

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomických teorií**



**Bakalářská práce**

**Nebankovní půjčky v České republice**

**Petra Svobodová**

© 2021 ČZU v Praze



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Petra Svobodová

Ekonomika a management  
Provoz a ekonomika

Název práce

**Nebankovní půjčky v České republice**

Název anglicky

**Non-banking loans in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Hlavním cílem bakalářské práce je charakterizovat aktuální situaci na trhu nebankovních půjček na finančním trhu v České republice. Prvním dílčím cílem je popsat princip nebankovních půjček, jejich rizika, legislativní úpravu a provést komparaci s půjčkami poskytnutými bankovními domy. Druhým dílčím cílem je specifikace výhod a nevýhod nebankovních půjček. Dalším dílčím cílem je na základě dotazníkového šetření zjistit oblíbenost a četnost využívání služeb nebankovních institucí.

### Metodika

Práce se bude skládat ze dvou částí, teoretické a praktické. V první části bude použita metoda deskriptivní. V této části bude obecně popsána problematika úvěrů a dále bude charakterizováno prostředí nebankovního trhu a půjček, jeho principy a rizika. Pro teoretickou část práce budou použita sekundární data. Bude sledován trh nebankovních půjček z hlediska počtu a charakteristik jednotlivých subjektů na území České republiky ve sledovaném období let 2008 – 2018.

V praktické části práce bude použita metoda komparativní, ve které bude porovnáno prostřední bankovních a nebankovních půjček s uvedením vybraných společností. Následně budou analytickou metodou rozebrány jednotliví poskytovatelé nebankovních půjček, porovnání podle jejich nabídky a výhodnosti produktů pro klienty. Pro praktickou část budou primární data získána metodou dotazníkového šetření provedené na vzorku minimálně 100 respondentů. V dotazníkovém šetření budou respondentům položeny otázky ohledně využití služeb nebankovních institucí, výše půjčky, výše úročení, poplatků apod.

Uvedení hlavních zdrojů dat: Data budou získávána z veřejně dostupných zdrojů, zejména z Českého statistického úřadu a Ministerstva financí České republiky.

## Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

## Klíčová slova

ČNB, banka, RPSN, úroková míra, bankovní instituce, Česká republika, finance, nebankovní půjčka, bankovní půjčka, výše úvěru, splátka, úrok.

---

## Doporučené zdroje informací

BĚHOUNEK, P. *Úvěry a půjčky*. Ostrava: Sagit, 2000. ISBN 80-7208-155-1.

BRČÁK, J. – SEKERKA, B. – STARÁ, D. *Makroekonomie – teorie a praxe*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2014. ISBN 978-80-7380-492-3.

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-164-2.

KROH, M. *Jak si vzít úvěr*. Praha: Grada, 1999. ISBN 80-7169-617-.

RADOVÁ, J. – DVOŘÁK, P. – MÁLEK, J. *Finanční matematika pro každého*. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4831-3.

REJNUŠ, O. – FIO BANKA. *Finanční trhy*. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.

REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press, 2014. ISBN 978-80-7261-279-6.

---

## Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

## Vedoucí práce

Ing. Lenka Kopecká, Ph.D.

## Garantující pracoviště

Katedra ekonomických teorií

---

Elektronicky schváleno dne 29. 6. 2019

**doc. PhDr. Ing. Lucie Severová, Ph.D.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 14. 10. 2019

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 14. 02. 2021

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Nebankovní půjčky v České republice" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 12.3.2021

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Lence Kopecké, Ph.D. za odborné vedení, rady a ochotu, které mi poskytla v průběhu zpracování mé bakalářské práce.

# Nebankovní půjčky v České republice

## Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá tématem nebankovních úvěrů v České republice. Práce začíná kapitolou teoretických východisek, v níž jsou vysvětleny pojmy z oblasti finančního trhu, především RPSN a úroková sazba, mezi kterými veřejnost často nevidí rozdíl. Dále byl v této části popsán proces získání úvěru. Na konci této kapitoly je analyzován vývoj trhu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů v letech 2008 – 2020.

V druhé části práce jsou charakterizováni konkrétní poskytovatelé bankovních a nebankovních úvěrů v České republice. Vybraní poskytovatelé úvěrů, kterými jsou Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., Air Bank a.s. z bankovního sektoru a Home Credit, a.s., Zonky.cz s.r.o. a Cofidis s.r.o. z nebankovního sektoru, jsou dále porovnání a od těchto společností byly analyzovány spotřebitelské úvěry. Na závěr praktické části bylo použito dotazníkové šetření na povědomí a osobní zkušenosti respondentů s úvěry.

**Klíčová slova:** Česká republika, RPSN, nebankovní půjčka, bankovní půjčka, spotřebitelský úvěr, úrok, splátka, poplatek, banka.

# **Non-banking loans in the Czech Republic**

## **Abstract**

The bachelor thesis deals with the topic of non - banking loans in the Czech Republic. The paper begins with a chapter of theoretical background, which explains the concepts of the financial market, especially explaining the APR and interest rate, between which the public often does not see a difference. Furthermore, the process of obtaining a loan was described in this section. At the end of this chapter, the development of the market of banking and non-banking loan providers in the years of 2008 – 2020, is analyzed.

The second part of the thesis characterizes specific providers of bank and non-bank loans in the Czech Republic. Selected lenders, such as Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., Air Bank a.s. from the banking sector and Home Credit, a.s., Zonky.cz s.r.o. and Cofidis s.r.o. from the non-banking sector are further compared and consumer loans from these companies were analyzed. At the end of the practical part, a questionnaire survey was used on the awareness and personal experience of respondents with loans.

**Keywords:** Czech Republic, APR, non-bank loan, bank loan, consumer loan, interest, installment, fee, bank.



# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>12</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>13</b>
2.1 Cíl práce .....	13
2.2 Metodika .....	13
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>14</b>
3.1 Finanční trh .....	14
3.2 Základní pojmy z oblasti úvěrů .....	14
3.2.1 Úvěr .....	14
3.2.2 Půjčka.....	19
3.2.3 Úrok .....	20
3.2.4 Roční procentuální sazba nákladů .....	21
3.2.5 Koeficient navýšení úvěru .....	23
3.2.6 Bonita klienta.....	24
3.2.7 Finanční rizika úvěrů .....	25
3.3 Proces získání úvěru.....	28
3.4 Vývoj trhu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů.....	29
<b>4 Porovnání bankovních a nebankovních úvěrů.....</b>	<b>32</b>
4.1 Bankovní úvěry .....	33
4.1.1 Československá obchodní banka, a.s., dále jen jako ČSOB.....	34
4.1.2 Komerční banka, a.s., dále jen jako KB.....	35
4.1.3 Air Bank a.s. ....	36
4.2 Nebankovní úvěry .....	37
4.2.1 Home credit a.s. ....	38
4.2.2 Zonky.cz .....	39
4.2.3 Cofidis s.r.o.....	41
4.3 Dotazníkové šetření.....	42
<b>5 Výsledky .....</b>	<b>47</b>
5.1 Komparace spotřebitelských úvěrů bankovních institucí .....	47
5.2 Komparace spotřebitelských úvěrů nebankovních institucí.....	48
5.3 Komparace úvěrů od vybraných institucí .....	49
5.4 Hodnocení dotazníkového šetření .....	50
<b>6 Závěr.....</b>	<b>52</b>
<b>7 Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>54</b>

7.1	Použitá literatura.....	54
7.2	Použité zákony .....	54
7.3	Internetové zdroje.....	55
<b>8</b>	<b>Přílohy .....</b>	<b>58</b>

## Seznam grafů

Graf 1	Vývoj počtu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěru v ČR.....	30
Graf 2	Rozdělení respondentů, dle účelu čerpání úvěru .....	43
Graf 3	Rozdělení respondentů, dle preference výběru kritéria úvěru .....	44
Graf 4	Rozdělení respondentů, dle důvodu volby instituce .....	45
Graf 5	Rozdělení respondentů, dle hodnoty RPSN u půjčky.....	45
Graf 6	Rozdělení respondentů, kteří si půjčili v minulosti dle dosaženého vzdělání .....	46
Graf 7	Porovnání RPSN a přeplatku společností .....	50

## Seznam tabulek

Tabulka 1	Potřebné doklady pro získání úvěru, rozdělení dle původu klienta .....	19
Tabulka 2	Vývoj trhu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů.....	29
Tabulka 3	Druhy bank a poboček zahraničních bank dle vlastnictví .....	31
Tabulka 4	Informace o fiktivním klientovi .....	32
Tabulka 5	Informace o Půjčce na cokoliv, ČSOB .....	34
Tabulka 6	Informace o Osobní půjčce, Komerční banka a.s. ....	35
Tabulka 7	Informace o půjčce, Air Bank, a.s.....	37
Tabulka 8	Informace o půjčce, Home Credit a.s.....	39
Tabulka 9	Informace o půjčce, Zonky.cz.....	41
Tabulka 10	Informace o půjčce, Cofidis s.r.o. ....	42
Tabulka 11	Porovnání bankovních úvěrů u vybraných společností .....	48
Tabulka 12	Porovnání nebankovních úvěrů u vybraných společností.....	49

## Seznam obrázků

Obrázek 1	Rozdělení finančních rizik.....	26
-----------	---------------------------------	----

## **Seznam použitých zkratk**

BRKI – Bankovní registr klientských informací

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka

KB – Komerční banka

NRKI – Nebankovní registr klientských informací

RPSN – Roční procentuální sazba nákladů

SOLUS – Zájmové sdružení právnických osob

# 1 Úvod

Peníze jsou důležitou součástí každodenního života, bez peněz si nelze koupit večeři, auto nebo dovolenou. Někdy tyto jednorázové výdaje přesahují výši příjmů či disponibilní zůstatek osoby. Z tohoto důvodu existují úvěry, které si lze sjednat. Úvěry nabízí nepřeberné množství bankovních, ale i nebankovních společností. Nebankovní společnosti se vyznačují právě menším či nulovým počtem poboček a v minulosti nebyly regulovány Českou národní bankou. Z těchto důvodů byly vnímány jako podvodné společnosti. Od roku 2017 musejí mít nebankovní společnosti udělenou licenci od ČNB a získávají si důvěru veřejnosti.

Bakalářská práce začíná kapitolou teoretických východisek, v níž jsou vysvětleny pojmy z oblasti finančního trhu a popsán proces získání úvěru, který se lehce liší u jednotlivých společností. Konkrétní kroky procesu jsou pak obchodním tajemstvím. Na konci této kapitoly je analyzován vývoj trhu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů v letech 2008 - 2020, ze kterého vyplynulo, že o nebankovních institucích vede ČNB evidenci až od roku 2017, tedy od doby zavedení nutné licence pro všechny poskytovatele spotřebních úvěrů. Ohledně bankovních institucí se v tomto rozmezí počet zvýšil pouze v řádu jednotek institucí.

V následující části jsou charakterizováni konkrétní poskytovatelé jak bankovních, tak nebankovních úvěrů v České republice. Vybraní poskytovatelé úvěrů jsou dále porovnání dle zadaných kritérií. Pro potřeby bakalářské práce byly analyzovány spotřebitelské úvěry od společností Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., Air Bank a.s. z bankovního sektoru a Home Credit a.s., Zonky.cz a Cofidis s.r.o. z nebankovního sektoru na základě známosti a časté prezentace firem na různých informačních kanálech. Na závěr praktické části byl rozeslán dotazník na povědomí a osobní zkušenosti respondentů s úvěry. Dotazníkového šetření se účastnil segment sta respondentů různého věku, vzdělání, pohlaví a příjmu.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Hlavním cílem této bakalářské práce je charakterizovat aktuální situaci na trhu nebankovních půjček na finančním trhu v České republice. Prvním dílčím cílem je popsat princip nebankovních spotřebitelských úvěrů, jejich rizika a legislativní úpravu. Druhým dílčím cílem je definovat základní pojmy a specifikace kladů a záporů nebankovních půjček. Následujícím cílem je komparace produktů bankovních a nebankovních subjektů a na základě dotazníkového šetření zjistit oblíbenost a četnost využívání služeb nebankovních institucí.

### **2.2 Metodika**

V teoretické části jsou informace získávány primárně z odborné literatury, které jsou doplněny internetovými zdroji a souvisejícími zákony. Na počátku práce jsou deskriptivní metodou popsány důležité pojmy týkající se úvěrů, které se dále vyskytují v průběhu práce. V neposlední řadě je sledován trh nebankovních půjček z hlediska počtu a charakteristik jednotlivých subjektů na území České republiky ve sledovaném období let 2008-2020.

V praktické části je použita metoda komparativní, ve které je porovnáno prostředí bankovních a nebankovních půjček s uvedením vybraných společností. Následně je analytickou metodou proveden rozbor poskytovatelů nebankovních půjček, je provedena komparace nabídky jejich produktového portfolia a výhodnosti pro klienty. Data pro porovnání jsou čerpána výhradně z oficiálních webových stránek jednotlivých poskytovatelů úvěrů. Pro praktickou část práce byla primární data získána metodou dotazníkového šetření provedeného na vzorku respondentů umožňujícího vyvozovat závěry. V dotazníkovém šetření byly respondentům kladeny otázky ohledně využití služeb nebankovních subjektů, výše půjčky, úroku a dalších charakteristik.

## 3 Teoretická východiska

### 3.1 Finanční trh

V první kapitole bakalářské práce jsou krátce uvedeny definice finančního trhu a vysvětleny hlavní pojmy z oblasti bankovníctví, tyto pojmy se dále vyskytují v rámci celé práce.

### 3.2 Základní pojmy z oblasti úvěrů

Finanční trh se dělí především na trh peněžní, do kterého spadají krátkodobé úvěry a krátkodobé cenné papíry a trh kapitálový s dlouhodobými úvěry a dlouhodobými cennými papíry.

Peněžní trh je místo, *kde se subjekty s přechodným přebytkem peněžních prostředků setkávají se subjekty, které je vzhledem k jejich přechodnému nedostatku poptávají. Pokud se jedná o základní vlastnosti finančních nástrojů, které se na tomto trhu obchodují, jejich typickou společnou vlastností je krátká doba jejich splatnosti, a to zpravidla pouze do jednoho roku.* Segmenty jsou zejména vyznačovány nižším rizikem ale i výnosy a vysoce likvidními cennými papíry (Rejnuš, 2014, s. 61).

