvním nákupu, která může postupně vyrůst na 15 000 Kč.
- Pokuta 100 Kč za každých 5 dní zpoždění. (Mall, 2022)

U Twista jsou podmínky odložené platby takovéto:

- Zaplacení do 15 dne následujícího měsíce.
- Půjčka 15 000 Kč, při používání zvýšení až na 100 000 Kč.
- Pokuta za prvních 5 dní 150 Kč a za dalších 5 dní 100 Kč navíc.
- pokud lhůta překročí 30 dní, tak navíc ještě 10 % z celkového vyúčtování. (Twisto, 2022)

2.2. Druhy spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry je možné dělit z několika hledisek.

1. Z hlediska subjektu, který úvěr poskytuje:

- Přímé spotřebitelské úvěry, které jsou poskytovány přímo bankou anebo jinou finanční institucí spotřebiteli.
- Nepřímé spotřebitelské úvěry, které jsou naproti tomu poskytovány společnostmi, která nabízí zboží nebo poskytuje služby s využitím spotřebitelského úvěru. (Dvořák, 2005)

2. Z hlediska způsobu poskytování spotřebitelského úvěru:

- Jednorázové spotřebitelské úvěry, které jsou poskytnuty najednou v celkové výši, která byla sjednána na poskytnutí spotřebitelského úvěru. Úvěr je poskytnut na sjednanou dobu a v okamžiku splacení úvěru úvěrový vztah mezi věřitelem a dlužníkem zaniká.
- Revolvingové spotřebitelské úvěry, u kterých je stanoven tzv. úvěrový rámec (maximální objem finančních prostředků, které věřitel poskytne dlužníkovi) a do tohoto úvěrového rámce může dlužník automaticky čerpat poskytnuté finanční prostředky. Úvěr bývá splácen průběžnými splátkami, čímž dochází k uvolňování úvěrového rámce, do jehož výše je úvěr poskytován. Klient u revolvingového úvěru splácí úrok pouze za skutečnou výši čerpaného úvěru, a ne za celkový úvěrový rámec. (Dvořák, 2005)

2.1 Revolvingové úvěry bývají poskytovány v následujících formách:

- Kontokorentní úvěr. Jedná se o úvěr, který je poskytován jako doplněk k běžnému účtu spotřebitele, který mu umožňuje čerpat ze svého účtu peněžní prostředky i v případě, že jich na daném účtu není dostatek. (Zůstatek účtu může přecházet do debetu.) Peněžní prostředky může rovněž čerpat až do stanoveného rámce.

Banka může spotřebiteli povolit i krátkodobé překročení tohoto úvěrového rámce, ale pro spotřebitele to může znamenat dodatečné úrokové náklady z úvěru.

- Úvěrové karty. Spotřebitel má možnost využívat kartu k placení a vybírání hotovosti, ale s možností neuhradit závazky bezprostředně po použití karty, ale až během stanovené lhůty. Stejně jako u odložené platby má spotřebitel lhůtu, u které v případě uhrazení nemusí platit úroky. Splátky u úvěrové karty nemusí být pravidelné, ale je stanovena určitá minimální částka splátky. (Dvořák, 2005)

3. Z hlediska účelu, na který je spotřebitelský úvěr poskytnut:

- Účelové úvěry. Poskytované přímo u věřitele, který úvěr poskytuje. Určené na financování konkrétních služeb nebo spotřebních předmětů.

- Neúčelové úvěry. Věřitel u spotřebitelského úvěru nesleduje účel jeho využívání. Bývají v celkové nižší výši než účelové úvěry. (Dvořák, 2005)

4. Z hlediska zajištění:

- Nezajištěné úvěry. u tohoto úvěru nedochází ke sjednání žádného zajišťovacího nástroje. Vyskytuje se u úvěrů o menším objemu a u velmi bonitních spotřebitelů.
- Zajištěné úvěry. Úvěr je zajištěn pomocí zajišťovacího nástroje například jako ručení jiné osoby za spotřebitele. (Dvořák, 2005)

3. Úročení

3.1. Úrok

Úrok vzniká ze vztahu dvou ekonomických subjektů v případě, že jeden z těchto subjektů má svůj určitý záměr, ale na to, aby mohl svůj záměr uskutečnit, nemá dostatečné množství finančních prostředků. Tento subjekt se nazývá dlužník. Druhý ze subjektů naopak vlastní dostatečné množství peněžních prostředků, ale oproti prvnímu subjektu s nimi nemá stanovený záměr, jak s nimi naložit. Tento druhý subjekt se nazývá věřitel.

Věřitel, který vlastní peněžní prostředky, má možnost je nabídnout dlužníkovi, který peněžní prostředky nemá. Věřiteli bude od dlužníka po dohodnuté době náležet vypůjčená částka i s odměnou, která vznikla za dočasnou ztrátu kapitálu subjektu na pozici věřitele. Tato odměna věřiteli je nazývána jako úrok. (Kolektiv autorů, 2015)

3.2. Úroková sazba

Úroková míra neboli úroková sazba vyjadřuje částku, kterou je povinen dlužník platit věřiteli a je vyjádřena v procentech z dlužné částky za určité období.

Úrokové sazby můžeme rozdělit na 3 základní:

- Nominální
- Reálná
- Roční efektivní

3.2.1. Nominální úroková míra

Nominální úroková sazba je procentuální sazba, která je přímo uváděná ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.

3.2.2. Reálná úroková míra

Reálná úroková sazba se naproti tomu získá tím, že se nominální úroková sazba defluje¹.

¹ Nominální úroková sazba se upraví o vliv inflace na reálnou úrokovou sazbu

Deflování může probíhat ex post, při kterém se defluje po skončení období půjčky a při výpočtu se používá skutečná míra inflace. Nebo lze použít deflování ex ante, které se provádí před skončením období půjčky. Při deflování ex ante je použito očekávané míry inflace. Deflování ex ante je na rozdíl od ex post zkresleno hodnotou očekávání a jedná se pouze o odhad, a nikoliv skutečnou hodnotu.

Za předpokladu, že jsou nízké nominální úrokové sazby a nízká skutečná nebo očekávaná inflace, lze deflování provést tak, že se od nominální úrokové sazby odečte skutečná případně očekávaná míra inflace v období půjčky.

V opačném případě deflování probíhá za pomoci následujícího vzorce (ČNB, 2018)

$$r = \left(\frac{100 + R}{100 + i} - 1 \right) * 100 \quad (1)$$

Kde r reálná úroková míra v %;
 R nominální úroková míra v %;
 i skutečná nebo očekávaná míra inflace v %.

(ČNB, 2018)

3.2.3. Roční efektivní úroková míra

Roční efektivní úroková míra je úroková míra, která při ročním úrokovém období zajistí stejnou hodnotu jako roční úroková míra při častějším připsování úroků.

Roční efektivní úroková míra se vypočte podle následujícího vzorce:

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

Kde i_e efektivní úroková sazba
 p počet připsání úroků za rok
 i úroková sazba (Stavebky, 2016)

3.3. Způsoby úročení

V praxi existují 2 základní typy úročení. Jednoduché a složené, případně i jejich kombinace, což je nazýváno jako smíšené úročení.

3.3.1. Jednoduché úročení

U jednoduchého úročení je úrok vypočítáván stále ze stejné jistiny a dále se už neúročí. Používá se, pokud je období kratší než jeden rok.

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

kde u jednoduchý úrok;

P základní jistina;

i roční úroková míra vyjádřená jako desetinné číslo;

p roční úroková míra vyjádřená v procentech;

t doba půjčky vyjádřená v rocích;

k doba půjčky vyjádřená ve dnech;

Vzorec počítá s 360 dny v roce. Počet dní může být podle 3 kombinací.

- Německá metoda – rok má 360 dní a každý měsíc 30 dní
- Francouzská metoda – rok má 360 dní a každý měsíc jeho skutečný počet dní
- Anglická metoda – rok i měsíc mají skutečný počet dní. (Cipra, 2005)

Příklad jednoduchého úročení a jeho výpočet:

Kolik korun zaplatí celkově dlužník na úrocích, pokud si na půl roku vypůjčí částku 25 000 Kč při úrokové míře 5 % p.a.

$$\text{Úroky} = 25\,000 * \frac{5}{100} * \frac{180}{360} = 625 \text{ Kč}$$

3.3.2. Složené úročení

Na rozdíl od jednoduchého úročení se úroky počítají už z úročených úroků a období bývá delší než jeden rok. Jak často je úrok počítán, je dáno frekvencí úročení.

Počítá se podle vzorce:

$$A = P * \left(1 + \frac{r}{f}\right)^k$$

(4)

$$I = A - P$$

(5)

Kde	A	budoucí hodnota;
	P	současná hodnota;
	$i = r/f$	úroková míra za úrokovací období;
	f	frekvence úročení;
	r	úroková míra (p. a.);
	k	celkový počet úrokovacích období;
	I	úrok;
	N	počet let. (Šulista, a kol., 2014)

Příklad složeného úročení a jeho výpočet:

Počáteční vklad byl 6 000 Kč s úrokem 4 % p.a.. na jakou částku se počáteční vklad zúročí za 5 let při měsíčním úročení?

$$\text{Budoucí hodnota} = 6\,000 * \left(1 + \frac{0,04}{12}\right)^{60} = 7\,325,98 \text{ Kč}$$

3.4. RPSN

RPSN neboli roční procentní sazba nákladů, je ukazatel, který úzce souvisí s úrokovou sazbou spotřebitelského úvěru. Ukazatel RPSN postihuje celkové náklady spotřebitelského úvěru. Je vyjádřený jako roční procentní podíl z celkové výše spotřebitelského úvěru.

