

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

**Trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrových
produktů**

Bc. Martina Stupková

© 2015 ČZU v Praze



Česká zemědělská univerzita v Praze
Provozně ekonomická fakulta
Katedra ekonomiky

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Autorka práce: Martina Stupková
Studijní program: Hospodářská politika a správa
Obor: Veřejná správa a regionální rozvoj

Vedoucí práce: prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Název práce: **Trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrových produktů**

Název anglicky: **Trends in consolidation of consumer lending products**

Cíle práce: Cílem DP je analyzovat vývojové trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrů a určit relevantní faktory, které je ovlivňují.

Metodika: 1) Přehled řešené problematiky - studium literatury, teoretická východiska, úloha státu v oblasti spotřebitelských půjček (zadlužení).
2) Základní charakteristika sféry spotřebitelských úvěrů a bankovní soustavy ČR.
3) Analýza trendů spotřebitelských úvěrů (konsolidace) v ČR (dle bank, požadavků na konsolidaci ap.).
4) Srovnání a typologie konsolidace dle vybraných kritérií.
5) Závěry, návrhy, doporučení.

Doporučený rozsah práce: 60 - 70 stran

Doporučené zdroje informací:

1. Gladiš, D.: Naučte se investovat. 2. vyd. Praha: Grada, 2005, 163 s. ISBN 9788024712059
2. Kislíngrová, E.: Manažerské finance. 3. vyd. Praha: C.H.Beck, 2010, 278 s. ISBN 978804001949
3. Kovaníková, D. a kol.: Finanční účetnictví v kontextu světového vývoje, 2. vyd. Praha, Polygon, 1997, 450 s. ISBN 9788085967987
4. Polách, J.: Reálné a finanční investice. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2012, 120 s. ISBN 978807400436
5. Synek, M.: Manažerská ekonomika. 5. vyd. Praha: Grada, 2011 457 s ISBN 9788024734941

Předběžný termín obhajoby: 2015/06 (červen)

Elektronicky schváleno: 11. 9. 2014
prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.
Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno: 15. 10. 2014
Ing. Martin Pelikán, Ph.D.
Děkan

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrových produktů" 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 20. 3. 2015

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu mé diplomové práce, panu profesorovi Ing. Miroslavu Svatošovi, CSc. za jeho pomoc, připomínky a cenné rady.

Trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrových produktů

Trends in consolidation of consumer lending products

Souhrn

Cílem této diplomové práce je analyzovat vývojové trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrů a určit relevantní faktory, které tyto konsolidace ovlivňují. Konkrétně se jedná o konsolidace spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentů, které jsou poskytovány fyzickým osobám, jež nevykonávají podnikatelskou činnost.

Literární rešerše je věnována platidlům, bankovnímu systému České republiky, zaměřuje se na činnost České národní banky a ostatních obchodních bank. Dále se tato část zabývá úvěry, jejich členěním a determinanty.

Úvodem vlastní práce byla provedena analýza nabídky jednotlivých bankovních institucí působících na území České republiky. Následně bylo provedeno šetření prostřednictvím kvantitativního dotazníkového průzkumu. Hlavním cílem tohoto průzkumu bylo zjištění informace, co je pro žadatele nejdůležitější při výběru bankovní instituce, u které podá žádost o sloučení půjček. S prosbou o vyplnění dotazníku bylo osloveno 100 respondentů, kteří navštívili pobočku Ery (dříve Poštovní spořitelny) v Plzni a v Rokycanech s žádostí o poskytnutí konsolidačního úvěru v období května a června 2014. Průzkumem byla zjištěna průměrná částka a splatnost, o kterou oslovení klienti žádali, průměrný věk, mzda a aktuální pobyt žadatele.

V závěru jsou vyhodnoceny výsledky analýzy, která prokázala různorodost zkoumaných nabídek a podobnost v poskytnutí půjček. Vlastním přínosem bylo provedení modelace vzorového příkladu žadatele o sloučení půjček s následným vyhodnocením nejvýhodnější nabídky. Parametry tohoto příkladu byly vyvozeny z dotazníkového průzkumu.

Summary

The object of this thesis is to analyze trends in consumer credit consolidation and to identify relevant factors that influence these consolidations. Specifically, the consolidation of consumer loans, credit cards and overdrafts, which are provided to natural persons who do not carry out business activities.

The theoretical part of thesis describes the payment instruments and the banking system in the Czech Republic, focusing on the activities of the Czech National Bank and other commercial banks. Furthermore, this section explains kinds of loan and their structure and classification.

The practical part analyses offers from various banking institutions operating in the Czech Republic. Subsequently, the quantitative questionnaire survey was carried out through. The main object of this survey was to find information, what is most important for clients, by choosing of banking institution, where they ask for consolidation. With a request to complete the questionnaire 100 respondents were asked who visited the branch Era in Pilsen and Rokycany asking for a consolidation loan between May and June 2014. The average amount, maturity, average age, salary and actual residence of the clients were found out.

In conclusion, the results are evaluated by analysis that showed the diversity and similarity of offers and loans. Own contribution was to perform modeling the example with subsequent evaluation of optimal offer. The parameters of this example were drawn from a questionnaire survey.

Klíčová slova: spotřebitelský úvěr, úvěrové produkty, konsolidace úvěrů, bankovní sektor, zadlužení

Keywords: consumer credit, loan products, loan consolidation, the banking sector, debt

Obsah

1. Úvod.....	5
2. Cíl práce a metodika.....	5
3. Literární rešerše.....	7
3.1 Finanční trh	7
3.2 Peníze	9
3.2.1 Ochranné prvky	10
3.2.2 Měnová báze	10
3.2.3 Měnová politika v českých zemích	11
3.3 Česká národní banka	13
3.4 Obchodní banky	17
3.4.1 Regulace obchodních bank	19
3.5 Úvěry a struktura jejich členění	20
3.5.1 Provozní úvěry	22
3.5.2 Směnečné úvěry	22
3.5.3 Lombardní úvěry	22
3.5.4 Revolvingové úvěry	23
3.5.5 Kontokorentní úvěry	23
3.5.6 Investiční úvěry.....	24
3.5.7 Hypoteční úvěry	24
3.5.8 Konsolidační úvěry	24
3.5.9 Leasing.....	24
3.5.10 Eskontní úvěry	25
3.5.11 Spotřební úvěry	26
3.6 Determinanty komerčního bankovního úvěru.....	26
3.6.1 Hledisko metody čerpání úvěru	26
3.6.2 Hledisko lhůty splatnosti.....	26
3.6.3 Hledisko splácení	27
3.6.3.1 Degresivní splácení	28
3.6.3.2 Lineární splácení	28
3.6.3.3 Progresivní splácení	29
3.6.4 Hledisko účelu a subjektu úvěru	30
3.7 Úrok	31

3.8 Diskontní sazba	31
3.9 RPSN.....	32
3.10 Úročení.....	33
3.11 Úvěruhodnost dlužníka	36
3.12 Úvěruschopnost dlužníka	37
3.13 Problémové úvěry a jejich řešení	38
3.14 Uzavření úvěrové smlouvy	39
3.15 Bankovní a nebankovní registr clientských informací.....	39
3.16 Rizika	41
3.17 Vymáhání pohledávky	42
4. Nabídka jednotlivých bank na území České republiky	44
5. Dotazníkový průzkum.....	64
6. Modelová situace	80
6.1 Varianta největšího pohodlí	81
6.2 Varianta nejnižší úroková sazba (reprezentativní příklad).....	83
6.3 Varianta nejnižší úroková sazba (konkrétní příklad)	85
7. Závěr	86
8. Seznam zkratk	89
9. Seznam grafů, schémat a tabulek	90
10. Seznam použité literatury.....	93
11. Seznam příloh	96

1. Úvod

„Peníze jsou jako ruce nebo nohy. Pokud je nepoužíváte, přijdete o ně.“

Henry Ford

„Věřitelé mají lepší paměť než dlužníci.“

Benjamin Franklin

Tato diplomová práce se zaměřuje na spotřebitelské úvěry, respektive na jejich konsolidace, čili sloučení. Konsolidace úvěrových produktů nepodnikajících fyzických osob by měla dlužníkům usnadnit jejich finanční situaci a pomoci předcházet následným nepříjemnostem při nesplácení úvěru. Jinými slovy, měla by klientovi ušetřit peníze. V dnešní době je stále obtížnější uzavřít úvěrový obchod, jelikož většina žadatelů nemá dobrou platební morálku. Někteří žadatelé nesplácejí tak, jak si smluvně s bankou dohodli, jiní mají dokonce záznam v bankovních registrech. Z televizních obrazovek a internetových stránek jsou lidé atakováni reklamami s nabídkami spotřebitelských úvěrů a jejich sloučení. Dnešní doba umožňuje poskytnutí půjčky v podstatě každému, otázkou zůstává za jakých podmínek a zda je poté dlužník vůbec schopen splácet. Bankovní ústavy v marketingovém oslovení svých potenciálních klientů vyzdvihují vyšší měsíční splátky či úrokovou sazbu. Většinou drobným písmem bývá někde uvedena výše roční procentuální sazby nákladů (RPSN). Autorka se domnívá, že klienta nejvíce osloví uvedení celkové přeplacené částky. Tato práce se bude zabývat otázkami, zda je pro klienta směrodatná výše splátky, výše RPSN, poplatky spojené s poskytnutím půjčky, nebo je pro něj prioritní pouze samotné poskytnutí půjčky.

2. Cíl práce a metodika

Cíl:

Cílem této diplomové práce je analyzovat vývojové trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrů a určit relevantní faktory, které je ovlivňují. Konkrétně se jedná o konsolidace spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentů. Tyto konsolidace jsou poskytovány fyzickým osobám, které nevykonávají podnikatelskou činnost.

Metodika:

V teoretické části diplomové práce se autorka zaměřuje na představení bankovního systému České republiky. Zabývá se zde penězi a jejich ochrannými prvky. Dále se práce věnuje úvěrům a struktuře jejich členění. Jsou zde představeny jednotlivé typy úvěrů a jejich determinanty jako je splatnost, čerpání, účel či splácení.

V teoretické části jsou zaneseny i požadavky bank na potenciálního dlužníka či náležitosti úvěrové smlouvy.

V praktické části se práce nejprve zaměřuje na analýzu jednotlivých nabídek konsolidací bankovních ústavů působících na území České republiky a porovnání uvedených reprezentativních příkladů. Dále se zabývá vybraným vzorkem žadatelů o sloučení půjček u Ery. Autorčin cíl je zjistit průměrnou částku, o kterou bylo ve sledovaném období požádáno, průměrný věk žadatele, jeho průměrný plat a nejatraktivnější dobu splatnosti či počet a druh konsolidovaných úvěrů. Prioritou při tomto průzkumu však bylo zjištění, co klient preferuje při výběru banky, kde bude žádat o konsolidaci. Zda ho nejvíce ovlivní výše splátky, RPSN či je pro něj důležitá částka, o kterou úvěr přeplatí. Podnětem pro autorku byla její několikaletá praxe v Eře, kdy se při jednání s klientem stále častěji setkává se situací, že žadateli je jeho žádost zamítnuta z důvodu špatné platební morálky, či dokonce záznamu v bankovních registrech. Dalším podnětem je i množství reklam a novinka na bankovním trhu, možnost sloučení půjček.

Vlastní práce je založena na podkladech zjištěných u bank na území České republiky a údajích zjištěných z internetových stránek. V počátku tvorby byl mezi žadateli o konsolidaci půjček proveden dotazníkový průzkum na pobočce Ery v Plzni a Rokycanech. V tomto průzkumu bylo na každém finančním centru osloveno 50 klientů, kteří požadovali sloučení půjček či refinancování stávající půjčky a zůstatek na jejich účtu vedený u Ery nevykazoval debetní zůstatek. Na dotazník odpovědělo všech 100 klientů, počet vyřazených dotazníků byl nula. V dotazníku bylo uvedeno 8 otázek týkajících se demografických údajů i údajů o úvěru, o který klienti mají zájem. Cílem dotazování se na pohlaví respondenta bylo zjistit, zda o úvěr žádají častěji ženy či muži. Dotazník se zabýval i otázkou místa bydliště, proto byla záměrně vybrána finanční centra ve velkém městě - Plzni a v menším městě – Rokycanech. Třetí otázkou byl dotaz na čistou mzdu, kdy bylo respondentům podáno vysvětlení, aby uvedli prostřední hodnotu z posledních tří mezd. Následovala otázka na požadovanou délku splatnosti konsolidace a její celkovou

výši. Dále zde byl požadavek na vyplnění ročníku narození hlavního žadatele a uvedení počtu již poskytnutých spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentů, které by žadatel chtěl konsolidací sloučit. Posledním bodem dotazníku byla otázka, podle čeho si klient vybírá bankovní ústav pro financování své konsolidace, zda je pro klienta důležitá výše splátky, úroková sazba, ostatní poplatky spojené s vedením a poskytnutím úvěru, výše RPSN, možnost úvěr předčasně splatit či zda automaticky žádají svou domovskou banku, protože je to pro ně jednodušší.

Ze zjištěných informací se následně vyhodnotí potřebná data, která budou použita pro simulaci žádosti o sloučení půjček, kdy v závěru práce dojde k porovnání dvou nejvýhodnějších nabídek bank.

3. Literární rešerše

3.1 Finanční trh

Každému se již jistě někdy stalo, že mu po určitou dobu přebývaly jeho finanční prostředky, tak přemýšlel o jejich investování. Ale samozřejmě jsou tací, kteří sice vědí, jak peníze vhodně investovat, ale volné prostředky jim dočasně chybějí, a tak hledají způsob, jak je dočasně získat. První skupina své peníze nabízí a poptává investiční příležitosti, druhá skupina nabízí investiční příležitosti a poptává peněžní prostředky. Moderní společnost, která si toto dilema uvědomuje, vynalezla a stále zdokonaluje prostředek, jak obě skupiny uspokojit. Tento prostředek se nazývá finanční trh. Na finančním trhu se setkávají subjekty, které mají přebytky peněžních prostředků a mohou je nabídnout těm, kteří jich mají nedostatek. A to na základě principu, který je plně v souladu s tržním hospodářstvím, principu ekonomické vyrovnanosti. Vše se odehrává na bázi nákupu a prodeje. Finanční trh je ve své podstatě trh s penězi nebo trh s vlastnostmi peněz.

Peníze jakožto obchodovatelné zboží nabízejí dvě specifické vlastnosti, které jiná zboží nemají. Jedná se o schopnost fungovat jako všeobecný kupní a platební prostředek. Tato schopnost je nazývána likviditou. Druhou schopností je možnost se zhodnocovat při správném investování, čili sloužit jako kapitál. Tyto schopnosti zapříčiňují často rozpad finančního trhu na dvě relativně samostatné části, a to na trhy peněžní a kapitálové. V praxi lze velmi obtížně určit, kdy peníze fungují jako kupní a platební prostředek a kdy jako kapitál. Z toho důvodu se volí náhradní hlediska. Na prvním místě je hledisko časové, a to

proto, že operace s penězi jako kupním a platebním prostředkem jsou převážně krátkodobé, kdežto operace s penězi jako kapitálem jsou spíše střednědobé až dlouhodobé.

Na finančních trzích se tedy obchoduje s penězi. Jak již bylo zmíněno, peníze slouží jako všeobecný kupní a platební prostředek, v současnosti jsou s to plnit tuto úlohu jen tzv. bankovně – úvěrové peníze, což jsou peníze, které jsou do oběhu vydávány bankami. Jsou dvojího druhu, a to hotovostní a bezhotovostní. Liší se od sebe jednak formou a také mírou likvidity, čili schopností fungovat jako kupní a platební prostředek. Nejlikvidnějšími jsou hotovostní peníze, bankovky a mince. Méně likvidní jsou bezhotovostní peníze vydávané komerčními bankami. Jsou to jejich vlastní peníze, které jsou vydávány na základě smlouvy mezi klientem a bankou. Peníze bank se z hlediska likvidity dělí na peníze na běžných účtech, které mohou fungovat jako oběživo a platidlo, a na peníze, které fungují jako úspory a jejich použitelnost je více omezena různými překážkami, jako je například výpovědní lhůta.

Pohyb peněz na finančních trzích je vždy jednostranný, z tohoto důvodu jsou obchody s penězi uskutečňovány na základě důvěry. Důvěra ovšem sama o sobě nestačí, a aby prodávající snížil riziko na minimum, obvykle se úspěch obchodů na finančních trzích zajišťuje smlouvami a dále pak zajišťovacími instrumenty, jako jsou například zástavy, garance či záruky.

Obchodování s penězi není jednoduchou záležitostí, z tohoto důvodu jej většinou prodávající či kupující neuskutečňují sami a přímo mezi sebou, ale využívají specialisty, kteří jsou schopni tyto obchody zprostředkovávat. Tito specialisté se nazývají finanční zprostředkovatelé a dělí se na institucionální a neinstitutonální. Institucionální finanční zprostředkovatelé jsou finanční instituce, které se specializují na zprostředkování obchodů na finančních trzích formou poskytování finančních služeb. Jedná se o banky a nebankovní instituce. Z bank jsou nejvýznamnější komerční banky, z nebankovních institucí pak burzy cenných papírů a podobně.

Finanční trh se běžně rozděluje na trh kapitálový a peněžní. Hlavní funkcí peněžního trhu je umožnění přerozdělení krátkodobých zdrojů. Obvykle se jedná o řešení problémů spojených s potřebou získání či umístění finančních prostředků na maximální dobu 1 roku.

Oproti tomu na kapitálovém trhu jsou umísťovány středně a dlouhodobé finanční zdroje. (Sekerka, 2010)

3.2 Peníze

Za peníze lze považovat v podstatě cokoliv, co je společnost ochotna přijmout jako aktivum, které je všeobecně přijímáno při platbě za zboží či službu nebo jako úhrada dluhu. Peníze musejí být směnitelné za zboží a naopak. Aby aktivum splňovalo parametry peněz, musí být použitelné jako prostředek směny, zúčtovací jednotka, uchovatel hodnoty a prostředek k udržení likvidity. Vznik peněz a jejich všeobecné uznání jako formy platidla vytěsnilo naturální směnu. To umožnilo rychlejší a dynamičtější rozvoj obchodu a výroby. Význam drahých kovů ve funkci peněz se postupem času začal snižovat a naopak se začala zvyšovat důležitost měnové politiky státu. V minulosti se mince vyráběly ze stříbra, zlata a mědi, a to z toho důvodu, že mince z těchto materiálů byly kujné, tvárné, snadno dělitelné a přitom pevné s neomezenou životností, používáním se mince neopotřebovávaly, nepodléhaly zkáze. Plnohodnotná mince měla takovou hodnotu, jaké bylo množství drahého kovu, z něhož byla vyrobena. Bankovky jako forma peněz vznikaly transformací obchodních směnek. Následovala doba, kdy banky začaly přijímat peníze jako vklady na účty občanů a s tím byl spojen vznik bezhotovostních peněz. Zvláštní formou bezhotovostních peněz jsou peníze elektronické. Všechny operace a transfery provedené prostřednictvím elektronických peněz, mají své krytí v podobě běžných vkladů a vyrovnávají se převodem mezi účty klienta.

Měna představuje národní formu peněz. Každá měna nese základní znaky, jimiž je jednoznačně definována, a to název, základní hotovostní druhy, nominální strukturu, určení, pro jaké území daná měna platí, zákonem upravená pravidla emise, ochrany a používání platidla v platebním styku a v neposlední řadě způsob stanovení směnného kurzu. S postupující globalizací obchodu i pohybu obyvatelstva dostaly určité měny některých zemí nadnárodní charakter pro obchodní, ale i neobchodní platby. Příkladem je americký dolar, britská libra či japonský jen. Také vznikly měny uměle nadnárodní, jako v případě Eura. Měnou se rozumí peněžní soustava, která je běžně používána, zákonně upravena na území určitého státu. Garanci měny pro účastníky směny zajišťuje instituce,

jež je pověřena právem emise, tedy většinou centrální banka. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

3.2.1 Ochranné prvky

Jeden z faktorů, který garantuje účastníkům směny jistotu v transakcích, je takzvaný ochranný prvek. Česká národní banka užívá jako ochranný prvek vodoznak, který je zřetelně viditelný při pohledu proti světlu, je umístěný ve střední části širokého nepotištěného okraje a tvoří jej vždy portrét osobnosti vyobrazené na dané bankovce. Dále používá ochranný okénkový proužek z umělé metalizované hmoty, který je zapuštěn do papíru a který na lící straně vystupuje vždy po 5 mm na povrch papíru. Dalším ochranným prvkem jsou ochranná vlákna, jež jsou zapuštěná a okem viditelná. Mají oranžovou barvu a délku 6 mm. Pokud bankovku pozorujeme proti světlu, z každé strany uvidíme část soutiskové značky. Veškeré bankovky také obsahují skrytý obrazec, který je viditelný pouze ve výši očí při sklopení bankovky do vodorovné polohy proti zdroji světla a tvoří jej číslo, které označuje nominální hodnotu bankovky. Na každé bankovce je také umístěný mikrotext, kterým je slovně nebo číselně vyjádřená hodnota bankovky. Na lící straně bankovky blíže pravému okraji je umístěn iridescentní pruh, při běžném pohledu se jeví jako průhledný. A posledním ochranným znakem je opticky proměnlivá barva, která mění své zabarvení podle úhlu dopadajícího světla. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

Při tisknutí českých bankovek se také používá několik různých tiskových technik jako například tisk z plochy, který je na omak hladký, nebo hlubotisk, jež vystupuje nad povrch papíru a lze jej snadno nahmatat. Poslední používanou technikou je knihtisk, kdy je barva vtačena k obvodu písmen a číslic. (Sekerka, 2010)

3.2.2 Měnová báze

Pro určení toho, co jsou peníze a co je nutné v peněžním oběhu řídit, jsou k dispozici měnové agregáty. Měnové agregáty jsou určité objemy peněz s vymezeným stupněm likvidity. Přehled těchto agregátů je možné pozorovat v tabulce č. 3.1.

Tabulka č. 3.1: **Měnové agregáty**

M1	Hotovostní oběživo + vklady na běžných účtech v bankách
M2	M1 + vklady na spořicíh účtech + termínované vklady v bankách
M3	M2 + euroměnové vklady u domácích bank

(Zdroj: Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

Přímý vliv má centrální banka na základnu peněžního oběhu, která je též nazývána měnovou bází a která je vymezena peněžními prostředky s nejvyšším stupněm likvidity, tedy hotovostním oběživem a rezervami obchodních bank u centrální banky. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

3.2.3 Měnová politika v českých zemích

Prvními českými penězi byly stříbrné denáry. Byly vyraženy jako výraz suverenity vládní moci za knížete Boleslava v 10. století a obsahovaly 1,3 gramu stříbra jakosti až 0,9. Z jedné hřivny stříbra mělo být původně raženo 200 denárů, bylo však cíleně raženo až 220 denárů a na konci 12. století denár obsahoval pouze 0,6 gramů stříbra. Díky tomu došlo k vážnému rozporu, který vyústil v měnovou reformu Václava II., kdy byl denár nahrazen stříbrným pražským grošem s obsahem stříbra 3,35 gramů. V té době se na našem území těžilo až 20 tun stříbra ročně. Bohužel i u pražského groše docházelo k cílenému lehčení mincí jako zdroje příjmu panovníka. To mělo za následek, že bylo stříbro vyměněno za zlato po vzoru států jižní a západní Evropy. V polovině 14. století začala ražba zlatých dukátů, které svými parametry odpovídaly evropským vzorům. Tím se Čechy zapojily do světové měny. Husitské války způsobily naprostý rozklad centrální politické i hospodářské moci. Zvolený Jiří z Poděbrad přikročil ke konsolidaci hospodářské situace a nápravě grošové měny zákazem vývozu drahých kovů a české měny. Zásady mincovního řádu se však nepodařilo zrealizovat. Únikem z depreciace grošové měny bylo privilegium, jež bylo uděleno rodině Šliků, razit mince z vlastní těžby stříbra v Jáchymově o váze 27,41 gramů stříbra s názvem tolar. Tolar, nebo také Thaler, byl vhodný pro větší platby. Česká měnová

politika byla ukončena nástupem Habsburků na český trůn. Grošovou měnu nahradila měna tolarová. Tolar byl základní jednotkou peněžní soustavy až do roku 1750. Po porážce na Bílé hoře bylo řízení peněžních poměrů vyjmuta z českého zákonodárství a bylo zcela převedeno vídeňské vládě. To vedlo k prudké devalvaci měny až o 87 % a tím i k státnímu bankrotu. V roce 1750 se zavedly nové peníze „zlaté“ s obsahem stříbra téměř 12 gramů. Tyto mince se staly velice žádanou měnou pro platby do zahraničí. Vývoj váhy pražského groše je k nalezení v příloze č. 5 této diplomové práce.

Dalším zásahem do měnové politiky se stalo zavedení papírových peněz. Emise papírových peněz měla zajistit finanční zdroje na splácení státního dluhu, který vznikl prohranou válkou s Pruskem. Na splácení dluhu byly vydány úročené státní dluhopisy v hodnotě 6 milionů zlatých a neúročené papírové peníze v dvojnásobné hodnotě. Těmito prostředky mohly být spláceny z 50 % všechny daně a všechny veřejné pokladny je byly nuceny přijímat. Papírové peníze začaly nahrazovat mince. Až další státní bankrot v důsledku napoleonských válek donutil vídeňskou vládu k rozhodnutí, že je nezbytně nutné oddělit řízení peněžního oběhu od přímého spojení s vládními financemi a svěřit ho do řízení nezávislé instituce.

V roce 1816 byla zřízena Privilegovaná rakouská národní cedulová banka, jejíž privilegium bylo zdůrazňováno tím, že jí byl poskytnut peněžní „regál“ na období 25 let. Cílem politiky této banky bylo vydávat vlastní bankovky na podkladě kovového krytí. Pilířem zdařilé realizace se měla stát dostatečná rezerva v podobě drahých kovů a vyrovnaný státní rozpočet. Oba předpoklady však selhaly. Po hluboké finanční krizi se v roce 1892 odehrála měnová reforma, která zavedla korunovou měnu v poměru 1 koruna = ½ zlaté. Bylo zakázáno směnit korunovou měnu za zlato, ale byla povolena směna na cizí měny. Zároveň byla nastavena pravidla emisí a povinnost danit nadlimitní část emise. Daň odváděla emisní banka a tato daň byla mimořádným příjmem do státního rozpočtu. První světová válka rozvrátila Rakousko – Uherské hospodářství, vláda převzala řízení měnové politiky a zasloužila se o devalvaci měny systémem válečných půjček a zrušením zlatého krytí.

První české banky se v naší zemi začaly objevovat až v 2. polovině 19. století. Jako první byla zřízena hypoteční banka, konkrétně Hypoteční banka království českého. Následovalo otevření Živnostenské banky, jež sloužila k financování řemesel. V roce 1980 byla

otevřena Zemská banka království českého. Následoval obrovský rozvoj českého bankovníctví a v roce 1910 bylo v Českých zemích 12 českých obchodních bank s 25 filiálkami, 8 německých bank s 34 filiálkami a 62 filiálek vídeňských bank.

Československá republika v době jejího vzniku neměla centrální banku, z toho důvodu byly první vydávané peníze státopvky. Dohled nad československou měnou a celé řízení měnové politiky vedlo až do vzniku Národní banky Československé (1926) Bankovnímu úřadu ministerstva financí, který prováděl veškeré činnosti, které náležely emisní bance státu. (Zeman, Slezák, 2010)

3.3 Česká národní banka

Obrovskou změnou pro bankovní sektor bylo zřízení centrální banky. Příprava na založení akciové cedulové banky byla právně zakotvena v zákoně č. 347/1920 Sb., změněným a doplněným zákonem č. 102/1925 Sb. V tomto zákoně je uvedeno její jméno, Národní banka Československá a jsou zde zaneseny její hlavní úkoly, mezi které patří výhradní právo vydávat bankovky a udržovat směnný kurz k zahraniční měně. Národní banka Československá zahájila svou činnost k datu 1. dubna 1926 a jejím prvním guvernérem byl V. Pospíšil. Byla akciovou společností s povahou veřejného ústavu a získala na období 15 let výhradní právo vydávat v zemi bankovky při povinnosti udržovat kurz Kč k plnohodnotným zlatým měnám na úrovni posledních dvou let. (Polouček, 2006)

Založení centrálních bank umožnilo vznik nového bankovního systému, a to dvoustupňového bankovníctví. Centrální banky vznikaly buď nově, nebo byly utvořené z běžné obchodní banky. Postavení centrálních bank bylo vždy výsostné a činnost těchto bank se výrazně lišila od činnosti obchodních bank. První centrální banky vznikaly již v 17. století, většina však byla založena ve 20. století.

Hlavním cílem centrální banky je provádění měnové politiky a udržení stabilní měny. Mezi základní znaky centrálních bank patří například výsadní právo, kdy banka může emitovat bankovky a mnohdy i mince, stanoví parametry měny, nominále či jejich ochranné prvky. Dalším znakem je regulace množství peněz v ekonomice státu a podpora měnové stability či stanovení základních pravidel činnosti obchodních bank, kdy centrální banka monitoruje

jejich dodržování a realizuje v případě potřeby opatření. Zároveň reguluje vstup nových subjektů do bankovního systému.

Důvodem pro vznik centrální banky byla neuváženost a rozhazovačnost panovníků a vlád a potřeba masivního financování armády a ostatních válečných výdajů. Úkolem banky, založené právě na podporu financování potřeb panovníka se stalo doplňování finančních zdrojů do státní pokladny, soustředění pohybů těchto prostředků státního rozpočtu do jedné instituce a v pozdější době přibyl i požadavek na emisi peněz z různých bank. To však vedlo ke státním bankrotům. V současné době je většina centrálních bank nezávislá a má zakázáno přímé úvěrování vlády.

Bank of England ve 30. letech 20. století formulovala základní činnosti centrální banky a dodnes by je měla každá centrální banka respektovat. Každá centrální banka by dle Bank of England měla být nezávislou institucí, ale měla by provádět operace pro vládu. Zároveň by měla být bankou pro ostatní domácí banky, zúčtovacím centrem pro domácí platební styk, měla by podporovat efektivitu a bezpečnost bankovního systému. Neměla by konkurovat obchodním bankám v komerční činnosti, dále by neměla úročit vklady od ostatních bank. Každá centrální banka by měla rozhodovat o úvěrové pomoci ostatním bankám a měla by monitorovat vývoj v bankovním systému a podporovat důvěryhodnost finančních trhů.