Charakteristika kapitálového trhu je, *že je trhem pro obchodování těch finančních investičních instrumentů, které mají povahu dlouhodobých finančních investic.* Tento segment je většinou výnosnější, avšak rizikovější (Rejnuš, 2014, s. 62).

#### 3.2.1 Úvěr

Úvěr patří mezi jeden z nabízených produktů banky. Jedná se o zapůjčení peněz za úplatu, která je vyjádřena procentem ročního zhodnocení, tzv. úrok. Úrok ve své podstatě představuje cenu peněz. Výjimku tvoří krátkodobé úvěry se splatností několika dnů, ty mohou být zdarma. Dlužník vrací bance jistinu, částku, kterou si vypůjčil, navýšenou o úrok (Kroh, 1999, s. 27).

## **Bankovní úvěrové produkty**

Jedná se o produkty, kdy banka poskytuje klientů finanční prostředky, ale také je může poskytovat pouze v případě splnění určitých podmínek. Produkty je těžké třídit, protože existuje mnoho důležitých hledisek. Liší se tím, které hledisko považují za primární. V bakalářské práci se vychází z rozdělení podle podstaty dané bankovní služby pro klienta. Za základní rozdělení se považují peněžní útvary, tedy poskytnutí peněz v hotovosti nebo bezhotovostně bankou, a závazkové úvěry, kdy tyto úvěry neznamenají pro klienta získání peněz, ale banka se zavazuje za klienta splnit jeho závazek, pokud jej klient nesplní sám. Obecně není pojem závazkové úvěry ve společnosti známý, a proto nebývají zařazovány mezi úvěry (Dvořák, 1999).

## **Způsoby splácení úvěru**

Poskytnutý úvěr je možno splatit najednou včetně úroků, najednou po výpovědi či pravidelnými platbami. U způsobu splácení najednou včetně úroku je potřeba vypočítat splatnou částku budoucí hodnoty z poskytnuté částky současné hodnoty na podkladu sjednané úrokové sazby a doby splatnosti úvěru. Pokud je úvěr sjednaný na dobu neurčitou, musí být zaplacen najednou po výpovědi, úroky se platí ve lhůtách jejich splatnosti. Splácení úroků se provádí v pravidelných splátkových intervalech, půjčená částka bývá zaplacená až na závěr. Splácení pravidelnými platbami lze rozdělit na konstantní anuitu, kde jsou výše platby stálé a stejné, a konstantní úmor, kde výše platby nejsou stejné a dochází ke snižování úvěru. Pokud výše plateb ani výše úmoru není konstantní, jedná se o rostoucí anuitu (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 138-139).

## **Druhy peněžních úvěrů**

Úvěry lze rozdělit dle mnoha kritérií. Nejjednodušeji je možné rozdělení dle doby trvání, a to na krátkodobé (do jednoho roku), střednědobé (na dva až čtyři roky) a dlouhodobé (na dobu delší než čtyři roky). Podle doby trvání úvěru lze vymezit záměr úvěru. Krátkodobý úvěr slouží například k financování provozních potřeb či jednotlivých obchodů, střednědobé úvěry k financování provozních i investičních potřeb a dlouhodobé slouží převážně k financování potřeb investičního charakteru (Kroh, 1999, s. 29-30).

Dle účelu je možné úvěry rozlišit na účelové a neúčelové. U účelových úvěrů je nutno doložit použití, například fakturu či paragon, a nejvíce bývají využívány na spotřební věci, tedy zboží a služby. Pro banky je účelová půjčka méně rizikovější než neúčelová, protože se částka vyplácí přímo na účet proti faktuře dodavatele, výhodnost se promítne v nižší úrokové sazbě. Neúčelové úvěry jsou naopak poskytovány s vyšší úrokovou sazbou ale bez doložení použití peněz. Podmínkou je doložení příjmu, někdy také vedení účtu v dané bance (Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000-2021).

### Spotřebitelské úvěry

Jak už název napovídá, jedná se o zapůjčení finančních prostředků soukromým fyzickým osobám starším 18 let, k financování nepodnikatelských potřeb, tedy především k zakoupení služeb a statků. Úrokové sazby u spotřebitelských úvěrů jsou zpravidla vyšší než u ostatních druhů úvěrů, protože je s tímto úvěrem spojené vysoké riziko. V současné době není problém sjednat spotřebitelský úvěr po internetu, telefonicky, nebo dokonce i přes sms zprávu (financnivzdelavani.cz, © 2020; Revenda a kol., 2015, s. 102).

### Hypoteční úvěr

Tento druh úvěru se vyznačuje nižší úrokovou sazbou, delší dobou splácení a je zajištěný zástavním právem k nemovitosti, i k rozestavěné. Nemovitost se nachází na území České republiky nebo na území jiného členského státu Evropské Unie. *Po předložení všech potřebných dokladů zajistí banka nejprve provedení odhadu ceny nemovitosti a zejména prověří, zda na předmětnou nemovitost není v katastru zaneseno břemeno. Před vyplacením dohodnuté peněžní částky však ještě zpravidla požaduje splnění celé řady podmínek, jako např. pojištění nemovitosti, zanesení vkladu zástavního práva do katastru nemovitostí apod* (Rejnuš, 2014, s. 102; zakonyprolidi.cz, © 2021).

Hypoteční úvěry se zpravidla dělí na dva základní druhy:

- Hypoteční úvěr na výstavbu, opravu či pořízení nemovitosti
- Americká hypotéka

Americká hypotéka se chová jako neúčelový úvěr, je tedy možné ji čerpat na cokoliv ve vyšší finanční hodnotě, ale jako klasická hypotéka je vázaná



zástavním právem k nemovitosti. Na rozdíl od klasické hypotéky se vyznačuje vyšší úrokovou sazbou. Banky zpravidla půjčují maximálně 70% hodnoty zastavené nemovitosti.

Na trhu lze také nalézt nebankovní neúčelové hypotéky. Tyto hypotéky se mohou zdát příznivou alternativou pro ty, kterým banka hypotéku neposkytne, například kvůli zápisu v registru dlužníků. Někteří poskytovatelé nechtějí ani doložení příjmu, což se může zprvu jevit jako výhoda, ale spíše značí o nedůvěryhodnosti poskytovatele. Je nutné zjistit si výši sankcí či poplatků, které hrozí při nesplacení, a hodnotu úrokové sazby, která bude vyšší než u bankovních poskytovatelů (Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000-2021).

### Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr se velmi podobá běžnému účtu, akorát může jít do mínusu (doba v mínusu by však neměla překročit jeden rok), a tak se chová jako rezerva. Je však založen na úrokových sazbách a poplatcích jako klasický úvěr. Jeho největší smysl využití nabývá především v situaci, kdy se klient často setkává s disharmonií příjmů a výdajů. Příkladem tohoto jevu může být nutnost zaplacení faktur dodavatelům a až později získání peněz za výrobky nebo za poskytnuté služby (Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000-2021).

### Revolvingový úvěr

Jedná se o krátkodobé opakované financování majetku. Podstata revolvingového úvěru je na sjednání úvěrového limitu, tak zvaného úvěrového rámce, a jeho účelové čerpání. Pokud klient žádné peněžní prostředky z úvěru nečerpá, neplatí žádné poplatky. Jednoznačná výhoda je administrativní jednoduchost díky svému automatickému obnovování (Šiman, Petera, 2010).

### Leasing

Leasing je především spjatý s pořízením aut, strojů a různých zařízení. Zjednodušeně lze leasing popsat jako pronájem předmětu leasingu na určitou dobu. Vzhledem k tomu, že je předmět leasingu do konce smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti váže se k tomu zásadní nevýhoda. Pokud během trvání smlouvy dojde k zničení či odcizení předmětu, přísluší pojistné plnění leasingové společnosti, nájemce však i nadále musí

pokračovat ve splácení leasingu. Leasingová smlouva končí dnem, kdy leasingová společnost získá potvrzení od pojišťovny nebo soudního znalce dokládající úplné zničení předmětu, pokud se jedná o odcizení, smlouva se ukončí na základě rozhodnutí policie či soudu. U leasingu existují tři druhy a to finanční, operativní a zpětný. Finanční leasing znamená, že nakonec předmět leasingu klient získá. Operativní leasing je pronájem, kdy je známá délka pronajímání, ale předmět nelze získat do vlastnictví. U zpětného leasingu se movitá nebo nemovitá věc nabídne leasingové společnosti a ta ho ocení a odkoupí. Dále ho pronajímá klientovi za pravidelné měsíční splátky, majetek poté přechází zpět do vlastnictví klienta (Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000-2021; Syrový, Novotný, 2003, s. 86-87).

### **Smlouva o úvěru**

Smlouvu o úvěru uzavírá věřitel a dlužník, kdy věřitel je osoba, která peněžní prostředky poskytuje a dlužník, který peněžní prostředky vrací navýšené o úroky. Podstatou smlouvy je, *že se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky* (§ 2395 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník). Mezi základní náležitosti smlouvy patří identifikace stran, uvedení výše úvěru a měny, doba, ve které klient může čerpat úvěr. U účelových úvěrů se musí uvést účel použití, doba splatnosti a způsob splácení, výše úrokové sazby a v neposlední řadě zajištění úvěru. Pro získání úvěru je potřeba doložit doklady totožnosti, u občana ČR vždy občanský průkaz, u cizince s trvalým pobytem v ČR (rezident) vždy 2 doklady z následujících: povolení k pobytu, pas, národní průkaz totožnosti, řidičský průkaz či rodný list, pokud se jedná o cizince, který nemá trvalý pobyt na území ČR (nerezident) musí doložit stejné doklady jako cizinec rezident s výjimkou dokladu o povolení k pobytu (zakonyprolidi.cz, © 2021; Běhounek, 2000, s. 7-9).

**Tabulka 1** Potřebné doklady pro získání úvěru, rozdělení dle původu klienta

Klient	Doklady totožnosti
<b>Občan ČR</b>	1. doklad - vždy občanský průkaz
<b>Cizinec - rezident</b> - vždy 2 doklady totožnosti	1. doklad - povolení k pobytu, cestovní pas, národní průkaz totožnosti  2. doklad - povolení k pobytu, cestovní pas, národní průkaz totožnosti, řidičský průkaz, rodný list
<b>Cizinec - nerezident</b> - vždy 2 doklady totožnosti	1. doklad - cestovní pas, národní průkaz totožnosti  2. doklad - cestovní pas, národní průkaz totožnosti, řidičský průkaz, rodný list

Zdroj: csob.cz, © 2021

### 3.2.2 Půjčka

Stejně jako úvěr, půjčka prezentuje závazek zapůjčitele poskytnout peněžní prostředky a vydlužitele poskytnuté peníze vrátit, případně navýšené o úrok. Na rozdíl od úvěru se zde nemusí jednat pouze o peníze, ale také o určitou movitou věc. Nový občanský zákoník vyměnil pojem půjčky za zápůjčku a definuje ji jako případ, kdy *přenechá zapůjčitel vydlužiteli zastupitelnou věc tak, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu, vznikne smlouva o zápůjčce* (§ 2390 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník) (zakonyprolidi.cz, © 2021).

#### Smlouva o zápůjčce

Smlouva je upravena v novém občanském zákoníku v části čtvrté, hlavě druhé, dílu druhém a oddílu šestém. Pokud jsou předmětem smlouvy peněžní prostředky, které se mají vrátit v jiné měně, než ve které byly poskytnuty, vydlužitel vrátí částku, která se rovná zapůjčené sumě peněžních prostředků a v měně místa plnění. Pokud se jedná o zapůjčení movité věci, vrací se věc stejného druhu, kdy nezáleží na tom, zda její cena mezitím klesla. *Neurčí-li smlouva, kdy má být zápůjčka vrácena, je splatnost závislá na vypovězení smlouvy. Není-li o vypovědi ujednáno nic jiného, je výpovědní doba šest týdnů* (§ 2393 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník). Je možné ujednat úroky při peněžní

zápůjčce, u nepeněžitě zápůjčky je možné ujednat navrácení většího množství nebo lepší kvality (zakonyprolidi.cz, © 2021).

### 3.2.3 Úrok

Ve své podstatě se jedná o náhradu za dočasnou ztrátu kapitálu, za riziko spojené se změnami tohoto kapitálu (s inflací) a za nejistotu, že kapitál nebude splacen v dané lhůtě a výši. Věřitel tedy získá úrok za to, že poskytl své peníze dočasně někomu jinému. Naopak z pohledu dlužníka je úrok cena, kterou platí za získání úvěru. Vedle poplatků nejvíce ovlivňuje výslednou částku úvěru. Doba splatnosti je lhůta, po které je částka uložena nebo zapůjčena. Úrok lze vyjádřit v procentech z hodnoty peněžní částky za daný časový úsek, nazývá se úroková sazba. Jedná se o nominální úrokovou míru, efektivní úrokovou míru, požadovanou úrokovou míru a vnitřní výnosové procento (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 24-25).

#### Druhy úrokových sazeb

- Nominální úroková míra – Představuje ujednanou úrokovou míru mezi věřitelem a dlužníkem, která bývá uvedena v úvěrové smlouvě. *Nejdůležitějšími jejími dvěma znaky jsou délka časového období, za které je poměřována, a četnost skládání úroku.* Časové období lze určit pomocí dvou písmen připojených bezprostředně za číslem, které udává úrokovou sazbu. Nejčtenější uváděná sazba je roční p.a. (per annum), mezi další sazby patří pololetní p.s. (per semestre), čtvrtletní p.q. (per quartale), měsíční p.m. (per mensem) a denní p.d. (per diem) (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 25).
- Efektivní úroková míra – Pod názvem efektivní úroková míra si lze představit uměle vypočtenou úrokovou míru, která umožňuje porovnat různé nominální úrokové míry, poměřované sice za stejné období, avšak s různou četností připisování úroků. Například roční efektivní úroková míra nám říká, jak velká roční nominální úroková míra při ročním připisování úroků odpovídá roční nominální míře při měsíčním, denním či jiném připisování (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 26).