Ukazatel RPSN byl zaveden z důvodu objektivnějšího posouzení a porovnání nákladovosti spotřebitelského úvěru a to proto, že samostatná úroková sazba není dostatečně vypovídající o celkových nákladech úvěru. do samostatné úrokové sazby se totiž nepromítají všechny náklady úvěru, která musí spotřebitel věřiteli zaplatit. (ČNB, 2018)

Ukazatel RPSN narozdíl od samostatné úrokové sazby zohledňuje i následující položky:

- Poplatky za posouzení žádosti o úvěr
- Poplatky vážící se k uzavření smlouvy
- Poplatky za převod peněžních prostředků
- Poplatky za vedení úvěrového účtu
- Platby provizí
- Platby za pojištění nebo záruku pro případ neschopnosti spotřebitele spotřebitelský úvěr splácet (ČNB, 2018)

Ukazatel RPSN musí u spotřebitelských úvěrů zveřejňovat všechny osoby, které jsou spotřebitelský úvěr oprávněny poskytovat. Tento ukazatel musí být uveden alespoň na 1 desetinné místo.

Výpočet RPSN probíhá pomocí následující rovnice:

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

(6)

Kde	K	pořadové číslo půjčky téže osoby
	K'	číslo splátky
	A _K	výše půjčky číslo K
	A' _{K'}	výše splátky číslo K'
	m	číslo poslední půjčky
	m'	číslo poslední splátky

tK	interval vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů následných půjček č. 2 až m
tK'	interval vyjádřený v počtu roků a ve zlomcích roku, ode dne půjčky č. 1 do dnů splátek nebo úhrad poplatků č. 1 až m'
i	hledaná roční procentní sazba nákladů spotřebitelského úvěru

(Dvořák, 2005)

Z výše uvedené rovnice vyplývá, že se bere v úvahu výše splátek i termíny, ve kterých dochází k jejich uskutečnění. Tzn, že rovnice bere v potaz časovou hodnotu peněz.

V případě, že existuje možnost změny roční procentní sazby nákladů anebo změna výše plateb souvisejících s úvěrem, které při výpočtu RPSN nebyly vyčíslitelné, tak se vychází z předpokladu, že úrok a ostatní platby s úvěrem související zůstávají neměnné, a to s platností do konce doby, na kterou je spotřebitelský úvěr sjednán. (Dvořák, 2005)

4. Sjednání spotřebitelského úvěru

4.1. Zažádání o spotřebitelský úvěr

Spotřebitel, který si chce zažádat o spotřebitelský úvěr, si nejprve podle vlastního rozhodnutí vybere instituci, u které si o spotřebitelský úvěr zažádá.

Každá banka může mít různé náležitosti na klienta pro poskytnutí úvěru, ale některé jsou všeobecně pro všechny stejné, jedná se o:

- Osobní údaje o žadateli
- Příjmy
- Předmět podnikatelské činnosti
- Doklad o oprávnění k podnikatelské činnosti
- Údaje o dosavadní podnikatelské činnosti
- Výše a měna požadovaného úvěru
- Účel, na jaký je úvěr požadován
- Návrh předpokládaného čerpání a splácení
- Údaje o možných zajišťovacích instrumentech
- Prognóza vývoje finanční a důchodové situace spotřebitele na období trvání úvěru
- Údaje o jiných existujících úvěrech (Dvořák, 2005)

4.2. Bonita

Banka se při poskytování spotřebitelského úvěru vystavuje riziku nesplácení. Proto si před poskytnutím spotřebitelského úvěru nejprve zjistí dlužníkovu schopnost splácet. Prověří si tedy jeho bonitu. „*Bonita klienta charakterizuje schopnost klienta splatit včas a beze zbytku svůj dlužní závazek vůči bance z primárních zdrojů (ze svých běžných příjmů), tzn. bez nutnosti využít ke splácení závazků sekundárních zdrojů. Následně banka promítá stupeň bonity klienta do rizikové marže úrokové sazby poskytnutému úvěru.*“ (Černohorský, 2011)

Z informací, které banka získá při žádosti o spotřebitelský úvěr, určí klientovu schopnost daný úvěr splácet, případně žádost o úvěr přímo zamítnout.

Obecně se dá říci, že čím má klient bonitu vyšší, tím může získat výhodnější podmínky pro čerpání úvěru a pokud má bonitu nižší, tak tím nevýhodnější podmínky pro čerpání úvěru dostane.

4.3. Smlouva o úvěru

Po zjištění bonity žadatele o úvěr následuje smlouva o úvěru, která se s její platností bere jakožto počátek vzájemného smluvního vztahu mezi dlužníkem a věřitelem a plnění smluvních podmínek obou stran.

Smlouva o úvěru obsahuje následující náležitosti:

- Určení smluvních stran – banka jako věřitel a spotřebitel jako dlužník
- Výše úvěru a měna
- Lhůta, ve které může dlužník úvěr čerpat
- Účel úvěru
- Doba splatnost
- Způsob splácení
- Případně druh zajištění
- Náklady spotřebitelského úvěru
- Sankce (Dvořák, 2005)

4.4. Způsoby splácení úvěru

Způsob, jakým bude úvěr splácen, je ujednáán ve smlouvě o úvěru, který může být v konkrétních případech přizpůsoben potřebám klienta.

Základní způsoby splácení úvěru jsou následující:

- Jednorázově v době splatnosti - úvěr je poskytnut na předem pevně sjednanou dobu splatnosti a po jejím uplynutí je najednou splacena celková částka úvěru. Úroky jsou ale splatné na konci sjednaných period.
- Po uplynutí výpovědní lhůty - úvěr je poskytnut na předem neurčitou dobu. Zároveň je sjednána výpovědní lhůta, po které je najednou úvěr splatný po jeho vypovězení. Je sjednána i minimální lhůta splatnosti,

po kterou nesmí být úvěr vypovězen. Úroky jsou splatné opět na konci sjednaných period.

- Průběžné splácení – úvěr je splácen průběžně, ale nepravidelně z klientových příjmů.
- V pravidelných splátkách – je předem dána pevná částka jako výše ročního úmoru úvěru.
- V pravidelných anuitách – na rozdíl od pravidelných splátek je anuita stále stejná a mění se struktura splátek. Tzn. poměr mezi úrokem a úmorem. Výše anuity roste s rostoucí úrokovou sazbou a klesá s rostoucí dobou splatnosti. (Dvořák, 2005)

4.5. Banky poskytující spotřebitelský úvěr

V následující tabulce jsou uvedeny největší banky, které na území České republiky poskytují spotřebitelské úvěry a jejich přibližný podíl na trhu podle počtu klientů.

Tabulka 1: Velikost bank podle počtu klientů

Společnost	Počet klientů
Česká Spořitelna	4 500 000
ČSOB	4 231 000
Komerční Banka	2 361 000
Moneta	1 400 000
Raiffeisenbank	1 180 000
Fio Banka	1 072 000
Air Bank	861 000
mBank	703 000
Equa Bank	477 000
UniCredit Bank	450 000
Hello Bank	343 000

Zdroj: Největší banky v Česku. Peníze.cz. [online]. Copyright © 2000 [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/425357-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

5. Cíl a metodický postup práce

5.1. Cíl práce

Hlavním cílem této bakalářské práce je porovnání nabídky spotřebitelských úvěrů na českém trhu, které jsou nabízené bankovními a nebankovními institucemi a na základě získaných informací se pokusit rozhodnout, u jaké instituce je nejlepší si úvěr vzít.

Vedlejším cílem této bakalářské práce je provedení dotazníku ohledně spotřebitelských úvěrů, a to účelovost a přibližný objem jednotlivých úvěrů.

5.2. Metodický postup

1. Dotazník

Vypracování dotazníku ohledně spotřebitelských úvěrů.

2. Výběr institucí

V této části bude vybráno šest bankovních institucí a dvě nebankovní a následně představení těchto institucí a spotřebitelského úvěru, který nabízejí.

3. Spotřebitelé

Charakterizace spotřebitelů, kteří chtějí zažádat o spotřebitelský úvěr a jaké mají na úvěr požadavky.

4. Spotřebitelské úvěry

Vybrání nabídek spotřebitelských úvěrů u vybraných institucí.

5. Porovnání

Dojde k porovnání jednotlivých nabídek pro každého spotřebitele.

6. Zhodnocení

Na závěr dojde ke zhodnocení výsledků a zjištění, jestli jsou pro modelové příklady výhodnější bankovní nebo nebankovní instituce, případně pokud bude jedna instituce nejvýhodnější vždy.

6. Dotazník

Bylo provedeno dotazníkové šetření, ve kterém bylo položeno celkem 8 otázek. Pro osobně lepší výsledky a snaze vyhnout se zkreslení, které může vzniknout při dotazníkovém šetření formou internetových stránek nebo jiných zdrojů formou online prostředí, dotazníkové šetření probíhalo osobní formou dotazování v hlavním městě Praze. Počty u grafů jsou uváděny v absolutních číslech počtu dotázaných. Celkový počet dotazovaných byl 160. od 4. otázky byl počet dotazovaných pouze 72. Dotazovaní byli vybíráni podle odhadovaného věku s cílem, aby byl průměrný věk dotazovaných přibližně 35 let. Dále byli vybíráni lidé, kteří vypadali, že mají čas na položení pár otázek. Pro účely dotazníku byl předem s předpřipravenými otázkami a odpověďmi vypracován soubor v MS Excel do, kterého se průběžně zapisovali výsledky, které byli později zpracovány do přehlednější podoby podle kategorií.

- 1. otázka

První otázka se týkala pohlaví dotazované osoby. Vzhledem k formě dotazníku nebyla reálně kladena, ale pro formálnost a úplnost dotazníku je uvedena. Osoby byly podle pohlaví dotázány přibližně ve stejném poměru. Celkem bylo dotázáno 74 žen a 86 mužů

- 2. otázka

Druhá otázka zněla „Máte nějakou zkušenost se spotřebitelskými úvěry?“ Byla o zjištění, jestli má dotazovaná osoba nějakou osobní zkušenost se spotřebitelským úvěrem. Hlavní důvod byl ale taky pro to, jestli je relevantní pro celý zbytek dotazníku. V případě záporné odpovědi na zkušenost ohledně spotřebitelského úvěru byly položeny pouze první tři otázky. se spotřebitelským úvěrem mělo zkušenost 72 lidí z celkového počtu 160 dotázaných.