Ne každá země má však zřízenou centrální banku. V současné době existují v tržních ekonomikách případy, kdy v zemi působí jediná centrální banka jako nezávislá instituce a měnová autorita. Dalším případem je, že v dané zemi (Lucembursko před vstupem do EU) centrální banka neexistuje a měnovou politiku řídí jiný pověřený orgán, nejčastěji je to měnový institut. Ve Vatikánu či San Marinu centrální banka také neexistuje, avšak je využívána centrální banka sousední země. V Argentině, Hong Kongu či Bulharsku je domácí měnová politika řízena v pevném poměru k zahraniční měně podle množství cizí měny na území státu. V USA funguje 12 Federálních rezervních bank, 3 poradní rady a Federální výbor volného trhu, spojené do Federálního rezervního systému, který je řízen Výborem guvernérů. A například Evropská unie má Centrální banku v měnové unii, jež emituje společnou měnu a řídí měnovou politiku celé unie.

Základní makroekonomické funkce centrální banky je emise hotovostních peněz, provádění monetární politiky, jež zajišťuje stabilitu měny a devizová činnosti. Mezi mikroekonomické funkce patří regulace a dohled v systému, banka bank a státu a vystupování jako reprezentant státu v měnové oblasti.

Obecná bilance centrální banky zahrnuje aktiva jako pokladní hotovost, nakoupené cenné papíry, úvěry státu, úvěry domácím bankách, úvěry poskytnuté nebankovním a zahraničním subjektům, zlato a devizové rezervy, nakoupené cenné papíry, majetkové účasti, hmotný a nehmotný majetek, ostatní aktiva a ztráta. Na straně pasiv se pak nachází emise oběživa, povinné minimální rezervy bank a dobrovolné rezervy bank, vklady státu, vklady domácích a zahraničních subjektů, rezervní fondy, vlastní rezervy a kapitál, emise vlastních cenných papírů, ostatní pasiva a zisk.

Měnová politika centrální banky se podle potřeb v oblasti řešení cenové stability může projevit jako restriktivní měnová politika, jež spočívá v omezování množství peněz v oběhu a většinou je doprovázená i změnami v podobě zvyšování úrokových sazeb. Nebo se projevuje jako expanzivní měnová politika, která naopak spočívá ve zvýšení množství peněz v oběhu a snížením úrokových sazeb. Měnovou politiku provádí centrální banka prostřednictvím různých nástrojů. Používá přímé nástroje ve formě různých omezení nebo naopak posílení zájmu o vybranou část ekonomických subjektů. Používání těchto nástrojů se označuje jako selektivní měnové politika. Dalšími nástroji této politiky jsou například regulace, úvěrové limity či opatření centrální banky pro jednotlivé činnosti obchodních bank. Dále může centrální banka používat nepřímé nástroje. Mezi nejdůležitější a nejvýznamnější patří operace na volném trhu, kdy banka realizuje prostřednictvím nákupu a prodeje cenných papírů (především státních dluhopisů), krátkodobých pokladničních poukázek a dalších cenných papírů. Při realizaci nákupu cenných papírů centrální banka zvyšuje disponibilní zdroje obchodních bank. Pokud centrální banka prodává cenné papíry, snižuje zdroje bank a tím snižuje i celkové množství peněz v oběhu. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

Centrální bankou České republiky je Česká národní banka, jejíž existence je zakotvena v Ústavě České republiky a její postavení upravuje zákon o České národní bance. Její vznik je datován k 1. lednu 1993 po zániku společného československého státu rozdělením Státní banky Československé. Ta navazovala na tradici Národní banky československé,

kteřá působila od 1. dubna roku 1926. ČNB vystupuje jako právnická osoba, která má postavení veřejnoprávního subjektu se sídlem v Praze. Není zapsána v obchodním rejstříku. ČNB při plnění svých úkolů spolupracuje s centrálními bankami jiných zemí, orgány dohledu nad bankami a finančními trhy, dále s finančními organizacemi a mezinárodními organizacemi, které se zabývají dohledem nad bankami a finančními trhy. ČNB je povinná podávat informace Poslanecké sněmovně Parlamentu o měnovém vývoji, má povinnost informovat veřejnost o měnovém vývoji. Dále musí bez zbytečných prodlení ode dne nebytí právní moci Komisi pro cenné papíry zaslat kopii nebo opis rozhodnutí o uložení opatření k nápravě nebo sankce ve vztahu k činnosti osob, jež podléhají státnímu dozoru Komise pro cenné papíry. Další povinností ČNB je informovat Komisy pro cenné papíry o obchodech s investičními instrumenty a na vyžádání provést kontrolu peněžních transakcí spojených s těmito obchody. Nejvyšším řídicím orgánem ČNB je bankovní rada, která má sedm členů a jsou jimi guvernér, 2 viceguvernéři a další 4 členové bankovní rady. Všechny členy bankovní rady jmenuje a odvolává prezident republiky. Členové jsou jmenováni na dobu 6 let a nikdo nesmí danou funkci vykonávat více než dvakrát. ČNB při plnění svého hlavního cíle ani při výkonu dalších činností nesmí přijímat ani požadovat pokyny od prezidenta republiky, Parlamentu, vlády, správních úřadů či od jakéhokoliv jiného subjektu. Ministr financí nebo jiný pověřený člen vlády je oprávněn k tomu, aby se účastnil zasedání bankovní rady, a může jí předkládat návrhy k projednání. Guvernér ČNB či jím určený viceguvernér je oprávněn se účastnit poradní schůze vlády. (Hartlová, 2004)

ČNB se 1. 5. 2004 stala součástí Evropského systému centrálních bank (zkratka ESCB). ESCB je řízen Evropskou centrální bankou. Přehled centrálních bank je uveden v příloze číslo 1 této práce. (Sekerka, 2010)

Další činností ČNB je dohled nad podnikatelskými subjekty, které získaly oprávnění k obchodování s devizovými hodnotami podle příslušného devizového zákona, což jsou hlavně nebankovní směnárny a společnosti, které se zabývají zasláním peněz do zahraničí. Významnou roli zastává centrální banka také v oblasti platebního styku, kdy usměřňuje postup bank vyhláškami vydávanými na základě zákona o platebním styku. V ČNB funguje takzvané clearingové centrum, jež je platebním systémem, který zprostředkovává platby mezi jednotlivými bankami a jejich klienty. (Hartlová, 2004)

3.4 Obchodní banky

Banky jsou nejvýznamnějším finančním zprostředkovatelem. V rukou bank jsou zejména trhy peněžní, ale mají vysoký podíl i na trzích kapitálových. Komerční banky lze definovat jako úvěrové instituce, jejichž základním předmětem podnikatelské činnosti je přijímání vkladů nebo jiných fondů od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet. Jednotlivé druhy operací na finančních trzích se od sebe liší jak technickou a způsobem provedení, tak i významem, který mají nejen pro banky, ale i pro ostatní aktéry trhů.

Mezi základní obchodní operace komerčních bank patří operace depozitní a úvěrové a operace emitentské a investiční. Depozitní operací se rozumí zejména vklad a výběr. Tyto operace jsou pro banku nákladové, jelikož jsou spojeny s náklady v podobě úroků, které banka, jako kupující, musí za svěřené prostředky zaplatit. Úvěrové operace se rovněž uskutečňují ve dvou fázích, a to na základě dvou operací – půjčka, splátka. Úvěrové operace patří do skupiny bankovních operací, kdy banka vystupuje jako věřitel, jako prodávající. Tyto operace se řadí do skupiny operací výnosových. S poskytnutím úvěru souvisí výnos v podobě úplaty, úroku, který banka jako prodávající získá. Investorské operace se dotýkají operací s cennými papíry, rozlišují se podle toho, zda banka vystupuje jako emitent, čili prodávající, nebo jako investor (kupující). Pokud je banka v pozici emitenta, jedná se o podobné operace, jako jsou operace depozitní a můžeme tedy hovořit o operacích nákladových. Pokud banka vystupuje jako investor, jedná se o výnosové operace.

Z hlediska orientace komerčních bank na určité druhy obchodů lze komerční banky rozdělit na dvě velké skupiny, a to na banky univerzální a specializované. Univerzální banky jsou ty, které spolu s úvěrovými operacemi realizují i operace depozitní, včetně operací platebního styku. Naproti tomu specializované banky jsou ty, jež se orientují pouze na určitý druh operací na finančních trzích. Některé se zaměřují jen na depozitní operace a jedná se tedy o banky depozitní. Jiné se zaměřují především na operace úvěrové a jsou nazývány obchodními bankami. Banky zaměřené na operace s cennými papíry jsou označovány jako banky investiční. Vedle toho existují ještě další druhy specializovaných bank jako například družstevní banky, hypoteční banky či stavební spořitelny. Postupná globalizace finančních trhů a jejich internacionalizace vyvolává v bankovníctví následující tendence. Jednak tendenci k univerzalizaci, které v současné době převažuje. Proti tomu se

v menší míře prosazují tendence ke specializaci. Jedná se o tendenci, jež se projevuje zejména u malých a středních bank.

Vstup nebankovních finančních zprostředkovatelů na finanční trhy způsobil tendenci ke vzniku finančních skupin. Univerzální banky se snaží získat pod svůj vliv další instituce, specializované banky, zvláště stavební spořitelny, pojišťovny, investiční či penzijní fondy. Tyto instituce v rámci finanční skupiny mohou fungovat jako dodavatelé relativně levných a stabilních zdrojů z finančních trhů. Ve své nabídce tak mají ucelenou paletu finančních služeb, kterou mohou svým klientům nabídnout. V České republice patří mezi současné nejznámější finanční skupiny soustředěné kolem Komerční banky, České spořitelny a Československé obchodní banky.

Za nejstarší veřejně kontrolovanou úvěrovou instituci na světě je považována italská Banca Monte dei Paschi, která byla založena městskými úřady roku 1472. Stejně jako dnešní moderní banky přijímala od soukromých i veřejných osob vklady a poskytovala úvěry proti zástavě, obchodovala se směnkami, směňovala valuty a vedla podnikatelskou činnost v zahraničí. (Polouček, 2006)

Obchodní banka slouží tržním subjektům – výrobní sféře a službám, v současnosti především obyvatelstvu. Vedle obchodních bank existují i jiné typy bank, a to například banka centrální a různé typy specializovaných bank, garanční, hypoteční, konsolidační a podobně. Zvláštní skupinou jsou spořitelní družstva, označované jako kempeličky, která se zaměřují na sběr vkladů od obyvatelstva. (Schlossberger, Soldánová, 2007)

Banka je organizace, která je držitelem licence k provádění bankovních operací. Banky kromě přijímání vkladů a poskytování úvěrů, provádějí i další bankovní služby. V České republice existují v bankovním systému dvě hierarchické úrovně. Na vyšší úrovni je Česká národní banka, na nižší potom ostatní banky, zejména banky obchodní, mezi něž se počítají i pobočky zahraničních bank působících na území České republiky. (Sekerka, 2010)

Subjekt, který chce podnikat jako banka, musí získat licenci udělovanou Českou národní bankou. Žádost o licenci se předkládá písemně České národní bance, spolu s žádostí se předkládá i návrh stanov. Minimální výše základního kapitálu je zákonem stanovena na 500 000 000 Kč. Než Česká národní banka rozhodne o udělení licence, vyžádá si stanovisko Ministerstva financí. Pojmenování banka či spořitelna smí užívat pouze ty

právnícké osoby, kterým byla udělena bankovní licence, v České republice mohou mít banky pouze formu akciové společnosti. Banky se musí řídit pravidly obezřetného podnikání, zabraňovat rizikovým obchodům a mají povinnost dodržovat bankovní tajemství. Obchodní banky mohou být univerzální, mají plnou bankovní licenci a poskytují své služby všem skupinám. Dále mohou být banky specializované, a to buď teritoriálně – mohou působit pouze v určitém regionu, nebo zákaznický specializované – poskytují služby pouze vybraným zákazníkům. Poslední skupinou specializovaných bank jsou banky produktové a ty mají omezenou bankovní licenci pouze na prodej určitých bankovních produktů. Činností obchodní banky jsou depozitní funkce, funkce zprostředkovatele plateb, úvěrová funkce a investiční instrumenty a služby. Každá obchodní banka musí mít statutární orgán a dozorčí radu. Statutární orgán, čili představenstvo, musí mít minimálně 3 členy, kteří jsou vedoucími zaměstnanci banky. Pravomoci statutárního orgánu a dozorčí rady musí být zakotveny ve stanovách. Dále musí být ve stanovách zanesena struktura a organizace banky, pravomoc a odpovědnost vedoucích pracovníků, stejně tak i dalších pracovníků ústředí a poboček, případně jiných organizačních jednotek banky oprávněných k provádění bankovních obchodů a v neposlední řadě musí být ve stanovách uvedeno organizační zajištění vnitřního kontrolního systému. (Sekerka, 2010)

Na počátku roku 1990 bylo v ČSFR 5 bank, ke konci následujícího roku už to bylo 24 bank, včetně bank zahraničních. Počet bank velice rychle rostl až do konce roku 1993, poté několik let stagnoval a od roku 1997 docházelo k postupnému snížení tohoto počtu. Ke konci roku 2005 tvořilo bankovní soustavu České republiky 36 bank a poboček zahraničních bank. (Sekerka, 2010)

3.4.1 Regulace obchodních bank

Ačkoliv je banka jedním z účastníků volného trhu, její postavení je oproti jiným podnikatelům odlišné. Pro banku, která hospodaří s cizími penězi, je důležitá důvěra klientů, že jsou jejich peníze chráněny, zhodnocovány a že banka je kdykoliv schopna dostát svým závazkům. Pokud banka ztratí důvěru svých vkladatelů, vyvolá takzvaný run, což je stav, kdy všichni vkladatelé spěchají, aby si své uložené prostředky vybrali. Takový nátlak nemůže banka ustát, protože nemá a nemůže mít k dispozici dostatek likvidních prostředků. Pro podporu důvěry veřejnosti v banky podřizuje stát banky regulaci. Smyslem

regulace je minimalizace rizik, do kterých banka vstupuje. Žádnou regulací však nelze rizika zcela vyloučit. Banky řídí lidé, kteří mohou chybovat či dokonce banku úmyslně poškozovat. Prevencí v těchto případech je důsledný trestní postih nepoctivých osob dopouštějících se nejen v bankách jednání, které se v českých poměrech nazývá tunelování, ale i obezřetnost poučené veřejnosti a morální odsouzení těchto nepoctivých jedinců. (Hartlová, Soldánová, Svobodová, Žlebová, 2004)

3.5 Úvěry a struktura jejich členění

Každý bankovní ústav má svou úvěrovou politiku, tj. soubor zásad a metod, které uplatňuje při poskytování úvěrů. Banka uplatňuje základní principy úvěrových obchodů, a to návratnost a výnosnost. (Sekerka, 2010)

Úvěr není fenoménem pouze finančního trhu, kde se obchoduje s penězi, ale i dalších trhů, například zbožového trhu. Obecně jej z ekonomického hlediska lze považovat za způsob řešení situace, kdy na jedné straně vzniká dočasný přebytek prostředků a na druhé straně jejich dočasný nedostatek. Úvěry mohou být zbožové i peněžní. Zbožové úvěry jsou poskytovány ve zboží a splácí se buď opět ve zboží, nebo v penězích. Typickým příkladem je prodej zboží na splátky, případně leasing. Základem ekonomického pohybu je vždy jen zboží, jeho výroba nebo spotřeba. Dokazuje to skutečnost, že peníze fungují jako všeobecný kupní a platební prostředek. To postupně vedlo k tomu, že peněžní forma úvěru v moderních tržních ekonomikách převážila. Peněžní úvěry se mohou členit podle subjektu, objektu, zajištění, doby splatnosti, metody jejich poskytování a splácení či měny, ve které je úvěr poskytován. Z hlediska dlužníka je posuzovaná i tzv. míra rizikovitosti úvěru. Podle míry rizika lze druhy úvěrů řadit takto: úvěry veřejné, mezibankovní, komunální, privátní a komerční. Z hlediska výnosnosti bývá toto pořadí obrácené. Z hlediska objektu hovoříme o účelovosti, čili subjekt zajímá, jak bude úvěr využíván. Z tohoto pohledu úvěry dělíme na účelové a neúčelové úvěry.

Z hlediska zajištění rozlišujeme úvěry zajištěné a nezajištěné. U zajištěných úvěrů se jako garance splacení požaduje jistý druh zástavy. Tato záruka může být věcná, jako například zástavní právo k nemovitosti, nebo osobní, například ručení třetí osobou. Pro věřitele jsou zpravidla méně rizikové zajištěné úvěry.

Z pohledu splatnosti můžeme hovořit o úvěrech krátkodobých, střednědobých či dlouhodobých. Doba splatnosti je spojena s otázkou míry rizika úvěru. Čím je doba splatnosti delší, tím je riziko jeho návratnosti větší. Za krátkodobé jsou považovány úvěry s dobou splatnosti do jednoho roku od poskytnutí, za střednědobé s dobou splatnosti od jednoho roku do čtyř až pěti let a pokud je splatnost úvěru nad tento časový horizont, úvěr je označován jako dlouhodobý.

Tabulka č. 3.2: Úvěry podle časového hlediska (jednotky v mil. Kč)

Období	Úvěry celkem (krátkodobé + střednědobé + dlouhodobé)	Úvěry krátkodobé (do 1 roku)	Úvěry střednědobé (1-5 let)	Úvěry dlouhodobé (nad 5 let)
31. 12. 2013	2 056 716,7	307 284,1	214 309,1	1 535 123,5
31. 12. 2012	2 014 308,4	317 731,4	218 598,8	1 477 978,3
31. 12. 2011	1 961 498	311 768,6	219 067,2	1 430 662,2
31. 12. 2010	1 875 493,7	306 929,7	225 459,5	1 343 104,5
31. 12. 2009	1 820 091,9	317 387,1	244 837,2	1 257 867,6

(Zdroj:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.PARAMETRY_SESTAVY?p_sestuid=1265&p_strid=ABBAB&p_lang=CS ze dne 27. 9. 2014)

Členění dle měny rozděluje úvěry na úvěry poskytnuté v národní měně a na úvěry poskytnuté v měně zahraniční. Jedná se tedy buď o úvěry korunové, nebo devizové.

3.5.1 Provozní úvěry

S pomocí provozních úvěrů podniky financují běžný provoz, nákup, výrobu či prodej svých produktů. Jedná se většinou o úvěr krátkodobý. Tento typ úvěrů opět dělíme na účelový a neúčelový, zajištěný a nezajištěný a můžeme použít i rozdělení z hlediska čerpání úvěru, a to jednorázové a postupné, kdy banka klientovi uvolňuje peněžní prostředky na základě jeho potřeb.

Provozním úvěrem se většinou úvěrují oběžná aktiva. Tento úvěr není svojí povahou striktně účelový, což znamená, že jeho čerpání většinou neprobíhá formou úhrady faktury, ale banky jej poskytují obyčejným převodem prostředků na účet klienta. Úroková sazba je u provozních úvěrů většinou fixní, čili nemění svoji výši. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

3.5.2 Směnečné úvěry

Směnečné úvěry jsou jednou z nejstarších forem provozních úvěrů. Tyto úvěry jsou úzce spjaty s klasickou formou úvěru zbožového – s obchodním úvěrem. V případě těchto úvěrů je návratnost finančních prostředků zajišťována směnkou. Směnky se člení na obchodní a finanční a na vlastní a cizí. Zvláštní skupinu představují tzv. blanko směnky.

Směnka je cenný papír, který obsahuje všechny zákonem dané náležitosti a který zavazuje k bezpodmínečnému splacení určité částky peněz na určeném místě, v určité době a určité osobě. (Kovanicová, 1997)

3.5.3 Lombardní úvěry

Lombardní úvěry jsou podobné jako úvěry směnečné. Jde o úvěry, jež jsou poskytovány na základě zástavy cenných papírů. Banka poskytuje dlužníkovi tento typ úvěru jen do určité výše hodnoty zastavených cenných papírů, a to z důvodu neustále se pohybujícímu kurzu cenných papírů. V naší bankovní síti nejsou lombardní úvěry příliš rozšířené, ale staly se základem pro vznik dalších dvou skupin provozních úvěrů, a to tzv. repo úvěrů a úvěrů účelových typu úvěrů na zásoby a pohledávky.

Příkladem lombardního úvěru může být úvěr na cenné papíry, úvěr na směnky, na zboží, lombard pohledávek či lombardní úvěr na drahé kovy. Krátkodobý lombardní úvěr může být poskytnut také proti hypotečnímu úvěru, kdy si právnická či fyzická osoba tímto způsobem opatří kapitál na nákup cenných papírů. Následně mohou být cenné papíry dány do zástavy bance a klient může požádat o lombardní úvěr na cenné papíry. (Sekerka, 2010)

3.5.4 Revolvingové úvěry

Tento typ úvěru lze charakterizovat jako úvěr, u něhož si banka určí maximální výši jeho čerpání, takzvaný úvěrový rámec a termín, k němuž bude úvěr po splnění předem dohodnutých podmínek opět obnoven. Tyto úvěry bývají poskytovány na dobu kratší než jeden rok. Dlouhodobé financování revolvingovým úvěrem probíhá tak, že banka úvěr trvale obnovuje. (Hartlová, 2004)

3.5.5 Kontokorentní úvěry

Kontokorentní úvěry lze zařadit do skupiny úvěrů průběžných, krytých a neúčelových. Zatímco všechny dosud zmíněné úvěry jsou poskytovány na tzv. úvěrových účtech, kontokorent je poskytován buď rovnou na běžném účtu klienta či na zvláštním kontokorentním účtu. Pro kontokorent je typické, že banka klientovi povolí, aby z kontokorentu uhradil více výdajů, než kolik na něm má vlastních prostředků, zůstatek tedy přejde ze strany kreditní na stranu debetní. Zjednodušeně řečeno banka umožní klientovi přečerpat jeho běžný platební účet. V případě kontokorentu vzniká propojení běžného účtu s úvěrovým. Vzhledem k vyšší rizikovosti kontokorentů banka často po klientovi požaduje tzv. exkluzivitu. Klient se ve smluvní dokumentaci zaváže směřovat veškeré své příjmy na účet u banky. (Hartlová, 2004)

Z povahy kontokorentního úvěru plyne, že se velice často, mnohdy i několikrát denně mění zůstatek. Bankovní software počítá úroky jak z debetního, tak kreditního zůstatku, výše obou sazeb je smluvně dána. V případě, že majitel kontokorentu nečerpá prostředky, ale má jejich čerpání smluvně zajištěno, chrání se banky proti možnému nevyužití zdrojů a následné neinkasování úroků stanovením určitého úroku či poplatku za rezervaci z celého úvěrového rámce. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

3.5.6 Investiční úvěry

Klasické investiční úvěry jsou poskytovány na výstavbu nebo pořízení investičních celků. Jsou využívány na pořízení pozemků, výstavbu inženýrských sítí, výstavbu administrativních budov, skladišť, na nákup strojů a technologických linek. (Hartlová, 2004)

3.5.7 Hypoteční úvěry

Tento typ úvěru patří mezi nejstarší poskytovaný druh bankovního úvěru. Typickým znakem hypotečních úvěrů je nutnost zajistit úvěr nemovitostí. Dalším typickým znakem u tohoto typu úvěru je jeho délka splatnosti, která se pohybuje v rozmezí zhruba 20 – 30 let. Hypoteční úvěry jsou poskytovány zejména na koupi nemovitosti, její výstavbu či rekonstrukci, modernizaci nebo opravu. Tyto úvěry jsou zajištěny zástavním právem k nemovitosti a jsou sjednávány pouze na část tržní ceny nemovitosti, jsou tedy velmi dobře zajištěny. Hypoteční úvěry jsou v drtivé většině spláceny konstantními splátkami anuitami. Existují instituce, které se specializují pouze na poskytování hypotečních úvěrů. (Sekerka, 2010)

3.5.8 Konsolidační úvěry

Představují zvláštní skupinu v oblasti poskytovaných úvěrových produktů. Jsou poskytovány za účelem záchrany dlužníka před úpadkem nebo insolvenčí. Možnou variantou konsolidace je tzv. restrukturalizace dříve poskytnutých úvěrů. Obvykle se v rámci restrukturalizace stávají z krátkodobých a střednědobých úvěrů dlouhodobé, u těch dlouhodobých se poskytuje prodloužení doby jejich splatnosti nebo dočasný odklad splátek. (Hartlová, 2004)

3.5.9 Leasing

Leasing lze charakterizovat jako nájemní smlouvu, při níž nájemce po uplynutí nájemní lhůty podle předem určených podmínek buď pokračuje v nájmu, nebo najatý předmět kupuje, a to za obvykle nižší cenu. Nájem (lease) je smluvní dočasné postoupení předmětů

k užívání za úplatu. Vlastník poskytuje majetek k užívání druhé straně na základě úhrady určitého nájemného. Tímto se leasing odlišuje od běžného způsobu splácení půjček. (Kovanicová, 1997)

Pronajímatelem může být výrobce, obchodník či leasingová společnost. Podle podmínek leasingu se rozlišuje leasing operační a finanční. V operačním leasingu jde o vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, kdy na základě smlouvy pronajímatel předá daný předmět do užívání nájemci a ten následně platí ve sjednaných obdobích sjednané nájemné pronajímately. Banka při operačním leasingu pomáhá financovat pronajímately leasingové smlouvy, vede účty, inkasuje nájemné a provádí další služby. Charakteristikou operačního leasingu je, že leasingový předmět bývá omezen na určitý okruh, většinou se jedná o krátkodobý, maximálně střednědobý úvěr, pronajímatel má povinnost udržovat pronajatý předmět, zajišťuje jeho pojištění, spravuje daný předmět, přičemž náklady na opravu a podobně jsou zahrnuty do nájemného. Druhou variantou je finanční leasing, kdy mezi výrobcem nebo prodejcem a uživatelem vstupuje mezičlánek v podobě leasingové společnosti. Tyto společnosti vznikají z iniciativy výrobců nebo bankovních ústavů. Finanční leasing probíhá nepřímou. Jedná se o trojstranný vztah mezi výrobcem, leasingovou společností a nájemcem. Výrobce dodává nájemci předmět leasingu a převede prodejem tento předmět do vlastnictví leasingové společnosti. Leasingová společnost následně uzavírá s nájemcem leasingovou smlouvu a realizuje se placení nájemného. (Sekerka, 2010)

3.5.10 Eskontní úvěry

Jedná se o krátkodobý úvěr, který je bankou poskytován prostřednictvím odkupu cenného papíru (směnky) před lhůtou její splatnosti po srážce úroku – diskontu. Pokud banka směnku eskontuje, stává se jejím majitelem se všemi právy a povinnostmi. Banka poskytuje klientovi, jenž převedl svou směnku na banku, tzv. eskontní úvěr, jehož lhůta splatnosti je stejná jako lhůta, která chybí směnce do její dospělosti. Jelikož banky většinou eskontují směnky se splatností maximálně 1 rok, hovoříme o krátkodobém úvěru. Směnka musí podle zákona obsahovat náležitosti, jako je označení, že se jedná o směnku, bezpodmínečný slib zaplatit určitou sumu, splatnost, místo, kde bude směnka splacena, jména toho, komu bude vyplaceno, datum a místo vystavení směnky a podpis vystavce. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

3.5.11 Spotřební úvěry

Jedná se o úvěry, které jsou poskytovány nepodnikatelským fyzickým osobám. Záměrem bank je podchytit tuto klientelu, zejména v souvislosti s rozšířením bezhotovostního placení a například směřování mzdy na účet. (Sekerka, 2010)

3.6 Determinanty komerčního bankovního úvěru

Cílem konsolidace úvěrů je sloučení několika stávajících úvěrů do jednoho. Jednotlivé nabídky se mohou lišit kromě výše splátky, úroku či RPSN, také podmínkami poskytnutí či způsobem, kterým budou půjčky čerpány či spláceny.

3.6.1 Hledisko metody čerpání úvěru

Čerpání úvěrů může být jednorázové nebo postupné. V případě jednorázového čerpání úvěru je celá sjednaná částka převedena na účet klienta. U postupného čerpání čerpá klient sjednanou částku úvěru postupně. Tento typ čerpání je používán například u účelových úvěrů, kdy jsou prostředky použity na výstavbu či rekonstrukci bydlení. Při tomto způsobu čerpání je smluvně ujednána doba, po kterou je možné daný úvěr čerpat a zároveň jsou sjednány i částky, které se budou čerpat.

Z pohledu způsobu zajišťování účelovosti poskytnutých úvěrů lze rozlišit poskytování podmíněné, které je občas nazýváno vázané, a nepodmíněné, nebo také automatické, volné či plynulé. Podmíněné čerpání je vázáno na splnění určitých podmínek dohodnutých v úvěrové smlouvě. Jedná se například o doklady potvrzující úvěrovou schopnost, čili bonitu klienta, doklady o vzniku zástavního práva a podobně. Naproti tomu nepodmíněné čerpání probíhá automaticky, bez jakýchkoliv dalších požadavků. (Hartlová, 2004)

3.6.2 Hledisko lhůty splatnosti

Na základě tohoto členění rozlišujeme úvěry, které jsou poskytnuty na určitou dobu splatnosti, kde je stanovena pevná, maximální možná doba, do které musí být vráceny všechny prostředky zpět bance. Dále jsou tzv. otevřené úvěry, které je možné splatit před dohodnutou lhůtou, a to buď v plné výši, nebo jejich část. Naproti tomu jsou úvěry

s neurčitou lhůtou splatnosti a do této skupiny spadají ty produkty, u nichž nebyla stanovena žádná lhůta splatnosti. (Hartlová, 2004)

3.6.3 Hledisko splácení

Existují dvě hlavní metody splácení, a to splácení jednorázové a postupné.

Jednorázové splácení se užívá zejména tehdy, kdy úvěrovaný objekt bude prodán za hotové peníze, nebo kdy doba realizace úvěrovaného objektu je krátkodobá. Do této skupiny spadají všechny úvěry oběhového charakteru (úvěry na hotové výrobky) a většina krátkodobých úvěrů.

Postupné splácení využíváme zejména tehdy, pokud je realizace hodnoty úvěrovaného objektu tvořena postupně v delším časovém období. Toto splácení se dále dělí na pravidelné a nepravidelné splácení.

Nepravidelné splácení má pro klienta tu výhodu, že si může splácet, jak se mu to zrovna hodí, naopak pro banku má tento typ splácení tu nevýhodu, že nemá přehled o platební morálce klienta. Tuto nevýhodu lze eliminovat tím, že budou ve smlouvě uvedeny termíny, ke kterým budou splátky realizovány.