- Požadovaná úroková míra – Tato úroková míra se používá při diskontování, tedy akumulování, peněžních toků. Existují dvě možnosti, jak si požadovanou úrokovou míru stanovit. Buď peněžní prostředky máme, *potom jestliže budeme určitou investici realizovat, ztratíme možnost investovat tyto peníze jinak, např. vložení na termínovaný účet.* V takovémto případě za požadovanou úrokovou míru dosadíme sazbu z účtu. Vedle ztráty z úroků na termínovaného účtu se také může jednat i o ztrátu výnosů z nějaké jiné investice. *Takovouto úrokovou míru, která v podstatě představuje ztrátu potencionálních výnosů, nazýváme náklady obětované příležitosti.* Druhá možnost je, že peníze nemáme, a abychom mohli plánovanou investici realizovat, musíme si vypůjčit. Za požadovanou úrokovou míru poté dosadíme úrokovou míru z půjčky (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 26).
- Vnitřní výnosové procento – Jedná se o uvažovanou úrokovou míru, při níž se cena investice rovná současné hodnotě budoucích výnosů (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 26).

### Typy úročení

Existují dvě základní metody úročení, jednoduché a složené úročení. Jednoduché úročení značí, že se vyplácené úroky nepřičítají k původní zapůjčené částce a dále se neúročí, to znamená, že se úroky stále počítají z původní výše kapitálu. Způsob složeného úročení je přesný opak jednoduchého úročení, úroky se dále připisují k výši kapitálu a dále se úročí. Úročení lze také dělit podle toho, kdy dochází k placení úroků. První typ je polhůtní úročení neboli dekurzivní, tedy že se úroky platí na konci úrokového období. Druhý typ je předlhůtní či anticipativní, placení úroků se provádí na začátku úrokového období (Radová, Dvořák, Málek, 2013, s. 27).

#### 3.2.4 Roční procentuální sazba nákladů

Podle čísla, které uvádí banka jako roční procentuální sazba nákladů, dále jen jako RPSN, lze snadno učit, zda se jedná o úvěr výhodný nebo nevýhodný. Uvádí se v procentech a je to součet všech poplatků a nákladů (například poplatky za zřízení a správu úvěru, poplatky spojené s čerpáním úvěru, pojištění schopnosti splácet, administrativní

poplatky...), které dlužník zaplatí věřiteli v období jednoho roku na základě úvěrové smlouvy. Každý věřitel je ze zákona povinen údaj RPSN uvést v uzavírající smlouvě, pokud tak však neučiní, je automaticky použita tzv. repo sazba ČNB která v současné době činní přibližně 2 %, bývá výhodnější než RPSN od věřitele. Z předchozí věty vyplývá, čím je RPSN nižší, tím méně klient zaplatí za půjčku (Dvořák, 1999).

RPSN lze vypočítat podle následujícího vzorce, který vychází ze zákona o spotřebitelském úvěru, pro běžného jedince je však poměrně složitý, proto je možné použít různé internetové kalkulačky, například následující kalkulačku dostupnou na stránkách [penize.cz](http://penize.cz) (zakonyprolidi.cz © 2021; Peníze.CZ a dodavatelé, © 2000-2021).

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

kde,

- X** je roční procentní sazba nákladů,
- m** je číslo posledního čerpání,
- k** je číslo čerpání, proto  $1 \leq k \leq m$ ,
- C<sub>k</sub>** je částka čerpání k,
- t<sub>k</sub>** je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každého následného čerpání, proto  $t_1 = 0$ ,
- m'** je číslo poslední splátky jistiny nebo nákladů,
- l** je číslo splátky jistiny nebo nákladů,
- D<sub>l</sub>** je výše splátky jistiny nebo nákladů,
- s<sub>l</sub>** je interval vyjádřený v letech a zlomcích roku mezi datem prvního čerpání a datem každé splátky jistiny nebo nákladů.

### Ilustrativní příklad

Pro ilustrativní příklad je k zapůjčení úvěr v hodnotě 50 000 Kč s úrokovou sazbou 12 % p. a. Splatnost úvěru činí 2 roky (tedy 24 splátek) v měsíčním intervalu. Výše měsíční splátky je 2 354 Kč. Za poskytnutý úvěr je účtován poplatek v hodnotě 1 000 Kč.

Rovnice vypadá následovně: (gpf.cz, © 2020)

$$S = \frac{50\,000}{(1+X)^0} + \frac{-1\,000}{(1+X)^0} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{1/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{2/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{3/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{4/12}} + \dots$$
$$\dots + \frac{-2\,354}{(1+X)^{20/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{21/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{22/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{23/12}} + \frac{-2\,354}{(1+X)^{24/12}} \quad (2)$$

Konečný výsledek je  $X = 0,14985$ , tedy RPSN = 14,99 %. Výpočet je složitý proto se doporučuje použít funkci řešitel v MS Excel nebo různé RPSN kalkulačky na internetu.

### **3.2.5 Koeficient navýšení úvěru**

Koeficient navýšení úvěru neboli také leasingový koeficient vyjadřuje, o kolik je vyšší cena úvěru od původní hodnoty zapůjčeného úvěru. Jedná se o podíl mezi celkovými náklady na úvěr a výši úvěru. Tento koeficient lze využít k porovnání výhodnosti jednotlivých úvěrů u institucí poskytující úvěry (Valouch, Oškrdalová, Málek, 2016, s. 61).

$$\textit{koeficient navýšení} = \frac{\textit{celkové náklady na úvěr}}{\textit{výše úvěru}} \quad (3)$$

### Ilustrativní příklad

Klient čerpá úvěr ve výši 100 000 Kč. Splácí 10 let po měsíční splátce ve výši 1 000 Kč, kvůli úrokům nakonec zaplatí 120 000 Kč. Koeficient navýšení úvěru je tedy 1,2x. Původní hodnotu úvěru přeplatí o 20 %. Rovnice vypadá následovně: (stavebky.cz, © 2021)

$$\textit{koeficient navýšení} = \frac{120\,000}{100\,000} = 1,2 \quad (4)$$

### 3.2.6 Bonita klienta

Pojem bonita klienta či úvěruschopnost vyjadřuje schopnost klienta splatit svůj dluh vůči institucím u kterých si sjedná úvěr. Vzhledem k tomu, že si banky velmi obezřetně kontrolují situaci žadatelů o úvěr, je důležité vědět, co to bonita je a podle čeho se posuzuje. Bonita klienta se vytyčuje pomocí tzv. scoringu. Přestože má každá banka svůj vlastní systém, řídí se posuzování dle několika následujících pravidel.

#### 1) Osobní a rodinné údaje

- Věk – na mladší žadatele o úvěr je nahlíženo lépe než na starší.
- Dosažené vzdělání – pro banky je více bonitní klient s vyšším vzděláním.
- Profese – banky také pohlízejí na profesi žadatelů, více bonitní jsou pro ně například lékaři.
- Rodinný stav a počet dětí – uvádí se, že čím méně závazků (dětí), tím vyšší bonita.
- Pohlaví – dle analýz si muži půjčují větší částky a mají více půjček než ženy, z toho vyplývá, že jsou méně bonitní než ženy,
- Bydliště – zde hraje roli způsob bydlení klienta, zda bydlí v pronájmu či ve vlastním.

#### 2) Trvalé příjmy

Vedle osobních informací o žadateli patří trvalé příjmy mezi velmi důležitou složku při posuzování bonity. Klient musí doložit potvrzení o pravidelném příjmu formou výpisu z účtu z několika měsíců či například doložením pracovní smlouvy na dobu neurčitou, důležité je, aby žadatel nebyl ve zkušební době.

#### 3) Pravidelné výdaje

Na rozdíl od posuzování bonity dle trvalých příjmů, pravidelné výdaje bonitu žadatele naopak snižují. Mezi tyto výdaje lze zařadit nájemné, alimenty, splátky leasingu či splátky stávajících hypoték.



Zároveň mezi pravidelné výdaje banka zařazuje výši životního minima, to znamená, že banka žadateli úvěr neposkytne, pokud by po součtu veškerých příjmů a následném odečtení veškerých výdajů, byla získána hodnota pod hranicí životního minima.

#### 4) Záznamy v registrech

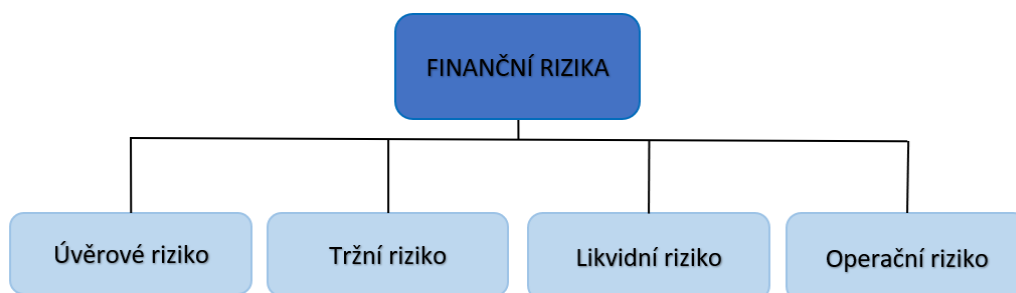
Záznamu v registru se rozumí záznam v Bankovním registru klientských informací, Nebankovním registru klientských informací či v SOLUS. Registry poskytují důležité informace o veškerých úvěrových závazcích klienta. V registrech je možné nalézt spořádaně splacené závazky, ale také přestupky, jako je například nečasné placení splátek úvěru či neuhrazení faktury za tarif poskytovaný mobilním operátorem.

Pokud žadatel o úvěr má z pohledu bank nízkou bonitu, je možné požádat někoho ze svých blízkých, aby se stal úvěrovým spolužadatelem, nebo ručitelem. Klientovi se zvýší bonita, pokud jako spolužadatele zvolí manžela (manželku), nebo osobu ze své domácnosti, neboť spolu mají vyšší hranici životního minima. Pokud je úvěr poskytnutý přes spolužadatele či ručitele, přechází na spolužadatele práva a povinnosti ve stejné výši, jako má úvěrový dlužník (navigatoruveru.cz, © 2021).

#### **3.2.7 Finanční rizika úvěrů**

U všech aktivit existuje nějaké riziko, v oblasti bankovníctví se toto riziko nazývá finanční. Obecně je definováno jako případná finanční ztráta subjektu, která může být očekávaná, nebo neočekávaná. Toto rozdělení je důležité, neboť proti očekávaným ztrátám se vytvářejí opravné položky, zato neočekávaná ztráta je základem pro určení regulačního kapitálu u regulovaných institucí. Stupeň rizika je určován především úvěrovým rizikem, tržním rizikem, likvidním rizikem a operačním rizikem. U banky je důležité určení bonity klienta tedy jeho úvěruschopnosti (Jílek, 2000).

**Obrázek 1 Rozdělení finančních rizik**



Zdroj: Jílek, 2000, vlastní zpracování

### **Úvěrové riziko**

Úvěrové riziko neboli riziko nedodržení závazků je situace, kdy dlužník nesplatí, nebo není schopný splatit svůj dluh, tím vzniká věřiteli finanční ztráta. Jedná se o nejdůležitější riziko, kterému dává banka přednost při posuzování bonity klienta. Hodnocením rizik se zabývají různé specializované společnosti (ratingové agentury), které *provádějí nezávislé hodnocení bonity jednotlivých společností s cílem zjistit, jak jsou schopny dostát svým závazkům*, udělují tedy známku důvěryhodnosti ekonomickým podnikům. Rating je důležitý hlavně pro investory, jedná se o jednoduchou a spolehlivou pomůcku pro určení, kam je výhodné investovat (Revenda a kol., 2015, s. 95-96; Rejnuš 2014, s. 135; financnivzdelavani.cz, © 2020).

### **Likvidní riziko**

Pro každou banku je důležité, aby byla v každém okamžiku likvidní. *Likviditou banky rozumíme schopnost banky dostát v každém okamžiku svým splatným závazkům, zejména vyplatit kdykoliv v požadované formě splatné vklady klientů*. Riziko se dělí na dvě skupiny a to, riziko financování a riziko tržní likvidity. Podstata ztráty u rizika financování je založená na momentální platební neschopnosti splnit požadavky na investování a financování. Ztráta v ohledu rizika tržní likvidity vzniká v případě nízké likvidity na trhu s finančními nástroji, poté nastane omezený přístup k peněžním prostředkům (Revenda a kol., 2015, s. 97; Jílek, 2000).

## **Operační riziko**

Operačním rizikem se nazývá vzniklá chyba na straně banky, při které dochází ke ztrátě buďto přímo v bance nebo u klienta. Vzniklou ztrátu u klienta musí banka poté uhradit. Pro omezení vzniku tohoto rizika se provádějí vnitřní audity. Operační riziko se dělí na transakční riziko, riziko operačních řízení a riziko systémů.

Do transakčního rizika patří například chyby, které mohou nastat při operacích vycházejících ze složitosti produktů a neschopnosti systému je provést nebo při zaúčtování obchodů. Riziko operačních řízení je riziko ztráty z chyb v oblasti front, middle a back office. Patří sem neautorizované obchodování jednotlivými klienty, podvodné operace při obchodování, chybné zaúčtování nebo padělání a praní peněz. Chyby při selhání technologických systémů (IT) či programů, nebo při výpadku systému se označují jako systémové riziko (Jílek, 2000).

## **Tržní riziko**

Riziko je definováno ztrátami ze změn tržních cen. Změny hodnot finančních nástrojů a komoditních nástrojů nastávají při vzniku nepříznivých tržních podmínek, hlavně nepříznivého vývoje úrokových měr, cen akcií, cen komodit a měnového kurzu. Tržní riziko lze rozdělit na čtyři kategorie: úrokové, akciové, komoditní a měnové. V následující části je rozebráno úrokové riziko. Měnové, akciové a komoditní rizika jsou obdoby, pouze se soustředí na změny cen nástrojů citlivých na měnové kurzy, ceny akcií a ceny komodit (Jílek, 2000).