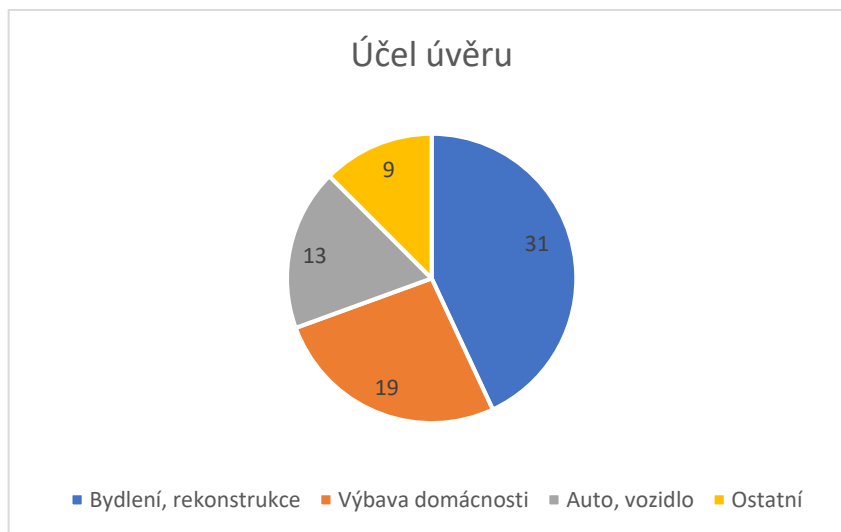
- 3. otázka

Třetí otázka zněla „Jaký je váš věk?“ Týkala se věkového složení dotazovaných lidí. Kromě zjištění věkového zastoupení u jednotlivých kategorií byla tato část dotazníku ovlivněna snahou, aby co nejvíce respondentů bylo starších třiceti let. Důvodem byla myšlenka, že lidé, kteří jsou starší třiceti let, s tímto finančním produktem budou mít spíše nějaké osobní zkušenosti oproti lidem o deset let mladším. z celkového počtu 160 dotázaných bylo 21 lidí ve věkovém rozmezí 25-29; 54 lidí ve věkovém rozmezí 30-39;

42 lidí ve věkovém rozmezí 40-49; 32 lidí ve věkovém rozmezí 50-59 a 11 lidí, kterým bylo 60 nebo více let.

- 4. otázka

Graf 1: Účel úvěru

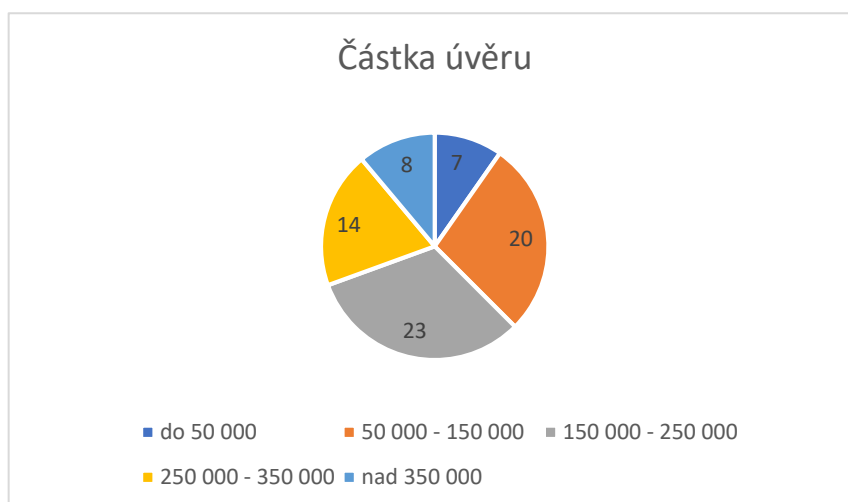


Zdroj: Vlastní zpracování

Čtvrtou otázka zněla „Na jaký účel jste si vzali spotřebitelský úvěr?“ od této otázky byli dotazováni pouze lidé, kteří s úvěrem už měli nějaké zkušenosti. Smyslem otázky bylo zjištění, za jakým účelem si lidé berou spotřebitelský úvěr. Nebylo překvapením, že většinou byl důvod nějakým způsobem spojen s úpravou případně výbavou nemovitostí. Účel v případě úprav nemovitosti byl uveden ve 31 případech a účel pro vybavení domácnosti v 19 případech. Jednalo se o částečné rekonstrukce domu, například střechy nebo kuchyně, výstavbu nějaké zahradní stavby nebo prostou výbavu nábytkem a spotřebiči. Třetím nejčastějším účelem bylo pořízení vozidla, a to celkem ve 13 případech. Ve zbylých 9 případech byl úvěr poskytován na ostatní účely. Pod tímto pojmem je například cestování, zhoršení životní situace, způsobenou rodinnými, pracovními nebo osobními poměry, případně získání finančních prostředků pro investování.

- 5. otázka

Graf 2: Částka úvěru

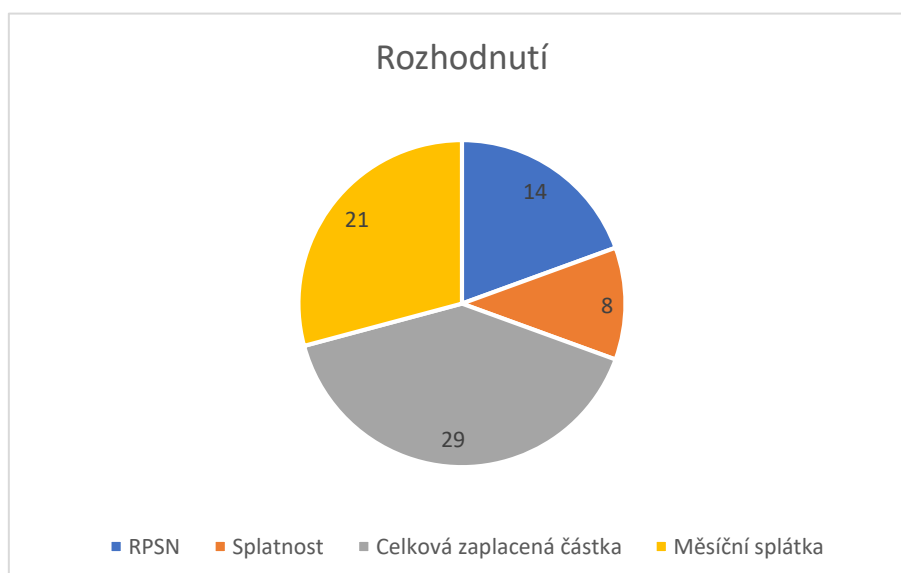


Zdroj: Vlastní zpracování

Pátá otázka zněla „V jaké částce jste si úvěr pořídili?“ Týkala se objemu spotřebitelských úvěrů a navazovala na účel, za jakým si jej lidé sjednávají. Nejčastěji se jednalo o částku mezi 150 000 Kč a 250 000 Kč. Naopak nejméně lidí si úvěr bralo na částku do 50 000 Kč a nad 350 000 Kč. V celkové částce úvěru není samozřejmě brán v potaz případný vlastní podíl klientů na účelu, za jakým je úvěr pořízen.

- 6. otázka

Graf 3: Rozhodnutí



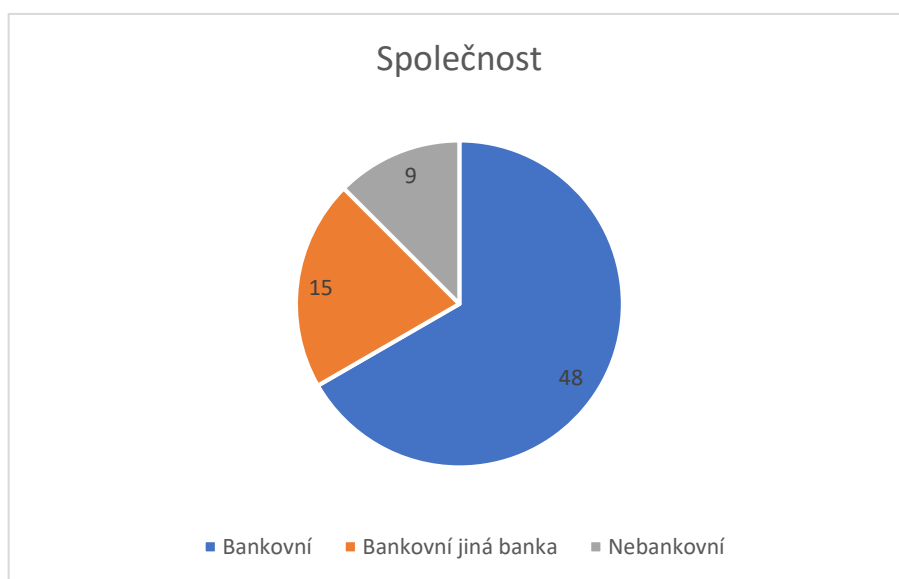
Zdroj: Vlastní zpracování

Šestá otázka zněla „Jaké je vaše hlavní kritérium pro výběr úvěru?“ Účelem šesté otázky bylo zjistit, podle čeho si respondenti vybírají společnost, ve které o úvěr požádají. Nejvýznamnějším důvodem byla ve 29 případech celková částka, kterou klient zaplatí.

