

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomických teorií**



**Diplomová práce**

**Komparace bankovního, nebankovního a Peer-to-Peer  
sektoru půjček**

**Bc. Vendula Picková**

© 2017 ČZU v Praze

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Vendula Picková

Podnikání a administrativa

Název práce

**Komparace bankovního, nebankovního a Peer-to-Peer sektoru půjček**

Název anglicky

**The comparison of bank, non-bank and Peer-to-Peer lending**

---

### Cíle práce

Porovnání úvěrových produktů v bankovním a nebankovním sektoru a P2P půjček, kde jako hodnotící kritérium bude využito roční procentní sazby nákladů.

Dílčím cílem je analýza míry rizik pro příjemce a poskytovatele půjčky v P2P sektoru a identifikace motivů pro příjem a poskytování úvěrů pomocí P2P půjček.

### Metodika

Literární rešerše diplomové práce bude věnována vysvětlení pojmů, jako je bankovní a nebankovní sektor, P2P půjčky, úvěrové produkty a jiné.

Ve vlastní práci bude proveden sběr dat od konkrétně zvolených institucí z bankovního a nebankovního sektoru a společností zajišťující poskytování a administraci P2P půjček.

Pro srovnání budou sestaveny 3 modely odstupňované dle výše požadované částky k zapůjčení, konkrétně ve výši 30.000 Kč, 300.000 Kč a 3.000.000 Kč. Srovnávacím kritériem bude roční procentní sazba nákladů.

Ve druhé části vlastní práce bude pomocí dotazníkového šetření oslovena skupina osob žádající o půjčky a poskytující půjčky s využitím aukčního portálu [www.bankerat.cz](http://www.bankerat.cz). Získaná data budou zanalyzována a vyhodnocena dle stanoveného cíle.

Harmonogram:

Schválená literární rešerše v letním semestru 2014/2015, průběžné konzultace teoretické části práce během tohoto semestru.

Schválená praktická část práce v zimním semestru 2015/2016, průběžné konzultace praktické části práce během tohoto semestru.

Schválené závěry práce, odevzdání 2 výtisků práce, 4 kusů výtisků tezí a odevzdání elektronické podoby práce v měsíci březnu 2016.

Harmonogram tvorby práce je závazný. Harmonogram ukazuje minimální požadavky na tvorbu, dřívější realizace výstupů je možná. V případě odložení termínu odevzdání se závazné termíny posouvají.

## **Doporučený rozsah práce**

60 – 80 stran

## **Klíčová slova**

bankovní půjčky, půjčka, nebankovní půjčky, peer-to-peer, sazba nákladů, riziko

---

## **Doporučené zdroje informací**

BARTÍK, Václav, JANEČKOVÁ, Eva Ochrana osobních údajů v životě podnikatele. 1. vyd. Praha: Anag, 2013. 200 s. ISBN 978-80-7263-811-6.

REJNUŠ, Oldřich Finanční trhy. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. 768 s. ISBN 978-80-247-3671-6.

RENTON, Peter The Lending Club Story: How the world's largest peer to peer lender transforming finance and how you can benefit. 1. vyd. New York: CreateSpace Independent Publishing Platform, 2012. 74 s. ISBN 978-1481131735.

REVENDA, Zbyněk Centrální bankovnictví. 3. vyd. Praha: Management Press, 2013. 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.

SEKERKA, Bohuslav. Banky a bankovní produkty. Praha: Process, 1997. ISBN 80-85235-51-X.

SEKERKA, Bohuslav. Řízení bankovních rizik. Praha: Process, 1998. ISBN 80-85235-56-0.

---

## **Předběžný termín obhajoby**

2017/18 ZS – PEF (únor 2018)

## **Vedoucí práce**

Ing. Pavel Hrdlička, Ph.D.

## **Garantující pracoviště**

Katedra ekonomických teorií

---

Elektronicky schváleno dne 29. 10. 2015

**doc. Ing. Josef Brčák, CSc.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 11. 11. 2015

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 22. 11. 2017

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Komparace bankovního, nebankovního a Peer-to-Peer sektoru půjček" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29. 11. 2017

---

## Poděkování

Ráda bych na tomto místě poděkovala Ing. Pavlu Hrdličkovi, Ph.D. za cenné rady, poznámky a vedení v průběhu zpracování této diplomové práce.

# Komparace bankovního, nebankovního a Peer-to-Peer sektoru půjček

---

## Abstrakt

Diplomová práce se zabývá rozbořem dostupných forem úvěrových nástrojů vhodných pro financování potřeb fyzických osob. Pozornost je věnována jak možnostem nezajištěných úvěrových nástrojů, tak zajištěných zástavou nemovitého majetku. V případě každého typu úvěrového nástroje jsou uvedeny faktory, jež ovlivňují celkové náklady, kterými je žadatel zatížen. Cílem je porovnat produktová portfolia, vzájemnou konkurenceschopnost a úvěrové podmínky jednotlivých finančních sektorů s ohledem na ekonomické ukazatele RPSN, úrokové sazby, dobu splatnosti a koeficient navýšení. Parciálním cílem je seznámení se s motivy a možnými riziky při využívání P2P platforem.

## Klíčová slova:

Roční procentní sazba nákladů, úroková sazba, spotřebitelský úvěr, zápůjčka, hypoteční úvěr, koeficient navýšení, Peer-to-Peer financování

# **The comparison of bank, non-bank and Peer-to-Peer lending**

---

## **Abstract**

The diploma thesis analyses available forms of loan instruments suitable for financing the needs of individuals. Attention is paid both to the possibilities of unguaranteed loan instruments and those secured by the collateral of specified real estate property. For each type of credit instrument the factors that affect the total costs borne by the applicant are identified. The aim is to compare the product portfolio, the competitiveness and credit conditions of individual financial sectors with regard to the economic indicators such as APRC, interest rates, maturity and the increase coefficient. A part of the thesis is also focused on getting acquainted with the incentives and potential risks in using P2P platforms.

## **Keywords:**

Annual percentage rate, interest rate, consumer loan, loan, mortgage, increase coefficient, Peer-to-Peer lending

# Obsah

1	Úvod .....	12
2	Cíl práce a metodika .....	13
3	Literární rešerše .....	16
3.1	Finanční systém ČR.....	16
3.2	Banka a bankovní systém .....	18
3.2.1	Bankovní produkty .....	19
3.3	Nebankovní systém.....	20
3.3.1	Česká leasingová a finanční asociace .....	22
3.4	Peer-to-Peer sektor půjček.....	23
3.5	Definice klíčových pojmů a metodika finančních produktů .....	24
3.5.1	RPSN – roční procentní sazba nákladů.....	24
3.5.2	Úroková sazba, doba splatnosti a koeficient navýšení .....	26
3.5.3	Spotřebitelský úvěr dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru ...	27
3.5.4	Bianco směnka.....	31
3.5.5	Stavební spořitelny a portfolio úvěrových produktů .....	33
4	Vlastní práce .....	34
4.1	Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 30.000,- Kč.....	38
4.1.1	Nabídka bankovních společností na částku 30.000,- Kč .....	38
4.1.2	Nabídka nebankovních společností na částku 30.000,- Kč .....	47
4.1.3	Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 30.000,- Kč .....	53
4.2	Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 300.000,- Kč.....	59
4.2.1	Nabídka bankovních společností na částku ve výši 300.000,- Kč.....	59
4.2.2	Nabídka nebankovních společností na částku 300.000,- Kč .....	76
4.2.3	Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 300.000,- Kč .....	82
4.3	Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 3.000.000,- Kč.....	86
4.3.1	Nabídka bankovních společností na částku 3.000.000,- Kč .....	87
4.3.2	Nabídka nebankovních společností na částku 3.000.000,- Kč .....	97
4.3.3	Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 3.000.000,- Kč .....	100
4.4	Dotazníkové šetření mezi uživateli P2P portálu Bankerat.cz.....	101
5	Výsledky a diskuse .....	102
5.1	Výsledná komparace všech sektorů a produktů v zapůjčené výši 30.000,- Kč...	102
5.2	Výsledná komparace všech sektorů a produktů v zapůjčené výši 300.000,- Kč.	107



5.3	Výsledná komparace bankovního a nebankovního sektoru v zapůjčené výši 3.000.000,- Kč .....	112
5.4	Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření .....	115
5.4.1	Dotazník s žadateli o zápůjčku .....	115
5.4.2	Dotazník s poskytovateli finančních prostředků.....	116
6	Závěr .....	118
7	Seznam použitých zdrojů.....	124
8	Přílohy.....	131

## Seznam tabulek

Tabulka 1 Subjekty vyřazené ze sledování z bankovního sektoru .....	35
Tabulka 2 Srovnání bank. kontokorentní úvěry na 30.000,- Kč.....	39
Tabulka 3 Srovnání bank. kreditní karty na 30.000,- Kč.....	42
Tabulka 4 Srovnání bank. spotřebitelské úvěry na 30.000,- Kč.....	45
Tabulka 5 Přehled produktů nebankovního sektoru na úvěr 30.000,-Kč .....	47
Tabulka 6 Srovnání nebank. revolvingových úvěrů na 30.000,- Kč .....	49
Tabulka 7 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 30.000,- Kč .....	50
Tabulka 8 Typy půjček na portálu Bankerat.cz .....	54
Tabulka 9 Srovnání P2P na 30.000,-Kč se splatností 6 měsíců – Bankerat.cz.....	56
Tabulka 10 Srovnání P2P na 30.000,- Kč se splatností 12 měsíců – Bankerat.cz.....	57
Tabulka 11 Srovnání P2P na 30.000,- Kč – Zonky.cz.....	58
Tabulka 12 Přehled bankovních subjektů nabízejících zajištěné účelové úvěry .....	60
Tabulka 13 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč se zajištěním – účelové.....	62
Tabulka 14 Přehled bankovních subjektů nabízejících zajištěný neúčelový úvěr.....	66
Tabulka 15 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč se zajištěním – neúčelové.....	67
Tabulka 16 Shrnutí sledovaných parametrů pro neúčelové zajištěné bank. úvěry na částku 300.000,- Kč.....	69
Tabulka 17 Přehled bank. subjektů a nabídky nezajištěných úvěrů na 300.000,- Kč .....	70
Tabulka 18 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč – bez zajištění.....	71
Tabulka 19 Přehled stavebních spořitelen a nabídky nezajištěných účelových úvěrů na 300.000,- Kč.....	74
Tabulka 20 Srovnání produktů stavebních spořitelen na částku 300.000,- Kč – nezajištěný, účelový.....	75
Tabulka 21 Přehled produktů nebankovního sektoru na 300.000,- Kč .....	76
Tabulka 22 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – nezajištěné .....	78
Tabulka 23 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – zajištěné a účelové	79
Tabulka 24 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – zajištěné a neúčelové .....	80
Tabulka 25 Srovnání P2P - 300.000,- Kč se splatností 36 měsíců – Bankerat.cz .....	83
Tabulka 26 Srovnání P2P - 300.000,- Kč se splatností 72 měsíců se zajištěním – Bankerat.cz .....	84

Tabulka 27 Srovnání P2P nabídek na částku 300.000,- Kč – Zonky.cz.....	85
Tabulka 28 Srovnání bank. hypotečních úvěrů na 3.000.000,- Kč – účelové .....	88
Tabulka 29 Srovnání bank. hypotečních úvěrů na 3.000.000,- Kč – neúčelové .....	93
Tabulka 30 Přehled produktů stavebních spořitelen na částku 3.000.000,- Kč – zajištěné.	96
Tabulka 31 Srovnání nebank. úvěrů na 3.000.000,- Kč – zajištěné, účelové .....	98
Tabulka 32 Srovnání nebank. úvěrů na 3.000.000,- Kč – zajištěné, neúčelové .....	99
Tabulka 33 Srovnání nejvýhodnějších produktů dle RPSN na 30.000,- Kč.....	103
Tabulka 34 Srovnání nejvýhodnějších produktů dle úrokové sazby na 30.000,- Kč .....	103
Tabulka 35 Souhrnný přehled nejvýhodnějších nabídek na trhu pro částku 300.000,- Kč	108
Tabulka 36 Souhrnný přehled nejvýhodnějších nabídek na trhu pro částku 3.000.000,- Kč .....	112

## Seznam grafů

Graf 1 Podíl jednotlivých segmentů na aktivech finančního sektoru .....	17
Graf 2 Objem spotřebitelských úvěrů .....	20

## Seznam použitých zkratk

BÚ – bankovní běžný účet

ČNB – Česká národní banka

ČS – Česká spořitelna

ČSOB – Československá obchodní banka

HÚ – hypoteční úvěr

IR – úroková sazba

KB – Komerční banka

NZFA – nebankovní zprostředkovatele financování aktiv

RPSN – roční procentní sazba nákladů

SÚ – spotřebitelský úvěr

# 1 Úvod

Moderní konzumní způsob života svádí velkou část populace k tzv. životu na dluh. Prakticky to znamená, že k uspokojování svých potřeb a k nákupu leckdy nepotřebných statků je využíváno zadlužení u bankovních či nebankovních společností. Z šetření České národní banky plyne, že tento trend nabývá na síle. Jen za posledních 5 let vzrostlo zadlužení domácností o přibližně 19 % a ze zvyšujícího se počtu vyhlášených osobních bankrotů lze usuzovat, že velké části spotřebitelů tento trend přerostl přes hlavu a přešel v nezvladatelnou životní situaci.

Z průzkumů prováděných ČNB vyplývá, že finanční gramotnost spotřebitelů je vcelku nízká. Necelá polovina českých domácností si netvoří finanční rezervy pro případ ztráty zaměstnání, téměř 63 % spotřebitelů si nesestavuje domácí rozpočet, a tudíž nemá přehled o toku svých finančních zdrojů a pouze ¼ dotázaných respondentů zná rozdíl mezi debetní a kreditní kartou.

Na druhou stranu hnací silou pro tento trend je i skutečnost, že množství poskytovatelů zápůjček, spotřebitelských či hypotečních úvěrů neustále roste. Velká část zástupců nebankovního sektoru se snaží svými produkty konkurovat bankám a poskytnout tak alternativu bankovnímu financování. Bohužel však existují na trhu i takové subjekty, které využívají snížené regulace k uzavírání obchodních vztahů za téměř lichvářských podmínek, čímž negativně prezentují celý nebankovní sektor a vzbuzují ve spotřebitelích nedůvěru.

S rostoucí poptávkou po úvěrových produktech ze strany domácností se k nám šíří ze západního světa nová odnož crowdfundingu, tzv. P2P půjčky. Jedná se o půjčování si peněz vzájemně mezi sebou, bez využití banky. Na jedné straně to představuje příležitost pro žadatele získat půjčku od soukromých osob a na druhé straně příležitost pro investory zhodnotit vlastní finanční prostředky poskytnutím půjčky.

Výše uvedené skutečnosti se staly motivem k sepsání této diplomové práce věnované komparaci úvěrových produktů v rámci bankovního, nebankovního a P2P sektoru půjček. Snahou práce je porovnat konkurenceschopnost produktů nebankovních společností a provozovatelů P2P platform poskytovaných na českém trhu k produktům bankovních finančních institucí.

## 2 Cíl práce a metodika

### Cíl

Porovnání úvěrových produktů v bankovním a nebankovním sektoru a P2P sektoru půjček, kde jako hlavní hodnotící kritérium bude využito roční procentní sazby nákladů.

### Dílčí cíle

Porovnání úvěrových produktů s ohledem na výši měsíční splátky, úrokovou sazbu, dobu splatnosti, účel využití a míru zajištění.

Analýza míry rizik pro příjemce a poskytovatele půjčky v P2P sektoru a identifikace motivů pro příjem a poskytování úvěrů pomocí P2P půjček.

### Metodika

Dosažení cílů diplomové práce bude předcházet seznámení s finančním systémem České republiky, se strukturou jednotlivých sektorů a přehled aktuálně dostupných úvěrových produktů v nabídce bank, nebankovních institucí a společností provozující Peer-to-Peer lending. Dále bude věnována pozornost legislativním změnám a specifickým aspektům jednotlivých produktů.

Diplomová práce bude sestávat z části teoretické a praktické. První teoretická část bude výstupem poznatků vycházejících z odborné literatury jako jsou knižní publikace, odborný tisk, elektronické zdroje, zákony a právní předpisy, statistická data a výzkumy specializovaných institucí. K sestavení bude využita metoda obsahové analýzy textu.

Ve vlastní práci bude provedena analýza nabídek vybraných společností ze sektoru bankovního, nebankovního a P2P půjček. S využitím metody modelování budou sestaveny 3 modelové situace v závislosti na požadované částce k zapůjčení. Tomuto rozdělení bude odpovídat i struktura vlastní práce. Veškeré podklady sloužící k provedení analýzy (úrokové sazby, doba splácení, fixace, výše splátky, poplatky aj.) budou řešeny tabulkově a v souhrnném znění přiloženy k práci.

Do výpočtu roční procentní sazby nákladů budou započteny všechny standardní poplatky, se kterými se žadatel o úvěr může setkat. Jedná se především o poplatky spojené

s vedením běžného či inkasního účtu, vedení kreditní karty, správní poplatky, sjednané pojištění proti neschopnosti splácet, poplatky za zřízení konkrétní služby či za vyhodnocení rizik. Podrobnější struktura poplatků bude uvedena vždy v úvodu jednotlivé modelové situace. V každé modelaci bude sestavena nejvýhodnější varianta z dostupných možností a kombinací s ohledem na vzájemnou porovnatelnost dílčích výstupů.

Společnými znaky pro všechny modelové situace bude definice žadatele. Výchozí parametry budou nastaveny následovně: muž ve věku 34 let, bezdětný, svobodný, se stabilním zaměstnáním a s čistým příjmem pohybujícím se průměrně ve výši 35.000,- Kč. U žadatele nebudou započteny žádné další úvěry, půjčky, leasingy ani jiné záznamy v bankovním či nebankovním registru, které by ohrozily jeho hodnocení v rámci schvalování úvěrového produktu. Historicky se předpokládá, že se nejedná o první úvěrový produkt, jehož chce využít. Zaměstnání i vlastní bydlení bude situováno do hlavního města Prahy a bude počítáno s minimálními měsíčními výdaji. V případě zajištěných úvěrů bude počítáno s nemovitou věcí v podobě bytové jednotky, blíže nespecifikovanou, s odhadovanou cenou odpovídající znaleckému ocenění v závislosti na sledované výši úvěru.

Dále bude vycházeno z předpokladu, že žadateli nezáleží, u kterého bankovního ústavu má vedený účet a je ochotný kdykoli provést změnu. V rámci účtů nebudou využívány nadstavbové standardně zpoplatněné služby jako je například zasílání tištěných výpisů z účtu aj. Žadatel je znalý moderních technologií a pokud to lze, veškerou dokumentaci přijímá a zpracovává elektronicky.

V rámci modelace bude počítáno pouze s fixními sazbami na roční bázi (p.a.). Nelze předpovídat jaké změny nastanou a vzhledem k dlouhodobě nízkým úrokovým sazbám lze očekávat, že by v blízké době mohlo dojít ke změně a alespoň částečnému vzestupu úrokových sazeb.

Vlastní empirická část práce bude zpočátku věnována popisnému výzkumu s cílem podrobnějšího seznámení se se zkoumaným jevem a hodnotícím kritériem. Následně budou pomocí metody modelování sestaveny 3 modelové situace odstupňované dle výše zapůjčené částky.

Porovnávaná data budou sesbírána od zvolených bankovních a nebankovních institucí a společností provozujících P2P platformy. Zjištěná data budou následně konzultována s představiteli finančních institucí, aby byl zajištěn jejich správný výklad.

Veškeré výpočty, vzorce a postupy používané při modelování budou uvedeny u konkrétních případů či v přílohách.

Závěrem vlastní práce bude proveden výzkum mezi uživateli aukčního portálu [www.bankerat.cz](http://www.bankerat.cz). Pomocí dotazníkového šetření bude zkoumána míra rizika na straně příjemce a poskytovatele půjčky přes výše uvedený aukční portál a budou identifikovány motivy pro jeho využití. Ke všeobecné charakteristice uživatele portálu budou využita interní data provozovatele platformy, kterým je společnost Admin P2P s.r.o, IČ 02646447, se sídlem V celnici 1028/10, Praha 1. Dotazník bude obsahovat otázky uzavřené a polouzavřené. Sběr dat proběhne formou telefonního rozhovoru.

## 3 Literární rešerše

### 3.1 Finanční systém ČR

Historicky se v rámci každého státu vytvořil unikátně strukturovaný prostor, který se zabývá realizací finančních služeb.

Finanční systém slouží k zajištění základních finančních potřeb, mezi které patří vhodné umístění volných finančních prostředků, nalezení vhodného způsobu financování či krytí možných rizik. Stěžejní podmínkou pro správné fungování systému je jeho funkce stability. Pokud není finanční stabilita celého systému dodržována, může tato situace vést z krátkodobého finančního rozkolísání až ke vzniku dlouhodobé finanční krize celého systému.

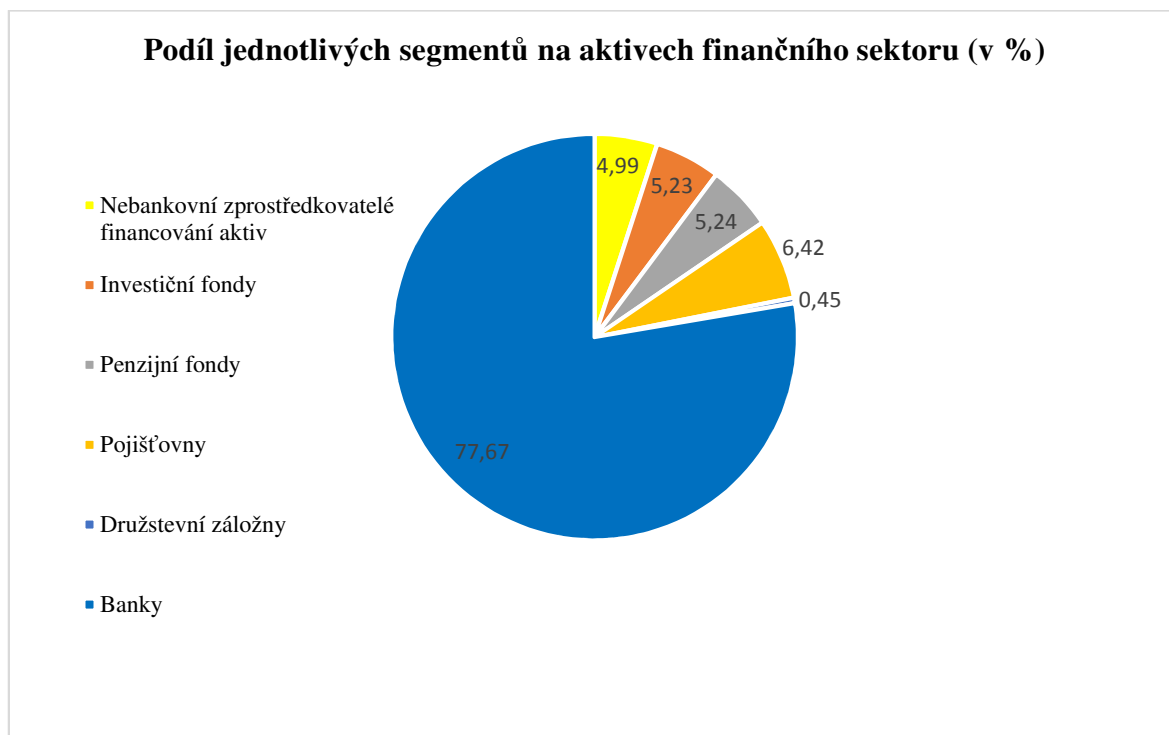
Z důvodu odlišných státních hospodářství je možné rozlišovat dva základní typy finančních systémů. První systém, se kterým se lze setkat v zahraničí zejména v USA a Velké Británii, je systém silně liberalizovaný s minimálními zásahy ze strany státu. Fungování tohoto systému je založeno na finančních trzích. Na druhou stranu systém aplikovaný v České republice je systém založený na bankovních institucích, tzv. bank-based systém. (1)

Nedílnou část každého finančního systému tvoří instituce, které zajišťují jeho regulaci a dozor. Pro Českou republiku byl dne 1. 4. 2006 přijat zákon č. 57/2006 Sb. o změně zákona v souvislosti se sjednocením dohledu a regulace českého finančního trhu do České národní banky (dále jen „ČNB“), která řídí kontrolu zejména nad bankovními společnostmi s udělenou bankovní licencí. Ostatní nebankovní instituce spadají pod dohled České obchodní inspekce v souladu se zákonem č. 64/1986 Sb., o České obchodní inspekci, s výjimkou subjektů nebankovního trhu se spotřebitelskými úvěry.

V českém finančním sektoru lze zaznamenat snahy o centralizaci veškerých finančních služeb do jednoho místa. Nicméně z dat získaných ze Zprávy o finanční stabilitě v letech 2016/2017, kterou vypracovává ČNB, je zřejmé, že finanční systém ČR se skládá z několika základních segmentů. (11;12)



**Graf 1 Podíl jednotlivých segmentů na aktivech finančního sektoru**



Zdroj: (12), vlastní úprava

Z grafu 1 je evidentní, že za všeobecně nejvýznamnější segment jsou stále považovány bankovní instituce zaujímající až 77,67 % podílu na aktivech finančního sektoru. Nebankovní zprostředkovatelé finančních aktiv (dále jen „NZFA“) zaujímají až páté místo s podílem 4,99 %.

Podíl NZFA je z časového hlediska poměrně konstantní, aktuálně mírně klesajícího charakteru. Předchozí roky jsou charakteristické zpřísněním regulatorních opatření v rámci EU, jež měla dopad na bankovní sektor. Dá se předpokládat, že obavy z přesunu poskytování úvěrů směrem k méně regulovanému sektoru nebankovních zprostředkovatelů vedly ke zvýšení pozornosti věnované na posílení regulace poskytovatelů spotřebitelských úvěrů a zvýšení ochrany spotřebitele. (12)

Výsledkem bylo přijetí nového zákona o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb., kterým vešla v platnost nová regulatorní opatření, jež zpřísnila podmínky nezbytné pro získání povolení k výkonu činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelských úvěrů. Nebankovní trh se spotřebitelskými úvěry se oslabil, zredukoval se počet aktivních subjektů

a zvýšila kritéria pro poskytování úvěrových produktů v souladu s legislativními pravidly. (11;12;74)

### **3.2 Banka a bankovní systém**

Bankovní systém je tvořen souhrnem všech bank působících v rámci ohraničeného území, jejich vzájemných vztahů a vazeb s okolím. Z ekonomického hlediska je v České republice nastolen systém dvoustupňový, hierarchický, v popředí s politicky nezávislou centrální bankou, jejíž činnost je soustředěna na makroekonomické úrovni. Druhý stupeň je tvořen systémem obchodních bank, které jsou podřízeny centrální bance a jejichž činnost je podmíněna získáním licence (oprávnění) od ČNB. (1;4)

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, definuje banku, jakožto podnikatelský subjekt, takto:

*„Banky jsou právnické osoby sídlící v ČR založené jako akciové společnosti nebo jako státní peněžní ústavy, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry a které mají povolení působit jako banka, v jehož rámci mohou vykonávat další činnosti (poskytovat služby).“ (88)*

Jako ústřední orgán státní správy vystupuje v České republice ČNB. Jejím hlavním úkolem je udržování stability v oblasti měny a bankovníctví a provádění dohledu nad celým finančním trhem. Svou činnost vyvíjí v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb. o ČNB.

Kromě ČNB je bankovní soustava tvořena komerčními (obchodními) bankami. Dle nabízených bankovních produktů a služeb, klientského zaměření a historického hlediska jsou komerční banky dále děleny na banky univerzální, poskytující nespecifikovanou škálu finanční produktů, a banky/instituce specializované. Podle zaměření na konkrétní bankovní činnost lze rozlišovat banky hypoteční, investiční či například stavební spořitelny. (1;9)

Spolu s obchodními bankami jsou do bankovního sektoru řazeny pojišťovny, penzijní či investiční společnosti a jejich fondy, družstevní záložny, směnárny, mimo jiné také platební instituce a kapitálový trh. (1;6;8)

Charakteristickým společným znakem pro tyto finanční instituce je skutečnost, že veškerý dohled je vykonáván Českou národní bankou v souladu se zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. (11)

Komplexní systém je spravován legislativním rámcem obsahujícím řadu zákonů a opatření ČNB. Mezi nejvýznamnější se řadí Ústava České republiky, Zákon č. 6/1993 Sb., o ČNB, zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, a další. (4;11)

### **3.2.1 Bankovní produkty**

Bankovní produkty představují takové bankovní obchody, které jsou zaměřeny výhradně na klienta, bez ohledu na to, jakou mají konkrétní obsahovou náplň. Lze sem zařadit jak klasické finanční instrumenty, tak i finanční služby. Z hlediska účelu lze bankovní produkty rozdělit do 3 základních skupin:

- úvěrové bankovní produkty;
- investiční bankovní produkty;
- ostatní druhy bankovních produktů a služeb (1;6)

Dále se v práci bude pojednávat pouze o úvěrových bankovních produktech, které jsou poskytnuty specifické skupině ekonomických subjektů. Konkrétně se jedná o úvěry poskytované občanům (resp. domácnostem).

Z pohledu délky období, na které jsou úvěry poskytovány, se úvěry člení na krátkodobé se splatností do jednoho roku, střednědobé, jejichž splatnost se pohybuje v rozsahu 1–5 let, a konečně dlouhodobé s dobou splatnosti delší než 5 let. (2;11)

Typickým znakem produktů bankovního trhu jsou nízké úrokové sazby, důraz kladený na konečného spotřebitele bez ohledu na konkrétní obsahovou náplň, a především minimální míra rizika. Nevýhodou jsou delší procesní lhůty, kdy každý subjekt je vystavován řadě kontrolních operací s hodnocením jeho bonity a úvěrovatelnosti. Další nevýhodou je nízká míra flexibility. Všeobecně lze bankovní produkty označit za nehmotné produkty, pro které je typická vzájemná provázanost. (2;4;5;12)

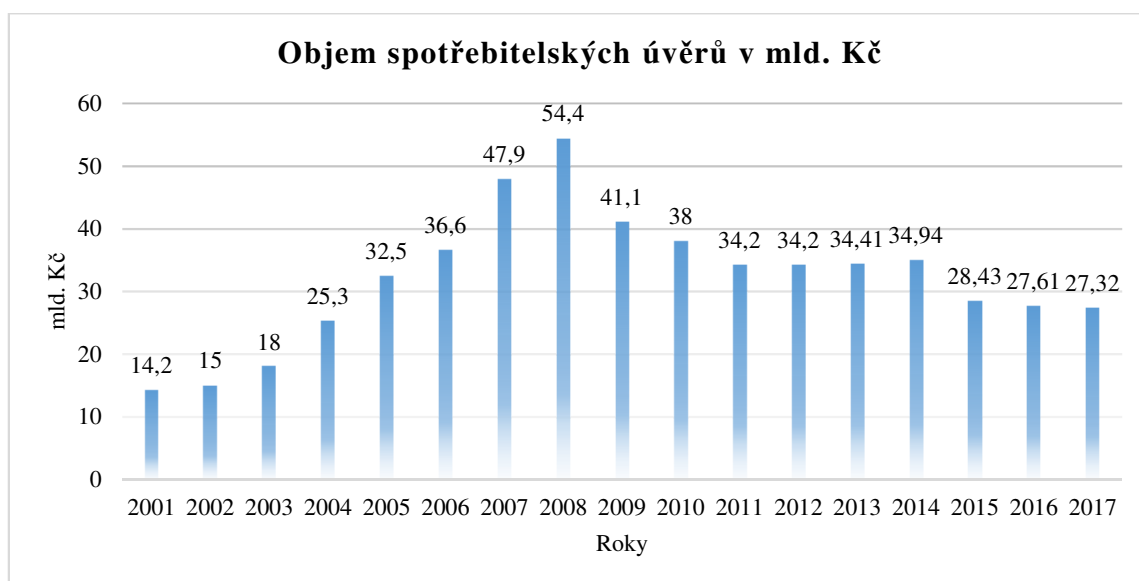
### 3.3 Nebankovní systém

Finanční instituce, s výjimkou bank, lze souhrnně označit za nebankovní. V rámci nebankovního systému se lze setkat s finančními subjekty jako jsou poskytovatelé a zprostředkovatelé finančních služeb, společnosti se zaměřením na leasing, factoring či forfaiting či subjekty specializující se na finanční poradenství. V této práci je okruh nebankovních institucí zúžen pouze na subjekty, jejichž činnost spočívá v poskytování spotřebitelských úvěrů či umožňují uživatelům získání zápůjček (do roku 2013 bylo používáno označení půjčky).

Za převládající produkt nabízený na nebankovním trhu je považován spotřebitelský úvěr. Z grafu 2 je zřejmé, že v případě poskytování spotřebitelských úvěrů lze zaznamenat v meziročním srovnání klesající tendence. Výrazný negativní skok byl zaznamenán v roce 2009, kdy pokles poptávky po spotřebitelských úvěrech byl způsoben všeobecným dopadem ekonomické recese na spotřebitele, což vedlo ke snížení osobních výdajů a současně snížení úvěrovatelnosti klienta. Kromě jiného i z důvodu zpřísnění hodnotících kritérií bonity klienta došlo k odmítání poptávek méně bonitních klientů ze strany nebankovních subjektů. (11;16)

Hodnoty uvedené v grafu č. 2 jsou získány ze statistiky České leasingové a finanční asociace (dále jen „ČLFA“), která mapuje více než 97 % trhu nebankovního sektoru.

**Graf 2 Objem spotřebitelských úvěrů**



Zdroj: (16) Zprávy z let 2001-2017, vlastní úprava

Všeobecně je nebankovní sektor považován za oblast méně regulovanou. Donedávna velká část subjektů vykonávala svou činnost poskytovatele spotřebitelského úvěru pouze na základě živnostenského oprávnění. Konkrétně se jednalo o živnost vázanou uvedenou v příloze č. 2 živnostenského zákona č. 455/1991 Sb. Získání povolení k výkonu činnosti bylo podmíněno pouze základními nároky, mezi které patřilo dosažení středního vzdělání ukončeného maturitou, osvědčení o rekvalifikaci či 3 roky praxe. Pokud se jednalo o právnické osoby, jejich provoz byl řízen dle zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a mohly nabývat forem akciové společnosti či společnosti s ručením omezeným.

Počínaje rokem 2016 došlo k výrazným změnám v podmínkách získání oprávnění k poskytování spotřebitelských úvěrů, které měly dopad především na oblast nebankovního financování. Dle zákona č. 257/2016, o spotřebitelském úvěru, jenž nabytí účinnosti dne 1. 12. 2016, ten, kdo byl dosud oprávněn poskytovat spotřebitelský úvěr dle výše uvedených pravidel, může tuto činnost za nezměněných podmínek provozovat do doby, než ČNB rozhodne o žádosti o udělení oprávnění k poskytování spotřebitelských úvěrů. Nejzazší časový horizont je do 18 měsíců od nabytí účinnosti uvedeného zákona. Nezbytným předpokladem je podání elektronické žádosti o udělení licence (povolení), a to do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti zákona, tj. do 28. 2. 2017.

Akceptace a souhlas s žádostí v plném rozsahu je vyjádřen zapsáním nebankovního subjektu do registru osob oprávněných v oblasti spotřebitelského úvěru (dále jen „registr“). Oprávnění k činnosti je platné do konce pátého kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl subjekt do registru zapsán. Prodloužení povolení je podmíněno úhradou správního poplatku s platností licence na dalších 5 kalendářních roků.  
(91)

Kromě nutnosti získání oprávnění dochází i ke sjednocení výkonu dohledu v jeden subjekt, konkrétně je tato povinnost nově uložena ČNB. Doposud byl výkon dohledu zajišťován pro nebankovní subjekty živnostenskými úřady a Českou obchodní inspekcí (ČOI). Výkon dohledu představuje nejen průběžné nahodilé kontroly ověřující, zdali jsou plněny základní zákonné požadavky, ale i proces rozhodování, zdali může být konkrétnímu subjektu vydáno samotné povolení k výkonu činnosti. (11)

Nebankovní finanční instituce nabízejí alternativní zdroje financování spotřeby, provozu či investic. Jejich silnou stránkou je především dostupnost pro klienty, rychlost sepsání a uzavření smlouvy, pružné reakce na potřeby a požadavky zákazníka a možnost využití širokého spektra doprovodných služeb. Z tiskových zpráv ČLFA je zřejmé, že poptávka po nebankovních úvěrech roste jak z pohledu domácností, tak především z řad podnikatelských subjektů, zejména malých a středních podniků a začínajících podnikatelů.

### **3.3.1 Česká leasingová a finanční asociace**

Nejvýznamnější organizací na nebankovním trhu lze označit Českou leasingovou a finanční asociaci. Je sdružením aktuálně 41 nebankovních společností zabývajících se leasingem (finančním i operativním), úvěry a splátkovými prodeji pro domácnosti i podnikatele. Mezi nejvýznamnější členy patří ESSOX, s.r.o., Home Credit a.s., FCE Credit s.r.o., KPMG Česká republika, s.r.o. a nebo Provident Financial s.r.o. Finanční subjekty sdružené v této asociaci se podílí přibližně 97 % na tuzemském nebankovním financování.

ČLFA byla zřízena v roce 1991 a kromě funkce sdružení nebankovních společností se současně podílí na přípravě právních předpisů v souvislosti s nebankovními poskytovateli finančních služeb a slouží jako poradna pro své členy při výkladu a aplikaci práva. Mimo jiné provádí dohled nad svými členy, aby dodržovali „Etický kodex finančního trhu“, jenž představuje soubor etických norem chování mezi nebankovními společnostmi a zákazníkem. Asociace nepodporuje pouze nebankovní společnosti, ale také spotřebitele, které se snaží upozorňovat na rizika, jež souvisí s podpisem úvěrové smlouvy. K informovanosti zákazníků vydala brožuru „10+1 otázek zodpovědného spotřebitele“. (16)

### 3.4 Peer-to-Peer sektor půjček

Jedním z trendů posledních let, které se rozšířily i do České republiky, je tzv. Peer-to-Peer lending, neboli přímé úvěrování bez využití tradičních zprostředkovatelů jako jsou banky a jiné finanční instituce. P2P platformy představují prostředí, ve kterém uživatelé s pomocí internetu sdílejí data, uzavírají obchody či vzájemně vyměňují informace. Spojovacím článkem mezi uživateli je aukční systém. (15)

Systém Peer-to-Peer půjček, jak z názvu vyplývá, slouží k obchodování s finančními prostředky. Na jedné straně je žadatel o půjčku, jenž tvoří poptávku po půjčce, a na straně druhé investor, jenž je ochotný za poptávaný úrok peníze poskytnout. K propojení žadatelů a investorů slouží aukční portál, který je spravován konkrétní společností. (64)

Nejstarší portál v ČR zaměřený na poskytování a správu P2P půjček domácnostem je Bankerat.cz, který na trhu působí již od roku 2010. Do roku 2017 byly přes tento portál uzavřeny půjčky v hodnotě převyšující 200 milionů korun, což tvoří přibližně 0,01 % celkového zadlužení domácností, které dle údajů ČNB ke konci července 2017 dosáhlo přibližně výše 1,6 biliónu korun. (14;75)

Provozovatelé P2P platformy jsou v ČR regulovány jen jako tzv. poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu. Veškeré náležitosti spojené s výkonem činnosti poskytovatele platebních služeb malého rozsahu jsou stanoveny vyhláškou č. 141/2011 Sb. (13)

Schválení registrace subjektu jakožto poskytovatele platebních služeb malého rozsahu přísluší ČNB. Výkon činnosti dohledu však stále, na rozdíl od nebankovních subjektů poskytujících spotřebitelské úvěry, přísluší živnostenskému úřadu a České obchodní inspekci. (13)

## 3.5 Definice klíčových pojmů a metodika finančních produktů

### 3.5.1 RPSN – roční procentní sazba nákladů

Jedním z ukazatelů výhodnosti spotřebitelského úvěru je ukazatel roční procentní sazby nákladů (dále jen „RPSN“). Jedná se o nástroj umožňující vzájemné porovnání jednotlivých úvěrových produktů bez ohledu na odlišnou dobu splatnosti. (17)

Dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, § 3 odst. 2 b) se rozumí:

*„Roční procentní sazbou nákladů celkové náklady spotřebitelského úvěru vyjádřené jako roční procento z celkové výše spotřebitelského úvěru, které se počítá podle vzorce uvedeného v příloze č. 1 k tomuto zákonu.“ (91)*

Pro účely výpočtu je využíván pojem celkové náklady úvěru. § 3 odst. 2 d) zákona č. 257/2016 Sb. definuje celkové náklady úvěru takto:

*„Celkovými náklady spotřebitelského úvěru jsou veškeré náklady včetně úroků, provizí, daní, poplatků nebo jiných obdobných peněžitých plnění a veškerých dalších plateb, které spotřebitel musí zaplatit v souvislosti se spotřebitelským úvěrem a které jsou poskytovateli známy, s výjimkou nákladů na notáře.“ (91)*

Jedná se například o správní poplatky za podání návrhu na vklad zástavního práva či poplatky spojené s využíváním účtu, jenž není podmínkou k získání spotřebitelského úvěru. Naopak neřadí se sem náklady, jejichž vznik je podmíněn nesplněním některé ze smluvních podmínek spotřebitelem či takové náklady, které by byly vynaloženy i v případě, že by spotřebitel využil jiného prostředku než spotřebitelského úvěru. (91)

Opačně jsou hodnoceny služby doplňkového charakteru, které jsou stanoveny jako podmínka k získání spotřebitelského úvěru. Může se jednat například o pojistné a záruky, poplatek za ocenění nemovité věci či jiné. (91)

Základním předpokladem pro výpočet RPSN je skutečnost, že spotřebitelský úvěr je uzavírán na předem určenou dobu splatnosti, s podmínkou neměnnosti základních parametrů, jako je výše úrokové sazby, hodnota splátek a jiné. Pokud je ve smlouvě ujednána



možnost provádět změny těchto parametrů, výchozí stav se nemění, za předpokladu že tyto budoucí změny nelze číselně vyjádřit v době výpočtu. (91)

### 3.5.1.1 Výpočet RPSN

Součástí přílohy č. 1 k zákonu č. 257/2016 Sb. je vzorec k výpočtu roční procentní sazby nákladů. Jedna strana rovnice odpovídá současné hodnotě splátek a poplatků, naopak druhá reprezentuje současnou hodnotu částky čerpání.

#### *Rovnice 1 Vzorec pro výpočet RPSN*

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

Zdroj: (92)

kde:

- $X$  je RPSN;
- $m$  je číslo posledního čerpání;
- $k$  je číslo čerpání, proto  $1 \leq k \leq m$ ;
- $C_k$  částka čerpání  $k$ ;
- $m'$  je číslo poslední splátky nebo platby poplatků;
- $l$  je číslo splátky nebo platby poplatků;
- $D_l$  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;
- $t_k$  je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následujícího čerpání, proto  $t_1=0$ . Výchozí hodnotou pro období jednoho roku je

365 dní (nebo 366 dní pro přestupný rok), 52 týdnů nebo 12 stejně dlouhých měsíců (tj. 30,41666 dní).

Výsledky se zaokrouhlují s přesností na 1 desetinné místo dle standardních matematických pravidel. (92)

Komplikace s výpočtem mohou nastat, pokud dochází k čerpání úvěru v různých termínech. Typickým představitelem jsou revolvingové úvěry formou kreditních karet. Aby mohl být proveden objektivní výpočet, má se v takovém případě za to, že k čerpání dochází okamžitě a v plné výši úvěrového rámce. Alternativní postup se aplikuje i v případě úvěrů na předem neznámé období splatnosti – takzvaně na dobu neurčitou. Zde je doba splatnosti nahrazena obdobím jednoho roku. V každém případě je vždy počítáno s nejvyššími možnými hodnotami úrokových sazeb a souvisejících poplatků. (92)

### **3.5.2 Úroková sazba, doba splatnosti a koeficient navýšení**

Jako další ukazatel hodnocení výhodnosti či nevýhodnosti úvěru lze použít ukazatel úrokové sazby či koeficient navýšení k posouzení platební úrovně úvěru. Klíčovým ukazatelem především z pohledu rozložení finančního zatížení domácího rozpočtu je ukazatel doby splatnosti. Nicméně ani jeden z výše zmíněných ukazatelů nepřináší komplexní informace potřebné ke konečnému rozhodnutí.

Úroková sazba je ukazatel, který nejvíce ovlivňuje prvotní rozhodování neznalého spotřebitele při výběru vhodného úvěrového prostředku. Úroková sazba může být vyjádřena na bázi roční (p.a.), měsíční (p.m.), denní (p.d.), ale i například pololetní (p.s.). Existuje několik druhů úrokové sazby neboli míry<sup>1</sup>, nejčastěji se spotřebitel setká s tzv. nominální úrokovou sazbou. Základním znakem této sazby je délka časového období a četnost skládání úroků. Vyjadřovací schopnost tohoto ukazatele je značně omezená, neboť hodnota nominální úrokové míry spotřebiteli pouze říká, jaké procento z úvěru by měl zaplatit ročně, pololetně, měsíčně aj. Nicméně nevyjadřuje, kolik skutečně spotřebitel na úrocích zaplatí. Ke zjištění výše skutečně uhrazených úroků je nutné vzít v potaz četnost splátek a využít efektivní úrokovou sazbu. Dalším nedostatkem tohoto ukazatele je nezapočtení dodatečných

---

<sup>1</sup> Další druhy úrokové míry: efektivní úroková sazba, vnitřní výnosové procento, požadovaná výnosnost aj.

poplatků spojených s poskytnutím a správou úvěru. Proto se velice často tato sazba využívá jako marketingový nástroj k manipulaci se spotřebitelem, kdy společnosti lákají na nízké úrokové sazby, ale tuto výhodnost kompenzují v oblasti poplatkové politiky. Jedná se například o poplatky za zřízení úvěru, vedení úvěrového účtu, připsání plateb na účet aj. (7)

### ***Rovnice 2 Vzorec pro výpočet koeficientu navýšení***

$$\text{Koeficient navýšení} = \frac{\text{Celkové náklady na úvěr}}{\text{Výše úvěru}}$$

Zdroj: (7); vlastní zpracování

Druhým ukazatelem je koeficient navýšení. Na rozdíl od RPSN vyjadřuje procentuální hodnotu navýšení neboli jakou částku zaplatí spotřebitel navíc. Do výpočtu jsou zahrnuty všechny náklady spojené s pořízením a vedením úvěru. Nedostatkem tohoto ukazatele je nedostatečné zohlednění časové hodnoty peněz. Pokud budou dva úvěry s odlišnou dobou splatnosti a s totožnou hodnotou koeficientu navýšení, výhodnější pro spotřebitele bude ten s delší dobou splatnosti. Spotřebitel bude mít více finančních prostředků k dispozici dnes a splácet je bude muset až později.

