



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

ANALÝZA SOUDOBÝCH PODMÍNEK ÚVĚROVÁNÍ FYZICKÝCH OSOB OBCHODNÍMI BANKAMI A NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY V ČR

ANALYSIS OF CURRENT CONDITIONS UNDER WHICH BANKING AND NONBANKING
INSTITUTIONS GRANT LOANS TO INDIVIDUALS IN THE CZECH REPUBLIC

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

JAN HROMEK

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

prof. Ing. OLDŘICH REJNUŠ, CSc.

BRNO 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hromek Jan

Daňové poradenství (6202R006)

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

Analýza soudobých podmínek úvěrování fyzických osob obchodními bankami a nebankovními subjekty v ČR

v anglickém jazyce:

Analysis of Current Conditions Under which Banking and Nonbanking Institutions Grant Loans to Individuals in the Czech Republic

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Seznam odborné literatury:

DVOŘÁK, P. Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. 2. vyd. Praha: Linde, 2001, 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

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

REJNUŠ, O. Peněžní ekonomie - Finanční trhy. 5. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2010, 354 s. ISBN 978-80-214-4044-9.

REVENDA, Z. a kol. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005, 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

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

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

L.S.

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

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

V Brně, dne 05.05.2013

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá problematikou úvěrování fyzických osob bankovními a nebankovními subjekty v České republice a zhodnocením soudobých podmínek pro toto úvěrování s cílem vypracování doporučení pro fyzické osoby. Věnuje se teoreticko-právním aspektům poskytování úvěrů v soudobých podmínkách České republiky. Z těchto poznatků je prováděna analýza a komparace jednotlivých spotřebitelských úvěrů a uvedeny návrhy na zlepšení úvěrování a stanovení doporučení pro fyzické osoby.

Abstract

This bachelor thesis deals with the issue of lending of bank and non-bank institutions to individuals in the Czech Republic and also with the evaluation of its current conditions, aiming at devising a recommendation for individuals. It focuses on the legal theoretical aspects of loan granting in the contemporary Czech Republic. Based on those findings, an analysis and a comparison of particular consumer credits are made and the ways of improving the lending to individuals are suggested.

Klíčová slova

Spotřebitelský úvěr, soudobé podmínky, úvěrování, fyzické osoby, RPSN, úroková míra, banky, nebankovní subjekty.

Key words

Loan, current conditions, loan granting, individuals, RPSN, interest rate, banks, non-banking institutions.

Bibliografická citace

HROMEK, J. *Analýza soudobých podmínek úvěrování fyzických osob obchodními bankami a nebankovními subjekty v ČR*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2013. 58 s. Vedoucí bakalářské práce prof. Ing. Oldřich Rejnuš, CSc.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. května 2013

.....

Podpis studenta

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval vedoucímu bakalářské práce panu prof. Ing. Oldřichu Rejnušovi, CSc., za užitečné rady a odborné vedení při zpracování této práce.

OBSAH

1 ÚVOD.....	10
1.1 Vymezení globálního cíle a parciálních cílů	11
1.2 Metodologie.....	12
2 TEORETICKO-PRÁVNÍ ASPEKTY POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ V SOUDOBÝCH PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY	13
2.1 Bankovní systém.....	13
2.1.1 Česká národní banka.....	13
2.1.2 Obchodní (komerční) banky	14
2.1.2.1 Základní předpoklady ke vzniku obchodní banky.....	15
2.1.2.2 Funkce obchodních bank	15
2.1.2.3 Úvěrové bankovní produkty	15
2.1.2.3.1 Členění úvěrů podle délky období, na které jsou klientům poskytovány ..	16
2.1.2.3.2 Malé osobní a spotřební úvěry	16
2.1.3 Nebankovní instituce	16
2.1.4 Spořitelní a úvěrní družstva	17
2.2 Ochrana spotřebitele	17
2.3 Spotřebitelské úvěry.....	19
2.3.1 Smlouva o úvěru.....	21
2.3.2 Úvěrový proces.....	21
2.4 Půjčka	23
2.5 Bonita klienta.....	24
2.6 RPSN.....	26
3 ANALÝZA NEÚČELOVÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ POSKYTOVANÝCH FYZICKÝM OSOBÁM	29
3.1 Nebankovní subjekty.....	30

3.1.1 Home credit a. s.....	30
3.1.2 Cetelem ČR, a. s.	31
3.1.3 Cofidis, s. r. o.	33
3.1.4 Nebankovní subjekty vyjmuté z porovnání v modelovém příkladu.....	34
3.1.4.1 Provident Financial, s. r. o.	34
3.1.4.2 PROFÍ CREDIT Czech, a. s.	36
3.2 Bankovní instituce	38
3.2.1 Komerční banka (KB).....	38
3.2.2 Česká spořitelna (ČS)	39
3.2.3 GE Money bank (GE).....	41
3.2.4 Československá obchodní banka (ČSOB)	42
3.2.5 Raiffeisenbank (RB)	43
3.2.6 Dílčí zhodnocení.....	44
4 BODOVACÍ METODA	45
4.1 Výpočet bodovací metody při diferencovaných vahách	45
4.2 Dílčí zhodnocení	49
5 DOSAŽENÉ VÝSLEDKY	50
ZÁVĚR	53
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	54
SEZNAM TABULEK	58

1 ÚVOD

Záměrem práce je podat jasný pohled a informace o nabídce neúčelových spotřebitelských úvěrů nabízených bankovními a nebankovními subjekty v České republice. V současné době stoupá zadluženost českých domácností. Většina komodit zdražuje a reálné mzdy toto tempo nejsou schopny udržet. Neúčelové úvěry jsem zvolil z toho důvodu, že lidé, kteří se v neuspokojivé finanční situaci nacházejí, chtějí mít peníze ihned, bez ohledu na to, jaká rizika s tím mohou být spojena. Neúčelové úvěry je stále snazší získat.

Práce se v teoretických východiscích zaměřuje na bankovní systém v České republice, do kterého spadá centrální banka, která ovlivňuje svojí činností činnost obchodních bank a nebankovních finančních institucí. Vlastní, praktická část práce je zaměřena na analýzu a vymezení neúčelových spotřebitelských úvěrů jednotlivých institucí, které je nabízejí fyzickým osobám. Práce se věnuje komparaci těchto úvěrů, kde komparace je prováděna pomocí bodovací metody.

Je nutné brát v potaz, že informace obsažené v práci jsou platné k okamžiku jejího zpracování. To se týká především vybraných charakteristik produktů. Má sloužit občanům – fyzickým osobám – v České republice pro lepší orientaci v neúčelových spotřebitelských úvěrech nabízených na našem území. Občané k ní získají přístup přes internetové stránky Vysokého učení technického v Brně. Vzhledem k počtu přátel na svém facebookovém profilu chci práci umístit také na něm.

1.1 Vymezení globálního cíle a parciálních cílů

Globálním cílem bakalářské práce je komparace neúčelových spotřebitelských úvěrových produktů nabízených vybranými bankovními a nebankovními subjekty na území České republiky a vypracování doporučení pro fyzické osoby.

Za účelem dosažení globálního cíle jsem stanovil následující dva parciální cíle.

Prvním parciálním cílem je analýza vybraných spotřebitelských úvěrových produktů vybraných bankovních a nebankovních institucí, které tyto produkty poskytují občanům – fyzickým osobám na území České republiky.

Druhým parciálním cílem je samotná komparace vybraných úvěrových produktů bankovního a nebankovního sektoru za pomoci využití bodovací metody, kde jsou stanoveny zadaná kritéria a váhy jednotlivých ukazatelů. K základním porovnávaným kritériím patří výše sazby RPSN, výše roční úrokové míry a celková suma splatná klientem za úvěr.

1.2 Metodologie

Při zpracování mé bakalářské práce budou použity obvykle používané vědecké metody, které se používají v mnoha vědních oborech. Jde konkrétně o syntézu, analýzu a komparaci za využití bodovací metody.

V první řadě bude použita metoda analýzy při získávání a zpracovávání informací o jednotlivých institucích a jejich neúčelových spotřebitelských úvěrech.

Dále metoda komparace při využití bodovací metody. Bude použita pro porovnání vybraných bankovních a nebankovních subjektů z hlediska jejich nabídky neúčelových spotřebitelských úvěrů.

2 TEORETICKO-PRÁVNÍ ASPEKTY POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ V SOUDOBÝCH PODMÍNKÁCH ČESKÉ REPUBLIKY

2.1 Bankovní systém

„Bankovní systém lze definovat jako systém, tvořený centrální bankou a všemi obchodními bankami působícími v dané zemi, resp. v teritoriu příslušného nadnárodního ekonomického společenství, jejich vzájemnými vazbami a vazbami k okolí.“¹

Bankovní systém je relativně samostatným a otevřeným systémem. Jeho institucionální uspořádání a organizace se ovšem může časem měnit v závislosti na potřebách finančního systému, jehož je součástí. Základními subjekty každého bankovního systému jsou obchodní banky, které mají ze zákona pověření provádět bankovní operace a bankovní služby. Jsou zaměřeny především na obchodování s penězi a poskytování různých bankovních služeb.

2.1.1 Česká národní banka

Česká národní banka (dále jen „ČNB“) je bankou centrální. *„Centrální banka je ve většině zemí relativně nezávislou institucí. Jejím posláním bývá zabezpečování kvality národní měny a dlouhodobé stability kupní síly peněz.“²*

Působí však i v jiných oblastech jako v pomoci státu při stimulaci ekonomického růstu a zaměstnanosti a udržování vyrovnané platební bilance. ČNB je státním orgánem, je právnickou osobou, která se nezapisuje do obchodního rejstříku. Působí jako správní úřad, je subjektem veřejné správy a provádí veškeré dozorové funkce.

¹ REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie*. 2010, s. 51.

² tamtéž, s. 52.

V čele banky je bankovní rada, která má sedm členů a to:

- Guvernéra,
- dva vice guvernéry,
- čtyři členy rady.

Tuto radu jmenuje prezident a její funkční období je 6 let.

Hlavní funkce a činnosti ČNB:

- Určuje měnovou politiku,
- emituje bankovky a mince,
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank,
- pečuje o bankovní systém,
- vykonává dohled,
- působí jako banka státu (vlády), vede účty české vlády a spravuje státní dluh,
- reprezentuje stát v měnové oblasti.³

2.1.2 Obchodní (komerční) banky

Obchodní banky jsou základními subjekty bankovního systému. Předpokladem ke vzniku obchodní banky je získání bankovní licence od centrální banky. Aby tedy mohla vůbec banka vzniknout, je nutné, aby splnila několik předpokladů. Zásadními dvěma principy jsou, že bude **přijímat vklady a poskytovat úvěry**. Obchodní banky při poskytování své činnosti řídí zákonem č. 21/1992 Sb., Zákonem o bankách.

Hlavními bankovními činnostmi jsou:

- Přijímání vkladů,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů,
- finanční pronájem,
- platební styk,
- poskytování záruk,

³ VEJVODOVÁ, H. *Finanční právo* (přednášky). Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 11. 10. 2010.