Druhým hlavním důvodem byla ve 21 případech velikost měsíčních splátek. Doba splatnosti podle výsledků dotazníku vzhledem k ostatním možnostem není tak důležitá. Nejdůležitější byla pro 8 lidí. Je to nejspíš způsobeno tím, že se jedná o prvek, který si může klient většinou sám libovolně v nějakých mezích upravit, i když se od jeho nastavení výrazně odvíjí první dvě možnosti.

- 7. otázka

Graf 4: Společnost

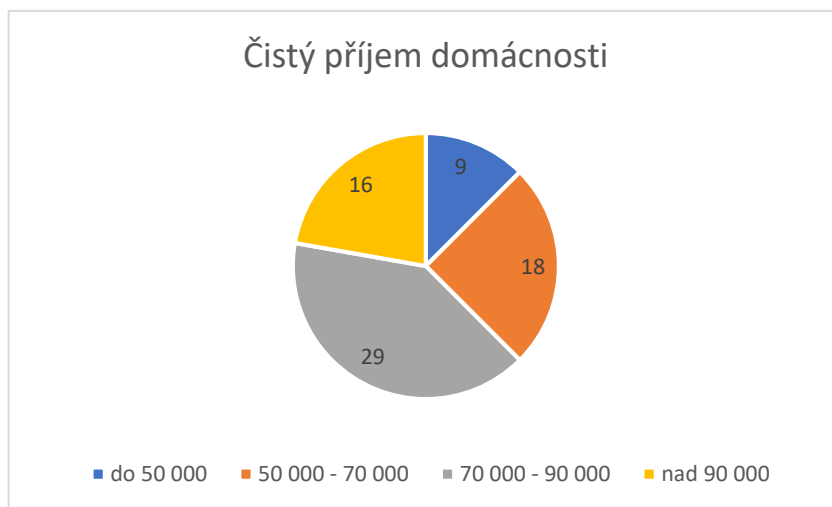


Zdroj: Vlastní zpracování

Sedmá otázka zněla „U jaké společnosti jste zažádali o úvěr?“ Došlo ke zjištění, jestli klienti upřednostňují spíše banky nebo nebankovní společnosti. Zároveň jestli si v případě, že jim úvěr poskytne banka, vyberou hlavní banku, ve které mají svůj běžný účet nebo nějakou konkurenční. Když si lidé chtějí půjčit, tak si podle výsledků provedeného dotazníku ve 48 ze 72 případů vybrali spíše svojí vlastní banku než konkurenční nebo nebankovní společnost. V 15 případech byla vybrána jiná banka než ta, u které má klient hlavní účet. Ve zbylých 9 případech byla zvolena nebankovní společnost. Tato otázka po zpětném ohlédnutí v zásadě podkopává otázku předešlou a je možné ji interpretovat tak, že pro získání peněz ze spotřebitelského úvěru je pro klienta nejdůležitější, u jaké banky má svůj hlavní účet.

- 8. otázka

Graf 5: Čistý příjem domácnosti



Zdroj: Vlastní zpracování

Osmá otázka zněla „Jaký je přibližný čistý příjem vaší domácnosti?“ Graf udává poměr celkového rozložení čistého příjmu jednotlivých domácností u dotazovaných lidí. Nejčastější zastoupení je v rozmezí 70 000 Kč a 90 000 Kč na domácnost ve 29 případech. Naopak nejmenší zastoupení v 9 případech je čistý příjem do 50 000 Kč. Přibližně shodné rozložení příjmu bylo v 18 případech mezi 50 000 Kč a 70 000 Kč a v 16 případech nad 90 000 Kč.

7. Vybrané instituce nabízející spotřebitelský úvěr

7.1. Bankovní instituce

Z bankovních institucí, jejichž nabídky jsou použity pro účely této bakalářské práce bylo vybráno 6 následujících bank:

- Česká Spořitelna
- Komerční banka
- Raiffeisenbank
- AirBank
- mBank
- UniCredit Bank

Skoro všechny banky nabízejí svým klientům 4 základní produkty kterými jsou: kreditní karta, převedení a konsolidace půjček, kontokorent a neúčelový spotřebitelský úvěr, který je většinou nazýván prostě a jednoduše půjčka nebo má obdobný název. Tento úvěr je v seznamu nabízených produktů u každé banky uveden vždy na první pozici. Protože se jedná o úvěr, který nabízí každá uvedená instituce, tak bude většinou vybírán pro modelové příklady.

7.1.1. Česká Spořitelna

Česká Spořitelna má ve svém portfoliu několik druhů spotřebitelských úvěrů. Prvních 5 úvěrů je neúčelových a u zbylých 4 se jedná o účelové spotřebitelské úvěry.

- Půjčka
- Konsolidace půjček
- Kontokorent
- Peníze na klik
- Kreditní karta
- Úvěr na rekonstrukci
- Úvěr na družstevní bydlení
- Úvěr od Buřinky pro budoucnost
- Úvěr ze stavebního spoření

V níže uvedené tabulce je charakterizován spotřebitelský úvěr s názvem půjčka

Tabulka 2: Česká Spořitelna

Rozsah úvěru	2 000 Kč – 1 000 000 Kč
Splatnost	12 – 120 splátek
Úroková sazba	Od 4,97 % p.a.
RPSN	Od 5,24 %
Doklady	Pokud je žadatel o úvěr klientem banky a posílá si na účet dané banky výplatu, tak stačí doklad totožnosti. Pokud toto žadatel nesplňuje, tak ještě navíc potřebuje doklad o příjmu.
Poplatek za prodlení	10. den prodlení poplatek 300 Kč. 40. a 70. den prodlení poplatek 900 Kč
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 % z dlužné částky
Poskytnutí úvěru	Zdarma, v případě vyřízení na pobočce 1 % z výše poskytnutého úvěru do maximální výše 5 000 Kč
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Méně než rok do ukončení max 0,5 % z mimořádné splátky Více než rok do ukončení max 1 % z mimořádné splátky
Pojištění schopnosti splácet	Od 7 % z pravidelné splátky v závislosti na rozsahu pojištění

Zdroj: Půjčka, kterou unesete Copyright © 2022 Česká spořitelna, a.s. [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Česká Spořitelna poskytuje navíc svým klientům v případě některých úvěrů bonus odpuštění jedné až patnácti splátek při řádném splácení půjčky v závislosti na objemu půjčky a měsíční splátce.

Dále Česká Spořitelna nabízí určité možnosti, jak lze splácení ovlivnit. Jedná se o změnu výše splátky v intervalu mezi 50 % a 150 % oficiální výše splátky, což je možné učinit od 6 měsíců řádného splácení. Další možností je odklad splátek, kterou je možno odložit opět až po 6 měsících řádného splácení a nanejvýš dvakrát během 12 měsíců s tím, že mezi každým odkladem musí být aspoň zaplacené 3 měsíce. Poslední

změnou je možnost změny data splátky mezi 5. a 20. dnem v měsíci, což je možné po uhrazení první splátky.

7.1.2. Komerční Banka

Úvěry, které nabízí Komerční Banka:

- Osobní Půjčka
- Kontokorent
- Kreditní karta
- Konsolidace
- Studentská půjčka
- Půjčka na udržitelné technologie

Charakterizace spotřebitelského úvěru s názvem Osobní Půjčka je v tabulce níže.

Tabulka 3: Komerční Banka

Rozsah úvěru	10 000 Kč – 2 500 000 Kč
Splatnost	12 – 96 měsíců
Úroková sazba	Od 5,5 % p.a.
RPSN	Od 5,64 %
Doklady	2 doklady totožnosti, potvrzení o příjmu nebo daňové přiznání
Poskytnutí úvěru	490 Kč
Předčasné splacení	zdarma
Pojištění	Do 0,1 % měsíčně z poskytnuté výše úvěru
Poplatek za prodlení	1. upomínka 350 Kč 2. a další upomínka 500 Kč
Úroky z prodlení	REPO sazba + 8 %

Zdroj: Osobní půjčka od 5,5 % p.a. [online]. Copyright © 2022 Komerční banka [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobni-pujcka>

Komerční Banka nabízí svým klientům u Osobní půjčky dále možnost vybrat si libovolně den v měsíci pro splátku půjčky.

7.1.3. Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí následující produkty týkající se spotřebitelského úvěru:

- Rychlá půjčka
- Sloučení a převod půjček
- Kontokorent
- Kreditní karta
- Úvěr na auto
- Půjčka na rekonstrukci

Charakteristika spotřebitelského úvěru s názvem Rychlá půjčka je uvedena v tabulce níže.

Tabulka 4: Raiffeisenbank

Rozsah úvěru	20 000 Kč – 800 000 Kč
Splatnost	6 – 96 měsíců
Úroková sazba	Od 4,8 % p.a.
RPSN	Od 4,97 %
Doklady	Doklad totožnosti
Poplatek za prodlení	500 Kč
Úroky za prodlení	REPO sazba ČNB + 8 %
Poskytnutí úvěru	Bez poplatku
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	1 % z mimořádné splátky, pokud je zbývajících období delší než jeden rok 0,5 % z mimořádné splátky, pokud je zbývajících období kratší než jeden rok
Pojištění schopnosti splácet	8,5 % ze splátky úvěru měsíčně

Zdroj: Rychlá půjčka s výhodnou sazbou. Raiffeisenbank. [online]. Copyright © [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/rychla-pujcka>

U společnosti Raiffeisenbank má klient možnost získat bonusovou úrokovou sazbu ve výši 4,8 % p.a. Aby na ni dosáhl, tak musí mít u této společnosti vedený běžný účet, případně si ho založit do 3 měsíců od udělení úvěru a dále musí danou půjčku řádně splácet stejně jako musí řádně splácet všechny své půjčky u Raiffeisenbank. Další podmínkou pro získání této sazby je to, že klient neprovede žádnou mimořádnou splátku úvěru a ani daný úvěr předčasně nesplatí.

Na závěr během následujícího měsíce od měsíce, ve kterém došlo ke splacení úvěru banka pošle klientovi finanční bonus a o ten je původní úvěr přepočten na zmíněných 4,8 % p.a.