S tímto přístupem jde ruku v ruce ukazatel doby splatnosti úvěru. Rozložení splátek na delší časové období přinese spotřebiteli možnost se zapůjčenými finančními prostředky nakládat delší dobu, sníží se mu tím měsíční zatížení domácího rozpočtu, neboť splátky budou nabývat nižších hodnot a umožní spotřebiteli vytvářet si průběžně vlastní rezervní zdroje. (2;7)

### **3.5.3 Spotřebitelský úvěr dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru**

Pojem spotřebitelský úvěr je dle §1 zákona č. 257/2016 Sb. definován následovně:

*„Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.“ (91)*

Může se jednat o účelové či neúčelové poskytnutí finančních prostředků ze strany osoby oprávněné poskytovat spotřebitelský úvěr. Takovou osobou jsou především banky,

spořitelní a úvěrová družstva, platební instituce či nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru za podmínek stanovených tímto zákonem. (91)

Odměnou pro poskytovatele za poskytnutí úvěru je úplata ve formě úroku. Výše úroku je uvedena ve smluvní dokumentaci nejčastěji ve formě roční úrokové sazby. (10)

Spotřebitelem je fyzická osoba starší 18 let, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti. Úvěr může být účelový – na bydlení, na výstavbu – či neúčelový pro osobní potřebu. Pro získání výhodnějších podmínek může být spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitou věcí či právem k nemovité věci. (16;91)

Spotřebitelský úvěr je pojem, který v tržním prostředí nabývá řady různých forem. Základní rozdělení je na splátkové účelové a neúčelové úvěry a dále na revolvingové úvěry. (1)

### **3.5.3.1 Revolvingové úvěry**

Revolvingové úvěry představují automaticky obnovitelné nezajištěné úvěry ohraničené předem stanoveným úvěrovým rámcem. Nejčastěji nabývají formy kontokorentního účtu či kreditní karty. (2)

Tento typ úvěru je vhodný k vyřešení přechodného finančního problému malého rozsahu. Může být využit jako pohotová půjčka před výplatou či pouze jako dočasné krytí neplánovaných výdajů. Tento typ úvěru bývá zřizován se splatností od 6 měsíců do 1 roku. V případě opakovaného čerpání a řádného splácení záleží na individuální dohodě s poskytovatelem.

Specifickým typem je kontokorentní úvěr. Nejedná se o typický revolvingový úvěr, neboť je poskytován neúčelově. Jedná se o bankovní službu, která je sjednána k běžnému účtu a umožňuje klientovi čerpat peníze „do mínusu“. U kontokorentního úvěru není standardně stanovena pevná měsíční splátka, ale lhůta splatnosti, ve které je nutné vypůjčenou částku splatit a vyrovnat stav běžného účtu. Následně lze kontokorent opět čerpat, není-li smluvně ujednáno jinak. Základními veličinami kontokorentu je nastavení úvěrového limitu, úrokové sazby a poplatků spojených s vedením úvěrového účtu. (2;18)

Kontokorent se řadí mezi jeden z nejběžnějších krátkodobých úvěrů, vhodný jak pro fyzické osoby, tak i pro podnikatele. Vzhledem k rychlé dostupnosti financí bývá spojován s vyšší úrokovou sazbou a ve vybraných případech i s poplatky za zřízení či vedení kontokorentního účtu. (6)

Druhým příkladem revolvingového úvěru jsou kreditní karty. Obdobně jako kontokorent jsou charakterizovány předem ujednaným úvěrovým rámcem, úrokovou sazbou a dobou splatnosti. Poskytovatelem může být jak bankovní, tak nebankovní společnost. Výhodou kreditních karet je bezúročné období, kdy jsou využité finanční prostředky v podstatě vypůjčeny bez jakékoli sankce a poplatků. Nicméně pokud v daném bezúročném období není spotřebitelem dluh uhrazen, zahájí se období klasického úročení jako v případě ostatních úvěrových instrumentů. Díky této lhůtě lze z krátkodobého hlediska hodnotit kreditní karty jako výhodnější oproti kontokorentnímu účtu, nicméně při překročení bezúročného období se začne na úvěr účtovat úroková sazba, která je obvykle vyšší než v případě spotřebitelských úvěrů. Další výhodou je jednoduchost splácení kreditní karty formou inkasa. (19;20)

Naopak rizikem je využití kreditní karty při výběru hotovosti z bankomatu, kdy mohou být za výběr účtovány dodatečné poplatky, a navíc takovéto čerpání nemusí podléhat výše zmíněnému bezúročnému období. (19)

### **3.5.3.2 Hypoteční úvěry – účelové a neúčelové**

Hypoteční úvěry se řadí mezi dlouhodobé vázané úvěry zajištěné zástavním právem k nemovité věci, která se nachází na území České republiky či jiného členského státu Evropské unie. Z historického hlediska byly hypoteční úvěry poskytovány výhradně za účelem investice do nemovitosti. S postupem času prošel tento úvěrový instrument vývojem a nyní lze hypoteční úvěr získat nejen na koupi nemovité věci (stavba, bytová jednotka, pozemek aj), ale i na modernizaci a rekonstrukci bydlení či nákup stavebního pozemku. (8;9;12)

Spojovacím znakem výše zmíněného je poskytnutí finančních prostředků za konkrétním účelem – financování bytových potřeb – a jedná se tedy o takzvané účelové hypoteční úvěry.

Zlomovým bodem v definici hypotečního úvěru se stal zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, jenž vstoupil v platnost ke dni 1. 5. 2004.

*„Hypoteční úvěr je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků zástavního práva. Pro účely krytí hypotečních zástavních listů lze pohledávku z hypotečního úvěru nebo její část použít teprve dnem, kdy se emitent hypotečních zástavních listů o právních účincích vzniku zástavního práva k nemovitosti dozví.“ (94)*

Tato změna umožnila vznik nového typu hypotečních úvěrů - tzv. bezúčelové „americké“ hypotéky. V jejím případě spotřebitel není vázán na účel využití získaných financí, ale peníze může využít třeba na cestu kolem světa či uspokojení jiné osobní potřeby.

Objektem hypotečního úvěru může být stavební pozemek, nemovitost sloužící k bydlení či individuální rekreaci, bytový dům, provozní dům, nemovité příslušenství, jenž je součástí výše uvedených nemovitostí (garáž, bazén aj.), případně podnikatelské objekty. (9)

Z legislativního hlediska jsou podmínky pro hypoteční úvěry definovány v několika zákonech. Z pohledu spotřebitele je nejdůležitější zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, který s platností od 1. 12. 2016 přináší množství změn a výhod především pro spotřebitele a jeho ochranu. Z pohledu bank a finančních institucí je důležitý zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech a zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, který definuje podmínky z pohledu finančních zdrojů na poskytování hypotečních úvěrů. Zdrojem financování poskytnutého hypotečního úvěru jsou pro banku vystavené hypoteční zástavní listy (dále jen „HZL“). Jedná se o veřejně obchodovatelné cenné papíry, jež jsou kryty z pohledávek hypotečních úvěrů. K řádnému krytí jmenovité hodnoty HZL se využívají pohledávky z hypotečních úvěrů, které nedosahují hodnoty vyšší než 70 % ceny zastavené nemovité věci. K náhradnímu krytí lze využít jen vysoce likvidní a bonitní prostředky. Obvykle se jedná o hotovost, státní dluhopisy či vklady bank u ČNB. Vydávání těchto cenných papírů je povoleno pouze bankám, které získaly speciální oprávnění od ČNB. (9;10;13)

Výše hypotečního úvěru v poměru k výši hodnoty zastavované nemovitosti, představuje základní ukazatel využívaný při rozhodování bank, jakou částku spotřebiteli půjčí. Jedná

se o tzv. LTV – Loan to Value. Banky v případě neúčelových úvěrů půjčují spotřebitelům maximálně 70 % hodnoty LTV, zbylou část si musí klienti hradit z vlastních zdrojů. Z historických sazebníků bank je zřejmé, že na druhou stranu pro účelové hypoteční úvěry se tato výše pohybovala obvykle od 70 %, v ojedinělých případech až do 120 % hodnoty LTV.

V reakci na novelu zákona č. 257/2016 Sb., vstoupilo ke dni 1. 10. 2016 v platnost i nové doporučení ČNB, jež omezuje vrchní limit LTV na 95 %. Zpřísnění bylo naplánováno ve dvou krocích. Druhá fáze pokračovala omezením LTV na 90 % s platností od 1. 4. 2017. Lze očekávat, že vzhledem k postavení ČNB jakožto dozorčího orgánu, budou tyto doporučení respektována a implementována a dojde k určitému omezení hypotečního trhu. (21;22)

Specifickým parametrem v případě hypotečních úvěrů je možnost fixace úrokové sazby na předem domluvené období. Jedná se o dobu, po kterou je úvěr úročen smluvně ujednanou úrokovou sazbou, bez ohledu na vývoj tržních úrokových sazeb.

Výhoda hypotečních úvěrů oproti jiným spotřebitelským úvěrům spočívá především v nízkých úrokových sazbách umožněných dostatečným zajištěním závazku v podobě zástavního práva na nemovité věci. Účelové úvěry (nejen hypoteční úvěry) na bytové potřeby pak uživateli přináší dodatečnou úlevu v podobě uplatnění odpočtu zaplacených úroků od základu daně z příjmu při ročním zúčtování.

### **3.5.4 Bianco směnka**

Institut směnky je často využíván jako zajišťovací prostředek při poskytování zápůjček mezi fyzickými osobami. Jedná se o cenný papír, jehož právní normou je zákon směnečný a šekový č. 191/50 Sb., ve znění pozdějších úprav. Existuje několik skupin směnek s ohledem na využití cenného papíru, například jako platidlo, nástroj k placení, anebo nejčastěji jako prostředek zajištění smluvního závazku, tzv. směnky zajišťovací neboli garanční.

Velice často jsou tyto směnky vystavovány úmyslně jako neúplné. Jedná se pak o tzv. blankosměnky neboli biankosměnky. Obvykle chybí hodnota směnečné sumy, která

spolu s datem splatnosti je vyplněna až v případě neplnění kauzálního závazku ze strany dlužníka. (93)

Náležitosti směnky jsou odlišné s ohledem na to, zdali se jedná o směnku vlastní – vystavenou výstavcem s příslibem k plnění, nebo směnku cizí vystavenou výstavcem s příkazem k zaplacení třetí osobě. Společné požadavky jsou:

- označení, že jde o směnku v jazyce, ve kterém je listina sepsána;
- bezpodmínečný příslib/příkaz zaplatit určitou peněžitou sumu;
- údaj splatnosti;
- údaj místa, kde má být placeno;
- datum a místo vystavení směnky;
- podpis výstavce.

Směnka cizí navíc musí obsahovat i jméno toho, komu je příkazováno platit neboli jméno směnečníka. (93)



### 3.5.5 Stavební spořitelny a portfolio úvěrových produktů

Na českém trhu je pouze 5 stavebních spořitelen, jež jsou sdruženy do Asociace českých stavebních spořitelen, jejichž cílem je vytvoření optimálního zázemí systému stavebního spoření, zajištění funkčnosti, stability, kontinuity a výkonnosti celého sektoru. (82)

Předmět činnosti stavebních spořitelen je úzce specifikován v zákoně č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Obecně se jedná o nabídku poměrně mladého bankovního produktu stavebního spoření a s ním souvisejících činností. Díky zvýhodnění v podobě státního příspěvku se dostal tento produkt velice rychle do povědomí veřejnosti a vzrostl jeho význam. V souvislosti s kreditním využitím stavebního spoření je v nabídce stavebních spořitelen produkt úvěru ze stavebního spoření, který za standardních podmínek je podmíněn několikaletým odkládáním úspor na účet stavebního spoření, naspoření poměrné částky požadovaného úvěru a následně možnosti získání úvěru. Novinkou posledních let jsou tzv. překlenovací úvěry ze stavebního spoření s nulovou akontací. Jedná se o účelové úvěry na bytové potřeby bez nutnosti vedení předběžného spoření. Splácení úvěru probíhá ve dvou fázích. První fází je doba překlenovacího úvěru neboli časové období, po které nedochází k umořování zapůjčené částky. Z úvěru jsou placeny pouze úroky. Zbylá část měsíční splátky je odkládána na účet stavebního spoření. Tento meziúvěr trvá do chvíle naspoření stanovené částky opravňující k získání standardního úvěru ze stavebního spoření. (11;81;82)

Kombinace jednotlivých fází umožňuje klientovi vytvořit produkt na míru. Nicméně jedná se o poměrně složitý vztah, při kterém je nutno věnovat pozornost nikoli pouze běžné úvěrové úrokové sazbě, ale konečná výše nákladů je ovlivněna hned 3 úrokovými sazbami: z vkladů na účtu stavebního spoření, ze stavebního spoření samotného a z překlenovacího úvěru. V neposlední řadě hrají svou roli poplatky spojené s vedením účtu stavebního spoření, výše dosažené státní podpory a další. S ohledem na velký počet možností nastavení tohoto typu úvěru, je velice obtížné provést objektivní porovnání s běžnými úvěrovými produkty. Jedná se o unikátní úvěrový nástroj, který by však neměl být při rozhodování opomenut. (83)

## 4 Vlastní práce

Záměrem vlastní práce je porovnat jednotlivé finanční produkty nabízené největšími podnikatelskými subjekty, jež figurují na českém bankovním a nebankovním finančním trhu. Konkrétní produkty budou komparovány z hlediska požadované výše zapůjčené částky, výše celkových nákladů, doby splatnosti, účelu využití a RPSN.

Metodika jednotlivých finančních produktů je popsána v kapitole 3.5. Předmětná výpočetní část je obsahem tabulek, jež jsou uvedeny v dílčích kapitolách. Vlastní práce bude představovat výstup včetně doplňujícího komentáře ke zjištěným výsledkům.

S ohledem na srozumitelnost a přehlednost zjištěných hodnot bude praktická část rozdělena do 3 dílčích celků dle požadované výše zápůjčky – 30.000,- Kč; 300.000,- Kč; 3.000.000,- Kč. V případě skupiny finančních produktů od výše 300.000,- Kč budou nástroje porovnávány mimo výše uvedená kritéria i s ohledem na zajištění. Nejprve bude provedena komparace v rámci jednotlivých sektorů a poslední kapitola práce Shrnutí a zhodnocení bude obsahovat celkové srovnání top produktů z bankovního, nebankovního a Peer-to-Peer sektoru půjček.

Aby nabídky jednotlivých institucí mohly být vzájemně porovnány, bude nutné použít totožný způsob postupu výpočtu bez ohledu na standardní postupy uplatňované konkrétní společností. Z tohoto důvodu může dojít k mírným odchylkám v údajích, které jsou dostupné ve splátkových kalkulátorech na webových stránkách či konkrétních nabídkách obchodních zástupců. Postup výpočtu vychází vždy ze základních klíčových parametrů v hodnotách aktuálně nabízených danou společností, jež jsou následně dosazeny do standardizovaného modelu úvěru o konkrétní délce splatnosti a výši sledované částky. Průzkum bude prováděn v sedmidenním období od 7. 5. 2017 do 14. 5. 2017 s ohledem na akce probíhající v daném období a vyhlašované sazebníky úvěrových institucí.

Podrobnější podmínky ovlivňující danou skupinu finančních produktů jsou uvedeny dle potřeby u konkrétní kapitoly.

Subjekty, jež jsou zahrnuty do komparace, budou vybrány s ohledem na charakter obchodní činnosti a nabídku finančních produktů odpovídající sledovanému předmětu. Z bankovního sektoru se bude jednat pouze o 15 představitelů, ačkoli v databázi ČNB

v sekci Bank a poboček zahraničních bank je evidováno celkem 47 subjektů. Důvodem je skutečnost, že ostatní zástupci, již jsou uvedeni níže, mají odlišnou náplň činnosti či pro své služby úzce specifikují retailovou klientelu například s ohledem na národnost, minimální výši příjmů či hodnoty úspor na spořicí/vkladovém účtu. Tudíž by zařazení těchto zástupců do sledování bylo irelevantní.

Za bankovní sektor byly ze sledování vyřazeny následující subjekty:

Tabulka 1 Subjekty vyřazené ze sledování z bankovního sektoru

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Důvod vyloučení
24131768	Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	Neretailový charakter činnosti – Správa majetku, fondy
04253434	Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod	Specializace na přeshraniční služby pro export
28198131	Citibank Europe plc, organizační složka	Zaměření na korporátní klientelu – 3/2016 převzala retailovou klientelu Raiffeisen Bank
47610921	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	Zaměření na korporátní klientelu
63078333	Česká exportní banka, a.s.	Zaměření na podnikatelské subjekty a export
44848943	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	Zaměření na podnikatelské subjekty, obce
60433566	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	Zaměření na privátní a obchodní klientelu; korporátní a investiční banka
14893649	Expobank CZ, a.s.	Privátní klientela – produkty podmíněny protihodnotou ve formě vkladů a investic
65997212	HSBC Bank plc - pobočka Praha	Zaměření na korporátní klientelu
05638216	Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod	-
49279866	ING Bank N.V.	Specializace na pojištění, spořicí produkty a investice
47115378	J & T BANKA, a.s.	Investiční banka
27427901	MUFG Bank (Europe) N.V. Prague Branch	-
	Oberbank AG pobočka Česká republika	Privátní klientela – produkty podmíněny příjmy a protihodnotou v aktivech
05658446	PKO BP S.A., Czech Branch	-
28992610	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	-
47116129	PPF banka a.s.	Zaměření na korporátní a privátní klientelu s vyšším objemem aktiv; investiční banka
27184765	PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	Totožná finanční skupina jako Raiffeisenbank, a.s.
00671126	Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod	Totožná finanční skupina jako Raiffeisenbank, a.s.

28949587	Saxo Bank A/S, organizační složka	Investiční banka
02837935	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch	Banka neposkytuje služby retailového charakteru
24315192	The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka	
48550019	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha	Banka neposkytuje služby retailového charakteru
49060724	Waldviertler Sparkasse Bank AG	-
01555332	Western Union International Bank GmbH, organizační složka	Banka neposkytuje služby retailového charakteru
26747154	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	Totožná finanční skupina Wüstenrot
24726389	ZUNO BANK AG, organizační složka	Již nevystupuje na českém trhu
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Stavební spořitelna
60192852	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Stavební spořitelna
49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Stavební spořitelna
60197609	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	Stavební spořitelna
47115289	Wüstenrot – stavební spořitelna a.s.	Stavební spořitelna

Zdroj: (77); vlastní zpracování

Některé ze výše zmiňovaných subjektů poskytují sledované služby, ale své produkty poskytují jen tzv. privátní klientele. Jedná se o klienty s vyššími příjmy a obvykle je získání produktů úvěrového charakteru podmíněno využíváním produktů pro správu aktiv v minimální výši v řádech 100 tisíců Kč. Opodstatnění takového počínání lze vysvětlit skutečností, že pro tyto instituce je charakteristický vysoký stupeň flexibility a své produkty nastavují na míru konkrétním potřebám jednotlivých klientů. Proto není transparentnost dostupných informací klíčovým aspektem, ale jedná se především o individuální přístup a podmínky. V jiném případě jsou představitelé zaměřeni na firemní bankovníctví či podnikatele, a nikoliv na retailovou klientelu, a proto ani produkty vyhovující sledování neposkytují.

Specifickou skupinu bankovních subjektů tvoří pět stavebních spořitel. Tyto představitelé reprezentují samostatný soubor, jehož problematika bude v rámci komparace předmětem zkoumání, ale pouze okrajově za účelem seznámení se s dalším kreditním nástrojem, který by neměl být při výběru vhodného úvěrového nástroje opomenut.

Při výběru představitelů z nebankovního sektoru a zástupců Peer-to-Peer sektoru byl proveden průzkum dle seznamů subjektů, jež jsou již registrované s platnou licencí či aktuálně žádají o registraci u ČNB v následujících kategoriích:

- poskytovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období (106);
- poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu (159);
- platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí (33);
- družstevní záložny (10).

Podrobný seznam subjektů je součástí přílohy 2–6.

Největší část zástupců nebankovního sektoru je z řad poskytovatelů spotřebitelského úvěru v přechodném období. Bohužel však velká část není do komparace zahrnuta, neboť jejich předmětem činnosti je poskytování krátkodobých úvěrů – tzv. mikropůjček – nebo se jedná o leasingové společnosti poskytující specifické úvěry na koupi automobilu, popřípadě o inkasní a vymáhací společnosti.

S ohledem na sledovanou výši zápůjčky a splatnost byly vyřazeny například následující společnosti: Cash-Expert s.r.o., COOL CREDIT, s.r.o., CreditGO s.r.o., Creditstar Czech s.r.o., CZ Mini Credit s.r.o., Emma´s Credit s.r.o., JD Money s.r.o., JET Money s.r.o., Rerum Finance, s.r.o., RM Investing Group s.r.o., Viva Credit s.r.o. a další.

Velká část subjektů registrovaných jako platební instituce či poskytovatelé platebních služeb je zaměřena na činnost směnářenskou, factoring či nabízejí služby platebního charakteru jako je provoz platební brány, poskytování mobilních plateb, devizová centra nebo leasingové služby. Z tohoto důvodu bude dále pracováno pouze s těmito subjekty: Accey s.r.o., Admin P2P s.r.o., AKCENTA CZ a.s., Bankerat a.s., Benefi a.s., COFIDIS s.r.o., Ferratum Czech s.r.o., HM Capital Partners s.r.o., INFORMATIK CONSULTING (Prague) s.r.o., Lucrum Credit Czech s.r.o. a Zonky s.r.o.

Poslední skupinu tvoří družstevní záložny, kde bude pracováno především s ANO spořitelní družstvo a Peněžní dům, spořitelní družstvo. Vybraná družstva jako například Artesa, spořitelní družstvo poskytovala sledovaný produkt fyzickým osobám, ale s legislativními změnami specifikovala nabídku úvěrových produktů pouze pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby.

Pro vytvoření konkrétních nabídek je nezbytné definovat osobu žadatele o půjčku. Výchozí parametry budou nastaveny následovně: muž ve věku 34 let, bezdětný, žijící sám, se stabilním zaměstnáním a čistým příjmem pohybujícím se průměrně ve výši 35.000,- Kč měsíčně. Aktuálně bez jiných ostatních závazků jako jsou revolvingové, spotřebitelské či hypoteční úvěry, nicméně s kladnou úvěrovou historií z předchozích let. Zaměstnání i vlastní bydlení je situováno do hlavního města Prahy a je počítáno s minimálními měsíčními výdaji. V případě zajištěných úvěrů je kalkulováno s nemovitou věcí v podobě bytové jednotky, blíže nespecifikovanou, jejíž odhadovaná cena odpovídá znaleckému ocenění v závislosti na sledované výši zápůjčky.

#### **4.1 Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 30.000,- Kč**

Jedná se produkty krátkodobé k vyřešení nenadálé finanční situace a překlenutí dočasné finanční tísně. Půjčky v řádech tisíců až desetitisíců jsou charakterizovány vyšší mírou rizika z pohledu investora a nižší návratností poskytnutých finančních prostředků. Zvýšená rizikovitost se promítne ve vyšších hodnotách úrokových sazeb a kratší době splatnosti úvěru.

Do zpracování byly zařazeny úvěrové produkty nabízené finančními institucemi ve výše definovaném časovém období. Jedná se o produkty, které jsou občanům běžně dostupné jak samostatně, tak například i za zvýhodněných podmínek v kombinaci s dalšími produkty dané finanční instituce či za splnění konkrétních podmínek. Jedná se například o podmínku minimálního příjmu připisovaného na běžný účet dané instituce, která vzhledem k definované finanční situaci klienta s předpokládaným měsíčním příjmem pohybujícím se řádově kolem 35 tisíc Kč nezpůsobila žádné omezení nebo vyřazení instituce či produktu z porovnávaného portfolia.

V případě krátkodobých úvěrových produktů není bráno v potaz dodatečné zajištění závazku, např. formou zástavy nemovitosti. Výjimečně je možné se setkat se zajištěním formou směnky. Jedná se však pouze o případy zápůjček mezi dvěma fyzickými osobami uzavřených dle občanského zákona. Neboť dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, konkrétně §112 se vylučuje směnku využít k zajištění spotřebitelského úvěru.

##### **4.1.1 Nabídka bankovních společností na částku 30.000,- Kč**

Nabídka bank pro nejnižší sledovanou výši zápůjčky nabízí nejpestřejší spektrum produktů od revolvingových úvěrů až po striktně časově vymezené spotřebitelské úvěry. V rámci podkapitol bude nabídkové portfolio posuzováno samostatně dle charakteru finančního produktu – revolvingové úvěry (kontokorentní úvěr a kreditní karta) a zbylé spotřebitelské úvěry.

#### 4.1.1.1 Kontokorentní úvěr

Níže v tabulce 2 je zobrazen stručný abecedně seřazený seznam kontokorentních úvěrů v nabídce českých bank. Jsou zde zobrazeny úrokové podmínky, výše celkového navýšení a hodnota roční procentní sazby nákladů v případě poskytnutí krátkodobého úvěru se splatností na 6 a 12 měsíců dle současně nabízených podmínek.

Tabulka 2 Srovnání bank. kontokorentní úvěry na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ČS, a.s. Kontokorent	6	18,9	22,64	5.279	25,-/měs.	1,0608
	12	18,9	22,73	2.763	25,-/měs.	1,1153
ČSOB, a.s. Kontokorent	6	18,9	20,61	5.279	0	1,0558
	12	-	-	-	-	-
Equa bank a.s. Kontokorent	6	9,9	10,33	5.145	0	1,029
	12	9,9	10,36	2.636	0	1,0544
Era – ČSOB, a.s. Era kontokorent	6	17,9	20,95	5.264	19,-/měs.	1,0566
	12	-	-	-	-	-
Fio banka, a.s. Kontokorent tarif 1	6	8,3	25,14	5.122	1.200,- jednorázově	1,0644
	12	8,3	17,31	2.614	1.200,- jednorázově	1,0856
Fio banka, a.s. Kontokorent tarif 2	6	14,3	19,39	5.211	300,- jednorázově	1,0522
	12	14,3	17,5	2.698	300,- jednorázově	1,0892
Fio banka, a.s. Kontokorent tarif 3	6	18,9	20,61	5.279	0	1,0558
	12	18,9	20,6	2.763	0	1,1052
KB, a.s. Povolený nezajištěný debet	6	19,99	21,96	5.296	0	1,0592
	12	19,99	21,94	2.779	0	1,1116
mBank S.A. mRezerva	6	18,9	20,61	5.279	0	1,0558
	12	18,9	20,6	2.763	0	1,1053
MONETA Money bank, a.s. Flexikredit	6	21,99	26,81	5.326	29,-/měs.	1,0710
	12	21,99	26,89	2.808	29,-/měs.	1,1347
Raiffeisenbank a.s.	6	21,9	35,02	5.324		1,0947

<b>Povolený debet</b>	12	21,9	33,88	2.806	200,- jednorázově + 90,-/měs.	1,1651
<b>Sberbank CZ, a.s. FÉR konto</b>	6	19,99	21,96	5.296	0	1,0592
	12	19,99	21,94	2.779	0	1,1116
<b>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. VISA Credit Classic</b>	6	18	18,58	5.266	0	1,0532
	12	18	19,53	2.750	0	1,1002
<b>Air Bank a.s. Banka CREDITAS a.s. BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod Hypoteční banka, a.s.</b>	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Výhodou kontokorentního úvěru je okamžitá dostupnost finančních prostředků, bez nutnosti návštěv obchodního zástupce. Nejčastěji je kontokorent automaticky navázán na běžný bankovní účet a pouze na klientovi záleží, zdali možnost záporného zůstatku využije, na jak dlouho a v jaké výši. Nízké bariéry vedoucí k získání tohoto úvěru se promítají do výše úrokové sazby. Vedení kontokorentního účtu může být spojeno s jednorázovým poplatkem za zřízení, jako je tomu v případě Fio banky, a.s., či Raiffeisenbank a.s., popřípadě s průběžnými měsíčními poplatky za vedení účtu.

Z hlediska nabízené úrokové sazby se jeví jako nejvýhodnější kontokorent od Fio banky, a.s., který sazbou 8,3 % a splátkou 5.122,- Kč a 2.614,- Kč při 6 a 12 měsíční splatnosti bezkonkurenčně předčil ostatní nabídky. Při bližším prostudování je výhodnost *Kontokorentního úvěru s tarifem 1* snížena existencí jednorázového poplatku za poskytnutí úvěru ve výši 1.200,- Kč. V případě dlouhodobého využití úvěrového rámce je tato nabídka velice zajímavá, ale pro opakované či krátkodobé využití finančních prostředků je poplatek neúměrně vysoký.

Druhou nejnižší úrokovou sazbu nabízí Equa bank a.s., konkrétně 9,9 %. V kombinaci s nulovým poplatkem za zřízení a vedení účtu dosahuje tento produkt nejlepší hodnoty RPSN ve výši 10,33 %. Reálné navýšení úvěru se v konečném důsledku pohybuje v rozmezí 2,9–5,4 % dle doby splatnosti a měsíční zatížení činí pouze 2.636,- Kč při půlroční splatnosti a 5.145,- Kč při jednoletém horizontu.



Nejméně výhodný z nákladového hlediska se jeví produkt *Povolený debet* od Raiffeisenbank a.s., jehož navýšení dosahuje 16,5 % při roční splatnosti. Způsobuje to nejen vysoká roční úroková sazba 21,9 %, ale i existence jak jednorázového zřizovacího poplatku 200,- Kč, tak měsíčního poplatku 90,- Kč za vedení kontokorentního účtu. Konečné RPSN dosahuje hodnoty 33,88 %.

Ve sledovaném období dosahovala úroková sazba kontokorentního úvěru v bankovním sektoru průměrně hodnoty 17,37 % při roční splatnosti a 17,53 % při 6 měsíční splatnosti, RPSN se pohybuje v rozmezí 21,2–21,9 %.

#### **4.1.1.2 Kreditní karta**

Kreditní karta je rychlý, vysoce flexibilní finanční produkt, který uživateli kromě úvěrové služby přináší množství dalších výhod. Zvláštností oproti ostatním instrumentům je tzv. bezúročné období, kdy za čerpání finančních prostředků nejsou placeny žádné poplatky ani se nenačítají úroky. Toto období může trvat průměrně až kolem 50 dní, avšak po jeho překročení se začne na úvěr účtovat úroková sazba, která je obvykle vyšší nežu spotřebitelských úvěrů. (19;20)

Vzhledem k porovnatelnosti tohoto nástroje s ostatními finančními instrumenty a možnosti výpočtu RPSN bude kreditní karta posuzována s ohledem na následující předpoklady:

- částka kreditního úvěru bude čerpána jednorázově bezúplatnou formou – výběr z bankomatu, převod na účet, platba u obchodníka aj.;
- úvěr bude splácen v pravidelných měsíčních splátkách dle posuzované doby splácení za předpokladu, že to finanční produkt konkrétní instituce umožňuje.

Tabulka 3 Srovnání bank. kreditní karty na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ČS, a.s. Kreditní karta ČS	6	24	31,12	5.356	50,-/měs.	1,0812
	12	24	31,28	2.837	50,-/měs.	1,1547
ČSOB, a.s. MasterCard World	6	19,9	25,93	5.294	50,-/měs.	1,0688
	12	19,9	26,07	2.778	50,-/měs.	1,131
ČSOB, a.s. MasterCard Standard	6	21,9	25,89	5.324	20,-/měs.	1,0688
	12	21,9	26,02	2.806	20,-/měs.	1,1306
Era – ČSOB, a.s. Era kreditka	6	21,9	26,73	5.324	30,-/měs.	1,0708
	12	21,9	26,81	2.806	30,-/měs.	1,1346
Komerční banka, a.s. Viva karta	6	22,9	27,97	5.339	30,-/měs.	1,0738
	12	22,9	28,1	2.821	30,-/měs.	1,1404
Komerční banka, a.s. Lady karta/ A karta	6	21,99	29,36	5.326	59,-/měs.	1,077
	12	21,99	29,54	2.808	59,-/měs.	1,1468
mBank S.A. mKreditka	6	23,8	29,06	5.353	29,-/měs.	1,0764
	12	23,8	29,14	2.834	29,-/měs.	1,1452
MONETA Money bank, a.s. MoneyCard Fix	6	17,88	23,4	5.264	49,-/měs.	1,0626
	12	17,88	23,61	2.749	49,-/měs.	1,1192
MONETA Money bank, a.s. MoneyCard Smart	6	22,99	29,76	5.341	49,-/měs.	1,078
	12	22,99	29,87	2.822	49,-/měs.	1,1484
MONETA Money bank, a.s. MoneyCard Gold	6	19,99	30,28	5.296	99,-/měs.	1,079
	12	19,99	30,59	2.779	99,-/měs.	1,1512
Raiffeisenbank a.s. EASY karta	6	23,99	26,84	5.356	0	1,0712
	12	23,99	26,84	2.837	0	1,1348
Raiffeisenbank a.s. STYLE karta	6	23,99	31,12	5.356	50,-/měs.	1,0812
	12	23,99	31,28	2.837	50,-/měs.	1,1548
Raiffeisenbank a.s. DE LUXE karta	6	23,99	44,7	5.356	199,-/měs.	1,111
	12	23,99	45,24	2.837	199,-/měs.	1,2144
Sberbank CZ, a.s. FÉR kreditní karta	6	23,9	26,68	5.354	0	1,0708
	12	23,9	26,68	2.835	0	1,134
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. VISA Credit Classic	6	23,4	29,5	5.347	40,-/měs.	1,0774
	12	23,4	29,59	2.828		1,1472
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA Kreditka	6	22,68	31,07	5.336	69,-/měs.	1,081
	12	22,68	33,47	2.818	69,-/měs.	1,1548
Air Bank a.s. Banka CREDITAS a.s. Equa bank a.s. Hypoteční banka, a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Obdobně jako kontokorent bývají kreditní karty přidružovány k osobním účtům. Banky spolu se schválením kreditní karty definují kreditní limit uživatele. Výše limitu se odvíjí od platebních schopností uživatele, nejčastěji v přímé závislosti na výši pravidelného měsíčního příjmu, který je zasílán na přidružený osobní účet. S ohledem na charakter doprovodných programů, slev a dalších výhod rozlišují instituce až několik typů kreditních karet. Na první pohled se jedná o přednost, ale při bližším prozkoumání je to pro uživatele spíše marketingové lákadlo.

Variabilitou nabídky kreditních karet a přidružených bonusů dávají banky možnost volby zákazníkovi. Nicméně v konečném důsledku je cena za nabízené kreditní karty s minimálními odchylkami stejná. Typickým příkladem jsou kreditní karty od Československé obchodní banky. Dva druhy karet *Mastercard World* (dále jen „MW“) a *Mastercard Standard* (dále jen „MS“), odlišná roční úroková sazba pro MW 19,9 %, pro MS 21,9 %, různé doprovodné programy i měsíční poplatky. Na první pohled výhodnější *Mastercard World* s úrokovou sazbou 19,9 %, splátkou 5.294,- Kč a 2.778,- Kč dle doby splatnosti, je však z pohledu RPSN téměř totožná s kartou *Mastercard Standard*. Odchylka činí pouze přibližně 0,05 % ve prospěch MS. Důvodem je měsíční poplatek za vedení karty, jenž je v prvním případě o 30,- Kč vyšší.

Při opakovaném využívání kreditních karet (načerpání úvěru a následné úhradě) je běžnou záležitostí odpouštění měsíčních poplatků. Ve sledovaném případě však na tyto výhody nárok nevznikl.

Ve všech sledovaných kritériích byla jako bezkonkurenčně nejvýhodnější vyhodnocena kreditní karta *MoneyCard Fix* od společnosti MONETA Money bank, a.s. Konečné náklady za tuto kreditní kartu by představovaly 6,26 % ze zapůjčené částky při půlroční splatnosti a 11,92 % při ročním splácení. Z hlediska úrokové sazby předčila druhou v pořadí *MasterCard World* od ČSOB, a.s., o více než 2 procentní body.

Průměrné hodnoty na bankovním trhu kreditních karet se pohybují následovně:

- úroková sazba: 22,45 %;
- RPSN
  - o při splatnosti 6 měsíců: 29,338 %;
  - o při splatnosti 12 měsíců: 29,633 %;

- koeficient navýšení
  - při splatnosti 6 měsíců: 1,077;
  - při splatnosti 12 měsíců: 1,1464.

#### **4.1.1.3 Spotřebitelský úvěr**

Ke dni 30. 4. 2017 eviduje bankovní sektor spotřební dluh domácností ve výši 221.149,1 mil. Kč, jenž je tvořen až z 85 % spotřebitelskými úvěry. Jedná se o nejčtenější formu rychle dostupných finančních prostředků k zajištění běžných potřeb, dosažení vyššího životního standardu či pouze uspokojení lidské rozmařilosti. Pro tento druh úvěru je typický dlouhodobější charakter splácení s ohledem na časové rozložení zatížení domácího rozpočtu a dlouhodobou schopnost žadatele hradit své závazky. Oproti revolvingovým úvěrům je spjat s nižšími úrokovými sazbami a širším úvěrovým rozpětím.

(75)

Tabulka 4 Srovnání bank. spotřebitelské úvěry na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
Air Bank a.s. Půjčka (vč. zvýhodnění)	6	6,9	7,11	5.116	0	1,0191
	12	6,9	7,09	2.608	0	1,0365
Air Bank a.s. Půjčka (BEZ zvýhodnění)	6	7,9	7,77	5.116	0	1,0232
	12	7,9	8,17	2.608	0	1,0432
ČS, a.s. Půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	14,9	15,93	2.706	0	1,0824
ČSOB, a.s. Půjčka na cokoliv	6	-	-	-	-	-
	12	10,97	11,54	2.651	0	1,0604
Equa bank, a.s. Minutová půjčka	6	12,9	13,71	5.190	0	1,038
	12	12,9	13,76	2.679	0	1,0716
Era – ČSOB, a.s. Poštovní půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	6,7	6,9	2.592	0	1,0368
KB, a.s. Osobní úvěr	6	-	-	-	-	-
	12	7,9	11,56	2.608	490,- jednorázově	1,0595
mBank S.A. mpůjčka plus	6	-	-	-	-	-
	12	0	3,81	2.500	600	1,02
Raiffeisenbank a.s. Rychlá půjčka	6	7,9	8,2	5.116	0	1,0232
	12	7,9	8,17	2.608	0	1,0432
Sberbank CZ, a.s. FÉR půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	15,99	17,23	2.722	0	1,0888
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Presto půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	10,4	22,2	2.776	1.500,- jednorázově	1,1072
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA Osobní půjčka	6	9,88	10,33	5.145	0	1,029
	12	9,89	10,36	2.636	0	1,0544
Banka CREDITAS a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					
Hypoteční banka, a.s.						
MONETA Money bank, a.s.						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Nabídky spotřebitelských úvěrů jsou velice často využívány k marketingovým účelům. Ve sledovaném období nabízí zvýhodněné podmínky, jež nemají u konkurence obdoby, mBank S.A. První místo obsadila s úvěrem, který nabízí pro nové klienty s nulovým úrokem a RPSN pouhých 3,81 %. Za zapůjčení je účtován jednorázový poplatek 2 % z požadované částky, tj. 600,- Kč. Druhé nejlepší podmínky při roční splatnosti nabízí Era, jenž je obchodní značkou Československé obchodní banky, a.s., s úrokem 6,7 % a měsíční splátkou ve výši 2.592,- Kč. Klient dosáhne navýšení pouze o 3,68 % oproti zapůjčené částce.

S další marketingovou nabídkou vystupuje na trhu Air Bank a.s., jež nabízí výhodu formou odměny za řádné splácení. Klient získá půjčku za běžných podmínek, tj. při úrokové sazbě 7,9 % s měsíční splátkou 5.116,- Kč, nicméně pokud je úvěr řádně uhrazen, je na konci splatnosti odpuštěna poměrná část, která ve sledovaném případě představuje slevu v absolutní výši 87,- Kč při 6 měsíční splatnosti a 166,- Kč při 12 měsících. Po přepočtení se jedná o slevu v podobě 1 procentního bodu na úrokové sazbě.

Vzhledem k minimální době splatnosti musela být v této části práce vyřazena ze sledování nabídka MONETA Money Bank, a.s., neboť ve svém portfoliu nedisponuje spotřebitelským úvěrem dle zvolených parametrů. Minimální splatnost *Express půjčky* je nastavena na 24 měsíců.

#### 4.1.2 Nabídka nebankovních společností na částku 30.000,- Kč

Koncem roku 2016 vešel v platnost nový spotřebitelský zákon č. 257/2016 Sb., jenž uvedl v platnost nové nároky na nebankovní poskytovatele spotřebitelských úvěrů. Společnosti jako Net Credit s.r.o., Santander Consumer Finance a.s., Dollar Financial Czech Republic s.r.o. či Kouzelná půjčka s.r.o. a mnoho dalších musely z důvodu nesplnění požadavků svou činnost ukončit. Celkem 107 subjektů podalo žádost ohledně akreditace na poskytovatele spotřebitelských úvěrů a 212 žádostí je evidováno na certifikaci jakožto zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů. Do vydání rozhodnutí o udělení či neudělení licence mohou společnosti nadále pokračovat v dosavadní podnikatelské činnosti. (35)

Následující tabulka obsahuje základní přehled dosud aktivních nebankovních společností se zaměřením na poskytování spotřebitelského úvěru, jež mají v portfoliu alespoň jeden úvěrový produkt vhodný pro sledovanou částku 30.000,- Kč.

Tabulka 5 Přehled produktů nebankovního sektoru na úvěr 30.000,-Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Částka zápůjčky (v Kč)	Doba splatnosti	Poplatky (zřízení, vedení aj.)	Dodatečné podmínky			
				Bankovní účet	Příjem - zaměstnání/ OSVČ	Trvalý pobyt či bydliště v ČR	Věková hranice
AktivaFin s.r.o. Půjčka se zajištěním nemovitostí	Min. 50.000	6–240 m	Individuální – průměrně 1/15 z výše půjčené částky	ANO	ANO	ANO	18
BB Finance Czech s.r.o. BB půjčka	Max 45.000	7 dní–12 m	-	ANO	ANO	ANO	21-63
CentroFinance s.r.o.	Max 50.000	1–12 m	10 % z půjčené částky	ANO	ANO	ANO	18
CFIG SE Spotřebitelský úvěr	5.000– 50.000	12–72 m	20 % poplatek	ANO	ANO	ANO	18
COFIDIS s.r.o. Půjčka hotovost	20.000– 500.000	12–84 m	-	ANO	ANO	ANO	18
CreditPortal, a.s. Online půjčka	500– 30.000	Max 30 dní	33,-/ den	ANO	ANO	ANO	18
Český Triangl, a.s. Hotovostní půjčka	10.000– 30.000	12–36 m	-	ANO	ANO	ANO	18
ESSOX s. r. o. Bezpečná půjčka	15.000– 200.000	6–48 m	-	ANO	ANO	ANO	18

Fair Credit International, SE Fajn Půjčka	5.000–40.000	Max 57 týdnů	20 % z půjčené částky	NE	ANO	ANO	18
Ferratum Czech s.r.o. Credit limit	2.000–35.000	3–45 m	12,5 % z výše zápůjčky	ANO	ANO	ANO	19-85
FINE MONEY SE Úvěry se zajištěním nemovitostí	50.000–5.000.000	12–240 m	Od 6 % z výše úvěru s ohledem na dobu splatnosti	ANO	ANO	ANO	18
HELP FINANCIAL s.r.o. Půjčka	5.000–50.000	Max 60 týdnů	20 % admin. poplatek + 3.300,- hotovostní inkaso	ANO	ANO	ANO	18
Home Credit a.s. Online půjčka	10.000–250.000	12–48 m	-	ANO	ANO	ANO	18
Kreditech Česká republika s.r.o. Půjčka zaimo.cz	15.000–108.000	12–48 m	-	ANO	ANO	ANO	18
Operativnipujeka.cz Půjčka	Max 30.000	6–36 m	5.500,-	Výplata hotově	ANO	ANO	18
PROFI CREDIT Czech, a. s. Osobní půjčka	10.000–166.000	12–60 m	-	ANO	ANO	ANO	18
PRONTO CREDIT s.r.o. Pronto půjčka	10.000–100.000	12–48 m	13,2 % z půjčené částky	ANO	ANO	ANO	18
Provident Financial s.r.o. Zelená v hotovosti	3.000–90.000	12, 24, 36 m	Poplatek za zpracování 7.160,-, a poplatek za administrativní činnost 7.692,- <sup>2</sup>	ANO	ANO	ANO	18
Provident Financial s.r.o. Modrá na účet	3.000–130.000	12, 24, 36 m	Poplatek za zpracování 500,- a poplatek za administrativní činnost 1.650,-	ANO	ANO	ANO	18
TOMMY STACHI s.r.o. Snadná půjčka	5.000–150.000	12–42 m	400,-/ měs.	ANO <sup>3</sup>	ANO	ANO	21

Zdroj: (48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66); vlastní zpracování

Na nebankovním trhu poskytovatelů spotřebitelských úvěrů i navzdory regulativním opatření lze stále nalézt velké množství aktivních platforem. Hlavním důvodem je skutečnost, že nebankovní instituce provozují i několik samostatných webových rozhraní, pod odlišnými názvy s mírnými odchylkami v nabízeném produktovém portfoliu. Uměle si tak vytvářejí konkurenční prostředí a příležitosti k nabírání nových klientů. Z výše uvedených se jedná například o společnost Kreditech Česká republika s.r.o., jež sama

<sup>2</sup> Poplatky vypočteny dle sledované výše zápůjčky. Nejedná se o univerzální výši, neboť algoritmus pro výpočet není transparentně dostupný

<sup>3</sup> Možnost vyplacení zápůjčky v hotovosti



provozuje portál [www.kredito24.cz](http://www.kredito24.cz) se zaměřením na mikropůjčky, s maximálně 30 denní splatností a částkou do 20.000,- Kč a současně je provozovatelem a poskytovatelem úvěrů na portále [www.zaimo.cz](http://www.zaimo.cz), jenž nabízí půjčky od 15.000 do 108.000,- Kč se splatností až 48 měsíců.

Obdobně postupuje společnost Home Credit a.s., která tzv. půjčky do výplaty do částky 10.000,- Kč zprostředkovává přes portál [www.kamali.cz](http://www.kamali.cz).