## Úrokové riziko

Nebezpečí spočívá v kolísání tržních úrokových sazeb a při jejich zápornému dopadu na zisk banky. Hodnota úrokového rizika je spjatá se strukturou *balance banky z hlediska citlivosti úrokových výnosů, resp. nákladů jednotlivých položek aktiv, resp. pasiv na změny tržních úrokových sazeb. Úrokovému riziku je banka vystavená tehdy, pokud úroková citlivost aktiv není shodná s úrokovou citlivostí pasiv.* Při zvýšené citlivosti banky na změnu tržní úrokové sazby u aktiv než u pasiv, dochází k výraznému snížení

výnosu u objemu aktiv a k nerovnému snížení úrokových nákladů v pasívech, poté se snižují čisté úrokové výnosy. Pokud se banka nachází v situaci, kdy má v objemu více pasiv citlivých na změnu tržní úrokové sazby a dochází k zvýšení úrokových sazeb, nastává snížení čistých úrokových výnosů. Při řízení úrokového rizika pro zabránění snižování čistých úrokových výnosu je nutné držet strukturu úrokové citlivosti aktiv a pasiv v přibližné rovnováze (Revenda a kol., 2015, s. 96).

### **3.3 Proces získání úvěru**

Mimo předložení občanského průkazu a cestovního pasu, řidičského průkazu či rodného listu je nutné bance předložit doklady, podle kterých si banka sama zhodnotí, zda úvěr žadateli poskytne a s jak vysokou úrokovou sazbou. Banka se zejména zajímá o klientovu bonitu, příjmy, výdaje a jeho životní minimum (moneta.cz, © 2021).

#### **Bonita klienta**

Mezi hlavní aspekty, které banka prověřuje před poskytnutím úvěru je bonita klienta, dle této bonity je možné získat nižší, ale i výrazně vyšší úrokovou sazbu. Obvykle platí nepsané pravidlo, čím vyšší bonita klienta, tím nižší úroková sazba (moneta.cz, © 2021).

#### **Příjmy klienta**

Při procesu získání úvěru hrají významnou roli klientovi příjmy a to hlavně, zda jde o příjem trvalý. Klient musí předložit doklad o trvalém příjmu, který závisí na typu příjmu klienta, zaměstnanci dokládají potvrzení o příjmu od zaměstnavatele, podnikatelé dokládají daňové přiznání, oprávnění podnikat a potvrzení o zaplacení daní a důchodci doklad o výši přiznaného důchodu (moneta.cz, © 2021).

#### **Výdaje klienta**

Banky se zajímají o pravidelné výdaje klienta, mezi které se řadí především závazky a jak je klient splácí. Zároveň banky nahlíží do bankovních registrů dlužníků, jako jsou například Bankovní registr klientských informací, zkratkou BRKI, a Zájmové sdružení právnických osob, zkratkou SOLUS. Společně s nahlížením do bankovních registrů,

nahlízejí některé banky i do nebankovních registrů dlužníků jako je Nebankovní registr klientských informací, zkratkou NRKI (<http://ujcka.cz>, © 2018-2021).

### **Životní minimum**

Částka životního minima určuje, kolik klientovi musí zůstat poté co zaplatí všechny své pravidelné měsíční výdaje a splátku úvěru, o kterou klient nyní žádá. Pokud má žadatel o úvěr dostatečné příjmy, je solventní, tedy úvěruschopný ([moneta.cz](http://moneta.cz), © 2021).

## **3.4 Vývoj trhu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů**

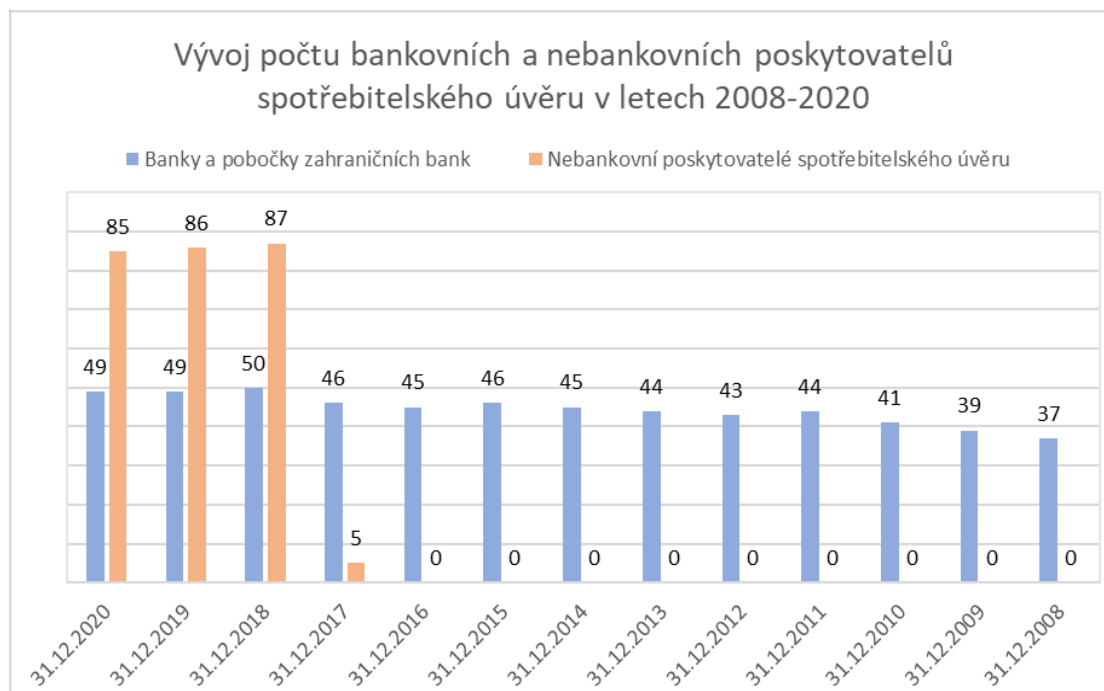
V následující kapitole je rozebrán trh bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěru z hlediska vývoje v čase na území České republiky. Data byla čerpána ze seznamu regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu zpracovávané Českou národní bankou pro informování veřejnosti. Pro potřeby bakalářské práce byl sledován finanční trh v rozmezí let 2008 až 2020. V následující tabulce č. 2 a grafu č. 1 je zachycen vývoj počtu bankovních a nebankovních poskytovatelů spotřebitelského úvěru.

**Tabulka 2 Vývoj počtu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěrů**

Instituce	Banky a pobočky zahraničních bank	Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru
31.12.2020	49	85
31.12.2019	49	86
31.12.2018	50	87
31.12.2017	46	5
31.12.2016	45	0
31.12.2015	46	0
31.12.2014	45	0
31.12.2013	44	0
31.12.2012	43	0
31.12.2011	44	0
31.12.2010	41	0
31.12.2009	39	0
31.12.2008	37	0

Zdroj: ČNB © 2021, vlastní zpracování

**Graf 1 Vývoj počtu bankovních a nebankovních poskytovatelů úvěru v ČR**



Zdroj: ČNB © 2021, vlastní zpracování

Z předcházejícího grafu č. 1 lze pozorovat nepatrný nárůst počtu nebankovních institucí v roce 2017. Dne 1. března 2017 vstoupil v platnost zákon o spotřebitelském úvěru, který udává, že finanční instituce musí mít licenci a být vedená v registru ČNB. Z odhadovaného počtu 57 tisíc poskytovatelů se celkový počet radikálně snížil na celkový počet 87 nebankovních institucí. Získání licence má přísné podmínky, kupříkladu základní kapitál v hodnotě 20 milionů korun, prokázání odborných znalostí či prokázání původu finančních prostředků. Nebankovní instituce se tím způsobem dostávají do povědomí banky, která o nich vede statistiku. V následujícím roce získalo licenci značné množství nebankovních institucí, je možno vyčíst, že tyto subjekty více než 1,5násobně převýšily počet bankovních institucí na území České republiky.

V následující tabulce č. 3 jsou podrobněji rozdělené banky a bankovní pobočky zahraničních bank dle vlastnictví.

**Tabulka 3 Druhy bank a poboček zahraničních bank dle vlastnictví**

Druh bankovní instituce	Banky s převážně českou účastí na zákl. kapitálu	Banky s převážně zahr. účastí na zákl. kapitálu ze zemí EU	Banky s převážně zahr. účastí na zákl. kapitálu z ostatních zemí	Pobočky zahraničních bank ze zemí EU	Pobočky zahraničních bank z ostatních zemí
31.12.2020	12	11	1	23	2
31.12.2019	10	13	1	23	2
31.12.2018	9	13	1	25	2
31.12.2017	9	13	1	22	1
31.12.2016	8	13	1	23	0
31.12.2015	8	12	3	23	0
31.12.2014	8	12	3	22	0
31.12.2013	8	13	2	21	0
31.12.2012	8	13	2	20	0
31.12.2011	8	13	2	21	0
31.12.2010	8	12	2	19	0
31.12.2009	7	12	2	18	0

Zdroj: ČNB © 2021, vlastní zpracování

Z tabulky č. 3 je evidentní, že v České republice působí převážně zahraniční banky, jejich pobočky či banky mající větší část základního kapitálu vlastněné jinou zemí Evropské unie. Mezi banky vlastněné převážně českou účastí na základním kapitálu patří například Fio banka, a.s., Banka CREDITAS a.s. nebo J&T BANKA, a.s. do bank s převážně zahraniční účastí na základním kapitále ze zemí z EU náleží kupříkladu Air Bank a.s., Komerční banka, a.s. a Československá obchodní banka, a.s.

## 4 Porovnání bankovních a nebankovních úvěrů

Ve vlastní práci je porovnáváno prostředí bankovních a nebankovních úvěrů s uvedením vybraných společností. Dále jsou jednotliví poskytovatelé bankovních a nebankovních půjček rozebráni. V následující kapitole č. 5 jsou instituce porovnány a zhodnoceny dle jejich výhodnosti.

Na finančním trhu v České republice se setkává trh bankovních a nebankovních institucí. Nebankovní instituce jsou soukromé instituce, které stejně tak jako bankovní instituce podléhají zákonu o Spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. a ČNB slouží, stejně tak jako u bankovních institucí, jako dohledový orgán nad finančním trhem. Nabídka institucí obsahuje různé půjčky, úvěry, hypotéky. Každá tato služba spočívá v získání peněz za sjednaný úrok a možný poplatek. Pro získání úvěru musí klient splňovat určité podmínky, které si stanoví každá instituce nezávisle. Podmínky jsou velmi důležitou součástí při sjednávání úvěru, i nepatrný rozdíl například v RPSN znamená, že klient může úvěr přeplatit i v řádu tisíců korun. S těmito podmínkami by se měl klient podrobně seznámit a porovnat si, která instituce nabízí nejvýhodnější úvěr. Zmíněné podmínky a služby jsou v následující kapitole porovnány komparativní metodou. Pro potřeby srovnání podmínek pro získání úvěru byl vytvořen fiktivní klient, politicky neexponovaná osoba.

Tabulka 4 Informace o fiktivním klientovi

<i>Atribut</i>	<i>Hodnota</i>
Pohlaví:	Muž
Věk:	27 let
Dosažené vzdělání:	Středoškolské vzdělání s výučním listem
Rodinný stav:	Ženatý
Počet členů v domácnosti:	3
Počet dětí do 6 let:	1
Způsob bydlení:	Pronajatý byt, 13 500 Kč (nájem, energie)
Zaměstnání:	Zaměstnanec na HPP, smlouva na neurčitou dobu



Příjem manželky:	Mateřská dovolená, rodičovský příspěvek, přídatky na dítě
Čistý měsíční příjem domácnosti:	33 400 Kč
Měsíční výdaje:	11 700 Kč (včetně životního minima)
Celkové měsíční výdaje:	25 200 Kč
Záznam v dlužnických registrech:	Bez negativního záznamu

Zdroj: vlastní zpracování

### **Informace o požadovaném úvěru**

Klient má zájem o bezúčelový a nezajištěný úvěr v celkové hodnotě 150 000 Kč na výbavu do pokoje, který nevyhovuje potřebám batole. O úvěr žádá společně s manželkou. Klient se rozhodl splácet hodnotu úvěru v měsíčních intervalech v celkové délce 4 let. Peníze potřebuje čerpat jednorázově v celkové výši požadovaného úvěru. Úvěr bude splácet pravidelně v měsíčních splátkách, ale preferoval by možnost předčasného splacení v případě neočekávaného příjmu. Klient si zvolil delší dobu splacení, protože chce mít finanční jistotu pro případ nenadálých situací.

### **4.1 Bankovní úvěry**

V dnešní době může klient zažádat o bankovní úvěr mnoha způsoby. V minulosti byl nejvíce upřednostňovaný osobní kontakt na pobočce, dnes se však setkáváme s možností získat úvěr přes telefonní hovor. Často se lze již setkat i s možností online žádostí o úvěr, včetně podepsání potřebných dokumentů online s elektronickým podpisem bez jakéhokoliv osobního kontaktu s bankovním poradcem.

Při sjednání smlouvy o úvěru je nutné doložit doklad totožnosti, doložení příjmu což může být například pracovní smlouva, nebo výpis z bankovního účtu. Jako pracovní smlouvu nelze akceptovat Dohodu o provedení práce či Dohodu o pracovní činnosti. Pracovní smlouva musí být sjednána minimálně na dobu 1 roku. Klient nesmí být ve zkušební či výpovědní lhůtě, taktéž nesmí být zaměstnán u společnosti, která se nachází v likvidaci, nebo konkurzu.

V následující podkapitolách bankovních úvěrů jsou krátce představeny vybrané bankovní instituce, u kterých fiktivní klient žádá o úvěr. Tyto úvěry jsou v kapitole č. 5 porovnány mezi sebou a je vybrána nejvhodnější bankovní instituce pro získání úvěru klientem.

#### 4.1.1 Československá obchodní banka, a.s., dále jen jako ČSOB

ČSOB poskytuje individuální řešení finančních potřeb pro fyzické osoby, právnické osoby, podniky a další instituce. Nabízí bankovní služby, zejména půjčky, hypotéky, obsáhlé možnosti investic a různé možnosti spoření. Součástí ČSOB je i pojišťovna, hypoteční banka, poštovní spořitelna, leasing a penzijní společnost. Společnost byla založena v roce 1964, od roku 1989 je známá jako ČSOB. Vlastní kapitál společnosti převyšuje 92 mld Kč.