7.1.4. AirBank

- Půjčka
- Kontokorent
- Sloučení a převod půjček

Společnost AirBank na rozdíl od většiny bank nenabízí kreditní karty.

Charakteristika Půjčka je uvedena v tabulce níže.

Tabulka 5: AirBank

Rozsah úvěru	5 000 Kč – 900 000 Kč
Splatnost	6 – 114 měsíců
Úroková sazba	Od 3,9 % p.a.
RPSN	Od 3,97 %
Doklady	Občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, zdroj příjmů
Poplatek za prodlení	
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 %
Poskytnutí úvěru	Bez poplatku
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Bez poplatku
Pojištění schopnosti splácet	8,7 % ze splátky půjčky

Zdroj: Online půjčka s úrokem od 3,9 % a bez poplatků. Air Bank [online]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>

AirBank nabízí obdobně jako Raiffeisenbank bonusovou úrokovou míru, a to ve výši od 3,9 % p.a. Pro získání této úrokové míry má klient povinnost řádně splácet svůj úvěr a zároveň nedlužit na splátkách více než 100 Kč déle než 5 dní. Odměnu na bonusovou úrokovou míru klient získá prostřednictvím odpuštění části splátek.

AirBank nabízí také takzvané splátkové prázdniny, při kterých má klient možnost si odložit splátky na 2 měsíce v kuse jedenkrát do roka stejně jako i změny dne a výše splátky.

7.1.5. mBank

- Půjčka na cokoliv
- Konsolidace půjček
- Kontokorent
- Kreditní karta

Charakteristika spotřebitelského úvěru s názvem Půjčka na cokoliv je uvedena v tabulce níže

Tabulka 6: mBank

Rozsah úvěru	10 000 Kč – 1 000 000 Kč
Splatnost	12 – 96 měsíců
Úroková sazba	Od 2,99 % p.a.
RPSN	Od 5,11%
Doklady	Doložení příjmů
Poplatek za prodlení	500 Kč
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 %
Poskytnutí úvěru	Bez poplatků
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Bez poplatků
Pojištění schopnosti splácet	0,25 % z počáteční výše úvěru za měsíc

Zdroj: Půjčka online: Ihned a na cokoliv s úrokem od 2,99 % | mBank.cz. [online]. Copyright © mBank S.A. [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.mbank.cz/osobni/uvery/mpujcka/>

mBank nabízí možnost získání půjčky s úrokem 0 % p.a., při kterém, ale klient zaplatí poplatek 2 % z čerpané částky úvěru. Pro získání této sazby se musí jednat o klientovu první půjčku v mBank a zároveň se musí jednat o půjčku do 40 000 Kč se splatností 12 nebo 24 měsíců.

7.1.6. UniCredit Bank

- Presto půjčka
- Kontokorent
- Kreditní karta

- Převod půjček
- Autoúvěr

Charakteristika spotřebitelského úvěru s názvem Presto půjčka na cokoliv je uvedena v tabulce níže.

Tabulka 7: UniCreditBank

Rozsah úvěru	20 000 Kč – 1 000 000 Kč
Splatnost	12 – 120 měsíců
Úroková sazba	Od 4,99 % p.a.
RPSN	Od 5,13 %
Doklady	Občanský průkaz, potvrzení o příjmu
Poplatek za prodlení	800 Kč
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 %
Poskytnutí úvěru	1 500 Kč
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Maximálně 1 % z mimořádné splátky
Pojištění schopnosti splácet	5 %, 7,5 % nebo 10 % z pravidelné měsíční splátky v závislosti na balíčku pojištění

Zdroj: PRESTO Půjčka UniCredit Bank. [online]. Copyright © 2022 [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/pujcky/kalkulacka-uveru-presto-na-cokoliv.html>

Pro získání úvěru s velikostí úrokové míry 4,99 % p.a. si klient musí vzít úvěr ve výši nad 400 000 Kč a jeho splatnost musí být nejméně 85 měsíců a zároveň si ještě musí nechávat zasílat svoji mzdu na účet u UniCredit Bank. Při nesplnění těchto podmínek je úvěr úročen úrokovou sazbou v rozmezí 6,39 % p.a. a 11,39 % p.a.

UniCredit Bank nabízí též možnost odložení splátek zdarma, a to nanejvýš pětkrát v průběhu doby splácení úvěru. Tohoto odkladu je možno využít nejdříve až po 10 měsících řádného splácení úvěru.

7.2. Nebankovní instituce

Z nebankovních institucí působících na českém trhu, které poskytují spotřebitelský úvěr, byly pro tuto bakalářskou práci vybrány tyto 2 následující společnosti:

- Cofidis
- Zonky

7.2.1. Cofidis

Společnost Cofidis vznikla ve Francii a působí v několika Evropských zemích. V České Republice začala nabízet své služby od roku 2004 a v roce 2018 získala licenci od České národní banky pro nebankovní poskytování úvěrů.

- Půjčka pro jednotlivce
- Partnerská půjčka
- Flexibilní půjčka
- Konsolidace
- Splátkový prodej

Charakteristika spotřebitelského úvěru s názvem Partnerská půjčka je uvedena v tabulce níže.

Tabulka 8: Cofidis

Rozsah úvěru	20 000 Kč – 1 000 000 Kč
Splatnost	12 – 108 měsíců
Úroková sazba	Od 3,92 % p.a.
RPSN	Od 3,99 %
Doklady	Občanský průkaz, druhý doklad totožnosti, potvrzení o výši příjmů, poslední měsíční výpis z účtu
Poplatek za prodlení	500 Kč za první upomínku 600 Kč za druhou upomínku 1 500 Kč při ukončení smlouvy ze strany věřitele z důvodu prodlení trvajícím alespoň tři měsíce
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 %
Poskytnutí úvěru	Bez poplatku
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Do 1 % z předčasně splacené částky, pokud splatnost přesahuje 1 rok Do 0,5 % pokud je splatnost do jednoho roku

Pojištění schopnosti splácet	6,99 %, 5 %, 4,65 % z měsíční splátky v závislosti na velikosti pojištění
------------------------------	---

Zdroj: Cofidis. COFIDIS - Nebankovní půjčky a spotřebitelské úvěry [online]. Copyright © [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://www.cofidis.cz/vse-o-nasich-uverech/>

Cofidis u této půjčky nabízí dvě varianty, a to klasickou půjčku Cofidis nebo Partnerskou půjčku. V případě, že klient žádá s partnerem, tak dostane partnerskou půjčku, která nabízí nižší úročení a také splátky.

7.2.2. Zonky

Společnost Zonky nabízí 2 možnosti úvěrů:

- Půjčka na cokoli
- Refinancování půjček

Parametry spotřebitelského úvěru od Zonky jsou uvedeny v tabulce níže

Tabulka 9: Zonky

Rozsah úvěru	20 000 Kč – 900 000 Kč
Splatnost	12 – 120 měsíců
Úroková sazba	Od 2,99 % p.a.
RPSN	Od 3,45 %
Doklady	Dva doklady totožnosti, doložení příjmů
Poplatek za prodlení	500 Kč
Úroky za prodlení	REPO sazba + 8 %
Poskytnutí úvěru	Jednorázový poplatek 2 % z půjčené částky
Náklady spojené s mimořádnou splátkou úvěru	Zdarma
Pojištění schopnosti splácet	8,9 % z měsíční splátky

Zdroj: Zonky.cz [online]. Copyright © [cit. 10.04.2022]. Dostupné z: <https://zonky.cz/otazky-a-odpovedi/#>

Společnost Zonky je nebankovní institucí, která spadá pod společnost AirBank. Jedná se o společnost, která nabízí lidem, kteří chtějí investovat svoje peníze, finanční produkt s názvem Zonky Rentiér. Jejím smyslem je, že investoři svoje finanční prostředky investují způsobem, že půjčí lidem, kteří přes tuto společnost žádají o úvěr. Jinak řečeno jedná se o takzvané peer to peer půjčky nebo též P2P půjčky. Investor si vybere pouze výši počáteční investice, kterou má v zájmu někomu zapůjčit. Ta musí být v minimální výši 10 000 Kč. Investoři zároveň platí společnosti Zonky poplatek za investování z každé získané pohledávky ve výši 1,9 % p.a. do 31. října 2021 měli investoři možnost si vybrat konkrétní úvěr, do kterého mohli manuálně investovat.

8. Porovnání nabídek úvěrů

V této části Bakalářské práce budou představeny tři různé situace, ve kterých si jeden a ten samý žadatel o spotřebitelský úvěr bude chtít tento úvěr pořídit na nějaký konkrétní a předem stanovený účel. Podle dostupných informací, které dané společnosti volně nabízejí, se žadatel pokusí zároveň zjistit, u které z vybraných institucí by mu mohla být nabídnuta nejvýhodnější nabídka, a tím pádem si u té společnosti o úvěr zažádat (výsledky pouze orientační). Pokud bude zvolená instituce nabízet spotřebitelský úvěr na onen konkrétní účel žadatele, tak bude porovnání vycházet z této nabídky účelového spotřebitelského úvěru, a naopak pokud zvolená instituce spotřebitelský úvěr na žadatelem zvolený účel nabízet nebude, tak bude pro porovnání použit klasický neúčelový spotřebitelský úvěr, který všechny zvolené instituce nabízejí.

Každá instituce nabízí různé bonusy při řádném splácení nebo pojištění a u úvěrů s delší dobou splatnosti nelze dopředu stoprocentně říci, že bude klient schopen svoje závazky vůči svému věřiteli plnit případně jestli bude potřebovat být nějak pojištěn. do výsledného porovnání a vyhodnocení se pro zjednodušení nebudou započítávat tyto bonusy za řádné splácení, i když by klient řádně skutečně splácel.