Pravidelné splácení umožňuje bance přehled o finančním hospodaření dlužníka a zároveň jí umožňuje v případě jakékoliv odchylky od dohodnutých podmínek splácení ihned zahájit jednání a přijímat opatření k nápravě. U pravidelného splácení se sjednávají splátky v určitých časových intervalech, a to buď rok, půlrok, čtvrtletí nebo nejčastěji měsíc. V praxi využíváme nejčastěji tři druhy systému pravidelného splácení, a to degresivní druh splácení, lineární neboli anuitní typ a progresivní. Každá splátka úvěru se skládá ze splátky vlastního dluhu, takzvané jistiny a splátky úroku. Splátka jistiny se také nazývá úmor.

Úvěr včetně úroku může být splácen pravidelnými splátkami. Buď je konstantní úmor, nebo anuita. (Hartlová, 2004)

3.6.3.1 Degresivní splácení

Tento způsob splácení vyplývá z toho, že splátka jistiny se stanoví pevnou, konstantní částkou jako funkce doby splatnosti úvěru a časového intervalu splácení.

$$UM = \frac{PSU}{n \cdot m}$$

(UM – úmor; PSU – počáteční stav úvěru; n – doba splácení v letech; m – počet splátek úmoru během roku)

Úrok se spočítá jako násobek doposud nezaplacené jistiny a úrokové sazby. Z toho plyne, že výše splátky jistiny je po celou dobu splácení úvěru konstantní, úrok stále klesá a celková splátka má trvale klesající, čili degresivní charakter. Výhodou degresivního způsobu splácení je možnost jednoduše spočítat výši úroku a případně předepisovat a účtovat úmor i úrok k jiným datům. Tento způsob splácení ocení především podnikatelé, kteří mohou úrok splácet měsíčně a mohou si ho zaúčtovat do nákladů a jistinu splácet kvartálně – ta do nákladů zaúčtovat nelze. Nevýhodou degresivního splácení je výše splátky na počátku splácení úvěru, kdy je podnikatelská aktivita subjektu v rozjezdu a většinou je podnik v této fázi nejméně rentabilní. (Hartlová, 2004)

3.6.3.2 Lineární splácení

Anuitní způsob splácení je nastaven tak, aby splátka byla po celou dobu splácení úvěru konstantní, přičemž splátka jistiny by rostla úměrně poklesu úroku. Pro výpočet anuitní splátky se používá tzv. anuitní koeficient. Tento koeficient se vypočítává v případě, kdy je výše splátky funkcí času.

$$a_n = \frac{i \cdot \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{Sm}}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{Sm} - 1}$$

(a_n – anuitní koeficient doby splácení; i – roční úroková sazba, m – počet splátek za rok; Sm – celkový počet splátek po celou dobu splatnosti úvěru)

V případě anuity jakožto funkci úmoru je anuitní koeficient stanoven jako:

$$a_u = \frac{(u + i)}{m}$$

$(a_u$ – anuitní koeficient jako funkce úmoru; u – procento ročního úmoru, ukazuje jakou procentní část chce klient za rok splatit; i – roční úroková sazba; m – počet splátek za rok)

Nespornou výhodou anuitního splácení je neměnná výše splátek. Obě dvě strany, klient i banka, přesně vědí, kolik mají ke kterému datu zaplatit. Tento způsob splácení je výhodný pro subjekty, které mají pravidelný příjem. Oproti degresivnímu splácení jsou první splátky podstatně nižší. Nevýhodou je, že klient zaplatí větší částku na úrocích. (Hartlová, 2004)

3.6.3.3 Progresivní splácení

Existují dva způsoby progresu. První způsob se opírá o definování výše splátek jistiny s využitím vlastností geometrické číselné řady, druhý způsob vychází z principu dvojího úroku.

V první variantě se každá další splátka úmoru stanoví jako násobek předchozí splátky úmoru a koeficientu progresu. V druhé variantě se k dohodnuté úrokové sazbě připočte další, tzv. výpočtová úroková sazba. Tato sazba je nachází mezi smluvní úrokovou sazbou a mírou inflace. Úvěr je dále splácen anuitními splátkami s tím, že výše anuitní splátky se stanoví pomocí výpočtové úrokové sazby, ale jen pro daný rok. Z toho plyne, že každý rok se vypočte nová výše anuitní splátky, a to ze zbylé částky splatnosti úvěru. Používá se vzorec:

$$a_{nz} = \frac{i \cdot \left(1 + \frac{iv}{m}\right)^{Smz}}{\left(1 + \frac{iv}{m}\right)^{Smz} - 1}$$

$(a_{nz}$ – anuitní koeficient jako funkce zbytkové splatnosti; iv – roční výpočtová úroková sazba; m – počet splátek během roku; Smz – počet splátek, které zbývají do konce doby splatnosti úvěru)

Čím více se zkracuje výpočtová zbytková doba splatnosti úvěru, automaticky roste výše anuitních splátek. Zároveň lze říci, že čím více se úroková sazba blíží dohodnuté úrokové sazbě, tím je progresse anuitních splátek pomalejší, a čím více se výpočtová úroková sazba blíží míře inflace, tím je progresse ostřejší.

Výhodou progresivního splácení je, že v počátku splácení je výše splátky poměrně nízká. Systém dvojího úročení je pak výhodný v tom, že po dobu jednoho roku jsou splátky konstantní. Nevýhodou je celkový vysoký úrok, který musí subjekt zaplatit. (Hartlová, 2004)

Tabulka č. 3.3: **Tabulka splácení**

Systém	Úmor	Úrok	Splátka	První splátka	Úrok celkem
Degresivní	Konstantní	Klesá	Klesá	Nejvyšší	Nejnižší
Anuitní	Roste	Klesá	Konstantní	Nižší	Vyšší
Progresivní	Roste	Klesá	Roste	Nejnižší	Nejvyšší

(Zdroj: vlastní zpracování)

3.6.4 Hledisko účelu a subjektu úvěru

Podle účelu a subjektu, jemuž je úvěr poskytován, se úvěry rozdělují do základních skupin, a to konkrétně na úvěry pro podnikatelské účely, úvěry občanům, mezibankovní úvěry a další, například úvěry obcím.

Podnikatelské úvěry se poskytují podnikům na financování provozních a investičních potřeb, a to jako úvěry krátkodobé, střednědobé i dlouhodobé. Příkladem těchto úvěrů jsou například úvěry na zásoby, na pohledávky, na pokrytí sezónního výkyvu v nákladech, úvěr na investice či na projekty v rámci projektového financování.

Banky mezi sebou mohou uzavírat různé úvěrové obchody. Nákupem vkladů či přijetím úvěru od jiné bankovní instituce může banka vyrovnat svou peněžní pozici v případě, že by mohla mít potíže s dodržením likvidity. Příkladem mezibankovních úvěrů jsou úvěry poskytnuté na základě reeskontu směnky, úvěry na základě bankovní směnky, vklady bank

u jiné banky, peníze na den (tzv. peníze přes noc, over night). Banka si může zajistit prostředky i od České národní banky.

Banky poskytují úvěry i městům a obcím. Většinou se jedná o střednědobé a dlouhodobé úvěry. Banka v těchto případech prověřuje rozpočet obce, návratnost a zajištění úvěru. Úvěrovou smlouvu následně podepisuje banka společně se statutárními orgány obce.

Občanům banky poskytují všechny druhy úvěrů, ať už krátko, středně či dlouhodobé. Poskytují se úvěry na nákup movitého i nemovitého majetku. Většinou se však poskytují tzv. neúčelové úvěry, kdy jsou peněžní prostředky převedeny na osobní účet klienta a banka dále nesleduje jejich využití.

Pro účely této diplomové práce se autorka bude zaměřovat právě na úvěry poskytované fyzickým osobám. (Sekerka, 2010)

3.7 Úrok

Skutečné množství finančních prostředků zaplacené za možnost disponovat penězi po určitou dobu nazýváme úrokem. Z toho vyplývají tři zvláštnosti úroku jako ceny peněz. Skutečné množství zaplacených úroků je závislé na velikosti dlužné částky, výši úrokové sazby a době splatnosti.

Standardní úroková sazba zahrnuje tři složky. Složku inflační, která pokrývá ztráty věřitele, které plynou z inflačního vývoje a znehodnocování peněz v důsledku růstu cen. Nákladovou složku, která pokrývá náklady věřitele spojené s opatřením zdrojů a s jeho vlastním fungováním. Rizikovou složku, jež pokrývá možné ztráty z případného neúspěchu úvěrového obchodu.

Skutečná úroková sazba se od té standardní může odchylovat například vlivem nabídky a poptávky a konkurence. (Hartlová, 2004)

3.8 Diskontní sazba

Cenou za poskytnutí úvěru je úrok. Pokud se úroková sazba zvýší, poptávaná výše úvěrů se sníží. Pokud se sazba sníží, výše úvěrů se zvýší. V některých případech banky nemají

dostatečné rezervy pro zajištění své platební schopnosti a splnění rezervních požadavků centrální banky. Tato situace může nastat v případě, půjčí-li banka velké finanční prostředky, nebo vkladatelé vyberou náhle větší částky peněz ze svých účtů. Banka si poté musí peníze půjčit od jiné či centrální banky. Centrální banka si za poskytnutí úvěru jiné bance naúčtuje úrok. Tato úroková míra, za kterou centrální banka poskytuje ostatním bankám úvěr, se nazývá diskontní sazba a má ve velké míře signální roli, signalizuje určitý ekonomický trend. Změna diskontní sazby ovlivňuje výši ostatních úrokových sazeb a s tím spojený celkový zájem o úvěry ze strany podnikatelů a obyvatelstva a tím i množství peněz v ekonomice. Zvýšením diskontní sazby se docílí snížení zájmu bank o úvěr od centrální banky a snížení schopnosti bank poskytnout úvěr svým klientům. Banka tedy bude nucena zvýšit úrokové sazby u vlastních úvěrových produktů, což bude mít za následek pokles zájmu o úvěry. (Sekerka, 2010)

Pohyb diskontní sazby sledují i úrokové sazby z úvěrů, které byly poskytnuty obchodními bankami. Diskontní sazbou tak ČNB působí i na utlumení či oživení zájmu veřejnosti o bankovní úvěry. (Hartlová, Soldánová, Svobodová, Žlebová, 2004)

3.9 RPSN

Náklady na spotřebitelský úvěr se různí. U úvěru platíme úrok, u některých bankovních institucí platíme poplatek za vedení úvěrového účtu, některé banky vyžadují povinné životní pojištění, některé si naúčtují poplatek za poskytnutí úvěru a podobně. Povinností je u každého úvěrového produktu uvádět jejich náklady, které se promítají do tzv. RPSN, což je zkratka pro roční procentuální sazbu nákladů. Tato RPSN je vyjadřována v procentech a říká, jak moc je úvěr drahý. V RPSN jsou zahrnuty úroky i poplatky. (Syrový, Tyl, 2011)

RPSN udává procentuální podíl z částky, kterou dlužník musí uhradit za jeden rok v souvislosti se splátkami, správou úvěru a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru. Od začátku roku 2002 je každý poskytovatel spotřebitelského úvěru ze zákona povinen uvádět u své nabídky výši RPSN. Obdobnou povinností mají poskytovatelé v zemích EU. Tato povinnost plyne ze směrnice 98/7/ES.

Banky si v minulosti často účtovaly poplatky spojené například s uzavřením smlouvy, poplatkem za správu a vedení úvěrového účtu či za převod peněžních prostředků nebo za

pojištění schopnosti splácet. Právě uzákonění povinnosti zveřejňovat výši RPSN zapříčinilo odbourání jednotlivých poplatků. Potenciální klient se totiž přestal zajímat pouze o výši úrokové sazby, ale i o výši RPSN.

Výpočet se provádí podle následující rovnice:

$$\sum_{i=1}^m \frac{A_i}{(1+r)^{t_i}} = \sum_{j=1}^n \frac{B_j}{(1+r)^{s_j}}$$

V rovnici m vyjadřuje počet poskytnutých půjček, A_i výši i -té poskytnuté půjčky, t_i je doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byla i -tá půjčka poskytnuta; n je počet plateb, B_j je výše j -té platby (splátky, poplatku atd.) a s_j doba (v letech a zlomcích roku ode dne 1. půjčky), kdy byl j -tý poplatek zaplacen. Tato rovnice se zpravidla počítá numericky pomocí počítače, neboť analytické řešení rovnice je velmi složité. (Zákon č. 145/2010 Sb., O spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů)

3.10 Úročení

Jednoduché úročení vychází z motivu likvidity. Preference likvidity znamená vždy upřednostňovat držení peněz v hotovosti. Tím, že úroky získané tímto způsobem se již dále neúčastňují obchodů na finančních trzích, nemohou tím pádem přinášet úroky další. Takový způsob použití úroků je základem pro jednoduché úročení.

$$U = P \cdot i \cdot t$$

U = jednoduchý úrok, P = základní kapitál; i = roční úroková sazba vyjádřená jako desetinné číslo, t = doba výpůjčky vyjádřená v letech. Pokud se doba výpůjčky vyjadřuje ve dnech, platí $t = k/360$, kde „ k “ udává počet dní půjčky. (Svoboda, 2009)

U jednoduchého úročení se výnos počítá vždy z původní uložené částky.

Tabulka č. 3.4: **Jednoduché úročení**

Parametry	1. rok	2. rok	3. rok	4. rok	5. rok
Úrok	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč	40 Kč
Celková částka	1 040 Kč	1 080 Kč	1 120 Kč	1 160 Kč	1 200 Kč

V příkladu byla použita částka vkladu ve výši 1 000 Kč a úrok 4 %. (Zdroj: Kislingerová, 2010)

Složené úročení vychází z preference investování. To znamená, že se dává přednost dalšímu zhodnocování toho, co bylo předchozím investováním do kapitálu získáno navíc. Znamená to tedy investici získaných úroků do dalších obchodů. Úročení úroků je základem pro složené úročení. Pro složené úročení je typické zrychlující se narůstání základu.

$$P_n = P \cdot (1+i)^n$$

P_n – budoucí hodnota kapitálu/ splatná částka; P – základ/ jistina; i – roční úroková míra vyjádřená desetinným číslem a n – počet období úročení. (Svoboda, 2009)

U složeného úročení se zhodnocuje jak původní částka, tak i připsané úroky. Celkový stav bankovního účtu po prvním roce zůstává v případě jednoduchého i složeného úročení shodný, a to 1 040 Kč. Následující rok se již liší v tom, že úročena není pouze původní částka 1 000 Kč, ale i připsané úroky.

Tabulka č. 3.5: **Jednoduché a složené úročení**

Parametry	0. rok	1. rok	2. rok	3. rok	4. rok	5. rok
jednoduché úročení	1 000 Kč	1 040 Kč	1 080 Kč	1 120 Kč	1 160 Kč	1 200 Kč
složené úročení	1 000 Kč	1 040 Kč	1 081,6 Kč	1 124,86 Kč	1 169,86 Kč	1 216,65 Kč

(Zdroj: Kislingerová, 2010)

PRIBOR je referenční úroková sazba, která vyjadřuje cenu peněz při půjčování českých korun, stanovuje ji ČNB tak, že v 11:00 pražského času zjistí aktuální sazby u bank

obchodujících na peněžním trhu v Praze a stanoveným algoritmem určí průměr zjištěných sazeb. Zkratka PRIBOR znamená Prague Interbank Offer Rate. (Kislingerová, 2010)

Jelikož má každý úvěrový obchod jinou dobu svého trvání, ustálila se jako standard roční úroková sazba, která nese zkratku p. a. – znamenající per annum. Periody úročení mohou být na roční úrokové sazbě nezávislé a velmi často jsou kratší než zmiňovaný jeden rok.

Vzhledem k tomu, že kratší periody v průběhu roku nejsou stejné, používají se tzv. standardy. Nejpoužívanější je standard 360/360, který vychází z předpokladu, že pro účely úročení má každý rok 360 dní, každý kvartál 90 dní, každý měsíc 30 dní a každý týden 7 dní.

Úroky mohou být připisovány formou přirážky k jistině nebo formou srážky z jistiny (tzv. diskont). Forma přirážky se většinou užívá u úvěrových obchodů. Forma srážky se užívá u některých obchodů s úročenými cennými papíry. Úrok je zde získáván jako rozdíl mezi skutečnou cenou, za kterou věřitel cenný papír nakupuje, a nominální hodnotou, kterou dlužník musí věřiteli uhradit.

Pevná úroková sazba, nazývána též fix rate, je smluvně dohodnutá a po celou dobu platnosti smlouvy je neměnná.

Pohyblivá sazba se může v průběhu splácení úvěru měnit. Pohyb úrokové sazby závisí na aktuální výši tržních úrokových sazeb. Tato sazba se skládá ze základní sazby a odchylky. Při pohybu tržní úrokové hladiny banka upraví výši základní sazby, a tím i výši celkového úroku. Banka se tímto způsobem chrání před znehodnocováním výše inkasovaných úroků. Takto zkonstruovaná úroková sazba se nazývá plovoucí úroková sazba, čili floating rate. Další okolností ovlivňující změnu pohyblivé sazby závisí na výši a vývoji referenčních úrokových sazeb – například sazba PRIBOR, LIBOR, FIBOR. Úrokové sazby jsou následně definovány jako např. PRIBOR + 4 %. Při změně sazby PRIBOR tak dochází automaticky i ke změně úrokové sazby celého úvěru. Úroková sazba, jež je koncipována tímto způsobem, se nazývá variable rate. (Pospíšil, Hobza, Puchinger, 2006)

Mezi základní faktory, které ovlivňují výši úrokové sazby, patří právní prostředí, kdy banka musí při stanovení úrokové sazby respektovat právní předpisy. Dalším faktorem jsou všeobecné ekonomické podmínky, kdy se výše úrokové sazby odráží podle vývoje

ekonomiky dané země. Banka musí zohlednit výši poptávky po úvěru ze strany obyvatelstva, pohyby v úrokové míře či výši inflace. Dalším faktorem je konkurence, kdy by banka při stanovení úrokové sazby měla sledovat úrokové sazby konkurenčních bank, aby v konkurenčním boji byla schopna uspět a udržet si své klienty. Banka, která nemá vysoké náklady, si může dovolit vyšší pružnost při stanovení úrokové sazby než banka, která má vysoké náklady. V neposlední řadě výši úrokové sazby ovlivňují i stanovené cíle, strategie a finanční pozice banky, pokud tedy bankovní ústav potřebuje rozšířit poskytování úvěrových produktů, nastaví výši úrokové sazby tak, aby dosáhla zvýšení ziskovosti v této oblasti. (Sekerka, 2010)

3.11 Úvěrůhodnost dlužníka

Osoby, se kterými bankovní instituce vstupují do jednání o úvěrovém obchodu, lze rozdělit na osoby právnické a fyzické, tuzemci či cizozemce nebo na podnikatele a nepodnikatele.

Fyzické osoby jsou dále rozlišovány na fyzické osoby podnikatele a nepodnikatele. Toto rozdělení má vliv na způsob dokládání příjmů. Fyzická osoba nepodnikatel je osoba, jejíž příjmy neplynou z provozování podnikatelské činnosti. Hlavními zdroji osob nepodnikajících je většinou příjem ze závislé činnosti či důchod. Důvěryhodnost se u fyzických osob nepodnikatelů prověřuje na základě fyzické přítomnosti při jednání o úvěrový produkt. Občan se prokazuje dokladem totožnosti, osoba je následně identifikována jménem, příjmením, bydlištěm a rodným číslem. Morální zachovalost se nejčastěji prokazuje potvrzením od zaměstnavatele a doložením příjmů od tohoto zaměstnavatele. Dále je prověřována způsobilost vstupovat do závazků. V drtivé většině případů musí být žadatel zletilý a právně způsobilý. Způsobilost vstupovat do závazků může být omezena i manželstvím. Pokud manželé mají společné jmění manželů, platí klauzule, že závazky tvořící společné jmění manželů plní oba manželé společně a nerozdílně. Banky z tohoto důvodu požadují u určité výše úvěru přistoupení druhého z manželů k žádosti o úvěrový produkt.

Fyzické osoby podnikající prokazují svou existenci a subjektivitu jako fyzické osoby nepodnikající, s tím rozdílem, že navíc dokládají oprávnění k podnikání a daňové přiznání. Podnikatelem se rozumí osoba zapsaná v obchodním rejstříku, osoba, která podniká na

základě živnostenského oprávnění, osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů nebo fyzická osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsaná v evidenci obecního úřadu. Pokud se jedná o osobu zapsanou v obchodním rejstříku, uvádí se firma, pod kterou je osoba zapsaná v rejstříku, místo podnikání a IČ. Pokud osoba není zapsána v obchodním rejstříku, uvádí pouze jméno, příjmení, bydliště a rodné číslo. Prokazování morální zachovalosti se opírá nejen o výpis z rejstříku trestů, sledující se vývěsky soudů nebo ověřuje se existence konkurzu na danou osobu. Způsobilost vstupovat do závazků se prokazuje obdobně jako u fyzických osob nepodnikajících, většinou výpisem z živnostenského rejstříku.

Právnícké osoby vznikají na základě smlouvy nebo ze zákona. Právnícké osoby nemohou samy o sobě vstupovat do závazků, to mohou jen osoby, které jsou oprávněné za společnost jednat. Oprávnění jednat za společnost mají buď fyzické osoby zapsané v příslušném rejstříku spolu s uvedením rozsahu daného oprávnění, nebo osoby, kterým byla udělena plná moc k výkonu určitého aktu. Zvláštní postavení ve společnosti může mít prokurista, který je zmocněn k jednání za společnost na základě tzv. prokury. Prokurista musí být zapsán v obchodním rejstříku. Do úvěrové smluvní dokumentace je identifikována právnícká osoba, identifikační číslo organizace, adresa, jména a funkce jednajících osob za společnost. Morální zachovalost se ověřuje přes údaje o firemním finančním hospodaření. V České republice se můžeme setkat s právníckými osobami v podobě veřejné obchodní společnosti, komanditní společnosti, společnosti s ručením omezených, akciovou společností, družstvem, zájmovým sdružením právníckých osob, nadací či nadačním fondem. (Sekerka, 2010)

3.12 Úvěruschopnost dlužníka

Při posouzení úvěruschopnosti dlužníka je nutné rozlišit, zda posuzovaný objekt je fyzická osoba nebo fyzická osoba podnikající či právnícká osoba. U fyzických osob je posouzení daleko jednodušší než při hodnocení osob provozujících podnikatelskou činnost. U nepodnikatele se zpravidla provede rozbor všech příjmů, které má osoba k dispozici. Dále se zjišťují veškeré výdaje, včetně výdajů budoucích spojených s poskytnutím nového úvěru.

U právnické osoby či fyzické osoby podnikatele se provádí analýza úvěruschopnosti záměru daleko podrobněji a důkladněji. Banka jako věřitel potřebuje znát finanční historii budoucího dlužníka, stejně tak i jeho stávající finanční situaci a zejména musí odhadnout budoucí rizika a vývoj situace.

Pro potřeby této diplomové práce se budeme dále zaměřovat pouze na fyzické osoby nepodnikající. (Sekerka, 2010)

3.13 Problémové úvěry a jejich řešení

Jedním z nejvýznamnějších rizik spojených s podnikáním v bankovníctví je riziko úvěrové. Toto riziko je spojeno se vznikem problémových úvěrů, kdy dlužník neplní své závazky vůči bance. Může se jednat o nepravidelné splácení či splácení nižších částek, než je dohodnuto v úvěrové smlouvě. Horší varianta je případ, kdy dlužník přestane splácet úplně.

Nejlevnější a nejúčinnější způsob zamezení vzniku problémových úvěrů, je prevence, čili jejich předcházení. Celý úvěrový proces se skládá ze tří fází, a to schválení, čerpání a splácení. V době před poskytnutím úvěru se využívá metod, kdy se banka snaží rozpoznat budoucího problémového klienta. V době čerpání pomůže problémům předejít dostatečná kontrola účelovosti či efektivnosti využití peněžních prostředků dlužníkem a v období splácení banka sleduje možný vznik negativní změny v chování dlužníka, těmto změnám se říká varovné signály.

Další variantou, jak předcházet vzniku problémových úvěrů, je tyto úvěry neposkytovat. O poskytnutí či neposkytnutí úvěrového rámce rozhodují bance známá rizika. Může se jednat o rizika externí, které souvisejí přímo s osobou dlužníka, s jeho podnikáním či úrovní úvěrového obchodu. Dále mohou bance pomoci předejít uzavření smlouvy s rizikovým klientem rizika interní, které vyplývají například z kvalifikace zaměstnanců banky, dělby práce na pobočce banky a míry odpovědnosti, kterou zaměstnanec nese. Předcházení interním rizikům lze například oddělením kompetencí, které mají jednotliví zaměstnanci banky. Striktně by měli být odděleni zaměstnanci, kteří jednájí s klientem a zaměstnanci banky, kteří úvěr schvalují. Celý úvěrový proces je znázorněn v příloze č. 2. (Sekerka, 2010)

3.14 Uzavření úvěrové smlouvy

Pokud se banka rozhodne pro poskytnutí půjčky klientovi, uzavírá s ním písemnou smlouvu a v závislosti na charakteru úvěru a způsobu zajištění opatřuje všechnu potřebnou dokumentaci. Banky obvykle vyžadují, aby si klient otevřel běžný účet, ze kterého bude provádět splátky. Úvěrová smlouva musí obsahovat údaje o bankovní instituci, jež úvěr poskytuje, a to konkrétně její název a sídlo. Dále musí obsahovat veškeré údaje o druhé straně, tedy o klientovi. Dalším povinným údajem je účel a výše úvěru, výše sjednané úrokové sazby, termíny a výše čerpání a splácení, způsob úhrady splátek, konečná splatnost úvěru či způsob zajištění úvěru. V úvěrové dokumentaci musí být zanesen postup pro případ, že by klient neměl dostatek finančních prostředků pro úhradu splátek, musí zde být uvedeny práva a povinnosti klienta, stejně tak jako práva a povinnosti banky. Smlouva musí obsahovat i datum, místo a platné podpisy zástupců banky a klienta. Každá změna podmínek úvěrové smlouvy musí být sjednána formou písemného dodatku ke smlouvě. (Sekerka, 2010)

3.15 Bankovní a nebankovní registr klientských informací

Banky, které se účastní projektu Bankovního registru klientských informací v České republice (dále jen „BRKI“), mají za účelem snížení rizik a zvýšení kvality nabízených produktů zájem pravidelně získávat údaje vypovídající o bonitě a důvěryhodnosti klientů. Informace mohou čerpat i z Nebankovního registru klientských informací v České republice (dále jen „NRKI“), který slouží jako společná databáze údajů vytvořená na základě informací, které si vzájemně poskytují nebankovní věřitelské společnosti, mezi které zejména patří leasingové společnosti a společnosti, které poskytují spotřebitelské úvěry. Od roku 2006 probíhá vzájemná výměna údajů vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce klientů mezi bankami, které se zapojily do projektu BRKI a mezi nebankovními věřitelskými subjekty, které se zúčastnily projektu NRKI. Základním předpokladem pro fungování výměny informací mezi bankami a věřitelskými subjekty je existence souhlasu klientů s takovouto výměnou údajů. Jednotlivé databáze jsou od sebe odděleny, od určitého okamžiku při splnění všech zákonných předpokladů provozovatelé jednotlivých registrů poskytují svým uživatelům informace z obou registrů.

Provozovatelem BRKI je CBCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., se sídlem v Praze 4, Na Vítězné pláni 1719/4. Společnosti, které patří mezi uživatele BRKI a NRKI jsou uvedeny v příloze č. 13.

BRKI je databáze obsahující údaje o smluvních úvěrových vztazích mezi bankami a klienty. Tato databáze je vytvořena na základě informací, jež banky poskytují CBCB a které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti klienta. V rámci databáze BRKI jsou zpracovány identifikační osobní údaje klienta, jako je jméno, příjmení, datum a místo narození či adresa bydliště. Dále jsou zde zaneseny rodná čísla klientů, údaje o tom, zda klient vystupoval jako žadatel, spolužadatel či ručitel, údaje o stavu žádosti a plnění či neplnění povinností vyplývajících ze smluvního vztahu uzavřeného s příslušnou bankou.

Zpracování údajů v BRKI není v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o ochraně osobních údajů a zákona o bankách podmíněno udělením souhlasu klientů bank – fyzických osob se zpracováním jejich údajů. V databázi BRKI nejsou zpracovány citlivé osobní údaje klientů ve smyslu zákona o ochraně osobních údajů, jako například údaje o zdravotním stavu.

Informace obsažené v databázi jsou pravidelně měsíčně aktualizovány a jsou uchovávány pro potřeby vzájemné informovanosti bank po dobu trvání smluvního vztahu mezi bankou a jejím klientem a po dobu dalších 4 let po jeho ukončení. Pokud s klientem požadovaná smlouva nebyla uzavřena, informace se uchovávají po dobu jednoho roku ode dne podání žádosti klientem. Po uplynutí lhůty budou informace blokovány a nebudou v žádném případě poskytovány pro účely informování bank, po uplynutí 5 let od blokování informace, bude tato informace automaticky zlikvidována.

NRKI je databáze údajů o smluvních vztazích mezi věřitelskými subjekty a klienty. Zpracování, zejména zařazování a aktualizace informací je v případě fyzických osob podmíněno poskytnutím souhlasu se zpracováním osobních údajů.