ČSOB nabízí mnoho možností půjčky, pro fiktivního klienta vyhovuje produkt „Půjčka na cokoliv“. Maximální výše úvěru může být až 800 000 Kč bez zajištění, záleží ale vždy na hodnocení bonity klienta. Lze si půjčit až na 8 let, bez poplatků za sjednání a vedení. Splátky lze snížit, zvýšit či odložit. Vzhledem k tomu, že si klient plánuje půjčit pouze 150 000 Kč, odpovídá této částce úroková sazba 5,9 %. Nabízená hodnota RPSN je 6,1 %. Měsíční splátky v tomto případě vychází na 3 516 Kč, klient nemá zájem o pojištění schopnosti splácet (csob.cz, © 2021).

Tabulka 5 Informace o Půjčce na cokoliv, ČSOB

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	5,9 % p. a.
RPSN:	6,1 %
Měsíční splátka:	3 516 Kč
Celková splatná částka:	168 768 Kč
Poplatky:	žádné

Zdroj: csob.cz, © 2021; vlastní zpracování

Klient by v tomto případě zaplatil celkovou částku v hodnotě 168 768 Kč. Tato půjčka umožňuje předčasné splacení úvěru. Koeficient navýšení úvěru je v tomto případě 1,12512,

zaplatí tedy o 12.51 % více z původní zapůjčené částky. Klient půjčku přeplatí o 18 768 Kč. Celkové měsíční výdaje domácnosti se zvýší na hodnotu 28 719 Kč, z celkových příjmů zůstane rodině měsíční čistý disponibilní finanční prostředek ve výši 4 684 Kč. Půjčka spočítána k datu 5.2.2021.

#### 4.1.2 Komerční banka, a.s., dále jen jako KB

Komerční banka vznikla v roce 1990 vyčleněním ze Státní banky československé, dne 5.3.1992 se transformovala na akciovou společnost. Společnost patří pod mateřskou francouzskou společnost Société Générale, která byla založena již v roce 1864. Vlastní kapitál Komerční banky přesahuje 108 mld. Kč. Společnost má mnoho dceřiných společností, které zajišťují konkrétní službu pro své klienty, například Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se stará o stavební spoření, KB Penzijní společnost, a.s. obstarává penzijní pojištění či ESSOX s.r.o., který zajišťuje spotřební financování.

Nabídka KB se velmi podobá nabídce produktu ČSOB, obstarává služby fyzickým osobám i podnikatelským subjektům. Z nabídky půjček fiktivnímu klientovi nejvíce vyhovuje „Osobní půjčka“. U této půjčky je možné si půjčit online či na pobočce na cokoliv v hodnotě až 2 500 000 Kč, výši a datum pravidelné splátky si určí klient sám a zároveň je možné půjčku splatit kdykoliv a bez poplatků (kb.cz, © 2021).

**Tabulka 6 Informace o Osobní půjčce, Komerční banka a.s.**

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	6,9 % p. a.
RPSN:	7,15 %
Měsíční splátka:	3 652 Kč
Celková splatná částka:	171 920 Kč
Poplatky:	žádné

Zdroj: kb.cz © 2021, vlastní zpracování

Celková částka v případě fiktivního klienta při zapůjčení u KB vychází na 171 920 Kč při splácení v pravidelných měsíčních splátkách po dobu 4 let. Klient půjčku přeplatí o 21 920 Kč, hodnota koeficient navýšení je tedy 1,1461, klient zaplatí o 14.61 % více z původního úvěru. Celkové měsíční výdaje rodiny fiktivního klienta se zahrnutou novou půjčkou jsou ve výši 28 852 Kč, z jejich měsíčních příjmů zůstane tedy 4 548 Kč jako měsíční čisté disponibilní finanční prostředky. Půjčka spočítána k datu 5.2.2021.

#### **4.1.3 Air Bank a.s.**

Air Bank vešla na český trh 22. listopadu 2011 a přísluší do skupiny PPF Petra Kellnera. Vlastní kapitál banky činí okolo 9,9 mld Kč a majitelem je společnost Home Credit a.s. Česká národní banka udělila Air Bank bankovní licenci dne 31. května 2011. Orientace banky je především na menší klienty, protože firmy náleží PPF Bank. Do nabídky banky spadají běžné a spořicí účty, bezúčelové spotřebitelské úvěry, hypotéky, investice do fondů již od stokoruny a pojištění.

Vzhledem k tomu, že banka nabízí pouze bezúčelové možnosti půjčky, nabízí jen jeden úvěrový produkt. Společnosti uvádí, že neúčtuje žádné poplatky za sjednání, vedení a předčasné splacení. U Air Bank existuje možnost půjčku předčasně splatit, snížit si měsíční splátku či zaplatit mimořádnou splátku což fiktivnímu klientovi vyhovuje. Taktéž je zde možnost si půjčku pojistit ve výši 8,7 % z předepsané měsíční splátky pro případ nečekaných životních událostí, do kterých spadá pracovní neschopnost či ztráta zaměstnání, ošetřování blízkých, hospitalizace, invalidita 2. a 3. stupně i úmrtí. Klient by mohl využít také převedení svých stávajících úvěrů od jiné banky k Air Bank. Při převedení půjček je možné snížit si své měsíční splátky a zároveň půjčky spojit do jedné, kdy klient ušetří na úrocích (airbank.cz, © 2021).

**Tabulka 7 Informace o půjčce, Air Bank, a.s.**

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	5,9 % p. a.
RPSN:	6,07 %
Měsíční splátka:	3 536 Kč
Celková splatná částka:	168 475 Kč
Poplatky:	žádné

Zdroj: airbank.cz © 2021, vlastní zpracování

Vzhledem k tomu, že u této banky se úvěr vypočítává na základě uvedení výše půjčky a výše měsíční splátky, kterou žadatel dokáže zaplatit, byla pro zjištění délky splácení přednastavena výše měsíční splátky na 3 536 Kč, aby odpovídala době splácení 48 měsíců. Zároveň banka nabízí nižší úrokovou sazbu při včasném splácení, což klient využije. V tomto případě zaplatí celkovou částku v hodnotě 168 475 Kč. Koeficient navýšení úvěru je 1,12317, zaplatí tedy o 12,32 % více z původní výše, přeplatí o 18 475 Kč. Při sjednání nového úvěru jsou rodinné měsíční výdaje 28 736 Kč, z čistého příjmu rodiny zbude 4 664 Kč. Půjčka spočítána k datu 6.2.2021.

## **4.2 Nebankovní úvěry**

Nebankovní úvěry jsou poskytovány institucemi, které pro své podnikání musejí mít udělenou licenci od ČNB a musí splnit různé podmínky. Poskytovatelé nebankovních půjček se řídí Zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, který chrání spotřebitele nebankovních půjček před podvodníky či lichváři, kteří si účtují vysoké úroky nebo sankce. Na rozdíl od bankovních společností mají nižší základní kapitál v hodnotě 20 mil Kč. Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru ale neznamená, že úvěr dostane každý žadatel, i ten který neuspěl u klasické banky kvůli negativnímu záznamu v registru, protože i nebankovní poskytovatelé musí nahlížet do Bankovního a Nebankovního registru klientských informací. Při žádosti o úvěr je také potřeba doložit doklady totožnosti a doklad o trvalém příjmu.

Nebankovní společnosti převážně nemají pobočky, na kterých by mohli zákazníci sjednat úvěr. Kompletní žádost o úvěr lze však sjednat rychle a snadno přes internet či telefonicky, podepsání smlouvy probíhá také z domova žadatele. Pro některé žadatele se může zdát výhodou fakt, že některé nebankovní společnosti mají nižší požadavky na dokládání příjmu, to však může vést k rychlému zadlužení jedince. Na rozdíl od bankovních institucí nabízejí i malé půjčky, obvykle do 5 tisíc korun, s krátkou dobou splatnosti, většinou 30 dnů.

V následujících podkapitolách nebankovních úvěrů jsou představeni vybraní nebankovní poskytovatelé spotřebitelských úvěrů, jejich nabídka a konkrétní hodnoty pro úvěr fiktivního klienta. V kapitole č. 5 jsou nabídky společností dále porovnány a je vybrána nejvýhodnější možnost pro klienta.

#### **4.2.1 Home credit a.s.**

Česká společnost Home Credit poskytuje úvěry klientům od roku 1997, v roce 2005 se stala členem skupiny PPF, jako výše zmíněná Air Banka. Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2017 získala oficiální licenci nebankovního poskytovatele spotřebitelských úvěrů od ČNB. Home Credit, i když je Českou společností a Česká republika je její primární trh, působí i ve světě. Mezi další trhy se řadí zejména Slovensko, Rusko, Filipíny či dokonce i Vietnam. Celkový počet poboček Home Creditu čítá bezmála 400 tisíc obchodů a prodejních stánků. Ve všech zemích, ve kterých působí, společnost získala požadované licence tamními úřady. Pod záštitou Home Creditu se v České republice provozuje produkt Kamali, který poskytuje krátkodobé nebankovní spotřebitelské úvěry.

Mezi produkty nabízené Home Creditem se řadí především konsolidaci půjček, nákup na splátky, úvěrové a kreditní karty nebo hotovostní úvěry. I když se jedná o nebankovní instituci, jsou vyšší nároky na schopnost klientů splácet své závazky. Na rozdíl od některých nebankovních institucí vyžaduje dokument potvrzení o zaměstnání. Z tohoto důvodu není možné získat úvěr studentem, nezaměstnanou osobou či důchodcem. Mezi další dokumenty patří dva doklady totožnosti.

Výše Flexibilní půjčky se může pohybovat v rozmezí 10 tisíc až 250 tisíc korun. Splátky je pak možné rozložit až do 7 let. Home Credit umožňuje splacení půjčky dřív bez sankcí a poplatků (Home credit a.s., © 2021).

**Tabulka 8 Informace o půjčce, Home Credit a.s.**

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	11,35 %
RPSN:	12,7 %
Měsíční splátka:	4 000 Kč
Celková splatná částka:	192 893 Kč
Poplatky:	žádné

Zdroj: Home credit a.s., © 2021, vlastní zpracování

U společnosti Home Credit a.s., lze sjednat pojištění půjčky v hodnotě 8,9 % nebo 5,9 % z měsíční splátky, v případě nižšího pojištění není možné využít možnost odložení splátky. Celková splatná částka je tedy 192 893 Kč. Výše koeficientu navýšení se rovná hodnotě 1,28565, úvěr tedy klient přeplatí o 28,565 % neboli 42 893 Kč. Celkové měsíční výdaje domácnosti jsou ve výši 29 200 Kč při započtení nového úvěru, z měsíčních výplat zůstane rodině klienta 4 200 Kč. Půjčka spočítána k datu 13.2.2021.

#### 4.2.2 Zonky.cz

Společnost s ručením omezeným Zonky.cz, obchodním jménem Benxy s.r.o., působí v České republice od roku 2014 a vzhledem k tomu, že patří pod společnost Home Credit, je vlastněná mateřskou společností PPF Group. Jedná se o společnost, která nabízí spotřební úvěry a P2P lending. Pojem P2P lending, v češtině *půjčování*, představuje spojení jedinců, kteří potřebují půjčit a jedinců, kteří své peníze chtějí půjčit a tím je také zhodnotit. Od toho se také odvíjí slogan společnosti, „*Lidé půjčují lidem*“. V současné době přes Zonky.cz investuje více než 43 tisíc lidí a bylo zapůjčeno více než 14 mld Kč 67 tisícům lidí. Při sjednávání úvěru je potřeba doložit dva doklady totožnosti, potvrzení

o příjmu a výpisy z účtu za poslední tři měsíce. Společnost Zonky nahlíží do registru dlužníků, jsou však benevolentnější a pokud je klient nyní oddlužen a má špatnou historii splácení, je i tak možné, že získá úvěr. Záleží však na počtu pozdě splacených splátek od doby posledního úvěru. Zonky nepůjčuje lidem v exekuci a insolventi. Úvěr je možné předčasně splatit bez poplatků.

Zonky.cz nabízí půjčku na cokoliv, refinancování drahých půjček, nebo novou půjčku s refinancováním. K půjčce je možné dodat pojištění při výpadku příjmu v hodnotě 8,9 % z výše jedné měsíční splátky, ve své podstatě totožné pojištění nabízí Air Bank a.s. Pojištění, které nabízí Zonky.cz se nazývá Zonkyho záchranná vesta. Tento produkt pojistí proti neschopnosti splácet z důvodu ztráty zaměstnání, nebo dlouhodobé pracovní neschopnosti ze zdravotních důvodů. Na Zonky.cz jsou k dispozici dvě možnosti žádosti o úvěr. První možností je podání žádosti do tzv. tržiště, kde žadatel napíše, k čemu by úvěr použil, a čeká, až se na půjčku složí lidé. Výhodou tohoto úvěru je, že si sám klient volí úrokovou sazbu. Obecně platí, že čím vyšší úrokové sazba, tím rychleji se lidé na úvěr složí, jelikož je jimi úrok 10,99 % vnímán jako výnosnější, než úvěr s úrokem 2,99 %. Je také možné, že se celková částka do požadovaného času nesloží, v tom případě klient na úvěr nedosáhl a má možnost zažádat znovu, se zajímavějším úrokem či osobním příběhem pro investory. Úroky v tomto typu úvěry se pohybují od 2,99 % do 19,99 %. Na internetových stránkách je možné si nezávazně spočítat půjčku, ale počítá se zde s nejnižší možnou úrokovou sazbou, na kterou však většina žadatelů o úvěr nedosáhne. Také zde není započítáný poplatek 2 % z vypůjčované částky (Benxy s.r.o., © 2021).

Fiktivní klient by chtěl získat jeden z nejnižších možných úroků, 4,99 %, proto si připravil dojemný osobní příběh, který přiláká investory. Jako druhý kladný bod se řadí krátká doba úvěru, 4 roky. Svoji žádost o úvěr umístí na tržiště, kde ji uvidí zmínění investoři. Ti se pak mohou rozhodnout, zda příběh podpoří či nikoliv. Jeden investor může přispět nejvyšší částkou pět tisíc korun z důvodu ochrany investorů, v případě že by žadatel nebyl schopen úvěr splácet. Částka se musí složit v celé své výši, pokud se nenajde dostatečný počet investorů, finanční prostředky se vrátí zpět investorům.