Zároveň se bude předpokládat, že klient na všechny úvěry skutečně dosáhne a s jejich získáním nebude mít žádné potíže. Mohlo by se jednat například o zřízený účet u dané společnosti, který je často vyžadován. Další potíž může být například riziko zamítnutí žádosti o úvěr pro zadlužení z důvodu splácení předešlých úvěrů.

Účely pro porovnání spotřebitelského úvěru jsou následující:

- Rekonstrukce části nemovitosti
- Vybavení domácnosti
- Nepříznivá životní situace

8.1. Rekonstrukce

V prvním příkladu si bude žadatel chtít sjednat spotřebitelský úvěr z důvodu rekonstrukce obytného domu. Rekonstrukce domu bude zahrnovat opravu střechy a zároveň částečnou rekonstrukci v místnostech, které se nacházejí přesně pod střechou. Předpokládaná výše finančních prostředků, které si bude klient na rekonstrukci potřebovat vypůjčit, je

vyčíslena na 600 000 Kč. Zároveň je jeho cílem, aby celkovou částku úvěru splatil za 7 let a na splátkách platil co nejméně, podle čehož se bude především rozhodovat.

8.1.1. Česká Spořitelna

Česká Spořitelna má ve svém portfoliu účelový spotřebitelský úvěr na rekonstrukci, tím pádem se bude při porovnání vycházet z parametrů tohoto úvěru. Výhodou pro žadatele je, že si bude moci odečítat zaplacené úroky z daní, což by při neúčelovém úvěru nemohl. Při vypůjčené částce 600 000 Kč bude úvěr plně splacen nejdříve za 7 let s měsíční splátkou 8 834 Kč. Úvěr má fixaci na 3 roky s roční úrokovou sazbou 5,79 % a RPSN 6,49 %. V případě neúčelového úvěru by splátka byla přibližně o 100 Kč za měsíc vyšší.

8.1.2. Komerční Banka

Komerční Banka nenabízí účelový úvěr na rekonstrukci, proto si klient vezme neúčelovou Půjčku na cokoli s měsíční splátkou 8 708 Kč a dobou splatnosti 7 let. Roční úroková sazba je 5,5 % a RPSN 5,64 %.

8.1.3. Raiffeisenbank

Raiffeisenbank, respektive Raiffeisenbank stavební spořitelna nabízí účelový spotřebitelský úvěr na rekonstrukci s názvem REKOpůjčka s měsíčními splátkami ve výši 8 593 Kč. Další údaje, které by byly k dané situaci přesné, žadatel k dispozici nemá.

8.1.4. AirBank

V případě AirBank nemáme k dispozici žádný účelový úvěr na rekonstrukci, ale pouze běžný neúčelový. Při stejné vysoké půjčce by jeho měsíční splátka činila 8 531 Kč s roční úrokovou sazbou 4,9 % a RPSN 5,02 %.

8.1.5. mBank

mBank též nenabízí účelový spotřebitelský úvěr pro tento případ, proto je vybrána Půjčka na cokoli. Podle požadovaných parametrů by měsíční splátka činila 8 478 Kč s úrokovou sazbou 4,99 % p.a. a RPSN 5,11 %

8.1.6. UniCredit Bank

U UniCredit Bank by výše měsíční splátky dosahovala 8 878 Kč s úrokovou sazbou 6,39 % p.a. a RPSN 6,65 %. UniCredit Bank má ovšem u úvěrů nad 400 000 Kč a zároveň u úvěrů, které mají dobu splatnosti alespoň 85 měsíců nižší úrokovou sazbu, která by

v případě, že by se splatnost prodloužila o 1 měsíc, snížila na 4,99 % p.a., RPSN na 5,17 % a celková splátka by se snížila z 8 878 Kč na 8 394 Kč.

8.1.7. Cofidis

U půjčky od Cofidis nám společnost nabízí výši měsíčních splátek 9 825 Kč, úrokovou míru 9,56 % p.a. a RPSN 9,99 %. V případě zažádání o partnerskou půjčku by se výše měsíčních splátek snížila na 9 603 Kč.

8.1.8. Zonky

V případě Zonky stejně, jak to u nebankovních společností bývá, tak máme k dispozici pouze neúčelový spotřebitelský úvěr. Jeho předběžné parametry v případě dosažení nejlepší úrokové míry, která je 2,99 % p.a. by RPSN činilo 3,62 % a měsíční splátka 8 093 Kč.

8.1.9. Výsledek situace 1

V níže uvedené tabulce jsou uvedeny vzestupně výše měsíčních splátek pro situaci na rekonstrukci.

Tabulka 10: Rekonstrukce

Společnost	Měsíční splátka	RPSN	Úroková míra p.a.	Poplatek za poskytnutí úvěru
Zonky	8 093 Kč	3,62 %	2,99 %	12 000 Kč
mBank	8 478 Kč	5,11 %	4,99 %	Bez poplatku
AirBank	8 531 Kč	5,02 %	4,9 %	Bez poplatku
Raiffeisenbank	8 593 Kč	-	-	Bez poplatku
Komerční banka	8 708 Kč	5,64 %	5,5 %	490 Kč
Česká Spořitelna	8 834 Kč	6,49 %	5,79 %	Bez poplatku
UniCredit Bank	8 878 Kč; (8 394 Kč)	6,65 % (5,17 %)	6,39 % (4,99 %)	1 500 Kč
Cofidis	9 825 Kč	9,99 %	9,56 %	Bez poplatku

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě, že bychom dostali vždy nejvýhodnější podmínky, tak nejvýhodnější půjčka by byla od nebankovní společnosti Zonky. Naopak nejhůře z tohoto srovnání vyšla půjčka od Cofidis. od bankovních společností vychází půjčka nejlépe od mBank a nejhůře

od UniCredit Bank. V případě, kdybychom si u banky UniCredit Bank prodloužili splátky o 1 měsíc při zachování ostatních podmínek, tak by se jednalo o nejvýhodnější bankovní nabídku.

8.2. Vybavení domácnosti

Ve druhém příkladu si žadatel o spotřebitelský úvěr bude chtít tento úvěr sjednat z důvodu vybavení domácnosti. Odhadnutá celková cena pořízeného vybavení je ve výši 200 000 Kč. Podmínkou žadatele o úvěr je, aby tuto částku plně splatil až za 4 let od udělení úvěru a podobně jako v minulém příkladu je jeho hlavním faktorem pro rozhodování co nejnižší měsíční splátka úvěru.

8.2.1. Česká Spořitelna

Česká Spořitelna u svých účelových úvěrů nabízí kromě možnosti rekonstrukce i možnost úvěru na nákup vybavení domácnosti. z tohoto důvodu bude i v tomto případě využit tento účelový úvěr. S naší podmínkou na výši úvěru 200 000 Kč a požadavkem na zaplacení úvěru do 4 let můžeme mít měsíční splátku ve výši 4 747 Kč s roční úrokovou sazbou 5,79 % a RPSN 6,94 %. Stejně jako v minulém příkladě je i zde fixace úroků pro stejnou splátku na 3 roky. V případě neúčelového úvěru by splátka byla přibližně o 150 Kč za měsíc vyšší.

8.2.2. Komerční Banka

Komerční Banka pro náš případ účelový úvěr nenabízí, takže pro výpočet bude použita neúčelová půjčka. Úroková míra úvěru vyšla na 6,5 % p.a., RPSN na 6,69 % a celková měsíční splátka úvěru na 4 832 Kč.

8.2.3. Raiffeisenbank

U Rychlé půjčky u Raiffeisenbank nám vyšla měsíční splátka na 5 072 Kč, úroková míra na 9,99 % p.a. a RPSN na 10,46 %. Pokud bychom ovšem u této společnosti řádně spláceli, tak by nám banka na konci splácení vrátila 23 232 Kč. Ve výsledku by tím poklesla úroková míra na 4,8 % p.a. a RPSN na 5,49 %. Pro účely tohoto porovnání, ale s řádným splácením nepočítáme.

8.2.4. AirBank

AirBank nabízí pravidelnou měsíční splátku ve výši 4 709 Kč. Úroková sazba je 5,9 % p.a. a RPSN 6,07 %. Obdobně jak bylo uvedeno výše, tak pokud bychom brali v úvahu

bonusy za řádné splácení, úroková sazba by byla 4,9 % a RPSN 5,02 %. V případě řádného splácení bychom jako odměnu neplatili poslední splátku.

8.2.5. mBank

mBank nám následující spotřebitelský úvěr může nabídnout s úrokovou sazbou 4,99 % p.a. a RPSN 5,11 %. Celková výše měsíční splátky činí 4 605 Kč.

8.2.6. UniCredit Bank

UniCredit Bank má v tomto případě poměrně vysokou úrokovou sazbu ve výši 8,39 % p.a. a RPSN 9,07 %. Celková měsíční splátka, kterou by klient v tomto případě platil, činí 4 919 Kč.

8.2.7. Cofidis

U nebankovní společnosti Cofidis činí u tohoto úvěru úroková míra 7,71 % p.a., RPSN 7,99 % a měsíční splátka 4 856 Kč. V případě, že bychom zde o půjčku žádali s partnerem, tak se výše úrokové míry změní na 6,99 % p.a., RPSN na 7,22 % a pravidelná měsíční splátka by se snížila na 4 788 Kč.

8.2.8. Zonky

V případě, že u Zonky dostaneme tu nejlepší úrokovou míru, tak bude i jako v minulém příkladu 2,99 % p.a., RPSN ve výši 4,04 % a měsíční splátka 4 520 Kč.

8.2.9. Výsledek situace 2

V níže uvedené tabulce jsou uvedeny vzestupně výše měsíčních splátek pro situaci na vybavení domácnosti.