Velké množství poskytovatelů mimobankovních půjček je zaměřeno pouze na skupinu tzv. mikropůjček neboli půjček do výplaty. Jedná se o rychlé krátkodobé úvěry řádově v tisících korunách. Týká se to například společnosti Viva Credit s.r.o., a jelikož nesplňují podmínky komparace co do výše zápůjčky, nebude s nimi již nadále pracováno.

Z důvodu nesplnění definovaných parametrů musela být vyřazena i společnost Credit portal a.s. Online půjčka splňuje požadovaný úvěrový rámec, avšak maximální doba splatnosti 30 dní nevyhovuje kritériím sledování.

#### 4.1.2.1 Nabídka revolvingových úvěrů

Revolvingové úvěry v nebankovním sektoru představují finanční produkt s menšinovým zastoupením. Často se jedná o nabídku kreditních karet v rámci obchodních řetězců. Například řetězec obchodů Tesco nabízí zvýhodněnou Clubcard kreditní kartu od společnosti Home Credit a.s., kdy za každý nákup v rámci zmíněného řetězce dostává uživatel věrnostní body navíc. (21)

Tabulka 6 Srovnání nebank. revolvingových úvěrů na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
Home Credit a.s. Šikovná karta	6	26,28	32,38	5.390	59,-/měs	1,0898
	12	26,28	34,83	2.870	59,-/měs	1,1716
COFIDIS s.r.o. Karta Cofidis	6	24	26,84	5.356	0	1,0712
	12	24	26,84	2.837	0	1,1348
Ferratum Czech s.r.o. Credit limit (revolvingový úvěr)	6	101,99	338,88	6.588	12,5 % z výše úvěru	1,4426
	12	101,99	250,79	4.048		1,7442
ESSOX s.r.o. Karta FUTURO	6	23,55	30,53	5.349	50,- / měs.	1,0798
	12	23,55	30,66	2.830		1,152

Zdroj: (52, 55, 57, 60); vlastní zpracování

Ze srovnání revolvingových úvěrů od nebankovních poskytovatelů vychází nejuvhodněji nabídka společnosti COFIDIS s.r.o. s koeficientem navýšení ve výši 1,0712 při půlroční splatnosti a 1,1348 při roční. S úvěrem není spojen žádný průběžný ani jednorázový poplatek, a tudíž měsíční náklady odpovídají splátkám ve výši 5.356,- Kč a 2.837,- Kč dle zvolené doby splatnosti. RPSN činí 26,84 %.

*Karta FUTURO*, která je vedena společností ESSOX s.r.o., jež je dceřinou společností Komerční banky, a.s., nabízí nejnižší úrokovou sazbu ve výši 23,55 %, ale vzhledem k měsíčním poplatkům za vedení účtu je zařazena až na druhé místo.

#### 4.1.2.2 Nabídka spotřebitelských úvěrů

Přehled nabídek nejčastějšího úvěrového instrumentu nebankovního sektoru, od celkem dvanácti nebankovních společností, zobrazuje komparativní tabulka níže:

Tabulka 7 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
BB Finance Czech s.r.o.	6	141,28	287,3	7.250	-	1,45
	12	118,39	214,3	4.375	-	1,75
CentroFinance, s.r.o. Půjčka	6	267,79	1.285,28	9.545	3.000	2,009
	12	179,32	559,69	5.521	3.000	2,3084
CFG SE Spotřebitelský úvěr	6	-	-	-	-	-
	12	19	82,85	2.765	6.000	1,306
COFIDIS s.r.o. Půjčka Cofidis	6	-	-	-	-	-
	12	32	37,48	2.958	0	1,1832
Český Triangl, a.s. Hotovostní půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	27,31	31	2.885	-	1,154
ESSOX s. r. o. Bezpečná půjčka	6	21,48	27,92	5.318	50,-/ měs.	1,0736
	12	21,48	28,05	2.800	50,-/ měs.	1,14
Fair Credit International, SE Fajn půjčka	6	23,72	374,7	5.352	14.000,- rovnoměrně rozložený do splátek	1,5370
	12	23,72	154,42	2.833		1,5999
HELP FINANCIAL s.r.o. Půjčka	6	66	344,67	6.005	9.300,- rovnoměrně rozložený do splátek	1,511
	12	66	191,14	3.481		1,7024
Home Credit a.s. Online půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	29,75	32,38	2.899	0	1,1596
Kreditech Česká republika s.r.o. Půjčka zaimo.cz	6	-	-	-	-	-
	12	24	26,84	2.837	0	1,1348
Operativnipujcka.cz Půjčka	6	93,29	425,87	6.445	5.500- jednorázově	1,4723
	12	64,77	188,44	3.461	5.500,- jednorázově	1,5677

<b>PROFI CREDIT</b> Czech, a. s. Osobní půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	33	38,5	2.970	0	1,188
<b>PRONTO CREDIT</b> s.r.o. Pronto půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	27,9	74,44	2.896	3.960,- jednorázově	1,2904
<b>Provident Financial</b> s.r.o. Modrá na účet	6	-	-	-	-	-
	12	18,2	35,2	2.753	500 + 1.650,- - rovnoměrně rozložené do splátek	1,1729
<b>Provident Financial</b> s.r.o. Zelená v hotovosti	6	-	-	-	-	-
	12	29	175,19	2.910	7.692 + 7.160,- rovnoměrně rozložené do splátek	1,6591
<b>TOMMY STACHI</b> s.r.o. Snadná půjčka	6	-	-	-	-	-
	12	29	73,71	2.910	400,-/měs.	1,164
<b>Aktivafin s.r.o.</b> Krátkodobá půjčka se zajištěním nemovitostí	-	Min. 50.000,-	-	-	-	-

Zdroj: (48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66); vlastní zpracování

Ze srovnávacího přehledu je zjevné, že v případě nebankovních společností hraje významnou roli poplatková politika. Dvojnásobně zde platí pravidlo dvakrát měř, jednou řež, neboť lákavá výše úrokové sazby obvykle skrývá až nepřiměřeně vysoký poplatek za služby spojené s poskytnutím a správou úvěru.

Výraznou odlišností nebankovního sektoru od bankovního je možnost získání finančních prostředků bez nutnosti vedení běžného účtu. Úvěr může být vyplacen a uhrazen v hotovosti. Jak vyplacení, tak i následné měsíční splácení úvěru probíhá přes obchodního zástupce v místě bydliště dlužníka. V případě společnosti Fair Credit International, SE, služba v podobě hotovostního inkasa splátek vyjde žadatele až na 8.000,- Kč. Další poplatky ve výši 20 % zapůjčené částky jsou účtovány za administrativní činnost spojenou se správou a vedením úvěru. Výsledné RPSN se následně pohybuje v řádech stovek procent, oproti úrokové sazbě čítající 23,72 %.

Analogickou situaci lze sledovat i u hotovostní půjčky *Zelená v hotovosti* od společnosti Provident Financial s.r.o., kdy hodnota poplatku za hotovostní inkaso a správu tvoří více než trojnásobek oproti výši celkového splatného úroku. V konečném důsledku klient zapůjčených 30.000,- Kč po roce splácení přeplatí o 19.772,- Kč.

Nejvýhodnější nabídku z pohledu RPSN nabízí společnost ESSOX s.r.o., která, shodně jako společnost Český Triangl, a.s., se v rámci své hlavní podnikatelské činnosti specializuje na financování nákupů na splátky. Krátkodobé hotovostní půjčky jsou pouze okrajovým produktem.

Provident Financial s.r.o. se svým druhým produktem *Modrá na účet* nabízí nejnižší úrokovou sazbu ve výši 18,2 %, ale výsledná sazba celkových ročních nákladů spojených s úvěrem dosahuje výše 35,2 %, čímž se řadí až na čtvrté místo. Druhé místo zaujímá *Hotovostní půjčka* od společnosti Český Triangl, a.s., a třetí *Online půjčka* od společnosti Home Credit a.s.

Všeobecně hodnoty uvedené v tabulce 7 zaznamenaly výrazný nárůst oproti předchozím údajům z bankovního sektoru. Průměrná úroková sazba se pohybuje mezi 40–60 % a RPSN dosahuje v průměru hodnoty až 292 %. Obdobně negativně se poplatky projeví i v konečném navýšení úvěru, které v absolutní hodnotě činí průměrně 11–12 tis. Kč.

### 4.1.3 Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 30.000,- Kč

V České republice existuje pouze několik málo fungujících Peer-to-Peer platform. Nejstarší z nich představuje portál Bankerat.cz, který svou činnost vykonává již 7. rokem. Od počátku se v provozu vystřídal několik společností nejprve Accey s.r.o., následně akciová společnost Bankerat a.s. a nyní je technickým provozovatelem portálu společnost Admin P2P s.r.o. Naopak nejmladším zástupcem obdobného charakteru je platforma Zonky.cz, jež byla založena v roce 2015.

Platforma FerratumP2P.cz je na rozdíl od výše uvedených zaměřena pouze na stranu investorů a nabízí možnost zhodnocení volných finančních prostředků soukromých střadatelů. Předmětem financování jsou úvěry malých a středních podnikatelských subjektů z Finska. Z tohoto důvodu nebude dále zařazena do srovnání.

V loňském roce byla založena platforma Banking-online.cz. Jedná se o začínající portál s dosud malou aktivitou a vzhledem k vysokým poplatkům spojeným s investicí do zápůjčky je zde nedostatek investorů, kteří by zadali nabídku.

Nově vznikají další platformy, např. Finx.cz, která však dosud není plně v provozu. Naopak v dočasné odstavce je portál Benefi.cz provozovaný stejnojmennou společností Benefi, a.s., či Loanis.cz.

Seznamy společností provozujících Peer-to-Peer lending nejsou nikterak samostatně evidovány. K provozu činnosti je zapotřebí registrace u ČNB jako platební instituce malého rozsahu či vyšší. K 19. 6. 2017 eviduje ČNB 159 subjektů s tímto oprávněním. Nutno podotknout, že sem spadají i subjekty provozující činnost směnářskou, factoring, devizová centra, leasingové služby aj.

Poslední nalezenou P2P platformou je prestito.cz provozované HM Capitals Partners s.r.o. Portál se na první pohled jeví jako funkční a běžící platforma. Žádosti formou aukce mohou být vystavovány s volitelnou dobou zveřejnění až 20 dní. Žadatel má možnost i za příplatek navolit funkci „topování“ své aukce a umístit svou žádost na předních místech seznamu. Rozsah zápůjčky je v rozmezí 10.000–1.000.000,- Kč, což především z hlediska vrchní hranice je na českém trhu sdílené ekonomiky ojedinělé. Dochází zde k pravidelnému přílivu aukcí, nicméně po důkladnějším sledování se ukazuje, že portál nestačí svou

poptávající stranu uspokojovat. Na portálu byla opakovaně vystavena žádost, zveřejněna a ani v jiném, než sledovaném období se nepodařilo získat jedinou nabídku na půjčku od soukromého investora. Z toho lze vyvodit, že portál je sice aktivní, ale na straně investorů je nedostatek osob ochotných vložit finanční prostředky do aukce. Ačkoli aukce dle sledované charakteristiky žadatele je pro Peer-to-Peer sektor velice zajímavá. Nadále již nebude tento portál zahrnut do komparace.

#### 4.1.3.1 Portál Bankerat.cz

Následující tabulka představuje základní přehled typů půjček, o které je možné žádat na portále Bankerat.cz. Jedná se vždy pouze o půjčku od jedné fyzické osoby pro druhou fyzickou osobu. Dvě rovnocenné strany, jejichž vztah se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku ve znění pozdějších předpisů.

Tabulka 8 Typy půjček na portálu Bankerat.cz

Typ půjčky	Název	Max. výše (v Kč)	Doba splácení (max. v letech)	Rozpětí úrokové sazby (% p.a.)	Potvrzení o příjmu	Výpis z NRKI BRKI	Zástava nemovitosti
D	Bez potvrzení a bez registrů	10.000	1	45-55	X	X	X
C	Bez doložení příjmu	30.000	2	45-55	X	✓	X
B	Bez doložení výpisů z registru	150.000	3	30-55	✓	X	X
A	S doložením příjmů a registrů	400.000	3	18-55	✓	✓	X
N	Se zástavou nemovitosti	600.000	6	9-55	X	X	✓

Zdroj: (67); vlastní zpracování

Úroková sazba zvolená žadatelem o zápůjčku je pouze orientační a definuje vrchní hranici, kterou investor ve své nabídce nesmí převýšit. Není však podmínkou se této výše držet a je zcela na rozhodnutí investora, který dává svou nabídku, zdali je pro něj poptávka žadatele dostatečně zajímavá a je ochotný ustoupit ze svého potenciálního zisku a dát nižší úrokovou sazbu.

Investor kromě výše uvedených požadavků a dokumentů má možnost svou nabídku podmínit i doložením dalších dokumentů, jako je výpis z bankovního účtu žadatele či zadat požadavek na osobu ručitele s určitou výší čistého příjmu.

V této práci je pracováno s výsledky reálně vystavených žádostí na webu a konkrétními nabídkami od soukromých osob (dále jen investor či věřitel). Pro zápůjčky ve výši 30.000,- Kč byly vystaveny dvě žádosti vedené pod číslem AP1062563 a AP1062543.

Záznam žádostí je dostupný online na adrese:

- <https://www.bankerat.cz/seznam-aukci/ap1062563>;
- <https://www.bankerat.cz/seznam-aukci/ap1062543>.

Žadatelé i investoři jsou v průběhu aukce anonymní a vystupují pouze pod přezdívkami. Identita investorů i v případě této práce zůstane skryta a bude využito pouze označení formou přezdívek.

Pro výpočet roční procentní sazby nákladů byly brány v potaz následující položky:

- poplatek za využití portálu Bankerat.cz ve výši 5 % z celkové splatné částky, min. 1.200,- Kč;
- poplatek za úřední ověření podpisu na pobočce pošty, městského úřadu či u notáře ve výši 30,- Kč;
- poplatek za výjezd z bankovního a nebankovního registru ve výši 200,- Kč za každý výstup.

Tabulka 9 a 10 níže zobrazuje přehled nabídek včetně doplňujících požadavků na nabídku zápůjčky ve výši 30.000,- Kč se splatností na 6, resp. 12 měsíců. Výchozí poptávka žadatele vymezila horní hranici úrokové sazby na 55 %. Jako ověřující dokumenty byly žadatelem nabídnuty výpisy z bankovního a nebankovního registru a potvrzení o výši příjmu plynoucího z hlavního pracovního poměru uzavřeného na dobu neurčitou. Povinným dokumentem pro všechny typy zápůjček je doložení platného dokladu totožnosti.

Tabulka 9 Srovnání P2P na 30.000,-Kč se splatností 6 měsíců – Bankerat.cz

Nick zapůjčitele	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení (5 % - v Kč)	Doplňující požadavky	Koeficient navýšení
Vaschel	55	124,6	5.832	1.750	Směnka	1,2391
Bobo007	50	113,22	5.754	1.726	Výpis z BÚ za 3 měsíce	1,2226
Valido	43	98,18	5.645	1.694	-	1,1998
Pajata	40	92,09	5.599	1.680	-	1,1901
Keysisis	39	90,12	5.584	1.675	-	1,1870
BaSnřlek	30	72,94	5.446	1.634	-	1,1580
MHKRV	23	60,72	5.341	1.602	Směnka; výpis z BÚ za 3 měsíce	1,1359
<b>TRIXI</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>3.530</b>	<b>1.200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Zdroj: (67); vlastní zpracování

Na rozdíl od finančních produktů ostatních úvěrových institucí, kdy poplatky za zřízení (posouzení a poskytnutí úvěru) jsou obvykle placeny jednorázově předem nad rámec poskytnutého úvěru či je úvěr o tyto částky navýšen v rámci splátkového kalendáře, Peer-to-Peer zápůjčky z platformy Bankerat.cz jsou o tuto částku poníženy v momentu vyplacení zápůjčky. Žadatel neobdrží celých 30.000,- Kč, o které si žádá, ale pouze částku poníženou o poplatek za využití platformy. Z tabulky 9 vyplývá, že nejvýhodnější nabídku zadal investor vystupující pod názvem MHKRV s úrokovou sazbou 23 %. Obdobně je tomu i v případě hodnocení z hlediska RPSN, výše měsíční splátky a koeficientu navýšení.

Současně investor požaduje doplňující dokumentaci formou doložení výpisů z běžného účtu žadatele za poslední 3 měsíce a zajištění směnkou. Konkrétně se jedná o bianco směnku, nikoliv na řad zapůjčitele, jež může být vyčíslena pouze věřitelem či oprávněnou osobou v souladu se směnečným ujednáním, které je uvedeno ve smlouvě o zápůjčce. Bianco směnku lze vyčísřit až v případě neplnění smluvních podmínek a zesplatnění zápůjčky.

Dokládání výpisů z účtu je standardní postup a slouží především k identifikaci vlastníka účtu, na který je půjčka vyplácena. Nebankovní instituce si pro ověření vlastnictví bankovního účtu obvykle nechávají zaslat 1,- Kč platbu z účtu žadatele a banky obvykle zvýhodňují sazby pro své klienty, jejichž hlavní účty jsou u nich vedené, a tudíž má banka možnost sledovat hospodaření žadatele s finančními prostředky. Vzhledem k výši zapůjčené částky to však nemusí být vždy nezbytnou podmínkou.

Nabídka investora TRIXI, jenž je k vidění v příloze 1, byla žadatelem zamítnuta a vyloučena z hodnocení, neboť nabízená částka nepokrývá plnou výši požadované



zápůjčky. Portál nabízí možnost sloučení více nabídek od různých investorů či přijetí pouze poměrné výše nabízené částky. Žadatel tak má možnost získat celou výši zápůjčky, aniž by bylo nutné dostat jedinou plnohodnotnou nabídku.

Tabulka 10 Srovnání P2P na 30.000,- Kč se splatností 12 měsíců – Bankerat.cz

Nick zapůjčitele	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení (5 % - v Kč)	Doplňující požadavky	Koeficient navýšení
Tomas66	39	71,54	3.059	1.835	Směnka	1,2991
Bob007	30	55,98	2.925	1.755	Výpis z BÚ za 3 měsíce	1,2428
Papouch	24	46,32	2.837	1.702	Směnka; výpis z BÚ za 3 měsíce	1,2059
MHKRV	23	44,71	2.822	1.693	Směnka; výpis z BÚ za 3 měsíce	1,1996
Hankaho	23	44,71	2.822	1.693	Směnka; výpis z BÚ za 3 měsíce	1,1996
KotasM	16	34,35	2.722	1.633	Ručitel s min. příjmem 30.000,-Kč	-

Zdroj: (67); vlastní zpracování

Nabídka investora KotasM v plné výši požadované zápůjčky musí být ze srovnání vyloučena, neboť mimo základní požadavky investor trvá na zajištění formou institutu ručení 3. osoby. Ručitel se přistoupením ke Smlouvě o zápůjčce zavazuje, že v případě neplnění splátkového kalendáře ze strany hlavního dlužníka, zastane jeho funkci a doplatí zápůjčku dle sjednaných podmínek. Jedná se o nástroj, který je na portálu hojně využíván a velice často je spojen s výrazně výhodnějšími podmínkami, především v podobě nižší úrokové sazby než v případě nabídek bez ručitele. Přístup investora je jednoznačný, s růstem počtu zainteresovaných osob roste i procento pravděpodobnosti návratnosti zapůjčených prostředků v určeném termínu.

Obdobně byla vyškrtnuta i nabídka investora TRIXI, který jako v případě zápůjčky ve výši 30.000,- Kč se splatností na 6 měsíců zadal nabídku pouze v poměrné výši, konkrétně 2/3 požadované částky.

Nejvýhodnější nabídka byla zadána shodně dvěma uživateli Hankaho a MHKRV, již nabídli plnou požadovanou výši za úrokovou sazbu 23 %. Měsíční splátka by činila 2.822,- Kč, což představuje přibližně 8 % čistého měsíčního příjmu žadatele. V konečném

důsledku bude zapláceno žadatelem 35.987,- Kč s koeficientem navýšení ve výši 1,2. Od kterého investora nabídku žadatel přijme, záleží jen na jeho rozhodnutí.

#### 4.1.3.2 Platforma Zonky.cz

Platforma Zonky.cz vznikla ve snaze zlepšit podmínky na českém trhu půjček. Propojením soukromých investorů a žadatelů o půjčku se snaží dosáhnout na výhodnější podmínky než v případě bankovního sektoru. Velkou předností pro žadatele je skutečnost, že v případě nezafinancování plné výše poptávané částky stojí za celým projektem bonitní investor v podobě inovačního fondu Home Credit Lab N.V., jenž je součástí stabilní investiční skupiny PPF.

V nabídce portálu jsou zápůjčky v rozsahu 20.000,- Kč až 500.000,- Kč se splatností 6–84 měsíců. Základním předpokladem pro získání zápůjčky je předložení dokladu totožnosti ve formě občanského průkazu a dokladu s fotografií, např. řidičského průkazu, cestovního pasu nebo zbrojního průkazu. Alternativou je doložení rodného listu žadatele. Druhým požadavkem je plnohodnotný výpis z bankovního účtu za poslední tři měsíce.

Odměnou za využití portálu je jednorázový poplatek ve výši 2 % z poskytnuté částky zápůjčky. Jiné poplatky nejsou s půjčkou spojeny, za předpokladu řádného hrazení dluhu.

Odlišností oproti portálu Bankerat.cz je způsob financování, nebo-li zadávání nabídek na tržišti aukcí. Nejedná se o klasický aukční systém, jako je to u konkurenční platformy, ale pouze o zadávání nabídek na poptávkové aukce za předem stanovených, neměnných podmínek. Důležitým faktorem pro úspěšnost investorské nabídky je včasné přihození na aukci. Není možné ovlivnit pořadí pomocí ostatních parametrů zápůjčky.

Tabulka 11 Srovnání P2P na 30.000,- Kč – Zonky.cz

Investor	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení (2 %)	Doplňující požadavky	Koeficient navýšení
Zonky s.r.o.	6	4,99	12,69	5.073	600,-	2 doklady ověřující totožnost + Výpis z BÚ za poslední 3 měsíce	1,0346
	12	4,99	9,14	2.568	600,-		1,0472

Zdroj: (68); vlastní zpracování

## **4.2 Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 300.000,- Kč**

Střednědobé úvěrové produkty, jak lze označovat úvěry v řádech desítek až stovek tisíc korun českých s horizontem splatnosti více než 12 měsíců, jsou vhodným nástrojem k pokrytí nenadálých výdajů přesahujících výši měsíčního příjmu žadatele a v případě nedostatečné tvorby finanční rezervy. Může se jednat o úvěry na nákup drobného majetku do domácnosti například nového televizoru, nábytku nebo finance potřebné k okamžitému pořízení osobního automobilu pro snazší přesun do zaměstnání.

Dle využití jsou rozlišovány na trhu spotřebitelské úvěry neúčelové, účelové nebo případně úvěry sloužící ke konsolidaci jiných závazků. Ve sledované skupině úvěrových produktů byla brána v potaz i možnost zajištění závazku formou zástavy nemovité věci. Výdaje spojené se zápisem zástavního práva na katastru nemovitostí, ověřením smluv aj. budou započteny do výsledné hodnoty RPSN. Zvýhodnění pro účelové úvěry v podobě uplatnění odpočtu úroků od základu daně z příjmu nebude v rámci komparace zahrnuto. Další podrobnější informace jsou uvedeny vždy u příslušné podkapitoly.

Finanční produkty budou kromě výše uvedeného porovnávány ještě s ohledem na faktor času. Doba splatnosti bude nastavena na 36, 72 a 96 měsíců.

### **4.2.1 Nabídka bankovních společností na částku ve výši 300.000,- Kč**

Bankovní ústavy nabízejí škálu úvěrových produktů vhodných pro střednědobé financování. Odlišnost jednotlivých instrumentů tkví v cílovém subjektu, kterému je úvěr poskytován, míře zajištění pohledávky a v neposlední řadě účelu, ke kterému finance budou využity. Propojenost s těmito faktory se následně promítá především ve výši úrokové sazby, době splácení a rozsahu úvěrového rámce. Z tohoto důvodu bude následující kapitola rozčleněna do dílčích podkapitol s ohledem na zajištění a účelovost poskytovaných finančních prostředků.

V rámci výpočtu budou automaticky započtena zvýhodnění spojená s využitím doplňkové služby – zřízením bankovního účtu u dané instituce a jeho aktivním využíváním. Ve vybraných případech to je i nezbytnou podmínkou k získání úvěru. Zajištěné úvěry budou posuzovány vždy za předpokladu nejnížší možné fixace úvěru, nejčastěji se jedná

o jeden rok, výjimečně tříleté období, aby byla co nejvíce zachována míra vzájemné porovnatelnosti.

#### 4.2.1.1 Bankovní úvěry se zajištěním na částku 300.000,- Kč

Níže v tabulce č. 14 je zobrazen abecedně seřazený seznam zajištěných úvěrů v nabídce českých bank. U každého produktu je uveden možný rozsah půjčované částky, doba splatnosti, maximální výše hodnoty LTV, období fixace a přehled základních poplatků a podmínek, jež se vážou k získání úvěru.

Ze seznamu a dále i z komparace zajištěných úvěrů je vyřazena Air Bank a.s., jelikož ve své nabídce nemá k dispozici žádný produkt, který by odpovídal zadaným kritériím. Banka umožňuje převod hypotečního úvěru od jiné instituce, ale nikoli získání nového.

Tabulka 12 Přehled bankovních subjektů nabízejících zajištěné účelové úvěry

Produkt (Instituce/ označení)	Rozsah zápůjčky (v mil. Kč)	Doba splatnosti (v letech)	LTV (v %)	Fixace (v letech)	Dodatečné poplatky a podmínky		
					Poplatek za zřízení/ čerpání (v Kč)	Poplatek za odhad (v Kč)	Pojištění
Banka CREDITAS a.s. Hypotéka	0,05–dle bonity	Max 20	Max 80	Po celou dobu splácení	2 % z výše úvěru + 5.000,- za zřízení jistotního účtu	-	-
ČS, a.s. Hypotéka ČS	0,3–5	5–30	Max 80	1,2,3,4,5 ,8,10	-	3.900	7,7 % z měsíční splátky
ČSOB, a.s. Hypotéka	0,2–9	3–40	Max 95	1,3,5,7,1 0,15,20	0/1.000	3.900	4,9 % z měsíční splátky hypotéky a poplatku za správu účtu
Equa bank a.s. Standart hypotéka	0,3–25	5–30	Max 80	1,3,5	-	3.900	0,033 % z výše úvěru
ERA – ČSOB, a.s. Hypotéka	0,2–9	3–40	Max 90	3,5	0/1.000	3.900	4,9 % z měsíční splátky hypotéky a poplatku za správu účtu
Fio banka, a.s. Hypotéka klasik	0,3–10	5–30	Max 85	1-5	-	4.000	0,7 % ročně z výše úvěru
Hypoteční banka, a.s. Hypotéka na bydlení	0,3–5	5–40	Max 90	1,3,5,7,1 0,15,20	0/1.000	3.900	4,9 % z měsíční splátky hypotéky a poplatku za správu účtu
KB, a.s. Hypoteční úvěr	0,2–9	5–30	Max 90	1-10	2.900	3.500	0,1 % z úvěru na měsíc

<b>mBank a.s. mHypotéka</b>	0,2–15	1–30 (40)	Max 90	1-5	-	1.900	0,05 % z aktuální výše nesplacené jistiny/měsíc
<b>MONETA Money Bank, a.s. Pružná hypotéka s fixní sazbou</b>	0,3–dle bonity	5–30	Max 90	1,3,5,10	500	-	4,99 % z výše měsíční splátky
<b>Raiffeisenbank a.s. Hypotéka KLASIK</b>	0,3–20	5–30	Max 90	1- 7,10,15, float	-	4.500	6,39 % z výše měsíční splátky
<b>Sberbank CZ, a.s. FÉR hypotéka</b>	0,3–18	5–30	Max 90	1,3,5,7,1 0	-	4.000	5 % z výše měsíční splátky
<b>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr</b>	0,2–dle bonity a zástavy	1–30	Max 90	1,2,3,5,7 ,10	2.500	3.700	Celkem 3 % z výše úvěru

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 44, 46); vlastní zpracování

Je zjevné, že snaha o regulaci bankovního trhu s úvěrovými produkty ze strany ČNB byla úspěšná. Vliv doporučení se promítá především v horní výši hodnoty LTV neboli vztahu hodnoty ocenění nemovitosti oproti požadované částce zapůjčení. Žádná z bank neuvádí hodnotu vyšší než 95 % LTV, ačkoli ještě minulý rok bylo běžné nabízet hypoteční úvěry přesahující 100 % LTV.

Pro zajištěné úvěry jsou charakteristické dodatečné náklady v podobě ocenění zastavované nemovité věci, kdy banky akceptují znalecké posudky pouze od svých prověřených znalců, a proto je nutné do výpočtu RPSN zahrnout kromě běžného poplatku za zřízení úvěru i poplatek za vypracování odhadu (ocenění) nemovitosti. Dalším navazujícím poplatkem je správní poplatek za zápis, později výmaz zástavního práva na katastru nemovitostí a popřípadě poplatek za pojištění, jež žadatele chrání pro případ pracovní neschopnosti či zdravotní nezpůsobilosti. Ve vybraných případech je zřízení pojištění nezbytnou podmínkou pro získání úvěru a jeho akceptace často přináší zvýhodnění v podobě slevy na úrokové sazbě.

Do výpočtu RPSN jsou započítány následující položky dle aktuálně platných sazebníků bank v době provádění komparace:

- poplatek za zřízení úvěru;
- poplatek za zpracování ocenění nemovitosti;
- správní poplatek za zápis a výmaz zástavního práva na katastru nemovitostí + poplatek bance za zpracování návrhu;

- minimálně 1x poplatek za ověřovací doložku k podpisu žadatele, pokud není požadováno jinak;
- poplatky za doplňkové produkty – vedení běžného účtu, pojištění či členské poplatky;
- administrativní poplatky spojené se správou a vedením úvěrového účtu.

Obdobný postup je uplatněn i v případě nebankovního sektoru.

V nabídce zajištěných úvěrů budou nadále ze sledování vyřazeny banky ČSOB, a.s., a ERA – poštovní spořitelna. Důvodem je skutečnost, že se jedná spolu s Hypoteční bankou, a.s., o členy jedné finanční skupiny ČSOB. První dvě zmíněné vystupují v daném případě jakožto výhradní zprostředkovatelé jménem poskytovatele Hypoteční banky, a.s. Jedná se o snahu dosáhnout vyšší míry pokrytí finančního trhu s pomocí širší reklamní angažovanosti, neboť pro neznalého občana se instituce jeví prvotně jako samostatné nezávislé subjekty. Až při bližším zkoumání je zjištěna vzájemná provázanost.

Níže již přehledová produktová tabulka pro zajištěné účelové úvěry ve výši 300.000,- Kč.

Tabulka 13 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč se zajištěním – účelové

Produkt (Instituce/ označení)	LTV (v %)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Splátka (v Kč)	Poplatek za poskytnutí (v Kč)	Koeficient navýšení
Banka CREDITAS, a.s. Úvěr na bydlení (BEZ pojištění)	50	36	4,9	8,03	8.978	11.000	1,1188
		72	4,9	6,57	4.818	11.000	1,1978
		96	4,9	6,2	3.784	11.000	1,2523
	80	36	4,9	8,03	8.978	11.000	1,1188
		72	4,9	6,57	4.818	11.000	1,1978
		96	4,9	6,2	3.784	11.000	1,2523
ČS, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,59	7,11	4.638	0	1,2186
		96	3,59	6,28	3.600	0	1,2605
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,59	7,11	4.638	0	1,2186
		96	3,59	6,28	3.600	0	1,2605
ČS, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,79	4,57	4.665	0	1,1394
		96	3,79	4,4	3.628	0	1,1807
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,79	4,57	4.665	0	1,1394
		96	3,79	4,4	3.628	0	1,1807
	50	36	-	-	-	-	-

Equa bank a.s. Hypotéka standart (vč. pojištění)		72	4,19	6,21	4.720	2.800	1,1883
		96	4,19	5,91	3.683	2.800	1,242
	80	36	-	-	-	-	-
		72	4,39	6,42	4.747	2.800	1,1948
		96	4,39	6,12	3.711	2.800	1,251
Equa bank a.s. Hypotéka standart (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,39	5,65	4.747	2.800	1,1711
		96	4,39	5,37	3.711	2.800	1,2193
	80	36	-	-	-	-	-
		72	4,59	5,87	4.775	2.800	1,1778
96		4,59	5,59	3.740	2.800	1,2286	
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,69	4,8	4.517	0	1,1462
		96	2,69	4,6	3.477	0	1,1887
	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,69	4,8	4.517	0	1,1462
96		2,69	4,6	3.477	0	1,1887	
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,89	3,64	4.543	0	1,1104
		96	2,89	3,47	3.504	0	1,1414
	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,89	3,64	4.543	0	1,1104
96		2,89	3,47	3.504	0	1,1414	
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,49	7,38	4.624	1.000	1,2267
		96	3,49	6,72	3.586	1.000	1,2789
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,99	7,92	4.692	1.000	1,2438
96		3,99	7,25	3.655	1.000	1,302	
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,59	5,7	4.638	1.000	1,1739
		96	3,59	5,46	3.600	1.000	1,2248
	80	36	-	-	-	-	-
		72	4,09	6,22	4.706	1.000	1,1902
96		4,09	5,98	3.669	1.000	1,2469	
Komerční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,49	4,27	4.490	2.900	1,129
		96	2,49	4,03	3.450	2.900	1,1638
	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,49	4,27	4.490	2.900	1,129
96		2,49	4,03	3.450	2.900	1,1638	
Komerční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,59	3,55	4.503	2.900	1,107
		96	2,59	3,32	3.463	2.900	1,1344
	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,59	3,55	4.503	2.900	1,107
96		2,59	3,32	3.463	2.900	1,1344	
mBank S.A. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	1,54	3,05	8.533	0	1,0464
		72	1,54	2,6	4.365	0	1,0792
		96	1,54	2,49	3.323	0	1,1011
	80	36	1,54	3,05	8.533	0	1,0464
		72	1,54	2,6	4.365	0	1,0792

		96	1,54	2,49	3.323	0	1,1011
mBank S.A. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	1,79	2,69	8.565	0	1,041
		72	1,79	2,26	4.398	0	1,0686
		96	1,79	2,14	3.356	0	1,087
	80	36	1,79	2,69	8.565	0	1,041
		72	1,79	2,26	4.398	0	1,0686
		96	1,79	2,14	3.356	0	1,087
MONETA Money bank, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,63	4,69	4.509	500	1,1446
		96	2,63	4,2	3.469	500	1,1739
	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,83	4,9	4.535	500	1,1511
		96	2,83	4,42	3.496	500	1,183
MONETA Money bank, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,83	3,16	4.535	500	1,0968
		96	2,83	3,09	3.496	500	1,1272
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,08	4,06	4.652	500	1,1249
		96	3,08	3,3	3.523	500	1,1358
Raiffeisenbank a.s. Hypotéka na bydlení KLASIK (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,89	7,12	4.679	0	1,2183
		96	3,89	6,36	3.641	0	1,2631
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,89	7,12	4.679	0	1,2183
		96	3,89	6,36	3.641	0	1,2631
Raiffeisenbank a.s. Hypotéka na bydlení KLASIK (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,89	4,82	4.679	0	1,1465
		96	3,89	4,61	3.641	0	1,1887
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,89	4,82	4.679	0	1,1465
		96	3,89	4,61	3.641	0	1,1887
Sberbank CZ, a.s. FÉR hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,19	5,3	4.584	0	1,177
		96	3,19	4,8	3.545	0	1,2129
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,19	5,3	4.584	0	1,177
		96	3,19	4,8	3.545	0	1,2129
Sberbank CZ, a.s. FÉR hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,29	4,12	4.597	0	1,1251
		96	3,29	3,94	3.559	0	1,1607
	80	36	-	-	-	-	-
		72	3,29	4,12	4.597	0	1,1251
		96	3,29	3,94	3.559	0	1,1607
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	1,99	4,21	4.424	2.500	1,1269
		96	1,99	3,95	3.383	2.500	1,1597
	80	36	-	-	-	-	-
		72	1,99	4,21	4.424	2.500	1,1269
		96	1,99	3,95	3.383	2.500	1,1597
UniCredit Bank Czech Republic	50	36	-	-	-	-	-
		72	2,39	3,45	4.477	2.500	1,1036
		96	2,39	3,19	3.436	2.500	1,1286



and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (BEZ pojištění)	80	36	-	-	-	-	-
		72	2,39	3,45	4,477	2.500	1,1036
		96	2,39	3,19	3,436	2.500	1,1286
Air Bank a.s. Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Jako nejvýhodnější zajištěný účelový úvěr se jeví produkt mBank S.A. Z hlediska úrokové sazby ve všech sledovaných variantách zaujal první příčku, totožně je tomu i s ohledem na RPSN.

Naopak nejhůře se umístila banka CREDITAS s úrokovou sazbou 4,9 % a RPSN přesahující výši 6,2 % u všech sledovaných skupin. Silný negativní vliv na RPSN má především výše poplatku za zřízení úvěru a jistotního účtu, pozůstatek typický spíše pro nebankovní společnosti. Jedná se o poměrně novou banku, jejichž činnost je koncentrována na správu aktiv a úvěrové produkty představují doplňkovou činnost, což se nepříznivě promítne právě na úvěrových podmínkách.

Dle sazebníků si účtuje poplatky za zřízení 6 bank z 11, nicméně praxe bývá odlišná. Odpouštění poplatků – za zřízení, za vypracování odhadu a další – je často nástrojem, který je hojně využíván k překonávání konkurenčních nabídek.

Z dostupných dat je zjevné, že ačkoli banky nabízejí při zřízení doplňkového produktu – pojištění úvěrové schopnosti – zvýhodněné podmínky v podobě slev řádově kolem 0,1–0,25 % na úrokové sazbě, v konečném důsledku jsou celkové náklady vždy vyšší než při volbě úvěru bez pojištění. Výjimkou je Raiffeisenbank a. s, která žádné zvýhodnění za doplňkový produkt pojištění nenabízí.

Průměrná úroková sazba pro bankovní účelové zajištěné úvěry se pohybuje kolem 3,18 % a s ohledem na náročnost procesu schvalování a zřízení zástavního práva se pouze výjimečně lze setkat s tříletou splatností. Z tabulky 12 vyplývá, že spodní hranice bývá nejčastěji nastavena na 5 let.

Druhým typem zajištěných bankovních úvěrů jsou úvěry, u kterých není vyžadována specifikace využití financí a jejich přehled je obsahem tabulky 14.

Tabulka 14 Přehled bankovních subjektů nabízejících zajištěný neúčelový úvěr

Produkt (Instituce/ označení)	Rozsah zápůjčky (v mil. Kč)	Doba splatnosti (v letech)	LTV (v %)	Fixace (v letech)	Dodatečné poplatky a podmínky		
					Poplatek za zřízení/ čerpání (v Kč)	Poplat ek za odhad (v Kč)	Pojištění
Banka CREDITAS a.s. Spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitostí	0,05–dle bonity	Max 20	Max 80 %	Po celou dobu	4 % z výše úvěru + poplatek za zřízení jistotního účtu	-	-
Česká spořitelna, a.s. Americká hypotéka ČS	0,15–5	5–20	Max 70 %	1- 6,8,10,1 5	6.000	3.900	7,7 % z měsíční splátky
Equa bank a.s. Neúčelová hypotéka	0,2–25	5–20	Max 70 %	1,3,5	-	3.900	0,033 % z výše úvěru
Fio banka, a.s. Americká hypotéka	0,3–7	5–20	Max 75 %	1-5	-	4.000	0,7 % ročně z výše úvěru
Hypoteční banka, a.s. Americká hypotéka	0,2–5	3–20	Max 70 %	1,3,5	2.900 + 1.000	3.900	4,9 % z měsíční splátky hypotéky a poplatku za správu účtu
Komerční banka, a.s. Americká hypotéka	0,2–10	5–20	Max 70 %	1,2,3,4,5 ,6,7,8,9, 10	2.900	2.900	0,1 % z úvěru na měsíc
mBank S.A. Americká hypotéka	0,2–4	1–20	Max 75 %	1,3,5	-	1.900	0,05 % z aktuální výše nesplacené jistiny/měsíc
MONETA Money Bank, a.s. Americká hypotéka	0,2–dle bonity a výše zástavy	5–20	Max 80 %	1,3,5,10	500	-	4,99 % z výše měsíční splátky
Raiffeisenbank a.s. Americká hypotéka	0,3–5	5–20	Max 70 %	1- 7,10,15	-	4.500	6,39 % z výše měsíční splátky
Sberbank CZ, a.s. Americká hypotéka	0,3–5	5–25	Max 70 %	3,5	-	4.000	5 % z výše měsíční splátky
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr neúčelový	0,2–dle bonity a výše zástavy	1–20 (15) <sup>4</sup>	Max 70 %	1,2,3,5,7 ,10	2.500	3.700	Celkem 3 % z výše úvěru

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 44, 46); vlastní zpracování

Neznalost účelu využití finančních prostředků představuje pro banku, jakožto věřitele, vyšší riziko, které se promítne v podmínkách úvěru. Jedná se především o zvýšení úrokové sazby, nižší hodnotu poskytnutého úvěru oproti hodnotě zástavy a ve vybraných ústavech nárůst poplatku za zřízení neúčelového úvěru. Největší rozdíl ve výši poplatku je viditelný u České spořitelny, a.s., kde činí 6.000,- Kč oproti nulovému poplatku pro účelově zajištěné

<sup>4</sup> Splatnost 15 let platí pro LTV 60-70 %

úvěry. Banka CREDITAS a.s. za produkt *Spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitostí* účtuje poplatek za zřízení ve výši 4 % z výše úvěru, což představuje sazbu vyšší o dva procentní body než v případě *Úvěru na bydlení*.

Konkrétní nabídky na neúčelový úvěr se zástavou nemovitosti jsou shrnuty v tabulce níže:

Tabulka 15 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč se zajištěním – neúčelové

Produkt (Instituce/ označení)	LTV (v %)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Splátka (v Kč)	Poplatek za poskytnutí (v Kč)	Koeficient navýšení
Banka CREDITAS, a.s. Zajištěný spotřebitelský úvěr (BEZ pojištění)	50	36	4,9	9,58	8.978	17.000	1,1388
		72	4,9	7,37	4.818	17.000	1,2178
		96	4,9	6,81	3.784	17.000	1,2723
	80	36	4,9	9,58	8.978	17.000	1,1388
		72	4,9	7,37	4.818	17.000	1,2178
		96	4,9	6,81	3.784	17.000	1,2723
Česká spořitelna, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,59	10,17	4.914	6.000	1,3099
		96	5,59	9,13	3.883	6.000	1,378
Česká spořitelna, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,79	7,47	4.942	6.000	1,2259
		96	5,79	7,11	3.912	6.000	1,2916
Equa bank a.s. Neúčelová hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,59	5,56	4.638	2.800	1,1687
		96	3,59	5,29	3.600	2.800	1,2155
Equa bank a.s. Neúčelová hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	3,79	5,02	4.665	2.800	1,1514
		96	3,79	4,74	3.628	2.800	1,1927
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,69	7,93	4.928	0	1,2448
		96	5,69	7,71	3.897	0	1,3231
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,89	6,81	4.956	0	1,2095
		96	5,89	6,63	3.926	0	1,2764
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,79	9,21	4.802	3.900	1,2812
		96	4,79	8,44	3.768	3.900	1,3496
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,89	7,44	4.816	3.900	1,2263
		96	4,89	7,1	3.782	3.900	1,2927
	50	36	-	-	-	-	-

Komerční banka, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)		72	4,49	6,36	4.761	2.900	1,194
		96	4,49	6,11	3.726	2.900	1,2521
Komerční banka, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,59	5,66	4.775	2.900	1,1722
		96	4,59	5,43	3.740	2.900	1,223
mBank S.A. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	36	2,89	4,45	8.710	0	1,0677
		72	2,89	3,99	4.543	0	1,1221
		96	2,89	3,88	3.504	0	1,1597
mBank S.A. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	2,89	3,83	8.710	0	1,0583
		72	2,89	3,39	4.543	0	1,1034
		96	2,89	3,28	3.504	0	1,1344
MONETA Money bank, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,79	8,11	4.942	500	1,2537
		96	5,79	7,61	3.912	500	1,3227
	80	36	-	-	-	-	-
		72	5,79	8,11	4.942	500	1,2537
		96	5,79	7,61	3.912	500	1,3227
MONETA Money bank, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,99	6,47	4.970	500	1,2012
		96	5,99	6,4	3.941	500	1,2696
	80	36	-	-	-	-	-
		72	5,99	6,47	4.970	500	1,2012
		96	5,99	6,4	3.941	500	1,2696
Raiffeisenbank a.s. Americká hypotéka UNIVERZÁL (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,29	8,67	4.872	0	1,2675
		96	5,29	7,91	3.840	0	1,3309
Raiffeisenbank a.s. Americká hypotéka UNIVERZÁL (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,29	6,3	4.872	0	1,1928
		96	5,29	6,1	3.840	0	1,2523
Sberbank CZ, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,19	6,38	4.720	0	1,2112
		96	4,19	5,87	3.683	0	1,2593
Sberbank CZ, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,29	5,17	4.733	0	1,1577
		96	4,29	4,98	3.697	0	1,2048
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	50	36	-	-	-	-	-
		72	4,99	7,35	4.830	2.500	1,2243

Neúčelový hypoteční úvěr (vč. pojištění)		96	4,99	7,06	3.797	2.500	1,2921
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Neúčelový hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	36	-	-	-	-	-
		72	5,09	6,3	4.844	2.500	1,1917
		96	5,09	6,04	3.811	2.500	1,2486
Air Bank, a.s. Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Nejlepší podmínky opět nabízí mBank S.A. V případě neúčelových úvěrů není nabízeno zvýhodnění za využití pojištění, a proto je úroková sazba totožná pro obě varianty ve výši 2,89 %.

Naopak nejméně výhodná z hlediska úrokové sazby se ukazuje nabídka *Americké hypotéky* od MONETA Money bank, a.s., která převyšuje o 3,1 % nabídkou mBank S.A. úvěru bez pojištění a o 2,9 % včetně pojištění.