**Tabulka 9 Informace o půjčce, Zonky.cz**

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	4,99 %
RPSN:	6,21 %
Měsíční splátka:	3 521 Kč
Celková splatná částka:	169 008 Kč
Poplatky:	2 % z půjčené částky (3 000 Kč)

Zdroj: Benxy s.r.o., © 2021, vlastní zpracování

V případě zapůjčení peněz na Zonky.cz je potřeba zaplatit poplatek ve výši 2 % z vypůjčované částky, tento poplatek nemusí být zaplacen najednou, lze ho rozdělit a přičíst kupříkladu k prvním třem splátkám. Půjčku je možné si pojistit za 8,9 % z pravidelné měsíční splátky a také je zde možnost splatit půjčku předčasně. Celková zaplacená částka se tedy rovná 172 008 Kč při započtení poplatku. Klient půjčku od Zonky.cz přeplatí o 22 008 Kč. V tomto případě je koeficient navýšení 1,1467, původní částku úvěru přeplatí o 14,67 %. Celkové měsíční výdaje po započtení splátky jsou 28 721 Kč, z měsíčního příjmu zůstane rodině 4 679 Kč. Půjčka spočítána k datu 13.2.2021.

#### **4.2.3 Cofidis s.r.o.**

Společnost Cofidis byla založena již v roce 1982 ve Francii. Na český trh se dostala v roce 2004, od té doby poskytuje nebankovní finanční služby výhradně na dálku, přes internetovou či telefonní síť. Díky tomu, že nabízí finanční služby převážně na dálku, není možné získat peníze v hotovosti, nebo je v hotovosti splácet. Svou licenci pro provoz nebankovní instituce získala od ČNB na začátku roku 2018. Instituce poskytuje jak účelové, za účelem nakoupení konkrétního zboží na splátky, tak bezúčelové úvěry. Mezi další nabízené produkty společnosti Cofidis patří sloučení více půjček do jedné, revolvingový úvěr a partnerský nebo novomanželský úvěr.

Úvěr lze získat až do výše jednoho milionu korun českých s dobou splácení až 8 let. Nejmenší částka pro úvěr je deset tisíc korun. Všechny nabízené úvěry lze pojistit. Produkt pojištění s názvem JISTOTA kryje rizika sdružená s neschopností splácet úvěr z důvodu ztráty zaměstnání, dočasné pracovní neschopnosti, úplné ztráty samostatnosti nebo úmrtí. Mezi potřebné dokumenty pro kladné vyřízení žádosti o úvěr musí žadatel předložit dva druhy dokladů totožnosti, potvrzení o výši příjmu a kopii výpisu z účtu za poslední měsíc (Cofidis s.r.o., © 2021).

**Tabulka 10 Informace o půjčce, Cofidis s.r.o.**

Částka:	150 000 Kč
Počet splátek:	48
Úroková sazba:	9,7 %
RPSN:	10,14 %
Měsíční splátka:	3 783 Kč
Celková splatná částka:	181 584 Kč
Poplatky:	žádné

Zdroj: Cofidis s.r.o., © 2021, vlastní zpracování

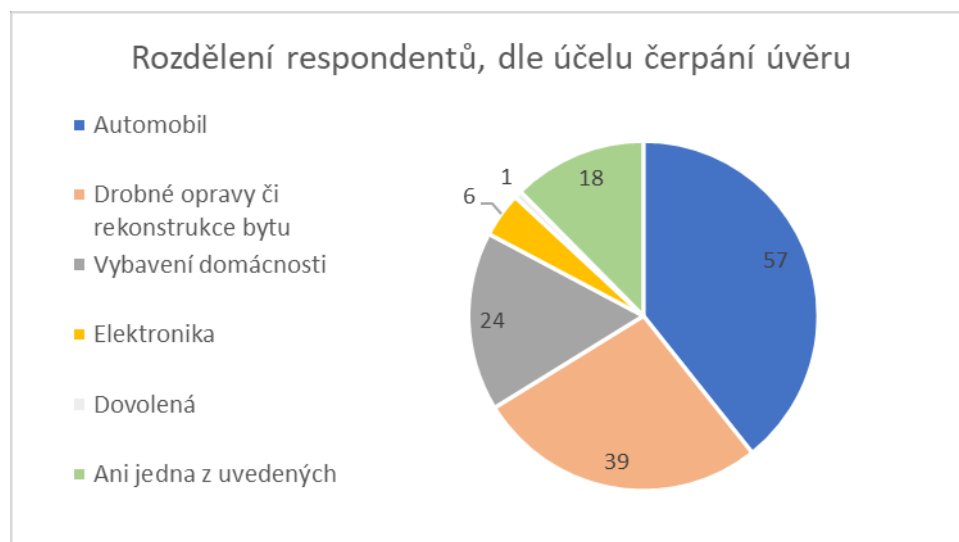
V případě úvěru od společnosti Cofidis s.r.o, vychází celková splatná částka na 181 584 Kč. Výše koeficientu navýšení se rovná 1,21056, klient zaplatí o 21,056 % více, tedy o 31 584 Kč více. Při započtení splátky činí měsíční výdaje 28 983 Kč, z rodinného čistého příjmu zbude domácnosti 4 417 Kč. Půjčka spočítána k datu 13.2.2021.

### **4.3 Dotazníkové šetření**

Součástí bakalářské práce je dotazníkové šetření na vzorku sta respondentů. Odpovědi jsou zachycené v příložených grafech. Sběr odpovědí proběhl v období od 15. února do 6. března 2021 online formou prostřednictvím webové stránky survio.com, která umožňuje tvorbu dotazníků pro různé potřeby. Dotazníkové šetření zjišťuje oblíbenost a četnost využití nebankovních spotřebitelských úvěrů.

Na otázku, které instituci dá respondent přednost odpovědělo pouze 7 %, že upřednostní nebankovní společnosti. Z toho vyplývá, že stále více lidí preferuje bankovní společnosti. Z celkového počtu by si 57 % vzalo úvěr na nákup automobilu, 39 % na drobné opravy či rekonstrukce a 24 % na vybavení domácnosti. Pouze 6 % respondentů by si vzalo spotřebitelský úvěr na nákup elektroniky a 1 % na dovolenou, tato procenta jsou vnímána velmi pozitivně, protože se často stává, že si lidé půjčují na dovolenou či různé dárky, a tak se až zbytečně zadluží. Podrobné výsledky jsou zachyceny v následujícím grafu č. 2.

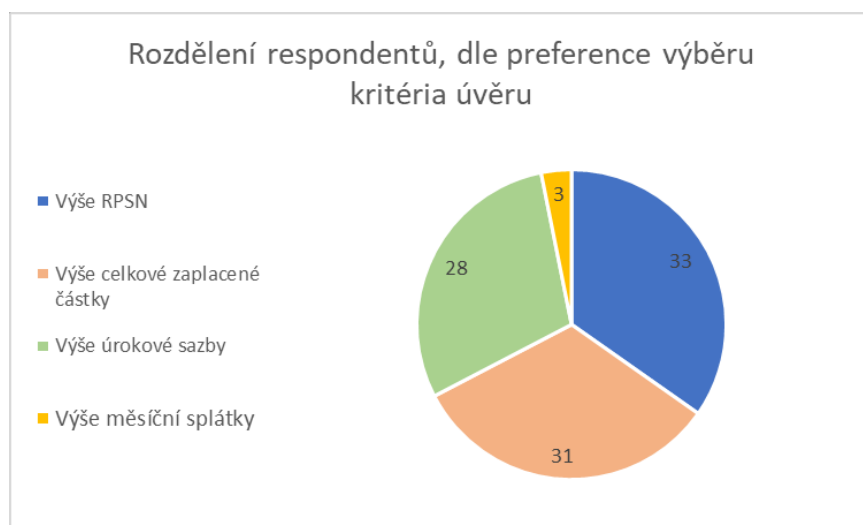
**Graf 2 Rozdělení respondentů, dle účelu čerpání úvěru**



Zdroj: vlastní zpracování

Z otázky, dle čeho si respondent vybere spotřebitelský úvěr se nejčastěji vyskytovala odpověď dle výše RPSN, s 33 %. Druhou nejčastější odpovědí byla výše celkové zaplacené částky, s hodnotou 31 %. Dle výše úrokové sazby by si vybralo úvěr 28 % respondentů. Vzhledem k tomu, že úroková sazba poukazuje pouze na cenu vypůjčených peněz, je moudřejší řídit se dle čísla RPSN, ve kterém je zahrnut úrok a další náklady a poplatky spjaté s úvěrem. Odpovědi na tuto otázku jsou vyobrazeny v grafu č. 3. Z další otázky vyplývá, že pouze 58 % respondentů ví jaký je rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN.

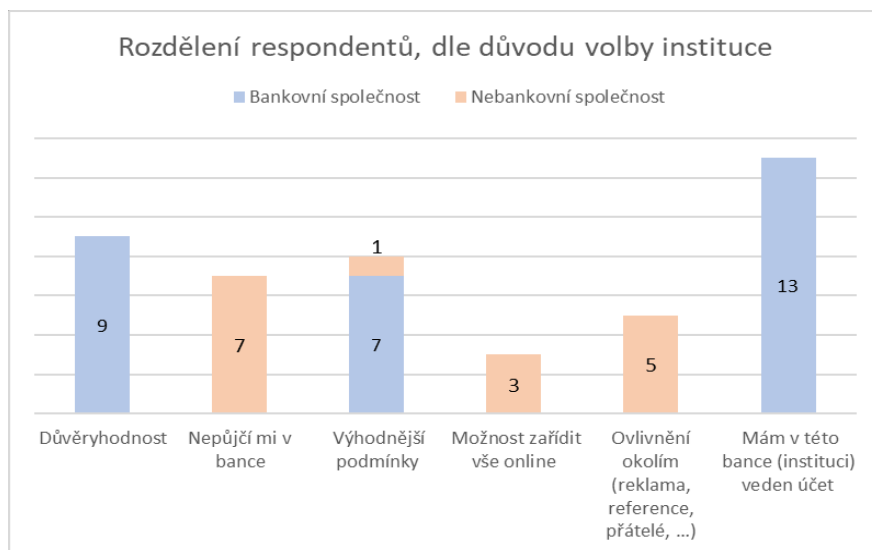
**Graf 3 Rozdělení respondentů, dle preference výběru kritéria úvěru**



Zdroj: vlastní zpracování

Z dotazníkové šetření odpovědělo 45 % respondentů, že si již v minulosti zapůjčili peněžní prostředky. S touto otázkou se pojí, jakou instituci při zapůjčení peněz zvolili. Pouze 37 % z respondentů, kteří si již v minulosti peněžní prostředky zapůjčili, zvolilo nebankovní společnost. Volba nebankovní společnosti byla převážně z důvodu nevlí bankovních institucí zapůjčit peníze a ovlivnění okolím, například reklamou. Odpovědi jsou zachyceny v grafu č. 4. Zároveň 57 % z těchto respondentů nebylo s úvěrem od nebankovní společnosti spokojeno, kupříkladu z důvodu vysokého přeplatku původní zapůjčené částky. Zbylí respondenti volili bankovní společnost převážně z důvodu důvěryhodnosti, výhodnějším podmínkám či protože mají v této instituci již vedený účet.

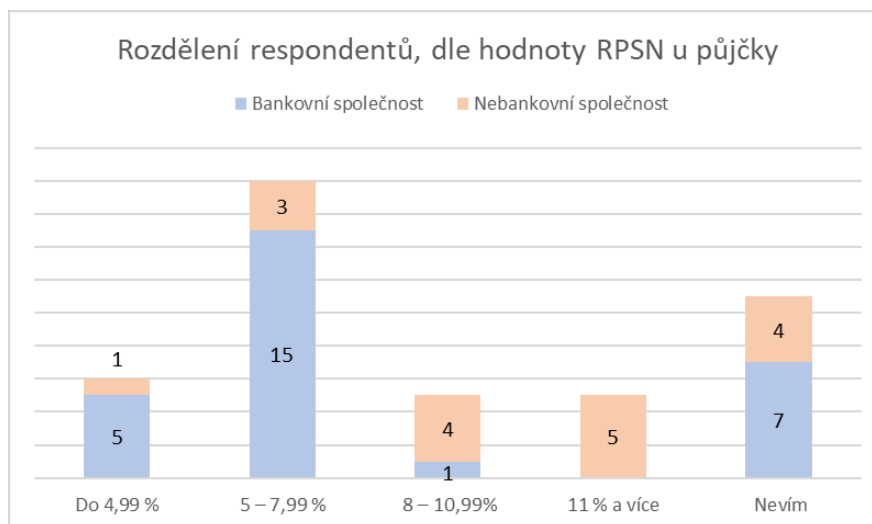
**Graf 4 Rozdělení respondentů, dle důvodu volby instituce**



Zdroj: vlastní zpracování

Respondenti, kteří zvolili nebankovní společnost, si zapůjčili maximálně 150 tisíc korun, avšak respondenti volící bankovní společnosti si zapůjčili vyšší obnos, převážně v hodnotě 500 tisíc korun a více. V další otázce odpovídali respondenti na výši RPSN u svého úvěru. Zde odpovědělo 31 % respondentů na výši RPSN v hodnotě 11 % a více, a 25 % dotazovaných na výši RPSN v rozmezí 8 – 10,99 %. Výsledky jsou zachyceny v následujícím grafu č. 5.