Tabulka 11: Vybavení domácnosti

Společnost	Měsíční splátka	RPSN	Úroková míra p.a.	Poplatek za poskytnutí úvěru
Zonky	4 520 Kč	4,04 %	2,99 %	4 000 Kč
mBank	4 605 Kč	5,11 %	4,99 %	Bez poplatku
AirBank	4 709 Kč (4 709 Kč, bez poslední splátky)	6,07 % (5,02 %)	5,9 % (4,9 %)	Bez poplatku
Česká Spořitelna	4747 Kč	6,94 %	5,79 %	Bez poplatku

Cofidis	4 788 Kč	7,99 %	7,71 %	Bez poplatku
Komerční banka	4 832 Kč	6,69 %	6,5 %	490 Kč
UniCredit Bank	4 919 Kč	9,07 %	8,39 %	1 500 Kč
Raiffeisenbank	5 072 Kč (5 072 Kč; na konci navrácení 23 232 Kč)	10,46 % (5,49 %)	9,99 % (4,8 %)	Bez poplatku

Zdroj: Vlastní zpracování

8.3. Nepříznivá životní situace

V posledním příkladě je účelem pro pořízení si spotřebitelského úvěru nepříznivá životní situace. Žadateli o spotřebitelský úvěr z předchozích příkladů umřela partnerka a tím pádem domácnost, ve které žije přišla, přibližně o polovinu svých příjmů. Zároveň pozůstalý partner má potíže se zbylými penězi, který pár měl, protože značná část peněz byla na partnerčině účtu, která se zároveň starala o finance. Pozůstalý se po vyřízení všech formalit k penězům dokáže dostat nejdříve za čtvrt roku, ale pro jistotu si vezme spotřebitelský úvěr se splatností 1 rok, což je u většiny společností minimální doba pro spotřebitelský úvěr a daný úvěr je na celkovou částku 100 000 Kč. Hlavní porovnávací faktor je rovněž výše měsíční splátky.

8.3.1. Česká Spořitelna

Parametry úvěru od České Spořitelny při požadované výši a době splatnosti jsou pro úrokovou sazbu 7,99 % p.a., RPSN 8,42 % a celkovou měsíční splátkou 8 744 Kč.

8.3.2. Komerční Banka

Komerční Banka tento úvěr nabízí s úrokovou sazbou 6,5 % p.a. a RPSN 6,69 %. Celková výše měsíční splátky činí 9 390 Kč.

8.3.3. Raiffeisenbank

U Raiffeisenbank činí výše úrokové sazby 11,99 % p.a. a RPSN 12,67 %. Celková výše měsíčních splátek by činila 8 885 Kč. V případě řádného splácení by úroková míra činila 4,8 %, RPSN 5,11 % a na konci splátek by banka vrátila 3 996 Kč.

8.3.4. AirBank

AirBank nabízí pro tento úvěr úrokovou míru 6,9 % p.a. a RPSN 7,13 % s výslednou měsíční splátkou 9 255 Kč. V případě řádného splácení se úroková míra sníží na 5,9 % p.a. a RPSN na 6,07 %. Celkový přeplatek by se v takovémto případě snížil o 516 Kč.

8.3.5. mBank

mBank nabízí půjčku s úrokovou mírou 4,99 % p.a. a RPSN 5,11 %. Celková měsíční splátka by byla ve výši 8 560 Kč.

8.3.6. UniCredit Bank

V případě UniCredit Bank je výsledná úroková sazba 9,39 % p.a. a RPSN 12,76 %. Celková měsíční splátka je vyčíslena na 8 763 Kč.

8.3.7. Cofidis

Cofidis pro tuto výši úvěru nabízí úrokovou sazbu 7,71 % p.a. a RPSN 7,99 %. Výsledná měsíční splátka je ve výši 8 686 Kč. Pro účel úvěru zde není porovnání, jak by se výsledek změnil při podání žádosti o partnerskou půjčku.

8.3.8. Zonky

U společnosti Zonky se nabízí minimální úroková sazba 2,99 % p.a. s RPSN 6,63 % a celkovou měsíční splátkou úvěru ve výši 8 648 Kč.

8.3.9. Výsledek situace 3

V níže uvedené tabulce jsou uvedeny vzestupně výše měsíčních splátek pro situaci na nepříznivou životní situaci.

Tabulka 12: Nepříznivá životní situace

Společnost	Měsíční splátka	RPSN	Úroková míra p.a.	Poplatek za poskytnutí úvěru
mBank	8 560 Kč	5,11 %	4,99 %	Bez poplatku
Zonky	8 648 Kč	6,63 %	2,99 %	2 000 Kč
Cofidis	8 686 Kč	7,99 %	7,71 %	Bez poplatku

Česká Spořitelna	8 744 Kč	8,42 %	7,99 %	Bez poplatku
UniCredit Bank	8 763 Kč	12,76 %	9,39 %	1 500 Kč
Raiffeisenbank	8 885 Kč (8 885 Kč; na konci navrácení 3 996 Kč)	12,67 % (5,11 %)	11,99 % (4,8 %)	Bez poplatku
AirBank	9 255 Kč (9 255 Kč; Snížení poslední splátky o 516 Kč)	7,13 % (6,07 %)	6,9 % (5,9 %)	Bez poplatku
Komerční banka	9 390 Kč	6,69 %	6,5 %	490 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce jsou uvedeny rozdíly, o kolik je měsíční splátka u každé společnosti a případu vyšší než u nejlevnější společnosti.

Tabulka 13: Rozdíl ve výši splátky oproti nejlevnější měsíční splátce

	Rekonstrukce	Domácnost	Životní situace
Česká Spořitelna	741 Kč	227 Kč	184 Kč
Komerční banka	615 Kč	312 Kč	830 Kč
Raiffeisenbank	500 Kč	552 Kč	325 Kč
AirBank	438 Kč	189 Kč	695 Kč
mBank	385 Kč	85 Kč	0 Kč
UniCredit Bank	785 Kč; (301 Kč)	399 Kč	203 Kč
Cofidis	1732 Kč	268 Kč	126 Kč
Zonky	0 Kč	0 Kč	88 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

9. Závěr

Hlavním cílem bakalářské práce bylo porovnání různých spotřebitelských úvěrů od bankovních i nebankovních institucí, které jsou nabízeny na českém trhu a zjistit, jak velké splátky by případný žadatel o úvěr mohl očekávat. Pro porovnávání byly použity volně dostupné zdroje, které zvolené instituce nabízejí, protože to je také způsob, kterým si žadatelé mohou ověřit co mohou od úvěru očekávat. Výsledky jsou pouze orientační a skutečnost se může lišit, protože při skutečném zažádání o úvěr by klient u některých společností pravděpodobně získal úvěr s jinými parametry, než jak je uváděno. Takovým případem je například společnost Zonky, která z výsledného srovnání vyšla nejlépe, ale to proto že, nabízí úvěry s výrazně nižším úrokem, který by pro případného žadatele mohl být vícenásobný.

S přihlédnutím na možnou změnu u Zonky podle výsledného srovnání měsíčních splátek vychází, že pokud má případný žadatel v úmyslu si půjčit vyšší sumu, tak jsou výhodnější bankovní instituce a v opačném, pokud by měl v úmyslu si půjčit nižší částku, tak vycházejí lépe nebankovní instituce. Příkladem může být například i to, že v situaci s porovnáváním úvěrů v případě rekonstrukce společnost UniCredit Bank vyšla jakožto nejhorší banka z celkových vybraných bank, ale při zvýšené době splatnosti a skutečnosti, že úvěr byl ve vyšší částce, tak by se stala nejlepší bankou pro tento úvěr. V opačném případě je vidět, že společnost Cofidis má pro tuto situaci měsíční splátky přibližně o 1000 Kč vyšší než banky. V případě úvěrů v nižších hodnotách podle výsledné tabulky má nejnižší splátku společnost mBank, ale při porovnání s ostatními nabízenými institucemi vycházejí všeobecně lépe nebankovní instituce.

Pro účely této bakalářské práce byl vypracován i dotazník za účelem získat informace o oblíbenosti spotřebitelských úvěrů, který byl konán osobní formou. po zpětném ohlédnutí bylo takovéto dotazování zbytečně složité. Jednodušší a efektivnější by bylo zvolit si a kontaktovat například nějakou společnost s velkým počtem zaměstnanců a provést dotazníkové šetření zde.

Z dotazníku bylo zjištěno, že hlavními rozhodujícími faktory, které případní žadatelé zvažují, je výše pravidelných splátek a celková přeplacená částka, což jsou dva parametry, které spolu úzce souvisí. Zároveň bylo zjištěno, což není moc překvapivé, že

nejčastějším důvodem, proč si lidé pořizují spotřebitelský úvěr je spojen s nemovitostmi, ať už se jedná o rekonstrukci či výbavu.

Dále z dotazníkového šetření ovšem vyplynulo, že si žadatelé nejčastěji pořizují úvěr u svojí banky, kde už mají založený účet. Důvodem pro tuto záležitost je, že banky obvykle požadují u svých žadatelů o spotřebitelský úvěr, aby zde svůj účet založený měli ať už pro poskytnutí úvěru nebo pro možnost získání výhodnějších podmínek na úvěr.

I. Summary and keywords

There is huge demand for consumer credits in the Czech Republic in these days. Reason for this demand is because of increasing consumption of Czech households and possibility to fast acquire money through this type of financing.

The main aim of this bachelor thesis is to compare different offers of consumer credits for three hypothetical scenarios. For comparison were chosen six bank institutions and two non-bank institutions. The comparison of consumer credit offerings were done through monthly payments.

Second goal of this bachelor thesis is to found out if there is one institution that has best offer in all three scenarios or not. Part of second goal was also to found out if bank or non-bank institutions has better offers for consumer credits.

For purposes of this bachelor thesis was done survey research in the capital city Prague. The research found out, that 31 of 72 people have experience with consumer credits through reconstructions or other works on estates. The research also found out, that main decision factor is for 29 of 72 people total price which is paid. The most interesting discovery in survey was that 48 of 72 people demand consumer credit in their own bank.