Tabulka 16 Shrnutí sledovaných parametrů pro neúčelové zajištěné bank. úvěry na částku 300.000,- Kč

Produkt	LTV (v %)	Ø Úroková sazba (v % p.a.)	Medián úrokové sazby (v % p.a.)	Ø RPSN (v % p.a.)	Medián RPSN (v % p.a.)	Koeficient navýšení
Neúčelový zajištěný úvěr bez pojištění	50	4,77	4,9	6,08	6,3	1,2001
	80	5,34	4,9	7,33	6,81	1,22
Neúčelový zajištěný úvěr včetně pojištění	50	4,64	4,79	7,02	7,325	1,243
	80	5,79	5,79	7,86	7,86	1,2882

Zdroj: (26, 28, 29, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 45, 44, 46); vlastní zpracování

Výše v tabulce jsou znázorněny průměrné hodnoty a medián úrokové sazby, RPSN a koeficientu navýšení pro zajištěné neúčelové úvěry na bankovním trhu půjček bez ohledu na dobu splatnosti. Opět se potvrzuje skutečnost, že slevy za zřízení doplňkového produktu pojištění schopnosti splácet nedostatečně kompenzují konečné náklady za tuto službu. Nezbytnost tohoto produktu záleží na individuálním posouzení žadatele o úvěr.

#### 4.2.1.2 Bankovní úvěry nezajištěné na částku 300.000,- Kč

Poslední typ úvěrového produktu na 300.000,- Kč v nabídce bankovních ústavů tvoří nejrizikovější skupina spotřebitelských úvěrů bez zajištění formou zástavy nemovitosti.

Takové úvěry jsou nabízeny v nižším cenovém rozpětí, kdy maximální výše se pohybuje do 1.000.000,- Kč. Výjimkou je produkt Komerční banky, a.s., s vrchní hranicí nastavenou na částku 2.500.000,- Kč.

Tabulka 17 Přehled bank. subjektů a nabídky nezajištěných úvěrů na 300.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Rozsah zápůjčky (v Kč)	Doba splatnosti (v měsících)	Poplatky (zřízení, vedení aj.)	Dodatečné podmínky	
				Bankovní účet	Min. příjem
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA Osobní půjčka	20–1.000.000	12–96	-	ANO	-
Česká spořitelna, a.s. Půjčka	20–700.000	12–108	1 % z výše úvěru nad 200.000,- Kč	ANO	-
ČSOB, a.s. FLEXI půjčka	20–800.000	12–96	-	ANO	Min. 15.000,- Kč
ČSOB, a.s. Úvěr na bydlení	70–1.000.000	12–144	-	ANO	Min. 15.000,- Kč
Equa bank a.s. Minutová půjčka	5–600.000	3–84	-	ANO	-
Komerční banka, a.s. Osobní půjčka	30–2.500.000	12–96	490,-	ANO	-
mBank S.A. mPůjčka plus	10– 600.000	12–84	-	ANO	-
MONETA Money Bank, a.s. Expres půjčka	20–800.000	24–120	-	ANO	-
Raiffeisenbank a.s. Rychlá půjčka	20–500.000	6–96	-	ANO	-
Sberbank CZ, a.s. FÉR půjčka	30–1.000.000	12–96	-	ANO	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Presto půjčka	30–500.000	12–84	1.500,-	ANO	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Úvěr na bydlení	30–1.000.000	12–120	1.500,-	ANO	-
Air Bank a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt				
Banka CREDITAS, a.s.					
Fio banka, a.s.					
Hypoteční banka, a.s.					
ERA – poštovní spořitelna					

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Ve sledované skupině nebyla zařazena do seznamu Fio banka, a.s., neboť ve svém produktovém portfoliu nedisponuje nabídkou spotřebitelského úvěru pro neúčelové využití a bez zajištění. Činnost bankovního domu je zaměřena především na nabídku produktů sloužících ke správě aktiv, jako jsou běžné (osobní, rodinné) a spořicí účty. Úvěrové služby jsou zaměřené na podnikatele a podporu obchodní činnosti, nikoli na úvěry určené na financování běžné spotřeby.

Obdobně Air Bank a.s. a Banka CREDITAS, a.s., také nedisponují spotřebitelským úvěrem, jenž by splňoval kritéria sledované skupiny a nebyl podmíněn zajištěním.

Poslední dva vyloučené subjekty jsou Hypoteční banka, a.s., jež je specializovaná na zajištěné úvěry a nenabízí spotřebitelské úvěry bez zajištění, a ERA – poštovní spořitelna, která vystupuje pouze jako zprostředkovatel ČSOB, a.s.

Tabulka 18 Srovnání bank. produktů na 300.000,- Kč – bez zajištění

Produkt (Instituce/Název)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
Air Bank a.s. Půjčka (vč. zvýhodnění)	36	6,9	7,12	9.105	0	1,0753
	72	6,9	7,12	4.954	0	1,1502
	96	6,9	7,12	3.925	0	1,2002
Air Bank a.s. Půjčka (BEZ zvýhodnění)	36	7,9	8,19	9.105	0	1,0926
	72	7,9	8,19	4.954	0	1,1888
	96	7,9	8,19	3.925	0	1,2559
ČS, a.s. Půjčka	36	8,7	9,9	9.549	3.000	1,1559
	72	8,7	9,6	5.405	3.000	1,3072
	96	8,7	9,5	4.384	3.000	1,4129
ČSOB, a.s. FLEXI půjčka	36	6,7	6,92	9.223	0	1,1068
	72	6,7	6,91	5.072	0	1,2173
	96	6,7	6,91	4.046	0	1,2947
ČSOB, a.s. Půjčka na lepší bydlení	36	5,7	5,86	9.086	0	1,0903
	72	5,7	5,85	4.930	0	1,1832
	96	5,7	5,85	3.899	0	1,2477
Equa bank, a.s. Minutová půjčka	36	8,9	9,27	9.526	0	1,1431
	72	10,9	11,46	5.695	0	1,3668
	96	-	-	-	-	-
KB, a.s. Osobní úvěr	36	8	8,41	9.639	490	1,1583
	72	6,9	7,18	5.159	490	1,2398
	96	6,9	7,17	4.108	490	1,3162
mBank S.A. mPůjčka plus	36	9,9	10,36	9.666	0	1,1599
	72	9,9	10,36	5.543	0	1,3303
	96	-	-	-	-	-
mBank S.A. mPůjčka plus vč. pojištění	36	7,9	14,03	9.387	750,-/měs.	1,2164
	72	7,9	13,61	5.245	750,-/měs.	1,4388
	96	-	-	-	-	-

MONETA Money Bank, a.s. Express půjčka	36	7,9	8,18	9.387	0	1,1264
	72	5,9	6,06	4.958	0	1,1898
	96	5,9	6,06	3.928	0	1,2569
Raiffeisenbank a.s. Rychlá půjčka	36	9,9	10,36	9.666	0	1,1599
	72	9,9	10,36	5.543	0	1,3303
	96	9,9	10,36	4.536	0	1,4515
Sberbank CZ, a.s. FÉR půjčka	36	5,75	5,99	9.095	0	1,0914
	72	8,99	9,51	5.417	0	1,3001
	96	8,99	9,51	4.407	0	1,4102
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Presto půjčka	36	8	8,67	9.401	1.500	1,1331
	72	5,6	5,93	4.915	1.500	1,1846
	96	-	-	-	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Presto půjčka na bydlení	36	4,9	5,38	9.023	1.500	1,0878
	72	4,9	5,72	4.842	1.500	1,1671
	96	-	-	-	-	-
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA Osobní půjčka	36	6,49	6,69	9.194	0	1,1033
	72	6,9	7,12	5.100	0	1,224
	96	6,9	7,12	4.075	0	1,304
Air Bank a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					
Banka CREDITAS, a.s.						
Fio Banka, a.s.						
Hypoteční banka, a.s.						
Era – poštovní spořitelna						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Nejvýhodnější účelový nezajištěný úvěr nabízí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., s úrokovou sazbou 4,9 % a měsíční splátkou 9.023,- Kč při tříleté splatnosti a 4.842,- Kč při šestileté splatnosti. Pro splatnost 96 měsíců a více si banka vymezuje spodní limit žádané částky ve výši 500.000,- Kč. Podmínkou k získání je využití úvěru na bydlení, to znamená na rekonstrukci, modernizaci, nákup nábytku a jiného vybavení či pořízení projektové dokumentace. I s ohledem na jednorázový poplatek 1.500,- Kč vychází hodnota RPSN ve sledovaném časovém období nejnižší.

Při osmileté splatnosti zaujímá první místo produkt *Půjčka na lepší bydlení* od ČSOB, a.s, s úrokovou sazbou 5,7 %, měsíční splátkou 3.899,- Kč a RPSN 5,85 %.

Při splatnosti 36 měsíců se o místo s nejméně výhodnou nabídkou dělí rakouská Raiffeisenbank a.s. s nízkonákladovou bankou mBank S.A., kdy hodnota RPSN nabývá výše 10,36 %, úroková sazba 9,9 % a absolutní navýšení dluhu činí 47.976,- Kč.



V případě střední splatnosti se nejhůře umístila nabídka Equa bank, a.s., u níž koeficient navýšení dosahuje hodnoty 1,3668, v absolutním měřítku dojde k přeplacení úvěru o 110.040,- Kč při úrokové sazbě 10,9 % a RPSN 11,46 %. Nabídka je platná bez dodatečných poplatků za správu úvěru či pořízení.

V posledním sledovaném časovém horizontu obhájila své koncové místo opět Raiffeisenbank, a.s., s produktem *Rychlá půjčka*.

Do sledování byl zařazen produkt *mPůjčka Plus* od mBank S.A. se zvýhodněnou úrokovou sazbou 7,9 % za předpokladu využití pojištění, které vzhledem k výši úvěru činí 750,- Kč měsíčně. Celkově se nabídka úrokové sazby pohybuje ve středu nabídkové škály, ale při porovnání roční procentní sazby nákladů se jedná se o nejméně úspornou nabídku.

Pojištění je možno sjednat ke všem úvěrům, ale není obvyklé, aby spotřebitelské úvěry byly z tohoto důvodu zvýhodněné. Tento jev je charakteristický pro zajištěné úvěry.

#### **4.2.1.3 Úvěry od stavebních spořitelen na částku 300.000,- Kč**

Specifickou skupinu bankovního sektoru nabízející nezajištěné účelové úvěry tvoří stavební spořitelny. Na českém trhu vystupuje celkem 5 stavebních spořitelen. Nejběžnějším produktem jejich portfolia jsou stavební spoření a úvěry ze stavebního spoření. Jedná se o úvěrové produkty, které jsou podmíněny uzavřením stavebního spoření a naspoření určené částky ještě před podáním žádosti o poskytnutí úvěru. Jedná se tedy o záležitost, se kterou je nutno počítat v předstihu několika let. S ohledem na tyto skutečnosti klasické úvěry ze stavebního spoření nebudou předmětem porovnávání, neboť se nejedná o produkt, který je možné získat okamžitě.

Stavební spořitelny však disponují nabídkou druhého typu úvěrového produktu, a to jsou takzvané úvěry na bydlení. Tyto úvěry mají dvě fáze. První část je tzv. překlenovací úvěr, který umožňuje žadateli čerpat úvěr na bytové potřeby ještě před vznikem nároku na úvěr ze stavebního spoření. V této době nedochází k umořování jistiny, ale pouze ke spoření potřebné částky. Následně po splnění nastaveného limitu navazuje druhá fáze v podobě řádného úvěru ze stavebního spoření. Eliminuje se tím potřeba zřízení stavebního spoření v předstihu.

Pro vzájemné porovnání s klasickými spotřebitelskými úvěry ostatních institucí bude v případě stavebních spořitelen výpočet zjednodušen. Především s ohledem na výši měsíční splátky. Reálně jsou splátky odlišné s ohledem na fázi úvěru a účel využití platby a vzhledem ke krátké době splatnosti bude i fáze překlenovacího úvěru co nejkratší, a tedy s výrazně vyššími splátkami. Nicméně pro srovnání bude pracováno s průměrnou hodnotou měsíční splátky. Výše úrokové sazby a RPSN tím nebude výrazně dotčena.

Tabulka 19 Přehled stavebních spořitelen a nabídky nezajištěných účelových úvěrů na 300.000,- Kč

Produkt (Instituce/název)	Rozsah zápůjčky (v Kč)	Doba splatnosti (v letech)	Fixace (v letech)	Poplatky (zřízení, vedení aj.) (v Kč)	Dodatečné podmínky	
					Bankovní účet	Zvláštní požadavky
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Meziúvěr KREDIT START	50.000– 900.000	Max 30 let	3, 6, po celou dobu	360,-/ ročně za správu	ANO	Nad 300.000,- požadována zástava nemovitosti
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Úvěr na bydlení - Rychloúvěr	Max 700.000	Max 15 let	Po celou dobu	25,-/ měsíčně za vedení a správu účtu	ANO	-
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Úvěr od Buřinky	Max 800.000	Max 18 let	3, 6, po celou dobu	1 % z výše úvěru	ANO	-
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. REKOpůjčka	Max 700.000	Max 17 let	Max 5 let	1 % z výše úvěru + 90,-/čtvrtletně za vedení úvěrového účtu	ANO	-
Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. Půjčka ProBydlení	50.000– 3.000.000	10, 14, 18, 22	Po celou dobu	1 % z výše úvěru + 27,-/měsíčně za vedení účtu	ANO	-

Zdroj: (79, 80, 81, 82, 83); vlastní zpracování

Tabulka 20 Srovnání produktů stavebních spořitelen na částku 300.000,- Kč – nezajištěný, účelový

Produkt (instituce/Označení produktu)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Průměrná výše splátky (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Meziúvěr KREDIT START	72	5,1	5,45	4.845	360,-/ročně	1,17
	96	5,1	5,44	3.812	360,-/ročně	1,2294
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Úvěr na bydlení - Rychloúvěr	72	4,99	5,29	4.830	25,-/měsíčně	1,1652
	96	4,99	5,29	3.797	25,-/měsíčně	1,2230
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Úvěr od Buřinky	72	5,25	5,74	4.866	3.000	1,1778
	96	5,25	5,66	3.834	3.000	1,2369
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. REKOpůjčka	72	4,89	5,59	4.816	3.000 + 90,- /čtvrtletně	1,1730
	96	4,89	5,5	3.782	3.000 + 90,- /čtvrtletně	1,2298
Wüstenrot - stavební spořitelna a.s. Půjčka ProBydlení	72	5,39	6,1	4.886	3.000,- + 27,- /měsíčně	1,1891
	96	5,39	6,01	3.854	3.000,- + 27,- /měsíčně	1,2519

Zdroj: (79, 80, 81, 82, 83); vlastní zpracování

Úvěry stavebních spořitelen jsou nabízeny za velice podobných podmínek. S ohledem na malé množství subjektů působících na trhu není znatelná vzájemná soupeřivost. Tyto úvěry bez zajištění mohou být využívány jako doplňkový produkt v případě méně než 100% financování koupě nemovitosti formou hypotečního úvěru nebo jako samostatný produkt na dovybavení domácnosti či drobné rekonstrukce. Úrokovými podmínkami tvoří konkurenci spíše spotřebitelským úvěrům a neúčelovým hypotečním úvěrům než účelovým úvěrům bankovních ústavů.

S nejnižším úrokem 4,89 % se řadí na první místo Raiffeisen stavební spořitelna, a.s., s produktem *REKOpůjčka*. Z hlediska celkové úspory je *Rychloúvěr* od Modré pyramidy s RPSN ve výši 5,29 % přeci jen výhodnější. Ostatní nabídky jsou velice vyrovnané s rozdíly v řádech desetin procenta.

## 4.2.2 Nabídka nebankovních společností na částku 300.000,- Kč

S rostoucí výší úvěru se snižuje na nebankovním trhu počet subjektů, které by byly schopni uspokojit poptávku žadatelů. Nejen množství poskytovatelů, ale i variabilita nebankovních úvěrových produktů klesá. Tabulka níže zobrazuje seznam 12 nebankovních institucí spolu se stručnou charakteristikou jejich nabídky.

Tabulka 21 Přehled produktů nebankovního sektoru na 300.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Rozsah zápůjčky (v Kč)	Doba splatnosti (v měsících)	LTV (v %)/ Fixace (v letech)	Poplatky (zřízení, vedení aj.)	Dodatečné podmínky		
					Bankovní účet	Příjem- zaměstn ání/ OSVČ	Zajištění nemovitostí
ACEMA Credit Czech, a.s. Osobní půjčka	200.000– 5.000.000	12–240	65 (75)/10 let nebo po celou dobu splácení	3 % z úvěru za rezervaci finančních prostředků + měsíční poplatek za správu úvěru	ANO	ANO	ANO
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo Spotřebitelský úvěr	300.000– 50.000.00 0	12–240 (360)	75 (65) <sup>5</sup> /po celou dobu splácení	2–3 % z výše úvěru (min. z 1 mil.) + členský poplatek 1,-Kč + poplatek za notářský zápis a výpis z registrů	ANO	ANO	ANO
Aktivafin s.r.o. Dlouhodobý úvěr	50.000– 1.000.000	24–180 (240)	70/po celou dobu splácení	Individuální – průměrně 1/15 z výše půjčené částky	ANO	ANO	ANO
ANO spořitelní družstvo Hypotéka ANO	300.000– 30.000.00 0	60–240	70/5	1,49 % z výše úvěru při prokázání příjmů + členský vklad 1.000,-Kč	ANO	ANO	ANO
ANO spořitelní družstvo Americká hypotéka ANO	400.000– 6.000.000	60–240	70/5	1,49 % z výše úvěru při prokázání příjmů + členský vklad 1.000,-Kč + poplatek za čerpání 900,-Kč	ANO	ANO	ANO
AsisTeam s.r.o. Osobní půjčka	100.000– 3.000.000	Max 300 m	60 % LTV/ po celou dobu	6 % z výše úvěru, min. 15.000,- Kč	ANO	ANO	ANO

<sup>5</sup> Pro neúčelové úvěry limit LTV pouze 65 %

<b>CFG SE</b> Úvěr se zajištěním	100.00–až 70 % LTV	12–120	70 % LTV/ po celou dobu	5 % z výše úvěru	ANO	ANO	ANO
<b>COFIDIS s.r.o.</b> Půjčka Cofidis	20.000– 500.000	12–84	bez zajištění	-	ANO	ANO	NE
<b>Comfort Money s.r.o.</b> Půjčka na cokoliv	50.000– 1.500.000	24–360	50 %/ po celou dobu	10 % z výše úvěru <sup>6</sup>	ANO	ANO	ANO
<b>Comfort Money s.r.o.</b> Kontokorent	Max 500.000	Bez omezení	50 %	10 % z výše úvěru	ANO	ANO	ANO
<b>FINE MONEY, SE</b> Půjčka na rekonstrukci	50.000– 5.000.000	12–240	50 %	Od 5,9 % z výše úvěru s ohledem na dobu splatnosti	ANO	ANO	ANO
<b>Peněžní dům, spořitelní družstvo Spotřebitelský úvěr (na bydlení)</b>	Max 500.000	12–180 (240)	70 % LTV/ po celou dobu	1 % z výše úvěru + členský vklad min. 1.000,- + Notářský zápis + 60,-/měs. za správu	ANO	ANO	NE
<b>TGI Money a.s.</b> Hypopůjčka	50.000– 3.000.000	60–240	50 % LTV/ Po celou dobu	5.000,-Kč + 4,5 % z hodnoty 1.000.000,- + 2,5 % z hodnoty nad 1.000.000,-	ANO	ANO	ANO

Zdroj: (48, 51, 52, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76); vlastní zpracování

Analyzovat nebankovní sektor je výrazně komplikovanější, neboť na rozdíl od bankovního sektoru je zde veliká míra volnosti a společnosti si ponechávají prostor pro možnost individuálního posouzení žadatelů a nastavení úvěrových podmínek. Sazebníky a v nich uvedené podmínky společností jsou často již několik let totožné bez ohledu na ekonomický vývoj a legislativní změny. InSTITUTE se chrání uvedením úrokové škály, ale míra pravděpodobnosti dosažení na spodní limit nabízené úrokové sazby již uvedena nikde není.

Z přehledu je viditelné, že nebankovní sektor klade vyšší důraz na zajištění závazku a s výjimkou dvou subjektů a jejich produktů jsou všechny úvěry nabízeny pouze se zajištěním v podobě zástavního práva na nemovitost. Obdobně jako v bankovním sektoru

<sup>6</sup> V poplátku zahrnuty všechny dodatečné náklady např. poplatek za návrh na vklad do katastru nemovitostí, ověření smluv aj.

jsou produkty rozlišovány podle účelu využití. Ve vybraných případech, například u společnosti AsisTeam s.r.o., však informace o účelu využití finančních prostředků nemá přímý dopad na výši úrokové sazby. Dle slov operátora společnosti záleží pouze na individuálním posouzení bonity žadatele a výši konkrétního úvěru.

Hodnota LTV se v případě nebankovních institucí pohybuje ve výši 50–70 % s fixací úrokové sazby obvykle po celou dobu splatnosti úvěru. Výjimečně se lze setkat s kratší fixací.

Níže následuje komparace produktů nebankovního sektoru na výši 300.000,- Kč bez požadavku na zajištění zástavním právem k nemovitosti.

Tabulka 22 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – nezajištěné

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
COFIDIS s.r.o. Půjčka Cofidis	36	8,8	9,2	9.525	0	1,143
	72	7,9	8,19	5.245	0	1,2586
	96	-	-	-	-	-
Peněžní dům, spořitelní družstvo Spotřebitelský úvěr bez zajištění nemovitostí	36	6,9	8,8	9.249	Jednorázově 3.000,-+ 60,- /měsíc + členský vklad 1.000,- + 2.933,- sepsání notářského zápisu	1,1335
	72	6,9	8,2	5.100		1,2548
	96	6,9	8,02	4.075		1,3396

Zdroj: (52, 73); vlastní zpracování

Peněžní dům, spořitelní družstvo nabízí jednoznačně výhodnější úrokovou sazbu než společnost COFIDIS s.r.o. se svým produktem *Půjčka Cofidis*. Výhodnost úrokové sazby je však kompenzována výší a množstvím poplatků spojených se získáním úvěru. Kromě běžného poplatku za zřízení ve výši 1 % je vyžadován členský vklad v minimální výši 1.000,- Kč, měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu ve výši 60,- Kč a v neposlední řadě náklady na sepsání dohody se svolením k přímé vykonatelnosti formou notářského zápisu.

Sazba za notářský zápis ve výši 2.933,- Kč byla vypočtena v souladu s vyhl. 196/2001 Sb., o odměnách a náhradách notářů. Využívání notářských zápisů či uznání dluhu s doložkou přímé vykonatelnosti je poměrně častou praktikou v případě nebankovního financování. Jedná se o nástroj výhodný pro věřitele, neboť v případě neplnění závazku ze strany dlužníka je možno tyto dokumenty využít a zkrátit či úplně obejít proces soudního

řízení za účelem vymožení dluhu. Notářský zápis s doložkou přímé vykonatelnosti lze použít jakožto exekuční titul a předat dlužníka přímo exekutorskému úřadu.

Z pohledu RPSN si prvenství spořitelní družstvo udrželo pouze v případě splatnosti na 36 a 96 měsíců.

Tabulka 23 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – zajištěné a účelové

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ACEMA Credit Czech, a.s. Osobní půjčka – účelová (bydlení)	36	4,9	11,81	8.978	16.000,- + 349,-/měs.	1,1726
	72	4,9	9,78	4.818		1,2934
	96	4,9	9,21	3.784		1,3759
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo Spotřebitelský úvěr - účelový	36	7,9	15,82	9.387	28.364	1,221
	72	7,9	12,16	5.245	28.364	1,3534
	96	7,9	11,26	4.226	28.364	1,4469
ANO spořitelní družstvo Hypotéka ANO	36	-	-	-	-	-
	72	5,99	7,36	4.970	9.500	1,2245
	96	5,99	7,08	3.941	9.500	1,2928
TGI Money a.s. Hypopůjčka	36	-	-	-	-	-
	72	10,98	14,56	5.707	20.660	1,4386
	96	10,98	13,9	4.709	20.660	1,5758
FINE MONEY, SE Půjčka na rekonstrukci	36	15	25,82	10.400	30.000	1,3548
	72	15	20,62	6.344	25.875	1,6156
	96	15	18,65	5.384	18.375	1,7909
AsisTeam s.r.o.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					
CFG SE						
Comfort Money s.r.o.						
Aktivafin s.r.o.						
Peněžní dům, spořitelní družstvo						

Zdroj: (48, 51, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76); vlastní zpracování

Nabídkou účelového zajištěného úvěru disponuje pět zástupců nebankovního sektoru. Z hlediska úrokové sazby dominuje společnost ACEMA Credit Czech, a.s. se svou nabídkou *Osobní půjčky* k financování bydlení či rekonstrukci za úrok pouhých 4,9 %. Tato společnost v případě spotřebitelských úvěrů standardně poskytuje pevnou úrokovou sazbu na 10 let či na celou dobu trvání úvěru, ale umožňuje i individuální fixaci. U nebankovních společností je zřejmá velká benevolence v nastavení úrokových podmínek. Konkrétně tato společnost prezentuje svou schopnost garance nejlepší nabídky, a to v tom smyslu, že v případě předložení konkurenční nabídky jsou schopni svou prvotní nabídku stáhnout na konkurenční podmínky či dodat výhodu v podobě odpuštění některých poplatků aj. Z toho je zřejmé, že si nechávají dostatek prostoru k možné manipulaci s výslednými

podmínkami a záleží pouze na žadateli co je ochoten akceptovat, v jaké je například časové tísní a jak spěchá na finance. Podmínky jsou vysoce individuální. Druhou zvláštností je nabídka až 100% financování oproti hodnotě zastavované nemovitosti, což je v případě nebankovního sektoru ojedinělou záležitostí.

S ohledem na RPSN nabízí výhodnější podmínky společnost ANO, spořitelní družstvo s produktem *Hypotéka ANO*. Omezujícím parametrem je spodní hranice splatnosti, jež je nastavena na 5 let. Důvodem jsou dvojnásobné poplatky za zřízení aplikované v případě produktu *Osobní půjčka*.

Tabulka 24 Srovnání nebank. spotřebitelské úvěry na 300.000,- Kč – zajištěné a neúčelové

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ACEMA Credit Czech, a.s. Osobní půjčka – bezúčelová	36	11,5	18,82	9.822	16.000,- + 349,-/měs.	1,2739
	72	11,5	16,52	5.710		1,5075
	96	11,5	15,88	4.713		1,6732
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo Spotřebitelský úvěr - neúčelový	36	8,9	17,29	9.526	29.264	1,2407
	72	8,9	13,47	5.393	29.264	1,3919
	96	8,9	12,53	4.380	29.264	1,4992
Aktivafin s.r.o. Dlouhodobý úvěr	36	16	23,13	10.547	20.000	1,3323
	72	16	20,47	6.508	20.000	1,6286
	96	16	19,81	5.559	20.000	1,8456
ANO spořitelní družstvo Americká hypotéka ANO	36	-	-	-	-	-
	72	7,99	9,67	5.259	10.400	1,2968
	96	7,99	9,35	4.239	10.400	1,3912
AsisTeam s.r.o. Osobní půjčka	36	13,99	20,34	10.252	19.000	1,2936
	72	13,99	17,86	6.180	19.000	1,5432
	96	13,99	17,25	5.210	19.000	1,7272
CFIG SE Úvěr se zajištěním	36	9	13,29	9.540	15.000,-	1,1948
	72	9	11,45	5.408	15.000,-	1,3479
	96	9	10,98	4.395	15.000,-	1,8229
Comfort Money s.r.o. Půjčka na cokoliv	36	15	25,13	10.400	30.000,-	1,348
	72	15	20,99	6.344	30.000,-	1,6226
	96	15	19,98	5.384	30.000,-	1,8229
FINE MONEY, SE Půjčka na cokoliv	36	21	36,39	11.303	36.600	1,4851
	72	21	28,85	7.361	28.500	1,8684
	96	21	26,04	6.474	17.700	2,1375
TGI Money a.s. Peněžní dům, spořitelní družstvo	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt					

Zdroj: (48, 51, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76); vlastní zpracování



Comfort Money s.r.o. kromě klasického spotřebitelského úvěru nabízí do výše 500.000,- Kč možnost zřízení kontokorentního účtu. Nicméně jedná se spíše o doplňkový produkt, po němž není poptávka, a proto není standardně nabízen. Dle slov zástupce společnosti nelze ani odhadnout jaká by byla úroková sazba. Snahou této společnosti je klientovi nabídnout klasickou půjčku spíše než kontokorentní účet. Podmínky běžné půjčky jsou definovány v rámci srovnání výše.

V obou sledovaných skupinách vychází nejméně výhodné podmínky v případě půjčky od společnosti FINE MONEY, SE. Příčinou je kombinace vysoké úrokové sazby a poplatků spojených s pořízením úvěru. Pro účelový úvěr na rekonstrukci sazba začíná na 15 % a pro *Půjčku na cokoliv* až na 21 %. Půjčka a celá prezentace společnosti se jeví jako netransparentní. Ze zveřejněných informací lze úvěrové podmínky vyčíst velice obtížně, není k dispozici ani náhled úvěrové smlouvy, s výjimkou všeobecných obchodních podmínek, a funkčnost webových stránek je omezená s ohledem na výstavbu nového webu, který bude splňovat legislativní podmínky dle zákona č. 257/2016. Sb., o spotřebitelském úvěru, jenž je účinný již od 1. 12. 2016.

První místo na nebankovním trhu zajištěných neúčelových půjček zaujímá produkt *Americká hypotéka ANO* od ANO, spořitelní družstvo, se sazbou 7,99 %, RPSN v rozmezí 9,36–9,57 % v závislosti na počtu splátek a s poplatkem za zřízení pouhých 10.400,- Kč. Nedostatkem je opět pouze spodní hranice minimální doby splatnosti od 5 let.

Pro tříletý úvěr lze využít nabídku společnosti AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo na *Spotřebitelský úvěr – neúčelový* s následujícími úvěrovými podmínkami: úroková sazba 8,9 %, RPSN 17,29 %, poplatek za zřízení úvěru, notářský zápis, správní poplatky za zápis zástavního práva a další v konečné výši 29.264,- Kč. V závěru dlužník přeplatí zapůjčenou částku o 72.200,- Kč.

## 4.2.3 Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 300.000,- Kč

### 4.2.3.1 Bankerat.cz

Na portálu Bankerat.cz byly opět vystaveny reálné aukce, na které investoři zadávali své nabídky. Pro zápůjčku ve výši 300.000,- Kč byly vystaveny celkem 2 žádosti.

Aukce se splatností na 36 měsíců s variabilní možností zajištění:

- <https://www.bankerat.cz/seznam-aukci/ap1062499/>

Aukce se splatností na 72 měsíců se zajištěním zástavy nemovitosti v hodnotě 600.000,- Kč:

- <https://www.bankerat.cz/seznam-aukci/ap1062564/>

Portál umožňuje žádat o půjčku bez zajištění do výše 400.000,- Kč, ale s omezením splatnosti maximálně na 3 roky. V případě nabídky zajištění formou zástavy nemovitosti je možné splatnost prodloužit až na 6 let. S ohledem na výši zápůjčky byla nastavena vrchní hranice úrokové sazby na 18 % pro nezajištěnou zápůjčku a 15 % pro poptávku se zajištěním. Navrhované zajištění bylo v podobě bytové jednotky o velikosti 62 m<sup>2</sup>, dispozici 2+kk, nacházející se vzhledem k cenové kategorii v menším městě v Jihočeském kraji. Aukce se zajištěním jsou na portále povoleny maximálně do výše 50 % hodnoty zástavy. Vyšší poměr je řešen individuálně. Dále žadatel nabídl doložení kopie občanského průkazu, výpisy z registrů a potvrzení o výši příjmu.

Pro výpočet roční procentní sazby nákladů byly započítávány totožné položky jako v případě zápůjčky na 30.000,- Kč (viz kapitola 4.1.3.1). Kromě toho v případě nabídek se zajištěním zástavním právem bylo nutné započítat i poplatek spojený se zápisem a následně výmazem zástavního práva na katastru nemovitostí ve výši 1.000,- Kč za každý a jedenkrát úředně ověřený podpis žadatele na zástavní smlouvě ve výši 30,- Kč.

Souhrn nabídek na zápůjčku ve výši 300.000,- Kč se splatností 36 měsíců a dodatečných požadavků ze strany investorů je obsahem tabulky 25.

Tabulka 25 Srovnání P2P - 300.000,- Kč se splatností 36 měsíců – Bankerat.cz

Nick zapůjčitele	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení - 5 % (v Kč)	Dodatečné poplatky (v Kč)	Doplňující požadavky
KotasM	18	25,63	10.846	19.523	460	Ručitel s min. příjmem 30.000,-Kč
Martin40	18	26,3	10.846	19.523	2.460	Zástava nemovitosti, směnka, výpisy z BÚ za 3 měsíce
Papouch	12	18,35	9.964	17.935	2.460	Zástava nemovitosti, výpisy z BÚ za 3 měsíce
Bowje	9	14,58	9.540	17.172	2.460	Zástava nemovitosti

Zdroj: (67); vlastní zpracování

Portál Bankerat.cz nedefinuje ani nehodnotí nabízené nemovité věci, pouze stanovuje podmínku umístění nemovitosti, a to v rámci České republiky. Posouzení pravdivosti údajů, které jsou v žádosti uvedeny a kontrola ocenění nemovité věci přísluší investorovi. Investor má právo trvat na doložení ocenění – odhadu tržní ceny nemovitosti či aktuální fotodokumentaci interiéru a exteriéru, ale není to obvyklé. Proto ani do výpočtu nebyla tato položka zahrnuta.

Z počtu nabídek je čitelné, že došlo k výraznému zredukování nabídek ze strany investorů. Pouze jeden investor byl ochotný dát nabídku bez zajištění nemovitým majetkem, nicméně požadoval zajištění formou třetí osoby – ručitele. Zbylé tři nabídky jsou podmíněny zápisem zástavního práva smluvního k nemovitosti čítající minimální hodnotu 600.000,- Kč.

Nejvýhodnější nabídku zadal investor Bowje za podmínek 9 % úrokové sazby. Hodnota RPSN by činila 14,58 % a celkem by žadatel za zápůjčku zaplatil 363.072,- Kč.

Tabulka 26 Srovnání P2P - 300.000,- Kč se splatností 72 měsíců se zajištěním – Bankerat.cz

Nick zapůjčitele	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení - 5 % (v Kč)	Dodatečné poplatky (v Kč)	Doplňující požadavky
Suhaj	11	14,95	5.710	20.556	2.460	Zástava nemovitosti
Jumper	9	12,46	5.408	19.469	2.460	Zástava nemovitosti
Winnest	9	12,46	5.408	19.469	2.460	Zástava nemovitosti
Pampaliny	8	11,24	5.260	18.936	2.460	Zástava nemovitosti
Papouch	8	11,24	5.260	18.936	2.460	Zástava nemovitosti
Happymoney	7	10,03	5.115	18.414	2.460	Zástava nemovitosti

Zdroj: (67); vlastní zpracování

Poptávka se splatností 72 měsíců vzbudila vyšší zájem investorů, díky čemuž bylo prostřednictvím aukčního systému dosaženo lepších podmínek pro žadatele. Nejvýhodnější pro žadatele je nabídka investora Happymoney, jenž nabízí zápůjčku za úrok 7 % při měsíční splátce 5.115,- Kč a splatnosti 72 měsíců. Konečná výše RPSN je 10,03 %.

#### 4.2.3.2 Zonky.cz

Portál Zonky.cz ve svém portfoliu nenabízí zajištění úvěru pomocí zástavního práva k nemovitosti. Všechny žádosti jsou posuzovány speciálním týmem risk managementu, který na základě dostupných informací vyhodnotí rizikovost žadatele a označí osobu příslušným hodnocením. Od přiřazeného hodnocení se odvíjí i výše úrokové sazby, se kterou aukce vstoupí na tržiště. Úroková sazba se na portálu pohybuje v rozmezí od 3,99 % do 19,99 % pro škálu hodnocení od A\*\*, A\*, A++, A+, A, B, C až do D. Dle definovaných parametrů lze žadatele hodnotit jako bonitní osobu s dostatečnou finanční rezervou pro splácení zápůjčky. Drobným nedostatkem je samostatná domácnost, neboť veškeré výdaje jsou hrazeny z jednoho příjmu, a proto byl žadatel zařazen do ratingové skupiny A\* - nejnižší riziko.

Tabulka 27 Srovnání P2P nabídek na částku 300.000,- Kč – Zonky.cz

Investor	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatek za zřízení (v Kč)	Doplňující požadavky	Koeficient navýšení
Zonky s.r.o.	36	4,99	6,53	8.990	6.000	2 doklady ověřující totožnost + Výpis z BÚ za poslední 3 měsíce	1,0988
	72	4,99	5,84	4.830	6.000		1,1792

Zdroj: (68); vlastní zpracování

### 4.3 Komparace finančních produktů v zapůjčené výši 3.000.000,- Kč

Jedná se o produkty dlouhodobého charakteru k vyřešení časově náročnějších životních situací. Půjčky v řádech statisíců a milionů jsou charakterizovány nižší mírou rizika z pohledu investora a vyšší návratností poskytnutí finančních prostředků. Snížená rizikovitost je zaručena zajištěním formou zástavy nemovité věci, ať už se jedná o pozemek, bytovou jednotku, dům či budoucí hodnotu zástavy. Příznačné pro tento typ úvěru je nižší hodnota úrokové sazby, dlouhá doba splatnosti a již výše zmíněné zajištění.

V poslední sledované skupině úvěrů je velice výrazně viditelné zvýhodnění, kterého žadatel může dosáhnout při kombinaci úvěrového produktu s dalšími přidruženými produkty finančních institucí. Jedná se především o pojištění schopnosti splácet, jehož akceptace umožní snížení úrokové sazby o několik desetin procentních bodů. Další možné zvýhodnění, ve vybraných případech nezbytná povinnost pro získání úvěru, je vedení úvěrového účtu u poskytovatele úvěru či přidružené společnosti.

Níže jsou uvedeny základní předpoklady, jež byly brány v potaz při sestavování indikativních nabídek finančních institucí a vyčíslení hodnoty RPSN:

- Úvěr bude řádně splácen v předem nastaveném splátkovém kalendáři.
- Nebude využito předčasného splacení ani mimořádných splátek v průběhu splácení.
- Posuzovány budou dvě hladiny LTV – 50 % a 80 %.
- Doba splatnosti 20 let.
- Vedení běžného účtu s aktivním využíváním.
- Využití doplňkových služeb, pokud přináší zvýhodněné podmínky. V jiném případě nezařazeno do výpočtu a ponecháno na volbě žadatele.
- Pro zajištěné úvěry brán v potaz poplatek za odhad ceny zastavované nemovitosti dle aktuálně platných sazebníků, kolek na zápis a výmaz zástavního práva a minimálně 1\*30,- Kč za ověření podpisů na smluvní dokumentaci.
- Do RPSN vždy započteny předem známé specifické výdaje ovlivňující celkové náklady, poplatky za vedení úvěrového účtu, poplatek za zřízení úvěru či posouzení a poplatek za čerpání.

Kromě výše uvedeného je standardně požadováno věřiteli zřízení pojištění nemovité věci, jež je využita k zástavě a vinkulace tohoto pojištění ve prospěch věřitele. S ohledem na volnost ve výběru pojišťovací společnosti nebude tato položka uplatněna ve výpočtech. Pojištění platební neschopnosti či životní pojištění k úvěru je součástí RPSN pro případy, kdy jeho zřízení je spojeno se zvýhodněním úrokových podmínek. V ostatních případech nezapočteno.

Totožně je postupováno v případě zvýhodnění spojených se zřízením běžného účtu a jeho aktivním využívání. Standardní podmínkou bank jsou minimálně 3 odchozí platby a příchozí položka v minimální výši 15.000,- Kč.

Vypočtené hodnoty vychází z dat ze sazebníků či aktuálně probíhajících akčních nabídek. Nejsou brány ohledy na možné individuální slevy od zprostředkovatelů či poboček bank a nebankovních institucí.

S ohledem na výši poslední sledované zápůjčky je nutné zvýšit předpokládaný příjem žadatele minimálně na částku 45.000–55.000,- Kč. V jiném případě by velká část společností jak bankovního, tak nebankovního sektoru nemohla poskytnout žadateli zápůjčku, a proto by musela být z průzkumu vyřazena.

### **4.3.1 Nabídka bankovních společností na částku 3.000.000,- Kč**

Na bankovním trhu pro úvěry převyšující necelé 2 miliony korun nelze nalézt žádný bankovní produkt, jenž by byl dostupný pro fyzickou osobu bez požadavku na zajištění formou zástavy nemovitosti. V následujících dílčích kapitolách budou posuzovány pouze hypoteční úvěry. Nejprve s předpokladem definování účelu využití v souvislosti s bydlením a následně úvěry bez specifikace využití.

#### **4.3.1.1 Hypoteční úvěry – účelové**

S rostoucí výší úvěru roste i v absolutním měřítku významnost každé desetiny procenta výše úrokové sazby. I ze strany bankovního ústavu roste zájem o získání bonitního klienta, a proto je snahou nabídnout co nejvýhodnější platební podmínky a úrokové sazby.

Následující tabulka obsahuje přehled produktů 11 bank působících na českém finančním trhu:

Tabulka 28 Srovnání bank. hypotečních úvěrů na 3.000.000,- Kč – účelové

Produkt (Instituce/ označení)	LTV (v %)	Fixace (v letech)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Splátka (v Kč)	Poplatek za poskytnutí (v Kč)	Koeficient navýšení
Banka CREDITAS, a.s. Úvěr na bydlení (BEZ pojištění)	50	Po celou dobu splácení	4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
			4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
			4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
	80	Po celou dobu splácení	4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
			4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
			4,9	5,1	19.633	21.000	1,5781
Česká spořitelna, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	2,39	3,28	15.737	0	1,3579
		7	-	-	-	-	-
		10	2,29	3,18	15.592	0	1,3454
	80	3	2,39	3,28	15.737	0	1,3579
		7	-	-	-	-	-
		10	2,29	3,18	15.592	0	1,3454
Česká spořitelna, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	2,59	2,64	16.029	0	1,2843
		7	-	-	-	-	-
		10	2,49	2,54	15.885	0	1,2728
	80	3	2,59	2,64	16.029	0	1,2843
		7	-	-	-	-	-
		10	2,49	2,54	15.885	0	1,2728
Equa bank a.s. Hypotéka standart (vč. pojištění)	50	3	1,99	2,74	15.162	0	1,2944
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	2,19	2,93	15.448	0	1,3173
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Equa bank a.s. Hypotéka standart (BEZ pojištění)	50	3	2,19	2,24	15.448	0	1,2381
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	2,39	2,44	15.737	0	1,2612
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (vč. pojištění)	50	3	1,68	2,96	14.726	0	1,3201
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	1,68	2,96	14.726	0	1,3201
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	1,88	1,92	15.007	0	1,2026
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	1,88	1,92	15.007	0	1,2026
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	2,19	2,88	15.448	1.000	1,3115
		7	2,89	3,62	16.473	1.000	1,3975
		10	3,09	3,83	16.773	1.000	1,4227
	80	3	3,09	3,83	16.773	1.000	1,4227
		7	3,39	4,14	17.230	1.000	1,461



		10	3,59	4,35	17.538	1.000	1,4869
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	2,29	2,45	15.592	1.000	1,2618
		7	2,99	3,16	16.623	1.000	1,3443
		10	3,19	3,37	16.925	1.000	1,3685
	80	3	3,19	3,37	16.925	1.000	1,3685
		7	3,49	3,68	17.383	1.000	1,4051
10		3,69	3,88	17.693	1.000	1,4299	
Komerční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	2,29	3,08	15.592	2.900	1,334
		7	2,49	3,28	15.885	2.900	1,3574
		10	2,49	3,28	15.885	2.900	1,3574
	80	3	2,29	3,08	15.592	2.900	1,334
		7	2,49	3,28	15.885	2.900	1,3574
		10	2,49	3,28	15.885	2.900	1,3574
Komerční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	2,39	2,45	15.737	2.900	1,2616
		7	2,59	2,65	16.029	2.900	1,2849
		10	2,59	2,65	16.029	2.900	1,2849
	80	3	2,39	2,45	15.737	2.900	1,2616
		7	2,59	2,65	16.029	2.900	1,2849
		10	2,59	2,65	16.029	2.900	1,2849
mBank S.A. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	1,54	2,14	14.534	0	1,2268
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	1,54	2,14	14.534	0	1,2268
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
mBank S.A. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	1,79	1,82	14.880	0	1,1917
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
	80	3	1,79	1,82	14.880	0	1,1917
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
MONETA Money bank, a.s. Fixní hypotéka (vč. pojištění)	50	3	1,89	2,45	15.021	500	1,2625
		7	-	-	-	-	-
		10	2,39	2,97	15.737	500	1,3226
	80	3	2,09	2,66	15.305	500	1,2863
		7	-	-	-	-	-
MONETA Money bank, a.s. Fixní hypotéka (BEZ pojištění)	50	10	2,59	3,19	16.029	500	1,3472
		3	2,09	2,12	15.305	500	1,2252
		7	-	-	-	-	-
	80	10	2,59	2,63	16.029	500	1,2832
		3	2,29	2,63	16.029	500	1,2832
		7	-	-	-	-	-
Raiffeisenbank a.s. Hypotéka na bydlení KLASIK (vč. pojištění)	50	10	2,79	2,84	16.324	500	1,3068
		3	2,39	3,14	15.737	0	1,3418
		7	2,49	3,25	15.885	0	1,3541
	80	10	2,69	3,46	16.176	0	1,3791
		3	2,39	3,14	15.737	0	1,3418
		7	2,49	3,25	15.885	0	1,3541
Raiffeisenbank a.s.	50	10	2,69	3,46	16.176	0	1,3791
		3	2,39	2,44	15.737	0	1,2612
		7	2,49	2,54	15.885	0	1,2729
		10	2,69	2,75	16.176	0	1,2964

Hypotéka na bydlení KLASIK (BEZ pojištění)	80	3	2,39	2,44	15.737	0	1,2612
		7	2,49	2,54	15.885	0	1,2729
		10	2,69	2,75	16.176	0	1,2964
Sberbank CZ, a.s. FÉR hypotéka (vč. pojištění)	50	3	1,79	2,35	14.880	0	1,2521
		7	2,29	2,87	15.529	0	1,3119
		10	2,39	2,98	15.737	0	1,3241
	80	3	1,79	2,35	14.880	0	1,2521
		7	2,29	2,87	15.529	0	1,3119
		10	2,39	2,98	15.737	0	1,3241
Sberbank CZ, a.s. FÉR hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	1,89	1,93	15.021	0	1,2039
		7	2,39	2,44	15.737	0	1,2611
		10	2,49	2,54	15.885	0	1,2727
	80	3	1,89	1,93	15.021	0	1,2039
		7	2,39	2,44	15.737	0	1,2611
		10	2,49	2,54	15.885	0	1,2727
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (vč. pojištění)	50	3	2,19	3,29	15.448	2.500	1,3588
		7	2,39	3,49	15.737	2.500	1,3819
		10	2,59	3,69	16.029	2.500	1,4052
	80	3	2,19	3,29	15.448	2.500	1,3588
		7	2,39	3,49	15.737	2.500	1,3819
		10	2,59	3,69	16.029	2.500	1,4052
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (BEZ pojištění)	50	3	2,59	2,65	16.029	2.500	1,2852
		7	2,79	2,86	16.324	2.500	1,3088
		10	2,99	3,06	16.623	2.500	1,3328
	80	3	2,59	2,65	16.029	2.500	1,2852
		7	2,79	2,86	16.324	2.500	1,3088
		10	2,99	3,06	16.623	2.500	1,3328
Air Bank a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt						
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA							
ČSOB, a.s.							
Era – ČSOB, a.s.	Zprostředkovatelé hypotečních úvěrů pro společnost Hypoteční banka, a.s. Vlastní samostatný produkt není v nabídce.						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Při výběru dlouhodobého hypotečního úvěru je mimo jiné potřeba věnovat pozornost délce fixace úrokové sazby neboli období, po které banka nebude oprávněna provádět změny úrokové sazby bez ohledu na ekonomický vývoj na trhu. V současné době se lze obávat možného zvyšování úrokové sazby, což vede banky k nabídce horších podmínek v případě dlouholeté fixace. Z pohledu banky, která očekává zvyšování mezibankovní sazby 1M PRIBOR, od které se úrokové sazby bank odvíjí, je žádoucí, aby žadatelé upřednostnili úvěry s krátkou fixací či s variabilní úrokovou sazbou. Proto tento typ úvěrů nabízí za výhodnějších podmínek, což je viditelné i z přehledu výše. Charakteristické je to především pro produkty bank mBank S.A., Fio banka a.s. a Equa bank a.s.,

kteře ve svém portfoliu výši fixace limitují maximálně 60 měsíci (5 roky). Naopak banky české velké čtyřky nabízí výrazně větší variabilitu v nastavení úvěrového produktu, bohužel však často na úkor výše úrokových sazeb. Dlouhá fixace však má své nevýhody, například v případě předčasného splacení. Mimořádné splátky před doběhnutím fixace bývají často sankcionovány.