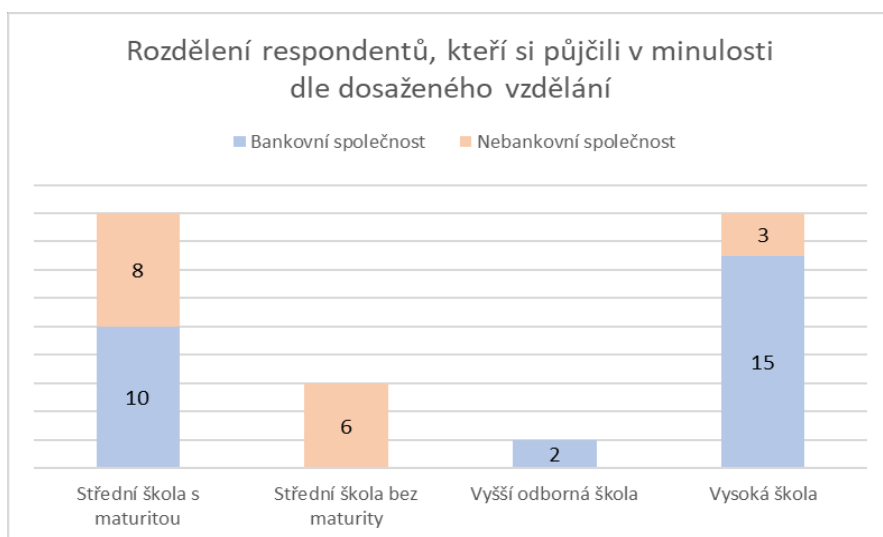
**Graf 5 Rozdělení respondentů, dle hodnoty RPSN u půjčky**



Zdroj: vlastní zpracování

Z konečného srovnání vyplývá, že respondenti s vysokoškolským titulem preferují úvěr od bankovní společnosti a půjčují si mnohem méně než ostatní respondenti s nižším vzděláním. Odpovědi ohledně vzdělání jsou zachyceny v grafu č. 6. Zároveň si od nebankovních společností půjčili respondenti s nižšími příjmy. Studenti s vlastními příjmy volili v převážné většině bankovní společnost.

**Graf 6 Rozdělení respondentů, kteří si půjčili v minulosti dle dosaženého vzdělání**



Zdroj: vlastní zpracování

## 5 Výsledky

V současné době se na finančním trhu nachází velké množství bankovních i nebankovních institucí poskytující úvěry. Toto početné množství může být pro žadatele o úvěr velmi matoucí. Při vyhodnocení jednotlivých spotřebitelských úvěrů je potřeba brát v potaz úrokovou míru, RPSN, výši měsíční splátky, dobu splatnosti a celkovou výši přeplatku.

V následujících podkapitolách jsou nejprve porovnány dosažené výsledky spotřebitelských úvěrů bankovních institucí, na které navazuje podkapitola spotřebitelských nebankovních úvěrů. V každé části je vybrán nejvýhodnější úvěr, u kterého klient nejméně přeplatí. Následně je vyhodnocen nejvhodnější úvěr z obou typů institucí. V závěru jsou zhodnoceny výsledky z dotazníkového šetření.

### 5.1 Komparace spotřebitelských úvěrů bankovních institucí

Bankovní instituce mají jasný původ, způsob podnikání a jsou ověřeny několikaletou historií a počtem tisíce spokojených zákazníků. Všechny bankovní instituce musí mít základní kapitál vyšší než 500 mil. Kč a tato suma musí být uložena na předem sjednaný účet. Vzhledem k tomu, že většina bankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů působí na území ČR i řadu desítek let, jsou veřejností považovány za důvěryhodné. V dnešní době není problém vyřídit vše pomocí telefonu či online přes mobilní aplikaci banky.

Pro porovnání spotřebitelských bankovních úvěrů byly vybrány společnosti Československá obchodní banka, a.s., Komerční banka, a.s., a Air Bank, a.s. V porovnání s ostatními vybranými bankovními institucemi nabízí nejvýhodnější úvěr Air Bank. Společně s ČSOB nabízí Air Bank velmi podobné procento RPSN a hodnotu přeplatku. Pro fiktivního žadatele o úvěr se zároveň jeví jako nejvýhodnější s možnostmi předčasného splacení, mimořádné splátky či získání nižší bonusové sazby při včasném splacení. Bankovní úvěry jsou porovnány v následující tabulce č. 11.

**Tabulka 11 Porovnání bankovních úvěrů u vybraných společností**

<b>Bankovní společnost</b>	<b>Úroková sazba</b>	<b>RPSN</b>	<b>Výše měsíční splátky</b>	<b>Přeplatek</b>
<b>ČSOB, a.s.</b>	5,9 %	6,1 %	3 516 Kč	18 768 Kč
<b>KB, a.s.</b>	6,9 %	7,15 %	3 652 Kč	21 920 Kč
<b>Air Bank, a.s.</b>	<b>5,9 %</b>	<b>6,07 %</b>	<b>3 536 Kč</b>	<b>18 475 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

## **5.2 Komparace spotřebitelských úvěrů nebankovních institucí**

Pro komparaci nebankovních úvěrů byly vybrány společnosti Home Credit, a.s., Zonky.cz, s.r.o. a Cofidis, s.r.o. Z výsledného srovnání vybraných nebankovních společností nabízí nejvýhodnější spotřebitelský úvěr Zonky.cz. Největší výhoda Zonky.cz tkví v možnosti žadatelů o úvěr zvolit si vlastní výši úrokové míry, dobu splácení a výši měsíční splátky, o které si je klient jist, že ji zvládne splácet. Na druhou stranu, proces půjčování přes Zonky.cz záleží na ochotě druhých lidí, vnímaných jako drobných investorů, půjčit. Pokud si žadatel o půjčku nastaví nižší úrok, je pravděpodobné, že bude proces skládání výše půjčky trvat déle, nebo se nesloží dostatečný počet lidí. Při žádosti o úvěr prostřednictvím společnosti Zonky.cz je potřeba zaplatit vstupní poplatek v hodnotě 2 % z výše žádaného úvěru. Podobný poplatek si ostatní společnosti neúčtují. Společnosti Home Credit, a.s. a Cofidis, s.r.o. nabízejí až „předraženy“ úvěr v porovnání se společností Zonky.cz, s.r.o. Nejvíce by klient přeplatil v případě zapůjčení peněz od instituce Home Credit, a.s., kde přeplatek dosahuje hodnoty necelých 43 tisíc Kč, to je více než dvojnásobek přeplatku v porovnání se Zonky.cz, s.r.o. Procento RPSN u společnosti Home Credit, a.s. je až dvakrát tak vysoké jako je RPSN u půjčky od Zonky.cz, s.r.o. Porovnání nabídky vybraných nebankovních společností je zachyceno v následující tabulce č. 12.



**Tabulka 12 Porovnání nebankovních úvěrů u vybraných společností**

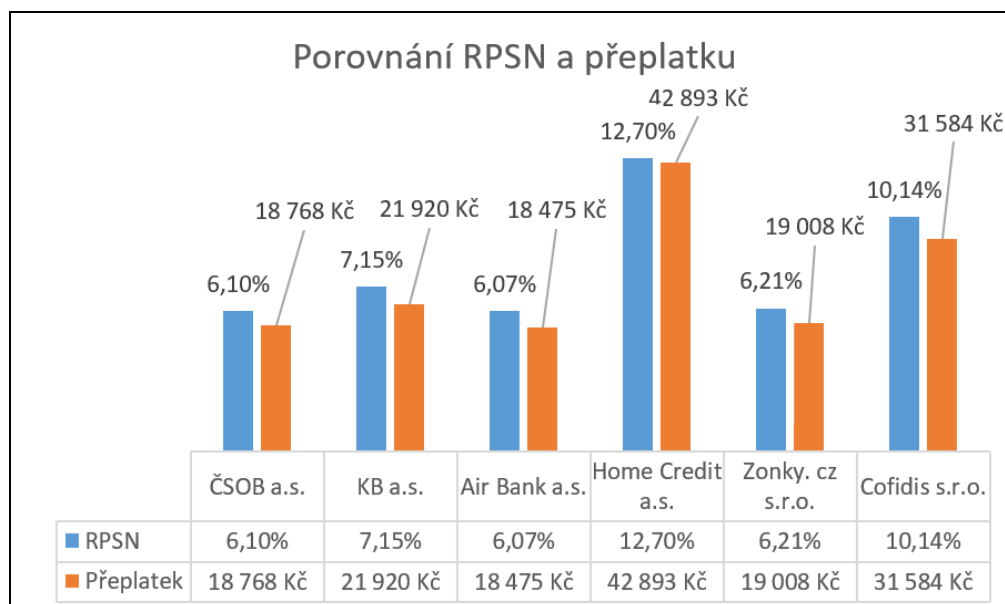
<b>Nebankovní společnost</b>	<b>Úroková sazba</b>	<b>RPSN</b>	<b>Výše měsíční splátky</b>	<b>Přeplatek</b>
<b>Home Credit, a.s.</b>	11,35 %	12,7 %	4 000 Kč	42 893 Kč
<b>Zonky. cz, s.r.o.</b>	<b>4,99 %</b>	<b>6,21 %</b>	<b>3 521 Kč</b>	<b>19 008 Kč</b>
<b>Cofidis, s.r.o.</b>	9,7 %	10,14 %	3 783 Kč	31 584 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

### **5.3 Komparace úvěrů od vybraných institucí**

Bankovní i nebankovní společnosti musí mít udělenou licenci k poskytování spotřebitelských úvěrů od České národní banky a musí splňovat určité podmínky. Zároveň musí obě instituce nahlížet do registrů dlužníků. Celou půjčku lze v případě bankovní i nebankovní společnosti sjednat z pohodlí svého domova. Někteří žadatelé však mohou upřednostňovat osobní kontakt na pobočce společnosti, poněvadž mohou mít pocit bezpečí a jistoty, jelikož jsou v pobočce, kterou znají a důvěřující jí více než hovoru od neznámého čísla, nebo webové stránky. V případě nebankovních institucí není prakticky možné se zastavit na pobočce. Většina nebankovních institucí si stejně jako bankovní instituce prověřuje příjmy klienta. V povědomí společnosti jsou bankovní instituce vnímány jako spolehlivé, bez negativní pověsti, za to některé nebankovní instituce mohou být vnímány negativně. Nebankovní poskytovatelé spotřebitelského úvěru nemají vysoké nároky na klientskou bonitu a často zapůjčí peníze i žadatelům, které banka odmítla kvůli vysokému riziku. Zároveň je také pravděpodobné získání horších podmínek než u půjčky v bance, především výše RPSN a úrokové sazby. Nebankovní instituce zapůjčují převážně nižší částky než bankovní instituce, ale za to výrazně rychleji. Vybrané společnosti jsou porovnány v následujícím grafu č. 7 dle výše RPSN a přeplatku u jednotlivých půjček.

**Graf 7 Porovnání RPSN a přeplatku společností**



Zdroj: vlastní zpracování

Z výsledného porovnání vybraných bankovních a nebankovních společností je patrné, že bankovní úvěry se mohou lišit i jen v řádu stovek či pár tisíc, ale nebankovní mohou mít rozdíl i 10 či 20 tisíc Kč. Nejpříznivější půjčku nabízí bankovní společnost Air Bank, a.s. s hodnotou RPSN 6,07 % a přeplacenou částkou pouhých 18 475 Kč. Relativně srovnatelnou půjčku nabízí nebankovní společnost Zonky.cz s.r.o., kde je RPSN 6,21 % a přeplatek 19 008 Kč. Z celkového porovnání hodnot RPSN a přeplatku bankovních a nebankovních institucí je patrné, že se obecně zdají bankovní společnosti jako výhodnější. Nejhorší možnost spotřebitelského úvěru udává nebankovní společnost Home Credit, a.s. s RPSN v hodnotě 12,7 % a celkovým přeplatkem převyšující 42 tisíc korun. Pokud žadatel o úvěr banka nepůjčí, vyplývá jako nejlepší možnost podání žádosti prostřednictvím společnosti Zonky.cz.

## 5.4 Hodnocení dotazníkového šetření

Cílem bylo zjistit pomocí dotazníkového šetření oblíbenost a četnost využití nebankovních spotřebitelských úvěrů na vzorku sta respondentů. Mezi další zkoumané otázky patřila kupříkladu znalost respondentů rozdílu úrokové sazby od RPSN. U dotazovaných, kteří již

v minulosti měli nějaký spotřebitelský úvěr byla zkoumána společnost, výše úvěru, výše RPSN a případná spokojenost se sjednaným úvěrem.

Z dotazníkového šetření vyplynulo, že 93 % respondentů upřednostní bankovní společnost před nebankovní. Jako důvod může být přetrvávající vnímání nebankovních společností jako nevýhodných či až předražených oproti ostatním možnostem, které se na finančním trhu vyskytují. Většina respondentů by úvěr využila na nákup automobilu, drobné opravy bytu či úplné rekonstrukce. Pouze jeden respondent zvolil možnost využití úvěru na dovolenou. Možnost nákupu dárků se během sběru odpovědí neobjevila. Tato čísla lze definovat velmi pozitivně, zároveň lze konstatovat, že se lidé poučují ze skutečných událostí o zadlužení kvůli vypůjčení peněz na dárky či dovolenou. Dle výsledků ze zkoumané otázky o známosti rozdílu mezi úrokovou sazbou a RPSN lze vyvodit, že stále velká část společnosti tento rozdíl nezná. Sazba RPSN ukrývá ve svém čísle úrokovou sazbu a různé další poplatky, udává tedy ve své podstatě celkovou cenu peněz. Dle odpovědí bylo také zjištěno, že lidé, kteří se při výběru úvěru soustředili na hodnotu úrokové sazby místo RPSN, více přeplatili a nebyli spokojeni s úvěrem.

## 6 Závěr

Hlavním cílem bakalářské práce bylo charakterizovat aktuální situaci na trhu nebankovních půjček na finančním trhu v ČR. Z průzkumu počtu bankovních a nebankovních institucí bylo zjištěno, že od roku 2008 se zvýšil počet bankovních o 32 %, z počtu 37 na 49. Obvykle se meziročně počet změní jen o pár jednotek společností. Zároveň bylo zjištěno, že na českém finančním trhu působí banky s převážně zahraniční účastí na základním kapitálu než s českou. Banky s převážně zahraniční účastí na základním kapitálu a pobočky zahraničních bank převyšují počet bank s výraznější českou účastí o více než trojnásobek. Počty nebankovních institucí v České republice se pak eviduje až od roku 2017, kdy byl uveden v platnost zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, dle kterého musí mít poskytovatelé spotřebitelský úvěrů licenci udělenou od ČNB. Od roku 2018 se eviduje 87 nebankovních institucí, jejich počet meziročně zatím klesá o jednotku.