Mezi shodné prvky u databáze BRKI a NRKI patří rozsah informací, který slouží pro posouzení bonity, důvěryhodnosti či platební morálky klienta a informace o uzavření smluvního vztahu. Obsahem těchto databází jsou zejména základní identifikační údaje

a údaje o závazcích klientů, o včasnosti jejich plnění, o způsobu zajištění a podobně. (povinně vyvěšované informace v prostorách Ery, 2014)

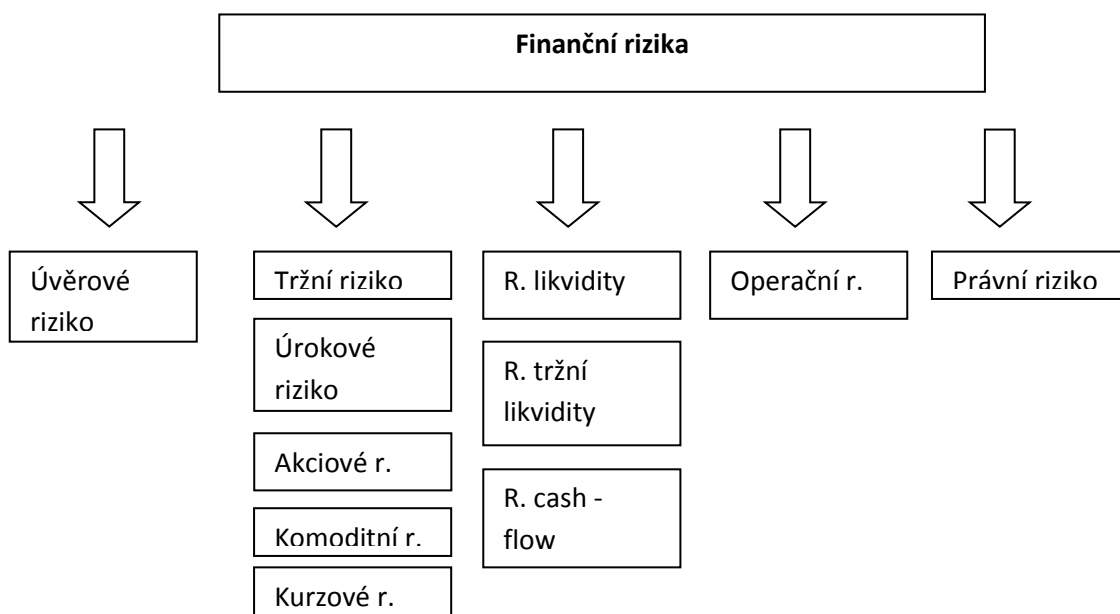
Před poskytnutím úvěrového limitu také banky využívají databáze ČNB. Ta shromažďuje informace o společnostech v rámci Centrálního registru. Další informace lze získat na internetových stránkách www.justice.cz, kde jsou informace o podnicích, jež jsou v insolventní. Je zde možné sledovat celý průběh insolventního řízení od zahájení až do jeho konce. (Kislingerová, 2010)

V České republice je základem centrální registr úvěrů fyzických osob podnikatelů a právnických osob, jejímž provozovatelem je Česká národní banka. Účastníkem registru jsou všechny banky a pobočky zahraničních bank, jenž působí na našem území. Kromě nich se na registru podílí i Česká konsolidační agentura. Přístup do tohoto registru má ČNB a jednotliví účastníci. (Hartlová, 2004)

3.16 Rizika

S poskytnutím úvěru jsou vždy spjatá určitá rizika. Tato rizika banka zvažuje již při koncipování obchodní úvěrové politiky tím, že se snaží o účelné řízení svých aktiv. Rozděluje poskytnuté úvěry mezi jednotlivé dlužnické sektory a podniky v různých hospodářských oblastech. Úvěrová rizika trvají po celou dobu trvání úvěrového vztahu. V období, kdy klient s bankou projednává nový úvěr, banka se zaměřuje na preventivní posuzování současné a budoucí bonity žadatele. Kromě úvěrových rizik, která úvěr provázejí po celou dobu trvání smluvního úvěrového vztahu, existují pro banku i další rizika, která nemusí být spojena s klientem. Jedná se například o inflační riziko, které má za následek znehodnocení reálné hodnoty, zejména znehodnocení hodnoty u dlouhodobých úvěrových aktiv banky. Pokud mají úvěrová aktiva formu devizových pohledávek, může nastat kurzové riziko. K této skupině rizik můžeme přiřadit i úrokové riziko v případech, kdy na finančním trhu dochází k růstu úrokových sazeb a banka je nucena k financování dříve poskytnutých a níže úročených úvěrů obstarat dražší peněžní prostředky. (Sekerka, 2010)

Schéma č. 3.1: **Základní druhy finančních rizik**



(Zdroj: Jílek, 1997)

Každý úvěrový proces prochází tzv. scoringem, vyhodnocením. Aby mohl bankovní ústav provést co nejkvalitnější scoring, je nutné získat od klienta určité informace a na základě těch následně vyhodnotit, zda a jak velký objem úvěru bude nabídnut. Otázky, jež jsou při zadávání žádosti, se týkají především věku, rodinného stavu, čistého měsíčního příjmu, čistých výdajů domácnosti, počtu příjmů v domácnosti a počtu členů v domácnosti, kteří jsou bez příjmů. Dále se sleduje druh bydlení, délka pobytu na aktuální adrese, telefonní kontakt, nejvyšší dosažené vzdělání, pozice v zaměstnání, délka pracovního poměru, velikost zaměstnavatele, sídlo zaměstnavatele, typ pracovní smlouvy a podobně. Vzor žádosti o spotřebitelský úvěr je uveden v příloze č. 3. (Kislingerová, 2010)

3.17 Vymáhání pohledávky

Telefonický kontakt se preferuje u společností, které mají větší množství zákazníků s relativně malými objemy pohledávek. Tento způsob vymáhání je málo nákladný a efektivní, co se týče odhalování či vyřešení problémů. Telefonický kontakt má smysl

nejen v raných fázích dluhu, ale též po dobu případného postupného splácení, kdy poslouží jako případná kontrola dlužníka. Tam, kde není telefonický kontakt efektivní, mívá lepší výsledky osobní kontakt, protože lidé mají obecně větší respekt před konkrétní osobou, než anonymním telefonátem. Osobní jednání je však nákladnější ve smyslu času i cestovních nákladů. Tento způsob vymáhání se tedy volí u pohledávek většího objemu. Veškeré dohodnuté podmínky splácení by měly být při osobním jednání potvrzeny písemně formou.

Dalším způsobem upozornění dlužníka jsou automaticky tištěné písemné upomínky. V textu se mimo jiné uvádí návrh řešení a naznačuje se zde další postup při neuhrazení dlužné částky. Je vhodné, když jsou na upomínce vyčísleny konkrétní částky, včetně úroků z prodlení. Poslední upomínka zaslaná před předáním vymáhané pohledávky soudu musí mít charakter svědčícím o pokusu o smír a musí být příjemci zaslána doporučeně.

V případě, že výše uvedené praktiky selžou, dalším postupem bývá využití služeb specializovaných agentur, které zajišťují mimosoudní vymáhání pohledávek. Tyto agentury pracují nesrovnatelně rychleji než vymáhání soudní cestou. Jelikož dané firmy pracují na základě provize, je tento způsob velice nákladný.

Dlužné částky lze vymáhat i soudní cestou. Zde se musí počítat se soudními poplatky ve výši zhruba 4 % z žalované částky pro vydání platebního rozkazu a se zhruba 2 % pro výkon rozhodnutí. Další náklady jsou spojeny s právním zastoupením, a proto toto řešení přichází v úvahu až po neúspěšném vymáhání pomocí předchozích způsobů.

Pokud je vydán platební rozkaz, nastává komplikovanější a méně úspěšná část, a to vykonání daného rozhodnutí. K prosazení vůle soudu napomáhají exekutorské úřady, kdy exekutor může na základě exekučního titulu za pevně stanovenou odměnu zpeněžit majetek dlužníka a z obdržených peněžních prostředků uspokojí věřitelovu pohledávku.

Krajním řešením nevymožných pohledávek je konkurzní řízení. Do konkurzu se však dostávají většinou osoby, které nemají žádný majetek. Ze zpeněženého majetku se nejprve hradí nároky správce konkurzní podstaty a pohledávky, které vznikly po prohlášení konkurzu.

Pohledávku lze stejně jako každý jiný majetek odprodat. Je třeba počítat s tím, že pohledávka bude odkoupena s vysokým diskontem v řádu až desítek procent. (Kislingerová, 2010)

4. Nabídka jednotlivých bank na území České republiky

V následující části diplomové práce se autorka bude zabývat průzkumem bankovního trhu, kdy se zaměří na nabídku jednotlivých bank na trhu určené pro fyzické osoby, obzvláště na to, zda daná banka poskytuje občanům sloučení půjček a pokud ano, tak za jakých podmínek. Zároveň je u každé banky uveden reprezentativní příklad. Tyto příklady budou následně uvedeny v přehledné tabulce.

Air Bank

Air Bank je členem skupiny PPF, jedné z největších investičních a finančních skupin, které působí ve střední a východní Evropě. Na českém trhu působí od listopadu roku 2011 a zakládá si na image moderní banky pro 21. století. Do povědomí se dostala především díky masivní reklamní kampani, kdy jako první banka na českém trhu garantovala úrok na spořicí účet, který se bude pohybovat mezi třemi nejvyššími. V roce 2014 získala Air Bank 90 000 klientů a celkově překročila dne 21. 10. 2014 hranici 300 000 klientů.

Air Bank nově poskytuje i spotřebitelské úvěry, ať už v podobě neúčelové půjčky, nebo konsolidace, která je v případě Air Bank nazývána refinancováním. Poskytnutí i vedení půjčky je zdarma, navíc banka nabízí odměnu v podobě prominutí poslední splátky v případě, že klient splácí půjčku včas, zároveň při splnění této podmínky banka garantuje úrokovou sazbu 9,9 %. Od smlouvy lze odstoupit během 30 dnů od podpisu smluvní dokumentace.

Air Bank konsoliduje hotovostní půjčky, které byly poskytnuté společnostmi, jejichž přehled je uveden v tabulce č. 4.1.

Tabulka č. 4.1: **Přehled společností**

BRE Bank S. A.	CETELEM ČR, a.s.	Citibank Europe plc, organizační složka	COFIDIS s.r.o.	Česká spořitelna a.s.
Československá obchodní banka, a.s.	ČSOB Leasing, a.s.	D. S. Leasing, a.s.	Equa bank, a.s.	Essox s.r.o.
GE Money Auto, s.r.o.	GE Money Bank, a.s.	Home Credit a.s.	Komerční banka, a.s.	LBBW Bank CZ a.s.
Oberbank AG – pobočka Česká republika	PROFI CREDIT Czech, a.s.	PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisenbank a.s.
RCI Financial Services, s.r.o.	S Autoleasing, a.s.	Sberbank CZ, a.s.	ŠkoFIN s.r.o.	Toyota Financial Services Czech s.r.o.
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	UniCredit Leasing CZ, a.s.	UNILEASING a.s.	VB Leasing CZ, spol. s.r.o.	ZUNO BANK AG, organizační složka

(Zdroj: www.airbank.cz ze dne 30. 11. 2014)

V tabulce č. 4.2 v příloze č. 15 je uveden reprezentativní příklad na částku 200 000 Kč ve dvou variantách. Reprezentativní příklad je každá banka povinna zobrazovat. V první variantě je zobrazena kalkulace v případě včasného splácení, kdy klient zaplatí o 12 splátek méně, než ve variantě druhé.

Dokumenty potřebné k podání žádosti o konsolidaci: Občan ČR předkládá občanský průkaz + druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní průkaz nebo rodný list). Cizinec mající pobyt na území České republiky cestovní pas, potvrzení o povolení pobytu, národní doklad totožnosti (pro občany EU) nebo řidičský průkaz. V případě žadatele, který je ženatý/vdaná, je potřeba u půjček nad 300 000 Kč doložit i doklad o společném jmění manželů podepsaný od manželky/manžela. Zaměstnanec dokládá

potvrzení o příjmu, které není starší 30 dnů a poslední 3 měsíční výpisy z bankovního ústavu, kam je žadateli směřována mzda. Ke konsolidovaným úvěrům je potřeba doložit úvěrovou smlouvu a kopii posledního výpisu u kreditní karty a kontokorentu. Podmínkou získání půjčky je minimální věk 18 let a založený osobní účet u Air Bank. O půjčku lze zažádat online, poštou, na pobočce, kurýrem nebo přes internetové bankovníctví. (<https://www.airbank.cz/cs/vse-o-air-bank/kdo-jsme/historie/>; <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-si-pujcit-u-nas/> ze dne 4. 11. 2014)

Citibank

Citibank působí ve více než stovce zemí světa a obsluhuje 200 milionů soukromých i podnikatelských klientů. V České republice tato banka působí od roku 1991 prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složky. Banka má v nabídce osobní bankovníctví pro fyzické osoby, kreditní karty, program Citigold a firemní bankovníctví pro malé a střední podniky či velké nadnárodní společnosti. Do povědomí občanů se Citibank vepsala svými kreditními kartami. Tyto karty nabízejí několik výhod oproti konkurenci. Jednou z nich je například vrácení určitého procenta ze zaplacených částek. Citibank spolupracuje se společnostmi jako například Mall.cz, O2, Shell, Billa, ČSA či Broker Consulting. Od 1. 10. 2014 Citibank nenabízí půjčky.

(http://www.citibank.cz/czech/gcb/personal_banking/czech/footer/o_nas.htm?icid=LINK-ABOUT-HP-FOOTER ze dne 4. 11. 2014)

Česká spořitelna

Česká spořitelna byla v roce 1825 založena jako první spořitelní instituce na území České republiky. Jedná se o největší banku, její služby využívá více než 5 milionů klientů. Od roku 2000 je Česká spořitelna členem Erste Group, což je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě. Svým klientům nabízí nejširší síť poboček a bankomatů, k 30. 6. 2014 se jedná konkrétně o 644 poboček a 1 546 bankomatů. Česká spořitelna jakožto největší bankovní instituce v České republice nabízí všechny bankovní

produkty, díky čemuž (a zároveň díky dlouholetému působení) je bankou většiny konzervativních občanů.

Česká spořitelna nabízí půjčku od 20 000 až do 700 000 Kč s maximální dobou splatností 7 let. Od smlouvy je možné bezplatně odstoupit do 60 dnů od jejího podpisu. Jako bonus Česká spořitelna nabízí 2x ročně odklad splátek, úpravu výše splátek až o 50 %, možnost změny data splácení či výhodné pojištění. Navíc klientům, kteří splácí včas, banka vrací 5 % z každé řádně uhrazené splátky a tuto částku zhodnotí 5% úrokovou sazbou na spořicí účet. V tabulce č. 4.3 v příloze č. 15 je uveden reprezentativní příklad na částku 200 000 Kč, v prvním případě je kalkulace konsolidace s odměnou na spořicí účet, ve druhé je klasická konsolidace bez dalšího zvýhodnění.

V případě odměňovací akce se 5 % z každé řádně uhrazené splátky zaokrouhlí na celé koruny a tato suma je převedena na spořicí účet, vedený zdarma. Částka, která bude na spořicí účet převedena, se bude zhodnocovat 5% roční úrokovou sazbou. Za celou dobu půjčky tedy klient naspoří 9 470 Kč.

Podmínkou pro poskytnutí půjčky je vedení osobního účtu, který banka nabízí zdarma, pokud klient splní podmínku minimální měsíční částky ve výši 7 000 Kč, kterou si nechá na daný účet směřovat. Česká spořitelna konsoliduje spotřebitelské úvěry, kreditní karty a kontokorenty až do výše 600 000 Kč. Podle sazebníku České spořitelny je poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr ve výši 1 % z poskytnutého úvěru, maximálně 5 000 Kč. Mimořádné splacení úvěru, kterému chybí do konce splatnosti méně než 1 rok, je zpoplatněno částkou 0,5 % z mimořádné splátky. Pokud se jedná o úvěr, kdy do konce splatnosti je lhůta delší než jeden rok, banka si naúčtuje sankci ve výši 1 % z mimořádné splátky. Pro sepsání žádosti bude žadatel potřebovat občanský průkaz nebo cestovní pas a potvrzení o příjmech, pokud mu mzda není směřována na účet České spořitelny. (http://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/banka?_nfpb=true&_pageLabel=subportal03&docid=internet/cs/subportal03.xml; <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/konsolidace-pujcek/o-produktu-d00018846> ze dne 4. 11. 2014)

Československá obchodní banka

ČSOB je dceřinou společností belgické KBC Bank NV. Původně byla tato banka založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování obchodu se zahraničím a volno měnových operací. V roce 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala KBC. V červnu následujícího roku ČSOB převzala Investiční a poštovní banku. Do konce roku 2007 působila ČSOB na českém i slovenském trhu, následně došlo 1. ledna 2008 k oddělení slovenské pobočky. ČSOB poskytuje své služby všem segmentům, v retailovém bankovníctví působí ČSOB pod obchodními značkami ČSOB, Poštovní spořitelna a Era. Jako jediná banka v zemi má obchodní místa na pobočkách České pošty. K 31. 12. 2013 má ČSOB 2,9 milionu klientů, kteří své účty spravují prostřednictvím 245 poboček ČSOB, 74 Era finančních center, zhruba 3 100 pošt či přes 1 006 bankomatů.

Československá obchodní banka nabízí konsolidaci půjček a mezi její výhody patří sloučení například pouze jedné půjčky a 0% úrok v 2. polovině splácení. Tato akce se vztahuje na konsolidace s minimální dobou splatnosti na 3 roky a klient musí splnit podmínku včasného splácení úvěru. Dobu splácení si žadatel může zvolit v rozmezí 1 až 8 let, poskytovaná částka se pohybuje od 50 000 do 600 000 Kč. Jako další výhody ČSOB nabízí předčasné splacení kdykoliv v průběhu splácení a možnost pojištění úvěru. Konsolidovat lze neúčelovou či účelovou půjčku, půjčku na auto od banky, kreditní či splátkovou kartu a povolené přečerpání.

V tabulce č. 4.4 v příloze 15 je zobrazen reprezentativní příklad na částku 200 000 korun. V první variantě je uvedena kalkulace v akci, kdy banka klientovi odpouští úrok v druhé polovině splácení úvěru. Z uvedeného příkladu je možné konstatovat, že akční nabídky bankovních institucí jsou skutečně výhodné. Konkrétně v případě ČSOB klient ušetří 35 760 Kč na celkové přeplacené částce.

Podmínkou pro poskytnutí konsolidace je vedení osobního účtu, předložení dvou dokladů totožnosti (občanský a např. řidičský průkaz), smluvní dokumentaci ke konsolidovaným půjčkám a výpisy z úvěrových účtů, které lze případně nahradit potvrzením o aktuálním zůstatku vystavené příslušnou bankou. Následně ČSOB požaduje doložení příjmů, pokud není směřován na účet vedený v ČSOB.

(<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Stranky/default.aspx>;
<http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Konsolidace.aspx> ze dne 4. 11. 2014)

Equa

Equa bank je další z řady nových bank v České republice, jež si zakládají na svém moderním přístupu ke své klientele. Equa poskytuje své služby v oblasti běžných a spořicíh účtů, více měnových platebních karet, hypoték, termínovaných vkladů, pojištění a v oblasti půjček. Na český trh banka vstoupila v roce 2012 a za dva roky působení má již 100 000 klientů, 34 obchodních míst a 11 ocenění, přičemž posledním je ocenění klientsky nejpřívětivější banka v roce 2014.

Equa bank ve své nabídce konsolidaci úvěrů bohužel nemá, nabízí pouze konsolidaci v rámci hypotečního úvěru, tzv. „konsolidaci úvěrů se zástavou“.

(<http://www.equabank.cz/o-nas/> ze dne 4. 11. 2014)

Evropsko – ruská banka

Jedná se o univerzální banku, která nabízí bankovní služby na mezinárodní úrovni. Jak již název instituce napovídá, jedná se především o prostředí české a ruské. Banka nabízí rychlé a cenově výhodné zahraniční bankovní převody právě mezi těmito státy, poskytuje své služby v českém, anglickém a ruském jazyce. Na našem území má banka dvě pobočky, a to v Praze a Karlových Varech. Evropsko – ruská banka nabízí vedení osobních účtů, platební karty, spořicí účty, avšak z oblasti úvěrových produktů má v současnosti v nabídce pouze osobní úvěr se zástavou nemovitosti. (<http://www.erbank.cz/cz/o-bance/zakladni-informace/historie> ze dne 6. 11. 2014)

Expobank

Majoritním vlastníkem této banky je jeden z nejbohatších ruských podnikatelů Igor Kim. I nadále se banka chce zaměřovat na bohaté klienty a firmy. Na území ČR banka působí pod názvem Expobank CZ a jedná se o středně velkou moderní banku. 100% akcionářem je od září 2014 Expobank LLC, do tohoto data to byla Landesbank Baden – Württemberg (známá spíše jako LBBW), což je jedna z největších bank v Německu. Expobank má na našem území celkem 17 poboček.

Jako jedna z mála bank nemá žádnou mediální kampaň cílenou na sloučení půjček, ani žádnou limitovanou akci. V nabídce i přesto konsolidaci má, nazývá se Expo Multi půjčka. Žadatel si může vybrat částku v rozmezí 50 000 Kč – 500 000 Kč s dobou splatnosti 12 až 60 měsíců. V rámci konsolidace lze sloučit maximálně 5 úvěrů. V tabulce č. 4.5 v příloze 15 je zobrazen reprezentativní příklad na částku 100 000 Kč.

Předčasné splacení konsolidace je zdarma kdykoliv během doby splácení. Jako jedna z mála bank nemá jako podmínku pro poskytnutí konsolidace nutnost mít vedený osobní účet u Expobank, klient může splácet i ze svého stávajícího účtu u konkurenční banky. Podmínkou poskytnutí půjčky je minimální věk 18 let, čistý měsíční příjem minimálně 10 000 Kč, který je doložen potvrzením o výši příjmu a třemi výpisy z běžného účtu, kam je mzda zasílána. Dále banka požaduje sdělení telefonického kontaktu na zaměstnavatele i na žadatele. (<http://www.expobank.cz/cs/o-nas/index.shtml> ze dne 6. 11. 2014; <http://www.expobank.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/pujcky-a-uvery/expo-multi-pujcka/index.shtml> ze dne 6. 11. 2014)

FIO

Fio banka navazuje na sedmnáctiletou historii finanční skupiny FIO. Je ryze českým subjektem, který má české majitele. Zaměřuje se na poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování obchodů s cennými papíry. Zajímavostí o vzniku FIO je, že byla založena v roce 1993 skupinou mladých studentů Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy, kterou fascinoval svět finančnictví a investování, a tak se rozhodli založit firmu zaměřenou právě na obchod s cennými papíry. Snaha o rozšíření

poskytovaných služeb vedla k založení družstevní záložny, která v roce 1998 jako úplně první v republice spustila internetové bankovníctví. Bankovní licenci Fio získala v roce 2010. Zůstala u původní koncepce a i nadále nabízí své služby bez poplatků a opět jako první v republice zařazuje do své nabídky tzv. Smartbanking, což je aplikace pro chytré telefony. Ke konci roku 2012 má u Fio banky vedený osobní účet přes 200 000 osob.

Bohužel zatím tato banka nenabízí spotřebitelské úvěry pro fyzické osoby, ani jejich konsolidaci. (<http://www.fio.cz/o-nas/fio-banka> ze dne 6. 11. 2014)

GE Money bank

GE Money bank se řadí mezi největší české bankovní ústavy. Její velkou výhodou je, že patří do jedné z nejsilnějších společností na světě GE. GE Money jako první na našem území představila například elektronický výpis, konsolidaci půjček, refinancování hypoték, bezkontaktní nálepkou a kartu v mobilu či jako první vybavila bankomatovou síť čipovou technologií. Počet klientů GE Money se blíží k hranici 1 milionu. Vzhledem k velikosti bankovní instituce je logické, že má v nabídce kompletní spektrum bankovních produktů a služeb, včetně financování nových a ojetých vozů.

Výše konsolidace poskytnutá touto bankou je limitovaná částkou 800 000 Kč, její poskytnutí i vedení je zdarma. GE Money nabízí jako jediná banka sloučit půjčky, kreditní karty či kontokorenty rodinných příslušníků. Splácení si lze rozložit až na dobu 96 měsíců. Pokud klient bude splácet tak, jak má dáno ve smluvní dokumentaci, odmění jej banka odpuštěním 12. splátky. V příloze č. 15 v tabulce č. 4.6 je uveden reprezentativní příklad na částku ve výši 220 000 Kč.

Pokud by žádost byla na částku vyšší než 300 000 Kč, je nutné doložit souhlas manžela/manželky, u částky vyšší než 500 000 Kč banka vyžaduje přistoupení spolužadatele. Žadatel o půjčku musí mít u GE Money vedený osobní účet a musí být zaměstnaný, nesmí být ve zkušební ani výpovědní lhůtě. Občan České republiky k žádosti předkládá dva doklady totožnosti. Dále je potřeba doložit smluvní dokumentaci ke konsolidovaným úvěrům nebo aktuální vyčíslení závazku a poslední výpis z úvěrového účtu nebo 3 poslední doklady a úhradě splátky tohoto úvěru. Pokud žadatel nemá u GE

Money vedený osobní účet, kam je mu směřována mzda, musí svůj příjem doložit potvrzením. Další podmínkou banky je, že pokud má žadatel pracovní smlouvu na dobu určitou, nesmí být její konec do 3 měsíců od podpisu smluvní dokumentace. (<https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>; <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek> ze dne 6. 11. 2014)

Hypoteční banka

Do konce roku 2005 byla obchodní značka této banky Českomoravská hypoteční banka, a.s., od 1. ledna 2006 došlo k její změně na Hypoteční banku, a.s. Tato banka vznikla na počátku roku 1991, kdy působila jako univerzální obchodní banka. V září 1995 získala banka oprávnění vydávat hypoteční zástavní listy a díky tomu se stala první bankou v České republice, která se specializovala na hypoteční úvěry. V polovině roku 2000 se stala majoritním vlastníkem ČSOB, která je zároveň jediným akcionářem. Hypoteční banka má na území republiky 26 poboček. Specializuje se pouze na hypoteční úvěry, konsolidaci bankovních úvěrů ve své nabídce nemá. Poskytuje pouze Americkou hypotéku, což je v podstatě půjčka na cokoliv pokrytá zástavou nemovitosti a může sloužit ke konsolidaci stávajících půjček klienta. (<https://www.hypotecnibanka.cz/o-nas/profil-banky/> ze dne 28. 11. 2014)

ING

Skupina ING je finanční instituce holandského původu, která nabízí své služby v oblasti bankovníctví, pojišťovnictví, správy aktiv a důchodového zabezpečení. Ve svém portfoliu nabízených služeb má ING životní pojištění, penzijní připojištění, podílové fondy, hypotéky či spořicí účet. Na český trh ING vstoupila v roce 1991, své aktivity spustila v roce 1992. V roce 2001 uvedla banka na trh spořicí účet, svůj první produkt pro fyzické osoby a tím založila kategorii spořicích účtů na českém trhu. Následující rok rozšířila nabídku o podílové fondy a v roce 2011 představila termínované vklady. ING má po celé republice celkem 9 poboček a kiosků. Konsolidaci spotřebitelských úvěrů ING nenabízí. (<http://www.ingbank.cz/o-ing-bank/> ze dne 28. 11. 2014)

J&T banka

Skupina J&T byla založena v roce 1994. Privátní banka byla poté zřízena v roce 1998 a od té doby nabízí své služby především v oblasti investic a financí. Tato bankovní instituce má v nabídce běžné účty, dluhopisy, fondy, garantované vklady, investiční zlato, obchoduje s cennými papíry, dále nabízí směnečné programy či termínované vklady. Tato banka je zaměřena na velmi bohaté a náročné klienty. Na území České republiky disponuje banka třemi pobočkami, a to v Praze, Brně a Ostravě. J&T banka nemá ve své nabídce spotřebitelské úvěry, ani jejich konsolidaci. (<https://www.jtbank.cz/o-bance/#o-bance> ze dne 29. 11. 2014)

Komerční banka

Komerční banka je mateřskou společností Skupiny KB a zároveň je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale. Řadí se mezi přední bankovní instituce v České republice a ve střední a východní Evropě. Služeb Komerční banky v roce 2013 využívalo 1,6 milionu klientů, k dispozici měli 399 poboček a 729 bankomatů. Z celkového počtu klientů více než dvě třetiny využívaly alespoň jeden kanál přímého bankovníctví (např. internetové bankovníctví). Modrá pyramida v roce 2013 obsluhovala 574 tisíc klientů a KB penzijní společnost celkem 564 tisíc klientů. Služeb spotřebitelského financování Essox využívalo 284 tisíc klientů.

Historie Komerční banky začíná v roce 1990, kdy byla Komerční banka založena jako státní instituce. O dva roky později proběhla její transformace na akciovou společnost. V roce 2001 koupila Sociétés Générale státní 60% podíl. V roce 2006 odkoupila Komerční banka zbývající 60% podíl v Modré pyramidě a tím získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v České republice. K poslednímu dni roku 2010 nabyla účinnosti přeshraniční fúze sloučením Komerční banky a Komerční banky Bratislava.

Komerční banka nabízí konsolidaci spotřebitelských úvěrů pod názvem Optimální půjčka. Je určena občanům ČR, cizincům s trvalým pobytem v ČR či občanům členských zemí EU s povolením k přechodnému nebo trvalému pobytu v ČR. Optimální půjčka má splatnost maximálně 10 let a její rozmezí je od 30 000 Kč až do 2 500 000 Kč bez nutnosti zajištění.

Od 1. 7. 2014 až do konce roku 2014 má Komerční banka akci, kdy klienti, kteří nemají po splatnosti žádnou z vyměřených splátek úvěru a kteří mají vedený osobní účet u Komerční banky, mají nárok na vrácení dvou zaplacených anuitních splátek. V tabulce 4.6 v příloze č. 15 je zobrazen reprezentativní příklad na 180 000 Kč.

Žadatel o Optimální půjčku musí předložit dva doklady totožnosti, potvrzení o příjmu nebo daňové přiznání a veškerou úvěrovou dokumentaci od úvěrových produktů, které budou předmětem konsolidace. Vyřízení půjčky je zdarma. Poskytnutí půjčky je podmíněno vedením osobního účtu u Komerční banky. Předčasné splacení úvěru není zpoplatněno. (<http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml> ze dne 29. 11. 2014; <http://www.kb.cz/cs/lide/obcane/pujcky/optimalni-pujcka.shtml> ze dne 29. 11. 2014)

mBank

25. listopad 2007 znamenal pro mBank vstup na český trh a svým účtem bez poplatků způsobila v bankovním sektoru revoluci. Během šesti let tato filozofie přinesla bance více než 500 tisíc klientů. Pro retailový segment má mBank v nabídce osobní účet, kreditní karty, hypotéky a spotřebitelské úvěry. Banka funguje na základě samoobslužného modelu – zákazníci obsluhují své účty prostřednictvím moderních technologií, bankovní pobočky slouží hlavně jako poradenská místa a místa pro sjednání hypoték. Konsolidaci spotřebitelských úvěrů nabízí mBank podobně jako Hypoteční banka pouze formou hypotéky. (<http://www.mbank.cz/o-nas/o-bance/> ze dne 29. 11. 2014)

Oberbank

Oberbank je členem rakouské 3 Banken Gruppe, sídlo banky je v Linzi. Na český trh banka vstoupila v roce 2004, v lednu to byl vstup dceřiné leasingové společnosti, v říjnu vstup banky s 5 filiálkami. O dva roky později banka vstupuje na maďarský trh a o další dva roky později i na Slovensko. Oberbank AG pobočka Česká republika působí jako univerzální banka. V její nabídce nejsou úvěrové produkty, s výjimkou hypotečních úvěrů, které byly do nabídky začleněny v roce 2014. Konsolidaci Oberbank neposkytuje.