Bankovní účelové hypoteční úvěry pro částku 3.000.000,- Kč nabývají hodnot úrokové sazby od 1,54 % v případě *Hypotečního úvěru* s pojištěním schopnosti splácet od mBank S.A. po hodnotu 4,9 % pro *Úvěr na bydlení* od Banky CREDITAS a.s. bez přidružené služby pojištění. Obdobně RPSN dosahuje rozmezí 1,82–5,1 %.

Kromě fixace působí na výši úrokové sazby i hodnota LTV. V případě bank Equa bank a.s., Hypoteční banka a.s. a MONETA Money bank, a.s. s rostoucím podílem hodnoty úvěru ku výši ocenění nemovitosti roste i úroková sazba a s ní i výsledná cena úvěru. Naopak zbylé banky (8) výši LTV 50–80 % hodnotí stejnými výchozími podmínkami a sazby navyšují až při vyšším poměru, tj. hodnotách LTV bližších 100 %.

V oblasti poplatkové politiky nejsou zaznamenány žádné změny oproti předchozí sledované výši úvěru na 300.000,- Kč. Snižuje se pouze podíl výše poplatků ku ceně úvěru, neboť z větší části se jedná o poplatky v absolutních hodnotách za konkrétní úkony a nikoli procentuálně vyjádřené hodnoty z výše úvěrové částky.

#### 4.3.1.2 Hypoteční úvěry – neúčelové

Poslední sledovanou skupinu bankovních úvěrů tvoří zajištěné úvěry bez specifikace využití finančních prostředků. Přehled produktů byl obdobně jako pro účelové zajištěné úvěry uveden již v kapitole 4.2.1.1. V případě neúčelových úvěrů je charakteristická nižší hodnota LTV, což se projevuje i v přehledu níže. Dle slov zástupců bank je v případě vyšších neúčelových úvěrů (v řádech milionů) vyžadována alespoň ústní deklarace účelu.

Součástí přehledu níže je nabídka Komerční banky, a.s., na produkt *Americká hypotéka*, který svými parametry splňuje sledované produkty, nicméně při bližším zkoumání je nutno položku vyřadit z komparace, neboť žadatel ani s navýšením osobního příjmu nesplňuje interní požadavky banky na jeho získání. Jako podmínku pro úvěry přesahující výši 2.000.000,- Kč si stanovuje banka minimální hranici měsíčního čistého příjmu na domácnost ve výši 70.000,- Kč. Znamenalo by to buďto zahrnutí spolužadatele do porovnávání nebo výrazné navýšení příjmu definovaného žadatele, což v případě ostatních produktů není vyžadováno. Z důvodu nekonkurenčních podmínek je tento produkt vyřazen ze sledování a nadále s ním nebude počítáno.

Další specifický přístup je uplatněn u *Neúčelového hypotečního úvěru* od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jehož splatnost na 20 let je limitována pouze pro úvěry do 60 % LTV, ačkoli produkt je nabízen i s možností až 80 % LTV, avšak s podmínkou splatnosti do 15 let.

V případě České spořitelny, a.s., nebyl posuzován produkt *Americké hypotéky* s fixací na 7 let, neboť banka umožňuje fixaci pouze na 1–6 let a následně na 8, 10 a 15 let.

Tabulka 29 Srovnání bank. hypotečních úvěrů na 3.000.000,- Kč – neúčelové

Produkt (Instituce/ označení)	LTV (v %)	Fixace (v letech)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Splátka (v Kč)	Poplatek za poskytnutí (v Kč)	Koeficient navýšení
Banka CREDITAS, a.s. Zajištěný spotřebitelský úvěr (BEZ pojištění)	50/80	Po celou dobu splácení	4,9	5,13	19.633	27.000	1,5801
Česká spořitelna, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	3	4,39	5,46	18.802	6.000	1,624
		7	-	-	-	-	-
		10	4,29	5,36	18.641	6.000	1,6101
Česká spořitelna, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	4,59	4,74	19.129	6.000	1,5343
		7	-	-	-	-	-
		10	4,49	4,63	18.963	6.000	1,521
Equa bank a.s. Neúčelová hypotéka (vč. pojištění)	50	3	3,59	4,33	17.538	0	1,4845
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Equa bank a.s. Neúčelová hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	3,79	3,88	17.849	0	1,4302
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (vč. pojištění)	50	3	4,98	6,22	19.766	-	1,7233
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Fio banka, a.s. Fio hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	5,18	5,33	20.098	-	1,6099
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	4,69	5,44	19.289	3.900	1,6348
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Hypoteční banka, a.s. Hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	4,79	5,04	19.452	3.900	1,5716
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Komerční banka, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	3	4,29	5,09	18.641	2.900	1,578
		7	4,49	5,25	18.963	2.900	1,6037
		10	4,49	5,25	18.963	2.900	1,6037
Komerční banka, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	4,39	4,51	18.802	2.900	1,5068
		7	4,59	4,72	19.129	2.900	1,5329
		10	4,59	4,72	19.129	2.900	1,5239
mBank S.A. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	3	2,99	3,61	16.623	0	1,3968
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-

mBank S.A. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	2,99	3,05	16.623	0	1,3312
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
MONETA Money bank, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	3	3,79	4,45	17.849	500	1,4999
		7	-	-	-	-	-
		10	5,79	6,61	21.131	500	1,7755
	80	3	3,79	4,45	17.849	500	1,4999
		7	-	-	-	-	-
		10	5,79	6,61	21.131	500	1,7755
MONETA Money bank, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	3,99	4,07	18.164	500	1,4538
		7	-	-	-	-	-
		10	5,99	6,17	21.476	500	1,7188
	80	3	3,99	4,07	18.164	500	1,4538
		7	-	-	-	-	-
		10	5,99	6,17	21.476	500	1,7188
Raiffeisenbank a.s. Americká hypotéka UNIVERZÁL (vč. pojištění)	50	3	4,79	5,72	19.452	0	1,658
		7	4,79	5,72	19.452	0	1,658
		10	4,79	5,72	19.452	0	1,658
Raiffeisenbank a.s. Americká hypotéka UNIVERZÁL (BEZ pojištění)	50	3	4,79	4,93	19.452	0	1,5585
		7	4,79	4,93	19.452	0	1,5585
		10	4,79	4,93	19.452	0	1,5585
Sberbank CZ, a.s. Americká hypotéka (vč. pojištění)	50	3	3,99	4,67	18.164	0	1,528
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
Sberbank CZ, a.s. Americká hypotéka (BEZ pojištění)	50	3	4,09	4,19	18.322	0	1,468
		7	-	-	-	-	-
		10	-	-	-	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Neúčelový hypoteční úvěr (vč. pojištění)	50	3	5,19	6,29	20.115	2.500	1,7321
		7	5,39	6,5	20.451	2.500	1,759
		10	5,59	6,7	20.789	2.500	1,786
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Neúčelový hypoteční úvěr (BEZ pojištění)	50	3	5,29	5,46	20.282	2.500	1,6255
		7	5,49	5,67	20.620	2.500	1,6525
		10	5,69	5,88	20.960	2.500	1,6797
Air Bank a.s.	Nabídkové portfolio neobsahuje vhodný produkt						
Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA							
ČSOB, a.s.							
Era – ČSOB, a.s.	Zprostředkovatelé hypotečních úvěrů pro společnost Hypoteční banka, a.s. Vlastní samostatný produkt není v nabídce.						

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46); vlastní zpracování

Analogicky jako v případě úvěru na 300.000,- Kč je nejvýhodnější nabídka připisována mBank S.A. a produktu *Americká hypotéka*, za předpokladu tříleté fixace úrokové sazby a 50 % LTV.

K výraznému zúžení nabídkového portfolia bankovního sektoru dochází v případě volby sedmileté fixace za podmínky 50 % LTV. Z původních 22 nabídek pro tříletý FIX zůstaly na porovnání pouze 4 úvěrové produkty v 7 variantách provedení z následujících bankovních ústavů: Banka CREDITAS, a.s., Komerční banka, a.s., Raiffeisenbank a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Nejúspornější variantu pro žadatele nabízí Komerční banka, a.s. při RPSN 4,72 %.

V poslední sledované skupině s fixací na 10 let a předpokládanému ocenění nemovité věci na 6.000.000,- Kč vévodí nabídka České spořitelny, a.s., a její *Americké hypotéky*.

Nabídka neúčelových úvěrů s vyšším podílem LTV, konkrétně 80 %, je na trhu velice ojedinělá. Z bankovního sektoru pouze 2 ústavy (Banka CREDITAS, a.s., MONETA Money bank, a.s.) mají produkt splňující tato kritéria. Lze očekávat, že kritéria na získání budou přísnější s ohledem na vyšší míru rizika a výši zapůjčené částky.

Z přehledu výše je viditelné, že nabídka jednoho bankovního ústavu může při určitých kritériích zaujímat první místa a současně při drobné změně sledovaných parametrů přeskočit až na druhý konec pořadí. Důvodem je rozsah a různorodost nabídky úvěrového produktu. Banky si samy rozhodují, jakou oblast trhu chtějí obsadit, jaký typ klientely je žádoucí získat, a podle toho nastavují své produktové portfolio a jednotlivé parametry úvěrů.

### 4.3.1.3 Úvěry od stavebních spořitelén na částku 3.000.000,- Kč

Specifickou alternativu bankovním hypotečním úvěrům lze nalézt i v úvěrových produktech stavebních spořitelén. V případě dlouhodobého plánování se jedná o produkty úvěrů ze stavebních spoření s předpokladem minimálně dvouletého spoření v dostatečné výši s ohledem na plánovanou výši úvěru. V případě potřeby pružnější reakce na úvěrovou poptávku je v produktovém portfoliu stavebních spořitelén produkt překlenovacího úvěru s nulovou počáteční akontací. Jedná se o hypoteční úvěry, tj. úvěry zajištěné zástavou nemovitosti bez nutnosti splnění zákonné podmínky vedení min. dvouletého stavebního spoření s vytvořením úspory v poměrné části požadovaného úvěru. S ohledem na odlišné zákonné podmínky fungování stavebních spořitelén a snahu zachovat si svou konkurenceschopnost oproti ostatním finančním subjektům jsou tyto subjekty nuceny svou nabídku přizpůsobovat, což vedlo k zavedení produktů s nulovým počátečním vkladem. Níže je uveden stručný přehled produktů 5 stavebních spořitelén na částku 3.000.000,- Kč a jejich základní charakteristika.

Tabulka 30 Přehled produktů stavebních spořitelén na částku 3.000.000,- Kč – zajištěné

Produkt (Instituce/název)	Rozsah zápůjčky (v Kč)	Doba splatnosti (v letech)	Fixace (v letech)	Poplatky (zřízení, vedení...aj)	Úroková sazba (v % p.a.)
Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Hypotéka od Lišky	Min. 300.000	Max 40	1, 3, 5, 7, 10, 15, 20, 25, 30	Správa účtu – 150,-/ měsíčně	Od 2,39
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Úvěr na bydlení - Rychloúvěr	500.000– 10.000.00 0	Max 30	3, 5, 10	Správa účtu - 25,-/ měsíčně Poplatek za zpracování – 2.900,-	Od 2,29
Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Hypoúvěr od Buřinky	400.000– 5.000.000	5–30	3, 6, 10	Znalecký posudek – 3.900,-	Od 2 %
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. HYPOsplátka	300.000– 5.000.000	Max 30	Max 5 let	Poplatek za zpracování - 1 % z výše úvěru Správa úvěrového účtu - 90,- /čtvrtletně Správa účtu stavebního spoření - 80,-/čtvrtletně	Od 1,68
Wüstenrot – stavební spořitelna a.s. Půjčka ProBydlení	300.000– 10.000.00 0	5–30	1, 2, 3, 5, 7	Poplatek za zpracování - 2.400,- Znalecký posudek - 3.500,-	50 % LTV – od 1,79 80 % LTV – od 2,79

Zdroj: (79, 80, 81, 82, 83); vlastní zpracování



S ohledem na rozsah této práce a vysokou variabilitu v možnostech nastavení úvěrových podmínek pro tento typ úvěrového produktu nebudou dále hypoteční úvěry od stavebních spořitelů předmětem komparace. Je však nezbytné mít v povědomí jejich existenci jakožto alternativní možnosti zdroje finančních prostředků na zajištění bytových potřeb. V případě růstu úrokových sazeb a zhoršení podmínek na trhu úvěrových produktů by tento typ úvěru v kombinaci s možností zřízení stavebního spoření, získání bonusu v podobě státního příspěvku a úročení naspořené částky mohl upevnit své postavení a získat na oblíbenosti.

#### **4.3.2 Nabídka nebankovních společností na částku 3.000.000,- Kč**

Z průzkumu je čitelné, že nebankovních úvěrových společností s narůstající výší úvěru postupně ubývá. Je to naprosto přirozené, neboť nebankovní sektor je stále ve společnosti vnímán jako druhořadá možnost získání financí po bankovních ústavech. Nejčastěji klienti v nebankovních institucích konsolidují své závazky z drahých kreditních karet a mikro půjček do výplaty, které se z důvodu prodlení vyšplhaly z tisícových položek do statisícového dluhu. Banka žadatele se záznamem v registru odmítne a na řadu přichází nebankovní instituce.

Stále nedošlo k výraznému prosazení nebankovních společností na poli úvěrů v řádech milionů. Důvody mohou být různé, lze však očekávat že jedním z nich bude neschopnost žadatelů zajistit dostatečně hodnotné zajištění a akceptovatelnou výši příjmu s ohledem na rizikovost charakteru žadatele, úrokové podmínky specifické pro nebankovní sektor a milionovou výší úvěru.

Pár společností v nabídce již takové úvěrové produkty má a jejich srovnání je obsahem tabulky 31.

Tabulka 31 Srovnání nebank. úvěrů na 3.000.000,- Kč – zajištěné, účelové

Produkt (Instituce/ označení)	Fixace (v letech)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ACEMA Credit Czech, a.s. Spotřebitelský úvěr – účel bydlení	Individuální	240	4,9	5,78	19.633	97.000,- + 549,- /měsíc	1,6469
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo Spotřebitelský úvěr – účelový	Po celou dobu splácení	240	7,9	8,61	24.907	85.964	2,0212
ANO spořitelní družstvo Hypotéka ANO	5	240	5,99	6,38	21.476	49.730	1,7347
FINE MONEY, SE Půjčka na rekonstrukci	Individuální	240	12	13,84	33.033	183.750	2,7049
TGI Money a.s. Hypopůjčka	Po celou dobu splácení	240	10,98	12,13	30.925	100.000	2,5081
Aktivafin s.r.o.	Produkty nesplňují sledovaná kritéria						
AsisTeam s.r.o.							
CFIG SE							
Comfort Money s.r.o							
Peněžní dům, spořitelní družstvo							

Zdroj: (48, 51, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76); vlastní zpracování

ACEMA Credit Czech, a.s., zaujala se svým produktem spotřebitelského úvěru s účelem financování bydlení první příčky za podmínek úrokové sazby 4,9 %, RPSN 5,78 % a předpokládanou měsíční splátkou 19.633,- Kč.

Na prvních třech příčkách se umístili společnosti, které lze označit za ověřené „značkové nebankovní společnosti“. Kromě výše zmíněné společnosti se dále jedná o družstevní záložnu AKCENTA, spořitelní a úvěrové družstvo, jež se k 1. 6. 2017 přejmenovala na Československé úvěrní družstvo, a ANO, spořitelní družstvo. Finanční skupina AKCENTA figuruje na českém trhu již o roku 1997. Činnost nejmladší družstevní záložny, jež je známá na trhu pod svým názvem ANO, spořitelní družstvo teprve od roku 2011, je datována k roku 1999. Všechny výše zmíněné společnosti vystupují na českém trhu již více než 17 let.

Kromě účelově zajištěných úvěrů nabízí nebankovní sektor pro částku 3.000.000,- Kč možnost využít bezúčelového financování, jehož produktové portfolio je uvedeno v následujícím přehledu.

Tabulka 32 Srovnání nebank. úvěrů na 3.000.000,- Kč – zajištěné, neúčelové

Produkt (Instituce/ označení)	Fixace (v letech)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
ACEMA Credit Czech, a.s. Spotřebitelský úvěr – bez účelu	Individuální	240	11	12,44	30.966	97.000,- + 549,- /měsíc	2,5535
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo Spotřebitelský úvěr – neúčelový	Po celou dobu splácení	240	8,9	9,72	26.799	86.864	2,1729
ANO spořitelní družstvo Americká hypotéka ANO	5	240	7,99	8,54	25.075	50.630	2,0229
AsisTeam s.r.o. Osobní půjčka	Po celou dobu	240	11,99	13,79	33.012	181.000	2,7013
FINE MONEY, SE Půjčka na cokoliv	Individuální	240	17	19,82	44.004	177.700	3,58
Aktivařin s.r.o.	Produkty nesplňují sledovaná kritéria						
CFIG SE							
Comfort Money s.r.o.							
Peněžní dům, spořitelní družstvo							
TGI Money a.s.							

Zdroj: (48, 51, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76), vlastní zpracování

Nejvýhodnější neúčelový úvěr představuje produkt *Americká hypotéka ANO* od záložny ANO, spořitelní družstvo, s úrokovou sazbou 7,99 %, výslednou RPSN 8,54 % a měsíční splátkou 25.075,- Kč. Tato družstevní záložna má svou nabídku, na rozdíl od ostatních uvedených nebankovních společností, podmíněnou zafixováním úrokové sazby pouze na dobu 5 let. Je zde velké riziko, že v konečném důsledku může úvěr nabývat výrazně vyšších hodnot a prvotní výhodnost bude ztracena.

Zbylé 4 subjekty nabízejí úrokové podmínky v rozmezí 8,9–17 % při očekávaném koeficientu navýšení v rozsahu 2,17–3,58, v absolutní hodnotě to znamená přeplacení úvěru v maximální výši o 7.739.990,- Kč za 240 měsíců.

### **4.3.3 Nabídka P2P sektoru na zápůjčku ve výši 3.000.000,- Kč**

Peer-to-Peer platformy provozované v České republice jsou omezeny co do výše poskytnutí zápůjčky. Konkrétně portál Bankerat.cz má vrchní hranici poskytnutí zápůjčky nastavenou na částku 600.000,- Kč. Obdobně je tomu i na platformě Zonky.cz, kde je vrchní limit omezen částkou 500.000,- Kč. Proto v dané části práce nemají své zastoupení.

Ve světě je sdílená ekonomika výrazně rozvinutější a je v rámci ní běžné financování vyšších částek. Lze se domnívat, že postupem času tento trend bude převzat i v České republice a konkurenceschopnost Peer-to-Peer sektoru nadále poroste.

#### **4.4 Dotazníkové šetření mezi uživateli P2P portálu Bankerat.cz**

Poslední část vlastní práce je zaměřena na výzkum prováděný na uživatelích nejstarší Peer-to-Peer platformy provozované na českém finančním trhu půjček. Cílem je provést analýzu míry rizik pro příjemce a poskytovatele půjčky a pokusit se identifikovat motivy vedoucí k využití tohoto aukčního portálu. K získání dat je využito dotazníkového šetření v řadách uživatelů, jež portál aktuálně aktivně využívají. Z interního privátního systému provozovatele, společnost Admin P2P s.r.o., jsou získána data charakterizující jednotlivé klientské strany (žadatel/ investor) pro typizaci nejběžnějšího uživatele a vhodný výběr respondentů k provedení průzkumu. Znění dotazníku a zaznamenané odpovědi respondentů jsou uvedeny v přílohách 18 a 19.

Pro získání odpovědí je využito telefonického dotazování na malém vzorku uživatelů. Otázky jsou pokládány vždy 10 zástupcům za každou sledovanou skupinu, jež se skládá jak z řady dlouholetých klientů, tak i nově registrovaných. Provozovatel platformy využívá ke sběru dat v rámci marketingového výzkumu mailingové kampaně, na které je evidována minimální odezva ze strany žadatelů, obvykle pouze v řádech jednotek procent. Z tohoto důvodu je dotazník zaměřen více kvalitativně na úkor počtu dotazovaných.

## 5 Výsledky a diskuse

Na základě výpočtů uvedených v předchozích kapitolách budou v závěrečném shrnutí provedena vyhodnocení pro jednotlivé finanční částky napříč všemi sledovanými sektory. Klíčovým hodnotícím parametrem bude roční procentní sazba nákladů spolu s celkovým navýšením úvěru a výše úrokové sazby nabízené poskytovatelem úvěru. V závěru kapitoly bude provedeno vyhodnocení dotazníkového šetření s uživateli P2P portálu Bankerat.cz.

### 5.1 Výsledná komparace všech sektorů a produktů v zapůjčené výši 30.000,- Kč

K získání zápůjčky ve výši 30.000,- Kč na českém finančním trhu lze využít rozmanité škály produktů. S ohledem na časovou návratnost zapůjčené částky jsou porovnávána dvě časová rozmezí – 6 měsíců a 12 měsíců splatnosti. Dle produktové nabídky bankovní sektor pro půlroční splatnost upřednostňuje spíše úvěry revolvingového charakteru s předpokladem opakovaného čerpání. Důkazem je i skutečnost, že spousta bank klasické jednorázové spotřebitelské úvěry nabízí s minimální splatností až od 12 měsíců a výše.

Pro nebankovní sektor je situace analogická, s rozdílem, že nebankovní instituce disponují pouze ojediněle produkty revolvingového charakteru. Častěji se lze setkat s jednorázovými úvěry se splatností v řádech dnů či týdnů, tzv. mikroúvěry namísto kontokorentních úvěrů. Jednou z hlavních příčin může být neexistence běžného účtu, ke kterému bývají tyto produkty přidruženy.

Následující srovnání vzájemně porovnává nejlepší nabídky ze 3 sledovaných oblastí finančního trhu za předpokladu požadované výše zápůjčky 30.000,- Kč, bez zajištění v podobě zástavy nemovitého majetku a bez započtení poplatků za služby, jako jsou pojištění schopnosti splácet aj., neboť v tomto případě nepřináší klientovi výhody, jež by zvýhodnily úvěrové podmínky.

Tabulka 33 Srovnání nejvýhodnějších produktů dle RPSN na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)
MBank S.A. mpůjčka plus	6	-	-	-	-
	12	0	3,81	2.500	600
Air Bank a.s. Půjčka (vč. zvýhodnění)	6	6,9	7,11	5.116	0
	12	6,9	7,09	2.608	0
Equa bank a.s. Kontokorent	6	9,9	10,33	5.145	0
	12	9,9	10,36	2.636	0
Zonky.cz	6	4,99	12,69	5.073	600
	12	4,99	9,14	2.568	600
MONETA Money bank, a.s. MoneyCard Fix	6	17,88	23,4	5.264	49,-/měs.
	12	17,88	23,61	2.749	49,-/měs.
ESOX s. r. o. Bezpečná půjčka	6	21,48	27,92	5.318	50,-/ měs.
	12	21,48	28,05	2.800	50,-/ měs.
Bankerat.cz P2P zápůjčka MHKRV	6	23	60,72	5.341	1.602+400+30
	12	23	44,71	2.822	1.602+400+30
Bankerat.cz P2P zápůjčka Hankaho	12	23	44,71	2.822	1.602+400+30
COFIDIS s.r.o. Karta Cofidis	6	24	26,84	5.356	0
	12	24	26,84	2.837	0

Zdroj: (28, 29, 34, 35, 36, 43, 52, 55, 67, 68); vlastní zpracování

Tabulka 34 Srovnání nejvýhodnějších produktů dle úrokové sazby na 30.000,- Kč

Produkt (Instituce/ označení)	Splatnost (v měsících)	Úroková sazba (v % p.a.)	RPSN (v % p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Poplatky (v Kč)	Koeficient navýšení
MBank S.A. mpůjčka plus	6	-	-	-	-	-
	12	0	3,81	2.500	600	1,02
Zonky s.r.o.	6	4,99	12,69	5.073	600	1,0346
	12	4,99	9,14	2.568	600	1,0472
Air Bank a.s. Půjčka (vč. zvýhodnění)	6	6,9	7,11	5.116	0	1,0191
	12	6,9	7,09	2.608	0	1,0365
Fio banka, a.s. Kontokorent tarif 1	6	8,3	25,14	5.122	1.200,- jednorázově	1,0644
	12	8,3	17,31	2.614	1.200,- jednorázově	1,0856
MONETA Money bank, a.s. MoneyCard Fix	6	17,88	23,4	5.264	49,-/měs.	1,0626
	12	17,88	23,61	2.749	49,-/měs.	1,1192
Provident Financial s.r.o. Modrá na účet	6	-	-	-	-	-
	12	18,2	35,2	2.753	500 + 1.650 rovnoměrně rozložené do splátek	1,1729

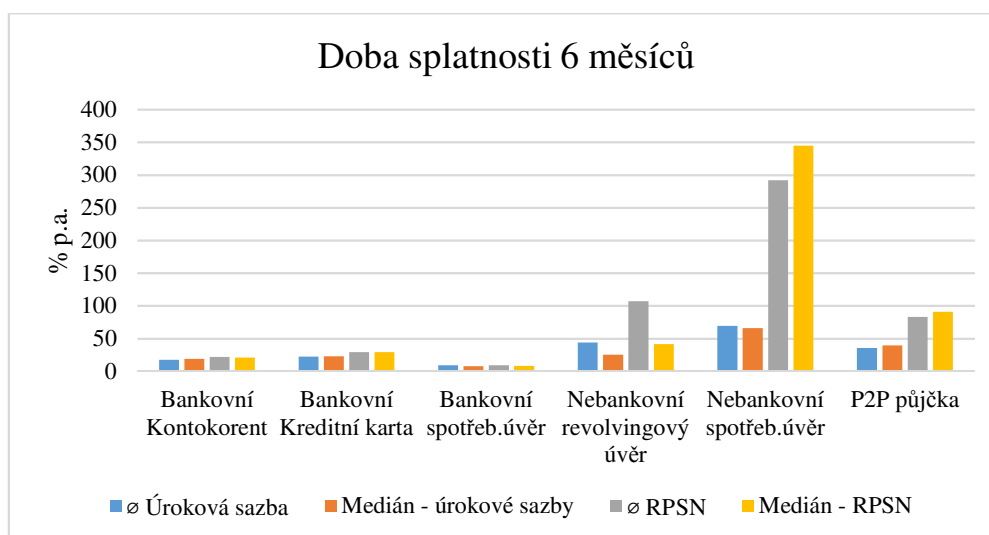
Bankerat.cz P2P zápůjčka od MHKRV	6	23	60,72	5.341	1.602+400+30	1,1359
	12	23	44,71	2.822	1.602+400+30	1,1966
Bankerat.cz P2P zápůjčka od Hankaho	12	23	44,71	2.822	1.602+400+30	1,1966
ESOX s.r.o. Karta FUTURO	6	23,55	30,53	5.349	50,- / měs.	1,0798
	12	23,55	30,66	2.830		1,152

Zdroj: (32, 34, 35, 36, 43, 55, 65, 67, 68); vlastní zpracování

Při komparaci nejvýhodnějších nabídek na trhu jsou jednoznačně na prvních příčkách umístěny nabídky zástupců bankovního sektoru s produkty krátkodobých půjček. Velkou konkurencí je Peer-to-Peer platforma Zonky.cz, jež je svou nabídkou úroku od 4,99 % vyrovnaným soupeřem. Výstupy z nebankovního sektoru a platformy Bankerat.cz se umístily až na nižších pozicích.

Následující grafické znázornění nabízí hodnocení z pohledu sektoru jako celku. K výpočtu byly dosazeny hodnoty mediánu a aritmetického průměru ze souboru nabídek konkrétních představitelů. Především v případě nebankovního sektoru jsou zaznamenány výrazné změny mezi nabízenou úrokovou sazbou a konečnou výší RPSN.

Graf 1 Aritmetický průměr a medián úrokové sazby a RPSN při splatnosti 6 měsíců a částce 30.000,- Kč



Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68); vlastní zpracování

Minimální odlišnosti v průměrných hodnotách a mediánu v případě bankovního sektoru značí, že úvěrové podmínky z hlediska úrokové sazby a RPSN jsou mezi produkty jednotlivých bank poměrně blízké. Není zde produkt či skupina produktů s výrazně odlišnou hodnotou těchto ukazatelů. Naopak rozkol je znatelný v případě nebankovního sektoru.

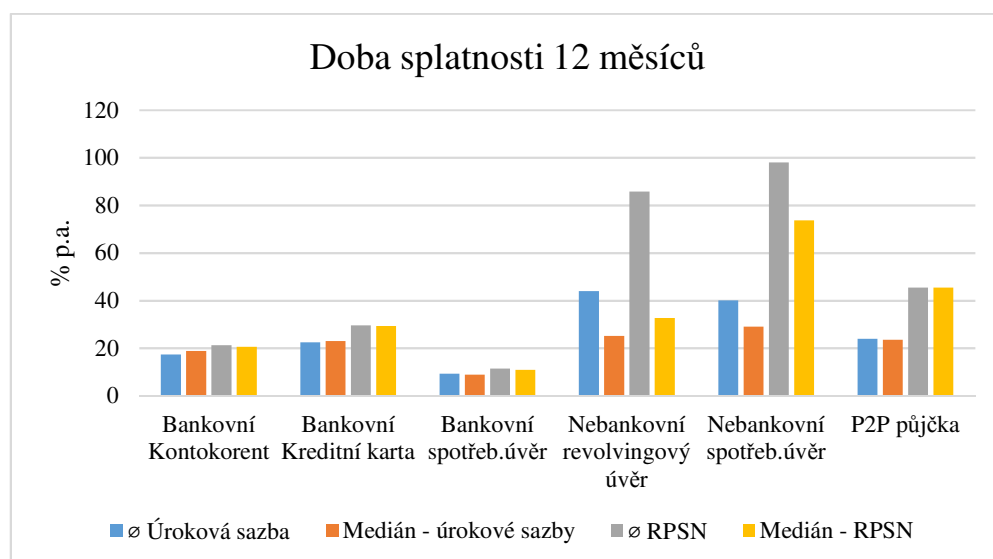


U revolvingových úvěrů je vysoký nárůst průměrné hodnoty RPSN zapříčiněn produktem *Credit limit* společnosti Ferratum Czech s.r.o. s výrazně horšími podmínkami oproti konkurenčním produktům. Nebankovní spotřebitelské úvěry vykazují výrazné převýšení RPSN oproti úrokové sazbě, což je způsobeno vysokými poplatky za získání úvěru a následnou správu. Převýšení mediánu RPSN vůči průměrné hodnotě v případě půlroční splatnosti vyjadřuje výraznou nerovnost mezi spotřebitelskými úvěry nebankovního sektoru. Příčinou je především skutečnost, že nabídku s touto splatností tvoří produkty společností zaměřených více na drobné půjčky, kdy se nepředpokládá, že by žadatel úvěr splácel v řádech měsíců, ale týdnů či dnů. Takové úvěrové produkty jsou pro žadatele dražší a v delším časovém horizontu vykazují výrazné navýšení.

Výsledky hodnocení při roční splatnosti jsou i pro nebankovní sektor shovívavější. Je zde zřejmá vyšší regulace poplatkové politiky a působení tržních sil konkurenčních nabídek. Hodnota mediánu více reflektuje skutečnou strukturu úvěrových produktů a jejich podmínek. Hodnota aritmetického průměru je zkreslena vlivem jednoho výrazně dražšího úvěrového produktu.

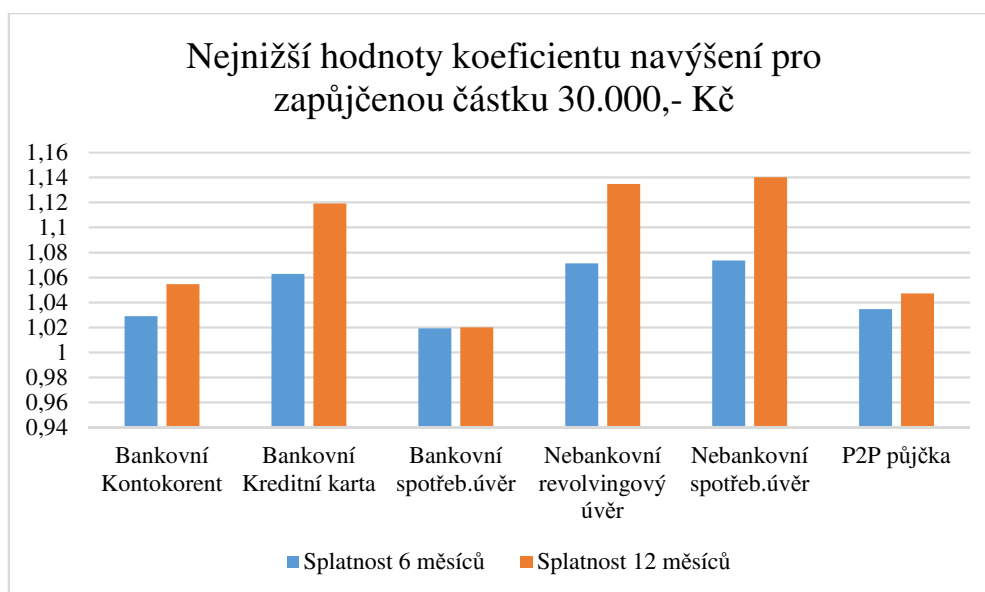
Až na výjimky převládají společnosti serióznějšího charakteru se zaměřením na spotřebitele, jeho spokojenost a budoucí loajalitu namísto vysokých poplatků.

Graf 2 Aritmetický průměr a medián úrokové sazby a RPSN při splatnosti 12 měsíců a částce 30.000,- Kč



Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68); vlastní zpracování

Graf 3 Nejnižší hodnoty koeficientu navýšení pro zapůjčenou částku 30.000,- Kč



Zdroj: (28, 29, 34, 35, 36, 43, 52, 55, 68); vlastní zpracování

Hodnoty vyobrazené v předchozích grafech jsou vzhledem k odlišné době splatnosti analogické. V případě nebankovního sektoru jsou zaznamenány změny především v konečné výši RPSN. S delší dobou splatnosti jsou jednorázové poplatky spojené s pořízením úvěru rozloženy do splátek a výsledný poměr zatížení je pro žadatele nižší. Současně je pro úvěr ve výši 30.000,- se splatností 12 měsíců větší množství poskytovatelů, a tedy i více nabídek, které jsou do výpočtu zařazeny. Z pohledu ukazatele koeficientu navýšení jsou na nejvyšší pozici bankovní spotřebitelské úvěry, následně se o druhé místo dělí úvěrové produkty Peer-to-Peer sektoru a bankovní kontokorentní úvěry, a nakonec výstupy nebankovního sektoru spolu s kreditními kartami bank.

Krátkodobé úvěry jsou pro věřitele výrazně rizikovější, a proto jsou spojeny s méně výhodnými podmínkami pro poptávající stranu. Vzhledem k dostupnosti těchto produktů a okamžitému vyplacení jsou žadatelé na tyto podmínky ochotni přistoupit.

## **5.2 Výsledná komparace všech sektorů a produktů v zapůjčené výši 300.000,- Kč**

S rostoucí výši úvěru je větší pozornost věnována účelu využití, s čímž souvisí úvěrové podmínky a požadavky na žadatele.

S přihlédnutím k účelu využití zapůjčené částky a úrovni zajištění úvěrového závazku byly nabídky finančních institucí posuzovány ve třech kategoriích: úvěry zajištěné zástavním právem k nemovitosti s definovaným účelem užití, a to k financování potřeb spojených s bydlením, dále úvěry zajištěné zástavním právem k nemovitosti bez nutnosti sdělení způsobu využití, a nakonec úvěry nezajištěné. Z časového hlediska byly nastaveny tři časová rozmezí splatnosti – 3 roky, 6 let a 8 let.

V případě zajištěných úvěrů je nutno přihlídnout i k vzájemnému poměru mezi cenou a hodnotou zastavované nemovitosti. Dle doporučení ČNB by banky od března letošního roku neměly poskytovat hypoteční úvěry s hodnotou LTV přesahující 90 %. Jako vrchní posuzovaná hodnota byla zvolena výše 80 % LTV, jež se blíží k limitu doporučení. Jako druhá byla nastavena hodnota 50 % LTV, která je charakterističtější spíše pro nebankovní sektor a financování přes sdílenou ekonomiku. Střednědobé úvěry více reflektují změny finančních ukazatelů na finančním, především mezibankovním trhu, a proto byly zajištěné úvěry v této skupině započítávány za podmínek nejnižší možné fixace úrokové sazby. Obvykle se jedná o jednoletý fix, výjimečně tříletý.

Níže následuje porovnání nejvýhodnějších nabídek ze všech sledovaných oblastí finančního trhu pro zapůjčenou částku ve výši 300.000,- Kč s přihlédnutím na požadavky zajištění a účel využití. Součástí přehledu jsou průměrné hodnoty a medián úrokové sazby a RPSN pro každý sledovaný sektor.

Tabulka 35 Souhrnný přehled nejvýhodnějších nabídek na trhu pro částku 300.000,- Kč

Doba splatnosti (v měsících)	Zajištění nemovitostí	Průměrná úroková sazba (% p.a.)	Průměrná RPSN (% p.a.)	Nejvýhodnější produkt (instituce – označení)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)
36	50 % LTV účelový	2,74	4,59	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	3,05
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,69
		9,267	17,8167	ACEMA Credit Czech, a.s. - Osobní půjčka účelová (bydlení)	4,9	11,81
36	80 % LTV účelový	2,7433	4,59	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	3,05
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,69
36	50 % LTV neúčelový	3,952	6,344	mBank S.A. - Americká hypotéka bez pojištění	2,89	3,83
		15,8983	25,7317	AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo – spotřebitelský úvěr – neúčelový	8,9	17,29
		13	19,7433	Bankerat.cz – investor Bowje	9	14,58
36	80 % LTV neúčelový	4,9	9,58	Banka CREDITAS, a.s. - Zajištěný spotřebitelský úvěr (bez pojištění)	4,9	9,58
36	Bez zajištění	7,5457	8,3921	Účelová – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. - Presto půjčka na bydlení	4,9	5,72
				Neúčelová – Cetelem – BNP Paribas Personal Finance SA – Osobní půjčka	6,49	6,69
		7,85	9	Peněžní dům, spořitelní družstvo – Spotřebitelský úvěr bez zajištění nemovitostí	6,9	8,8
		4,99	6,53	Zonky s.r.o. – Půjčka od lidí lidem	4,99	6,53
72	50 % LTV účelový	3,1191	4,7605	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,6
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,26
		9,695	14,28	ACEMA Credit Czech, a.s. - Osobní půjčka účelová (bydlení)	4,9	9,78
				ANO spořitelní družstvo – Hypotéka ANO	5,99	7,36
72	80 % LTV účelový	3,2324	4,9419	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,6
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,26
72	50 % LTV neúčelový	4,7952	6,7205	mBank S.A. - Americká hypotéka bez pojištění	2,89	3,39

		14,7686	19,8971	ANO spořitelní družstvo – Americká hypotéka ANO	7,99	9,67
		8,6667	12,0633	Bankerat.cz – nabídka investora Happymoney	7	10,03
72	80 % LTV neúčelový	5,56	7,3167	Banka CREDITAS, a.s. - Zajištěný spotřebitelský úvěr (bez pojištění)	4,9	7,37
				MONETA Money bank, a.s. - Americká hypotéka bez pojištění	5,99	6,47
72	Nezajištěný	7,6993	8,47	Účelová – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. - Presto půjčka na bydlení	4,9	5,38
				Neúčelová – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. - Presto půjčka	5,6	5,93
		7,4	8,195	Peněžní dům, spořitelní družstvo – Spotřebitelský úvěr bez zajištění nemovitostí	6,9	8,2
		4,99	5,84	Zonky s.r.o. – Půjčka od lidí lidem	4,99	5,84
96	50 % LTV účelový	3,1191	4,4477	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,49
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,14
		8,954	12,02	ACEMA Credit Czech, a.s. - Osobní půjčka účelová (bydlení)	4,9	9,21
				ANO spořitelní družstvo – Hypotéka ANO	5,99	7,08
96	80 % LTV účelové	3,2324	4,5924	mBank S.A. - hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,49
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	2,14
96	50 % LTV neúčelové	4,7952	6,3633	mBank S.A. - Americká hypotéka bez pojištění	2,89	3,28
		14,7686	18,8314	ANO spořitelní družstvo – Americká hypotéka ANO	7,99	9,35
96	80 % LTV neúčelové	5,56	6,94	Banka CREDITAS, a.s. - Zajištěný spotřebitelský úvěr (bez pojištění)	4,9	6,81
				MONETA Money bank, a.s. - Americká hypotéka bez pojištění	5,99	6,4
96	Nezajištěné	7,6211	7,97	Účelové – ČSOB, a.s. - Půjčka na lepší bydlení	5,7	5,85
				Neúčelové – ČSOB, a.s. – Flexi půjčka	6,7	6,91
		6,9	8,02	Peněžní dům, spořitelní družstvo – Spotřebitelský úvěr bez zajištění nemovitostí	6,9	8,02

Zdroj: (27, 34, 35, 36, 41, 42, 44, 45, 67, 68, 69, 71, 72, 73); vlastní zpracování

Téměř 100 % nejvýhodnějších nabídek dle sledovaných kritérií pochází z bankovního sektoru. Stále platí, že bankovní úvěrové produkty nabývají nižších úrokových sazeb, jsou spojeny s nižšími poplatky za zřízení a průběžnými administrativními poplatky. S výhodami jsou však spojené vyšší nároky na žadatele a jeho finanční situaci, strukturu příjmů a výdajů a rodinné zázemí.

Nejčastěji se na prvním místě zajištěných úvěrů umístila nabídka produktu *Hypotečního úvěru* od mBank S.A. Průměrná úroková sazba pro bankovní sektor zajištěných úvěrů se pohybuje v rozmezí 2,74–5,56 %, rozsah RPSN pak činí 4,59–7,3167 %. Průměrné hodnoty úrokové sazby a RPSN nebankovního sektoru pro zajištěné produkty zástavním právem k nemovité věci se pohybují o pár procentních bodů výše, konkrétně 9,27–13,23 % pro úrokovou sazbu, 12,02–21,88 % pro RPSN. Poslední sledovaný Peer-to-Peer sektor se překrývá s nabídkou nebankovního financování s průměrnými hodnotami 8,67–13 % pro úrokovou sazbu a 12,06–19,74 % pro RPSN.

Změnu lze zaznamenat v případě nezajištěných úvěrů. Zde se s výjimkou 96–měsíční splatnosti dostává na první místo nabídka z nově založené Peer-to-Peer platformy Zonky.cz, jejímž hlavním mottem je poskytování půjček od lidí lidem. Úrok 4,99 % ročně není příliš vysoký z pohledu investora, ale v době nízkých úrokových sazeb na termínových, spořicích a jiných účtech popularita investování do půjček roste. Půjčky z platformy Zonky.cz jsou řazeny do skupiny nezajištěných neúčelových úvěrů, neboť výše úroku není odvozována od účelu využití získaných finančních prostředků, i když pro získání finančních prostředků je účel sdělován.

S rostoucí výší úvěru a dobou splatnosti ubývá poskytovatelů z řad nebankovních institucí a P2P platforem. Obdobně i vybrané bankovní instituce mají vrchní strop pro nezajištěné úvěrové produkty nastaven na splatnost 84–96 měsíců. Naopak zvyšuje se konkurence bank v oblasti pohledávek zajištěných zástavním právem k nemovitosti.

Specifický úvěrový produkt je nabízen zástupci z řad stavebních spořitelén. Jedná se o účelové úvěry na bydlení bez nutnosti zajištění formou nemovité věci. Nastavení úvěrových podmínek je velice individuální a odvíjí se od finančních možností poptávajícího. Čím dříve je žadatel schopen naspořit stanovenou částku v rámci překlenovacího období, tím dříve získá běžný úvěr ze stavebního spoření a bude řádně splácet zapůjčenou částku.

Úroková sazba pro tento typ úvěrů se nachází v rozmezí 4,89–5,39 %, rozsah RPSN činí 5,29–6,1 %. V případě *Meziúvěru KREDIT START* od Českomoravské stavební spořitelny, a.s. lze splácení rozložit až do 30 let.

### 5.3 Výsledná komparace bankovního a nebankovního sektoru v zapůjčené výši 3.000.000,- Kč

Poslední kapitola komparace je shrnutím nejvýhodnějších nabídek českého finančního trhu úvěrových produktů pro zapůjčenou částku 3.000.000,- Kč. Stěžejní pozornost je věnována úrokové sazbě a výši roční procentní sazby nákladů. Základním předpokladem pro získání úvěru je poskytnutí zajištění v podobě zástavy nemovitosti v odpovídající hodnotě.