Závěrem praktické části bylo zjištěno, že vybrané bankovní instituce jsou veřejností považovány za ověřené a důvěryhodné. Mezi zvolenými bankovními společnostmi se jeví Air Bank a.s., jako nejvýhodnější pro sjednání spotřebitelského úvěru. Především svými výhodami předčasného splacení, mimořádné splátky a získání menší úrokové sazby při pravidelném splácení úvěru. Co se týče nebankovních, vyšla z porovnání institucí nejlépe společnost Zonky.cz. Značná výhoda půjčování na Zonky.cz spočívá v možnosti zvolit si vyšší RPSN, měsíční splátky a dobu splácení. Zároveň mohou oslovit více investorů, pokud ke své žádosti připojí zajímavý příběh. Nevýhoda Zonky.cz však tkví v tom, že se lidé na půjčku nemusí složit, neboť ji mohou vnímat jako nevýnosnou či nebezpečnou. Z komparace procent RPSN u jednotlivých půjček je patrné, že sazba u bankovních společností je velmi podobná. Sazba RPSN u jednotlivých nebankovních institucí velmi liší.

Z praktické části dále vyplynulo, že nebankovní instituce jsou spíše dražší než úvěry bankovní. Příkladem je úvěr od společnosti Home Credit a.s., který byl přeplacen v řádu deseti tisících korun oproti ostatním nebankovním i bankovním úvěrům. V porovnání s nejlevnějším nebankovním úvěrem od Zonky.cz vyšel úvěr draž o 551 Kč oproti nejlevnějšímu bankovnímu úvěru od Air Banky. Oba typy institucí poskytující

spotřebitelský úvěr musí mít udělenou licenci od ČNB. Stejně tak musí nahlížet do registrů dlužníků. Nebankovní společnosti však mohou být benevolentnější při rozhodování o vyhovění žádosti o úvěr.

Z dotazníkového šetření, kterého se účastnil segment o velikosti sta jedinců, bylo vyvozeno, že lidé stále více upřednostňují bankovní společnosti. Dle otázky týkající se zapůjčení peněžních prostředků v minulosti, bylo vyvozeno, že lidé volí nebankovní společnosti převážně jen v případě, kdy jim banka peněžní prostředky nepůjčí. Lidé, kteří si zapůjčí peníze od nebankovních volí spíše nižší částku než lidé, kteří si půjčí od bankovní instituce. Současně lze z odpovědí vyvodit jednoznačnou nespokojenost z uskutečněných úvěrů v minulosti od nebankovních společností oproti bankovním. Dle odpovědí bylo zjištěno, že úvěr by sloužil pro pořízení automobilu, rekonstrukci či vybavení domácnosti. Z celkového vzorku respondentů se objevila pouze jedna odpověď použití úvěru na dovolenou a žádný respondent by nevyužil úvěr pro pokrytí nákupu vánočních či jiných dáreků. Zároveň bylo zjištěno, že pouze zhruba polovina respondentů zná rozdíl mezi úrokovou sazbou a roční procentuální sazbou nákladů. S ohledem na to, že v RPSN je zahrnut úrok, další náklady a poplatky, je moudré řídit se dle sazby RPSN.

## 7 Seznam použitých zdrojů

### 7.1 Použitá literatura

1. BĚHOUNEK, Pavel. *Úvěry a půjčky*. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 2000. ISBN 80-7208-155-1.
2. DVOŘÁK, Petr. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-7201-141-3.
3. JÍLEK, Josef. *Finanční rizika*. Praha: Grada, 2000. ISBN 80-7169579-3.
4. KROH, Michael. *Jak si vzít úvěr*. 1. vyd. Praha: Grada, 1999. ISBN 80-7169-617-x.
5. RADOVÁ, Jarmila, DVOŘÁK, Petr, MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013 ISBN 978-80-247-4831-3.
6. REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.
7. REVENDA, Zbyněk, MANDEL, Martin, KODERA, Jan, MUSÍLEK, Petr, DVOŘÁK, Petr. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2015. ISBN 978-80-7261-279-6.
8. SYROVÝ, Petr, NOVOTNÝ, Martin. *Osobní a rodinné finance*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003. ISBN 80-247-0478-1.
9. ŠIMAN, Josef, PETERA, Petr. *Financování podnikatelských subjektů: teorie pro praxi*. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-117-8
10. MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ, VALOUCH, Petr. *Osobní finance*. Brno: Masarykova univerzita, 2010. ISBN 978-80-210-5157-7.

### 7.2 Použité zákony

11. Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech. In: *Zákonyprolidi.cz* [online]. Copyright © 2020 [cit. 21.2.2020]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-190#p28>

12. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. In: *Zákonyprolidi.cz* [online]. Copyright © 2020 [cit. 8.10.2019]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>
13. Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. In: *Zákonyprolidi.cz* [online]. Copyright © 2020 [cit. 5.11.2019]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-257>

### 7.3 Internetové zdroje

14. AIR BANK A.S. o *Air Bank* [online]. Copyright © 2021 [cit. 6.2.2021]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/o-air-bank/>
15. AIR BANK A.S. *Půjčka* [online]. Copyright © 2021 [cit. 6.2.2021]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka/>
16. BENXY S.R.O. *Lidé půjčují lidem* [online]. Copyright © [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: [https://zonky.cz/?gclid=CjwKCAiAmrOBBhA0EiwArn3mfO4jfUNPyJpQqgcDPK2YBqGcZzR5xNIwADB4YNeXzqP31tixrCg4JhoCqAsQAvD\\_BwE](https://zonky.cz/?gclid=CjwKCAiAmrOBBhA0EiwArn3mfO4jfUNPyJpQqgcDPK2YBqGcZzR5xNIwADB4YNeXzqP31tixrCg4JhoCqAsQAvD_BwE)
17. COFIDIS S.R.O. o *společnosti* [online]. Copyright © [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: <https://www.cofidis.cz/o-spolecnosti/spolecnost-cofidis/>
18. ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Celkový přehled počtu subjektů ke dni* [online]. Copyright © 2021 [cit. 17.2.2021]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS\\_COUNTS?p\\_lang=cz](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS?p_lang=cz)
19. ČSOB A.S. *Produkty skupiny ČSOB* [online]. Copyright © 2018 [cit. 5.2.2021]. Dostupné z: [https://www.csob.cz/portal/produkty-skupiny-csob?fbclid=IwAR1xH\\_p8d1X4e4fJC0LklgKyAt28U2rNTHEtTfry7CaeubKYpjwSvYJ4tig](https://www.csob.cz/portal/produkty-skupiny-csob?fbclid=IwAR1xH_p8d1X4e4fJC0LklgKyAt28U2rNTHEtTfry7CaeubKYpjwSvYJ4tig)
20. ČSOB A.S. *Půjčka na cokoliv* [online]. Copyright © 2021 [cit. 5.2.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/pujcky/pujcka-na-cokoliv>
21. ČSOB A.S. *Školení csob půjčky* [online]. Copyright © 2021 [cit. 5.12.2020]. Prezentace ve formátu PDF. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/692240/skoleni-csob-pujcky.pdf>

22. ČSOB A.S. *Výroční zpráva 2018* [online]. Copyright © 2018 [cit. 5.2.2021]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2018.pdf?fbclid=IwAR3NmEWEyyEolgd5grMhqXiYSeRINm2rRzOXaDiBK-UQ7Gd8T7gdjIGQTik>
23. EIM, David. *Jak vypočítat RPSN* [online]. Poslední revize: 27.3.2017 [cit. 27.1.2021]. Dostupné z: <https://www.gpf.cz/jak-vypocitat-rpsn-rocni-procentni-sazba-nakladu>
24. FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Úvod - Finanční vzdělávání* [online]. Copyright © 2020 [cit. 23.2.2020]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/spotrebitelsky-uver>
25. FINANČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ. *Riziko protistrany – kreditní (úvěrové) riziko* [online]. Copyright © 2020 [cit. 20.1.2021]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/investovani-a-financni-trhy/spotrebitel-investor-a-riziko/rizika-investovani/riziko-protistrany>
26. HARDYN, Michal. *Bonita klienta – kalkulačka, výpočet* [online]. Poslední revize: 4.9.2020 [cit. 27.1.2021]. Dostupné z: <https://www.navigatoruveru.cz/bonita/>
27. HOME CREDIT A.S. *Flexibilní půjčka* [online]. Copyright © [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: <https://www.homecredit.cz/pujcky>
28. HOME CREDIT A.S. *o nás* [online]. Copyright © [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: <https://www.homecredit.cz/o-nas>
29. HYPO TRADING S.R.O. *Registr dlužníků* [online]. Copyright © 2021 [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: <https://htpujcka.cz/uverove-registry/registr-dluzniku.php>
30. KOMERČNÍ BANKA A.S. *Osobní půjčka* [online]. Copyright © 2021 [cit. 5.2.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobni-pujcka>
31. KOMERČNÍ BANKA A.S. *Vše o KB* [online]. Copyright © 2021 [cit. 5.2.2021]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb-rozcestnik>
32. MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Home Credit a.s. – profil společnosti z ARES* [online]. Copyright © [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: [http://www.info.mfcr.cz/cgi-bin/ares/darv\\_or.cgi?ico=26978636&jazyk=cz&xml=1](http://www.info.mfcr.cz/cgi-bin/ares/darv_or.cgi?ico=26978636&jazyk=cz&xml=1)



33. MONETA MONEY BANK A.S. *Jak se schvaluje bankovní půjčka?* [online]. Copyright © 2021 [cit. 13.2.2021]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/blog/jak-se-schvaluje-bankovni-pujcka>
34. PENÍZE.CZ. *Americké hypotéky* [online]. Copyright © 2021 [cit. 23.02.2020]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/americke-hypoteky>
35. PENÍZE.CZ. *Druhy podnikatelských úvěrů* [online]. Copyright © 2020 [cit. 23.02.2020]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15644-druhy-podnikatelskych-uveru>
36. PENÍZE.CZ. *Leasing* [online]. Copyright © 2019 [cit 13.10.2019]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/leasing>
37. PENÍZE.CZ. *Účelové versus neúčelové úvěry* [online]. Copyright © 2020 [cit 5.1.2020]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/16456-ucelove-versus-neucelove-uvery>
38. STAVEBKY.CZ. *Koeficient navýšení úvěru* [online]. Copyright © 2021 [cit. 27.1.2021]. Dostupné z: <https://www.stavebky.cz/koeficient-navyseni-uver/>

## **8 Přílohy**

Příloha č. 1 Dotazník na nebankovní půjčky v České republice

## **Příloha č. 1 Dotazník na nebankovní půjčky v České republice**

Dobrý den, jmenuji se Petra Svobodová a jsem z třetího ročníku Provozně ekonomické fakulty na České zemědělské univerzitě v Praze a ráda bych Vás poprosila o vyplnění dotazníku k bakalářské práci na téma spotřebitelských úvěrů. Dotazník má 16 otázek a jeho vyplnění trvá max. 3 minuty.

### **1. Jaké instituci dáte přednost při žádosti o úvěr?**

- a) Bankovní společnost (např. Komerční banka, ČSOB, AirBank, Raiffeisenbank, ...)
- b) Nebankovní společnost (např. Zonky.cz, Home credit, Cofidis, Provident, ...)

### **2. Jaký úvěr byste si vybrali?**

- a) Účelový
- b) Neúčelový (bez dokladu použití peněžních prostředku)

### **3. Spotřebitelský úvěr byste si vzali na nákup:**

- a) Elektroniky
- b) Automobilu
- c) Drobné opravy či rekonstrukce bytu
- d) Vybavení domácnosti
- e) Dovolené
- f) Vánočních a jiných dáreků
- g) Ani jedna z uvedených

### **4. Podle čeho si vyberete spotřebitelský úvěr?**

- a) Výše RPSN
- b) Výše úrokové sazby
- c) Výše celkové zaplacené částky
- d) Výše měsíční splátky

### **5. Víte, jaký je rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN?**

- a) Ano
- b) Ne

### **6. Zapůjčili jste si peněžní prostředky v minulosti?**

- a) Ano
- b) Ne (pokračujte otázkou 12)

**7. Od jaké instituce jste si peníze zapůjčili?**

- a) Bankovní společnost (např. Komerční banka, ČSOB, AirBank, Raiffeisenbank, ...)
- b) Nebankovní společnost (např. Zonky.cz, Home credit, Cofidis, Provident, ...)

**8. Jaký byl hlavní důvod volby této instituce?**

- a) Důvěryhodnost
- b) Nepůjčí mi v bance
- c) Výhodnější podmínky (výše RPSN, možnost předčasného splacení, zvolení výše splátky, ...)
- d) Možnost zařídit vše online či telefonicky
- e) Možnost osobní schůzky
- f) Ovlivnění okolím (reklama, reference, přátelé, ...)
- g) Mám v této bance (instituci) veden účet

**9. Jaká byla výše půjčky?**

- a) Do 15 tisíc
- b) 15 – 49 tisíc
- c) 50 – 149 tisíc
- d) 150 – 499 tisíc
- e) 500 tisíc a více

**10. Jaká byla hodnota RPSN u půjčky?**

- a) Do 4,99 %
- b) 5 – 7,99 %
- c) 8 – 10,99%
- d) 11 % a více
- e) Nevím

**11. Byli jste spokojeni s výběrem instituce?**

- a) Ano
- b) Ne (+ uveďte důvod)

**12. Jaká je výše Vašeho čistého příjmu?**

- a) Do 10 000 Kč
- b) 10 000 – 20 000 Kč
- c) 20 000 – 30 000 Kč
- d) Více než 30 000 Kč
- e) Nechci odpovídat

**13. Pohlaví**

- a) Muž
- b) Žena

**14. Věková kategorie**

- a) 18 – 23 let
- b) 24 – 30 let
- c) 31 – 40 let
- d) 41 – 50 let
- e) 51 let a více

**15. Povolání**

- a) Student s vlastními příjmy
- b) Student bez vlastních příjmů
- c) Zaměstnanec
- d) OSVČ
- e) Nezaměstnaný
- f) Rodičovská dovolená
- g) Důchodce
- h) Jiné

**16. Dosažené vzdělání**

- a) Základní škola
- b) Střední škola s maturitou
- c) Střední škola bez maturity
- d) Vyšší odborná škola
- e) Vysoká škola