Keywords:

Consumer credit, survey, comparison, bank institution, non-bank institution

II. Seznam Zdrojů

Knižní zdroje

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

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

Černohorský, J., Teplý, P. (2011). *Základy financí*. (1st ed.). Praha: Grada Publishing a.s.

Kolektiv autorů. (2015). *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. (5th ed.). Praha: Management Press

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

Internetové zdroje

AirBank, a.s. (2022a). *Produkty: Půjčka*. Retrieved from: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>

Air Bank, a.s. (2022b). *Zonky: půjčky*. Retrieved from: <https://zonky.cz/uverovakalkulacka/>

Cofidis s.r.o. (2022). *Půjčka Cofidis*. Retrieved from: <https://www.cofidis.cz/pujcka-cofidis/>

Česká spořitelna, a.s. (2022). *Osobní finance: Půjčky*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Česká spořitelna, a. s. (2021). *Ceník pro soukromou klientelu*. Retrieved from: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_pujcka_r.pdf

ČNB. (2020). *Co je ukazatel RPSN*. Retrieved from: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Co-je-ukazatel-RPSN/>

ČNB. (2019). *Co to jsou nominální a reálné úrokové sazby*. Retrieved from: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Co-to-jsou-nominalni-a-realne-urokove-sazby/>

InternetMall, a.s. (2022). *mallpay*. Retrieved from: <https://www.mall.cz/mallpay>

Komerční banka, a.s. (2022). *Osobní úvěry: Rychlá půjčka na cokoliv*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobni-pujcka>

Komerční banka, a. s. (2022). *Sazebník KB*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/getmedia/1e99b30d-6819-47ad-bd77-7cca84a9fe8f/kb-saz-ind-1-4-2022-cz.pdf.aspx>

PlatímPak (2021). *O PlatímPak*. Retrieved from: <https://platimpak.cz/caste-dotazy>

Stavebky.cz (2016). *Efektivní úroková sazba*. Retrieved from: <https://www.stavebky.cz/efektivni-urokova-sazba/>

mBank, a.s. (2022). *Úvěry: mpůjčka*. Retrieved from: <https://www.mbank.cz/osobni/uvery/mpujcka/>

mBank, a.s. (2021) *Aktuální sazebník*. Retrieved from: https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/sazebnik_aktualni.pdf

Měšec.cz (2021). *Spotřebitelský úvěr*. Retrieved from: <https://www.mesec.cz/financiportal/ucty/spotrebitelsky-uver/>

Měšec.cz (2020). *Odložená platba. Kdo nabízí a co umí*. Retrieved from: <https://www.mesec.cz/clanky/odlozena-platba-kdo-nabizi-a-co-umi/>

Raiffeisenbank, a.s. (2022a). *Osobní půjčka: Rychlá půjčka*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/osobni/pujcky/rychla-pujcka>

Raiffeisenbank, a.s. (2022b). *Osobní půjčka: REKO půjčka*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/osobni/hypoteky/nabidka-hypotek/rekopujcka>

Raiffeisenbank, a. s. (2021). *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>

Twisto payments, a.s. (2022). *TwistoPay*. Retrieved from: <https://www.twisto.cz/>

UniCredit Bank, a.s. (2022). *Půjčky: Nová půjčka*. Retrieved from: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/pujcky/kalkulacka-uveru-presto-na-cokoliv.html>

UniCredit Bank, a.s. (2021). *Sazebník pro fyzické osoby nepodnikající: Úvěry*. Retrieved from: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_pro_fyzicke_osoby.pdf

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

III. Seznam tabulek a grafů

Seznam Grafů

Graf 1: Účel úvěru	20
Graf 2: Částka úvěru	21
Graf 3: Rozhodnutí	21
Graf 4: Společnost	22
Graf 5: Čistý příjem domácnosti	23

Seznam Tabulek

Tabulka 1: Velikost bank podle počtu klientů	17
Tabulka 2: Česká Spořitelna	25
Tabulka 3: Komerční Banka	26
Tabulka 4: Raiffeisenbank	27
Tabulka 5: AirBank	28
Tabulka 6: mBank	29
Tabulka 7: UniCreditBank	30
Tabulka 8: Cofidis	31
Tabulka 9: Zonky	32
Tabulka 10: Rekonstrukce	35
Tabulka 11: Vybavení domácnosti	37
Tabulka 12: Nepříznivá životní situace	39
Tabulka 13: Rozdíl ve výši splátky oproti nejlevnější měsíční splátce	40

IV. Seznam příloh

Příloha 1: Výsledky dotazníku

V. Přílohy

Příloha 1: Výsledky dotazníku

Pohlaví	Zkušenost	Věk	Účel	Částka	Rozhodnutí	Společnost	Příjem
Muž	Ano	25-29	Vozidlo	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	25-29	Domácnost	150 tis.- 250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	25-29	Domácnost	150 tis.- 250 tis.	Splatnost	Vlastní banka	Do 50 tis.
Žena	Ano	25-29	Domácnost	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Jiná banka	Do 50 tis.
Muž	Ano	25-29	Ostatní	50 tis.- 150 tis.	Splatnost	Nebankovní	Do 50 tis.
Muž	Ano	25-29	Domácnost	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	Do 50 tis.
Žena	Ano	25-29	Domácnost	Do 50 tis.	Měs. splátka	Nebankovní	Do 50 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	150 tis.- 250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Vozidlo	150 tis.- 250 tis.	RPSN	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Domácnost	150 tis.- 250 tis.	RPSN	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Domácnost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	150 tis.- 250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Domácnost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.- 350 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.- 350 tis.	Splatnost	Vlastní banka	nad 90 tis.

Žena	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.-350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.-350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	250 tis.-350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Vozidlo	50 tis.-150 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Vozidlo	50 tis.-150 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Vozidlo	50 tis.-150 tis.	RPSN	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Ostatní	50 tis.-150 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	Do 50 tis.
Muž	Ano	30-39	Ostatní	50 tis.-150 tis.	Splatnost	Vlastní banka	Do 50 tis.
Žena	Ano	30-39	Ostatní	50 tis.-150 tis.	Měs. splátka	Nebankovní	Do 50 tis.
Žena	Ano	30-39	Domácnost	50 tis.-150 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	Do 50 tis.
Muž	Ano	30-39	Domácnost	Do 50 tis.	Měs. splátka	Jiná banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Ostatní	Do 50 tis.	Měs. splátka	Nebankovní	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Ostatní	Do 50 tis.	Splatnost	Nebankovní	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	30-39	Vozidlo	Do 50 tis.	Splatnost	Nebankovní	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	nad 350 tis.	RPSN	Jiná banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Domácnost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Jiná banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	30-39	Nemovitost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	30-39	Nemovitost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	40-49	Domácnost	150 tis.-250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Žena	Ano	40-49	Domácnost	150 tis.-250 tis.	RPSN	Jiná banka	50 tis.-70 tis.
Žena	Ano	40-49	Vozidlo	150 tis.-250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	40-49	Nemovitost	150 tis.-250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	40-49	Vozidlo	150 tis.-250 tis.	RPSN	Jiná banka	70 tis.-90 tis.

Muž	Ano	40-49	Vozidlo	150 tis.- 250 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	40-49	Vozidlo	150 tis.- 250 tis.	RPSN	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	40-49	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	40-49	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	RPSN	Jiná banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	40-49	Ostatní	50 tis.- 150 tis.	RPSN	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	40-49	Ostatní	50 tis.- 150 tis.	Splatnost	Nebanko vní	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	40-49	Vozidlo	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	40-49	Domácn ost	50 tis.- 150 tis.	Zapl. část. celk.	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	40-49	Vozidlo	Do 50 tis.	Měs. splátka	Nebanko vní	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	40-49	Nemovit ost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	40-49	Nemovit ost	nad 350 tis.	RPSN	Vlastní banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	40-49	Nemovit ost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	50-59	Nemovit ost	150 tis.- 250 tis.	Splatnost	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Muž	Ano	50-59	Nemovit ost	150 tis.- 250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	50-59	Domácn ost	150 tis.- 250 tis.	RPSN	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	50-59	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	50-59	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	RPSN	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	50-59	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Muž	Ano	50-59	Nemovit ost	250 tis.- 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	nad 90 tis.
Žena	Ano	50-59	Ostatní	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Jiná banka	50 tis.-70 tis.
Žena	Ano	50-59	Domácn ost	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	50-59	Domácn ost	50 tis.- 150 tis.	RPSN	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Muž	Ano	50-59	Domácn ost	50 tis.- 150 tis.	Měs. splátka	Jiná banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	50-59	Vozidlo	Do 50 tis.	Měs. splátka	Nebanko vní	50 tis.-70 tis.

Muž	Ano	50-59	Nemovitost	nad 350 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	70 tis.-90 tis.
Žena	Ano	60+	Nemovitost	150 tis.-250 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Žena	Ano	60+	Nemovitost	50 tis.-150 tis.	Zapl. část. celk.	Vlastní banka	50 tis.-70 tis.
Žena	Ano	60+	Domácnost	50 tis.-150 tis.	RPSN	Jiná banka	50 tis.-70 tis.

Pohlaví	Zkušenost	Věk
Žena	Ne	25-29
Muž	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Muž	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Muž	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Muž	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	25-29
Žena	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39

Žena	Ne	30-39
Muž	Ne	30-39
Žena	Ne	30-39
Žena	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Muž	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Žena	Ne	40-49
Žena	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Žena	Ne	50-59
Muž	Ne	50-59

Muž	Ne	50-59
Žena	Ne	60+
Muž	Ne	60+
Žena	Ne	60+
Muž	Ne	60+
Muž	Ne	60+
Žena	Ne	60+
Muž	Ne	60+
Muž	Ne	60+