(http://www.oberbank.cz/OBK_webp/OBK/oberbank_cz/Oberbank_AG/Das_Unternehme_n/index.jsp ze dne 29. 11. 2014)

Era/Poštovní spořitelna

Era je obchodní značkou Československé obchodní banky, a.s. Služby této banky využívá více než 2 miliony klientů prostřednictvím nejširší obchodní sítě v České republice (Era finanční centra a přepážky Poštovní spořitelny na každé poště). Era je průkopníkem některých nových bankovních služeb jako je například CashBack, Komfortní vyúčtování či PaySec. Era nabízí kompletní bankovní služby, včetně konsolidace, která je nazývána Era sjednocenou půjčkou. I tato bankovní instituce nabízela akci, stejnou jako ČSOB, která platila do konce roku 2014 – pokud klient dodrží podmínky dané bankou týkající se splácení, od poloviny doby splatnosti odpustí klientovi úrok. Minimální doba splatnosti je 3 roky. U reprezentativního příkladu uvedeného v tabulce č. 4.7 v příloze 15 je možné porovnat nabídku na částku 200 000 Kč bez akce a v akční nabídce, kdy je klientovi v druhé polovině splácení svého závazku prominut úrok.

Výše konsolidace se pohybuje od 50 000 Kč do 600 000 Kč, splatnost může být maximálně 8 let. Předčasné i mimořádné splacení, vedení i poskytnutí půjčky je zdarma. Poskytnutí konsolidace je podmíněno vedením osobního účtu u Ery či ČSOB. Sloučit lze externí i interní úvěry, kreditky i kontokorenty. K podání žádosti je potřeba předložit dva doklady totožnosti, potvrzení o příjmu, pokud není směřován na účet u Era/ČSOB a veškerou smluvní dokumentaci ke konsolidovaným půjčkám. (<https://www.erasvet.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx> ze dne 29. 11. 2014; <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/pujcky/stranky/sjednocena-pujcka/popis-produktu.aspx> ze dne 29. 11. 2014)

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank působí v České republice od roku 1993. V roce 2006 zahájila spojování s eBankou, integrační proces byl dokončen v roce 2008. Tato banka obsluhuje své klienty prostřednictvím 120 poboček a klientských center. Majoritním akcionářem se 75 % je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG, která vznikla v říjnu roku

2010. Zbýlých 25 % akcií vlastní RB Prag-Beteiligungs GmbH. Raiffeisenbank v roce 2013 oslavila 20 let působení na českém trhu, začínala se dvěma pobočkami a 39 zaměstnanci. Během 20 let se propracovala na pátou největší banku na českém trhu, počet poboček se rozrostl na číslo 123. A jako pátá největší banka má kompletní nabídku úvěrových produktů, včetně nabídky konsolidace.

Výše poskytnuté konsolidace je až 500 000 Kč bez nutnosti zajištění, minimální částka je 50 000 Kč. Zdarma je sjednání půjčky (viz reprezentativní příklad v tabulce č. 4.8, příloha 15), základní pojištění schopnosti splácet a v případě, že si převedete svůj účet do Raiffeisenbank, získáte o 1 % nižší úrokovou sazbu. Dobu splácení si klient může rozložit od 6 do 120 měsíců. Jako jedna z mála bank umožňuje splácení i z jiného peněžního ústavu, čili poskytnutí konsolidace není podmíněno vedením účtu u Raiffeisenbank.

Minimální věk žadatele o půjčku je 18 let. Je vyžadován doklad o příjmu a dále smluvní dokumentace konsolidovaných závazků a aktuální výše zůstatků. (<http://www.rb.cz/o-bance/o-bance/> ze dne 29. 11. 2014; <http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/konsolidace/> ze dne 29. 11. 2014)

Sberbank

Do února 2013 vystupovala tato bankovní instituce na českém trhu pod názvem Volksbank CZ, která u nás působila od roku 1993. Dne 1. ledna 1997 získala Volksbank CZ bankovní licenci ČNB a poskytovala své služby jako samostatná akciová společnost. Sberbank CZ má nabízí svým klientům celkem 26 poboček, které jsou situovány do větších měst. Svou hotovost mohou klienti vybírat prostřednictvím více než 650 bankomatů označených logem Sberbank CZ, ČSOB a Poštovní spořitelny. Dále tato banka nabízí i vkladový bankomat, bohužel má v nabídce pouze jeden, a to na pobočce v Praze Na Příkopě. Pro fyzické osoby má tato banka v nabídce účty, platební karty, spořicí účty, termínované vklady, depozitní směnky, pojištění, kontokorenty, kreditní karty, hypotéky, hotovostní půjčky i refinancování a konsolidaci půjček, které jsou nazývány Fér konsolidací.

Sberbank CZ umožňuje sloučení půjček až do výše 1 000 000 Kč a nabízí možnost sloučit i úvěrové produkty jednoho z žadatelových nejbližších příbuzných. Poskytnutí i vedení

konsolidace je zdarma. Minimální výše konsolidace je 50 000 Kč a měsíční splátky si lze rozložit dle potřeby až na délku 8 let. Za řádné splácení i tato bankovní instituce odměňuje. Podmínky řádného splácení jsou následující: pokud se klient rozhodne předčasně splatit celou nebo část půjčky, ztrácí nárok na bonus; to samé v případě, že je klient v prodlení s jakoukoliv částkou po dobu delší než 30 dnů. V případě, že je v prodlení s částkou vyšší než 200 Kč po dobu delší než 10 dní, ztrácí klient nárok na polovinu bonusu, pokud tato situace nastane v průběhu splácení tytéž půjčky ještě jednou, ztratí klient nárok i na druhou polovinu bonusu. Výše bonusu se vypočítá podle tabulky č. 4.9.

Tabulka č. 4.9: **Výpočet bonusu Sberbank CZ**

	50 000 – 200 000 Kč		201 000 – 500 000 Kč		501 000 – 1 000 000 Kč	
splatnost	Bonus	Sazba s bonusem	Bonus	Sazba s bonusem	Bonus	Sazba s bonusem
24 měsíců	0 %	14,99 %	0 %	13,99 %	0 %	12,99 %
36 měsíců	5 %	12,22 %	5 %	11,14 %	5 %	10,12 %
48 měsíců	5 %	12,97 %	5 %	11,93 %	5 %	10,91 %
60 měsíců	10 %	10,80 %	10 %	9,72 %	10 %	8,67 %
72 měsíců	10 %	11,44 %	10 %	10,35 %	10 %	9,32 %
84 měsíců	10 %	11,89 %	10 %	10,81 %	10 %	9,76 %
96 měsíců	20 %	9,24 %	20 %	8,14 %	20 %	6,99 %

(Zdroj: www.sberbank.cz ze dne 4. 11. 2014)

V příloze č. 15 uvedené tabulce č. 4.10 je zobrazen reprezentativní příklad na částku 330 000 Kč ve dvou variantách, jedné akční s bonusem a druhé bez bonusu. Rozdíl mezi těmito nabídkami činí v celkově přeplacené částce 66 000 Kč.

Sberbank požaduje od žadatele předložení dvou dokladů totožnosti, doložení příjmu, u výše konsolidace nad 250 000 Kč žádá i doložení výpisů za poslední 3 měsíce a smluvní dokumentaci ke konsolidovaným produktům. Žadatel musí být starší 18 let, u úvěru od 200 000 do 400 000 Kč včetně je nutné předložit písemný souhlas manžela či manželky na pobočce banky. Pokud je částka úvěru vyšší než 400 000 Kč, musí být manžel či manželka zanesen/a do úvěrové smlouvy jako spolužadatel.

(<http://www.sberbankcz.cz/o-bance/predstaveni-banky>;

<http://www.sberbankcz.cz/obcane/refinancovani-a-konsolidace-uveru> ze dne 6. 12. 2014)

UniCredit Bank

UniCredit Bank odstartovala svou činnost na českém trhu dne 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou samostatně působících bank, a to HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 poskytuje UniCredit Bank v České republice a na Slovensku své produkty pod názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Klienti této banky mají možnost využít nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra. Pro zákazníky působících v oborech svobodných povolání, jako jsou lékaři, soudci či notáři, nabízí služby Kompetenčního centra pro svobodná povolání. UniCredit Bank se řadí mezi přední banky působící na území České republiky, a proto má ve své nabídce kompletní spektrum bankovních produktů, včetně konsolidace, jež je nazývána Presto půjčkou. (<https://www.unicreditbank.cz/web/o-bance> ze dne 6. 12. 2014)

Pokud si klient vybere pro sloučení svých půjček právě tuto bankovní instituci, získá odměnu v podobě mobilního telefonu. Na ten vzniká nárok, jestliže je délka splatnosti úvěru minimálně 48 měsíců, výše úvěru je minimálně 100 000 Kč a v rámci smlouvy je sjednáno pojištění schopnosti splácet. UniCredit Bank umožňuje sloučení půjček až do výše 1 000 000 Kč. Pokud klient konsoliduje půjčku, u které se platí sankce za předčasné splacení, není zde toto penále připočteno k výši úvěru, ale banka ho za klienta uhradí, v případě, že si klient sjedná osobní účet a pojištění proti neschopnosti splácet. Dále je možné si u Presto půjčky až 5x odložit měsíční splátku, nejdříve však lze odložit desátou splátku. Jestliže se klient rozhodne zřídit si osobní účet, je odměněn slevou na úrokové

sazbě, a to ve výši 1 % p. a., či 2,5 % p. a., pokud si sjedná pojištění schopnosti splácet. Správa a vedení úvěrového i osobního účtu jsou zdarma, klient hradí jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 1 500 Kč (viz reprezentativní příklad uvedený v tabulce č. 4.11, příloha 15).

Banka od žadatele vyžaduje standardní podklady ve formě dvou dokladů totožnosti a veškeré smluvní dokumentace ke konsolidovaným úvěrům.

(http://www.unicreditbank.cz/files/download/produktove-listy/Produkt_list_PRESTO_Sloucení_V03.pdf ze dne 6. 12. 2014)

Waldviertler Sparkasse

Waldviertler Sparkasse Bank AG jako tradiční rakouská regionální banka působí na českém bankovním trhu od roku 1994. Je součástí rakouské skupiny spořitelén Sparkassengruppe a zároveň je členem Garančního sdružení Haftungsverbund Neu., což klientům přináší výhodu v podobě až stoprocentního zajištění vkladů nad rámec zákonného zajištění. Své pobočky má tato bankovní instituce v Jindřichově Hradci, Dačicích, Moravských Budějovicích, Pelhřimově, Třebíči a v Třeboni. Waldviertler Sparkasse nabízí spořicí i osobní účty, hypotéky, spotřebitelské úvěry, ale konsolidační úvěry ve své nabídce zatím nemá. (<http://www.wspk.cz/> ze dne 6. 12. 2014)

Zuno

Zuno je klasickou online bankou, která funguje po boku své mateřské banky Raiffeisen Bank International. Tu najdeme v 17 zemích, kde poskytuje své služby 14,2 milionům klientů ve 3 100 pobočkách. Na základě bankovního povolení začala působit Zuno na českém trhu 5. června 2011. V polovině roku 2014 měla 21 zaměstnanců. Zuno má ve své nabídce konsolidaci bankovních úvěrů. Sloučit v rámci konsolidace lze až 10 úvěrů, úvěr ze stavebního spoření, hypotéku nebo leasing konsolidovat v Zuno nelze. Poskytnutí i vedení půjčky není zpoplatněno. Zuno nabízí i splátkové prázdniny a to tak, že si dlužník vybere jeden měsíc v roce, kdy nemusí splácet. Jelikož banka nemá žádné pobočky, jedná

se o ryze internetovou banku, i vyřízení konsolidace probíhá online. Klient na internetových stránkách zadá číslo občanského průkazu, mobilu, e-mail a další údaje, vyplní si online žádost o založení účtu a následně i žádost o refinancování. Do třech pracovních dnů bude žadatel telefonicky kontaktován a následně mu bude kurýrem doručena smlouva, kterou po předložení občanského průkazu žadatel před kurýrem podepíše. V tabulce č. 4.12 v příloze č.15 je uveden reprezentativní příklad na částku 37 800 Kč. Zuno touto částkou upozorňuje na fakt, že nemá stanovenou minimální částku konsolidace.

Předčasné splacení půjčky je zdarma. Výsledná úroková sazba se určuje následovně. Při konsolidaci půjček se úroková sazba určí podle úvěru, u kterého je zůstatek nejvyšší. A následně se úrok stanoví podle tabulky č. 4.13.

Tabulka č. 4.13: **Stanovení úroku Zuno**

Starý úrok	Do 11,49 %	11,50 % - 16,49 %	Nad 16,50 %
Nový úrok	6,9 %	9,9 %	14,9 %

(Zdroj: www.zuno.cz ze dne 6. 12. 2014)

Pokud by si klient slučoval pouze kreditní kartu a kontokorent, výsledná úroková sazba by byla 14,9 % p. a.

(<http://www.zuno.cz/o-nas/zuno/pribeh/> ze dne 6. 12. 2014;

<http://www.zuno.cz/uvery/refinancovani-pujcky/> ze dne 6. 12. 2014)

Analýza reprezentativních příkladů

V tabulce č. 4.14 je uveden přehledný souhrn všech reprezentativních příkladů uvedených v této práci. Nejvýhodněji z hlediska úrokové sazby vychází Sberbank, avšak pouze díky tomu, že má ve sledovaném období akční nabídku, jenž daný úrok sníží. Bez akční nabídky si na trhu nejlépe stojí Komerční banka. V dnešní době již většina bank neúčtuje poplatky za vedení či poskytnutí půjčky, výjimku tvoří UniCredit Bank, Expobank či Česká spořitelna. V oblasti RPSN je nejvýhodnější nabídka od Sberbank, avšak opět se jedná

o akční nabídku, stejně jako u Ery. Stejnou výši udává i Komerční banka, která má takovou nabídku standardně.

Tabulka č. 4.14: **Přehled nabídek konsolidací**

	Výše půjčky (Kč)	Měsíční splátka (Kč)	Počet splátek	Poplatky (Kč)	Úroková sazba (% p. a.)	RPSN (% p. a.)	Celkem zaplatíte (Kč)
Air Bank akce	200 000	4 467	57	0	9,9	10,37	252 522
Air Bank	200 000	4 467	69	0	15,9	17,12	308 204
Česká spořitelna akce	200 000	4 147	72	2 000	12,0	13,98	283 376
Česká spořitelna	200 000	4 147	72	2 000	13,9	15,44	300 540
ČSOB akce	200 000	3 351/ 2 606	96	0	9,5	11,2	285 936
ČSOB	200 000	3 351	96	0	12,9	14,3	321 696
Expobank	100 000	2 465	60	1 % (1 000)	14,74	17,95	147 897
GE Money Bank	220 000	3 759,4	96	1495	13,5	15,2	368 637
Komerční banka	180 000	3 235	72	0	8,5	8,8	230 465
Era akce	200 000	3 414/ 2 828	84	0	10,9/ 0	8,8	262 164
Era	200 000	3 414	84	0	10,9	11,45	286 834
Raiffeisenbank	200 000	3 797	72	0	10,9	11,46	273 342
Sberbank akce	330 000	5 392	96	0	8,12	8,56	451 632
Sberbank	330 000	5 392	96	0	11,99	12,86	517 632
UniCredit	200 000	4 784	60	1 500 + 24 180 (pojištění)	9,9	16,27	288 020
Zuno	37 800	3 321	12	0	9,9	10,36	39 858

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z provedeného průzkumu je evidentní, že většina bank, které působí na českém trhu, má ve své nabídce pro fyzické osoby sloučení úvěrů. Jedná se konkrétně o 11 bankovních ústavů z 21 institucí, které v České republice působí. Úroky ze spotřebitelských úvěrů inkasované bankou, jsou mnohonásobně vyšší, než úroky vyplácené na spořicí účtech, viz tabulka č. 4.15, přehled úrokových sazeb dle ČNB. Právě z tohoto důvodu jsou konsolidace úvěrů stále častěji začleňovány do standardní nabídky bank.

Tabulka č. 4.15: **Úrokové sazby zveřejněné ČNB (k prosinci roku 2014)**

Úvěry na spotřebu	14,01 %
Úvěry na bydlení	2,85 %
Z toho hypoteční úvěry	2,57 %
Z toho stavební spoření (úvěr na bydlení)	4,26 %
Ostatní úvěry	3,84 %
Úvěry kontokorentní a revolvingové	18,07 %
Z toho kontokorentní	17,23 %
Pohledávky z kreditních karet	20,28 %
Z toho úročené úvěry z kreditních karet	24,77 %

(Zdroj:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

ze dne 12. 2. 2015)

Z poskytování konsolidace spotřebitelských úvěrů plyne výhoda pro bankovní ústav v podobě nově splácených úroků (vzhledem k anuitnímu typu splácení) či navyšování objemu splácených částek. Zároveň je zde též výhoda pro dlužníka, kdy se většinou dlužníkovi sloučením půjček uleví, splátka se mu sníží, může si upravit dobu splatnosti, případně si částku navýšit o neúčelovou část.

Dále se autorka diplomové práce bude zabývat i nabídkou dvou nejznámějších poskytovatelů úvěrů v České republice a to společností Home Credit a Cetelem.

Home Credit

Společnost Home Credit a.s. byla založena v roce 1997, zaměřuje se na poskytování spotřebitelského financování a je členem skupiny PPF. Ve své nabídce má úvěrové produkty, nákupy na splátky, úvěry na automobily, hotovostní půjčky, kreditní karty i sloučení půjček. Skupina Home Credit působí v České republice, Slovensku, Rusku, Bělorusku, Kazachstánu, Číně, Indonésii, Indii a na Filipínách. Zaměstnává celkem přes 55 000 lidí, kteří dosud obsloužili více než 38 milionů zákazníků prostřednictvím rozsáhlé distribuční sítě zahrnující pobočky a zastoupení na poštách. V tabulce č. 4.16 v příloze 15 je zobrazen reprezentativní příklad na částku 160 000 Kč.

Klient si může během splácení konsolidace snížit splátku, pojistit se proti neschopnosti splácet či si splátku až 4x odložit. Společnost Home Credit si neúčtuje žádné poplatky za poskytnutí, vedení či předčasné splacení půjčky. V rámci konsolidace lze sloučit kontokorenty, kreditní karty i úvěry, ať už bankovní či nebankovní. Poskytnuté konsolidace jsou od 30 000 až do výše 300 000 Kč. K podání žádosti je potřeba předložit dva doklady totožnosti, kopii úvěrové smlouvy či kopii posledního výpisu z kontokorentu nebo kreditní karty. Dále je potřeba znát údaje o zaměstnavateli či o svém podnikání. Pro načerpání půjčky je pak nutné předložit originál potvrzení o výši příjmů. Podpis smlouvy je možné realizovat buď prostřednictvím kurýra či na pobočce České pošty. Splácení je možné provádět buď na terminálech Sazky, převodním příkazem (jednorázovým či trvalým) nebo složenkou. Tento způsob splácení závazky může být velmi atraktivní pro skupinu klientů, kteří nechtějí mít vedený osobní účet, případně si nepřejí měnit kvůli půjčce svou banku. (<https://www.homecredit.cz/spojeni-pujcek/> ze dne 22. 2. 2015)

Cetelem

Společnost Cetelem působí na českém trhu 15 let. Ve své nabídce má spotřebitelské úvěry, kreditní karty, produkty určené k financování motorových vozidel a různé typy pojištění. Cetelem je dceřinou společností francouzské banky BNP Paribas Personal Finance, která poskytuje od roku 1953 spotřebitelské úvěry a působí ve 25 zemích světa na 4 kontinentech. V tabulce č. 4.17 (příloha 15) je možné pozorovat kalkulaci na částku 300 000 Kč.

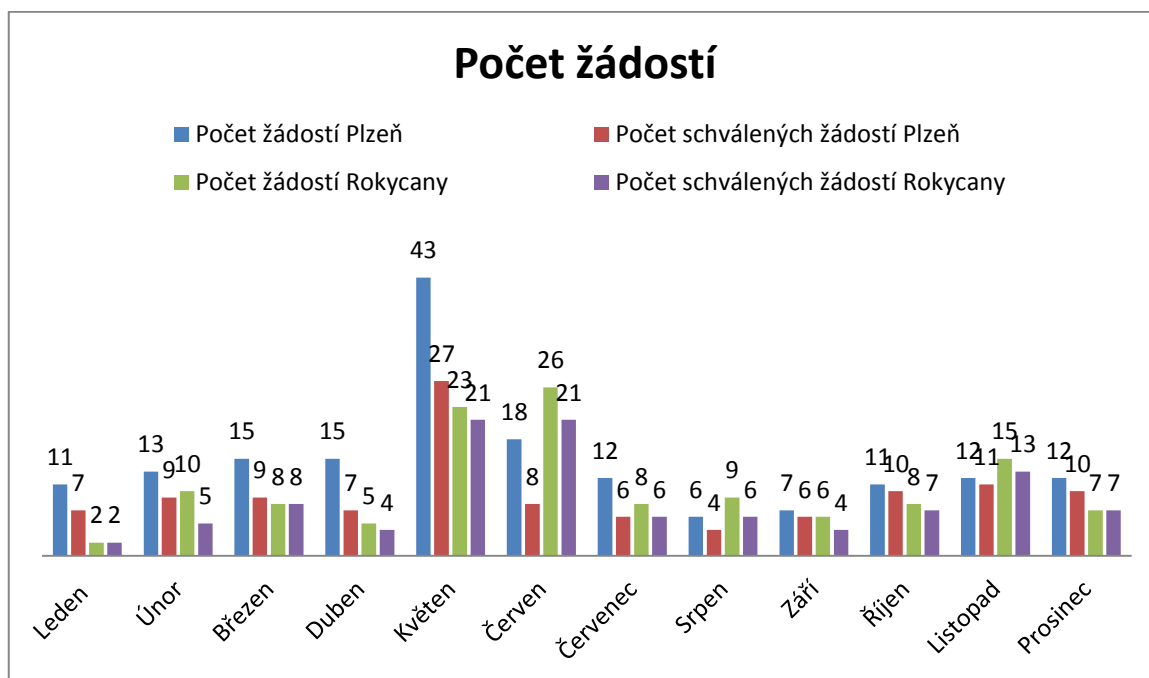
Cetelem poskytuje sloučení úvěrů, kreditních karet i kontokorentů, a to do výše 1 000 000 Kč. V současné době nabízí odměnu v podobě až jedné vrácené splátky ročně. Splácení si klient vybírá v rozmezí 6 až 120 měsíců. K podání žádosti je třeba předložit dva doklady totožnosti, údaje o zaměstnavateli, doklad o mzdě. Společnost Cetelem jako jediná na trhu nepožaduje při sloučení půjček předložení smluv či posledních výpisů, stačí pouze uvést současnou výši splátek a doklad, kterým bude prokázáno řádné splácení alespoň posledních 3 splátek u úvěrů, které jsou určeny ke konsolidaci. Dále se požaduje předložení kopie dvou posledních kompletních výpisů od osobního účtu. Nevýhodou u společnosti Cetelem je nepochybně pevně stanovený datum splácení, a to každého 17. dne v měsíci. Splácení je realizováno prostřednictvím složenky, převodním příkazem či inkasem. Opět je zde výhoda, že si žadatel nemusí měnit svůj bankovní účet. (<https://www.cetelem.cz/> ze dne 18. 2. 2015)

5. Dotazníkový průzkum

V květnu roku 2014 bankovní instituce Era (dříve Poštovní spořitelna) uvedla na trh speciální nabídku na konsolidaci spotřebitelských úvěrů, a to konkrétně odpuštění úroku od poloviny doby splácení, pokud klient bude řádně a včas splácet své závazky. Autorka této diplomové práce proto využila zvýšené návštěvnosti finančních center této banky a provedla kvantitativní dotazníkový průzkum mezi žadateli o spotřebitelské úvěry. Celkem bylo vybráno 100 respondentů ve dvou finančních centrech, a to v Plzni na Slovanské ulici a v Rokycanech. Obě tyto finanční centra jsou založena na stejném konceptu třech pracovníků, jedná se tedy o malé pobočky.

V grafu č. 5.1 je znázorněn dopad akce, která trvala v květnu a červnu. Lze zde pozorovat nárůst počtu žádostí, například v květnu na plzeňské pobočce až na trojnásobek, stejně tak je patrný nárůst počtu schválených žádostí.

Graf č. 5.1: Počet žádostí



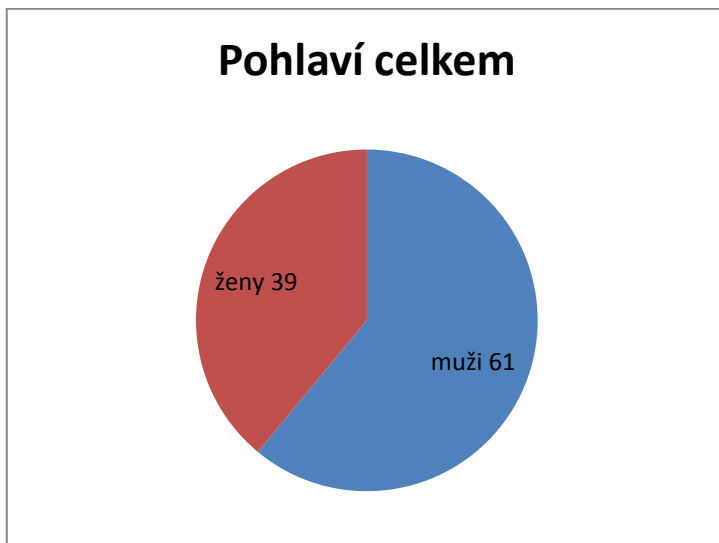
(Zdroj: vlastní zpracování)

Dotazník obsahoval otázky zaměřené na demografické údaje, jako je věk, pohlaví či místo pobytu žadatele a dále otázky zabývající se parametry požadovaného úvěru, a to konkrétně jeho výše a doby splatnosti. Poté dotazovaní vyplnili, jaké produkty požadují konsolidovat a co je pro ně při výběru konsolidace důležité. Celkem bylo osloveno 100 žadatelů, počet vyplněných dotazníků byl také 100 kusů, tudíž návratnost byla 100%. Dotazník je uveden v příloze č. 9.

V Plzni ve sledovaném období podalo žádost 22 žen a 28 mužů (viz graf č. 5.2 v příloze 14). I v Rokycanech byla většina žadatelů mužského pohlaví, a to konkrétně 33 mužů a 17 žen (viz graf č. 5.3 v příloze 14).

Z tohoto faktu lze vyvodit, že v českých domácnostech má finance na starosti častěji muž než žena (viz graf č. 5.4).

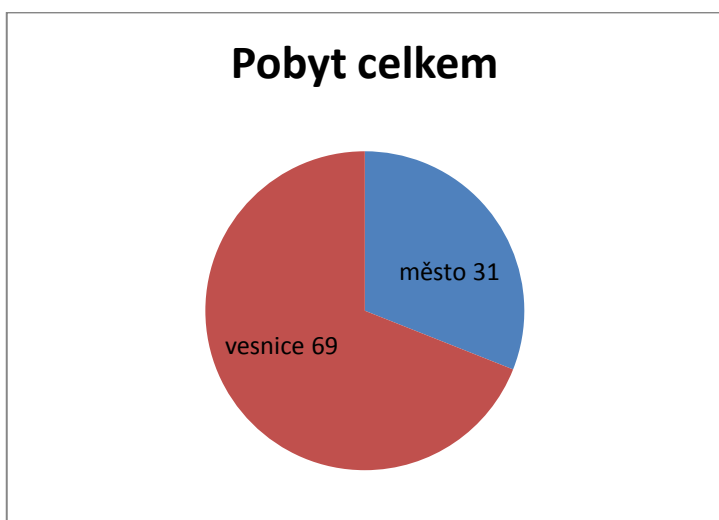
Graf č. 5.4: **Pohlaví celkem**



(Zdroj: vlastní zpracování)

Z celkového počtu dotazovaných žadatelů jich většina uvedla svůj současný pobyt na vesnici, jednalo se konkrétně o 30 žadatelů v Plzni a 39 v Rokycanech (viz graf č. 5.5 a 5.6 v příloze 14). Zbývající počet, 20 osob v Plzni a 11 v Rokycanech, uvedl místo svého pobytu město, převážná většina uvedla Plzeň či Rokycany.

Graf č. 5.7: **Pobyt celkem**



(Zdroj: vlastní zpracování)

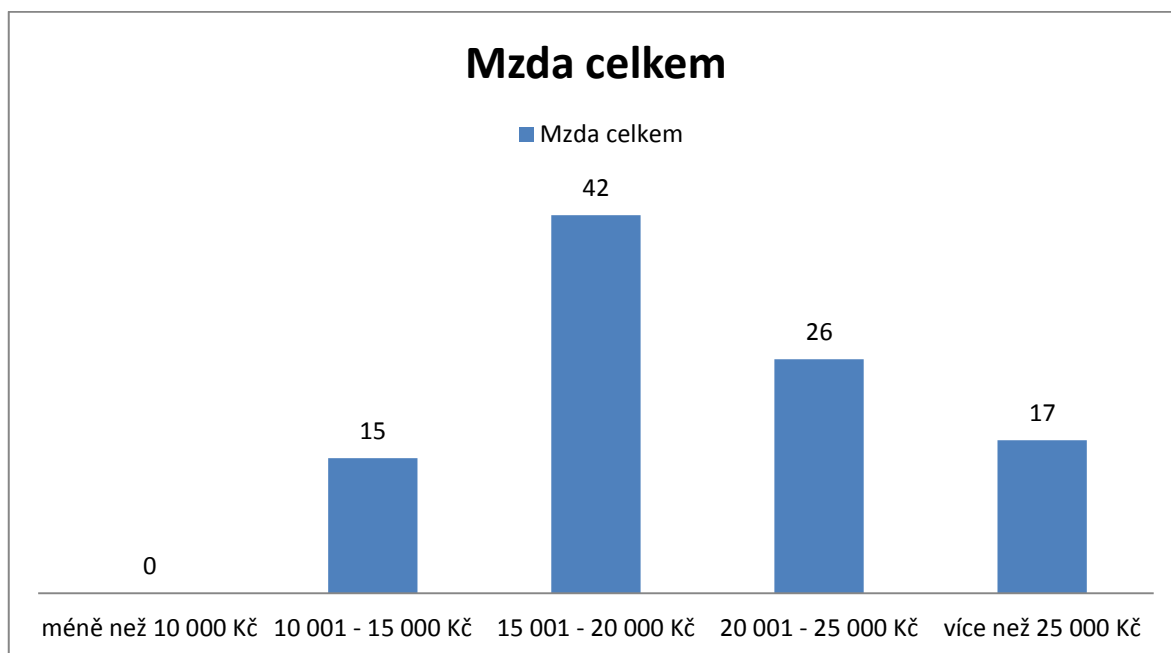
V obou pobočkách tedy ve sledovaném období žádalo více mužů než žen (viz graf č. 5.7). Je zde patrný trend mobility obyvatelstva z měst na vesnici. Zároveň je možno pozorovat, že i přes dnešní moderní dobu, kdy je možné si v podstatě všechny záležitosti vyřídit prostřednictvím internetu a internetového bankovníctví, většina žadatelů preferuje přímý kontakt se zaměstnancem banky a je ochotna absolvovat cestu na její pobočku.