- vydávání platebních prostředků,
- otevírání akreditivů,
- finanční makléřství,
- směnečná činnost.

Není povinností banky, aby vykonávala všechny tyto činnosti. Může vykonávat jen některé, které si sama zvolí a na něž má licenci.

2.1.2.1 Základní předpoklady ke vzniku obchodní banky

Každá obchodní banka musí vzniknout jako kapitálová společnost v podobě akciové společnosti. Její základní kapitál musí být ve výši 500 000 000 Kč a složen pouze z peněžitých vkladů. Pro obdržení licence se posuzuje i odborná způsobilost osob, jejich důvěryhodnost (výpisem z rejstříku trestů) a zkušenost. Dále pak způsobilost hlavních akcionářů, obchodní plán banky, organizační a technické předpoklady a další požadavky dle zákona. Licenci uděluje centrální banka – Česká národní banka, ale vyžaduje i stanovisko Ministerstva financí ČR.

2.1.2.2 Funkce obchodních bank

Finanční zprostředkování – tuto funkci můžeme chápat jako přijímání peněžních vkladů a jejich následné alokování ve formě poskytovaných bankovních úvěrů na principu ziskovosti a návratnosti. Tím je zajišťováno, že bankami získávané peněžní prostředky jsou umísťovány tam, kde je možno při únosné míře rizika předpokládat jejich nejvyšší zhodnocení.⁴

2.1.2.3 Úvěrové bankovní produkty

„Poskytování úvěrů a půjček je všeobecně považováno za nejvýznamnější bankovní produkty komerčních bank, kde banka vystupuje jako věřitel. Z hlediska žadatelů se jedná o způsob získávání peněžního kapitálu, z hlediska banky o formu bankovních

⁴ VEJVODOVÁ, H. *Finanční právo* (přednášky). Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 11. 10. 2010.

*investic, k jejichž realizaci využívá jak vlastních, tak především svěřených peněžních prostředků.*⁵

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

- Úvěry krátkodobé – poskytované na období do jednoho roku,
- úvěry střednědobé – se splatností od 1 roku do 4 let,
- úvěry dlouhodobé – splatnost je delší než 4 roky.⁶

2.1.2.3.2 Malé osobní a spotřební úvěry

Do této oblasti zahrnujeme především úvěry, jejichž poskytování je spojeno se snahou obchodních bank uspokojovat úvěrové potřeby především fyzických osob, a to zejména na nákup předmětů dlouhodobé spotřeby či k zaplacení určitých druhů služeb (např. dovolené, vzdělávání apod.). Jsou charakteristické především tím, že jsou poskytovány ve velkém množství, proto banky co nejvíce zefektivňují proces jejich sjednávání.⁷

2.1.3 Nebankovní instituce

Nebankovní finanční instituce jsou instituce, poskytující bankovní služby a pohybující se na finančním trhu, nemají však bankovní licenci, udělovanou centrální bankou. Nabízejí všechny druhy bankovních služeb, jako jsou půjčky či úvěrové produkty. V posledních letech se počet těchto institucí značně rozšířil. V poskytování úvěrových služeb se liší od těch bankovních především ve výši úrokových sazeb, která je u většiny vyšší.⁸

Vzhledem k tomu, že tyto instituce nemají udělenou bankovní licenci, dohled nad nimi nevykonává centrální banka, ale Česká obchodní inspekce (ČOI). ČOI kontroluje dodržování povinností, které jsou stanoveny právními předpisy při sjednávání spotřebitelského úvěru. Vykonává dozor v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru

⁵ REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie*. 2010, s. 68.

⁶ tamtéž, s. 69.

⁷ tamtéž, s. 72.

⁸ *Investopedia.com* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-18]. Non-Banking Financial Company – NBFC.

č. 145/2010 Sb., kterým se tyto instituce řídí stejně tak jako občanským zákoníkem.⁹ Vzhledem k tomu, že jim nebyla udělena bankovní licence, podnikají na základě živnosti. Jedná se o živnosti ohlašovací volné a ohlašovací vázané. Ohlašovací volná je poskytována především na zprostředkování obchodu a služeb, poradenskou a konzultační činnost a jiné. Ohlašovací vázaná pak na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.¹⁰

2.1.4 Spořitelní a úvěrní družstva

„Spořitelní a úvěrní družstva lze charakterizovat jako právnické osoby s neuzavřeným počtem členů, fungující na členském principu. Působí téměř ve všech ekonomicky vyspělých zemích, kde jsou z většiny případů zakládána se záměrem umožnit občanům a drobným podnikatelům nejen výhodně ukládat peníze, ale i získat poměrně výhodné úvěry.“ Díky tomu tyto instituce úspěšně konkurují obchodním bankám. Ovšem jejich činnost bývá zpravidla omezena pouze na menší územní celky nebo pouze na určitý druh jejich zakladatelů.¹¹ Pohybují se na finančním trhu a na rozdíl od nebankovních institucí popsaných v kapitole 2.1.3, jsou spořitelní a úvěrní družstva pod dohledem České národní banky.

2.2 Ochrana spotřebitele

Z důvodu, aby ze strany obchodních bank a nebankovních institucí nedocházelo k porušování zákona, dohlíží na dodržování zákonnosti ČNB nebo ČOI.

„ČNB vykonává dohled v oblasti ochrany spotřebitele nad dodržováním těchto pravidel:

- *dodržování zákazu používání nekalých obchodních praktik*

Podle definice zákona o ochraně spotřebitele je obchodní praktika nekalá, je-li jednání podnikatele vůči spotřebiteli v rozporu s požadavky odborné péče a je způsobilé

⁹ *Coi.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-17]. Působnost úřadu.

¹⁰ *Or.justice.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-10]. Vyhledávání subjektů

¹¹ REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie*. 2010, s. 86.

podstatně ovlivnit jeho rozhodování tak, že může učinit obchodní rozhodnutí, které by jinak neučinil. Taková praktika je zakázána.

- *dodržování zákazu diskriminace*

Obecně se diskriminací rozumí úmyslné či nedbalostní rozlišování, vyloučení, omezení nebo zvýhodnění na základě diskriminačního důvodu.

- *dodržování povinností a pravidel pro informování o ceně služeb a způsobu jejich stanovení*

Prodávající je povinen informovat v souladu s cenovými předpisy spotřebitele o ceně poskytovaných služeb nebo informaci o ceně služeb jinak vhodně zpřístupnit.

- *dodržování povinností stanovených občanským zákoníkem pro uzavírání smluv*

Jedná se o smlouvy uzavírané pomocí prostředků komunikace na dálku (telefon, fax, e-mail či internet). Pro spotřebitele je tento způsob pohodlný, ale možnost získat informace je omezenější než při jednání s poskytovatelem finanční služby. Proto občanský zákoník stanoví podrobně rozsah informací, které musí být povinně poskytnuty.¹²

ČOI se věnuje mimo jiné dodržování pravidel v zákoně č. 40/1964 Sb., občanský zákoník a zákonu č. 43/2013 Sb. (novela zákona č. 145/2010 Sb.), o spotřebitelském úvěru.

Ohledně zákona č. 43/2013 Sb. (novela zákona č. 145/2010 Sb.), o spotřebitelském úvěru, ČOI umístila na svých webových stránkách rady, podle kterých by se měl spotřebitel řídit. Patří mezi ně zejména:

- *„Zájemcům o úvěr doporučujeme při sjednávání úvěru maximální obezřetnost. Je třeba, aby se zájemce o úvěr po obdržení předmluvních informací s nimi důkladně seznámil a kvalifikovaně rozhodl, zda bude nabízené podmínky akceptovat, či nikoliv,*

¹² Cnb.cz [online]. ©2003-2013 [cit. 2013-05-17]. Ochrana spotřebitele.

- *v žádném případě by zájemce o úvěr neměl podlehnout možnému tlaku zástupce věřitele či zprostředkovatele a jednat například v časové tísni,*
- *pokud dlužník zjistí, že jsou pro něj podmínky uzavřené smlouvy nepřijatelné až po jejím podpisu, stále má možnost své rozhodnutí změnit, protože od smlouvy, ve které se úvěr sjednává, může bez uvedení důvodu odstoupit ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření. Odstoupit od smlouvy je třeba písemně,*
- *důležité je vědět, že od 25. 2. 2013 ke splacení ani zajištění spotřebitelského úvěru nelze použít směnku nebo šek. Zákon také nově stanoví, že zajištění spotřebitelského úvěru nesmí být ve zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky (např. k zajištění úvěru ve výši několika tisíc korun není jistě přiměřené použít zastavení rodinného domu). Kromě toho zákon zakazuje, aby byly při nabízení, sjednávání nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru používány telefonní linky s vyšším než běžným hovorným (obvykle telefonní čísla začínající číslicí 9).¹³*

Za porušení nejen uvedených dvou zákonů je Česká obchodní inspekce oprávněna v některých případech uložit kontrolovanému subjektu pokutu až do výše 50 milionů Kč.¹⁴

2.3 Spotřebitelské úvěry

„Spotřebitelské úvěry poskytují banky a nebankovní finanční instituce fyzickým osobám občanům a domácnostem.“¹⁵ Úvěry jsou používány k pořízení spotřebních předmětů a služeb (např. studium, bydlení, cestování). Jedná se o krátkodobé až střednědobé půjčky mající standardizovaný průběh. „Standardizace úvěrového procesu u spotřebitelských úvěrů je nutná k relativně nižší průměrné hodnotě spotřebitelských úvěrů.“¹⁶

¹³ *Coi.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-17]. Než si vezmete spotřebitelský úvěr.

¹⁴ *Coi.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-17]. Působnost úřadu.

¹⁵ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 2010, s. 149.

¹⁶ *tamtéž*, s. 150

Dříve byly spotřebitelské úvěry oborem spořitelů a úvěrových družstev, v současné době se na tyto úvěry orientují i obchodní banky. Orientaci obchodních bank na spotřebitelské úvěry lze zdůvodnit následujícími faktory:

- Spotřebitelé spolu s domácnostmi tvoří převažující zdrojovou základnu univerzálních obchodních bank a banky se snaží udržet tuto klientelu rozšiřující se nabídkou bankovních produktů,
- realizace spotřebních úvěrů má převážně standardizovaný průběh (úroková sazba, délka úvěru, způsob splácení), který umožňuje využívání IT technologií, čímž dochází ke snižování nákladů bank i k redukci časové lhůty při poskytování těchto produktů.¹⁷

Podstatnou částí samotného úvěrového vztahu je úvěrová smlouva. Tak jako každá jiná smlouva má i tato svoje náležitosti, které musí splňovat. Většina komerčních bank vyžaduje i předložení některých dalších podkladů, na které má své vlastní formuláře, jež usnadňují a zrychlují proces uzavírání úvěrových smluv. Před samotným podepsáním smlouvy předchází žádost o úvěr.