Tabulka 36 Souhrnný přehled nejvýhodnějších nabídek na trhu pro částku 3.000.000,- Kč

Splatnost (v měsících)	LTV/ FIX/ účel	Průměrná úroková sazba (% p.a.)	Průměrné RPSN (% p.a.)	Nejvýhodnější produkt (instituce – označení)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)
240	50 % LTV/ 3 FIX/ účelový	2,2538	2,67	mBank S.A. - Hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,14
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	1,82
	50 % LTV/ 7 FIX/ účelový	2,791	3,2055	Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka vč. pojištění	2,29	2,87
				Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka bez pojištění	2,39	2,44
	50 % LTV/ 10 FIX/ účelový	2,791	3,202	Česká spořitelna, a.s. – Hypoteční úvěr vč. pojištění	2,29	3,18
				Česká spořitelna, a.s. – Hypoteční úvěr bez pojištění	2,49	2,54
				Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka bez pojištění	2,49	2,54
50 % LTV/ Individuální fixace/ účelový	8,354	9,348	ACEMA Credit Czech, a.s. – Spotřebitelský úvěr na bydlení	4,9	5,78	
240	80 % LTV/ 3 FIX/ účelový	2,3776	2,8119	mBank S.A. - Hypoteční úvěr vč. pojištění	1,54	2,14
				mBank S.A. - hypoteční úvěr bez pojištění	1,79	1,82
	80 % LTV/ 7 FIX/ účelový	2,8818	3,3	Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka vč. pojištění	2,29	2,87
				Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka bez pojištění	2,39	2,44
	80 % LTV/ 10 FIX/ účelový	2,884	3,2993	Česká spořitelna, a.s. – Hypoteční úvěr vč. pojištění	2,29	3,18
				Česká spořitelna, a.s. – Hypoteční úvěr bez pojištění	2,49	2,54
Sberbank CZ, a.s.- FÉR hypotéka bez pojištění				2,49	2,54	
240	50 % LTV/ 3 FIX/ neúčelový	4,3562	4,8386	mBank S.A. – Americká hypotéka bez pojištění	2,99	3,05



	50 % LTV/ 7 FIX/ neúčelový	4,92	5,4171	Komerční banka, a.s. – Americká hypotéka bez pojištění	4,49	5,25
				Komerční banka, a.s. – Americká hypotéka vč. pojištění	4,59	4,72
	50 % LTV/ 10 FIX/ neúčelový	5,0364	5,5545	Česká spořitelna, a.s. – Americká hypotéka vč. pojištění	4,29	5,36
				Česká spořitelna, a.s. – Americká hypotéka bez pojištění	4,49	4,63
	50 % LTV/ FIX po celou dobu/ neúčelový	11,376	12,862	AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo – Spotřebitelský úvěr neúčelový	8,9	9,72
240	80 % LTV/ 3 FIX/ neúčelový	4,2267	4,55	MONETA Money bank, a.s. – Americká hypotéka vč. pojištění	3,79	4,45
				MONETA Money bank, a.s. – Americká hypotéka bez pojištění	3,99	4,07
	80 % LTV/ 7 FIX/ neúčelový	4,9	5,13	Banka CREDITAS a.s. – Zajištěná spotřebitelský úvěr bez pojištění	4,9	5,13
	80 % LTV/ 10 FIX/ neúčelový	5,56	5,97	Banka CREDITAS a.s. – Zajištěná spotřebitelský úvěr bez pojištění	4,9	5,13

Zdroj: (26, 33, 34, 35, 36, 39, 40, 44, 69, 71); vlastní zpracování

Pro nejvyšší sledovanou úvěrovou částku jsou zástupci nebankovního sektoru ve znatelné menšině. Z toho lze odvodit, že bankovní sektor je více specializován na tento typ úvěrů. Nebankovní sektor není připraven na dlouhodobé financování s přihlédnutím k rizikovosti poptávající strany. Takové úvěry lze využít spíše jako dočasné řešení pro překlenutí finanční krize velkých rozměrů, kdy banky již nepomohou z důvodu negativních záznamů v registru. Následně po ustálení situace a minimálně několikaletém pravidelném splácení je možné opětovně refinancovat závazky zpět do bankovního sektoru a pokračovat ve splácení za výhodnějších podmínek.

S nabídkou zajištění a rostoucí částkou úvěru roste i zájem bankovních ústavů poskytnout bonitnímu žadateli úvěrový produkt, a proto je zde veden boj o zákazníka nejen mezi institucemi, ale také mezi jednotlivými pobočkami navzájem. Některé bankovní domy jsou více flexibilní a mohou si dovolit zákazníkům poskytovat individuální slevy – ať už se jedná o slevu od centrální pobočky či pouze o slevu konkrétního obchodníka, jenž si tím snižuje svou dílčí provizi. Naopak jiné banky mají striktně nastavená pravidla s minimální možností dodatečných úlev. Takovým typickým příkladem je mBank S.A.,

naopak jednu z největších schopností adaptace konkurenčnímu prostředí projevuje Hypoteční banka, a.s. Potvrzením jsou i mnohá ocenění, jež v posledních letech opakovaně získala. V komparaci se ani jednou neumístila na prvních pozicích, nicméně hlavním důvodem je skutečnost, že aby byla zachována vzájemná objektivnost a porovnatelnost nabídek od odlišných subjektů, bylo nutné počítat s hodnotami, jež vychází z platných sazebníků. V praxi je však tato banka vysoce přizpůsobivá a v rámci konkurenčního boje otevřena odpouštění zbytečných poplatků a individuálnímu snižování úrokových podmínek. Bohužel v rámci srovnání nemohly být u žádného bankovního ústavu tyto aspekty zohledněny, neboť jsou vysoce individuální a zástupci institucí nejsou schopni objektivně posoudit zajímavost poptávky, pokud se nejedná o reálného žadatele s existující úvěrovou historií, doložitelným příjmem a vhodnou nemovitostí.

## **5.4 Zhodnocení výsledků dotazníkového šetření**

### **5.4.1 Dotazník s žadateli o zápůjčku**

Dle interních dat společnosti Admin P2P s.r.o. lze nejběžnějšího poptávajícího uživatele využívající služeb aukčního portálu Bankerat.cz charakterizovat jako subjekt ženského pohlaví ve věku 30–35 let. Zástupci opačného pohlaví jsou evidovány v mírné menšině, a to ve výši 41 % z celkového počtu zaregistrovaných osob žádajících o půjčku (celkem 43.431 osob od počátku spuštění platformy). Celých 33 % všech uživatelů se na portále pouze zaregistrovalo, ale reálně služeb nikdy nevyužilo. Registraci se zadáním poptávky formou aukce provedlo 65 % uživatelů, a z toho 62 % bylo úspěšně zafinancováno. Bez jediného, byť drobného porušení smluvních podmínek splatili řádně půjčku necelé 3 % úspěšných žadatelů. Nutno upozornit, že i jeden den prodlení se splátkou je v daném případě posuzován jako porušení smluvních podmínek.

V období prováděného průzkumu, tj. 1–26.listopadu 2017, je na portále zveřejněno celkem 320 žádostí o půjčku. Nejčastěji je žádáno o půjčku ve výši 51–150.000,- Kč (55 %), dále 21–50.000,- Kč (22 %) a na třetím místě jsou půjčky nejnižší od 10.000,- Kč do 20.000,- Kč. Nejpreferovanější variantou je půjčka typu B – s doložením potvrzení o příjmu, ale bez výpisů z registru (71 %), dále typ půjčky D – bez dokládání příjmu a bez výpisů z registru (14 %) a o třetí místo se dělí typ půjčky A a C.

Nejčastějším důvodem, proč využívají žadatelé služeb portálu, je nemožnost získání úvěrových produktů v bankovním sektoru z důvodu záznamu v bankovním a nebankovním registru z minulých let či ukončeného oddlužení (6 dotazovaných). Ve dvou případech uživatelé využívají tuto cestu z důvodu ne doložitelnosti pravidelného příjmu. Opakovaným využíváním P2P financování dosáhnou žadatelé na nízkou úrokovou sazbu pohybující se do výše 15 % p.a., oproti nabídce dalších nebankovních společností. Ve 40 % dotázaných případech se žadatelé seznámili s platformou díky doporučení od blízké osoby. Žádný z poptávajících nezvolil jako motivační aspekt rychlost zpracování a vyřízení žádosti. Proces poštovního zasílání dokumentů žadateli, investorovi a zpět provozovateli platformy je časově náročný a omezující pro osobu jež požaduje finance okamžitě.

Představa žadatelů o výši úrokové sazby se přímo odvíjí od ochoty doložení potřebných dokumentů. Při nejvyšším zajištění zástavou nemovitosti (typ půjčky N) je akceptovatelná úroková sazba do 10 maximálně 15 % p.a. Naopak u nezajištěných zápůjček na nízké hodnoty jsou žadatelé ochotni akceptovat úrok přesahující hranici 30 % p.a.

Dotazovaní respondenti mají největší obavy (60 %) ze zneužití osobních informací, jež jsou zadávány v rámci žádosti a následně dokládány při procesu schvalování zápůjčky. Zbývající 4 žadatelé negativně vnímají dobu vyřízení celého procesu od zadání poptávky po vyplacení finančních prostředků.

#### **5.4.2 Dotazník s poskytovateli finančních prostředků**

Pro všeobecnou charakteristiku uživatele portálu na straně nabídky volných finančních prostředků k zapůjčení jsou využita interní data provozovatele aukčního systému – společnosti Admin P2P s.r.o. Celkem je na portálu evidováno 1.658 investorů. Pro výzkum byla poskytnuta podrobnější uživatelská data subjektů registrovaných od roku 2015 do současnosti. Jedná se celkem o 403 nově registrovaných investorů. V definovaném vzorku je 88% zastoupení mužů a pouze 12 % žen. Nejčastěji se jedná o muže ve věku 30–40 let pobývajících v hlavním městě Praha. Druhé nejvyšší zastoupení investorů z geografického hlediska pochází ze středočeského kraje (29 %), dále Jihomoravského (12 %) a na čtvrtém místě se umístili investoři původem z Ostravy a blízkého okolí.

V případě žen je původ nejvyššího počtu subjektů koncentrován také v oblasti hl. m. Praha a jeho okolí. Co do stáří registrovaných investorů ženského pohlaví má největší zastoupení věková kategorie 35–45 let.

Z výsledků šetření vyplývá, že nejvýraznějším motivem k investici na P2P platformě je vidina vysokého ročního výnosu (10x). Jako druhý impuls je chuť vyzkoušet formu financování, která ve světě úspěšně funguje již několik let, možnost diverzifikovat investované portfolio a volnost v nastavení zajišťovacích či kontrolních nástrojů (4x). Sociální motiv pomoci druhým zvolil jen jeden z dotazovaných investorů.

Výše financování je upřednostňována spíše po drobnějších částkách v řádech nižších desítek tisíc korun především mezi začínajícími investory. Naopak zástupci starších

dlouhodobě aktivních uživatelů upřednostňují poptávky typu N na částky v řádech sta tisíců korun na úkor nižšího očekávaného výnosu.

Rizika spojená s investováním do Peer-to-Peer půjček jsou shledávána hlavně ve vztahu k dlužníkům a jejich postoji ke splácení závazků. Sedm dotázaných investorů vnímá nejvyšší riziko v návratnosti investice z důvodu zdlouhavého procesu vymáhání formou nalézacího a následně exekučního řízení. Polovina se obává, že uvedené údaje žadatelem v aukci nejsou plně pravdivá a na základě získaných podkladů nebude správně posouzena bonita protistrany. Dva respondenti spatřují riziko ve využití institutu oddlužení ze strany dlužníka, jenž výrazně znevýhodňuje postavení věřitele a výši jeho pohledávky.

S nadsázkou se všichni investoři shodují, že očekávají splacení poskytnuté zápůjčky v řádném termínu nastaveného splátkového kalendáře. Pro případy, kdy se tak nestane, očekávají adekvátní kompenzaci v podobě smluvního penále a výloh spojených s procesem vymáhání.

## 6 Závěr

Český finanční trh s úvěry se v posledním roce těšil velké pozornosti jak ze strany státního aparátu, tak i centrální banky. Přelom roku 2016 a 2017 byl charakterizován legislativními změnami v podobě uvedení v platnost nového zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, čímž došlo k výraznému zredukování počtu zástupců v řadách nebankovních společností. Pro zbylé vyvstala povinnost podat žádost o získání oprávnění k výkonu činnosti poskytovatele spotřebitelského úvěru k ČNB a splnění kritérií s tím spojených. Do doby, než bude o udělení licence rozhodnuto, mohou subjekty s odevzdanou žádostí vykonávat činnost v tzv. přechodném režimu. Produkty bankovního sektoru byly nejvíce ovlivněny dopadem vydaných doporučení ze strany ČNB, která se obává přehřátí hypotečního trhu, který aktuálně s ohledem na nízké úrokové sazby vede k dostupnosti úvěrového produktu osobám s nižšími příjmy a způsobuje růst zadlužení domácností. Taková situace by v případě opětovného růstu úrokových sazeb mohla být pro všechny zúčastněné strany nezvladatelná, neboť dle slov guvernéra ČNB Jiřího Rusnoka právě půjčky na bydlení tvoří 60 % úvěrového portfolia tuzemských bank.

Cílem diplomové práce byla komparace úvěrových produktů nabízených jednotlivými sektory s hodnotícím kritériem v podobě ekonomických ukazatelů – RPSN, úroková sazba, doba splatnosti a koeficient navýšení. Pro přehlednost byla sledována 3 finanční rozpětí požadované částky k vypůjčení, a to ve výši 30.000,- Kč, 300.000,- Kč a 3.000.000,- Kč.

Pro nejnižší sledovanou částku je charakteristická vysoká variabilita na straně nabídky v podobě široké škály úvěrových produktů zastoupených napříč všemi sektory. V nabídce bankovního a nebankovního sektoru se jedná o produkty revolvingového charakteru nabývající forem kontokorentních účtů a kreditních karet a dále spotřebitelské úvěry. V případě vybrané Peer-to-Peer platformy Bankerat.cz se jedná o zápůjčky mezi dvěma rovnocennými osobami uzavřenými dle občanského zákoníku. Pro porovnání byla nastavena dvě časová období splatnosti – 6 a 12 měsíců. Dle produktové nabídky bankovní sektor pro půlroční splatnost upřednostňuje spíše úvěry revolvingového charakteru s předpokladem opakovaného čerpání. Jednorázové spotřebitelské úvěry jsou často v nabídce s minimální splatností od 12 měsíců a výše. Nebankovní společnosti vzniklou mezeru doplňují především formou krátkodobých, jednorázově splatných mikroúvěrů v řádech tisíců korun se splatností ve dnech či týdnech.

Při šestiměsíční splatnosti se z hlediska úrokové sazby jeví jako nevýhodnější produkt na českém trhu úvěr z P2P platformy Zonky.cz s úrokovou sazbou 4,99 % p.a. a RPSN 9,14 % p.a. Nabídka bankovního ústavu Air Bank, a.s., na druhém místě zaostává o 1,91 procentního bodu na úrokové sazbě nicméně z hlediska RPSN ve výši 7,11 % p.a. překonává nabídku Peer-to-Peer sektoru. Spodní hranice pro nebankovní sektor začíná od částky úrokové sazby 21,48 % p.a. u produktu *Bezpečná půjčka* od společnosti ESSOX s.r.o. a v případě RPSN ve výši 26,84 % p.a. u produktu kreditní karty Cofidis od společnosti COFIDIS s.r.o. s koeficientem navýšení 1,0712.

Pro roční splatnost představuje nejvhodnější produkt akční nabídka mBank S.A. s nulovou úrokovou sazbou v případě prvního využití spotřebitelského úvěru *mPůjčka plus*. RPSN činí 3,81 % p.a. a hodnota koeficientu navýšení odpovídá 1,02. Alternativním produktem je Půjčka od lidí lidem z portálu Zonky.cz s úrokovou sazbou 4,99 % p.a., RPSN 9,14 % p.a. a celkovým navýšením o 4,72 %. Pro nebankovní sektor jsou podmínky analogické situaci se šestiměsíční splatností.

Krátkodobé úvěry jsou pro věřitele spojeny s výrazně vyšším rizikem, a proto bývají charakterizovány méně výhodnými podmínkami pro poptávající stranu. Naproti tomu téměř okamžitá dostupnost spojená s minimálními administrativními úkony a možností promptního vyplacení zvyšuje ochotu žadatelů na tyto podmínky přistoupit.

K financování částky 300.000,- Kč byly předmětem porovnání úvěry střednědobého charakteru se splatností na 36, 72 a 96 měsíců. S ohledem na podmínky lze rozlišit úvěry účelové – na zajištění bytových potřeb, neúčelové a úvěry s protihodnotou formou zástavy nemovité věci. Všeobecně platí čím vyššího zajištění je dosaženo, tím výhodnější podmínky může žadatel získat. Naproti tomu výhodnost úrokové sazby je u tohoto typu úvěrů v konečném důsledku zhoršena vlivem poplatků za znalecký posudek na zastavovanou nemovitost, správními poplatky a delším schvalovacím procesem při žádosti. Dalším klíčovým kritériem pro zajištěné úvěry je hodnota LTV a doba fixace. S výjimkou akčních nabídek lze aplikovat pravidlo, čím vyšší LTV a doba fixace, tím vyšší lze očekávat úrokovou sazbu. V rámci výpočtu úvěru na 300.000,- Kč bylo vždy počítáno s nejnižší dobou fixace, kterou produkt umožňoval.

Nejnižší úrokovou sazbu 1,54 % p.a. v případě zajištěného účelového úvěru na bydlení až do výše 80 % hodnoty zastavené nemovitosti lze získat hypotečním úvěrem od mBank S.A. za předpokladu využití přidružené služby pojištění schopnosti splácet. Při nejdelší splatnosti 96 měsíců by RPSN činilo 2,49 % p.a. a celkové navýšení by bylo o 10,11 % (cca. 30.330,- Kč). Naproti tomu totožný produkt bez služby pojištění je nabízen se sazbou 1,79 % p.a., RPSN pouze 2,14 % p.a. a poskytnutou částku žadatel přeplatí jen o 8,7 % (cca. 26.100,- Kč) Přidanou hodnotu této služby vnímá každý žadatel subjektivně, a proto musí každý sám za sebe vždy posoudit, nakolik je pro něj nabídka výhodná a jak je potenciálně chráněn a nenechat se oklamat lákavou slevou na úrokové sazbě (dále jen „IR“). Totožně se mezi neúčelovými zajištěnými úvěry na prvním místě umístil produkt *Americké hypotéky* od mBank S.A. s 96 měsíční splatností (IR 2,89 % p.a.; RPSN 3,28 % p.a.; koef 1,1344; LTV 50 %). Další v pořadí byly produkty Equa bank, a.s. a Komerční banky a.s.

Pouze pět zástupců nebankovního sektoru disponuje nabídkou účelového zajištěného úvěru. Z hlediska úrokové sazby dominuje společnost ACEMA Credit Czech, a.s. svou nabídkou *Osobní půjčky* (96 měsíců; IR 4,9 % p.a.; RPSN 9,1 % p.a.; koef. 1,3759). S ohledem na RPSN nabízí výhodnější podmínky společnost ANO, spořitelní družstvo s produktem *Hypotéka ANO* (96 měsíců; IR 5,99 % p.a.; RPSN 7,08 % p.a.; koef. 1,2928). V případě neúčelových zajištěných úvěrů figuruje na prvním místě produkt *Americká hypotéka ANO* od stejnojmenného družstva (96 měsíců; IR 7,99 % p.a.; RPSN 9,35 %; koef. 1,3912).

Oblasti Peer-to-Peer půjček opět vévodí platforma Zonky.cz s nabídkou neúčelového zajištěného úvěru s následujícími parametry: splatnost 72 měsíců; IR 4,99 % p.a.; RPSN 5,84 % a koeficient navýšení 1,1792.

Nejméně úspornou variantu pro střední výši úvěru představují nezajištěné spotřebitelské úvěry. Tyto úvěry se vyznačují vyšším kreditním rizikem na straně žadatele, se kterým je věřitel nucen ve své nabídce počítat. Nejvýhodnějších sazeb opět dosahuje bankovní sektor spolu s P2P sektorem s hodnotami od 4,9–10,9 % p.a. na úrokové sazbě a 5,38–14,03 % p.a. RPSN. Nebankovní instituce mají pro tento typ úvěrů minimální zastoupení a nabízené podmínky se pohybují ve výši IR 6,9–8,8 % p.a., RPSN 8,02–9,2 % p.a. při koef. navýšení od 1,134 do 1,34.



Nový potenciál v nezajištěných střednědobých účelových úvěrech projevují produkty v nabídce stavebních spořitelen. Jedná se o specifický způsob financování v kombinaci se spořicími účty v podobě stavebního spoření. Do popředí se dostávají úvěry ze stavebního spoření s nulovou akontací. Splácení úvěru probíhá ve dvou fázích tzv. překlenovacího a řádného úvěru. Variabilita v nastavení podmínek je široká a vysoce individuální, nicméně je vhodné tento úvěrový nástroj mít v paměti, neboť při správném nastavení výchozích parametrů se lze dostat na výborné podmínky. Dle sazeb platných ve sledovaném období se jedná o hodnoty úrokové sazby v rozmezí 4,89–5,39 % p.a., RPSN 5,29–6,1 % p.a. a koeficient navýšení od 1,1652 do 1,23.

Poslední sledovanou skupinou byly úvěrové produkty na 3.000.000,- Kč. Této oblasti bezkonkurenčně dominují bankovní domy s úrokovými sazbami na historických minimech. Nebankovní sektor se těmito podmínkám velice obtížně vyrovná, čemuž nasvědčuje i výrazný nepoměr v počtu poskytovatelů. Pro úvěry v řádech milionů je zatelná rivalita nejen mezi bankami navzájem, ale i mezi pobočkami jedné instituce. V rámci finanční skupiny ČSOB je zatelná aplikace multibrandové strategie, jež zajišťuje rozsáhlé pokrytí finančního trhu a příliv velkého množství klientů, o čemž svědčí mimo jiné mnohá ocenění, jež se dostala Hypoteční bance a.s. z právě výše zmíněné finanční skupiny. V rámci konkurenčního boje jsou bankovní ústavy ochotny, s ohledem na výši úvěru a zajištění, nabídnout žadateli výhodnější podmínky, než jsou uváděny ve veřejných sazebnících. Proto v této skupině úvěrů dochází asi nejvíce ke zkreslení výstupních informací. Pro zachování vzájemné objektivnosti jednotlivých nabídek bylo v rámci komparace vycházeno z všeobecně platných hodnot úrokových sazeb a poplatků za dílčí služby.

Komparace nabídek pro tuto částku je tvořena pouze úvěry zajištěnými zástavou nemovitosti s možností bankovního financování až do výše 90 (95) % LTV, v podílu 50 % až 70 % LTV v případě nebankovních zdrojů. Je zde zatelný dopad regulačních doporučení ze strany ČNB. Nabídky jednotlivých institucí jsou poměrně vyrovnané v čele se zástupci bankovního sektoru. Úvěrové podmínky bank pro účelové úvěry se pohybují v rozmezí 1,54–3,39 % p.a. úrokové sazby, RPSN 1,82–5,1 % p.a., a celkové navýšení lze očekávat maximálně do výše koeficientu 1,5781, jehož dosahuje produkt *Úvěru na bydlení* od nově zařazeného ústavu Banka CREDITAS, a.s. Výsledky nebankovního sektoru jsou opět o několik procent vyšší. Úroková sazba dosahuje hodnot 4,9–10,98 % p.a., RPSN 5,78–13,84 % p.a. a koeficient navýšení 1,6469–2,7046. Opět se ukazuje, že zažité

vnímání nebankovního sektoru jakožto sekundárního finančního zdroje je oprávněné. Pro neúčelové úvěry jsou sazby o dalších pár procentních bodů vyšší.

Provedená komparace potvrzuje, že banky si stále drží své výhradní postavení na trhu, které je navíc upevňováno i zaváděním nových regulačních opatření na ochranu spotřebitele a kladením vyšších požadavků ze strany dozorčího orgánu, které mají výrazně vyšší dopad na činnost ostatních, především nebankovních finančních institucí. S ohledem na svou velikost, počet klientů a množství obchodních operací je pro nebankovní subjekty charakteristické uzavírat obchody za většího rizika, a tudíž za horších úvěrových podmínek pro stranu žadatele, než je tomu v případě bankovních ústavů. Zaváděním legislativních opatření, doporučení a činností místních soudů dochází k výraznému potlačování funkce přirozeného konkurenčního prostředí ve prospěch bankovního sektoru v oblasti financování fyzických osob.

Další dopad zavedených legislativních opatření, který lze pozorovat, je počínající přesun dříve bonitních klientů k dražšímu nebankovnímu financování z důvodu neúvěrovatelnosti bankovním sektorem s ohledem na zpřísnění kritérií posuzování. Zda-li zvyšování ceny cizích zdrojů a s tím spojený nárůst zadlužení domácností je žádoucím efektem zavedených opatření, ukáže až čas.

Nevyužitý potenciál lze spatřit v případě Peer-to-Peer platform, jež především v nižších částkách co do výše úrokové sazby dosahují či dokonce překonávají nabídky bank. Český národ je však poměrně konzervativní a k novým technologiím přistupuje s nedůvěrou a zatím nevyužívá těchto možností na maximum.

V závěru vlastní práce byl proveden výzkum mezi zástupci uživatelů P2P platformy Bankerat.cz. Nejčastějším žadatelem jsou ženy ve věku 30–35 let žádající o zápůjčku s doložením potvrzení o výši příjmů, ale bez výpisů z bankovního a nebankovního registru, na částku v rozmezí 51–100 tisíc korun. Jako žádoucí je vnímána úroková sazba mezi 10–20 % p.a. Největší obavy na straně žadatele jsou z možného zneužití poskytnutých osobních údajů a důvěrných dokumentů či z dlouhé doby vyřízení zápůjčky.

Naproti tomu nejběžnějším investorem je muž ve věku 30–40 let původem z Prahy, Brna nebo Ostravy a blízkého okolí. Nejsilnějším motivem k investování na této platformě je očekávání vysokého ročního výnosu. Žádoucí výše úrokové sazby nabízené zápůjčky

se pohybuje od 20 % p.a. a výše. V případě zajištění zápůjčky zástavou nemovitosti je nabízen i úrok pod hranicí 10 % p.a. Mnoho investorů spatřuje velké riziko v návratnosti investice z důvodu zdlouhavého procesu vymáhání v případě neplnění smluvního závazku žadatelem, nicméně doufají, že takové případy budou výjimkou. Investoři se přiklánějí k variantě poskytnutí zápůjčky osobě bez doložitelných příjmů či s příjmy ze sociálních příspěvků než například žadateli s vyšší úvěrovou angažovaností. Způsob posuzování a výběr vhodného žadatele je know how každého investora.

## 7 Seznam použitých zdrojů

### Knižní publikace

1. PULPÁNOVÁ, Stanislava. *Komerční bankovnínictví v České republice*. Třetí dotisk vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2011, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1
2. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. vyd. Praha: Grada, 2014. 768 s. ISBN 978-80-247-3671-6.
3. RENTON, Peter. *The Lending Club Story: How the world's largest peer to peer lender transforming finance and how you can benefit*. 1. vyd. New York: CreateSpace Independent Publishing Platform, 2012. 74 s. ISBN 978-1481131735.
4. REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovnínictví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2013. 558 s. ISBN 978-80-7261-230-7.
5. REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovnínictví*. 5.vyd. Praha: Management Press, 2014. 423 s. ISBN 978-80-7261-279-6.
6. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovnínictví pro bankéře a klienty*. 3.vyd Praha: Linde Praha, a.s., 2005. ISBN 80-7201-515-X
7. RADOVÁ, Jarmila. *Finanční matematika pro každého*, 2. přeprac. vyd. Praha: Grada. 2011. 249 s. ISBN 978-80-247-3584-9.
8. ŠEFLOVÁ, Olga. *Specializované bankovnínictví – dodatek*. 1. vyd, Praha: Bankovní institut vysoká škola a.s., 2006. 118 s. ISBN 80-7265-091-2
9. SŮVOVÁ, Helena. *Et. Al. Specializované bankovnínictví*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola a.s., 1997. 398 s. ISBN 80-902243-2-6
10. JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat*. 1. vyd. Praha: Grada. 2011. 168 s. ISBN 978-80-247-3670-9
11. KIELAR; LUKÁŠ. *Stavební spoření a stavební spořitelny*. 2. vyd. Praha 4: Ekopress s.r.o., 2014, ISBN 978-80-87865-05-7.
12. SEKERKA, Bohuslav. *Banky a bankovní produkty*. Praha: Process, 1997. ISBN 80-85235-51-X.
13. SEKERKA, Bohuslav. *Řízení bankovních rizik*. Praha: Process, 1998. ISBN 80-85235-56-0.

## Internetové zdroje

14. Ministerstvo financí České republiky. Struktura [online]. ©2013. [cit. 2017-05-20]. Dostupné z: <<http://www.psvf.cz/cs/popis-financniho-trhu/struktura>>.
15. Česká národní banka. Zprávy o finanční stabilitě [online]. ©2003-2017. [cit. 2017-06-05]. Dostupné z: <[https://www.cnb.cz/cs/financni\\_stabilita/zpravy\\_fs/](https://www.cnb.cz/cs/financni_stabilita/zpravy_fs/)>.
16. Česká národní banka. Regulace a dohled nad platebními institucemi a institucemi elektronických peněz [online]. ©2003-2017. [cit. 2015-06-11]. Dostupné z: <[https://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/postaveni\\_dohledu/plat\\_inst\\_el\\_penize/index.html](https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/plat_inst_el_penize/index.html)>.
17. iDnes.cz. V Česku se rozjíždí on-line půjčování napřímo a bez bank [online]. ©1999-2017. [cit. 2015-06-11]. Dostupné z: <[http://ekonomika.idnes.cz/p2p-lending-se-naplno-rozjizdi-v-cesku-d8u-/ekonomika.aspx?c=A150210\\_2138278\\_ekonomika\\_rny](http://ekonomika.idnes.cz/p2p-lending-se-naplno-rozjizdi-v-cesku-d8u-/ekonomika.aspx?c=A150210_2138278_ekonomika_rny)>.
18. Zopa. How Zopa works [online]. ©2017. [cit. 2015-06-10]. Dostupné z: <<http://www.zopa.com/peer-to-peer-lending>>.
19. Česká leasingová a finanční asociace. Statistiky ČLFA (2007-2016) [online]. ©2003-12. [cit. 2015-05-28]. Dostupné z: <<https://www.clfa.cz/index.php?textID=64>>.
20. Česká obchodní inspekce. Než si vezmete spotřebitelský úvěr [online]. ©2013. [cit. 2017-04-30]. Dostupné z: <<http://www.coi.cz/cz/spotrebitel/prava-spotrebitelu/spotrebitelske-uvery/>>.
21. Komerční banka. Úvěry a financování – Občané [online]. ©2017. [cit. 2017-07-21]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/>>.
22. Moneta Money Bank. Tipy přímo od banky: Jak správně používat kreditní karty? [online]. ©22. 03. 2017. [cit. 2017-07-21]. Dostupné z: <<https://www.moneta.cz/servis-pro-media/tiskove-zpravy/zprava?reportId=2700503>>.
23. Poplatkožrout.cz. MONETA Money Bank radí, jak co nejvíce využít výhody kreditní karty [online]. ©23.3.2017. [cit. 2017-07-21]. Dostupné z: <<http://www.poplatkozrout.cz/4269-Moneta-Money-Bank-radi-jak-co-nejvice-vyuzit-vyhody-kreditni-karty.aspx>>.

24. Česká národní banka. Makrobezřetnostní politika ČNB v růstové fázi finančního cyklu [online]. ©2013-2017. [cit. 2017-07-21]. Dostupné z: <[https://www.cnb.cz/cs/o\\_cnb/blog\\_cnb/prispevky/tomsik\\_frait\\_20160616.html](https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/blog_cnb/prispevky/tomsik_frait_20160616.html)>.
25. Hypoindex.cz. ČNB ovlivňuje ceny hypoték [online]. ©2008-2016. [cit. 2017-04-03]. Dostupné z: <<https://www.hypoindex.cz/tiskove-zpravy/cnb-ovlivnuje-ceny-hypotek/>>.
26. Česká spořitelna. Úvěry [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/uvery-d00019540>>.
27. ČSOB. Poplatky – Sazebník ČSOB pro fyzické osoby – občany, ve znění k 1. 5. 2017 [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.csob.cz/portal/lide/poplatky-a-sazby/poplatky>>.
28. Equa bank. Úrokové sazby pro fyzické osoby - platné od 1. 4. 2017 [online]. ©2011-2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/urokove-sazby>>
29. Equa bank. Sazebník poplatků fyzické osoby, podnikatelé a právnické osoby – platný od 1. 4. 2017 [online]. ©2011-2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.equabank.cz/download/962-cz-sme-sazebnik-01042017.pdf>>.
30. Era. Úrokové sazby [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.erasvet.cz/portal/informace-k-produktum/urokove-sazby/ucty>>.
31. Era. Sazebník poplatků [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.erasvet.cz/portal/informace-k-produktum/sazebnik>>.
32. Fio banka. Poplatky, sazby, úroky [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/ceniky-sazebniky>>.
33. Komerční banka. Sazebník poplatků a úrokové sazby [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.kb.cz/cs/o-bance/sazebnik/obcane/>>.
34. mbank. Sazebník poplatků mBank [online]. ©2016. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/sazebnik/osobni-finance/>>.
35. mbank. Úrokový lístek osobní finance [online]. ©2016. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.mbank.cz/informace-k-produktum/urokovy-listek/osobni-finance/>>.

36. MONETA MONEY BANK. Sazebníky poplatků a úrokové sazby [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.moneta.cz/dokumenty-ke-stazeni/sazebniky>>.
37. Raiffeisen BANK. Přehled úrokových sazeb [online]. ©1993-2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/urokove-sazby>>.
38. Raiffeisen BANK. Ceník produktů a služeb [online]. ©1993-2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.rb.cz/informacni-servis/informacni-a-online-sluzby/ceniky>>.
39. SBERBANK. Úrokové podmínky vkladů a úvěrů [online]. ©2017 [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.sberbankcz.cz/urokove-podminky>>.
40. SBERBANK. Sazebníky poplatků [online]. ©2017 [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.sberbankcz.cz/sazebnik>>.
41. UniCredit Bank. Sazebníky [online]. ©2017 [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/sazebnik.html>>.
42. UniCredit Bank. Úrokové sazby [online]. ©2017 [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/urokove-sazby.html>>.
43. Air bank. Dokumenty ke stažení [online]. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.airbank.cz/dokumenty-ke-stazeni>>.
44. BANKA CREDITAS. Důležité dokumenty [online]. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.creditas.cz/dulezite-dokumenty>>.
45. Cetelem. Dokumenty ke stažení [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.cetelem.cz/poradna/dokumenty-ke-stazeni/>>.
46. Hypoteční banka. Sazebníky poplatků [online]. ©2017. [cit. 2017-05-07]. Dostupné z: <<https://www.hypotecnibanka.cz/hypoteky/sazebnik-poplatku/>>.
47. TESCO. Clubcard kreditní karta Premium PLUS [online]. ©2017. [cit. 2017-07-21]. Dostupné z: <[http://itesco.cz/sluzby-a-znacky/tesco-sluzby/financi-sluzby/clubcard-kreditni-karta-premium-plus/o-karte/?\\_ga=2.91786526.524945463.1497368137-460439231.1497368136](http://itesco.cz/sluzby-a-znacky/tesco-sluzby/financi-sluzby/clubcard-kreditni-karta-premium-plus/o-karte/?_ga=2.91786526.524945463.1497368137-460439231.1497368136)>.
48. Aktivafin – bezpečné úvěry. Nebankovní půjčky [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.aktivafin.cz/nebankovni-pujcky/>>
49. BB půjčka....vždy s penězi [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://bbpujcka.cz/>>.

50. CENTROFINANCE. Rychlé hotovostní půjčky [online]. ©2017. [cit. 2017-05-05]. Dostupný z: <<http://www.centrofinance.cz/>>.
51. CFG. Produkty [online]. ©2013-2017. [cit. 2017-07-25]. Dostupné z: <<https://www.cfgse.com/produkty>>.
52. COFIDIS. Společně výhodněji [online]. ©2017. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.cofidis.cz/>>.
53. Creditportal. Půjčíme Vám na cokoliv [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.creditportal.cz/cs/>>.
54. TRIANGL. Půjčky na cokoliv [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.triangl.cz/>>.
55. ESSOX. Dokumenty ke stažení [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.essox.cz/dokumenty-stazeni/#ke-stazeni-pujcky-2>>.
56. FairCredit. Férová půjčka pro kohokoliv na cokoliv. [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.faircredit.cz/>>.
57. FerratumBank. More than money to everyone. [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.ferratum.cz/>>.
58. Fine Money tam kde slovo platí. Rychlé a bezpečné úvěry pro každého. [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.finemoney.cz/>>.
59. HELP FINANCIAL. Rychlá hotovostní půjčka do 48 hodin. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.helpfinacial.cz/>>.
60. HOME CREDIT. Půjčka bez poplatků. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.homecredit.cz/>>.
61. ZAIMO. [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.zaimo.cz/>>.
62. Operativní Půjčka. [online]. ©2013 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.operativnipujcka.cz/>>.
63. Profi credit. Nebankovní osobní půjčky. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.proficredit.cz/osobni-pujcka/>>.
64. PRONTO půjčka. Půjčka s možností odečtení úroků. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.prontopujcka.cz/>>.
65. Provident. Dokumenty. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.provident.cz/pujcky/dokumenty>>.



66. TOMMY STACHI. Půjčka na cokoliv. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z <<https://tommystachi.cz/pujcka-na-cokoliv/>>.
67. Bankerat. Půjčujte si mezi sebou. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z :<<https://www.bankerat.cz/>>.
68. Zonky. Lidé půjčují lidem. Levněji a s klidem. [online]. ©2017 [cit. 2017-05-05]. Dostupné z :<<https://zonky.cz/>>.
69. ACEMA s námi máte na víc. Osobní půjčka [online]. ©2016. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://acema.cz/pujcky-a-uvery/osobni-pujcka>>
70. Asisteam s.r.o. Rychlé nebankovní úvěry se zástavou nemovitosti [online]. ©2016. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.asisteam.cz/typy-uveru>>
71. Akcenta, spořitelní a úvěrní družstvo [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://akcenta.eu>>
72. ANO spořitelní družstvo. Osobní úvěry [online]. ©2017. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.anosd.cz/osobni-uvery/>>
73. Peněžní dům. Úvěry na bydlení [online]. ©2012–2010. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.peneznidum.cz/uvery-na-bydleni.html>>.
74. COMFORT MONEY. Vše důležité o našich půjčkách [online]. ©2012–2017. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<http://www.comfortmoney.cz/vse-o-pujckach/>>.
75. Fine)money...tam kde slovo platí. Rychlé a bezpečné úvěry pro každého [online]. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z: <<https://www.finemoney.cz/>>.
76. Hypopůjčka. Prověřená půjčka, když Vám banka nepomůže. [online]. ©2015. [cit. 2017-05-05]. Dostupné z:< <https://www.hypopujcka.cz/>>.
77. Česká národní banka. Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu [online]. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <[https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO\\_PAGE?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz)>.
78. Česká národní banka. ARAD systém časových řad. [online]. ©2003-2017. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<https://www.cnb.cz/docs/ARADY/HTML/index.htm>>.
79. ČMSS. Sazebník, podmínky a formuláře. [online]. ©2017. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<https://www.cmss.cz/o-nas/sazebnik-podminky-a-formulare/sazebnik>>.

80. Modrá pyramida, Váš rádce na finance. Sazebníky. [online]. ©2017. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<https://www.modrapyramida.cz/sazebniky>>.
81. Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. Úvěry. [online]. ©2017. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<http://www.burinka.cz/cs/produkty/uvery/>>.
82. Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Úvěry na bydlení [online]. ©2017. [cit. 2017-06-01] Dostupné z: <<https://www.rsts.cz/financovani-bydleni/>>.
83. Wüstenrot. Úvěry. [online]. ©2017. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<https://www.wuestenrot.cz/uvery>>.
84. AČSS. Asociace českých stavebních spořitelén. Cíle AČSS. [online]. ©2014. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<http://www.acss.cz/cz/acss/cile-acss/>>.
85. Stavebky.cz. Překlenovací úvěr má výhodu, o které se nemluví. [online]. [cit. 2017-06-01]. Dostupné z: <<http://www.stavebky.cz/preklenovaci-uver-ma-vyhodu-o-ktere-se-nemluvi/>>.