Jelikož byla autorka v době dotazování zaměstnancem výše uvedené banky a osobně s klienty zpracovávala jejich žádost, měla důvěru klientů, a získala tak informace o výši příjmu. Všichni dotazovaní souhlasili se zaznamenáním tohoto citlivého údaje do dotazníku.

Průměrný čistý měsíční příjem plzeňských žadatelů byl vypočten na 22 953 Kč, rokycanských žadatelů poté na 19 485 Kč. Ne všichni žadatelé museli během obchodního jednání uvést výši svého měsíčního platu, proto jsou v některých případech uvedeny částky orientační. Většinou se jedná o sumy, které jsou uvedeny v celých tisících. Konkrétní výše mezd lze nalézt v příloze č. 5.8 a 5.9 v příloze 14, kde jsou zpracovány výsledky dotazníkového šetření. Naopak v ostatních případech byl proveden náhled na účet klienta, kde byly selektovány poslední tři příchozí platby od zaměstnavatele a pro potřeby půjčky byl použit ten prostřední. Z tohoto důvodu jsou některé mzdy uvedeny i v korunových položkách.

Z těchto čísel lze vydedukovat, že průměrná výše mzdy v okolí Plzně je vyšší než v okolí Rokycan.

Graf č. 5.10: **Mzda celkem**



(Zdroj: vlastní zpracování)

Jak je patrné z grafů 5.8, 5.9 (příloha 14) a 5.10, nejvíce žadatelů má příjem v rozmezí 15 001 – 20 000 Kč. Lze to považovat za důkaz, že Era je bankou pro „drobné střadatele“, jejichž mzda je lehce pod průměrnou hodnotou, která byla stanovena na 21 521 Kč. (<http://www.czso.cz/csu/csu.nsf/informace/cpmz120414.docx> ze dne 19. 2. 2015)

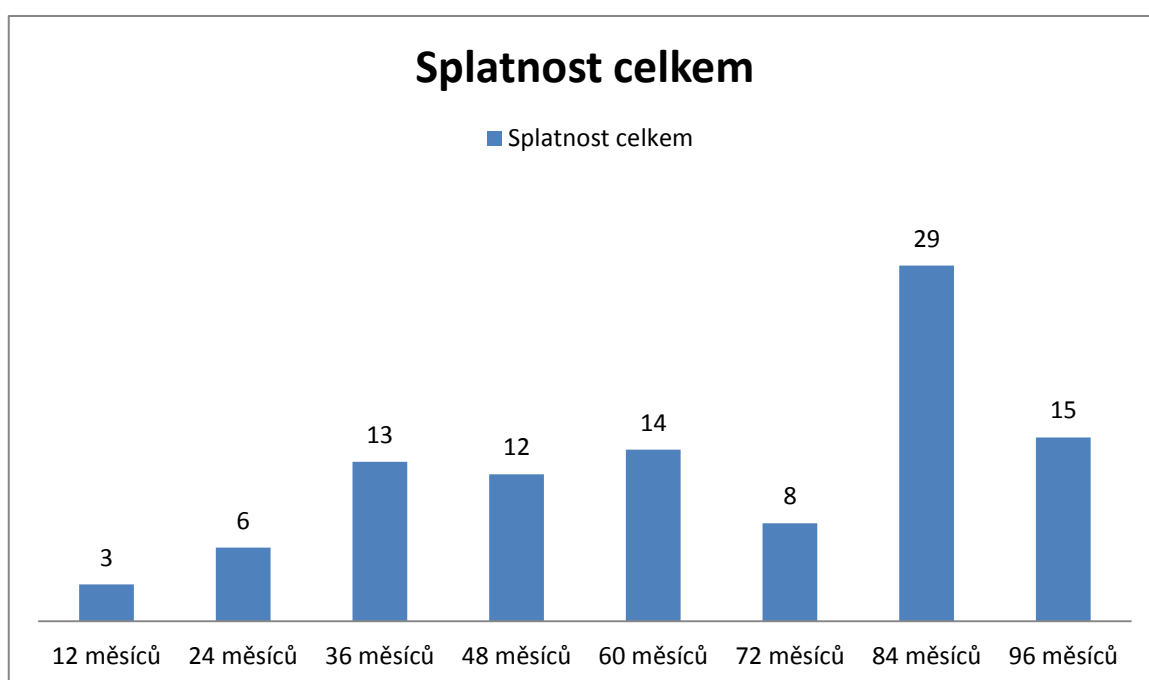
Někteří klienti banky se při volbě doby splatnosti přiklánějí k delším termínům. Během doby splácení si šetří například na spořicímu účtu a v okamžiku, kdy naspoří dostatek finančních prostředků, úvěr předčasně či mimořádně splatí, nemusí poté bankovnímu ústavu platit celý úrok. Tento postup je v dnešní době častý, především díky tomu, že většina bank si za tento úkon neúčtuje žádnou sankci. Avšak během květnové akce byl tento postup ze strany klientů bankou eliminován, jelikož podmínky akce byly stanoveny tak, že klienti splácí své závazky v plné výši a včas, jak je sjednáno ve smlouvě. Z toho plyne, že pokud klient úvěr předčasně splatí, či učiní mimořádný vklad, podmínky akce tím budou porušeny a klient ztrácí nárok na odpuštění úroku v druhé polovině splácení.

Na pobočce v Plzni byla průměrná požadovaná délka splácení 61 měsíců, což po zaokrouhlení odpovídá lhůtě 5 let (viz graf č. 5.11 v příloze 14). V Rokycanech byla

zjištěná průměrná splatnost 69 měsíců, což opět po zaokrouhlení odpovídá lhůtě o rok delší, tedy 6 let (viz graf č. 5.12 v příloze 14).

Maximální možná doba splatnosti u konsolidace je 96 měsíců, minimální doba pro uznání podmínek akční nabídky je 36 měsíců. Lze pozorovat, že klienti upřednostňují spíše dlouhodobé půjčky před krátkodobými (viz graf č. 5.13). I přes tento fakt se našlo pár jedinců, kteří trvali na době splatnosti kratší než 3 roky a nenárokovali tedy odpuštění úroku v druhé polovině splácení svého závazku.

Graf č. 5.13: **Splatnost celkem**



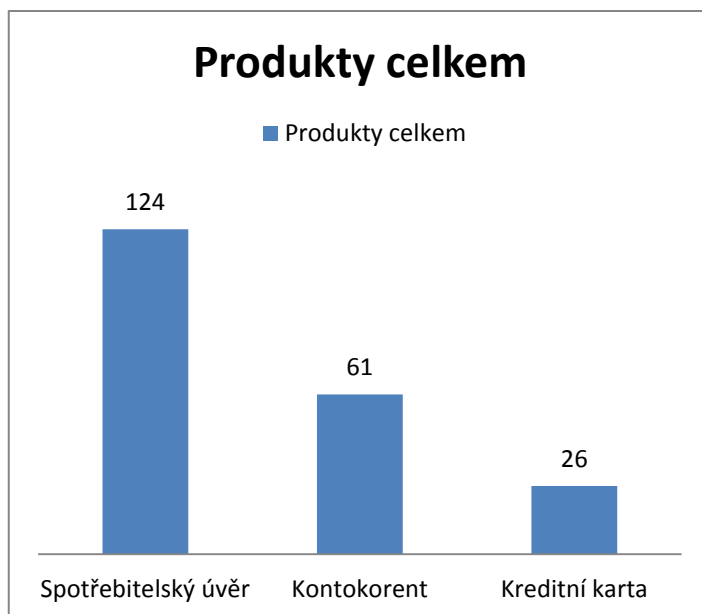
(Zdroj: vlastní zpracování)

Z celkového počtu 100 respondentů, téměř každý požadoval konsolidovat půjčku. Výjimku tvořili dva žadatelé na pobočce v Plzni, kteří požadovali přefinancování kontokorentu. I toto konsolidace umožňuje, byť se nejedná o konsolidaci v pravém slova smyslu. Tito klienti požadovali novou půjčkou splatit čerpaný kontokorent a zároveň tuto částku navýšit o jistou neúčelovou část. Zbylých 98 žadatelů konsolidovalo jednu a více půjček, u nadpoloviční většiny se jednalo o půjčku poskytnutou Era bankou. Z tohoto faktu je možné vyvodit závěr, že klienti i přes masivní reklamní kampaně a trend měnit bankovní ústav, se obracejí v první řadě na svou domovskou banku. Všichni žadatelé, kteří si přáli konsolidovat kontokorent, měli tento produkt poskytnutý Era bankou. Právým opakem je

konsolidace kreditních karet, které byly ve všech případech poskytnuty konkurenční bankou, nejčastěji Citi bank.

Jak je patrné z grafů č. 5.14 a 5.15 uvedených v příloze č. 14, na obou pobočkách bylo nejvíce požadavků na konsolidování úvěrů.

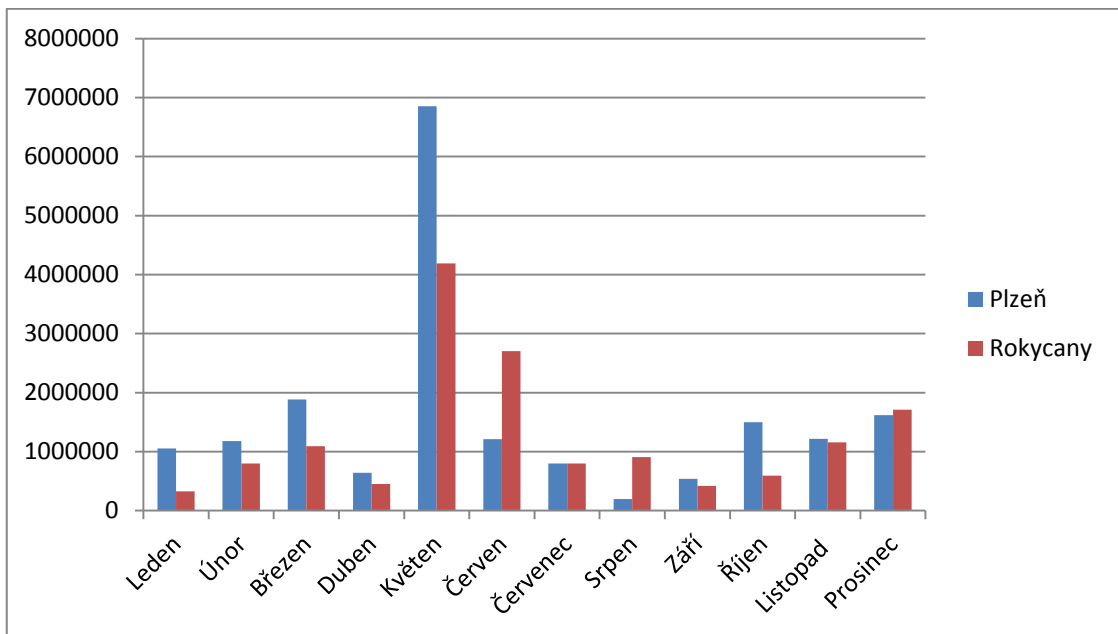
Graf č. 5.16: **Produkty celkem**



(Zdroj: vlastní zpracování)

Během celého roku 2014 autorka diplomové práce prováděla šetření na obou zmiňovaných pobočkách, kdy zaznamenávala objemy schválených půjček. V grafu č. 5.17 je možné pozorovat dopad vyhlášené akce, která byla původně prezentována s platností na měsíce květen a červen. Převážně v prvním měsíci trvání akce je patrný abnormální nárůst jak počtu žádostí, tak i schváleného objemu půjček.

Graf č. 5.17: Schválené objemy celkem

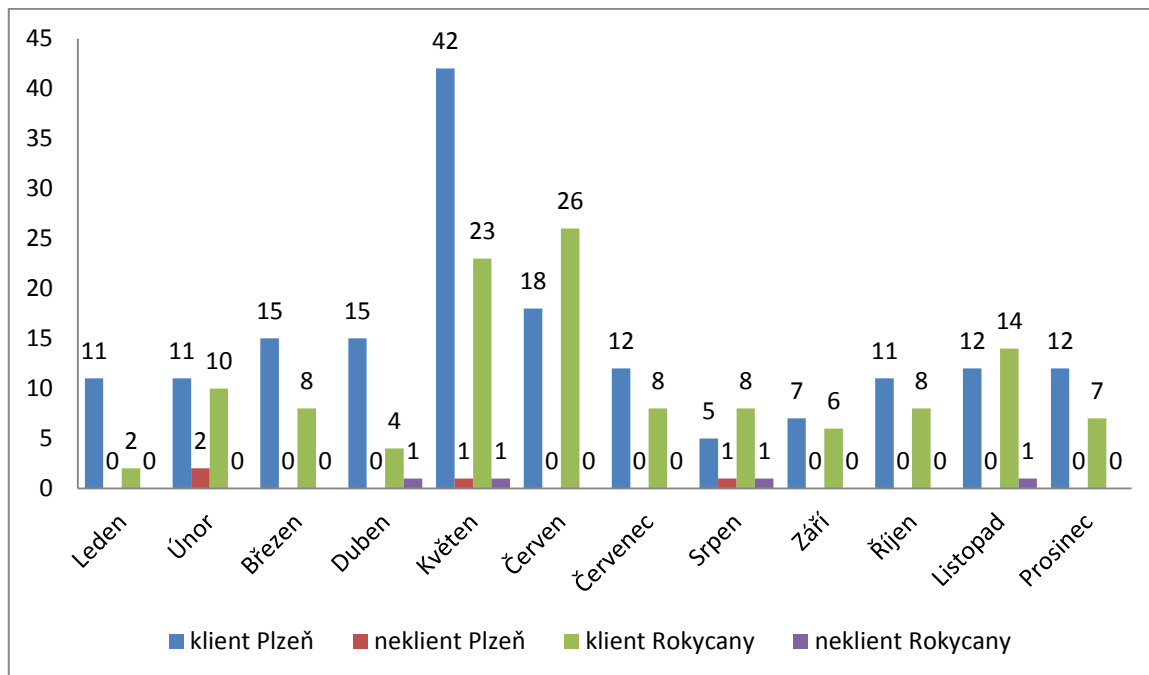


(Zdroj: vlastní zpracování)

Jak je možné pozorovat v grafu č. 5.18, je zcela běžné, že na pobočce podává žádost klient banky. Naopak je zcela ojedinělé, když přijde podat žádost neklíent, tzn. klient konkurenční banky či osoba, která nemá nikde vedený účet a mzdu pobírá v hotovosti, či na účet jiné fyzické osoby.

V Plzni během roku 2014 podali žádost o úvěr celkem čtyři neklíenti, třem byla žádost zamítnuta a pouze jednomu byla schválena. V Rokycanech ten samý rok požádali také čtyři neklíenti, třem byla žádost zamítnuta a také pouze jednomu se žádost schválila. Tato skutečnost je zaznamenána v grafu č. 5.18.

Graf č. 5.18: Počet žádostí klientů a neclientů



(Zdroj: vlastní zpracování)

Je zde tedy patrné, že neclienti jsou pro banku velice riziková, byť schválení této žádosti pro banku představuje nejen úrok zaplacený žadatelem, ale i nově otevřený účet, na který si banka může nárokovat zasílání měsíční mzdy. Většina žádostí je zamítnuta, protože banka by následně mohla mít velké výdaje s vymáháním svých pohledávek.

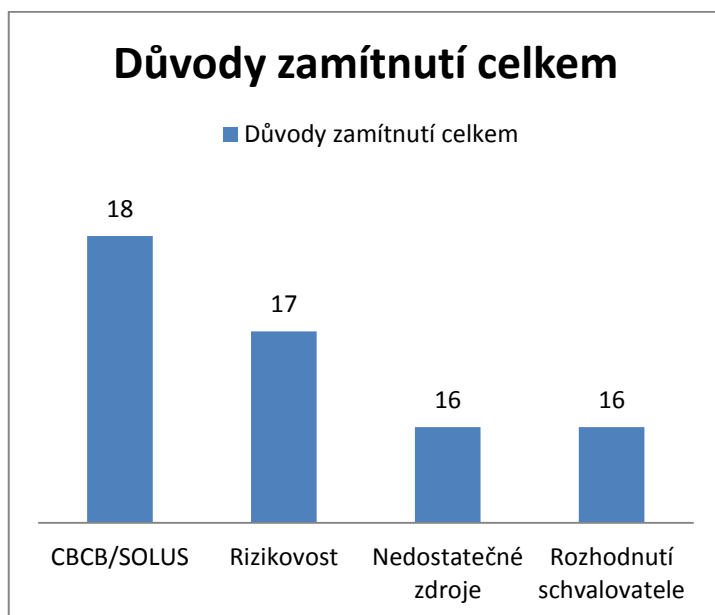
V grafu č. 5.21 jsou uvedeny nejčastější důvody zamítnutí žádostí. Nejběžnějším verdiktem v případě neúspěchu je zamítnutí systémem, ve kterém se zpracovávají žádosti. Systém si zde ověřuje finanční chování klienta za poslední měsíce, přečerpávání jeho účtu, počet uskutečněných žádostí u konkurence a podobně. V případě, že systém není schopen žádost vyhodnotit sám, žádost je předána schvalovateli, který ověřuje žadatele v interních i externích databázích, a opět se zde zkoumá platební morálka. Následně je žádost buď vyhodnocena kladně, záporně, nebo je schválení požadované či nižší částky podmíněno konkrétním úkonem, jako je například již zmíněné zasílání mzdy na účet po celou dobu splácení závazku, či přistoupení spolužadatele. Zamítnutí žádosti ze strany schvalovatele je druhou nejčastější příčinou. Třetím nejběžnějším důvodem je záznam klienta v bankovních registrech CBCB či nebankovním registru Solus. Další variantou nečerpání úvěrového rámce může být odstoupení klienta od schválené žádosti. Klient může nezávazně podat

žádost, a dokud nepodepíše smluvní dokumentaci, nemá vůči této žádosti žádné povinnosti. Důvody pro odstoupení od žádosti jsou různé, mezi časté patří zejména obstarání finančních prostředků jinde či jiným způsobem, případně pominou důvody pro koupi zamýšleného zboží a podobně. Dále má klient ze zákona možnost bez sankcí odstoupit od podepsané úvěrové smluvní dokumentace, a to do 14 dnů od podpisu. Tuto možnost však v roce 2014 nevyužil ani jeden klient. Žádost o spotřebitelský úvěr je uvedena v příloze č. 3.

Na finančním centru v Plzni je nejvíce žádostí zamítnuto rozhodnutím úvěrového schvalovatele. V porovnání s výsledky z Rokycan je evidentní, že do Plzně přicházejí podávat žádost klienti, jejichž finanční situace je složitá. Z tohoto důvodu jejich žádosti není schopen systém vyhodnotit, a proto potřebují tzv. manuální posouzení. Jedná se konkrétně o 16 žádostí, které byly zamítnuty právě pro složitost žadatelovy složitě finanční situace. Z důvodu negativního záznamu v bankovních registrech bylo zamítnuto celkem 12 žádostí. Nepříznivou zprávou pro tyto žadatele je, že každá bankovní instituce do těchto registrů nahlíží, a proto je pro ně získání konsolidace v podstatě nemožné. Počet žádostí a jejich důvod zamítnutí na plzeňské pobočce je uveden v grafu č. 5.19 v příloze č. 14.

Na rozdíl od pobočky v Plzni finanční centrum v Rokycanech eviduje ve sledovaném roce pouze 6 žádostí zamítnutých z důvodu záznamu v bankovních registrech. Nejčastější příčinou zamítnutí žádosti jsou zde nedostatečné zdroje. Většinou se jedná o klienty, kteří jsou přeúvěrovaní. Z jejich mzdy jim již nezbývá žádná rezerva. Při poskytnutí konsolidace se přihlíží k životnímu minimu jedince či rodiny, jejich běžným výdajům a následně se přičítá splátka nově poskytnuté konsolidace včetně určité rezervy. Bohužel tímto pomyslným sítem mnoho žadatelů neprochází, ve sledovaném roce se jedná o 11 klientů. Kompletní výsledky šetření je možno pozorovat v grafu č. 5.20, který je umístěn v příloze č. 14.

Graf č. 5.21: Důvody zamítnutí celkem



(Zdroj: vlastní zpracování)

Z grafu č. 5.21 je patrná rovnováha mezi důvody zamítnutí žádostí na obou sledovaných pobočkách. Z toho lze vyvodit, že pobočky navštěvují různorodí klienti. Nejběžnějším důvodem je však již zmiňovaný negativní záznam v bankovních registrech.

V grafu č. 5.22 můžeme pozorovat srovnání ročníku narození a částky, o kterou si dotyčný požádal. Zde není viditelný jakýkoliv trend.

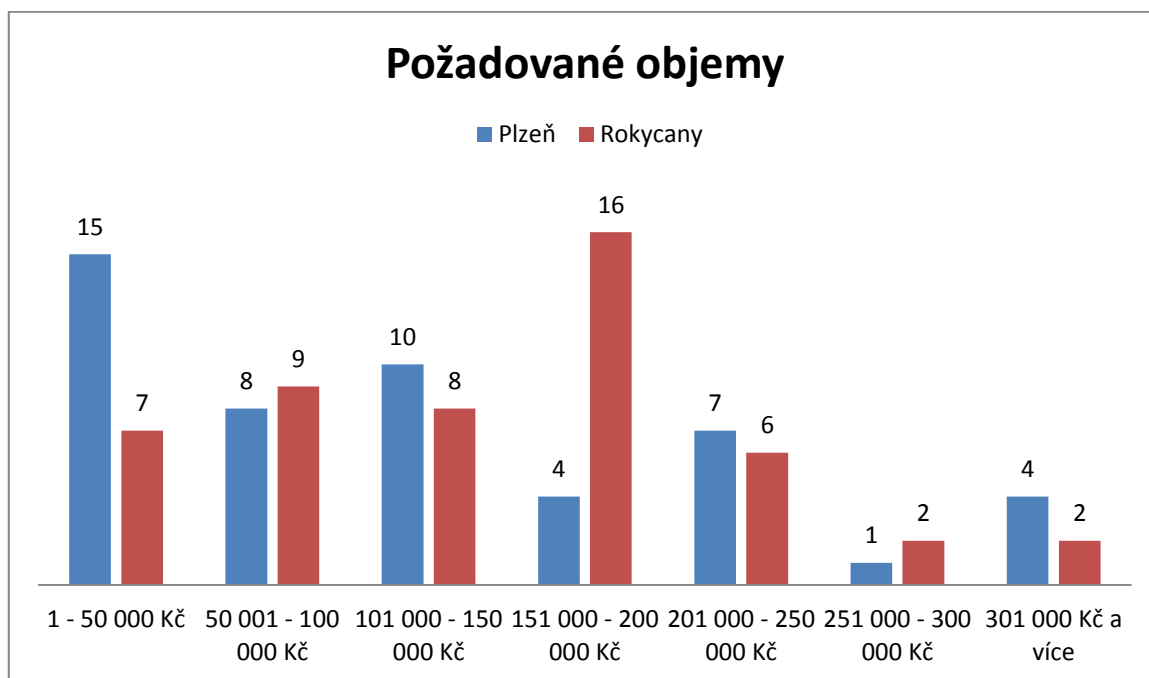
Graf č. 5.22: Požadované částky vs. věk



(Zdroj: vlastní zpracování)

Ve sledovaném období (květen a červen 2014) na plzeňské pobočce lidé nejvíce požadovali částky nižší než 50 tisíc korun, kdežto na rokycanské pobočce byla nejžádanější částka v rozmezí 151 až 200 tisíc korun. Viz graf č. 5.23. Dále je možné v grafu pozorovat, že klienti často konsolidují úvěry nižších objemů, o úvěr vyšší než 250 000 korun požádalo pouze 9 klientů.

Graf č. 5.23: Požadované objemy



(Zdroj: vlastní zpracování)

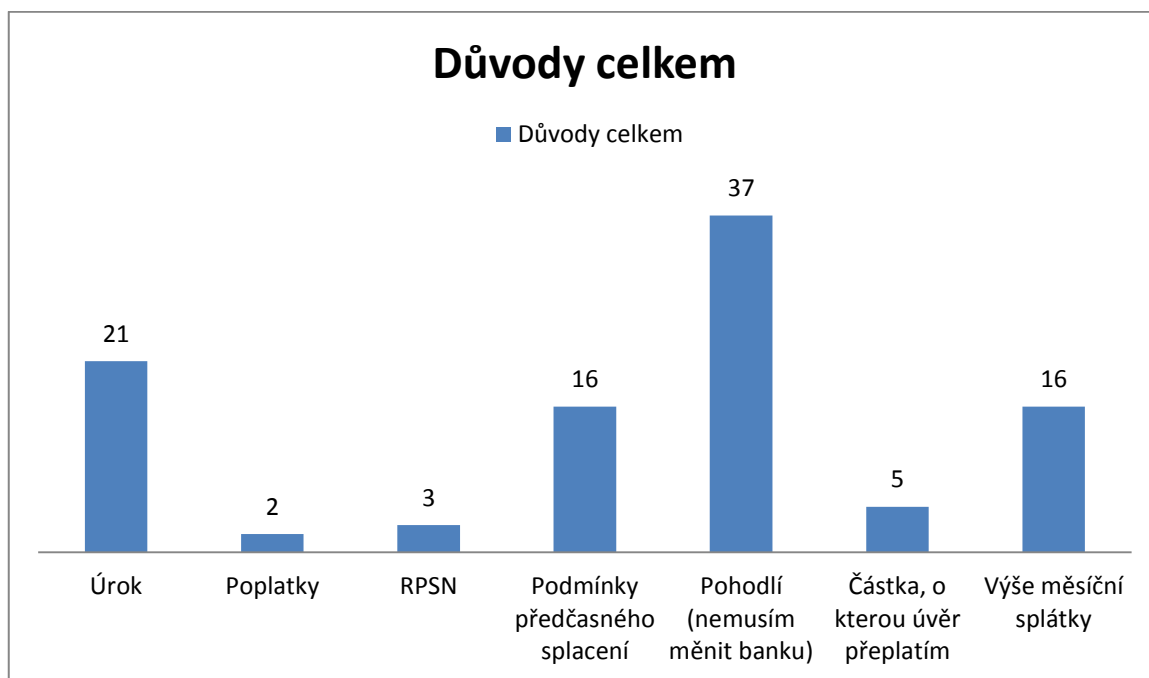
Z celkového počtu 50 oslovených žadatelů na plzeňské pobočce upřednostňuje 19 žadatelů pohodlí při výběru bankovního ústavu pro financování své konsolidace. Bez většího rozmýšlení by tedy zamířili rovnou do své banky. 10 dotázaných se zajímá především o úrokovou sazbu, 9 žadatelů zajímají podmínky předčasného splacení, 7 respondentů se rozhoduje na základě výše měsíční splátky a 3 žadatele zajímá částka, kterou přeplatí. Po jednom žadateli pak rozhoduje výše RPSN či poplatky spojené s úvěrem. Výsledky dotazníkového šetření ohledně důvodů pro výběr banky jsou v grafu č. 5.24 (příloha č. 14).

Na pobočce v Rokycanech také nejvíce žadatelů upřednostňuje pohodlí známého prostředí vlastní banky, konkrétně 18 žadatelů. 11 žadatelů zajímá úrok, 9 výše měsíční splátky, 7 podmínky předčasného splacení. 2 žadatele ovlivňuje celková přeplacená částka a výše RPSN a jednoho ostatní poplatky. Výsledky průzkumu v Rokycanech jsou zobrazeny v grafu č. 5.25 v příloze č. 14 této práce.

Z výsledků celkového šetření je patrné, že pro nejvíce žadatelů je důležité pohodlí, když si vybírají peněžní ústav pro svou konsolidaci. Vzhledem k faktu, že drtivá většina bankovních ústavů požaduje splacení konsolidace z účtu, který je u nich veden, klienti

proto žádají nejprve svou banku. Dalším důvodem je, že většinou nemusí dokládat příjem, což mnozí také ocení. Ušetří si tím starosti s potvrzením dokladu o výši příjmu. A samozřejmě každý bankovní ústav se snaží si své klienty přesvědčit, ať už marketingovým oslovením v tištěném výpise či internetovém bankovníctví, nebo přímým oslovením klienta na pobočce banky, kdy mu nabízí tzv. předschválený limit půjčky a podobně. 21 dotázaných se nejprve zajímá o výši úrokové sazby a jen 3 dotazovaní se zajímali o výši RPSN. Z toho lze vyvodit, že finanční gramotnost občanů bohužel není na tak vysoké úrovni. V některých případech tito dlužníci uzavírají smlouvy o úvěrech, kdy je sice prezentovaná úroková sazba relativně nízká, avšak RPSN je až 50 %. Celkem 16 žadatelů zajímají podmínky předčasného splacení, což jen potvrzuje fakt, že si klienti zvykli na to, že tento úkon není sankcionován. Raději volí delší dobu splatnosti s nižší splátkou a v polovině doby splácení úvěr předčasně splatí. Banky zde přicházejí o sjednaný úrok. V případě opětovného zavedení poplatků za předčasné splacení by tento úkon znamenal odliv klientů ke konkurenci. Proto jsou nejčastěji akční nabídky spojeny právě s podmínkou řádného splácení. Bankovní ústav klientovi přislíbí nižší úrokovou sazbu, na oplátku však po klientovi požaduje řádné splácení a většinou i dodržení doby sjednané splatnosti. Stejný počet 16 žadatelů nejvíce zajímá výše měsíční splátky. Toto číslo je celkem překvapivé, dalo by se předpokládat, že právě výše měsíční splátky bude pro dotazové nejdůležitější, jelikož pouze tehdy si mohou snadno spočítat, zda budou schopni splácet. Výsledky důvodů pro výběr banky jsou zobrazeny v grafu č. 5.26.