Sestavení kvalitní žádosti o úvěr, která je součástí základních předpokladů pro získání úvěru, nemusí být snadné. Proto je obvyklé napřed s bankou konzultovat, zda vůbec poskytnutí úvěru přichází do úvahy. Je to dáno tím, že banky mají určité zásady své úvěrové politiky, např. co se týče účelovosti použití úvěru atd. Některé banky také kladou za svou podmínku to, že pokud s ní chce občan daný úvěr uzavřít, je nutné, aby po určitou dobu byl jejím klientem a měl u ní vedený běžný účet. Je to především a snad i jen z toho důvodu, jelikož informace, které banka získá z klientova běžného účtu, se pro ni stávají indikátorem samotné bonity klienta.¹⁸ Bonitě klienta se budu věnovat v samostatné kapitole.

¹⁷ KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 2010, s. 150.

¹⁸ DVORÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2001, s. 274

Šenkýřová definuje úvěr takto: „*Pojem úvěr vyjadřuje zapůjčení peněžního kapitálu: znamená přenechání hospodářského práva disponovat s kapitálem oproti závazku vrátit později zapůjčený kapitál majiteli a vyplatit mu jistou peněžní částku (úrok), která je odměnou za zapůjčení. Stručně lze také říci, že úvěr je časově omezené, úplatné přenechání peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití.*“¹⁹

2.3.1 Smlouva o úvěru

Smlouvu o úvěru uzavírají mezi sebou banka a klient. Jejím obsahem je závazek banky poskytnout žadateli o úvěr finanční prostředky v dohodnuté výši a závazek klienta, že tyto prostředky bance vrátí včetně úroků.

Základní náležitosti úvěrové smlouvy:

- Určení smluvních stran – jsou jimi na jedné straně banka jako věřitel a na straně druhé klient jako dlužník – příjemce úvěru
- výše čerpání úvěru a měna, ve které se úvěr poskytuje,
- lhůta, v níž dlužník může čerpat úvěr,
- účelovost úvěru,
- doba a způsob, jakým je úvěr splácen – tento bod určuje, jak a do jaké doby musí být úvěr i s úroky splacen,
- výše a stanovení úrokové sazby,
- zajištění úvěru – tímto se banka zajišťuje pro případ, že dlužník nebude schopen svůj dluh uhradit.²⁰

2.3.2 Úvěrový proces

K tomu, aby klient získal úvěr, je potřeba aby prošel jistými fázemi postupu k jeho získání. Tyto fáze uvedu v následující kapitole, která má sloužit především k tomu, aby si klient uvědomil, co ho v procesu získávání úvěru může čekat a na co se má připravit. Podmínky se u jednotlivých bank liší jen minimálně, proto je možné je celkově zobecnit do čtyř základních bodů.

¹⁹ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví II učebnice*. 1998, s. 13.

²⁰ DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2001, s. 275-276

1. Žádost o poskytnutí úvěru

„První kontakt mezi bankou a zákazníkem má zpravidla podobu úvodní schůzky, na níž si obě strany vyjasňují své potřeby, cíle a podmínky.“ Na tomto setkání bývá předmětem především výše úvěru a jeho účel, čerpání a také jeho splácení. „Výsledkem kladného jednání je pak podání oficiální písemné žádosti klienta o poskytnutí úvěru (zpravidla se jedná o vyplnění bankou vytvořeného formuláře).“ Formulář obsahuje následující podstatné údaje:

- „Základní identifikaci klienta,
- údaje o právních, majetkových, hospodářských a finančních poměrech klienta,
- požadovaný druh úvěru,
- výši úvěru a měnu,
- navrhovaný způsob a předpokládané termíny čerpání a splácení úvěru,
- nabídku způsobu zajištění,
- údaje o čerpaných úvěrech a obchodních spojeních k jiným bankám.“²¹

2. Úvěrová analýza

V této fázi, podle mého mínění snad nejdůležitější fázi, prověřuje banka bonitu klienta. Dále prověřuje otázku zajištění úvěru. Výsledkem je vypracování návrhu na poskytnutí úvěru, který je spolu s ostatními informačními podklady postoupen ke schválení úvěrové komisi. Prvotním cílem je komplexně posoudit schopnost a ochotu klienta v budoucnu splácet poskytnutý úvěr a plnit jiné sjednané závazky vůči bance. Banka se zabývá každým potenciálním úvěrovým obchodem z hlediska:

- Úvěruschopnosti klienta – zabývá se právními poměry žadatele o úvěr, resp. jeho schopností se vůči bance právně účinným způsobem zavázat,
- úvěruhodnosti klienta – poměřuje ekonomické schopnosti a vůli splácet sjednaný úvěr.²²

²¹ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví II učebnice*. 1998, s. 47-48

²² tamtéž, s. 49

3. Uzavření úvěrové smlouvy a uvolnění čerpání úvěru

S odvoláním na návrh o poskytnutí úvěru, zpracovaného úvěrovým pracovníkem, jeho schválení úvěrovou komisí, uzavře banka se žadatelem Smlouvu o poskytnutí úvěru. Po podpisu Smlouvy dojde v dohodnutém termínu k uvolnění čerpání částky úvěru. *„Úvěrová smlouva je v ČR upravena Obchodním zákoníkem. V úvěrové smlouvě se 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 sjednané úroky.“*²³

Součástí smlouvy jsou také přílohy, zejména jde o Všeobecné obchodní podmínky banky, sazebník cen a doklady k bankovním zárukám.

4. Kontrola dodržování podmínek úvěrové smlouvy a přístup banky k problematickým úvěrovým případům

Po celou dobu úvěrového vztahu banka kontroluje finanční hospodaření dlužníka a sleduje dodržování podmínek úvěrové smlouvy. Používá při tom velmi podobné metody a postupy, jako při provádění úvěrové analýzy.²⁴

2.4 Půjčka

Půjčka a smlouva o půjčce je definována Občanským zákoníkem v paragrafech (§) 657 a (§) 658. Smlouvu o půjčce definuje § 657: *„Smlouvou o půjčce přenechává věřitel dlužníkovi věci určené podle druhu, zejména peníze, a dlužník se zavazuje vrátit po uplynutí dohodnuté doby věci stejného druhu. § 658 (1) Při půjčce lze dohodnout úroky. (2) Při půjčce nepeněžité lze ujednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věci lepší jakosti, zpravidla téhož druhu.“*²⁵

²³ ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovnictví II učebnice*. 1998, s. 53

²⁴ tamtéž, s. 54

²⁵ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ze dne 1. dubna 1964

Jak u uvedeného vyplývá, předmětem půjčky tedy mohou být jak peníze, tak i zastupitelné věci. Pro půjčku a její vznik je charakteristické skutečné předání věci. Pokud se jedná o peníze, je možnost i jejich bezhotovostního převodu na účet dlužníka. Pokud mluvím o vypůjčené věci, tak po uplynutí doby, která byla ve smlouvě sjednána, musí dlužník tuto věc vrátit.

Ovšem je také možné, že se v smlouvě dlužník s věřitelem nedohodl na přesném termínu vrácení této věci. V tomto případě se postupuje dle § 563 občanského zákoníku, který říká § 563: *„Není-li doba splnění dohodnuta, stanovena právním předpisem nebo určena v rozhodnutí, je dlužník povinen splnit dluh prvního dne poté, kdy byl o plnění věřitelem požádán. Jsou-li předmětem smlouvy peníze, lze také sjednat úroky. Úrokem se tedy v tomto případě rozumí odměna za zapůjčení peněžních prostředků věřitele dlužníkovi.“*²⁶

2.5 Bonita klienta

Každým poskytnutím úvěru klientovi se banka dostává do určitého rizika, a to, že klient nebude bance schopný splácet svůj úvěr nebo ho dokonce nesplatí vůbec a pohledávka tak bance nebude splacena. Díky této skutečnosti a zároveň k udržení své solventnosti a stability se musí banka zajišťovat. Z tohoto důvodu se banka snaží riziko snížit na minimum a to tím, že poskytne úvěr takovým klientům, u kterých má dostatečnou pravděpodobnost splacení. Proto je nutné, aby banka zjišťovala bonitu jednotlivých žadatelů o úvěr, která je základním ukazatelem, zda úvěr bude poskytnut či nikoliv. Nyní blíže popíši, co samotná bonita je a jak ji žadatel může ovlivnit.²⁷

Žadatelé s vysokými příjmy se příliš pojmu bonita bát nemusí. Je zde však velká skupina těch, jenž si banka důkladně prověří. Ovšem mnoho lidí si myslí, že příjem je jedinou součástí pojmu bonita. Tak to však není. Výše příjmu je však nedílnou součástí bonity.²⁸

²⁶ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ze dne 1. dubna 1964

²⁷ *Finance.cz* [online]. ©2009-2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta – jak a proč ji banky zjišťují

²⁸ *Financniny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry

Banka také sleduje klientovi výdaje. Bonitním se klient stává, pokud mu po odečtení měsíční splátky požadovaného úvěru, částky životního minima (Životní minimum se u každého žadatele stanovuje individuálně. Výše životního minima přímo úměrně roste s vyšším počtem vyživovaných dětí popř. dalších osob ve společné domácnosti žadatele. Pokud žadatel přizve do žádosti o úvěr druhou osobu - spolužadatele, dosáhne vyšší bonity, pokud je tímto spolužadatelem manželka (manžel), než kdyby byl spolužadatelem jeho rodič či sourozenec žijící v jiné domácnosti. Je tomu tak proto, že žadatelé o úvěr, kteří žijí ve společné domácnosti, dosahují v součtu nižšího životního minima.²⁹⁾ a dalších pravidelných výdajů (pojištění, leasing, jiné úvěry) od jeho čisté měsíční výše příjmů zůstane jistá finanční rezerva. To jsou tedy základy k výpočtu bonity.³⁰

Položky výpočtu bonity a jak je efektivně ovlivnit

1) Výše příjmů

Tuto položku lze ovlivnit velmi těžko. Jedním z východisek by byla změna práce s lepšími platebními podmínkami, což nepřipadá v úvahu, jelikož klient žádající o úvěr potřebuje získat finanční prostředky co nejdříve. Nepřipadá to úvahu také z toho důvodu, že banka u příjmu ze závislé činnosti požaduje potvrzení o příjmech v rozmezí posledních šesti měsíců až dvou let a nebankovní instituce za poslední nejméně dva měsíce. Záleží, o jaký subjekt se jedná. U žadatelů s ostatními příjmy, jako je pronájem nemovitostí, si banka žádá doklady, z nichž je patrné, jak dlouho se klient této činnosti věnuje a jaké příjmy mu z ní plynou. Další podmínkou, nebo lépe kritériem, může být, jaký typ pracovní smlouvy má žadatel uzavřen se zaměstnavatelem s přihlédnutím na pracovní poměr uzavřen na dobu určitou.³¹

²⁹ *Finance.cz* [online]. ©2009-2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta – jak a proč ji banky zjišťují.

³⁰ *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry.

³¹ *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry.