#### Právní předpisy

86. zákon 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů
87. zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
88. zákon č. 21/1992 Sb., o Bankách, ve znění pozdějších předpisů
89. zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance
90. zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů
91. zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů
92. Příloha č. 1 k zákonu č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
93. zákon č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový
94. zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech

## **8 Přílohy**

### **Seznam příloh**

Příloha 1 Scan nabídek aukce AP1062543 – Bankerat.cz

Příloha 2 Banky a pobočky zahraničních bank ke dni 19. 6. 2017 (47 subjektů)

Příloha 3 Poskytovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období ke dni 19. 6. 2017 (106 subjektů)

Příloha 5 Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí ke dni 19. 6. 2017 (33 subjektů)

Příloha 6 Družstevní záložny ke dni 19.6.2017 (10 subjektů)

Příloha 7 Bankovní produkty na 30.000,- Kč – revolvingové úvěry

Příloha 8 Bankovní produkty na 30.000,- Kč – spotřebitelské úvěry

Příloha 9 Nebankovní produkty na 30.000,- Kč – revolvingové úvěry

Příloha 10 Nebankovní produkty na 30.000,- Kč – spotřebitelské úvěry

Příloha 11 P2P produkty na 30.000,- Kč

Příloha 12 Bankovní produkty na 300.000,- Kč

Příloha 13 Nebankovní produkty na 300.000,- Kč

Příloha 14 P2P produkty na 300.000,- Kč

Příloha 15 Bankovní produkty na 3.000.000,- Kč – účelové

Příloha 16 Bankovní produkty na 3.000.000,- Kč – neúčelové

Příloha 17 Nebankovní produkty na 3.000.000,- Kč

Příloha 18 Dotazník P2P platforma Bankerat.cz

Příloha 19 Výsledky dotazníkového šetření

## Příloha 1 Scan nabídek aukce AP1062543 – Bankerat.cz

Kraj: **Hlavní město Praha**

**EXEKUCE A SOUDNÍ ŘÍZENÍ**      **OSTATNÍ INFORMACE**

Exekuce: **Nejsem si vědom/a žádné exekuce**      -- Žadatel neuvedl žádné další informace --

Soudní řízení: **Není proti mně vedeno žádné soudní řízení**

**NABÍDKY NA PŮJČKU**

Investor	Hodnocení	Další podmínky	Nabídnutá částka	Úroková sazba	Přijatá částka	Stav	Nabídnuto
tomas66	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	30 000 Kč	39 % p.a.	0 Kč	Čekající	12.5.2017 / 20:54
bobo007	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	30 000 Kč	30 % p.a.	0 Kč	Čekající	13.5.2017 / 01:41
papouch	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	30 000 Kč	24 % p.a.	0 Kč	Čekající	17.5.2017 / 22:08
KotasM	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	30 000 Kč	16 % p.a.	0 Kč	Čekající	27.5.2017 / 10:55
hankaho	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	30 000 Kč	23 % p.a.	0 Kč	Čekající	30.5.2017 / 22:06
TRIXI	★★★★★	<a href="#">ANO</a>	20 000 Kč	20 % p.a.	0 Kč	Odmítnutá	18.5.2017 / 11:05

**Přijmout / Odmítnout nabídku**

facebook.com/bankerat

Copyright © 2017 Bankerat. ® je ochranná známka. Číslo zápisu 326974

2003  
4.6.2017

Zdroj: (67)

Příloha 2 Banky a pobočky zahraničních bank ke dni 19. 6. 2017 (47 subjektů)

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Datum od
29045371	Air Bank a.s.	3.6.2011
24131768	Bank Gutmann Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	12.5.2011
04253434	Bank of China (Hungary) Close Ltd. Prague branch, odštěpný závod	7.7.2015
63492555	Banka CREDITAS a.s.	1.1.2017
27362329	BNP Paribas Fortis SA/NV, pobočka Česká republika	26.5.2005
03814742	BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod	20.2.2015
28198131	Citibank Europe plc, organizační složka	10.9.2007
47610921	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	23.11.1992
63078333	Česká exportní banka, a.s.	1.3.1995
45244782	Česká spořitelna, a.s.	30.12.1991
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	27.8.1993
44848943	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	28.1.1992
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	21.12.1964
60433566	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka	20.10.1993
47116102	Equa bank a.s.	6.1.1993
14893649	Expobank CZ a.s.	23.1.1991
61858374	Fio banka, a.s.	17.5.2010
65997212	HSBC Bank plc - pobočka Praha	13.6.1996
13584324	Hypoteční banka, a.s.	10.1.1991
05638216	Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod	5.5.2017
49279866	ING Bank N.V.	17.12.1992
47115378	J & T BANKA, a.s.	13.10.1992
45317054	Komerční banka, a.s.	5.3.1992
27943445	mBank S.A., organizační složka	18.7.2007
60192852	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	9.12.1993
25672720	MONETA Money Bank, a.s.	9.6.1998
27427901	MUFG Bank (Europe) N.V. Prague Branch	19.1.2006
26080222	Oberbank AG pobočka Česká republika	1.11.2003
05658446	PKO BP S.A., Czech Branch	11.10.2016
28992610	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	18.9.2009
47116129	PPF banka a.s.	31.12.1992
27184765	PRIVAT BANK der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, pobočka Česká republika	3.8.2004
49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4.9.1993
49240901	Raiffeisenbank a.s.	25.6.1993
00671126	Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod	19.9.1993
28949587	Saxo Bank A/S, organizační složka	16.7.2009
25083325	Sberbank CZ, a.s.	1.1.1997
60197609	Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.	13.6.1994
02837935	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Prague Branch	1.4.2014
24315192	The Royal Bank of Scotland plc, organizační složka	1.7.2012
64948242	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	1.1.1996
48550019	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha	14.1.1993
49060724	Waldviertler Sparkasse Bank AG	21.4.1994
01555332	Western Union International Bank GmbH, organizační složka	2.4.2013
47115289	Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	28.9.1992
26747154	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	23.12.2002
24726389	ZUNO BANK AG, organizační složka	2.6.2010

Zdroj: (77)

Příloha 3 Poskytovatelé spotřebitelského úvěru v přechodném období ke dni 19. 6. 2017  
(106 subjektů)

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Datum od
26158761	ACEMA Credit Czech, a.s.	14.2.2017
29228913	Aktivafin s.r.o.	28.2.2017
28319061	AsisTeam s.r.o.	28.2.2017
24190799	BB Finance Czech s.r.o.	28.2.2017
02779145	BOHEMIA ENERGY Finance s.r.o.	31.1.2017
27242617	Bohemia Faktoring, a.s.	27.2.2017
03305163	Bona Fit, a.s.	28.2.2017
04578082	Cash-Expert s.r.o.	28.2.2017
03057151	CentroFinance, s.r.o.	24.2.2017
29138680	CFG SE	27.2.2017
27179907	COFIDIS s.r.o.	20.1.2017
24209589	Comfort Money s.r.o.	1.3.2017
04616073	CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s.	22.2.2017
02112621	COOL CREDIT, s.r.o.	24.2.2017
24849707	Creamfinance Czech, s.r.o.	27.2.2017
04622430	CREDIT EASY s.r.o.	27.2.2017
27154564	CreditGO s.r.o.	28.2.2017
04823541	CreditKasa s.r.o.	28.2.2017
05561302	CreditPortal, a.s.	28.2.2017
24247936	Creditstar Czech s.r.o.	27.2.2017
24277142	CZ Mini Credit s.r.o.	28.2.2017
27826597	ČESKÁ ÚVĚROVÁ POKLADNA a.s.	27.2.2017
25864106	Český Triangl, a.s.	27.1.2017
27232433	ČEZ Prodej, s.r.o.	24.2.2017
63998980	ČSOB Leasing, a.s.	6.2.2017
24305511	De vries Justitia s.r.o.	28.2.2017
24768669	Diners Club CS, s.r.o., organizační složka	28.2.2017
29016126	Door Financial a.s.	27.2.2017
05175780	DQ Holding s.r.o.	1.3.2017
48909238	D.S. Leasing, a.s.	28.2.2017
24243744	EC Financial Services, a.s.	1.12.2016
28587324	EFSETE s.r.o.	28.2.2017
03299309	Emma´s credit s.r.o.	28.2.2017
26764652	ESSOX s.r.o.	21.12.2016
27380050	Euroclaim Praha s.r.o.	27.2.2017
27268497	EXPRESS MONEY s.r.o.	24.2.2017
04424115	Fair Credit International, SE	1.12.2016
25615564	FCE Credit, s.r.o.	22.2.2017
05574331	FINANCIAL CAPITAL, a.s.	27.2.2017
05591341	Fincapus s.r.o.	28.2.2017
03421970	FINDIGO CZ s.r.o.	28.2.2017
05253683	FINEMO.CZ SE	14.2.2017
24303186	FINEMONEY, SE	28.2.2017
28088042	FINSPACE s.r.o.	28.2.2017
28594266	FIXCREDIT MONEY s.r.o.	1.3.2017
24161306	Friendly Finance s.r.o.	27.2.2017
24307319	Gentar s.r.o.	13.2.2017
05090792	GO Invex Finance s.r.o.	28.2.2017
28427980	Health Care Financing, a.s.	27.2.2017
26440334	HELP FINANCIAL s.r.o.	1.12.2016
61506681	HFS s.r.o.	28.2.2017
26978636	Home Credit a.s.	27.12.2016
24729906	IDCC EUROPE Finance, a.s.	28.2.2017
24247014	IMMO Leasing, SE	27.2.2017

27221971	Intrum Justitia Czech, s.r.o.	28.2.2017
29191629	JD Money s.r.o.	26.2.2017
25858246	JET Money s.r.o.	1.12.2016
24257591	KAPPA CREDIT s.r.o.	20.2.2017
24827061	Kontex Trade International s.r.o.	27.2.2017
25846949	KREDIT FINANCE, s.r.o.	24.2.2017
01561910	Kreditech Česká republika s.r.o.	28.2.2017
04440170	LeaderFin s.r.o.	27.2.2017
05563836	LENDERS, a.s.	28.2.2017
04455835	M - PROFIN s.r.o.	23.2.2017
63997240	Mercedes-Benz Financial Services Česká republika s.r.o.	24.2.2017
04355211	MINIHOTOVOST, SE	28.2.2017
60112743	MONETA Auto, s.r.o.	15.2.2017
24286028	Moneza Financial s.r.o.	26.2.2017
24712817	NALIA a.s.	28.2.2017
63487063	O.K.V. Leasing, s.r.o.	8.2.2017
01381300	OPR-Finance s.r.o.	28.2.2017
04488237	Orange finance s.r.o.	24.2.2017
01769600	PERFECT CREDIT, s.r.o.	28.2.2017
29461642	P&P Loan s.r.o.	27.2.2017
02712482	ProCredia, a.s.	24.2.2017
61860069	PROFI CREDIT Czech, a.s.	16.2.2017
27525210	PRONTO CREDIT s.r.o.	23.2.2017
25621351	Provident Financial s.r.o.	15.12.2016
04545451	QWERT trade s.r.o.	23.2.2017
61467863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	6.2.2017
49284231	RB leasing, s.r.o.	1.3.2017
25722328	RCI Financial Services, s.r.o.	27.2.2017
03908151	Realitní finanční služby s.r.o.	28.2.2017
03210235	Rerum Finance, s.r.o.	28.2.2017
28341406	RM Investing Group s.r.o.	28.2.2017
27089444	s Autoleasing, a.s.	10.2.2017
02213214	Service Plan SE	24.2.2017
27605795	Silverside Czech, s.r.o.	27.2.2017
01548689	SIM PŮJČKA s.r.o.	27.2.2017
24823546	Simfina a.s.	28.2.2017
02284014	Supermoney Finance a.s.	28.2.2017
05421721	SWISS FUNDS, a.s.	1.12.2016
45805369	ŠkoFIN s.r.o.	21.2.2017
27124339	T&C DOMOV s.r.o.	28.2.2017
26878321	TGI Money a.s.	27.2.2017
27148084	TOMMY STACHI s.r.o.	28.2.2017
65413261	Toyota Financial Services Czech s.r.o.	13.2.2017
15886492	UniCredit Leasing CZ, a.s.	23.2.2017
25205552	UNILEASING a.s.	31.1.2017
24172057	VATAONLINE s.r.o.	28.2.2017
28214749	VELAPO a.s.	28.2.2017
24720275	Via SMS s.r.o.	28.2.2017
28614488	VITACREDIT s.r.o.	24.2.2017
04233735	Viva Credit s.r.o.	17.2.2017
29413575	Zaplo Finance s.r.o.	27.2.2017
03570967	Zonky s.r.o.	27.2.2017

Zdroj: (77)

Příloha 4 Poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu ke dni 19. 6. 2017  
(159 subjektů)

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Datum od	IČO	Název instituce nebo označení osoby	Datum od
27190196	Accey s.r.o.	30.1.2012	48536822	Kancelář daňových poradců s.r.o.	14.7.2011
25844300	ADA FINANCE GROUP, s.r.o.	27.4.2011	03374025	Klímeš Jiří	26.2.2016
27635007	Advanced Telecom Services, s.r.o.	11.8.2011	25928082	Kubík a.s.	8.6.2010
04896556	Affordia, s.r.o.	7.11.2016	03373291	LK Credit Services, s.r.o.	14.5.2015
25923111	AGRO Liboměřice a.s.	29.4.2011	03083977	Lucrum Credit Czech s.r.o.	18.5.2017
26144085	Airtoy a.s.	18.1.2012	29313210	M & B směnárna s.r.o.	26.3.2013
05735301	AMORE Finance a.s.	27.3.2017	28205189	Maccorp Czech s.r.o.	16.6.2014
28232828	Antikvi Praha s.r.o.	23.6.2010	27215555	MANUM, s.r.o.	13.5.2010
04025482	Anypayer s.r.o.	20.7.2015	25949098	MATERNA Communications a.s.	17.9.2013
24814474	Aura Aktiv s.r.o.	5.2.2014	24803316	Mayzus Financial Services s.r.o.	18.5.2011
27406971	AUTO RUDNÁ s.r.o.	9.6.2014	27196577	MEDIA SUPPORT, s.r.o.	21.2.2012
24186457	Bankerat a.s.	30.1.2012	26935830	MobilBonus s.r.o.	24.2.2012
27245888	B-Efekt a.s.	25.9.2015	04386329	Mobile Payments s.r.o.	12.11.2015
03625699	Benefi a.s.	11.6.2015	05690111	Moneyki, s.r.o.	30.5.2017
27069770	Benefit Management s.r.o.	14.12.2016	04588649	Motra Finance s.r.o.	1.10.2015
27095231	BENEFITY a.s.	24.3.2017	24852333	MPLA s.r.o.	19.7.2013
04111648	BESTPAY s.r.o.	22.6.2015	49197649	N. 59 a.s.	28.4.2011
03114147	BONDSTER Marketplace s.r.o.	15.8.2014	24226726	Netera Systems s.r.o.	16.10.2012
29316961	burzauveru.cz s.r.o.	12.11.2015	04001281	Nordic Telecom s.r.o.	6.1.2017
28081226	Business Credit s.r.o.	25.8.2010	60193336	O2 Czech Republic a.s.	27.4.2011
24822744	Cafeteria Systems s.r.o.	4.1.2017	24830941	PAY BOX s.r.o.	9.2.2012
05584809	CashTan Financial Services s.r.o.	17.3.2017	02925664	Payment execution s.r.o.	24.7.2014
25458302	CENTROPOL ENERGY, a.s.	30.12.2014	05437342	Payment Planet s.r.o.	5.6.2017
00541389	Chequepoint, a. s.	6.4.2011	04770455	PAYMO s.r.o.	6.5.2016
26476312	CITY CHANGE, s.r.o.	21.4.2017	04752601	PAYPRO Europe s.r.o.	22.2.2016
28045998	Clipsan s.r.o.	15.5.2014	03686515	pays.cz s.r.o.	8.4.2015
04055616	Concilio a.s.	10.8.2015	02953137	PaySysEU s.r.o.	22.8.2014
04177444	Confipay s.r.o.	8.9.2015	05047901	Pelikán & Partners s.r.o.	17.8.2016
02129485	COOP Mobil s.r.o.	24.1.2014	02508486	Plus4U Fair Pay a.s.	27.1.2016
02135078	Currex SE	23.12.2013	27377954	PM obchod, s.r.o.	28.11.2014
27232433	ČEZ Prodej, s.r.o.	4.10.2013	26776642	Private Mobile a.s.	30.4.2014
28233018	Dagensia Finance s.r.o.	10.11.2010	25964992	ProScan a.s.	22.4.2011
61249157	DATASYS s.r.o.	2.3.2012	03441067	P2P Invest, s.r.o.	14.11.2014
26389908	DeVALEONE s.r.o.	1.4.2016	05259894	Qpay s.r.o.	2.2.2017
04196899	Devizová burza a.s.	7.9.2015	03046214	Rasshua s.r.o.	22.6.2015
01582569	DH Telecom a.s.	17.1.2014	03278115	RateCash, s.r.o.	3.10.2014
01868501	Digital Payment s.r.o.	11.5.2017	29148626	Red Eggs s.r.o.	8.4.2014
04855558	Directpay financial services s.r.o.	20.5.2016	28237994	Rich Products s.r.o.	2.12.2013
01626701	dohodime.cz s.r.o.	15.5.2014	64572072	Rödl & Partner, k.s.	2.2.2011
29044570	EasyChange s.r.o.	21.5.2010	05690382	Saifu.pro a.s.	22.5.2017
29415152	EEPAYS s.r.o.	10.5.2013	26493993	SAZKA a.s.	23.11.2011
04623878	Effecta Financial Services s.r.o.	1.4.2016	24184136	Service Cards Online s.r.o.	20.6.2012
27999629	EK Company s.r.o.	4.5.2010	05455545	Slavičkova finanční a.s.	5.4.2017
02226987	EUPSPProvider s.r.o.	22.7.2014	04683811	Smart Payment Solutions a.s.	9.6.2016
28465415	Eurocambio s.r.o.	21.3.2017	04812824	Snapo s.r.o.	8.8.2016
26809222	EUROEXCHANGE s.r.o.	12.10.2011	28196911	SOLID FINANCE a.s.	8.7.2010
28521439	EUROIMPEX GROUP s.r.o.	23.11.2011	02654962	Společnost pro akceptaci platebních karet, s.r.o.	29.9.2015
28435206	EUROPAY s.r.o.	8.4.2011	26165716	STS-směnárna s.r.o.	28.8.2013
24687057	European Money Transfer Corporation s.r.o.	24.11.2010	25450514	SUNNY ON-LINE, s.r.o.	28.2.2013
27751201	Excent s.r.o.	26.3.2010	26244594	ŠKONDRA s.r.o.	28.5.2013



05531047	FAS finance company s.r.o.	28.4.2017	04621611	Tesco Franchise Stores ČR s.r.o.	11.11.2016
27894690	Ferratum Czech s.r.o.	18.3.2016	29147506	Tesco Mobile ČR s.r.o.	20.8.2013
25647199	FIESTA INTERNATIONAL spol. s r.o.	26.7.2010	28135261	ThePay.cz, s.r.o.	28.6.2011
03804330	Fin Communication s.r.o.	1.4.2015	64949681	T-Mobile Czech Republic a.s.	27.4.2011
03718484	Fin Trust Company s.r.o.	19.3.2015	29118999	TNtech, s.r.o.	26.4.2016
	FinBee CZ Lending s.r.o.	11.4.2017	47972840	TOURIST CENTRUM s.r.o.	27.4.2011
03640621	FinCompany s.r.o.	11.2.2015	26126851	TPA Tax s.r.o.	16.4.2014
03421970	FINDIGO CZ s.r.o.	4.12.2014	41693914	Travelex Czech Republic a.s.	29.12.2010
03328074	Fingood s.r.o.	19.12.2014	05177138	True Finance s.r.o.	26.9.2016
24791504	FINSEN Czech, SE	4.9.2015	01615165	Twisto payments a.s.	3.6.2015
03888703	Flatio, s.r.o.	30.12.2015	24262137	U:fon a.s.	21.1.2015
63080737	GECO, a.s.	1.4.2016	04464320	UNICREDO SYSTEM a.s.	10.6.2016
25098900	GLOBAL ASSET HOLDING a.s.	2.2.2012	05115698	Unitpay s.r.o.	1.8.2016
00552241	Global Travel, spol. s r.o.	8.6.2011	27802221	UNNI Trading, s.r.o.	23.6.2010
27096009	GLOBIT CZ, s.r.o.	31.1.2017	05835526	upvest s.r.o.	12.5.2017
26822580	goNET s.r.o.	13.1.2012	25582518	Veletrhy Brno, a.s.	22.3.2011
24831271	GOPE Systems a.s.	3.5.2013	25522434	VELTA CZECH s.r.o.	2.3.2017
64088456	H. P. - WORLD, s. r. o.	17.3.2011	25788001	Vodafone Czech Republic a.s.	22.4.2011
24305821	HM Capital Partners s.r.o.	28.6.2013	25041151	V.Z.V. směnárna a.s.	25.3.2011
05435030	HydroPay s.r.o.	6.1.2017	06132324	Wally Payments s.r.o.	25.5.2017
04733053	Impresto s.r.o.	29.3.2016	24282693	West Pay 24, SE	1.8.2012
04083075	Independent Partner s.r.o.	17.7.2015	26703297	WIA spol. s r.o.	17.1.2014
64942791	INFORMATIK CONSULTING (Prague) s.r.o.	27.5.2016	02773384	Xtrabit s.r.o.	15.6.2017
04452020	Integrated Medical Solutions a.s.	11.5.2017	25585193	Z - FIN, a.s.	1.9.2010
45277966	International Currency Exchange Czech Republic s.r.o.	21.4.2016	29393299	za200.cz obchod s.r.o.	14.5.2015
05149584	Invoextra One s.r.o.	27.7.2016	29393400	za200.cz s.r.o.	25.5.2017
02956411	iPayWay, SE	9.6.2016	15058751	Zemědělské družstvo Maleč	22.4.2011
02414481	iService Czech Republic, s.r.o.	11.2.2014	42756383	ZEMPOMARKET a.s. Bečváry	27.4.2011
76167003	Janoško Zdenko, Ing.	19.5.2010	03570967	Zonky s.r.o.	27.3.2015
04624165	jooe Czech Republic s.r.o.	11.1.2016			

Zdroj: (77)

Příloha 5 Platební instituce a pobočky zahraničních platebních institucí ke dni 19. 6. 2017  
(33 subjektů)

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Země	Datum od
25163680	AKCENTA CZ a.s.	CZ	21.2.2011
	American Express Payment Services Limited	GB	1.11.2009
25079069	Citfin - Finanční trhy, a.s.	CZ	15.4.2011
27179907	COFIDIS s.r.o.	CZ	29.4.2011
27924505	ComGate Payments, a.s.	CZ	13.12.2016
28880293	CYRRUS FX, a. s.	CZ	10.4.2014
	Dek-Co (UK) Limited, pobočka	GB	16.12.2015
24768669	Diners Club CS, s.r.o., organizační složka	CZ	1.5.2011
25946633	DIVIŠEK s.r.o.	CZ	29.4.2011
	EasyPay AD	BG	8.2.2013
26764652	ESSOX s.r.o.	CZ	29.3.2011
	Evo Payments International GmbH	DE	1.1.2016
25777726	EXCHANGE s.r.o.	CZ	13.4.2011
63321521	FORTISSIMO, spol. s r.o.	CZ	28.4.2011
27088936	Global Payments Europe, s.r.o.	CZ	23.11.2012
04235452	Global Payments s.r.o.	CZ	11.12.2015
26978636	Home Credit a.s.	CZ	27.4.2011
01729462	Investiční aukce s.r.o.	CZ	8.12.2016
	Lufthansa AirPlus Servicekarten GmbH	DE	20.4.2012
29033357	MAYZUS FINANCIAL SERVICES LIMITED, organizační složka	CZ	18.1.2013
29142024	MMG Corporation s.r.o.	CZ	30.5.2017
	MoneyGram International Limited	GB	1.11.2009
26455064	Patria Finance, a.s.	CZ	19.11.2012
25626558	PES - Peněžní expresní service, s.r.o.	CZ	30.5.2012
60732075	Roklen360 a.s.	CZ	24.2.2015
24717444	SAB Finance a.s.	CZ	27.4.2011
01993143	SAZKA FTS a.s.	CZ	24.9.2015
26348349	Sokolovská uhelná, právní nástupce, a.s.	CZ	29.4.2011
	Trust Pay, a.s., pobočka	SK	27.7.2012
	Trustly Group AB, pobočka	SE	31.7.2015
29450896	VIKIPID a.s.	CZ	26.10.2016
	Western Union Payment Services Ireland Limited	IE	1.11.2009
	Worldline SA pobočka	BE	3.11.2016

Zdroj: (77)

## Příloha 6 Družstevní záložny ke dni 19.6.2017 (10 subjektů)

IČO	Název instituce nebo označení osoby	Datum od
26137755	ANO spořitelní družstvo	14.12.1999
25778722	Artesa, spořitelní družstvo	8.7.1999
25783301	Citfin, spořitelní družstvo	26.7.1999
27444376	České spořitelní družstvo	27.3.2006
64946851	Československé úvěrní družstvo	20.2.1996
64946649	Družstevní záložna Kredit	24.1.1996
64946835	Družstevní záložna PSD	20.2.1996
25307835	Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo	15.8.1996
64508889	Peněžní dům, spořitelní družstvo	18.3.1996
63083868	Podnikatelská družstevní záložna	1.1.1996

Zdroj: (77)

Příloha 7 Bankovní produkty na 30.000,- Kč – revolvingové úvěry  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instuce	Typ produktu	Název produktu	Doba spláčení (v měs.)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky za vedení (p.m.; v Kč)	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	Kreditní karta	Kreditní karta	6	22,68	31,07	5 336	1,0810	69	-	32 420	2 420
Česká spořitelna, a.s.	Kreditní karta	Kreditní karta ČS	6	24,00	31,12	5 356	1,0812	50	-	32 436	2 436
Česká spořitelna, a.s.	Kontokorent	Kontokorent	6	18,90	22,64	5 279	1,0608	25	-	31 824	1 824
ČSOB, a.s.	Kreditní karta	MasterCard World	6	19,90	25,93	5 294	1,0688	50	-	32 064	2 064
ČSOB, a.s.	Kreditní karta	MasterCard Standard	6	21,90	25,89	5 324	1,0688	20	-	32 064	2 064
ČSOB, a.s.	Kontokorent	Kontokorent	6	18,90	20,61	5 279	1,0558	-	-	31 674	1 674
Equa bank a.s.	Kontokorent	Kontokorent	6	9,90	10,33	5 145	1,0290	-	-	30 870	870
Era/Poštovní spořitelna	Kontokorent	Era Kontokorent	6	17,90	20,95	5 264	1,0566	19	-	31 698	1 698
Era/Poštovní spořitelna	Kreditní karta	Era kreditka	6	21,90	26,73	5 324	1,0708	30	-	32 124	2 124
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 3	6	18,90	20,61	5 279	1,0558	-	-	31 674	1 674
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 2	6	14,30	19,39	5 211	1,0522	-	300	31 566	1 566
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 1	6	8,30	25,14	5 122	1,0644	-	1 200	31 932	1 932
Komerční banka, a.s.	Kreditní karta	Viva karta	6	22,90	27,97	5 339	1,0738	30	-	32 214	2 214
Komerční banka, a.s.	Kreditní karta	A karta/Lady karta	6	21,99	29,36	5 326	1,0770	59	-	32 310	2 310
Komerční banka, a.s.	Kontokorent	Povolený nezajištěný debet	6	19,99	21,96	5 296	1,0592	-	-	31 776	1 776
mBank S.A.	Kreditní karta	mKreditka	6	23,80	29,06	5 353	1,0764	29	-	32 292	2 292
mBank S.A.	Kontokorent	mRezerva	6	18,90	20,61	5 279	1,0558	-	-	31 674	1 674
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard fix	6	17,88	23,40	5 264	1,0626	49	-	31 878	1 878
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard Smart	6	22,99	29,76	5 341	1,0780	49	-	32 340	2 340
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard Gold	6	19,99	30,28	5 296	1,0790	99	-	32 370	2 370
MONETA Money bank, a.s.	Kontokorent	Flexikredit	6	21,99	26,81	5 326	1,0710	29	-	32 130	2 130
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	STYLE karta	6	23,99	31,12	5 356	1,0812	50	-	32 436	2 436
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	EASY karta	6	23,99	26,84	5 356	1,0712	-	-	32 136	2 136
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	DE LUXE karta	6	23,99	44,70	5 356	1,1110	199	-	33 330	3 330

Raiffeisenbank a.s.	Kontokorent	Povolený debet (eKonto Smart)	6	21,90	35,02	5 324	1,0895	90	200	32 684	2 684
Sberbank CZ, a.s	Kontokorent	FÉR konto	6	19,99	21,96	5 296	1,0592	-	-	31 776	1 776
Sberbank CZ, a.s	Kreditní karta	FÉR kreditní karta	6	23,90	26,68	5 354	1,0708	-	-	32 124	2 124
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Kontokorent	Kontokorent	6	18,00	19,58	5 266	1,0532	-	-	31 596	1 596
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Kreditní karta	VISA Credit Classic /VISA Partners	6	23,40	29,50	5 347	1,0774	40	-	32 322	2 322
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	Kreditní karta	Kreditní karta	12	22,68	33,47	2 818	1,1548	69	-	34 644	4 644
Česká spořitelna, a.s.	Kontokorent	Kontokorent	12	18,90	22,73	2 763	1,1153	25	-	33 459	3 459
Česká spořitelna, a.s.	Kreditní karta	Kreditní karta ČS	12	24,00	31,28	2 837	1,1547	50	-	34 641	4 641
ČSOB, a.s.	Kreditní karta	MasterCard Standard	12	21,90	26,02	2 806	1,1306	20	-	33 917	3 917
ČSOB, a.s.	Kreditní karta	MasterCard World	12	19,90	26,07	2 778	1,1310	50	-	33 931	3 931
Equa bank a.s.	Kontokorent	Kontokorent	12	9,90	10,36	2 636	1,0544	-	-	31 632	1 632
Era/Poštovní spořitelna	Kreditní karta	Era kreditka	12	21,90	26,81	2 806	1,1346	30	-	34 037	4 037
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 3	12	18,90	20,60	2 763	1,1052	-	-	33 156	3 156
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 2	12	14,30	17,50	2 698	1,0892	-	300	32 676	2 676
Fio banka, a.s.	Kontokorent	Kontokorent – tarif 1	12	8,30	17,31	2 614	1,0856	-	1 200	32 568	2 568
Komerční banka, a.s.	Kreditní karta	Viva karta	12	22,90	28,10	2 821	1,1404	30	-	34 212	4 212
Komerční banka, a.s.	Kreditní karta	A karta/ Lady karta	12	21,99	29,54	2 808	1,1468	59	-	34 404	4 404
Komerční banka, a.s.	Kontokorent	Povolený nezajištěný debet	12	19,99	21,94	2 779	1,1116	-	-	33 348	3 348
mBank S.A.	Kontokorent	mRezerva	12	18,90	20,60	2 763	1,1053	-	-	33 159	3 159
mBank S.A.	Kreditní karta	mKreditka	12	23,80	29,14	2 834	1,1452	29	-	34 356	4 356
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard fix	12	17,88	23,61	2 749	1,1192	49	-	33 576	3 576
MONETA Money bank, a.s.	Kontokorent	Flexikredit	12	21,99	26,89	2 808	1,1347	29	-	34 040	4 040
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard Smart	12	22,99	29,87	2 822	1,1484	49	-	34 452	4 452
MONETA Money bank, a.s.	Kreditní karta	MoneyCard Gold	12	19,99	30,59	2 779	1,1512	99	-	34 536	4 536
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	STYLE karta	12	23,99	31,28	2 837	1,1548	50	-	34 644	4 644
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	EASY karta	12	23,99	26,84	2 837	1,1348	-	-	34 044	4 044
Raiffeisenbank a.s.	Kreditní karta	DE LUXE karta	12	23,99	45,24	2 837	1,2144	199	-	36 432	6 432

Raiffeisenbank a.s.	Kontokorent	Povolený debet (eKonto Smart)	12	21,90	33,88	2 806	1,1651	90	200	34 952	4 952
Sberbank CZ, a.s	Kontokorent	FÉR konto	12	19,99	21,94	2 779	1,1116	-	-	33 348	3 348
Sberbank CZ, a.s	Kreditní karta	FÉR kreditní karta	12	23,90	26,67	2 835	1,1340	-	-	34 020	4 020
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Kontokorent	Kontokorent	12	18,00	19,53	2 750	1,1002	-	-	33 005	3 005
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Kreditní karta	VISA Credit Classic	12	23,40	29,59	2 828	1,1472	40	-	34 417	4 417

Zdroj: (26–46), vlastní zpracování

Příloha 8 Bankovní produkty na 30.000,- Kč – spotřebitelské úvěry  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky za vedení (p.m.; v Kč)	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	6	6,90	7,11	5 116	1,0191	-	-	30 573	573
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	6	7,90	7,77	5 116	1,0232	-	-	30 696	696
Equa bank a.s.	SÚ	Minutová půjčka	6	12,90	13,71	5 190	1,0380	-	-	31 140	1 140
Raiffeisenbank a.s.	SÚ	Rychlá půjčka	6	7,90	8,20	5 116	1,0432	-	-	30 696	1 632
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	SÚ	Osobní půjčka	6	9,88	10,33	5 145	1,0290	-	-	30 870	870
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	12	6,90	7,09	2 608	1,0365	-	-	31 095	1 095
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	12	7,90	8,17	2 608	1,0432	-	-	31 296	1 296
ČS, a.s.	SÚ	Půjčka	12	14,90	15,93	2 706	1,0824	-	-	32 472	2 472
ČSOB, a.s.	SÚ	Půjčka na cokoliv	12	10,97	11,54	2 651	1,0604	-	-	31 812	1 812
Equa bank a.s.	SÚ	Minutová půjčka	12	12,90	13,76	2 679	1,0716	-	-	32 148	2 148
Era/Poštovní spořitelna	SÚ	Poštovní půjčka	12	6,70	6,90	2 592	1,0368	-	-	31 104	1 104
Komerční banka, a.s.	SÚ	Osobní úvěr	12	7,90	11,56	2 608	1,0432	-	490	31 296	1 296
mBank S.A.	SÚ	mPůjčka Plus	12	0,00	3,81	2 500	1,0200	-	600	30 600	600
Raiffeisenbank a.s.	SÚ	Rychlá půjčka	12	7,90	8,17	2 608	1,0200	-	-	31 296	1 296
Sberbank CZ, a.s.	SÚ	FÉR půjčka	12	15,99	17,23	2 722	1,0888	-	-	32 664	2 664
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	SÚ	PRESTO půjčka	12	10,40	22,20	2 643	1,1072	-	1 500	33 216	3 216
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	SÚ	Osobní půjčka	12	9,89	10,36	2 636	1,0544	-	-	31 632	1 632

Zdroj: (26–46), vlastní zpracování

Příloha 9 Nebankovní produkty na 30.000,- Kč – revolvingové úvěry  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ produktu	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky za vedení (p.m.; v Kč)	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Celková splatná částka (vKč)	Navýšení (v Kč)
Cofidis s.r.o.	Kreditní karta	Karta Cofidis	6	24,00	26,84	5 356	1,0712	-	-	32 136	2 136
ESSOX s.r.o.	Kreditní karta	Karta FUTURO	6	23,55	30,53	5 349	1,0798	50	-	32 394	2 394
Ferratum Czech s.r.o.	Kontokorent	Credit limit	6	101,99	338,88	6 588	1,4426	-	3 750	43 278	13 278
Home Credit a.s.	Kreditní karta	Šikovná karta	6	26,28	34,83	5 390	1,0898	59	-	32 694	2 694
Cofidis s.r.o.	Kreditní karta	Karta Cofidis	12	24,00	26,84	2 837	1,1348	-	-	34 044	4 044
ESSOX s.r.o.	Kreditní karta	Karta FUTURO	12	23,55	30,66	2 830	1,1520	50	-	34 560	4 560
Ferratum Czech s.r.o.	Kontokorent	Credit limit	12	101,99	250,79	4 048	1,7442	-	3 750	52 326	22 326
Home Credit a.s.	Kreditní karta	Šikovná karta	12	26,28	35,02	2 870	1,1716	59	-	35 148	5 148

Zdroj: (52, 55, 57, 60), vlastní zpracování



Příloha 10 Nebankovní produkty na 30.000,- Kč – spotřebitelské úvěry  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instuce	Typ	Název produktu	Doba splacení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky za vedení (p.m.; v Kč)	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)
BB Finance Czech s.r.o.	SÚ	BB půjčka	6	141,28	287,30	7 250	1,4500	-	-	43 500	13 500
CentroFinance, s.r.o.	SÚ	Půjčka	6	267,79	1 285,03	9 545	2,0090	-	3 000	60 270	30 270
ESSOX s.r.o.	SÚ	Bezpečná půjčka	6	21,48	27,92	5 318	1,0736	50	-	32 208	2 208
Fair Credit International, SE	SÚ	Fajn půjčka – hotovostní	6	23,72	374,70	5 352	1,5371	-	14 000	46 112	16 112
HELP Financial s.r.o.	SÚ	Půjčka	6	66,00	344,67	6 005	1,5110	-	9 300	45 330	15 330
Operativnipujcka.cz	SÚ	Půjčka	6	93,29	425,87	6 445	1,4723	-	5 500	44 170	14 170
BB Finance Czech s.r.o.	SÚ	BB půjčka	12	118,39	214,30	4 375	1,7500	-	-	52 500	22 500
CentroFinance, s.r.o.	SÚ	Půjčka	12	179,32	559,69	5 521	2,3084	-	3 000	69 252	39 252
CFIG SE	SÚ	Půjčka	12	19,00	82,85	2 765	1,3060	-	6 000	39 180	9 180
Cofidis s.r.o.	SÚ	Půjčka Cofidis	12	32,00	37,48	2 958	1,1832	-	-	35 496	5 496
Český Triangl, a.s.	SÚ	Hotovostní půjčka	12	27,31	31,00	2 885	1,1540	-	-	34 620	4 620
ESSOX s.r.o.	SÚ	Bezpečná půjčka	12	21,48	28,05	2 800	1,1400	50	-	34 200	4 200
Fair Credit International, SE	SÚ	Fajn půjčka – hotovostní	12	23,72	154,42	2 833	1,5999	-	14 000	47 996	17 996
HELP Financial s.r.o.	SÚ	Půjčka	12	66,00	191,14	3 481	1,7024	-	9 300	51 072	21 072
Home Credit a.s.	SÚ	Online půjčka	12	29,75	32,38	2 899	1,1596	-	-	34 788	4 788
Kreditech Česká republika s.r.o.	SÚ	Zaimo půjčka	12	23,00	26,84	2 837	1,1348	-	-	34 044	4 044
Operativnipujcka.cz	SÚ	Půjčka	12	64,77	188,44	3 461	1,5677	-	5 500	47 032	17 032
PROFI CREDIT Czech, a. s.	SÚ	Osobní půjčka	12	33,00	38,50	2 970	1,1880	-	-	35 640	5 640
PRONTO CREDIT s.r.o.	SÚ	Pronto půjčka	12	27,90	74,44	2 896	1,2904	-	3 960	38 712	8 712
Provident Financial s.r.o.	SÚ	Modrá na účet	12	18,20	35,20	2 753	1,1729	-	2 150	35 186	5 186
Provident Financial s.r.o.	SÚ	Zelená v hotovosti	12	29,00	175,19	2 910	1,6591	-	14 852	49 772	19 772
TOMMY STACHI s.r.o.	SÚ	Snadná Půjčka	12	29,00	73,71	2 910	1,1640	400	-	34 920	4 920

Zdroj: (48–55, 57–66), vlastní zpracování

## Příloha 11 P2P produkty na 30.000,- Kč

(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Platforma	Typ	Název produktu/Investor	Doba splacení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Doplňující požadavky
Bankerat.cz	Zápůjčka	Vaschel	6	55,00	124,59	5 832	1,2391	2 180	37 172	7 172	Směnka, kopie OP
Bankerat.cz	Zápůjčka	bobo007	6	50,00	113,22	5 754	1,2227	2 156	36 680	6 680	Kopie OP, výpis z bankovního účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	Valido	6	43,00	98,18	5 645	1,1998	2 124	35 994	5 994	Kopie OP
Bankerat.cz	Zápůjčka	MHKRV	6	23,00	60,72	5 341	1,1359	2 032	34 078	4 078	Směnka, kopie OP, výpis z bankovního účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	TRIXI	6	25,00	x	x	x	x	x	x	Nabídka pouze na 23.000,- Kč
Bankerat.cz	Zápůjčka	BaSnilek	6	30,00	72,94	5 446	1,1580	2 064	34 740	4 740	Kopie OP
Bankerat.cz	Zápůjčka	pajata	6	40,00	92,09	5 599	1,1901	2 110	35 704	5 704	Kopie OP
Bankerat.cz	Zápůjčka	keysisis	6	39,00	90,12	5 584	1,1870	2 105	35 609	5 609	Kopie OP
Zonky.cz	Spotřebitelský úvěr	Půjčka od lidí lidem	6	4,99	12,69	5 073	1,0346	600	31 038	1 038	Kopie 2 dokladů totožnosti, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	papouch	12	24,00	46,32	2 837	1,2059	2 132	36 176	6 176	Směnka, kopie OP, výpis z bankovního účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	bobo007	12	30,00	55,98	2 925	1,2428	2 185	37 285	7 285	Kopie OP, výpis z bankovního účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	Tomas66	12	39,00	71,54	3 059	1,2991	2 265	38 973	8 973	Směnka, kopie OP
Bankerat.cz	Zápůjčka	MHKRV	12	23,00	44,71	2 822	1,1996	2 123	35 987	5 987	Směnka, kopie OP, výpis z bankovního účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	TRIXI	12	20,00	x	x	x	x	x	x	Nabídka pouze na 20.000,- Kč
Bankerat.cz	Zápůjčka	KotasM	12	16,00	34,35	2 722	1,1576	2 063	34 727	4 727	Ručitel – min příjem 30.000,- Kč
Bankerat.cz	Zápůjčka	hankaho	12	23,00	44,71	2 822	1,1996	2 123	35 987	5 987	Směnka, výpis z účtu za poslední 3 měsíce, kopie OP
Zonky.cz	Spotřebitelský úvěr	Půjčka od lidí lidem	12	4,99	9,14	2 568	1,0472	600	31 416	1 416	Kopie 2 dokladů totožnosti, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce

Zdroj: (67, 68), vlastní zpracování

**Příloha 12 Bankovní produkty na 300.000,- Kč**  
 (Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky (p.m.)	Poplatky – jednorázové (v Kč)	Odhad nemovitosti (v Kč)	Poplatky – správní (v Kč)	Pojištění (p.m., v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Typ zajištěného úvěru	Podíl LTV (v %)
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka (vč. zvýhodnění)	36	6,90	7,12	9 105	1,0753	-	-	-	-	-	327 780	27 780	-	-
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	36	7,90	8,19	9 105	1,0926	-	-	-	-	-	332 964	32 964	-	-
Banka CREDITAS, a.s.	HÚ	Úvěr na bydlení	36	4,90	8,03	8 978	1,1188	-	11 000	-	1 430	-	335 638	35 638	účelový	50/80
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Zajištěný spotřebitelský úvěr	36	4,90	9,58	8 978	1,1388	-	17 000	-	1 430	-	341 638	41 638	neúčelový	50/80
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	SÚ	Osobní půjčka na cokoliv	36	6,49	6,69	9 194	1,1033	-	-	-	-	-	330 984	30 984	-	-
Česká spořitelna, a.s.	SÚ	Půjčka	36	8,70	9,90	9 549	1,1559	-	3 000	-	-	-	346 764	46 764	-	-
ČSOB, a.s.	SÚ	FLEXI půjčka	36	6,70	6,92	9 223	1,1068	-	-	-	-	-	332 028	32 028	-	-
ČSOB, a.s.	SÚ	Půjčka na bydlení	36	5,70	5,85	9 086	1,0903	-	-	-	-	-	327 096	27 096	-	-
Equa bank a.s.	SÚ	Minutová půjčka	36	8,90	9,27	9 526	1,1431	-	-	-	-	-	342 936	42 936	-	-
Komerční banka, a.s.	SÚ	Osobní úvěr	36	8,00	8,41	9 639	1,1583	-	490	-	-	-	347 494	47 494	-	-
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	36	4,49	7,30	8 923	1,1096	-	2 900	2 900	2 060	105	332 868	32 868	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	36	4,59	6,56	8 936	1,0985	-	2 900	2 900	2 060	-	329 556	29 556	neúčelový	50
mBank S.A.	SÚ	mPůjčka Plus (vč. pojištění)	36	7,90	14,03	9 387	1,2164	-	-	-	-	750	364 932	64 932	-	-

mBank S.A.	SÚ	mPůjčka Plus	36	9,90	10,36	9 666	1,1599	-	-	-	-	-	347 976	47 976	-	-
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	36	2,89	3,83	8 710	1,0583	-	-	1 900	2 030	-	317 490	17 490	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka	36	2,89	4,45	8 710	1,0677	-	-	1 900	2 030	78	320 298	20 298	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	36	1,54	3,05	8 533	1,0464	-	-	1 900	2 030	78	313 926	13 926	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	36	1,79	2,69	8 565	1,0409	-	-	1 900	2 030	-	312 270	12 270	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	36	1,54	3,05	8 533	1,0464	-	-	1 900	2 030	78	313 926	13 926	účelový	80
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	36	1,79	2,69	8 565	1,0409	-	-	1 900	2 030	-	312 270	12 270	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	SÚ	Expres půjčka – online	36	7,90	8,18	9 387	1,1264	-	-	-	-	-	337 932	37 932	-	-
Raiffeisenbank a.s.	SÚ	Rychlá půjčka	36	9,90	10,37	9 666	1,1599	-	-	-	-	-	347 976	47 976	-	-
Sberbank CZ, a.s.	SÚ	FÉR půjčka	36	5,75	5,99	9 095	1,0914	-	-	-	-	-	327 420	27 420	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	SÚ	PRESTO půjčka	36	8,00	8,67	9 401	1,1331	-	1 500	-	-	-	339 936	39 936	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	SÚ	PRESTO půjčka – na bydlení	36	4,90	5,38	9 023	1,0878	-	1 500	-	-	-	326 328	26 328	-	-
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka (vč. zvýhodnění)	72	6,90	7,12	4 954	1,1502	-	-	-	-	-	345 049	45 049	-	-
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	72	7,90	8,19	4 954	1,1890	-	-	-	-	-	356 688	56 688	-	-
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Zajištěný spotřebitelský úvěr	72	4,90	7,37	4 818	1,2178	-	17 000	-	1 430	-	365 326	65 326	neúčelový	50/80
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Úvěr na bydlení	72	4,90	6,57	4 818	1,1978	-	11 000	-	1 430	-	359 326	59 326	účelový	50/80
Cetelem - BNP Paribas	SÚ	Osobní půjčka na cokoliv	72	6,90	7,12	5 100	1,2240	-	-	-	-	-	367 200	67 200	-	-

Personal Finance SA																
Česká spořitelna, a.s.	SÚ	Půjčka	72	8,70	9,60	5 405	1,3072	-	3 000	-	-	-	392 160	92 160	-	-
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	AHYPO (americká hypotéka)	72	5,59	10,17	4 914	1,3099	-	6 000	3 900	2 030	378	392 981	92 981	neúčelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	3,59	7,11	4 638	1,2186	-	-	3 900	2 030	357	365 579	65 579	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	3,59	7,11	4 638	1,1329	-	-	3 900	2 030	357	339 866	39 866	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	AHYPO (bez pojištění)	72	5,79	7,47	4 942	1,2258	-	6 000	3 900	2 030	-	367 754	67 754	neúčelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	3,79	4,57	4 665	1,1394	-	-	3 900	2 030	-	341 810	41 810	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	3,79	4,57	4 665	1,1394	-	-	3 900	2 030	-	341 810	41 810	účelový	80
ČSOB, a.s.	SÚ	FLEXI půjčka	72	6,70	6,91	5 072	1,2173	-	-	-	-	-	365 184	65 184	-	-
ČSOB, a.s.	SÚ	Půjčka na bydlení	72	5,70	5,85	4 930	1,1832	-	-	-	-	-	354 960	54 960	-	-
Equa bank a.s.	SÚ	Minutová Půjčka	72	10,90	11,46	5 695	1,3668	-	-	-	-	-	410 040	110 040	-	-
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart	72	4,39	6,42	4 747	1,1948	-	2 800	3 900	2 830	99	358 442	58 442	účelový	80
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	72	4,59	5,87	4 775	1,1778	-	2 800	3 900	2 830	-	353 330	53 330	účelový	80
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart	72	4,19	6,21	4 720	1,1883	-	2 800	3 900	2 830	99	356 498	56 498	účelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	72	4,39	5,65	4 747	1,1710	-	2 800	3 900	2 830	-	351 314	51 314	účelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka	72	3,59	5,56	4 638	1,1686	-	2 800	3 900	2 830	99	350 594	50 594	neúčelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka (bez pojištění)	72	3,79	5,02	4 665	1,1514	-	2 800	3 900	2 830	-	345 410	45 410	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	72	5,69	7,93	4 928	1,2448	-	-	4 000	2 030	175	373 446	73 446	neúčelový	50

Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	5,89	6,81	4 956	1,2095	-	-	4 000	2 030	-	362 862	62 862	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	72	2,69	4,80	4 517	1,1462	-	-	4 000	2 030	175	343 854	43 854	účelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	72	2,89	3,64	4 543	1,1104	-	-	4 000	2 030	-	333 126	33 126	účelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka	72	2,69	4,80	4 517	1,1462	-	-	4 000	2 030	175	343 854	43 854	účelový	80
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	72	2,89	3,64	4 543	1,1104	-	-	4 000	2 030	-	333 126	33 126	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	3,49	7,38	4 624	1,2267	150	1 000	3 900	2 530	234	368 001	68 001	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	3,59	5,70	4 638	1,1739	150	1 000	3 900	2 530	-	352 166	52 166	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	3,99	7,92	4 692	1,2438	150	1 000	3 900	2 530	237	373 137	73 137	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	4,09	6,22	4 706	1,1902	150	1 000	3 900	2 530	-	357 062	57 062	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	72	4,79	9,21	4 802	1,2811	150	3 900	3 900	2 530	243	384 345	84 345	neúčelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	4,89	7,44	4 816	1,2263	150	3 900	3 900	2 530	-	367 882	67 882	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	SÚ	Osobní úvěr	72	6,90	7,18	5 159	1,2398	-	490	-	-	-	371 938	71 938	-	-
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	72	4,49	6,36	4 761	1,1940	-	2 900	2 900	2 060	105	358 212	58 212	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	4,59	5,66	4 775	1,1722	-	2 900	2 900	2 060	-	351 660	51 660	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	2,49	4,27	4 490	1,1290	-	2 900	2 900	2 060	105	338 700	38 700	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	2,59	3,55	4 503	1,1069	-	2 900	2 900	2 060	-	332 076	32 076	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	2,49	4,27	4 490	1,1290	-	2 900	2 900	2 060	105	338 700	38 700	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	2,59	3,55	4 503	1,1069	-	2 900	2 900	2 060	-	332 076	32 076	účelový	50
mBank S.A.	SÚ	mPůjčka Plus (vč. pojištění)	72	7,90	13,61	5 245	1,4388	-	-	-	-	750	431 640	131 640	-	-
mBank S.A.	SÚ	mPůjčka Plus	72	9,90	10,36	5 543	1,3303	-	-	-	-	-	399 096	99 096	-	-

mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	2,89	3,39	4 543	1,1034	-	-	1 900	2 030	-	331 026	31 026	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka	72	2,89	3,99	4 543	1,1221	-	-	1 900	2 030	78	336 642	36 642	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	1,54	2,60	4 365	1,0792	-	-	1 900	2 030	77	323 754	23 754	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	1,79	2,26	4 398	1,0686	-	-	1 900	2 030	-	320 586	20 586	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	72	1,54	2,60	4 365	1,0792	-	-	1 900	2 030	77	323 754	23 754	účelový	80
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	1,79	2,26	4 398	1,0686	-	-	1 900	2 030	-	320 586	20 586	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	SÚ	Expres půjčka - online	72	5,90	6,06	4 958	1,1899	-	-	-	-	-	356 956	56 956	-	-
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	72	5,79	8,11	4 942	1,2537	-	500	-	2 030	247	376 110	76 110	neúčelový	50/80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	5,99	6,47	4 970	1,2012	-	500	-	2 030	-	360 370	60 370	neúčelový	50/80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo	72	2,63	4,69	4 509	1,1446	-	500	-	2 030	225	343 378	43 378	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo (bez pojištění)	72	2,83	3,16	4 535	1,0968	-	500	-	2 030	-	329 050	29 050	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo	72	2,83	4,90	4 535	1,1511	-	500	-	2 030	226	345 343	45 343	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo (bez pojištění)	72	3,03	4,06	4 652	1,1249	-	500	-	2 030	-	337 474	37 474	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	SÚ	Rychlá půjčka	72	9,90	10,36	5 543	1,3303	-	-	-	-	-	399 096	99 096	-	-

Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	72	3,89	7,12	4 679	1,2183	-	-	4 500	2 560	299	365 475	65 475	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	72	3,89	7,12	4 679	1,2183	-	-	4 500	2 560	299	365 475	65 475	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	72	3,89	4,82	4 679	1,1465	-	-	4 500	2 560	-	343 948	43 948	účelový	50,80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Americká hypotéka UNIVERZÁL	72	5,29	8,67	4 872	1,2675	-	-	4 500	2 560	311	380 259	80 259	neúčelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Americká hypotéka UNIVERZÁL (bez pojištění)	72	5,29	6,30	4 872	1,1928	-	-	4 500	2 560	-	357 844	57 844	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	SÚ	FÉR půjčka	72	8,99	9,51	5 417	1,3001	-	-	-	-	-	390 024	90 024	-	-
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	72	3,19	5,30	4 584	1,1769	-	-	4 000	2 530	229	353 080	53 080	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	72	3,19	5,30	4 584	1,1769	-	-	4 000	2 530	229	353 080	53 080	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	72	3,29	4,12	4 597	1,1250	-	-	4 000	2 530	-	337 514	37 514	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	72	3,29	4,12	4 597	1,1250	-	-	4 000	2 530	-	337 514	37 514	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	72	4,19	6,38	4 720	1,2112	-	-	4 000	2 530	236	363 362	63 362	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	72	4,29	5,17	4 733	1,1577	-	-	4 000	2 530	-	347 306	47 306	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	SÚ	PRESTO půjčka	72	5,60	5,93	4 915	1,1846	-	1 500	-	-	-	355 380	55 380	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	SÚ	PRESTO půjčka - na bydlení	72	4,90	5,72	4 842	1,1671	-	1 500	-	-	-	350 124	50 124	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr	72	4,99	7,35	4 830	1,2243	-	2 500	3 700	2 530	150	367 290	67 290	neúčelový	50



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr (bez pojištění)	72	5,09	6,30	4 844	1,1917	-	2 500	3 700	2 530	-	357 498	57 498	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL	72	1,99	4,21	4 424	1,1269	-	2 500	3 700	2 530	150	338 058	38 058	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (bez pojištění)	72	2,39	3,45	4 477	1,1036	-	2 500	3 700	2 530	-	331 074	31 074	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL	72	1,99	4,21	4 424	1,1269	-	2 500	3 700	2 530	150	338 058	38 058	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (bez pojištění)	72	2,39	3,45	4 477	1,1036	-	2 500	3 700	2 530	-	331 074	31 074	účelový	80
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka (vč. zvýhodnění)	96	6,90	7,12	3 925	1,2002	-	-	-	-	-	360 048	60 048	-	-
Air Bank, a.s.	SÚ	Půjčka	96	7,90	8,19	3 925	1,2559	-	-	-	-	-	376 759	76 759	-	-
Banka CREDITAS, a.s.	HÚ	Úvěr na bydlení	96	4,90	6,20	3 784	1,2523	-	11 000	-	1 430	-	375 694	75 694	účelový	50/80
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Zajištěný spotřebitelský úvěr	96	4,90	6,81	3 784	1,2723	-	17 000	-	1 430	-	381 694	81 694	neúčelový	50/80
Cetelem - BNP Paribas Personal Finance SA	SÚ	Osobní půjčka na cokoliv	96	6,90	7,12	4 075	1,3040	-	-	-	-	-	391 200	91 200	-	-
Česká spořitelna, a.s.	SÚ	Půjčka	96	8,70	9,50	4 384	1,4129	-	3 000	-	-	-	423 864	123 864	-	-
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	AHYPO (americká hypotéka)	96	5,59	9,13	3 883	1,3780	-	6 000	3 900	2 030	299	413 401	113 401	neúčelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	3,59	6,28	3 600	1,2605	-	-	3 900	2 030	277	378 141	78 141	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	3,59	6,28	3 600	1,2605	-	-	3 900	2 030	277	378 141	78 141	účelový	50

Česká spořitelna, a.s.	HÚ	AHYPO (bez pojištění)	96	5,79	7,11	3 912	1,2916	-	6 000	3 900	2 030	-	387 482	87 482	neúčelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	3,79	4,40	3 628	1,1807	-	-	3 900	2 030	-	354 218	54 218	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	3,79	4,40	3 628	1,1807	-	-	3 900	2 030	-	354 218	54 218	účelový	80
ČSOB, a.s.	SÚ	FLEXI půjčka	96	6,70	6,91	4 046	1,2947	-	-	-	-	-	388 416	88 416	-	-
ČSOB, a.s.	SÚ	Půjčka na bydlení	96	5,70	5,85	3 899	1,2477	-	-	-	-	-	374 304	74 304	-	-
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart	96	4,39	6,12	3 711	1,2510	-	2 800	3 900	2 830	99	375 290	75 290	účelový	80
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	96	4,59	5,59	3 740	1,2286	-	2 800	3 900	2 830	-	368 570	68 570	účelový	80
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart	96	4,19	5,91	3 683	1,2420	-	2 800	3 900	2 830	99	372 602	72 602	účelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	96	4,39	5,37	3 711	1,2193	-	2 800	3 900	2 830	-	365 786	65 786	účelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka	96	3,59	5,29	3 600	1,2154	-	2 800	3 900	2 830	99	364 634	64 634	neúčelový	50
Equa bank a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka (bez pojištění)	96	3,79	4,74	3 628	1,1927	-	2 800	3 900	2 830	-	357 818	57 818	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	96	5,69	7,71	3 897	1,3231	-	-	4 000	2 030	175	396 942	96 942	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	5,89	6,63	3 926	1,2764	-	-	4 000	2 030	-	382 926	82 926	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka	96	2,69	4,60	3 477	1,1887	-	-	4 000	2 030	175	356 622	56 622	účelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	96	2,89	3,47	3 504	1,1414	-	-	4 000	2 030	-	342 414	42 414	účelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka	96	2,69	4,86	3 477	1,1887	-	-	4 000	2 030	175	356 622	56 622	účelový	80
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	96	2,89	3,47	3 504	1,1414	-	-	4 000	2 030	-	342 414	42 414	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	3,49	6,72	3 586	1,2789	150	1 000	3 900	2 530	183	383 660	83 660	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	3,59	5,46	3 600	1,2248	150	1 000	3 900	2 530	-	367 430	67 430	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	3,99	7,25	3 655	1,3020	150	1 000	3 900	2 530	186	390 609	90 609	účelový	80

Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	4,09	5,98	3 669	1,2468	150	1 000	3 900	2 530	-	374 054	74 054	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	96	4,79	8,44	3 768	1,3496	150	3 900	3 900	2 530	192	404 888	104 888	neúčelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	4,89	7,10	3 782	1,2927	150	3 900	3 900	2 530	-	387 802	87 802	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	SÚ	Osobní úvěr	96	6,90	7,17	4 108	1,3162	-	490	-	-	-	394 858	94 858	-	-
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	96	4,49	6,11	3 726	1,2521	-	2 900	2 900	2 060	105	375 636	75 636	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	4,59	5,43	3 740	1,2230	-	2 900	2 900	2 060	-	366 900	66 900	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	2,49	4,03	3 450	1,1638	-	2 900	2 900	2 060	105	349 140	49 140	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	2,59	3,32	3 463	1,1344	-	2 900	2 900	2 060	-	340 308	40 308	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	2,49	4,03	3 450	1,1638	-	2 900	2 900	2 060	105	349 140	49 140	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	2,59	3,32	3 463	1,1344	-	2 900	2 900	2 060	-	340 308	40 308	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	2,89	3,28	3 504	1,1344	-	-	1 900	2 030	-	340 314	40 314	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka	96	2,89	3,88	3 504	1,1597	-	-	1 900	2 030	79	347 898	47 898	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	1,54	2,49	3 323	1,1011	-	-	1 900	2 030	77	330 330	30 330	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	1,79	2,14	3 356	1,0870	-	-	1 900	2 030	-	326 106	26 106	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr	96	1,54	2,49	3 323	1,1011	-	-	1 900	2 030	77	330 330	30 330	účelový	80
mBank S.A.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	1,79	2,14	3 356	1,0870	-	-	1 900	2 030	-	326 106	26 106	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	SÚ	Expres půjčka - online	96	5,90	6,06	3 928	1,2569	-	-	-	-	-	377 073	77 073	-	-
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	96	5,79	7,61	3 912	1,3227	-	500	-	2 030	195	396 822	96 822	neúčelový	50/80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	5,99	6,40	3 941	1,2696	-	500	-	2 030	-	380 866	80 866	neúčelový	50/80

MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo	96	2,63	4,20	3 469	1,1739	-	500	-	2 030	173	352 172	52 172	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo (bez pojištění)	96	2,83	3,09	3 496	1,1272	-	500	-	2 030	-	338 146	38 146	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo	96	2,83	4,42	3 496	1,1830	-	500	-	2 030	174	354 893	54 893	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou/fixní hypo (bez pojištění)	96	3,03	3,30	3 523	1,1358	-	500	-	2 030	-	340 738	40 738	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	SÚ	Rychlá půjčka	96	9,90	10,36	4 536	1,4515	-	-	-	-	-	435 456	135 456	-	-
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	96	3,89	6,36	3 641	1,2631	-	-	4 500	2 560	233	378 931	78 931	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	96	3,89	6,36	3 641	1,2631	-	-	4 500	2 560	233	378 931	78 931	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	96	3,89	4,61	3 641	1,1887	-	-	4 500	2 560	-	356 596	56 596	účelový	50,80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Americká hypotéka UNIVERZÁL	96	5,29	7,91	3 840	1,3309	-	-	4 500	2 560	245	399 256	99 256	neúčelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Americká hypotéka UNIVERZÁL (bez pojištění)	96	5,29	6,10	3 840	1,2523	-	-	4 500	2 560	-	375 700	75 700	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	SÚ	FÉR půjčka	96	8,99	9,51	4 407	1,4102	-	-	-	-	-	423 072	123 072	-	-

Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	96	3,19	4,80	3 545	1,2129	-	-	4 000	2 530	177	363 866	63 866	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	96	3,19	4,80	3 545	1,2129	-	-	4 000	2 530	177	363 866	63 866	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	96	3,29	3,94	3 559	1,1606	-	-	4 000	2 530	-	348 194	48 194	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	96	3,29	3,94	3 559	1,1606	-	-	4 000	2 530	-	348 194	48 194	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	96	4,19	5,87	3 683	1,2593	-	-	4 000	2 530	184	377 776	77 776	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	96	4,29	4,98	3 697	1,2048	-	-	4 000	2 530	-	361 442	61 442	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr	96	4,99	7,06	3 797	1,2921	-	2 500	3 700	2 530	150	387 642	87 642	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr (bez pojištění)	96	5,09	6,04	3 811	1,2486	-	2 500	3 700	2 530	-	374 586	74 586	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL	96	1,99	3,95	3 383	1,1597	-	2 500	3 700	2 530	150	347 898	47 898	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (bez pojištění)	96	2,39	3,19	3 436	1,1286	-	2 500	3 700	2 530	-	338 586	38 586	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL	96	1,99	3,95	3 383	1,1597	-	2 500	3 700	2 530	150	347 898	47 898	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr INDIVIDUAL (bez pojištění)	96	2,39	3,19	3 436	1,1286	-	2 500	3 700	2 530	-	338 586	38 586	účelový	80

Zdroj: (26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46), vlastní zpracování

**Příloha 13 Nebankovní produkty na 300.000,- Kč**  
 (Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ produktu	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Měsíční poplatky (v Kč)	Jednorázové poplatky (v Kč)	Odhad nemovitosti (v Kč)	Správní poplatky (v Kč)	Pojištění (p.m., v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Typ zajištěného úvěru
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka – bezúčelová	36	11,50	18,82	9 822	1,2739	349	9 000	5 000	2 000	-	382 156	82 156	neúčelový
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka s účelem bydlení	36	4,90	11,81	8 978	1,1726	349	9 000	5 000	2 000	-	351 772	51 772	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	36	7,90	15,82	9 387	1,2210	-	25 000	-	3 364	-	366 296	66 296	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	36	8,90	17,29	9 526	1,2407	-	25 000	-	4 264	-	372 200	72 200	neúčelový
Aktivafin s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	36	16,00	23,13	10 547	1,3323	-	20 000	-	-	-	399 692	99 692	neúčelový
AsisTeam s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	36	13,99	20,34	10 252	1,2936	-	18 000	-	1 000	-	388 072	88 072	neúčelový
CFG SE	SÚ	Úvěr se zajištěním	36	9,00	13,29	9 540	1,1948	-	15 000	-	-	-	358 440	58 440	neúčelový
COFIDIS s.r.o.	SÚ	Půjčka Cofidis	36	8,80	9,20	9 525	1,1430	-	-	-	-	-	342 900	42 900	-
Comfort Money s.r.o.	SÚ	Půjčka na cokoliv	36	15,00	25,13	10 400	1,3480	-	30 000	-	-	-	404 400	104 400	neúčelový
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka – na rekonstrukci	36	15,00	25,82	10 400	1,3548	-	30 000	-	2 040	-	406 440	376 440	účelový
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka na cokoliv	36	21,00	36,39	11 303	1,4852	-	36 600	-	2 040	-	445 548	415 548	neúčelový

Peněžní dům, spořitelní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr bez zajištění	36	6,90	8,80	9 249	1,1335	60	4 933	-	-	-	340 057	40 057	-
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka – bezúčelová	72	11,50	16,52	5 710	1,5075	349	9 000	5 000	2 000	-	452 248	152 248	neúčelový
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka s účelem bydlení	72	4,90	9,78	4 818	1,2934	349	9 000	5 000	2 000	-	388 024	88 024	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	72	7,90	12,16	5 245	1,3533	-	25 000	-	3 364	-	406 004	106 004	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	72	8,90	13,47	5 393	1,3919	-	25 000	-	4 264	-	417 560	117 560	neúčelový
Aktivafin s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	72	16,00	20,47	6 508	1,6286	-	20 000	-	-	-	488 576	188 576	neúčelový
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Americká hypotéka ANO	72	7,99	9,67	5 259	1,2968	-	4 470	4 000	1 930	-	389 048	89 048	neúčelový
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Hypotéka ANO	72	5,99	7,36	4 970	1,2245	-	4 470	4 000	1 030	-	367 340	67 340	účelový
AsisTeam s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	72	13,99	17,86	6 180	1,5432	-	18 000	-	1 000	-	462 960	162 960	neúčelový
CFG SE	SÚ	Úvěr se zajištěním	72	9,00	11,45	5 408	1,3479	-	15 000	-	-	-	404 376	104 376	neúčelový
COFIDIS s.r.o.	SÚ	Půjčka Cofidis	72	7,89	8,19	5 244	1,2586	-	-	-	-	-	377 568	77 568	-
Comfort Money s.r.o.	SÚ	Půjčka na cokoliv	72	15,00	20,99	6 344	1,6226	-	30 000	-	-	-	486 768	186 768	neúčelový
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka - N-rekonstrukce	72	15,00	20,62	6 344	1,6156	-	25 875	-	2 040	-	484 683	454 683	účelový

FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka na cokoliv	72	21,00	28,85	7 361	1,8684	-	28 500	-	2 040	-	560 532	530 532	neúčelový
Peněžní dům, spořitelní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr bez zajištění	72	6,90	8,20	5 100	1,2548	60	4 933	-	-	-	376 453	76 453	-
TGI Money a.s.	SÚ	Hypopůjčka	72	10,98	14,56	5 707	1,4385	-	18 500	x	2 160	x	431 564	131 564	účelový
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka - bezúčelová	96	11,50	15,88	4 713	1,6732	349	9 000	5 000	2 000	-	501 952	201 952	neúčelový
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Osobní půjčka s účelem bydlení	96	4,90	9,21	3 784	1,3759	349	9 000	5 000	2 000	-	412 768	112 768	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	96	7,90	11,26	4 226	1,4469	-	25 000	-	3 364	-	434 060	134 060	účelový
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	96	8,90	12,53	4 380	1,4991	-	25 000	-	4 264	-	449 744	149 744	neúčelový
Aktivafin s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	96	16,00	19,81	5 559	1,8455	-	20 000	-	-	-	553 664	253 664	neúčelový
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Americká hypotéka ANO	96	7,99	9,35	4 239	1,3911	-	4 470	4 000	1 930	-	417 344	117 344	neúčelový
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Hypotéka ANO	96	5,99	7,08	3 941	1,2928	-	4 470	4 000	1 030	-	387 836	87 836	účelový
AsisTeam s.r.o.	SÚ	Úvěr se zajištěním	96	13,99	17,25	5 210	1,7272	-	18 000	-	1 000	-	518 160	218 160	neúčelový
CFG SE	SÚ	Úvěr se zajištěním	96	9,00	10,98	4 395	1,4564	-	15 000	-	-	-	436 920	136 920	neúčelový
Comfort Money s.r.o.	SÚ	Půjčka na cokoliv	96	15,00	19,98	5 384	1,8229	-	30 000	-	-	-	546 864	246 864	neúčelový



FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka – na rekonstrukci	96	15,00	18,65	5 384	1,7909	-	18 375	-	2 040	-	537 279	507 279	účelový
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka na cokoliv	96	21,00	26,04	6 474	2,1375	-	17 700	-	2 040	-	641 244	611 244	neúčelový
Peněžní dům, spořitelní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr bez zajištění	96	6,90	8,02	4 075	1,3396	60	4 933	-	-	-	401 893	101 893	-
TGI Money a.s.	SÚ	Hypopůjčka	96	10,98	13,90	4 709	1,5757	-	18 500	x	2 160	x	472 724	172 724	účelový

Zdroj: (48, 51, 52, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76), vlastní zpracování

## Příloha 14 P2P produkty na 300.000,- Kč

(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Platforma	Typ produktu	Název produktu/ Investor	Doba splácení (v měsících)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Jednorázový poplatek za zřízení (v Kč)	Poplatky – správní (v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Doplňující požadavky
Bankerat.cz	Zápůjčka	KotasM	36	18,00	25,63	10 846	1,3680	19 953	-	410 409	110 409	Kopie OP, výpis z účtu za poslední 3 měsíce, výpis z bank a nebank registru, ručitel s min. příjmem 30.000,-, potvrzení o příjmu
Bankerat.cz	Zápůjčka	Martin40	36	18,00	26,3	10 846	1,3748	19 523	2 460	412 439	112 439	Směnka, kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce; zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	Papouch	36	12,00	18,35	9 964	1,2637	17 935	2 460	379 099	79 099	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	Bowje	36	9,00	14,58	9 540	1,2102	17 172	2 460	363 072	63 072	Kopie OP, zástava nemovitosti
Zonky.cz	Spotřebitelský úvěr	Půjčka od lidí lidem	36	4,99	6,53	8 990	1,0988	6 000	-	323 640	293 640	Kopie 2 dokladů totožnosti, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce
Bankerat.cz	Zápůjčka	Suhaj	72	11,00	14,95	5 710	1,4471	20 556	2 460	434 136	134 136	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu; zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	jumper	72	9,00	12,46	5 408	1,3710	19 469	2 460	411 305	111 305	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	Winnest	72	9,00	12,46	5 408	1,3710	19 469	2 460	411 305	111 305	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	pampaliny	72	8,00	11,24	5 260	1,3337	18 936	2 460	400 116	100 116	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	papouch	72	8,00	11,24	5 260	1,3337	18 936	2 460	400 116	100 116	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	JIPAS	72	8,00	11,24	5 260	1,3337	18 936	2 460	400 116	100 116	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Bankerat.cz	Zápůjčka	happymoney	72	7,00	10,03	5 115	1,2972	18 414	2 460	389 154	89 154	Kopie OP, výpisy z registru, potvrzení o příjmu, zástava nemovitosti
Zonky.cz	Spotřebitelský úvěr	Půjčka od lidí lidem	72	4,99	5,84	4 830	1,1792	6 000	-	347 760	47 760	Kopie 2 dokladů totožnosti, výpisy z účtu za poslední 3 měsíce

Zdroj: (67, 68), vlastní zpracování

Příloha 15 Bankovní produkty na 3.000.000,- Kč – účelové  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ produktu	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Fixace (v letech)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky (p.m., v Kč)	Poplatky – jednorázové (v Kč)	Odhad nemovitosti (v Kč)	Poplatky – správní (v Kč)	Pojištění (p.m., v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Typ zajištěného úvěru	Podíl LTV (v %)
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Úvěr na bydlení (bez pojištění)	240	3,7,10	4,9	5,1	19 633	1,5781	-	21 000	-	1 430	-	4 734 350	1 734 350	účelový	50/80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS	240	3	2,39	3,28	15 737	1,3579	-	-	3 900	2 060	1 212	4 073 660	1 073 660	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS	240	10	2,29	3,18	15 592	1,3454	-	-	3 900	2 060	1 201	4 036 180	1 036 180	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS	240	3	2,39	3,28	15 737	1,3579	-	-	3 900	2 060	1 212	4 073 660	1 073 660	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS	240	10	2,29	3,18	15 592	1,3454	-	-	3 900	2 060	1 201	4 036 180	1 036 180	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS (bez pojištění)	240	3	2,59	2,64	16 029	1,2843	-	-	3 900	2 060	-	3 852 920	852 920	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS (bez pojištění)	240	10	2,49	2,54	15 885	1,2728	-	-	3 900	2 060	-	3 818 360	818 360	účelový	80
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS (bez pojištění)	240	3	2,59	2,64	16 029	1,2843	-	-	3 900	2 060	-	3 852 920	852 920	účelový	50
Česká spořitelna, a.s.	HÚ	Hypotéka ČS (bez pojištění)	240	10	2,49	2,54	15 885	1,2728	-	-	3 900	2 060	-	3 818 360	818 360	účelový	50
Equa bank, a.s.	HÚ	Hypotéka STANDART	240	3	2,19	2,93	15 448	1,3173	-	-	3 900	2 830	990	3 951 850	951 850	účelový	80
Equa bank, a.s.	HÚ	Hypotéka Standart	240	3	1,99	2,74	15 162	1,2944	-	-	3 900	2 830	990	3 883 210	883 210	účelový	50
Equa bank, a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	240	3	2,19	2,24	15 448	1,2381	-	-	3 900	2 830	-	3 714 250	714 250	účelový	50
Equa bank, a.s.	HÚ	Hypotéka Standart (bez pojištění)	240	3	2,39	2,44	15 737	1,2612	-	-	3 900	2 830	-	3 783 610	783 610	účelový	80
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka	240	3	1,68	2,96	14 726	1,3201	-	-	4 000	2 060	1 750	3 960 300	960 300	účelový	50/80
Fio banka, a.s.	HÚ	Fio hypotéka (bez pojištění)	240	3	1,88	1,92	15 007	1,2026	-	-	4 000	2 060	-	3 607 740	607 740	účelový	50/80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	3	3,09	3,83	16 773	1,4227	150	1 000	3 900	2 530	829	4 267 964	1 267 964	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	7	3,39	4,14	17 230	1,4610	150	1 000	3 900	2 530	852	4 383 019	1 383 019	účelový	80

Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	10	3,59	4,35	17 538	1,4869	150	1 000	3 900	2 530	867	4 460 561	1 460 561	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	3	3,19	3,37	16 925	1,3685	150	1 000	3 900	2 530	-	4 105 430	1 105 430	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	7	3,49	3,68	17 383	1,4051	150	1 000	3 900	2 530	-	4 215 350	1 215 350	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	10	3,69	3,88	17 693	1,4299	150	1 000	3 900	2 530	-	4 289 750	1 289 750	účelový	80
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	3	2,19	2,88	15 448	1,3115	150	1 000	3 900	2 530	764	3 934 382	934 382	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	7	2,89	3,62	16 473	1,3975	150	1 000	3 900	2 530	815	4 192 436	1 192 436	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení	240	10	3,09	3,83	16 773	1,4227	150	1 000	3 900	2 530	829	4 267 964	1 267 964	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	3	2,29	2,45	15 592	1,2618	150	1 000	3 900	2 530	-	3 785 510	785 510	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	7	2,99	3,16	16 623	1,3443	150	1 000	3 900	2 530	-	4 032 950	1 032 950	účelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení (bez pojištění)	240	10	3,19	3,37	16 925	1,3685	150	1 000	3 900	2 530	-	4 105 430	1 105 430	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	3	2,29	3,08	15 592	1,3340	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 001 940	1 001 940	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	7	2,49	3,28	15 885	1,3574	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 072 260	1 072 260	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	10	2,49	3,28	15 885	1,3574	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 072 260	1 072 260	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	3	2,39	2,45	15 737	1,2616	-	2 900	2 900	2 060	-	3 784 740	784 740	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	7	2,59	2,65	16 029	1,2849	-	2 900	2 900	2 060	-	3 854 820	854 820	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	10	2,59	2,65	16 029	1,2849	-	2 900	2 900	2 060	-	3 854 820	854 820	účelový	80
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	3	2,29	3,08	15 592	1,3340	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 001 940	1 001 940	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	7	2,49	3,28	15 885	1,3574	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 072 260	1 072 260	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik	240	10	2,49	3,28	15 885	1,3574	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 072 260	1 072 260	účelový	50

Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	3	2,39	2,45	15 737	1,2616	-	2 900	2 900	2 060	-	3 784 740	784 740	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	7	2,59	2,65	16 029	1,2849	-	2 900	2 900	2 060	-	3 854 820	854 820	účelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr Klasik (bez pojištění)	240	10	2,59	2,65	16 029	1,2849	-	2 900	2 900	2 060	-	3 854 820	854 820	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	mHypotéka	240	3	1,54	2,14	14 534	1,2274	-	-	1 900	2 030	792	3 682 170	682 170	účelový	80
mBank S.A.	HÚ	mHypotéka	240	3	1,54	2,14	14 534	1,2274	-	-	1 900	2 030	792	3 682 170	682 170	účelový	50
mBank S.A.	HÚ	mHypotéka (bez pojištění)	240	3	1,79	1,82	14 880	1,1917	-	-	1 900	2 030	-	3 575 130	575 130	účelový	80
mBank S.A.	HÚ	mHypotéka (bez pojištění)	240	3	1,79	1,82	14 880	1,1917	-	-	1 900	2 030	-	3 575 130	575 130	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou	240	3	1,89	2,45	15 021	1,2625	-	500	-	2 030	750	3 787 461	787 461	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Pružná hypotéka s fixní sazbou	240	3	2,09	2,66	15 305	1,2863	-	500	-	2 030	764	3 859 023	859 023	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka	240	3	1,89	2,45	15 021	1,2625	-	500	-	2 030	750	3 787 461	787 461	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka	240	10	2,39	2,97	15 737	1,3226	-	500	-	2 030	785	3 967 876	967 876	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka	240	3	2,09	2,66	15 305	1,2863	-	500	-	2 030	764	3 859 023	859 023	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka	240	10	2,59	3,19	16 029	1,3472	-	500	-	2 030	800	4 041 453	1 041 453	účelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka (bez pojištění)	240	3	2,09	2,12	15 305	1,2252	-	500	-	2 030	-	3 675 730	675 730	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka (bez pojištění)	240	10	2,59	2,63	16 029	1,2832	-	500	-	2 030	-	3 849 490	849 490	účelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka	240	3	2,59	2,63	16 029	1,2832	-	500	-	2 030	-	3 849 490	849 490	účelový	80

		(bez pojištění)															
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Fixní hypotéka (bez pojištění)	240	10	2,79	2,84	16 324	1,3068	-	500	-	2 030	-	3 920 290	920 290	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	3	2,39	3,14	15 737	1,3418	-	-	4 500	2 560	1 006	4 025 283	1 025 283	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	7	2,49	3,25	15 882	1,3541	-	-	4 500	2 560	1 015	4 062 306	1 062 306	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	10	2,69	3,46	16 176	1,3791	-	-	4 500	2 560	1 034	4 137 375	1 137 375	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	3	2,39	2,44	15 737	1,2613	-	-	4 500	2 560	-	3 783 940	783 940	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	7	2,49	2,54	15 882	1,2729	-	-	4 500	2 560	-	3 818 740	818 740	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	10	2,69	2,75	16 176	1,2964	-	-	4 500	2 560	-	3 889 300	889 300	účelový	80
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	3	2,39	3,14	15 737	1,3418	-	-	4 500	2 560	1 006	4 025 283	1 025 283	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	7	2,49	3,25	15 882	1,3541	-	-	4 500	2 560	1 015	4 062 306	1 062 306	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK	240	10	2,69	3,46	16 176	1,3791	-	-	4 500	2 560	1 034	4 137 375	1 137 375	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	3	2,39	2,44	15 737	1,2613	-	-	4 500	2 560	-	3 783 940	783 940	účelový	50

Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	7	2,49	2,54	15 882	1,2729	-	-	4 500	2 560	-	3 818 740	818 740	účelový	50
Raiffeisenbank a.s.	HÚ	Hypotéka na bydlení KLASIK (bez pojištění)	240	10	2,69	2,75	16 176	1,2964	-	-	4 500	2 560	-	3 889 300	889 300	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	3	1,79	2,35	14 880	1,2521	-	-	4 000	2 530	744	3 756 290	756 290	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	7	2,29	2,87	15 592	1,3119	-	-	4 000	2 530	780	3 935 714	935 714	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	10	2,39	2,98	15 737	1,3241	-	-	4 000	2 530	787	3 972 254	972 254	účelový	80
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	3	1,79	2,35	14 880	1,2521	-	-	4 000	2 530	744	3 756 290	756 290	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	7	2,29	2,87	15 592	1,3119	-	-	4 000	2 530	780	3 935 714	935 714	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka	240	10	2,39	2,98	15 737	1,3241	-	-	4 000	2 530	787	3 972 254	972 254	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	3	1,89	1,93	15 021	1,2039	-	-	4 000	2 530	-	3 611 570	611 570	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	7	2,39	2,44	15 737	1,2611	-	-	4 000	2 530	-	3 783 410	783 410	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	10	2,49	2,54	15 882	1,2727	-	-	4 000	2 530	-	3 818 210	818 210	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	3	1,89	1,93	15 021	1,2039	-	-	4 000	2 530	-	3 611 570	611 570	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	7	2,39	2,44	15 737	1,2611	-	-	4 000	2 530	-	3 783 410	783 410	účelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	FÉR hypotéka (bez pojištění)	240	10	2,49	2,54	15 882	1,2727	-	-	4 000	2 530	-	3 818 210	818 210	účelový	50

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	3	2,19	3,29	15 448	1,3588	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 076 250	1 076 250	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	7	2,39	3,49	15 737	1,3819	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 145 610	1 145 610	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	10	2,59	3,69	16 029	1,4052	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 215 690	1 215 690	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	3	2,59	2,65	16 029	1,2852	-	2 500	3 700	2 530	-	3 855 690	855 690	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	7	2,79	2,86	16 324	1,3088	-	2 500	3 700	2 530	-	3 926 490	926 490	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	10	2,99	3,06	16 623	1,3328	-	2 500	3 700	2 530	-	3 998 250	998 250	účelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	3	2,19	3,29	15 448	1,3588	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 076 250	1 076 250	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	7	2,39	3,49	15 737	1,3819	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 145 610	1 145 610	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr	240	10	2,59	3,69	16 029	1,4052	-	2 500	3 700	2 530	1 500	4 215 690	1 215 690	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	3	2,59	2,65	16 029	1,2852	-	2 500	3 700	2 530	-	3 855 690	855 690	účelový	80



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	7	2,79	2,86	16 324	1,3088	-	2 500	3 700	2 530	-	3 926 490	926 490	účelový	80
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	10	2,99	3,06	16 623	1,3328	-	2 500	3 700	2 530	-	3 998 250	998 250	účelový	80

Zdroj: (26–46), vlastní zpracování

Příloha 16 Bankovní produkty na 3.000.000,- Kč – neúčelové  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Fixace úrokové sazby (v letech)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky (p.m., v Kč)	Poplatky – jednorázové (v Kč)	Odhad nemovitosti (v Kč)	Poplatky – správní (v Kč)	Pojištění (p.m., v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Typ zajištěného úvěru	Podíl LTV (v %)
Banka CREDITAS, a.s.	SÚ	Spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitostí	240	celou dobu	4,90	5,13	19 633	1,5801	-	27 000	-	1 430	-	4 740 350	1 740 350	neúčelový	50/80
Česká spořitelna a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	4,39	5,46	18 802	1,6240	-	6 000	3 900	2 060	1 448	4 871 901	1 871 901	neúčelový	50
Česká spořitelna a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	10	4,29	5,35	18 641	1,6101	-	6 000	3 900	2 060	1 435	4 830 286	1 830 286	neúčelový	50
Česká spořitelna a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	4,59	4,74	19 129	1,5343	-	6 000	3 900	2 060	-	4 602 920	1 602 920	neúčelový	50
Česká spořitelna a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	10	4,49	4,63	18 963	1,5210	-	6 000	3 900	2 060	-	4 563 080	1 563 080	neúčelový	50
Equa bank, a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka	240	3	3,59	4,33	17 538	1,4845	-	-	3 900	2 830	990	4 453 450	1 453 450	neúčelový	50
Equa bank, a.s.	HÚ	Neúčelová hypotéka (bez pojištění)	240	3	3,79	3,88	17 849	1,4302	-	-	3 900	2 830	-	4 290 490	1 290 490	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	4,98	6,22	19 766	1,7233	-	-	4 000	2 060	1 750	5 169 900	2 169 900	neúčelový	50
Fio banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	5,18	5,33	20 098	1,6099	-	-	4 000	2 060	-	4 829 580	1 829 580	neúčelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	4,69	5,44	19 289	1,6348	150	3 900	3 900	2 530	953	4 904 293	1 904 293	neúčelový	50
Hypoteční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	4,79	5,04	19 452	1,5716	150	3 900	3 900	2 530	-	4 714 810	1 714 810	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	4,29	5,09	18 641	1,5779	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 733 700	1 733 700	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	7	4,49	5,25	18 963	1,6037	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 810 980	1 810 980	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	10	4,49	5,25	18 963	1,6037	-	2 900	2 900	2 060	1 050	4 810 980	1 810 980	neúčelový	50

Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	4,39	4,51	18 802	1,5068	-	2 900	2 900	2 060	-	4 520 340	1 520 340	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	7	4,59	4,72	19 129	1,5329	-	2 900	2 900	2 060	-	4 598 820	1 598 820	neúčelový	50
Komerční banka, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	10	4,59	4,72	19 129	1,5329	-	2 900	2 900	2 060	-	4 598 820	1 598 820	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	2,99	3,61	16 623	1,3973	-	-	1 900	2 030	827	4 191 930	1 191 930	neúčelový	50
mBank S.A.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	2,99	3,05	16 623	1,3312	-	-	1 900	2 030	-	3 993 450	993 450	neúčelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	3,79	4,45	17 849	1,4998	-	500	-	2 030	891	4 499 550	1 499 550	neúčelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	10	5,79	6,61	21 131	1,7755	-	500	-	2 030	1 054	5 326 535	2 326 535	neúčelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	3,99	4,07	18 164	1,4538	-	500	-	2 030	-	4 361 390	1 361 390	neúčelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	10	5,99	6,17	21 476	1,7188	-	500	-	2 030	-	5 156 270	2 156 270	neúčelový	50
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	3,79	4,45	17 849	1,4998	-	500	-	2 030	891	4 499 550	1 499 550	neúčelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	10	5,79	6,61	21 131	1,7755	-	500	-	2 030	1 054	5 326 535	2 326 535	neúčelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	3,99	4,07	18 164	1,4538	-	500	-	2 030	-	4 361 390	1 361 390	neúčelový	80
MONETA Money bank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	10	5,99	6,17	21 476	1,7188	-	500	-	2 030	-	5 156 270	2 156 270	neúčelový	80

Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL	240	3	4,79	5,72	19 452	1,6580	-	-	4 500	2 560	1 243	4 973 856	1 973 856	neúčelový	50
Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL	240	7	4,79	5,72	19 452	1,6580	-	-	4 500	2 560	1 243	4 973 856	1 973 856	neúčelový	50
Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL	240	10	4,79	5,72	19 452	1,6580	-	-	4 500	2 560	1 243	4 973 856	1 973 856	neúčelový	50
Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL (bez pojištění)	240	3	4,79	4,93	19 452	1,5585	-	-	4 500	2 560	-	4 675 540	1 675 540	neúčelový	50
Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL (bez pojištění)	240	7	4,79	4,93	19 452	1,5585	-	-	4 500	2 560	-	4 675 540	1 675 540	neúčelový	50
Raiffeisenbank, a.s.	HÚ	Americká hypotéka - UNIVERZÁL (bez pojištění)	240	10	4,79	4,93	19 452	1,5585	-	-	4 500	2 560	-	4 675 540	1 675 540	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka (bez pojištění)	240	3	3,99	4,67	18 164	1,5280	-	-	4 000	2 530	908	4 583 858	1 583 858	neúčelový	50
Sberbank CZ, a.s.	HÚ	Americká hypotéka	240	3	4,09	4,19	18 322	1,4679	-	-	4 000	2 530	-	4 403 810	1 403 810	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr	240	3	5,19	6,29	20 115	1,7321	-	2 500	3 700	2 530	1 500	5 196 330	2 196 330	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr	240	7	5,39	6,50	20 451	1,7590	-	2 500	3 700	2 530	1 500	5 276 970	2 276 970	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr	240	10	5,59	6,70	20 789	1,7860	-	2 500	3 700	2 530	1 500	5 358 090	2 358 090	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	3	5,29	5,46	20 282	1,6255	-	2 500	3 700	2 530	-	4 876 410	1 876 410	neúčelový	50

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	7	5,49	5,67	20 620	1,6525	-	2 500	3 700	2 530	-	4 957 530	1 957 530	neúčelový	50
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	HÚ	Neúčelový hypoteční úvěr (bez pojištění)	240	10	5,69	5,88	20 960	1,6797	-	2 500	3 700	2 530	-	5 039 130	2 039 130	neúčelový	50

Zdroj: (26–46), vlastní zpracování

Příloha 17 Nebankovní produkty na 3.000.000,- Kč  
(Subjekty seřazeny v pořadí dle abecedy a doby splatnosti produktu)

Instituce	Typ	Název produktu	Doba splácení (v měsících)	Fixace úrokové sazby (v letech)	Úroková sazba (% p.a.)	RPSN (% p.a.)	Měsíční splátka (v Kč)	Koeficient navýšení	Poplatky (p.m., v Kč)	Poplatky – jednorázové (v Kč)	Odhad nemovitosti (v Kč)	Poplatky – správní (v Kč)	Pojištění (p.m., v Kč)	Celková splatná částka (v Kč)	Navýšení (v Kč)	Typ zajištěného úvěru	Podíl LTV (v %)
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Spotřebitelský úvěr – účel bydlení	240	individuální	4,90	5,78	19 633	1,6469	549	90 000	5 000	2 000	-	4 940 680	1 940 680	účelový	50
ACEMA Credit Czech, a.s.	SÚ	Americká hypotéka	240	10/ po celou dobu	11,00	12,44	30 966	2,5535	549	90 000	5 000	2 000	-	7 660 600	4 660 600	neúčelový	50
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr	240	po celou dobu	7,90	8,61	24 907	2,0212	-	75 000	-	10 964	-	6 063 644	3 063 644	účelový	50
AKCENTA, spořitelní a úvěrní družstvo	SÚ	Spotřebitelský úvěr – neúčelový	240	po celou dobu	8,90	9,72	26 799	2,1729	-	75 000	-	11 864	-	6 518 624	3 518 624	neúčelový	50
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Hypotéka ANO	240	5	5,99	6,38	21 476	1,7333	-	44 700	-	1 030	-	5 199 970	2 199 970	účelový	50
ANO spořitelní družstvo	SÚ	Americká hypotéka ANO	240	5	7,99	8,54	25 075	2,0229	-	44 700	4 000	1 930	-	6 068 630	3 068 630	neúčelový	50
AsisTeam s.r.o.	SÚ	Osobní půjčka	240	po celou dobu	11,99	13,79	33 012	2,7013	-	181 000	-	-	-	8 103 880	5 103 880	neúčelový	50
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka na rekonstrukci	240	individuální	12,00	13,84	33 033	2,7039	-	183 750	-	-	-	8 111 670	5 111 670	účelový	50
FINE MONEY, SE	SÚ	Půjčka na cokoliv	240	individuální	17,00	19,82	44 004	3,5800	-	177 700	-	-	-	10 738 660	7 738 660	neúčelový	50
TGI Money, a.s.	SÚ	Hypopůjčka	240	po celou dobu	10,98	12,13	30 925	2,5081	-	100 000	-	2 160	-	7 524 160	4 524 160	účelový	50

Zdroj: (48, 51, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76), vlastní zpracování

Příloha 18 Dotazník P2P platforma Bankerat.cz

Žadatel:

1. Jaký byl Váš motiv k vypůjčení peněz s využitím aukčního P2P portálu Bankerat.cz?  
(možnost volby více odpovědí)
  - a. Kladná doporučení od známé osoby a spolehlivost provozovatele platformy.
  - b. Rychlé zpracování a vyřízení žádosti.
  - c. Nabídka nízké úrokové sazby oproti konkurenčním nabídkám.
  - d. Špatné kreditní hodnocení z předchozích let, pro které Vás ostatní instituce odmítly.
  - e. Získání půjčky od rovnocenné osoby, kterou zajímá Váš příběh.
  - f. Ukončené insolvenční řízení či nemožnost doložení pravidelného příjmu.
2. Jaká výše úrokové sazby je pro Vás považována za přijatelnou?  
(jedna správná odpověď)
  - a. Do 10 % p.a.
  - b. 10–15 % p.a.
  - c. 15–20 % p.a.
  - d. 20–30 % p.a.
  - e. Více jak 30 % p.a.
3. Jaké máte největší obavy v souvislosti s podáním žádosti na portále Bankerat.cz?  
(možnost volby více odpovědí)
  - a. Nedůvěra v osobu, která Vám nabízí své finanční prostředky.
  - b. Zneužití poskytnutých osobních údajů.
  - c. Velké množství požadovaných dokumentů a dlouhá doba vyřízení.
  - d. Nedostatečná kvalifikace žadatele jako vhodného kandidáta.
  - e. Jiné...

Investor:

1. Jaký byl Váš motiv začít investovat na P2P platformě Bankerat.cz?  
(možnost volby více odpovědí)
  - a. Snaha pomoci lidem z finančně náročného období.
  - b. Zajímavý výnos v desítkách procent oproti konkurenčním finančním produktům.
  - c. Možnost diverzifikace finančního portfolia mezi více poptávek.
  - d. Variabilita v nastavení úvěrových podmínek – volba míry zajištění, výše úrokové sazby a další.
  - e. Důvěryhodnost, spolehlivost, transparentnost platformy a provozovatele.
  - f. Vyzkoušení nového směru financování, jež na českém finančním trhu dosud nemá své pevné zastoupení.
2. Jaká výše investice do poptávky žadatele je pro vás na této platformě zajímavá?  
(jedna správná odpověď)
  - a. 10.000,- Kč
  - b. 11–20.000,- Kč
  - c. 21–50.000,- Kč
  - d. 51–100.000,- Kč
  - e. 101–300.000,- Kč
  - f. 301–600.000,- Kč
3. Jaká výše ročního výnosu je pro Vás dostatečně zajímavá, aby vykompenzovala možné riziko spojené s investicí na této Peer-to-Peer platformě?  
(jedna správná odpověď)
  - a. Do 10 % p.a.
  - b. 10–15 % p.a.
  - c. 15–20 % p.a.
  - d. 20–30 % p.a.
  - e. Více jak 30 % p.a.
4. Jaká rizika spatřujete ve formě investic od zápůjček jiným osobám na P2P portále?  
(možnost volby více odpovědí)
  - a. Riziko spojené s provozovatelem portálu – nízká důvěra.
  - b. Riziko nesplácení ze strany žadatele o zápůjčku.



- c. Riziko návratnosti investice z důvodu zdoluhavého procesu vymáhání poskytnutých prostředků v případě neplnění.
  - d. Riziko nepravdivých informací uvedených žadatelem do aukce a nedostatečné prověření bonity na základě doložených dokumentů.
  - e. Jiná...
5. Jaké jsou Vaše očekávání v souvislosti se schopností splácet zápůjčku ze strany dlužníka a návratností zapůjčených finančních prostředků?  
(možnost volby více odpovědí)
- a. Věřím, že dlužník splatí svůj závazek v nastaveném splátkovém kalendáři bez zbytečného prodlení.
  - b. Dlužník bude často hradit po splatnosti, ale půjčku splatí řádně.
  - c. Dlužník nesplatí svůj závazek včas a zápůjčka bude vymáhána formou nalézacího či exekučního řízení.
  - d. Dlužník si vyhlásí osobní bankrot a nedostojí plně svému závazku.
  - e. Jiné...
6. Jaké jste ochotný podstoupit riziko s ohledem na stav žadatele?  
(možnost volby více odpovědí)
- a. Vysoká úvěrová angažovanost – výše ostatních závazků.
  - b. Solventnost žadatele – doložitelnost finančních zdrojů.
  - c. Zdroj příjmu v podobě sociálních příspěvků – mateřská (rodičovská) dovolená, invalidní/ starobní důchod, příspěvky v nezaměstnanosti aj.
  - d. Individuální podle celkového dojdu ze zadané aukce.
  - e. Jiné...

## Příloha 19 Výsledky dotazníkového šetření

Žadatel o zápůjčku na portále Bankerat.cz						
Otázka č.	A	B	C	D	E	F
1.	1	0	1	4	0	4
2.	1	5	3	0	1	-
3.	0	6	4	0	0	-
Investor na portále Bankerat.cz						
1.	1	10	4	4	0	4
2.	1	5	2	0	2	0
3.	0	2	1	4	3	-
4.	0	2	7	5	2	0
5.	10	0	0	0	0	0
6.	1	3	4	2	-	-