Graf č. 5.26: **Důvody pro výběr banky celkem**



(Zdroj: vlastní zpracování)

Podle údajů České národní banky z poloviny roku 2014 vzrostly dluhy domácností v České republice v květnu meziročně o více než 43 miliard korun, přibližně tedy na 1,218 bilionu korun. Na tomto růstu se podílely především velmi nízké úrokové sazby hypoték. A právě díky tomu, že za růstem dluhu českých domácností stojí právě hypotéky, lze hovořit o relativně bezpečném zadlužení. S rostoucí finanční gramotností Čechů ubývá těch, kteří si půjčují na dovolenou. I přesto má však mnoho Čechů problémy se splácením svých dluhů. Podle statistik sdružení Solus má potíže 7,68 % všech dospělých obyvatel České republiky (údaj z roku 2011). Nejhůře jsou na tom obyvatelé Ústeckého kraje, ve kterém nezvládá splácet své závazky 14,2 % obyvatel, nejlépe jsou na tom obyvatelé z kraje Vysočina s 5,3 %. Ve srovnání s předchozími lety počet „nespolehlivých“ dlužníků již neroste tak dramaticky, avšak roste stále. Bankovní a nebankovní registr clientských informací (BRKI a NRKI) uvedl, že na konci září roku 2011 evidoval více než 3 000 000 osob, které aktivně čerpaly úvěr. Toto číslo je o 238 000 osob vyšší než v předešlém roce. Krátkodobé úvěry využívalo téměř 2 500 000 lidí, dlouhodobé úvěry pak 600 000 lidí, tyto úvěry slouží především pro účely bydlení. I údaje Exekutorské komory

České republiky potvrzují rostoucí trend, uvádí, že každý rok přibývá okolo 700 000 exekučních řízení.

Podle posledních zveřejněných informací České národní banky ke dni 31. 12. 2014 je aktuální zadluženost českých domácností zobrazena v tabulce č. 5.1, 5.2 a 5.3. Z těchto údajů je evidentní, že si lidé nejvíce půjčují na své bydlení, což podpořily nízké sazby hypotečních úvěrů.

Tabulka č. 5.1: **Zadluženost podle ČNB celkem**

Úvěry na spotřebu	264 359 mil. Kč
Úvěry na bydlení	906 226,5 mil. Kč
Ostatní úvěry	145 705,7 mil. Kč

(Zdroj:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

ze dne 12. 2. 2015)

Tabulka č. 5.2: **Zadluženost podle ČNB - banky a družstevní záložny**

Úvěry na spotřebu	195 166,5 mil. Kč
Úvěry na bydlení	905 506,8 mil. Kč
Ostatní úvěry	137 083,9 mil. Kč

(Zdroj:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

ze dne 12. 2. 2015)

Tabulka č. 5.3: **Zadluženost podle ČNB - ostatní finanční instituce (data ke dni 30. 9. 2014)**

Úvěry na spotřebu	69 192,5 mil. Kč
Úvěry na bydlení	719,6 mil. Kč
Ostatní úvěry	8 621,8 mil. Kč

(Zdroj:

http://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.hlavni_ukazatele?p_iframe=0&p_lang=CS

ze dne 12. 2. 2015)

6. Modelová situace

Parametry modelové situace byly vybrány z dotazníkového šetření. Byly použity buď průměrné či převládající hodnoty. Všechny potřebné údaje jsou zobrazeny v tabulce č. 6.1. Žadatelem tedy bude muž, jelikož z celkového počtu 100 dotázaných žadatelů bylo 61 mužů. Místem pobytu uvedlo 69 žadatelů vesnici, proto i tento žadatel bude pobývat na vesnici. Ročník narození byl stanoven průměrnou hodnotou, která byla vypočtena na rok 1976. Žadateli je tedy 39 let. Stejným způsobem, tedy zprůměrováním všech udaných výší mezd, byl vypočten i žadatelův příjem, který je ve výši 21 219 Kč. Výše konsolidace byla opět vypočtena průměrem, požadovaná částka byla vyčíslena na 151 070 Kč, po zaokrouhlení směrem dolů bude zákazník požadovat konsolidaci ve výši 150 000 Kč. Konsolidovat bude tři spotřebitelské úvěry, viz tabulka č. 6.2, jeden úvěr je od Poštovní spořitelny, dva od ČSOB. Požadovaná splatnost byla opět určena průměrem všech požadovaných splatností z dotazníků, a to na 65 měsíců, zaokrouhlením opět směrem dolů byla stanovena na 60 měsíců, tedy na 5 let.

Tabulka č. 6.1: **Fiktivní žadatel**

Pohlaví	Muž
Pobyt	Vesnice
Rok narození	1976
Mzda	21 219 Kč
Požadovaná splatnost	60 měsíců
Požadovaná výše konsolidace	150 000 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka č. 6.2: **Konsolidované produkty**

Bankovní ústav	Aktuální dlužná částka	Zbývající splatnost	Výše splátky	Druh závazku
ČSOB	83 259 Kč	46 měsíců	2 453 Kč	Spotřebitelský úvěr (úrok 16,4 %)
Poštovní spořitelna	21 214 Kč	36 měsíců	777 Kč	Spotřebitelský úvěr (úrok 18,9 %)
ČSOB	45 527 Kč	51 měsíců	1 267 Kč	Kontokorent (úrok 18,9 %)

(Zdroj: vlastní zpracování)

Klient má vedený účet u Československé obchodní banky, ze kterého splácí všechny tři spotřebitelské úvěry. Před dvěma lety si klient potřeboval nutně půjčit 30 000 Kč, bohužel mu v té době jeho domovská banka nevyšla vstříc, proto si půjčil požadovanou sumu u Poštovní spořitelny. Veškeré informace o konsolidovaných úvěrech jsou zpracovány v tabulce č. 6.2 a schématu č. 6.1. U této společnosti si nemusel otevřít osobní účet, protože Poštovní spořitelna je obchodní značkou Československé obchodní banky. Úvěr mu byl proto načerpán na účet u ČSOB, ze kterého se také měsíčně inkasují splátky.

6.1 Varianta největšího pohodlí

Z dotazníkového průzkumu bylo zjištěno, že většina klientů při rozhodování o volbě bankovního ústavu pro konsolidaci úvěrů volí především pohodlí, a tak si fiktivní žadatel požádá o konsolidaci u své banky, tedy u ČSOB.

Schéma č. 6.1: **Informace o úvěrech**

Spotřebitelský úvěr ČSOB	Spotřebitelský úvěr ČSOB	Spotřebitelský úvěr Poštovní spořitelna
<ul style="list-style-type: none"> • původní výše: 100 000 Kč • úroková sazba: 16,4 % • měsíční splátka: 2 453 Kč • aktuální dlužná částka: 83 259 Kč • zbývající splatnost: 46 měsíců • celkem zaplatí: 206 052 Kč 	<ul style="list-style-type: none"> • původní výše: 50 000 Kč • úroková sazba: 17,9 % • měsíční splátka: 1 267 Kč • aktuální dlužná částka: 45 527 Kč • zbývající splatnost: 51 měsíců • celkem zaplatí: 76 020 Kč 	<ul style="list-style-type: none"> • původní výše: 30 000 Kč • úroková sazba: 18,9 % • měsíční splátka: 777 Kč • aktuální dlužná částka: 21 214 Kč • zbývající splatnost: 36 měsíců • celkem zaplatí: 46 620 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Tabulka č. 6.3: **Konsolidace ČSOB**

Výše úvěru celkem:	150 000 Kč
Požadovaná splatnost:	5 let
Stávající výše splátek:	4 497 Kč
Nová výše splátky:	3 482 Kč
Nová úroková sazba:	13,9 %

(Zdroj: <https://pujcka.csob.cz/konsolidace> ze dne 24. 2. 2015)

U Československé obchodní banky by klientovi sloučení všech půjček měsíčně ušetřilo 1 015 korun, ročně tedy 12 180 korun. V současné době klient měsíčně splácí 4 497 Kč na všechny tři své spotřebitelské úvěry, sloučením těchto půjček se klientovi měsíční výše splátek sníží na 3 482 Kč. Výsledná úroková sazba by se snížila na 13,9 % p. a. Viz tabulka č. 6.3. V porovnání s úrokovou sazbou uvedenou v tabulce č. 4.14 je výsledná úroková sazba, tj. 13,9 % p. a., o 1 % vyšší než úroková sazba nabízená v reprezentativním příkladu. Důvodem tohoto rozdílu je nižší částka. ČSOB nabízí tím nižší úrokovou sazbu, čím vyšší si klient půjčuje částky. Kalkulovaná konsolidace je na částku 150 tisíc, kdežto

reprezentativní příklad je na 200 tisíc korun. Pokud by si klient zvolil konsolidaci u ČSOB, zaplatil by na úrocích 58 948 Kč, celkem by za konsolidaci zaplatil 208 948 Kč.

6.2 Varianta nejnižší úroková sazba (reprezentativní příklad)

Druhým nejčastějším důvodem pro výběr banky byla výše úrokové sazby. Z tabulky č. 4.14 byly proto vybrány dvě bankovní instituce, které nabízejí nejnižší úrokovou sazbu v reprezentativním příkladu bez akční nabídky. Jednoznačně nejlepší nabídku, co se úrokové sazby týče, uvádí Komerční banka.

Tabulka č. 6.4: **Konsolidace Komerční banka**

Výše úvěru celkem:	150 000 Kč
Požadovaná splatnost:	5 let
Stávající výše splátek:	4 497 Kč
Nová výše splátky:	3 120 Kč
Nová úroková sazba:	8,5 %

(Zdroj: <http://www.kb.cz/kalkulacka-spotrebitelskych-uveru/index.shtml> ze dne 24. 2. 2015)

U Komerční banky by klient refinancováním svých půjček ušetřil měsíčně 1 377 Kč, ročně poté 16 524 Kč. Z celkové měsíční splátky 4 497 Kč by nově splácel 3 120 Kč, viz tabulka č. 6.4. U Komerční banky by klient zaplatil na úrocích celkem 34 649 Kč, celkově za poskytnutou konsolidaci by zaplatil částku ve výši 184 649 Kč. V případě, že by si klient pro svou konsolidaci vybral místo ČSOB Komerční banku, měsíčně by mu to přineslo úsporu ve výši 362 Kč, ročně poté 4 344 Kč.

Druhou nejvýhodnější nabídku uvádí shodně UniCredit Bank a Zuno.

Bankovní instituce Zuno poskytuje půjčky včetně konsolidace pouze svým klientům, tj. pouze těm, kteří mají u Zuno vedený osobní účet. Pán by si tedy v první řadě musel otevřít běžný účet a až poté požádat o sloučení půjček. U Zuno by nová měsíční splátka činila 3 561 Kč, což je o 936 méně, než klient splácí doposud. Ročně by potom úspora byla 11 232 Kč, viz tabulka č. 6.5. U Zuno by celková částka zaplacená na úrocích byla

63 660 Kč, za celou dobu splácení by klient zaplatil 213 660 Kč. I zde výsledná úroková sazba nesouhlasí se sazbou uvedenou v reprezentativním příkladu. U reprezentativního příkladu je uvedena úroková sazba ve výši 9,9 % p. a. při částce 37 800 Kč. Zuno nemá úročení závislé na objemu půjčky jako ČSOB, ale poskytnutá úroková sazba se odvíjí od předchozího úroku. V tomto případě byl předchozí úrok nad 16,5 %, čili výsledná úroková sazba, která bude poskytnuta, bude ve výši 14,9 %.

Tabulka č. 6.5: **Konsolidace Zuno**

Výše úvěru celkem:	150 000 Kč
Požadovaná splatnost:	5 let
Stávající výše splátek:	4 497 Kč
Nová výše splátky:	3 561 Kč
Nová úroková sazba:	14,9 %

(Zdroj: vlastní zpracování)

Další bankovní institucí je UniCredit Bank, která v reprezentativním příkladu také nabízí úrokovou sazbu 9,9 % při částce 200 000 Kč. UniCredit si však jako jedna ze čtyř bankovních institucí v České republice účtuje poplatek za poskytnutí půjčky ve výši 1 500 Kč. Dalšími bankami, které si účtují poplatek za poskytnutí, jsou Česká spořitelna, GE Money a Expobank. O tuto částku je navýšena celková částka úvěru, takže klient by místo 150 tisíc splácel 151 500 Kč. Nabízená úroková sazba při této výši by byla 12,4 %, viz tabulka č. 6.6. I zde by klient na konsolidaci ušetřil, měsíčně konkrétně 1 096 Kč, za rok poté 13 152 Kč. Na úrocích klient zaplatí u UniCredit Bank 52 869 Kč, celkově zaplatí sumu 204 369 Kč.

Tabulka č. 6.6: **Konsolidace UniCredit**

Výše úvěru celkem:	150 000 Kč/ s poplatkem 151 500 Kč
Požadovaná splatnost:	5 let
Stávající výše splátek:	4 497 Kč
Nová výše splátky:	3 401 Kč
Nová úroková sazba:	12,4 %

(Zdroj: vlastní zpracování)

V tabulce č. 6.7 je uveden celkový souhrn aktuálních nabídek. Z provedeného průzkumu lze vyvodit skutečnost, že v dnešní době se sloučení půjček jednoznačně vyplatí. Při dobře zvolené bankovní instituci lze ušetřit za celou dobu splácení až 47 700 Kč. Zároveň tento průzkum poukazuje na fakt, že není optimální být lenivý a zůstat věrný své bankovní instituci. Rozdíl, který by klient ušetřil, když by místo u ČSOB, u které má vedený osobní účet, konsolidoval u Komerční banky, je 21 720 Kč za celou dobu splácení, tedy za 5 let.

Tabulka č. 6.7: **Souhrn konsolidací**

Bankovní ústav	Úroková sazba	Měsíční splátka	Přeplacená částka	Úspora na měsíčních splátkách za 5 let
Stávající (ČSOB/PS)	16,4 %, 17,9 % a 18,9 %	4 497 Kč	148 692 Kč	-
ČSOB	13,9 %	3 482 Kč	58 948 Kč	25 980 Kč
Komerční banka	8,5 %	3 120 Kč	34 649 Kč	47 700 Kč
Zuno	14,9 %	3 561 Kč	63 637 Kč	21 240 Kč
UniCredit Bank	12,4 %	3 401 Kč	52 869 Kč	30 840 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

Zároveň není dobré orientovat se pouze úrokovou sazbou uvedenou v reprezentativních příkladech. Tato sazba se většinou liší od skutečně poskytnutého úroku, především pokud si žadatel přeje odlišnou sumu, než která je v těchto příkladech uvedena.

6.3 Varianta nejnižší úroková sazba (konkrétní příklad)

Další možností pro orientaci na základě úrokové sazby je zjistit si úrokovou sazbu pro konkrétní částku, v našem případě 150 000 Kč. Přehled všech bankovních institucí, které poskytují konsolidaci, je uveden v tabulce č. 6.8. Bankovní ústavy jsou zde řazeny od nejlepší nabídky po nejméně výhodnou. Finanční rozdíl mezi nejnižší nabízenou splátkou od Komerční banky (3 120 Kč) a nejvyšší nabídkou od České spořitelny (3 699 Kč) činí

579 Kč. Za rok splácení je tento rozdíl 6 948 Kč, za celou dobu splácení poté 34 740 Kč. Je tedy důležité dobře prozkoumat trh a zvážit výběr bankovního ústavu pro svou konsolidaci.

Tabulka č. 6.8: **Přehled nabídek konsolidací jednotlivých bank pro modelovou situaci**

Název banky	Roční úroková sazba	Výše měsíční splátky
Komerční banka	8,5 %	3 120 Kč
Raiffeisen Bank	9,9 %	3 180 Kč
UniCredit Bank	12,4 %	3 401 Kč
ČSOB	13,9 %	3 482 Kč
Sberbank	13,99 %	3 505 Kč
GE Money bank	14,5 %	3 529 Kč
Expobank	14,78 %	3 604 Kč
Zuno + Air Bank	14,9 %	3 561 Kč
Era	15,4 %	3 600 Kč
Česká spořitelna	16,12 %	3 699 Kč

(Zdroj: vlastní zpracování)

7. Závěr

Celková zadluženost českých domácností dosáhla na konci listopadu minulého roku částky 1 310 miliard Kč. Dominantní podíl na tomto čísle nesou úvěry na bydlení, jejichž objem dosáhl celkového objemu 900 miliard Kč. Zbývající objem představují spotřebitelské úvěry, kreditní karty a kontokorenty. V České republice je celkově více než 3 000 000 občanů, kteří čerpají úvěr. Necelých 8 % všech dospělých osob nezvládá splácet své závazky tak, jak bylo smluvně ujednáno s poskytovatelem půjčky. Na těchto 8 % neplatičů je vydáno před 700 000 exekucí. Na českém trhu působí celkem 21 bankovních institucí, 11 z nich má ve své nabídce pro fyzické občany konsolidaci dříve poskytnutých půjček. Právě stále se zvyšující počet dlužníků se špatnou platební morálkou vedl autorku této diplomové práce k provedení analýzy jednotlivých nabídek a následnému dotazníkovému průzkumu mezi žadateli o sloučení půjček na pobočkách Ery. Konsolidace půjček má své klady na straně dlužníka, kdy si žadatel může sám zvolit parametry konsolidace tak, aby mu co nejvíce vyhovovaly. Mnohdy může získat výhodnější

úrokovou sazbu či si půjčit další finanční prostředky. Zároveň je konsolidace výhodná i pro bankovní ústavu, díky jejímu poskytnutí může banka získat nového klienta, či dosáhnout větší objem na úrokové části u stávajícího klienta, všechny konsolidace jsou spláceny anuitním splácením.

Z dotazníkového průzkumu bylo zjištěno, že většinou o úvěr žádá muž. Konkrétně ve sledovaném období (květen, červen 2014) požádalo 61 mužů a 39 žen. Průměrný věk žadatele byl vypočten na 39 let. Současný pobyt ve městě uvedlo 31 dotázaných, zbylých 69 dotázaných pobývá na vesnici. Nejvíce dotázaných, konkrétně 42 osob, pobírá mzdu v rozmezí 15 – 20 000 Kč. Průměrná mzda žadatelů na plzeňské pobočce byla vypočtena na 22 953 Kč, v Rokycanech na 19 485 Kč. Celková průměrná mzda je poté 21 219 Kč. Nejžádanější splatnost v dotazníkovém šetření byla 84 měsíců, tedy 7 let. Tu požadovalo celkem 29 klientů. Průměrná hodnota byla vypočtena na 5 let. Klienti nejčastěji konsolidují spotřebitelské úvěry, 100 klientů konsolidovalo celkem 124 úvěrů, 61 kontokorentů a 26 kreditních karet. Průměrná hodnota výše požadované konsolidace byla stanovena na 150 000 Kč. Poslední otázkou dotazníku bylo zjištěno, že nejvíce klienti upřednostňují své vlastní pohodlí při výběru bankovní instituce a v první řadě žádají svou domovskou banku, jedná se celkem o 37 klientů. Dalších 21 dotazovaných se rozhoduje na základě výše úrokové sazby. A pouze 5 osob z celkového počtu 100 oslovených se zajímá o celkovou přeplacenou částku. Autorčina hypotéza, že se klienti nejvíce orientují právě na základě výše přeplacené částky, nebyla potvrzena.

Na základě parametrů z dotazníkového průzkumu, byla nastavena modelová situace žadatele o konsolidaci 3 spotřebitelských úvěrů. Podle výsledků dotazníku by se žadatel obrátil na svou domovskou banku, což v tomto případě byla ČSOB. V této bance by klient za 5 let ušetřil celkem 25 980 Kč, než kdyby své úvěry nesloučil. Druhým nejčastějším důvodem pro volbu banky, byla výše úrokové sazby. Autorka analyzovala nabídky uvedené v reprezentativních příkladech a následně nabídky na konkrétní modelový příklad. Pokud by tedy klient přihlížel na úrokovou sazbu z reprezentativních příkladů, nejvýhodnější konsolidaci by mu poskytla Komerční banka, kde by úspora za 5 let splácení činila 47 700 Kč. Druhou nejvýhodnější nabídku má UniCredit Bank s uspořeno částkou 30 840 Kč za 5 let. A až jako třetí je domovská ČSOB. Rozdíl mezi měsíční splátkou

u Komerční banky a původní splátkou klienta činí 1 377 Kč. Rozdíl mezi Komerční bankou a aktuální nabídkou ČSOB je 362 Kč, což za rok přinese úsporu 4 344 Kč.

Další možností pro orientaci na základě úrokové sazby je výše úrokové sazby pro konkrétní částku, v tomto případě 150 000 Kč. Finanční rozdíl mezi nejnižší nabízenou splátkou od Komerční banky (3 120 Kč) a nejvyšší nabídkou od České spořitelny (3 699 Kč) činí 579 Kč. Za rok splácení je tento rozdíl 6 948 Kč, za celou dobu splácení poté 34 740 Kč. Domovská ČSOB má 5. nejvýhodnější nabídku. Je tedy důležité dobře prozkoumat trh a zvážit výběr bankovního ústavu pro svou konsolidaci.

8. Seznam zkratk

BRKI – bankovní registr klientských informací

CBCB – Czech non-banking Credit Bureau

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSA – České aerolinie

ČSFR – Česká a Slovenská federativní republika

ČSOB – Československá obchodní banka

ESCB – Evropský systém centrálních bank

EU – Evropská unie

FIBOR – Frankfurt InterBank Offered Rate

GE – General Electric

IČ – identifikační číslo organizace

KB – Komerční banka

LIBOR – London InterBank Offered Rate

NRKI – nebankovní registr klientských informací

p. a. – per annum

PPF – První privatizační fond

PRIBOR – Prague InterBank Offered Rate

RB – Raiffeisen Bank

RPSN – roční procentuální sazba nákladů

9. Seznam grafů, schémat a tabulek

Seznam grafů:

Graf č. 5.1: Počet žádostí

Graf č. 5.2: Pohlaví Plzeň

Graf č. 5.3: Pohlaví Rokycany

Graf č. 5.4: Pohlaví celkem

Graf č. 5.5: Pobyt Plzeň

Graf č. 5.6: Pobyt Rokycany

Graf č. 5.7: Pobyt celkem

Graf č. 5.8: Mzda Plzeň

Graf č. 5.9: Mzda Rokycany

Graf č. 5.10: Mzda celkem

Graf č. 5.11: Splatnost Plzeň

Graf č. 5.12: Splatnost Rokycany

Graf č. 5.13: Splatnost celkem

Graf č. 5.14: Produkty Plzeň

Graf č. 5.15: Produkty Rokycany

Graf č. 5.16: Produkty celkem

Graf č. 5. 17: Schválené objemy celkem

Graf č. 5.18: Počet žádostí klientů a neklientů

Graf č. 5.19: Důvody zamítnutí Plzeň

Graf č. 5.20: Důvody zamítnutí Rokycany

Graf č. 5.21: Důvody zamítnutí celkem

Graf č. 5.22: Požadované částky vs. Věk

Graf č. 5.23: Požadované objemy

Graf č. 5.24: Důvody pro výběr banky Plzeň

Graf č. 5.25: Důvody pro výběr banky Rokycany

Graf č. 5.26: Důvody pro výběr banky celkem

Seznam schémat

Schéma č. 3.1: Základní druhy finančních rizik

Schéma č. 6.1: Informace o úvěrech

Seznam tabulek

Tabulka č. 3.1: Měnové agregáty

Tabulka č. 3.2: Úvěry podle časového hlediska

Tabulka č. 3.3: Tabulka splácení

Tabulka č. 3.4: Jednoduché úročení

Tabulka č. 3.5: Jednoduché a složené úročení

Tabulka č. 4.1: Přehled společností

Tabulka č. 4.2: Reprezentativní příklad Airbank

Tabulka č. 4.3: Reprezentativní příklad Česká spořitelna

Tabulka č. 4.4: Reprezentativní příklad ČSOB

Tabulka č. 4.5: Reprezentativní příklad Expobank

Tabulka č. 4.6: Reprezentativní příklad Komerční banka

Tabulka č. 4.7: Reprezentativní příklad Era

Tabulka č. 4.8: Reprezentativní příklad Raiffeisenbank

Tabulka č. 4.9: Výpočet bonusu Sberbank

Tabulka č. 4.10: Reprezentativní příklad Sberbank

Tabulka č. 4.11: Reprezentativní příklad UniCredit Bank

Tabulka č. 4.12: Reprezentativní příklad Zuno

Tabulka č. 4.13: Stanovení úroku Zuno

Tabulka č. 4.14: Přehled nabídek konsolidací

Tabulka č. 4.15: Úrokové sazby zveřejněné ČNB

Tabulka č. 4.16: Reprezentativní příklad Home Credit

Tabulka č. 4.17: Reprezentativní příklad Cetelem

Tabulka č. 5.1: Zadluženost podle ČNB celkem

Tabulka č. 5.2: Zadluženost podle ČNB – banky a družstevní záložny

Tabulka č. 5.3: Zadluženost podle ČNB – ostatní finanční instituce

Tabulka č. 6.1: Fiktivní žadatel

Tabulka č. 6.2: Konsolidované produkty

Tabulka č. 6.3: Konsolidace ČSOB

Tabulka č. 6.4: Konsolidace Komerční banka

Tabulka č. 6.5: Konsolidace Zuno

Tabulka č. 6.6: Konsolidace UniCredit

Tabulka č. 6.7: Souhrn konsolidací

Tabulka č. 6.8: Přehled nabídek konsolidací jednotlivých bank pro modelovou situaci

10. Seznam použité literatury

HARTLOVÁ V., Bankovníctví pro střední školy a veřejnost, Praha: Fortuna, 2004, ISBN 80-7168-900-9 (první vydání)

KISLINGEROVÁ E. a kol., Manažerské finance, vydalo nakladatelství C. H. Beck v Praze roku 2010, ISBN 978-80-7400-194-9 (třetí vydání)

KOVANICOVÁ D., Finanční účetnictví v kontextu současného vývoje, vydalo nakladatelství Polygon, 1997, ISBN 80-85967-51-0 (první vydání)

KUNERT J., NOVOTNÝ J., Centrální bankovníctví v českých zemích, Praha: Česká národní banka, 2008, ISBN: 978-80-87225-06-6 (první vydání)

PAVELKA F., BARDOVÁ D., OPLTOVÁ R., Úvěrové obchody, Praha: Bankovní institut – vysoká škola, 2008, ISBN: 978-80-7265-140-5 (druhé vydání)

POLOUČEK S. a kol., Bankovníctví, Praha: C. H. Beck, 2006, ISBN: 80-7179-462-7 (první vydání)

POSPÍŠIL R., HOBZA V., PUCHINGER Z., Finance a bankovníctví, vydala Univerzita Palackého v Olomouci, ISBN 80-244-1297-7 (první vydání)

SEKERKA B., Bankovníctví I, Univerzita Pardubice 2010, ISBN 978-80-7395-318-8 (třetí vydání)

SEKERKA B., Bankovníctví II, vydala Univerzita Pardubice, ISBN 978-80-7395-319-5 (třetí vydání)

SCHLOSSBERGER O., SOLDÁNOVÁ M., Platební styk, Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2007, ISBN: 978-80-7265-107-8 (třetí přepracované a doplněné vydání)

SVOBODA M. a kol., Základy financí, vydala Masarykova univerzita roku 2009, ISBN 978-80-210-4976-5 (první vydání)

SYROVÝ P., TYL T., Osobní finance: řízení pro každého, Praha: Grada, 2011, ISBN: 978-80-247-3813-0 (první vydání)

ZEMAN V., SLEZÁK M., Centrální bankovníctví a monetární politika, vydalo Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010, ISBN 978-80-214-4043-2 (první vydání)

ZIEGLER K., ŽALMAN L., ŠPERL J., MRKVA J., ČERNÝ L., LUKÁŠ V., NIDETZKÝ T., Finanční řízení bank, vydal Bankovní institut vysoká škola, a.s. 2006, ISBN 80-7265-094-7 (druhé vydání)

Seznam internetových zdrojů:

www.airbank.cz

www.citybank.cz

www.csas.cz

www.csob.cz

www.equabank.cz

www.erbank.cz

www.expobank.cz

www.fio.cz

www.gemoney.cz

www.hypotecnibanka.cz

www.ingbank.cz

www.jtbank.cz

www.kb.cz

www.mbank.cz

www.oberbank.cz

www.erasvet.cz

www.rb.cz

www.sberbankcz.cz

www.unicreditbank.cz

www.wspk.cz

www.zuno.cz

11. Seznam příloh

1. Přehled členských zemí EU a jejich centrálních bank
2. Úvěrový proces
3. Žádost o spotřebitelský úvěr (Poštovní spořitelna)
4. Smluvní dokumentace (Poštovní spořitelna)
5. Vývoj váhy a jakosti pražských grošů
6. Centrální banky
7. Přehled dotazníkového šetření Plzeň – Slovanská
8. Přehled dotazníkového šetření Rokycany
9. Dotazník
10. Plán splátek ČSOB
11. Plán splátek Komerční banka
12. Plán splátek Zuno
13. Seznam společností užívajících databázi BRKI a NRKI
14. Dílčí grafy
15. Reprezentativní příklady jednotlivých bank

Příloha č. 1: Přehled členských zemí EU a jejich centrálních bank

Stát	Centrální banka	Měna
Belgie	Nationale Bank Van België	EUR
Česká republika	Česká národní banka	CZK
Dánsko	Danmarks Nationalbank	DKK
Estonsko	Esti Pank	EEK
Finsko	Suomen Pankki	EUR
Francie	Banque De France	EUR
Irsko	Central Bank of Ireland	EUR
Itálie	Banca D'Italia	EUR
Kypr	Central Bank of Cyprus	CYP
Litevsko	Lietuvos Bankas	LTL
Lotyšsko	Latvijas Banka	LVL
Lucembursko	Banque Centrale Du Luxemburg	EUR
Maďarsko	Magyar Nemzeti Bank	HUF
Malta	Central Bank of Malta	MTL
Německo	Deutsche Bundesbank	EUR
Nizozemsko	De Nederlandsche Bank	EUR
Polsko	Narodowy Bank Polski	PLN
Portugalsko	Banco De Portugal	EUR
Rakousko	Oesterreichische Nationalbank	EUR
Řecko	Bank of Greece	EUR
Slovensko	Národní banka Slovenska	EUR
Slovinsko	Banka Slovenije	SIT
Španělsko	Banco De España	EUR
Švédsko	Sveriges Riksbank	SEK
Velká Británie	Bank of England	GBP

(Platební styk, Otakar Schlossberger, Marcela Soldánová, str. 209)

Příloha č. 2: Úvěrový proces

FUNKCE	NÁPLŇ PRÁCE, KOMPETENCE	ZAJINTERESOVANOST
1. Obchodník	Akvizice, obchodní jednání s klientem	Na objemu schválených úvěrových obchodů
2. Úvěrový referent front office	Ověření rizik spojených s osobou klienta a s předkládanými doklady	Na bezchybnosti a úplnosti dokladů a podkladů
3. Úvěrový analytik	Ověření a analýza rizik podnikatelského záměru	Na minimalizaci rizika
4. Risk manažer back office	Ověření a analýza rizik zajištění úvěrového obchodu	Na maximalizaci zajištění úvěru
5. Schvalovatel	Posouzení komplexních rizik úvěru	Na minimalizaci problémových úvěrů
6. Úvěrový referent front office	Podepisování smluv s klientem, znovuověřování podkladů a dokladů	Na bezchybnosti a úplnosti všech dokumentů
7. Úvěrový referent back office	Čerpání úvěru	Na minimalizaci rizika a maximalizaci zajištění úvěru
8. Správce úvěru	Kontrola plnění podmínek sjednaných v úvěrové smlouvě	Na minimalizaci rizika a maximalizaci zajištění úvěru
9. Risk manažer front office	Kontakt s klientem v případě vzniku problémového úvěru	Na minimalizaci škod z realizace rizika

Příloha č. 3: Žádost o spotřebitelský úvěr (Poštovní spořitelna)

ŽÁDOST O POSKYTNUTÍ ÚVĚRU (NÁVRH NA UZAVŘENÍ SMLOUVY)

číslo smlouvy/reg. číslo žádosti

0000000000005291215

Osobní údaje o hlavním žadateli

Jméno		Příjmení	
Titul		Pohlaví	Žena
RČ (včetně lomítka)		Státní příslušnost	Česká republika
Místo narození	TŘINEC		
Adresa trvalého bydliště			
Ulice	Milíkov	Město	Milíkov
PSČ	73981	Stát	Česká republika
Korespondenční adresa			
Ulice	Milíkov	Město	Milíkov
PSČ	73981	Stát	Česká republika
Hlavní telef.kontakt		Mobil	+420
Emailová adresa			
IČ	████████		
Obchodní název (dle oprávnění k podnikání)	Kateřina ██████████	Typ účetnictví	
Hlavní obor podnikání	Zemědělství, myslivost a související činnosti	Zahájení podnikatelské činnosti	200902
Otevřít nový běžný účet ? A/N	Ne		
Číslo účtu (bez kódu banky)		Název a kód banky, kde je vedený/bude vedený běžný účet	ČSOB ČR

Údaje o spotřebitelském úvěru

Žádám Československou obchodní banku, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) o poskytnutí ČSOB Spotřebitelského úvěru dle níže uvedených parametrů. Současně žádám ČSOB o poskytnutí úvěru ke kreditní kartě Poštovní spořitelny do výše úvěrového limitu 100000 Kč.