2) Výdajové položky

Další možností jak ovlivnit bonitu je upravit měsíční výši splátek. InSTITUTE zpravidla stanoví minimální a maximální dobu splatnosti úvěru. Pak je na klientovi, jakou dobu sám zvolí. Platí, že čím je doba splatnosti delší, tím je půjčka (úvěr) rozložena do více splátek, čímž se sníží její výše. Dalším důležitým faktorem je výše sjednávaného úvěru, kterou lze ovšem snížit, čímž se sníží i výše měsíční splátky. Posledním faktorem ovlivňujícím výši měsíční splátky je úroková sazba úvěru. Tu stanovuje instituce a klient je schopen ji ovlivnit právě svou bonitou nebo způsobem zajištění úvěru.³²

Další položky ovlivňující bonitu

Další podmínkou, která ovlivňuje bonitu žadatele je finanční rezerva. Tu stanovuje každá banka samostatně.³³ „Zpravidla se stanovuje jako určité procento z výše měsíční splátky nebo výše životního minima.“³⁴

2.6 RPSN

V následujících částech práce se budeme často setkávat s pojmem RPSN, proto bych rád nyní popsal, co tento termín označuje a proč je z hlediska úvěrování důležitý. Pokusím se tedy vysvětlit co RPSN znamená. Jako první rozklíčuji význam těchto písmen – Roční Procentní Sazba Nákladů.

„Udává procenta z dlužné částky, které musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v souvislosti s úvěrem či půjčkou, jejich správou a dalšími výdaji spojenými s jejich čerpáním, tedy veškeré náklady, které jsou s tou kterou půjčkou spojeny.“

³² *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry.

³³ *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry.

³⁴ *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-04]. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry.

Z této definice může být patrný rozdíl mezi úrokem a RPSN. Úrok symbolizuje cenu vypůjčených peněz a nezahrnuje ostatní náklady, ale právě RPSN tyto náklady spojené s půjčkou či úvěrem zahrnuje. Nejčastěji jsou to tyto náklady:

- „Poplatky za uzavření smlouvy (administrativní poplatky),
- poplatky za správu úvěru,
- poplatky za vedení účtu,
- poplatky za převody peněžních prostředků,
- první navýšená splátka (ne zcela správně nazývaná akontace),
- pojištění schopnosti splácet apod.“³⁵

Proč je sazba RPSN důležitá?

Nejlepší je vysvětlit si to na jednoduchém příkladu. Dva rozdílné subjekty nabízejí půjčku na částku 40 000,- Kč a uvádí úrokovou míru ve výši 6,7 % p. a. Na první pohled to vypadá, že v těchto půjčkách není žádný rozdíl. To však nemusí být vůbec pravda. Jeden subjekt si k této půjčce může připočítávat např. jen poplatek za uzavření smlouvy a druhý např. všechny výše uvedené poplatky. Jde o to, že jedna banka může mít krásný, nízký úrok, ale takové množství různých poplatků, že půjčka od jiné banky bude daleko výhodnější, i když její úrok může být vyšší, než u první banky. To už je potom velký rozdíl.³⁶ Z toho důvodu je tu právě RPSN, exaktně vypočítané číslo podle vzorce, který je uveden v zákoně o spotřebitelském úvěru. Jeho vzorec je poměrně složitý a vypadá takto:

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

³⁵ NACHER, V. [online] ©2012 [cit. 2013-05-05]. Co je tedy to často zmiňované RPSN.

³⁶ NACHER, V. [online] ©2012 [cit. 2013-05-05]. Co je tedy to často zmiňované RPSN.

„kde:

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

Poznámky pro výpočet:

- a) Částky placené oběma stranami v různých okamžicích nemusí být nutně stejné a nemusí být nutně placeny ve stejných intervalech.
- b) Počátečním datem je datum prvního čerpání.
- c) Časové intervaly použité ve výpočtech se vyjadřují v letech nebo ve zlomcích roku. Má se za to, že rok má 365 dní (nebo 366 dní u přestupných roků), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců. Má se za to, že takový měsíc má 30,41666 dní (tzn. 365/12), a to bez ohledu na to, zda se jedná o přestupný rok.
- d) Výsledek výpočtu se vyjadřuje s přesností na nejméně jedno desetinné místo. Je-li hodnota číslice na následujícím desetinném místě větší nebo rovna 5, hodnota číslice na příslušném desetinném místě se zvyšuje o jednu.³⁷

Tento vzorec ukazuje veškeré náklady. Díky RPSN má spotřebitel možnost lépe vyhodnotit výhodnost či naopak nevýhodnost poskytované půjčky či úvěru. „**Pomocí RPSN jsou tedy půjčky mezi sebou exaktně porovnatelné.**“³⁸

³⁷ *businesscenter.cz* [online]. ©1998-2013 [cit. 2013-05-12]. Zákon o spotřebitelském úvěru.

³⁸ NACHER, V. [online] ©2012 [cit. 2013-05-05]. Co je tedy to často zmiňované RPSN.

3 ANALÝZA NEÚČELOVÝCH SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ POSKYTOVANÝCH FYZICKÝM OSOBÁM

V analytické části se budu věnovat samotnému cíli práce. Na základě teoretických východisek analyzuji vybrané jednotlivé neúčelové spotřebitelské úvěry bankovních a nebankovních institucí na českém trhu.

K analýze jsem z oblasti bankovního sektoru vybral pět bank a v oblasti nebankovního sektoru celkem pět institucí, ve kterých žadatelé nejčastěji žádají o úvěr. Hlavními srovnávacími kritérii budou: výše úrokové sazby, výše sazby RPSN a celková suma splatná klientem za úvěr. Uvedu poplatky, které instituce za své služby požadují a za jakých podmínek občan úvěr získá. Tato část obsahuje dvě důležité podkapitoly: bankovní a nebankovní subjekty.

Není snadné subjekty porovnávat, jelikož úrokové sazby a výše RPSN se u každé instituce liší v závislosti na výši sjednaného úvěru či půjčky. V České republice lidé využívají nejčastěji dlouhodobé úvěry s dobou splatnosti v průměru pěti let ve výši od 75 000 Kč do 100 000 Kč.³⁹ Z toho důvodu jsem se rozhodl stanovit modelovou situaci, kde pro každý subjekt, tam kde je to možné, budu volit výši úvěru v hodnotě 100 000 Kč a s dobou splatnosti 5 let, aby byla zachována určitá vypovídající schopnost celé praktické části této práce.

³⁹ *Novinky.cz* [online]. ©2003-2013 [cit. 2013-03-24]. Spotřebitelský úvěr Češi splácejí v průměru pět let.

3.1 Nebankovní subjekty

V této podkapitole představím vybrané nebankovní subjekty, které jsem podrobil srovnávání.

Vybral jsem subjekty, které jsou poměrně silně dozorovány, mají své etické kodexy a jejich půjčky jsou poskytovány na základě pravidel daných jejich členstvím v České leasingové a finanční asociaci⁴⁰ a i z tohoto důvodu jsou žadateli o nebankovní úvěry hojně voleny. Jedná se o společnosti Home Credit a. s., Cofidis s. r. o a Cetelem a. s. Zmíním též společnosti Providen Financial s. r. o. a PROFI CREDIT Czech a. s.

3.1.1 Home credit a. s.

Společnost Home Credit a. s. byla založena v roce 1997 a plně ji vlastní investiční skupina Petra Kellnera PPF. Na českém trhu patří mezi přední poskytovatele spotřebitelského financování. Je předním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů v Evropě a Asii. V polovině roku 2012 společnost poskytla úvěry v celkové výši 4,18 miliardy Kč.⁴¹

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel musí být občanem ČR, popř. cizincem s trvalým pobytem na území ČR,
- musí mít trvalý zdroj příjmů.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů. Jsou jimi u občanů ČR platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, např. pas či řidičský průkaz. Dále podklady prokazující příjem. K tomuto úvěru instituce nevyžaduje ručitele.

Upozorňuji, že i přes název Hotovostní půjčka s možností odložením splátek se jedná z hlediska právního o spotřebitelský úvěr.

⁴⁰ Asociace se podílí na přípravě závažnějších právních předpisů souvisejících s nebankovními finančními produkty a s postavením společností poskytujících leasing, spotřebitelské úvěry, splátkové prodeje a factoring. Napomáhá svým členům i při výkladu a aplikaci platných právních předpisů.

⁴¹ *Homecredit.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-13]. Home Credit.

Tabulka 1 Charakteristika Hotovostní půjčky od Home Credit, a. s

Produkt	Hotovostní půjčka s možností odložením splátek
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 388,-- Kč
Roční úroková sazba	14,96 %
RPSN	16,10 %

Vlastní zpracování dle⁴²

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše první upomínky je 150,-- Kč, druhé 360,-- Kč a třetí 500,-- Kč. Třetí upomínka se posílá, je-li klient v prodlení se splátkou déle jak kalendářní měsíc. Úvěr lze i předčasně splatit, tuto skutečnost musí klient oznámit dopředu a do 30 dnů od oznámení tak učinit. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti. Sazebník je ke stažení na webových stránkách společnosti v sekci dokumenty ke stažení, po kliknutí na úvěrové podmínky platné pro smlouvy od 1. 1. 2013 se stáhne soubor pdf.⁴³

3.1.2 Cetelem ČR, a. s.

Firma Cetelem ČR, a. s. se na českém trhu objevila v roce 1996, kdy byla založena. Důležitým milníkem byl rok 2000, ve kterém začala nabízet osobní půjčky, které jsou určeny k náročnějším investicím či nákupům. V roce 2010 získala firma ocenění ČEKIA Stability Award⁴⁴ s hodnocením A, toto ocenění zařadilo firmu mezi nejstabilnější společnosti na českém trhu. „V roce 2012 půjčil Cetelem ČR, a. s. 10, 37 miliardy Kč a potvrdil tím pozici největšího nebankovního poskytovatele úvěrových produktů na českém trhu.“⁴⁵

⁴² Homecredit.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Hotovostní půjčka.

⁴³ Homecredit.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Hotovostní půjčka.

⁴⁴ Hodnocení ČEKIA Stability Award poskytuje nezávislý pohled na finanční a nefinanční bonitu firmy. Vyjadřuje její současný stav, finanční situaci a to včetně predikce budoucího rizika.

⁴⁵ Cetelem.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-05]. Cetelem v roce 2012 půjčil 10, 37 miliardy korun, meziročně o 6, 4 procent více.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel musí být občanem ČR, popř. cizincem s trvalým pobytem na území ČR,
- musí mít trvalý zdroj příjmů,
- způsobilost k právním úkonům,
- vedený běžný účet u některé z českých bank.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů. Jsou jimi u občanů ČR platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, např. pas či řidičský průkaz, u obou těchto dokladů postačuje oboustranná kopie. Žadatel také vyplňuje osobní dotazník, který je dostupný na internetových stránkách společnosti,⁴⁶ podklady prokazující příjem, kde banka požaduje potvrzení o výši příjmu nebo poslední dvě výplatní pásky žadatele.

Upozorňuji, že i přes název Osobní půjčka se jedná z hlediska právního o spotřebitelský úvěr.

Tabulka 2 Charakteristika Osobní půjčky od Cetelem ČR, a. s.

Produkt	Osobní půjčka
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 352,-- Kč
Roční úroková sazba	14,48 %
RPSN	15,49 %

Vlastní zpracování dle⁴⁷

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše upomínek je rovnoměrná a činí 4% ze splátky, která je v prodlení. Úvěr lze i předčasně splatit, tuto skutečnost musí klient oznámit alespoň 30 dní dopředu. S předčasným splacením je účtován poplatek ve výši 1 % z celkové výše úvěru, je-li doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského

⁴⁶ Cetelem.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Osobní dotazník.

⁴⁷ Cetelem.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Osobní půjčka Cetelem.

úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 %. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁴⁸

3.1.3 Cofidis, s. r. o.

Cofidis je mezinárodní společnost, která nabízí především online půjčky. Na českém trhu se pohybuje od roku 2004. Byla založena roku 1982 ve Francii.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel musí být občanem ČR,
- musí mít trvalý zdroj příjmů.

K dalším podmínkám patří doložení: u občanů ČR platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, např. pas či řidičský průkaz, a i zde u obou těchto dokladů stačí oboustranná kopie, dále podklady prokazující příjem. K této půjčce instituce nevyžaduje ručitele. Společnost požaduje i výpis z běžného účtu žadatele, který u úvěrů nad 100 000 Kč včetně musí mít jasně uvedeno jméno majitele, číslo tohoto účtu a úplný měsíční výpis.

Úvěr na cokoliv je z hlediska právního spotřebitelský úvěr.

Tabulka 3 Charakteristika Úvěru na cokoliv od Cofidis, s. r. o.

Produkt	Úvěr na cokoliv
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 643,-- Kč
Roční úroková sazba	21,80 %
RPSN	21,80 %

Vlastní zpracování dle⁴⁹

⁴⁸ *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Sazebník poplatků, odměn, sankcí a náhrad nákladů úvěrových produktů společnosti CETELEM ČR, a. s.

⁴⁹ *Cofidis.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-09]. Úvěr na cokoliv.

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zaslání upomínek v případě prodlení. Výše upomínky je 250,-- Kč za každý započatý měsíc prodlení. Úvěr lze i předčasně splatit. S předčasným splacením je účtován poplatek ve výši 1 % z celkové výše úvěru, je-li doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 %. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁵⁰

3.1.4 Nebankovní subjekty vyjmuté z porovnání v modelovém příkladu

V této kapitole bych rád upozornil na další nebankovní subjekty, které díky zvolenému modelovému příkladu nezařadím do srovnání, avšak považuji za důležité je v práci uvést, a to proto, že podle mého názoru se vymykají svými úrokovými sazbami a výší RPSN předešlým uvedeným nebankovním subjektům. Jedná se o společnosti Provident Financial s. r. o., PROFI CREDIT Czech, a. s. Ve srovnání použiji maximální částky, které lze u těchto subjektů srovnat a maximální dobu splatnosti této částky, a to z důvodu, abych se přiblížil k částce sta tisíc korun a době splatnosti 5 let.

3.1.4.1 Provident Financial, s. r. o.

Provident Financial byla založena v roce 1880 ve Velké Británii a v České republice působí od roku 1997. Společnost je členem mezinárodní skupiny International Personal Finance. Provident získal pověst férového poskytovatele nebankovních půjček. „*Dosvědčuje to i fakt, že hotovostní či bezhotovostní půjčku má více než 260 000 českých zákazníků.*“⁵¹ Jako důvod uvádí zodpovědný přístup k zákazníkům a dodržování pravidel zodpovědného půjčování. Ke každému přistupuje individuálně a neúčtuje žádné skryté poplatky.

Tuto skutečnost ocenila i společnost Člověk v tísni, v jejímž průzkumu o nejetičtější poskytovatele nebankovních půjček se drží na vrcholu a v posledním ročníku v hodnocení zvítězil.⁵²

⁵⁰ *Cofidis.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-18]. Sazebník poplatků společnosti COFIDIS s. r. o.

⁵¹ *Provident.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-05]. Provident v ČR.

⁵² *Provident.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-05]. Provident v ČR.

Tento úvěr má na rozdíl od jiných úvěrů nebankovních subjektů jistá specifika. Jeho maximální možná výše je 80 000,-- Kč a v tomto případě není možnost zvolit si dobu, po kterou ji budete splácet. Doba splácení je automaticky nastavena na 100 týdnů. Zajímavostí je, že se poskytuje jak bezhotovostně, tak i hotovostně, s čímž jsou spojena další velmi zajímavá specifika, která se týkají především poplatků. Upozorňuji, že i přes název Půjčka Provident se jedná z hlediska právního o spotřebitelský úvěr.

Tabulka 4 Charakteristika Hotovostní půjčky Provident od Provident Financial, a. s.

Produkt	Půjčka Provident - hotovostní
Výše půjčky	80 000,-- Kč
Doba splatnosti	100 týdnů
Výše měsíční splátky	1 630,-- Kč
Roční úroková sazba	19 %
RPSN	49,70%

Vlastní zpracování dle⁵³

Tabulka 5 Charakteristika Bezhotovostní půjčky Provident od Provident Financial, a. s.

Produkt	Půjčka Provident – bezhotovostní
Výše půjčky	80 000,-- Kč
Doba splatnosti	100 týdnů
Výše měsíční splátky	1 154,-- Kč
Roční úroková sazba	19 %
RPSN	49,70 %

Vlastní zpracování dle⁵⁴

Podle výše uvedených tabulek se zdá, že tyto úvěry jsou stejné, ale není tomu tak. S hotovostní půjčkou je spojený, podle mého názoru, enormní poplatek za hotovostní

⁵³ Provident.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Online kalkulačka.

⁵⁴ Provident.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Online kalkulačka.

inkasní službu, a to ve výši 47 600,-- Kč. Smyslem nebo lépe účelem a službou se kterou je tento poplatek spojen, je Osobní služba obchodního zástupce, který přinese hotovost až domů a pravidelně klienty navštěvuje kvůli výběru splátek. Sazba RPSN zahrnuje: poplatek za zpracování 18 764 Kč a úrok 16 582 Kč. Služba obchodního zástupce je doplňková, což stanovuje zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, tudíž není povinnou součástí půjčky a není tedy zahrnuta v RPSN.

Upozorňuji, že i přes název Půjčka Provident se jedná z hlediska právního o spotřebitelský úvěr.

3.1.4.2 PROFÍ CREDIT Czech, a. s.

Společnost PROFÍ CREDIT je dalším poskytovatelem úvěrových služeb. Patří pod finanční skupinu Profireal Group, která mimo Českou republiku působí i ve Slovenské republice, Polsku a Bulharsku. Tato společnost klade důraz na osobní přístup, který zabezpečuje skupina úvěrových poradců.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel musí mít trvalý pobyt ČR.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů: u občanů ČR platný občanský průkaz, stačí kopie, dále výpis z běžného účtu nebo SIPO⁵⁵ či vyúčtování za elektřinu nebo plyn. K této půjčce instituce nevyžaduje ručitele. Společnost požaduje i výpis z běžného účtu žadatele, ve kterém u úvěrů nad 100 000 Kč včetně musí být jasně uvedeno jméno majitele, číslo tohoto účtu a úplný měsíční výpis, dále vyžaduje také zřízení inkasa ve výši měsíční splátky, které bude odváděno z běžného účtu.

⁵⁵ SIPO – soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

Tabulka 6 Charakteristika Zaměstnaneckého úvěru od PROFI CREDIT Czech, a. s.

Produkt	Zaměstnanecký úvěr
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	4 roky (48 měsíců)
Výše měsíční splátky	6 314,-- Kč
Roční úroková sazba	99,26 %
RPSN	99,25 %

Vlastní zpracování dle⁵⁶

U této společnosti si dovoluji zdůraznit výši RPSN a výši úrokové sazby. Podle mého názoru se jedná o horentní sumu, která se u předešlých subjektů nevyskytuje. Celková částka, kterou klient celkově zaplatí je rovna 303 072,-- Kč. Údaj je volně dostupný na internetových stránkách společnosti pomocí kalkulačky, která se nachází na úvodní stránce, kde zvolíte částku 100 000 Kč a dobu splatnosti 48 měsíců.⁵⁷

⁵⁶ Proficredit.cz [online]. ©2012 [cit. 2013-05-09]. PROFI CREDIT.

⁵⁷ Proficredit.cz [online]. ©2012 [cit. 2013-05-09]. PROFI CREDIT.

3.2 Bankovní instituce

Podkapitola se zabývá komerčními bankami, které jsem se rozhodl do komparace zařadit. Jsou to níže uvedené banky, a jelikož ze zákona o bankách vyplývá, že každá banka musí mít formu akciové společnosti, nebudu tento typ u každé banky uvádět zvlášť: Komerční banka, Česká spořitelna, GE Money bank, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank.

Cílem této podkapitoly je seznámení čtenáře s vybranými druhy úvěru, které jednotlivé banky nabízí a taktéž s podmínkami, které žadatel musí splnit pro jejich získání.

3.2.1 Komerční banka (KB)

Komerční banka je mateřskou společností skupiny Sociétés Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v České republice.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel musí být občanem ČR, popř. cizincem s trvalým pobytem na území ČR,
- musí mít trvalý zdroj příjmů.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů: u občanů ČR platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, např. pas či řidičský průkaz. Dále podklady prokazující příjem, kde banka požaduje potvrzení o výši příjmu. Tento úvěr lze získat bez zajištění. S uváděným produktem je spjat jednorázový poplatek za zpracování úvěru ve výši 0,8 % z požadované částky úvěru, v tomto případě tedy 800 Kč.

Tabulka 7 Charakteristika Půjčky bez rizika – Osobního úvěru od Komerční banky

Produkt	Půjčka bez rizika – Osobní úvěr
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 329,-- Kč
Roční úroková sazba	13,50 %
RPSN	15,90 %

Vlastní zpracování dle⁵⁸

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše první upomínky je 100,-- Kč a druhé 500,-- Kč. Úvěr lze i předčasně splatit. Předčasné splacení je zdarma. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁵⁹

Komerční banka také poskytuje úvěr s názvem Premium půjčka. Je to taktéž neúčelový úvěr, který lze sjednat od částky 300 000,-- Kč do 2 500 000,-- Kč. Jelikož nesplňuje předpoklady modelového příkladu pouze ho zmiňuji jako další spotřebitelský úvěr, který je tato banka schopna nabídnout občanům.

3.2.2 Česká spořitelna (ČS)

Česká spořitelna má na našem území již dlouholetou tradici, která sahá až k roku 1825. V tom roce zahájila činnost Spořitelna česká, předchůdce České spořitelny. „5,2 milionu klientů, které dnes Česká spořitelna má, hovoří zcela jasně o jejím pevném postavení na českém trhu.“⁶⁰ V roce 2000 se stala členem Erste group. Banka se orientuje na drobné klienty, malé a střední podniky. O prestižnosti banky svědčí i fakt, že v roce 2012 byla vyhodnocena jako nejdůvěryhodnější banka roku.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

⁵⁸ kb.cz [online]. ©2010 [cit. 2013-05-09]. Úvěrová kalkulačka.

⁵⁹ kb.cz [online]. ©2010 [cit. 2013-05-18]. Sazebník KB pro občany.

⁶⁰ csas.cz [online]. ©2012 [cit. 2013-05-05]. Profil České spořitelny.

- Věk minimálně 18 let,
- žadatel je občanem ČR, popř. cizincem s trvalým pobytem na území ČR,
- žadatel je občanem ČR nebo cizím státním příslušníkem s trvalým pobytem v zahraničí,
- musí mít trvalý zdroj příjmů.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů. Jedná se o průkaz totožnosti a potvrzení o výši příjmů od zaměstnavatele. Banka nevyžaduje zřízení účtu v její instituci. Úvěr lze získat bez zajištění a s produktem je spjat jednorázový poplatek za zpracování úvěru ve výši 1000 Kč.

Tabulka 8 Charakteristika Půjčky od České spořitelny

Produkt	Půjčka
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 386,-- Kč
Roční úroková sazba	14,86 %
RPSN	17,99 %

Vlastní zpracování dle ⁶¹

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše upomínky je 300,-- Kč. Úvěr lze i předčasně splatit. S předčasným splacením je účtován poplatek ve výši 1 % z výše mimořádné splátky, je-li doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 %. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁶²

⁶¹ csas.cz [online]. [cit. 2013-05-09]. Úvěrová kalkulačka.

⁶² csas.cz [online]. [cit. 2013-05-18]. Úvěry.

3.2.3 GE Money bank (GE)

GE Money bank je jedním z největších peněžních ústavů v České republice. Podobně jako České spořitelna se i tato banka zaměřuje na občany, malé a střední podniky.

Je součástí jedné z nejvlivnějších světových skupin General electric company. Stala se také několikrát po sobě vítězem v anketě Zlatá koruna, kde získala vítězství mezi všemi produkty v Ceně veřejnosti jako nejlepší finanční produkt roku.

Mezi podmínky, které občan musí pro získání úvěru splnit, patří:

- Věk minimálně 18 let,
- trvalé bydliště na území ČR, případně povolení k pobytu na území ČR v případě žadatelů cizinců,
- trvalý zdroj příjmů, v minimální měsíční výši 5 000 Kč,
- běžný účet vedený v GE Money bank.

K dalším podmínkám patří doložení náležitých dokladů: u občanů ČR platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti, např. pas či řidičský průkaz. Dále doklad o trvalém příjmu, ve kterém banka požaduje, aby žadatel nebyl ve zkušební ani výpovědní lhůtě a jeho pracovní poměr na dobu určitou nesmí končit do 3 měsíců od podepsání žádosti.

Do výše RPSN je započítáván poplatek za vedení běžného účtu, příchozí transakce, úroková míra.

Tabulka 9 Charakteristika Expres půjčky od GE Money bank

Produkt	Expres půjčka
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 384,-- Kč
Roční úroková sazba	15,10 %
RPSN	17,49 %

Vlastní zpracování dle⁶³

⁶³ GE Money. *Orientační výpočet splátek produktu Expres půjčka*. Brno, 2013

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše každé upomínky je 600,-- Kč. Úvěr lze i předčasně splatit. Předčasné splacení je zdarma. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁶⁴

3.2.4 Československá obchodní banka (ČSOB)

ČSOB byla založena státem v roce 1964. V roce 1999 byla privatizována a jejím majoritním (většinovým) vlastníkem se stala belgická KBC bank, která spadá pod skupinu KBC. Jako většina předešlých bank se i ČSOB specializuje na fyzické osoby, malé a střední podniky.

Mezi podmínky poskytnutí úvěru patří:

- Věk minimálně 18 let,
- účet vedený u ČSOB.

Stejně jako u předešlých bank je nutné doložit příjmy a předložit dva doklady totožnosti. Do výše RPSN je započítáván poplatek za uzavření smlouvy o úvěru, za vedení běžného a úvěrového účtu, za pojištění a úroková sazba.

Tabulka 10 Charakteristika Půjčky na cokoliv od ČSOB

Produkt	Půjčka na cokoliv
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 335,-- Kč
Roční úroková sazba	13,90 %
RPSN	18,05 %

Vlastní zpracování dle⁶⁵

⁶⁴ *gemoney.cz* [online]. ©2001-2013 [cit. 2013-05-18]. Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 4. 2013

⁶⁵ *csob.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. ČSOB Flexi půjčky – orientační propočty.

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše upomínky je 300,-- Kč. Úvěr lze i předčasně splatit. S předčasným splacením je účtován poplatek ve výši 1 % z výše mimořádné splátky, je-li doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 %. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁶⁶

3.2.5 Raiffeisenbank (RB)

RB se na českém trhu pohybuje od roku 1993. Majoritním vlastníkem je rakouská instituce Raiffeisen Bank International AG, která vlastní 75 % z celkového počtu akcií a byla založena v roce 2010. Druhým vlastníkem je RB Prag-Beteiligungs gmbH, která vlastní zbylých 25 % z celkového počtu akcií. RB se řadí mezi největší tuzemské banky a pravidelně je v soutěži Banka roku vyhlášována „Nejdynamičtější bankou roku.“ Mezi podmínky poskytnutí úvěru patří:

- Věk minimálně 18 let.

Tak jako u předešlých bank je nutné doložit příjmy, ovšem jako doklad stačí pouze občanský průkaz.

Tabulka 11 Charakteristika Osobní půjčky od Raiffeisenbank

Produkt	Osobní půjčka
Výše půjčky	100 000,-- Kč
Doba splatnosti	5 let (60 měsíců)
Výše měsíční splátky	2 271,-- Kč
Roční úroková sazba	12,90 %
RPSN	13,70 %

Vlastní zpracování dle⁶⁷

⁶⁶ csob.cz [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 5. 2013

⁶⁷ rb.cz [online]. ©2008-2013 [cit. 2013-05-09]. Osobní půjčka.

Při konzultaci na pobočce jsem zjistil, že s úvěrem je spjat poplatek za zasílání upomínek v případě prodlení. Výše první upomínky je 300,-- Kč, druhé 500,-- Kč a třetí 1 000,-- Kč. Úvěr lze i předčasně splatit. S předčasným splacením je účtován poplatek ve výši 1 % z celkové výše úvěru, je-li doba mezi mimořádnou splátkou a sjednaným koncem spotřebitelského úvěru kratší než 1 rok, je účtován poplatek ve výši 0,5 %. Údaje jsou rovněž uvedeny v sazebníku společnosti.⁶⁸

3.2.6 Dílčí zhodnocení

Výše uvedené bankovní a nebankovní instituce hodnotím pozitivně z pohledu jednoduché dostupnosti jejich produktů žadatelům. Úvěrové nabídky bankovních institucí jsou svou charakteristikou velmi vyrovnané. Toto zjištění ale neplatí u nebankovních institucí Provident Financial a PROFÍ CREDIT Czech, kde se charakteristiky produktů výrazněji liší od ostatních, a to především jejich výší sazby RPSN a roční úrokové míry.

Podmínky, které je nutné splnit pro získání úvěru, jsou u porovnávaných institucí stejné nebo se liší v drobnostech, jako je např. dokládání různých dokladů. Všechny podmínky je velmi snadné vyhledat na internetových stránkách institucí. Pokud má žadatel pochybnosti či postrádá nějaké pro něj důležité informace, instituce nabízejí pro jejich získání použití telefonní informační linky popř. live chat.

⁶⁸ *rb.cz* [online]. ©2008-2013 [cit. 2013-05-18]. Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby.

4 BODOVACÍ METODA

4.1 Výpočet bodovací metody při diferencovaných vahách

Jedním z parciálních cílů této práce je bodovací metoda. U této metody je důležité určit si kritéria, podle kterých budu půjčky a úvěry srovnávat. Zvolil jsem tři kritéria: výše RPSN, výše úrokové sazby a celkovou částku, kterou klient zaplatí za úvěr.

Metoda je založena na tom, že se subjektu, který v případě posuzovaného kritéria dosáhl nejlepší hodnoty, přidělí 100 bodů a následně se tento počet bodů vynásobí vahou kritéria, která je danému ukazateli přidělena. V mém případě je stupnice vah od 1 do 5. Např. subjekt X má nejnižší sazbu RPSN, je mu tedy přiděleno 100 bodů a zároveň ukazateli RPSN byla dána váha 5, přidělím tedy tomuto subjektu pro výpočet číslo 500. Ostatním subjektům je pak přidělen počet bodů podle následujícího vzorce pro výpočet:

- při charakteru ukazatele +1 $b_{ij} = (X_{ij}/X_{i,max}) * 100$
- při charakteru ukazatele -1 $b_{ij} = (X_{i,min}/X_{ij}) * 100$

kde: b_{ij} – bodové ohodnocení i-tého subjektu pro j-tý ukazatel
 X_{ij} – hodnota j-tého ukazatele v i-té firmě
 $X_{i,max}$ – nejvyšší hodnota j-tého ukazatele (ohodnocená 100 body)
v případě ukazatele charakteru +1
 $X_{i,min}$ – nejnižší hodnota j-tého ukazatele (ohodnocená 100 body)
v případě ukazatele charakteru -1⁶⁹

Pro orientaci uvedu vše v následujících třech tabulkách. První tabulka bude obsahovat výchozí údaje pro výpočet, druhá tabulka hodnoty s přidělenými body vynásobenými vahami jednotlivých ukazatelů a závěrečná třetí tabulka pak hodnoty po vypočtení bodovací metodou.

⁶⁹KISLINGEROVÁ, E. a J. HNILICA. *Finanční analýza – krok za krokem*. 2008, s. 69

Tabulka 12 Výchozí údaje pro výpočet bodovací metody

Bankovní a nebankovní instituce	RPSN (v %)	Roční úr. míra (v %)	Celková suma splatná spotřebitelem (v Kč)
Komerční banka	15,90	13,50	141 556,--
Česká spořitelna	17,99	14,86	147 616,--
GE Money bank	17,58	15,10	146 895,--
Československá obchodní banka	18,05	13,90	neuvádí
Raiffeisen bank	13,70	12,90	136 260,--
Home Credit	16,10	14,96	143 940,--
Cetelem	15,49	14,48	141 120,--
Cofidis	21,80	21,80	158 580,--
Průměrná hodnota	17,08	15,19	145 138,--

Vlastní zpracování

V tabulce jsou obsaženy všechny výchozí hodnoty jednotlivých kritérií pro výpočet bodovací metody.

Tabulka 13 Tabulka s vahami a charaktery ukazatelů

Bankovní na nebankovní instituce	RPSN (v %)	Roční úr. míra (v %)	Celková suma splatná spotřebitelem (v Kč)
Komerční banka	15,90	13,50	141 556,--
Česká spořitelna	17,99	14,86	147 616,--
GE Money bank	17,49	15,10	146 895,--
Československá obchodní banka	18,05	13,90	neuvádí
Raiffeisen bank	500	300	400
Home Credit	16,10	14,96	143 940,--
Cetelem	15,49	14,48	141 120,--
Cofidis	21,80	21,80	158 580,--
Váhy ukazatelů	5	3	4
Charakter ukazatelů	-1	-1	-1

Vlastní zpracování

Tabulka znázorňuje, který subjekt dosáhl nejlepšího kritéria mezi jednotlivými subjekty a je vynásoben příslušnou vahou. Nejlepšímu kritériu je přidělena hodnota 100. Tato kritéria a váhy jsem zvolil na základě konzultace s klienty a vyjadřují obecné názory veřejnosti.

Zároveň by tyto váhy mohly sloužit i pro management a marketingová oddělení institucí poskytujících úvěry. Z konzultací je patrné, co klienti požadují a jaké ukazatele úvěrů považují za nejdůležitější.

Tabulka 14 Výpočet bodovací metody při diferencovaných vahách

Bankovní a nebankovní instituce	RPSN	Roční úr. míra	Celková suma splatná spotřebitelem	Součet	Průměr	Pořadí
Komerční banka	431	287	385	1 103	92	2.
Česká spořitelna	381	260	369	1 010	84	6.
GE Money bank	390	256	371	1 017	85	5.
Československá obchodní banka	380	278	0	658	55	8.
Raiffeisenbank	500	300	400	1 200	100	1.
Home Credit	425	259	379	1 063	89	4.
Cetelem	442	267	386	1 095	91	3.
Cofidis	314	178	344	836	70	7.
Váhy ukazatelů	5	3	4	12	x	x
Charakter ukazatelů	-1	-1	-1	x	x	x

Vlastní zpracování

Tabulka uvádí výpočty provedené podle vzorce uvedeného na začátku kapitoly. Pořadí institucí je určeno součtem jednotlivých hodnot kritérií, které instituce nabyly. Čím větší je součet těchto hodnot, tím je instituce úspěšnější. Pro výpočet váženého průměru jsem sečetl všechny hodnoty jednotlivých kritérií u každé instituce a následně vydělil číslem 12, které je součtem vah ukazatelů, abych dosáhl správného výsledku. Všechny uvedené výsledky jsou matematicky zaokrouhlené na celá čísla.

4.2 Dílčí zhodnocení

U bodovací metody je důležité, že čím více ukazatelů se porovnává, tím je jejich vliv na výsledek analýzy menší. Z tohoto důvodu jsem vybral tři ukazatele, které podle mě mají pro žadatele vypovídající hodnotu. Výsledek je získaný díky zvoleným vahám jednotlivých kritérií, které jsem porovnával. Kritériím jsem podle vlastního uvážení zvolil váhy od 1 do 5. Sazbě RPSN jsem přiřadil váhu 5, celkové sumě splatné klientem váhu 4 a roční úrokové míře váhu 3. Bez stanovení vah ukazatelům, by tato metoda nebyla průkazná. Bodovací metoda mi pomohla efektivně určit nejvýhodnější neúčelový spotřebitelský úvěr. Je jím Osobní půjčka od bankovní instituce Raiffeisenbank, a. s.

Osobní půjčka Raiffeisenbank, a. s. měla sazby a částky z porovnávaných subjektů nejlepší, stala se tak nejlépe hodnocenou. Metodu jsem volil z důvodu, že má dostačující vypovídající schopnost pro komparaci produktů.

Dále je možno pozorovat, že vybrané produkty nebankovního sektoru jsou srovnatelné s tím bankovním, kdy produkty společností Cetelem a Home Credit obsadili v celkovém hodnocení třetí resp. čtvrtou příčku. Na druhé příčce se umístil produkt Komerční banky, a. s. a lze tedy říci, že vybrané nebankovní instituce jsou schopny konkurovat těm bankovním a nabízejí porovnatelné produkty. Zmiňuji fakt, že výpočet metody platí pouze pro vybrané instituce. V případě zahrnutí další instituce do výpočtu bude výsledek jiný.

5 DOSAŽENÉ VÝSLEDKY

Hodnocení, podle pouhého srovnání, jaký subjekt nabízí nejlepší produkt, není objektivní, a proto jsem ke srovnávání použil bodovací metodu. Záměrně jsem zvolil váhy jednotlivých kritérií tak, abych zdůraznil, co je podle mého názoru a názoru odborné veřejnosti nejdůležitějším kritériem, kterým by se měl žadatel o úvěr řídit.

Mezi zásadní zjištění řadím především používanou terminologii, kdy uváděné instituce zaměňují termín půjčka za spotřebitelský úvěr. V mnoha porovnávaných institucích jsem se setkal se slovem půjčka, avšak z právního hlediska daný produkt půjčkou nebyl, ale byl právě spotřebitelským úvěrem. Tento fakt lze pozorovat u všech porovnávaných bankovních institucí a u dvou ze tří nebankovních institucí. Považuji toto zjištění za velmi důležité, jelikož pokud občan počítá s tím, že si jde vyřídit půjčku – mohl by se domnívat, že půjčka se řídí úpravou dle občanského zákoníku, což je úvaha správná, ale lze konstatovat, že se v podstatě jedná o spotřebitelský úvěr, řídicí se jiným zákonem.

Na základě výše uvedeného se domnívám, že může jít o marketingový tah jednotlivých institucí. Tuto domněnku mi potvrdil můj známý úvěrový poradce. Instituce terminologii využívají vzhledem ke snazší komunikaci s klientem. Zjednodušeně řečeno žadatelé lépe rozumí a lépe reagují na slovo půjčka, než na slovo úvěr. Částečně může jít o klamavou propagaci produktu. Proto je mým doporučením zavést jasné názvosloví těchto pojmů. Především v nabízených produktech tuto informaci jasně a zřetelně uvádět v popisu služby, aby nedocházelo ke zmatečnosti, nejasnostem. Na základě analýzy jsem jednotlivé úvěry podrobil, dovolím si tvrdit podrobnému, zkoumání a komparaci, kde jsem uvedený problém zmínil a zabýval se především charakteristikami produktů.

Součástí komparace bylo jednotlivé úvěry institucí bankovního a nebankovního sektoru porovnat. Z výsledků bodovací metody vyplývá, že z vybraných institucí je nejlepší Raiffeisenbank, a. s. a její neúčelový spotřebitelský úvěr Osobní půjčka.

Za důležité považuji, že jsem všechny produkty srovnával podle modelového příkladu, abych žadatelům pomohl se zorientovat v nabídce úvěrů a nabídnout jim instituci s

nejvýhodnějším úvěrem. Modelový příklad jsem také uváděl z důvodu, že mi přišlo příliš obecné pouze sdělovat informace o produktech v tom smyslu, jakou nejnižší úrokovou míru lze získat, kde začíná její spodní hranice, jaký je rozsah částky, kterou lze získat atp.

Přesto je opravdu těžké produkty objektivně porovnávat. Je nutné poznamenat, že podmínky vybraných institucí, podle kterých jsou stanoveny sazby a poplatky, jsou od klienta ke klientovi jiné. Každá instituce přistupuje v rámci možností ke klientovi **individuálně** a na základě informací od něj získaných např. potvrzení o příjmu, zjištěním zda je či není stálým klientem instituce, u níž žádá o úvěr a bonity, mu „ušije“ úvěr na míru.

Nyní bych se rád vyjádřil ke komparaci, kterou jsem provedl bodovací metodou podrobněji. Na základě této metody, jak jsem zmínil, se nejlépe hodnoceným produktem stal spotřebitelský úvěr Osobní půjčka od Raiffeisenbank. Je to dáno především nízkou 13,7 % sazbou RPSN a také celkovou sumou splatnou klientem, která se však příliš neliší od ostatních institucí ať bankovních či nebankovních, pominu-li nebankovní instituce, které ve srovnání chybí z důvodu uvedených v kapitole 3.1.4 o těchto subjektech.

Je potřeba říci, že úvěrová nabídka a výsledky hodnocení srovnávaných subjektů jsou velmi podobné. Toto zjištění dokládám tím, že ze srovnání je patrné, že společnosti Cetelem a Home Credit se umístily na třetím respektive na čtvrtém místě. Jejich úroková míra byla ve výši 14,48 % resp. 14,96 % a liší se tedy o cca dva procentní body od nejlépe hodnocené instituce RB, kde je její výše 12,9 %. Sazba RPSN těchto institucí je 15,49 % resp. 16,1 % a u RB je to 13,7 %.

Z komparace je patrné, že ne každý nebankovní subjekt se umístil dobře. Konkrétně mám na mysli společnost Cofidis, která se umístila na sedmém místě z celkových osmi posuzovaných institucí. Dále zmíním společnost PROFI CREDIT Czech, která v komparaci pomocí bodovací metody sice porovnávána nebyla, a to z důvodu, že je u ní možné získat úvěr pouze na dobu 48 měsíců a tím nesplnila mnou stanovené podmínky

modelového příkladu. Zmiňuji ji především proto, že dle informací, které jsem získal z internetových stránek společnosti je výše sazby RPSN u tohoto úvěru 99,25 %, čímž se vymyká celkovému průměru srovnávaných subjektů.

Ke kritériu úrokových sazeb bych zmínil opět první místo RB a výši sazby, která činí 12,9 % a dále vyrovnanost ostatních subjektů v rozmezí od 13,5 – 14,96 % mimo společnost Cofidis, kde je výše 21,8 %.

Ke kritériu sazby RPSN zmíním první místo RB a výši sazby 13,7 % a rozmezí sazeb u ostatních subjektů 15,49 – 21,8 %, kde nejvyšší sazba náleží opět společnosti Cofidis. Dále sazba RPSN u společnosti Provident Financial mě poměrně zaskočila, jelikož z výše 49,7 % je patrné, že se značně odchyľuje od srovnávaných institucí.

Mezi základní podmínky všech porovnávaných institucí patří snad jen plnoletost, trvalý příjem a doložení dokladu totožnosti, popř. druhého dokladu, jakým je řidičský průkaz či rodný list. Ovšem záleží poté na posouzení bonity samotného žadatele, která ovlivní výši úrokové sazby a sazby RPSN.

V souladu mnou stanovených vah kritérií doporučuji případnému žadateli o neúčelový spotřebitelský úvěr využít nabídky RB. Snažil jsem se doporučit, sjednotit a vyhodnotit jednotlivá kritéria, která by, podle mého názoru a konzultace s klienty, měl žadatel zvážit. Pokud si však žadatel stanoví váhu kritérií jinou, může nastat situace, že dojde k jinému závěru.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce byla snaha najít a popsat hlavní aspekty neúčelových spotřebitelských úvěrů nabízených na území České republiky bankovními a nebankovními subjekty a tyto porovnat. V práci byla provedena analýza popisující jednotlivé úvěrové produkty.

Vycházel jsem z obecného mínění občanů, že nebankovní společnosti „nehrají fér“ a klient neví, kolik vlastně za úvěr zaplatí. Mám potřebu říci, že toto tvrzení nelze u vybraných renomovaných a prověřených nebankovních institucí zobecňovat. Z uvedených analýz je patrné, že vybrané subjekty všechny informace o tom, kolik klient zaplatí uvádí, je to jejich povinnost. Apeloval bych spíše na žadatele, aby si dávali velký pozor na to, co podepisují a aby se před podpisem každé úvěrové smlouvy pečlivě ztotožnili s jejím obsahem a také s obchodními podmínkami institucí.

Z mých zjištění vyplývá i fakt, že v České republice není pro občana těžké získat úvěr. Je potřeba říci, že úvěrová nabídka a výsledky hodnocení srovnávaných subjektů jsou velmi podobné. Bankovní sektor se samozřejmě pokouší z hlediska konkurenceschopnosti nabídnout nejlepší produkt, proto panuje jistá vyrovnanost a podmínková totožnost produktů. Do tohoto úsilí bankovního sektoru se zapojuje i ten nebankovní, který se podle mého zjištění stává vážným konkurentem bankovního sektoru. Je důležité umět se v úvěrových nabídkách orientovat. Komparace produktů provedená v této práci na základě volně dostupných informací vybraných institucí poskytuje čtenářům a zejména fyzickým osobám přehled o úvěrech a lze vycházet i z průměrných hodnot RPSN a úrokových sazeb. Občané k ní získají přístup přes internetové stránky Vysokého učení technického v Brně. Vzhledem k počtu přátel na svém facebookovém profilu chci práci umístit také na něm. Zdůrazňuji, že informace obsažené v práci jsou platné k okamžiku jejího zpracování.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

Businesscenter. Příloha č. 5 Výpočet roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr. *Businesscenter.cz* [online]. ©1998-2013 [cit. 2013-05-05]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/spotrebitelsky-uver/priloha5.aspx>

Cetelem. Cetelem v roce 2012 půjčil 10,37 miliardy korun, meziročně o 64 procent více. *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-05]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/o-nas/informace-pro-media/tiskove-zpravy/cetelem-v-roce-2012-pujcil-1037-miliardy-korun-mezirocne-o-64-procent-vice.html>

Cetelem ČR. Historie. *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/o-nas/cetelem-se-predstavuje/historie.html>

Cetelem. Osobní dotazník. *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/sfs/downloads/dokumenty-ke-stazeni/osobni-pujcka-dotaznik.pdf>

Cetelem. Osobní půjčka Cetelem. *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/osobni-pujcka-cetelem.html>

Cetelem. Sazebník poplatků, odměn, sankcí a náhrad nákladů úvěrových produktů společnosti CETELEM ČR, a. s. *Cetelem.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.cetelem.cz/sfs/downloads/dokumenty-ke-stazeni/Cetelem-sazebnik-01-11-2012.pdf>

Cofidis. Sazebník poplatků společnosti COFIDIS s. r. o. *Cofidis.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/vseouverech/sazebniky/Contents/1/A48741092EA9E61A79D9F0DF408E03CA/resource.pdf>

Cofidis. Společnost COFIDIS COFIDIS Česká republika. *Cofidis.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>

Cofidis. Úvěr na cokoliv. *Cofidis.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.cofidis.cz/uver-na-cokoliv/>

Česká národní banka. Ochrana spotřebitele. *Cnb.cz* [online]. ©2003-2013 [cit. 2013-05-17]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/

ČOI: Česká obchodní inspekce [online]. ČOI, ©2012 [cit. 2012-05-16]. Dostupné z: <http://www.coi.cz/>

Česká obchodní inspekce. Než si vezmete spotřebitelský úvěr. *Coi.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-17]. Dostupné z: <http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/prava-spotrebitelu/spotrebitelske-uvery/>

Česká obchodní inspekce. Působnost úřadu. *Coi.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-17]. Dostupné z: <http://www.coi.cz/cz/o-coi/pusobnosturadu/>

Česká spořitelna. Profil České spořitelny. *Csas.cz* [online]. [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Česká spořitelna. Úvěrová kalkulačka. *Csas.cz* [online]. [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_windowLabel=T1760369471274210140941&T1760369471274210140941_actionOverride=%2Fportlets%2Fcalculator%2Fpujcky%2Fbonita&T1760369471274210140941splatka=2385&T1760369471274210140941years=5&T1760369471274210140941uver=100000&_pageLabel=pujcky

Česká spořitelna. Úvěry. *Csas.cz* [online]. [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: https://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00013182#toc_2.

ČSOB. ČSOB Flexi půjčky – orientační propočty. *Csob.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Formulare-a-kalkulacky/Stranky/CSOB-Pujcky-orientacni-propocety.aspx>

ČSOB. O společenosti ČSOB. *Csob.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>

ČSOB. Sazebník pro fyzické osoby – občany ve znění k 1. 5. 2013. *Csob.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Sazebniky/Stranky/Sazebnik-pro-fyzicke-osoby-obcany.aspx#uvery>

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 2. vydání. Praha: Linde, 2001. 471 s. ISBN 80-7201-310-6.

Finance. Bonita klienta – jak a proč ji banky zjišťují. *Finance.cz* [online]. ©2003 [cit. 2013-05-02]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/208678-bonita-klienta-jak-a-proc-ji-banky-zjistuji-/>

Finanční noviny. Bonita klienta ovlivní šanci na úvěr i jeho parametry. *Financninoviny.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.financninoviny.cz/os-finance/uvery/zpravy/bonita-klienta-ovlivni-sanci-na-uver-i-jeho-parametry/326486>

GE Money. *Orientační výpočet splátek produktu Expres půjčka*. Brno, 2013

GE Money. O společnosti GE Money. *Gemoney.cz* [online]. ©2001-2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>

GE Money. Sazebník poplatků za produkty a služby pro fyzické osoby nepodnikatele platný od 1. 4. 2013. *Gemoney.cz* [online]. ©2001-2013 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky?docid=589>

HOME CREDIT. Home Credit. *Homecredit.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>

Home Credit. Hotovostní půjčka. *Homecredit.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.homecredit.cz/pujcky/>

INVESTOPEDIA. Non-Banking Financial Company – NBFC. *Investopedia.com* [online]. ©2013 [cit. 2013-04-18]. Dostupné z: <http://www.investopedia.com/terms/n/nbfc.asp>

KAŠPAROVSKÁ, V. *Banky a komerční obchody*. 1. vydání. Kravaře: MARREAL SERVIS s. r.o., 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

KISLINGEROVÁ, E. a J. HNILICA. *Finanční analýza – krok za krokem*. 2. vydání. Praha: C. H. Beck, 2008. 137 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

Komerční banka. Sazebník KB pro občany. *Kb.cz* [online]. ©2010 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/file/cms/cs/sazebniky/kb-20130416-sazebnik-1-obcane.pdf?20130429173005>

Komerční banka. Úvěrová kalkulačka. *Kb.cz* [online]. ©2010 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/kalkulacka-spotrebitelskych-uveru/index.shtml>

Komerční banka. Základní informace. *Kb.cz* [online]. ©2010 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>

NACHER, V. *Co je tedy to často zmiňované RPSN*. *Bankovnipoplatky.com* [online]. Vydáno 13. 7. 2007 [cit. 2013-05-05]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/co-je-tedy-to-casto-zminovane-rpsn-613.html>

Novinky.cz. Spotřebitelský úvěr Češi splácejí v průměru pět let. *Novinky.cz* [online]. ©2003-2013 [cit. 2013-03-24]. Dostupné z: <http://www.novinky.cz/finance/290557-spotrebitelsky-uver-cesi-splaceji-v-prumeru-pet-let.html>

Obchodní rejstřík a Sběrka listin. Vyhledávání subjektů. *Or.justice.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-05-10]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik>

Peníze navíc. Spotřebitelský úvěr podle nového zákona - I. Část. *Penizenavic.cz* [online]. ©2012 [cit. 2012-12-01]. Dostupné z: <http://www.penizenavic.cz/clanky/spotrebitelsky-uver-podle-noveho-zakona-i-cast>

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

PROFI CREDIT. O nás. *Proficredit.cz* [online]. ©2012 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/o-spolecnosti/profil>

PROFI CREDIT. [online]. PROFÍ CREDIT, ©2012 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.proficredit.cz/>

Provident. Online kalkulačka. *Provident.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <https://www.provident.cz/online-kalkulacka/?sec=1>

Provident. Provident v ČR. *Provident.cz* [online]. ©2013 [cit. 2013-05-02]. Dostupné z: <http://www.provident.cz/pages/Provident-v-CR>

RADOVÁ, J., P. DVOŘÁK a J. MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 5. vydání. Havlíčkův Brod: Grada, 2005, 286 s. ISBN 80-247-1230-x.

Raiffeisen BANK. Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby. *Rb.cz* [online]. ©2008-2013 [cit. 2013-05-18]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/cenik-pi/cenik-produktu-sluzeb-pi.pdf>

Raiffeisen BANK. Osobní půjčka. *Rb.cz* [online]. ©2008-2013 [cit. 2013-05-09]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/osobni-pujcka/>

Raiffeisen BANK. Profil banky. *Rb.cz* [online]. ©2008-2013 [cit. 2013-04-13]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/profil-banky/>

REJNUŠ, O. *Peněžní ekonomie*. 5. vydání. Brno: Akademické nakladatelství Cerm, 2010. 354 s. ISBN 978-80-214-4044-9.

REVENDA, Z. a kol. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vydání. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

ŠENKÝŘOVÁ, B. a kol. *Bankovníctví II učebnice*. 1. vydání. Praha: Grada publishing, 1998. 304 s. ISBN 80-7169-633-3.

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Charakteristika Hotovostní půjčky od Home Credit, a. s	31
Tabulka 2 Charakteristika Osobní půjčky od Cetelem ČR, a. s.....	32
Tabulka 3 Charakteristika Úvěru na cokoliv od Cofidis, s. r. o.....	33
Tabulka 4 Charakteristika Hotovostní půjčky Provident od Provident Financial, a. s. ...	35
Tabulka 5 Charakteristika Bezhotovostní půjčky Provident od Provident Financial, a. s.	35
Tabulka 6 Charakteristika Zaměstnaneckého úvěru od PROFÍ CREDIT Czech, a. s. ...	37
Tabulka 7 Charakteristika Půjčky bez rizika – Osobního úvěru od Komerční banky	39
Tabulka 8 Charakteristika Půjčky od České spořitelny.....	40
Tabulka 9 Charakteristika Expres půjčky od GE Money bank	41
Tabulka 10 Charakteristika Půjčky na cokoliv od ČSOB	42
Tabulka 11 Charakteristika Osobní půjčky od Raiffeisenbank	43
Tabulka 12 Výchozí údaje pro výpočet bodovací metody	46
Tabulka 13 Tabulka s vahami a charaktery ukazatelů	47
Tabulka 14 Výpočet bodovací metody při diferencovaných vahách	48