Požadovaná částka	20000.00 Česká koruna (CZK)		
Účel úvěru	Bez udání účelu	Způsob čerpání	účet žadatele
Datum čerpání	2012-10-25		
Datum první splátky	2012-11-17	Počet splátek	36
Frekvence výpisů	Měsíčně	Způsob zaslání výpisů	Výpisy poštou
Jazyk výpisů	Čeština		

Ostatní osobní údaje o hlavním žadateli

Identifikace osoby podle předložených dokladů			
Typ osobního dokladu	Občanský průkaz	Číslo dokladu	111622368
Země, která dokument vydala	CZ	Platnost dokladu do	2018-05-29
Ostatní osobní údaje			
Typ bankopojištění spotř. úvěru	Žádné		
Sociodemografická data			
Společenské postavení	Podnikatel		
Rodinný stav	Manželství/Reg.partnerství	Společné jmění manželů	
Počet členů domácnosti	4	Počet osob bez příjmu (včetně nezaopatřených dětí)	2
Dosažené vzdělání	Vyučen(á)	Způsob bydlení	Dům/byt v os./družst. Vlastnictví
Délka pobytu na korespondenční adrese od (RRRR)	2005		

Příjmy a výdaje

Čistý měsíční příjem žadatele 15000

Prohlašuji, že nemám nesplacené závazky vůči kterémukoliv finančnímu úřadu ani vůči České správě sociálního zabezpečení, že na mě v posledních pěti letech nebyl nařízen výkon soudního rozhodnutí, že proti mně nejsou vedeny soudní spory v souvislosti s podnikatelskou činností, že vůči mně nebyl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a v současné době není vůči mně vedeno insolvenční řízení.

Prohlašuji, že nejsem osobou se zvláštním vztahem k bance ve smyslu §19 zákona č. 214/1992 Sb. o bankách ve znění změn a doplňků.

Žádám-li o poskytnutí úvěru k ČSOB Kreditní kartě pro studenty, beru na vědomí a souhlasím s tím, že v případě zvýšení úvěrového limitu nad částku 20 000 Kč (příčemž do této částky se započítává i úvěrový limit povoleného přečerpání), anebo při změně účtu pro splácení z ČSOB Studentského konta nebo ČSOB Studentského konta Plus na jakýkoliv jiný běžný účet, dojde k automatické změně úvěru k ČSOB Kreditní kartě pro studenty na úvěr k ČSOB Kreditní kartě. Dále prohlašuji, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a přesné. Souhlasím se zpracováním osobních údajů tak, jak je uvedeno v Souhlasu se zpracováním osobních údajů, který je součástí této žádosti a se kterým jsem se seznámil.

Prohlašuji, že jsem o svém úmyslu uzavřít smlouvu o úvěru informoval/a svého manžela/manželku a mám jeho/její souhlas.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

1. Předmět souhlasu

V souvislosti se žádostí žadatele "o" uzavření smlouvy mezi žadatelem a ČSOB nebo s již uzavřenými smlouvami mezi žadatelem a ČSOB (dále jen „Smlouva“) souhlasí žadatel s tím, aby ČSOB za níže uvedeným účelem shromažďovala, zpracovávala a uchovávala tyto osobní údaje žadatele:

- osobní údaje uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti žadatele o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách žadatele s ČSOB), a to včetně rodného čísla žadatele,

- osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi žadatelem a ČSOB došlo k uzavření, případně k uzavření Smlouvy, o finančních závazcích žadatele, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti se Smlouvou, jejich zajištění a plnění ze strany žadatele; osobní údaje vypovídající o rozsahu a povaze porušení smluvní povinností žadatelem, jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem ve výši alespoň dvou splátek anebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za žadatelem déle jak 30 dnů po splatnosti, a o povaze závazku, ze kterého tato povinnost vyplývá, a o následné platební morálce klienta,

- případné další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti žadatele a které žadatel sdělil či sdělil ČSOB nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy,

- osobní údaje žadatele o jeho smluvních vztazích s (a) osobami, které ČSOB ovládá, dále (b) s osobami ovládajícími ČSOB a (c) osobami ovládanými některou z osob, které ovládají ČSOB (dále jen „osoba propojená s ČSOB“ nebo „osoby propojené s ČSOB“), přičemž pojmy ovládat, osoba ovládající, osoba ovládaná mají význam vymezený v § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Seznam osob propojených s ČSOB je uveden na www.csob.cz.

Dále žadatel souhlasí s tím, aby za níže uvedeným účelem:

- ČSOB zpřístupnila jeho osobní údaje oprávněným uživatelům Bankovního registru klientských informací (dále jen „BRKI“) a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „NRKI“) tak, jak je popsáno v Informačním Memorandu,

- ČSOB výše určené osobní údaje žadatele předávala osobám propojeným s ČSOB a aby tyto společnosti tyto osobní údaje žadatele používaly, a to případně spolu s dalšími osobními údaji žadatele, jež oprávněně zpracovávají,

- osoby propojené s ČSOB předávaly ČSOB osobní údaje žadatele vypovídající o jeho smluvních vztazích s každou z těchto společností a aby ČSOB tyto osobní údaje používala, a to případně spolu s dalšími osobními údaji žadatele jež oprávněně zpracovává.

Žadatel rovněž souhlasí s tím a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jím poskytnuté osobní údaje ve výše uvedeném rozsahu (včetně rodného čísla jakož i identifikačního čísla) dále předávala sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „Sdružení SOLUS“), které je správcem „Pozitivního registru Sdružení SOLUS“, „Registru FO Sdružení SOLUS“ a „Registru IČ Sdružení SOLUS“ k dalšímu zpracování v rámci těchto registrů, a to výhradně za účelem ochrany práv ČSOB a za účelem vzájemného informování členů Sdružení SOLUS o záležitostech vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů a žadatelů o nabízenou službu. Žadatel souhlasí s tím, že takto udělený souhlas se vztahuje i na předávání poskytnutých osobních údajů ve výše uvedeném rozsahu případnému právnímu nástupci Sdružení SOLUS. Žadatel dále bere na vědomí a souhlasí s tím, že společnost a Sdružení SOLUS budou za výše uvedeným účelem zpracovávat i osobní údaje žadatele obsažené v insolvenčním rejstříku, vedeném podle zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, či jiných veřejně přístupných databázích. Žadatel souhlasí s tím, aby Sdružení SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Žadatel souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje (včetně rodného čísla jakož i identifikačního čísla) Sdružení SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely.

Žadatel souhlasí s tím, aby ČSOB získala, a to i opakovaně, informace o žadatelově bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databází Sdružení SOLUS a dále z BRKI a NRKI.

2. Účel zpracování osobních údajů žadatele

Účelem zpracování osobních údajů žadatele na základě tohoto souhlasu je (není-li výše uveden zvláštní účel):

- evidenční účely,

- vytvoření souboru informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti žadatele,

- zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI, členů Sdružení SOLUS a osob propojených s ČSOB o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce žadatele a umožnění (a to i opakovaného) posuzování bonity, důvěryhodnosti a platební morálky žadatele ze strany ČSOB, oprávněných uživatelů BRKI a NRKI, členů Sdružení SOLUS a osob propojených s ČSOB; způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu a ohledně informování členů Sdružení SOLUS jsou uvedeny v Poučení o registrech Sdružení SOLUS,

- nabízení obchodu a služeb ze strany ČSOB a osob propojených s ČSOB, a to i elektronickými prostředky,

- aktualizace osobních údajů žadatele předávaných ČSOB osobám propojeným s ČSOB.

3. Pořízení fotokopii dokumentů

Žadatel souhlasí s pořízením kopií dokumentů včetně dokladů totožnosti, které ČSOB předložil. Na osobní údaje na nich uvedené se vztahuje

souhlas se zpracováním osobních údajů.

4. Doba trvání souhlasu

Tento souhlas žadatel uděluje na dobu čtyř let ode dne jeho udělení, avšak ohledně BRKI, NRKI a Sdružení SOLUS na dobu jednoho roku od jeho udělení. V případě, že mezi žadatelem a ČSOB byla nebo bude uzavřena Smlouva, uděluje žadatel tento souhlas na dobu jejího trvání a na dobu dalších čtyř let (v případě souhlasu s předáváním osobních údajů Sdružení SOLUS na dobu jejího trvání a na dobu dalších tří let) od splnění veškerých finančních závazků žadatele z uzavřené Smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak.

5. Další informace

Před podpisem tohoto souhlasu se žadatel seznámil:

- s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o právech žadatele v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů BRKI a/nebo NRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů; s Poučením o registrech Sdružení SOLUS, které obsahuje rovněž poučení o právech subjektů údajů (fyzických osob) v souvislosti se vzájemným informováním členů Sdružení SOLUS o záležitostech vypovídajících o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů a žadatelů o nabízenou službu;

- s poučením o právech žadatele podle § 12 a § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů ČSOB, které je obsaženo v dokumentu s názvem „Informace pro fyzické osoby o zpracování osobních údajů“. Tento dokument je k dispozici na všech obchodních místech označených logem Poštovní spořitelny. Současně byl žadatel poučen, že poskytnutí tohoto souhlasu je dobrovolné; před podpisem tohoto souhlasu byl žadatel informován, že:

- aktuální znění Informačního Memoranda může kdykoli získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a informační lince a internetových stránkách provozovatele BRKI; aktuální znění Poučení o registrech Sdružení SOLUS může rovněž získat na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB jakož i internetových stránkách Sdružení SOLUS www.solus.cz, kde je dostupný i aktuální seznam členů Sdružení SOLUS.

*) Pojem "žadatel" zahrnuje pojmy "hlavní žadatel", "spolužadatel" a "ručitel"

Klient svým podpisem stvrzuje, že mu ČSOB poskytla v listinné podobě před uzavřením smlouvy Předmluvní informace ke spotřebitelskému úvěru a Vysvětlení předmluvních informací a základní informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů poskytovaných Československou obchodní bankou.

Vyplňte pouze pro úvěry nad 150.000 Kč, kdy je žadatel/ka ženatý/vdaná.

Jako manžel/manželka žadatele souhlasím s poskytnutím úvěru.

Jméno a příjmení	Datum narození	Podpis
V Dne ___/___/___		Žádost převzal a podpis klienta ověřil Jitka Vránová Podpis a razítko pracovníka ČSOB Číslo pošty 810039
Podpis žadatele X		

Žádám o změnu žádosti o poskytnutí úvěru.

Namísto původních Kč žádám o úvěr ve výši Kč.

Namísto původní doby splácení měsíců žádám o dobu splácení měsíců.

Datum a podpis žadatele Žádost převzal a podpis klienta ověřil

Za ČSOB převzal



ČÍSLO SMLOUVY O ÚVĚRU: 005291215R

Československá obchodní banka, a. s.
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "ČSOB"), na jedné straně
zastoupená

_____ úvěrovým pracovníkem, _____, úvěrovým
pracovníkem
pobočka **Centrální zpracování spotřebních úvěrů FO - PSB, Rožtylská 1, Praha 4, 14000**
bezplatná infolinka 800 210 210

a

Milíkov, **Milíkov, 73981, CZ**
(dále jen "Klient") na straně druhé

ČSOB a Klient (dále společně též "smluvní strany")
uzavírají
podle ustanovení § 269 odst. 2 a násl. a § 497 a násl. zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku v platném
znění (dále jen "Obch. zák.")

tuto Smlouvu o ČSOB spotřebitelském úvěru (dále jen "Smlouva")

Úvodní ustanovení

Smlouvu o úvěru tvoří tyto části:

- I. Smlouva o ČSOB Spotřebitelském úvěru dle ust. § 497 a násl. Obch. zák (dále jen "Smlouva o spotřebitelském úvěru")
- II. Smlouva o úvěru ke Kreditní kartě Poštovní spořitelny dle ust. § 497 Obch. zák. (dále jen "Smlouva o kreditní kartě")
- III. Společná ustanovení, která platí jak pro Smlouvu , tak pro Smlouvu o kreditní kartě

Smluvní strany sjednávají, že Smlouva o spotřebitelském úvěru a společná ustanovení uvedená v části III. Smlouvy o úvěru nabývají účinnosti dnem uzavření Smlouvy o úvěru a Smlouva o kreditní kartě nabývá účinnosti splněním následujících odkládacích podmínek:

- a) ČSOB zašle Klientovi kreditní kartu specifikovanou v části II. Smlouvy o úvěru a
- b) Klient kreditní kartu aktivuje způsobem specifikovaným v části II. Smlouvy o úvěru

Smluvní strany dále sjednávají, že ve smyslu ust. § 275 odst. 1 Obch. zák. se každá z těchto smluv posuzuje samostatně.

Část I. Smlouva o ČSOB spotřebitelském úvěru

I.1. Obchodní podmínky

Součástí Smlouvy o spotřebitelském úvěru jsou Obchodní podmínky pro ČSOB Spotřebitelské úvěry ze dne 1.6.2010 a Podmínky pro běžné účty Poštovní spořitelny pro fyzické osoby - občany ze dne 1.7.2011, se kterými se Klient seznámil, a podpisem Smlouvy o úvěru s nimi vyslovuje svůj souhlas. Odchylná ujednání ve Smlouvě o spotřebitelském úvěru mají přednost před zněním Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry.

I.2. Výše a účel úvěru

ČSOB poskytne Klientovi po splnění všech smluvních podmínek peněžní prostředky formou spotřebitelského úvěru do celkové výše úvěrového limitu 20000,00 Kč, slovy dvacet tisíc korun českých (dále jen "Úvěrový limit").

Peněžní prostředky mohou být čerpány ke dni 25.10.2012, pokud jsou v tento den splněny všechny smluvní podmínky. Úvěr musí být čerpán jednorázově.

ČSOB poskytuje úvěr Klientovi bezúčelově.

ČSOB se zavazuje poskytnout Klientovi peněžní prostředky převedením na účet Klienta číslo vedený na jméno [REDAKCE]. Klient tímto žádá o převedení peněžních prostředků na tento svůj účet v plné výši úvěrového limitu.

I.3. Zajištění úvěru

Poskytovaný úvěr není zajištěn

I.4. Podmínky čerpání

Peněžní prostředky nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění následujících podmínek:

- Smlouva o úvěru byla ze strany Klienta právoplatně podepsána a ČSOB obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty.
- Nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v čl. 9. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry.

ČSOB není povinna umožnit Klientovi čerpání úvěru, na základě Smlouvy v případě, že výše uvedené podmínky čerpání úvěru nebudou splněny.

I.5. Úročení a poplatky za úvěr

Vyčerpaný a nesplacený úvěr nebo jeho část bude úročen pevnou úrokovou sazbou ve výši 16,90% p. a. Roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr činí 18,31% p. a. za předpokladu čerpání úvěru ve výši úvěrového limitu.

Za poskytnutí úvěru Klient zaplatí poplatek ve výši 0,00 Kč nejpozději ke dni podpisu Smlouvy. Za správu úvěru bude ČSOB účtovat Klientovi měsíčně poplatek ve výši 0,00 Kč, a to za každý, i započatý, kalendářní měsíc. Klient se zavazuje platit tento poplatek vždy 17. dne v měsíci počínaje kalendářním měsícem následujícím po uzavření Smlouvy.

ČSOB je oprávněna účtovat další poplatky v souladu se sazebníkem poplatků Poštovní spořitelny.

I.6. Splácení

V období čerpání se Klient zavazuje splácet úroky z vyčerpané části úvěru měsíčně vždy 17. dne v měsíci, dále ke konci období čerpání. V období splácení se Klient zavazuje splácet úroky a jistinu úvěru v 36 měsíčních anuitních splátkách ve výši 710,00 Kč, vždy 17. dne v měsíci; pokud v některém měsíci není tento den, pak v poslední den v tomto měsíci. Každá anuitní splátka v celkové sjednané výši bude obsahovat částku určenou k zaplacení jistiny a částku k zaplacení úroků. První splátka bude splatná dne 17.11.2012 a poslední splátka bude splatná dne 17.10.2015; výše poslední anuitní splátky závisí na průběhu splácení. Bude-li klient splácet řádně a včas, tj. ve sjednané výši a dnech splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky stejná nebo nižší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Pokud však v průběhu splácení dojde k prodlení, tj. Klient nedodrží výši splátek a/nebo dny splatnosti, bude výše poslední anuitní splátky vyšší nežli je sjednaná výše anuitní splátky. Celková částka, kterou je potřeba zaplatit činí 25549,00 Kč.

I.7. Úrok z prodlení a další důsledky vyplývající z prodlení Klienta

- a) Pro případ, že Klient nedodrží termíny a výši splátek nebo nesplatí ostatní peněžité závazky vyplývající ze Smlouvy o spotřebitelském úvěru, je ČSOB oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení ve výši stanovené nařízením vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění, tj. ve výši REPO sazby ČNB zvýšené o 7 procentních bodů p.a. z částek, které je Klient povinen zaplatit z peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o spotřebitelském úvěru a které nebyly zaplacený v dohodnutých termínech jejich splatnosti. ČSOB je oprávněna inkasovat úrok z prodlení z účtů Klienta i bez jeho souhlasu.

- b) Klient je povinen uhradit ČSOB poplatky spojené se zasláním upomínek a výzev dle sazebníku poplatků Poštovní spořitelny.
- c) ČSOB je oprávněna poskytovat třetím osobám mimo jiné i informace o platební morálce Klienta, v souladu se Souhlasem se zpracováním osobních údajů, který Klient podepsal.

I.8. Pojištění úvěru

Klient není pojištěný v rámci Smlouvy.

I.9. Prohlášení a závazky Klienta

Část II. Smlouva o kreditní kartě

II.1. Obchodní podmínky

Součástí Smlouvy o kreditní kartě jsou Podmínky pro kreditní karty Poštovní spořitelny ze dne 1.7.2011, Podmínky pro platební karty Poštovní spořitelny ze dne 1.7.2011 a Podmínky pro běžné účty Poštovní spořitelny pro fyzické osoby - občany ze dne 1.7.2011, se kterými se Klient seznámil a podpisem Smlouvy o úvěru s nimi vyslovuje svůj souhlas. Odchylná ujednání ve Smlouvě o kreditní kartě mají přednost před zněním Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny.

II.2. Výše úvěru

ČSOB poskytne Klientovi peněžní prostředky formou úvěru ke kreditní kartě Poštovní spořitelny (dále jen „úvěr“) a vydá Klientovi kreditní kartu Poštovní spořitelny (dále jen „Kreditní karta“) v souladu se Smlouvou o kreditní kartě. ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že Smlouva o kreditní kartě nabude účinnosti splněním odkládacích podmínek uvedených v Úvodních ustanoveních Smlouvy o úvěru, přičemž splnění odkládacích podmínek závisí zcela na vůli každé ze smluvních stran.

ČSOB poskytne Klientovi peněžní prostředky do výše úvěrového limitu 100 000,- Kč. Postupem dle čl.3 Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny je ČSOB oprávněna v průběhu smluvního vztahu úvěrový limit zvyšovat. ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že konkrétní výši úvěru stanoví ČSOB v den zaslání oznámení o vydání kreditní karty, a to až do minimální výše, která je stanovena v Sazebníku.

II.3. RPSN a celková částka, kterou je potřeba zaplatit

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že konkrétní výše RPSN a celková částka, kterou je potřeba zaplatit, budou uvedeny v oznámení o vydání kreditní karty.

II.4. Kreditní karta a její aktivace

ČSOB vydá Klientovi Kreditní kartu neembosovanou. ČSOB a Klient sjednávají, že Kreditní karta bude vydána paní

bytem **Milíkov**, **Milíkov, 73981, CZ** (dále jen "Držitel kreditní karty").

Aktivaci Kreditní karty provede Držitel kreditní karty podle návodu na aktivaci, který obdrží zároveň s Kreditní kartou.

Aktivaci Kreditní karty je potvrzen souhlas Klienta s výší úvěrového limitu a s výší úrokových sazeb. Výše úvěrového limitu a výše úrokových sazeb budou uvedeny v oznámení o vydání Kreditní karty.

II.5. Čerpání úvěru

Úvěr může být čerpán počínaje druhým pracovním dnem následujícím po aktivaci Kreditní karty, a to až do výše úvěrového limitu uvedeného v oznámení o vydání Kreditní karty.

II.6. Splácení úvěru

Klient se zavazuje splácet poskytnuté peněžní prostředky v pravidelných měsíčních splátkách ve výši uvedené v čl. 5. Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny vždy 15. dne v měsíci.

ČSOB otevře úvěrový účet po aktivaci Kreditní karty. Číslo úvěrového účtu bude uvedeno na prvním výpisu z úvěrového účtu vystaveném dle čl. 5. Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny.

II.7. Úroková sazba

ČSOB a Klient sjednávají, že o výši úrokové sazby a debetní úrokové sazby ČSOB bude Klienta informovat v oznámení o vydání Kreditní karty a že tyto úrokové sazby budou stanoveny ve výši, uvedené v Oznámení Československé obchodní banky, a. s., Poštovní spořitelny o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč k datu uvedenému v oznámení o vydání Kreditní karty. Smluvní strany dále sjednávají, že úrokové

sazby budou v této výši platné do doby, dokud ČSOB Klientovi neoznámí nové úrokové sazby písemným oznámením postupem dle čl. 4. Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny.

II.8. Úrok z prodlení a další důsledky vyplývající z prodlení Klienta

- a) Pro případ, že Klient nedodrží termíny a výši splátek nebo nesplatí ostatní peněžité závazky vyplývající ze Smlouvy o kreditní kartě, je ČSOB oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení ve výši stanovené nařízením vlády č. 142/1994 Sb., v platném znění, tj. ve výši **REPO sazby ČNB zvýšené o 7 procentních bodů** p. a. z částek, které je Klient povinen zaplatit z peněžitých závazků vyplývajících ze Smlouvy o kreditní kartě a které nebyly zaplacený v dohodnutých termínech jejich splatnosti. ČSOB je oprávněna inkasovat úrok z prodlení z účtů Klienta i bez jeho souhlasu.
- b) Klient je povinen uhradit ČSOB poplatky spojené se zasíláním upomínek a výzev dle sazebníku poplatků Poštovní spořitelny.
- c) ČSOB je oprávněna poskytovat třetím osobám mimo jiné i informace o platební morálce Klienta, v souladu se Souhlasem se zpracováním osobních údajů, který Klient podepsal.

II.9. Ukončení Smlouvy o kreditní kartě

Mimo způsobu uvedeného v Podmínkách pro kreditní karty Poštovní spořitelny Smlouva o kreditní kartě zaniká také

- a) uplynutím 1 měsíce od data odeslání Kreditní karty Držiteli kreditní karty, jestliže do té doby nedojde k aktivaci Kreditní karty
- b) dnem splatnosti úvěru uvedeným v části I. čl. I. 6. Smlouvy o úvěru, popř. dnem předčasného splacení úvěru, dle čl. 5. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry, jestliže do té doby nebudou splněny odkládací podmínky uvedené v Úvodních ustanoveních Smlouvy o úvěru.

Část III. Společná ustanovení

III.1. Způsob splácení

Veškeré splatné částky podle Smlouvy o úvěru je ČSOB oprávněna inkasovat z účtu Klienta vedeného v ČSOB pod [REDAKCE] /0300 event. z dalších jeho účtů v ČSOB. ČSOB je oprávněna si v den poslední splátky, resp. v den konečné splatnosti úvěru vyinkasovat veškeré své do toho dne neuhrazené pohledávky z poskytnutého úvěru. Klient je povinen hradit ceny za služby poskytované v souvislosti s vedením běžného účtu, ze kterého je úvěr splácen dle sazebníku poplatků Poštovní spořitelny.

III.2. Řešení sporů

ČSOB a Klient sjednávají pro řešení sporů místní příslušnost Obvodního soudu pro Prahu 1. Spory mohou být řešeny rovněž mimosoudně, prostřednictvím finančního arbitra, pokud je dána finančnímu arbitrovi tato pravomoc zákonem.

III.3. Změny Smlouvy o úvěru

ČSOB a Klient výslovně sjednávají, že ustanovení Smlouvy o úvěru lze měnit po dohodě smluvních stran písemnou formou, v případě zřízení služeb elektronického bankovníctví i prostřednictvím vybraných elektronických služeb, jestliže takovou změnu umožňují a rovněž prostřednictvím telekomunikačních zařízení, pokud tento postup ČSOB umožní.

III.4. Prohlášení Klienta

Klient prohlašuje, že splňuje všechny podmínky stanovené v čl. 7. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry a v čl. 7. Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny a je si vědom všech závazků, které pro něj vyplývají z čl. 8. Obchodních podmínek pro ČSOB Spotřebitelské úvěry a z čl. 8. Podmínek pro kreditní karty Poštovní spořitelny.

Klient prohlašuje, že o svém úmyslu uzavřít Smlouvu o úvěru informoval svou manželku/svého manžela a má její/jeho souhlas.

Dále Klient svým podpisem stvrzuje, že mu ČSOB poskytla v listinné podobě před uzavřením smlouvy Předmluvní informace ke spotřebitelskému úvěru a Vysvětlení předmluvních informací a základní informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů poskytovaných Československou obchodní bankou, a. s.

Klient prohlašuje, že údaje, které uvedl v žádosti o poskytnutí úvěru, jsou pravdivé, úplné a správné.

III.5. Závěrečná ustanovení

Výpisy z úvěrového účtu ČSOB Spotřebitelského úvěru a kreditní karty Poštovní spořitelny budou klientovi zasílány měsíčně, za předcházející měsíční období písemnou formou. Způsob zasílání výpisů může být změněn na základě žádosti klienta; ČSOB potvrdí klientovi provedenou změnu písemně, popř. prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.

Smluvní strany sjednávají následující způsob uzavření Smlouvy o úvěru:

ČSOB zašle Klientovi 2 stejnopisy Smlouvy o úvěru k podpisu na adresu uvedenou v záhlaví Smlouvy o úvěru. Klient všechny stejnopisy Smlouvy o úvěru podepíše podle podpisového vzoru ke svému běžnému účtu č.

/0300 a zašle zpět do ČSOB, popř. doručí osobně na pobočku uvedenou v záhlaví Smlouvy o úvěru, tak, aby ČSOB obdržela Klientem podepsané stejnopisy Smlouvy o úvěru nejpozději do **22.10.2012**. ČSOB všechny stejnopisy Smlouvy o úvěru podepíše a 1 z nich zašle zpět Klientovi následující pracovní den po **22.10.2012**. Smluvní strany výslovně sjednávají, že dnem doručení Smlouvy o úvěru je 2. pracovní den po odeslání Smlouvy o úvěru ČSOB Klientovi. Smlouva o úvěru je uzavřena dnem doručení Smlouvy o úvěru Klientovi.

Dále smluvní strany sjednávají, že nebudou-li Klientem podepsané stejnopisy Smlouvy o úvěru doručeny do ČSOB nejpozději do stanoveného data, tj. do **22.10.2012**, návrh na uzavření Smlouvy o úvěru zaniká a k uzavření Smlouvy o úvěru nedojde. Smluvní strany shodně prohlašují, že Smlouva o úvěru byla sepsána podle jejich svobodné vůle a na důkaz tohoto připojují své podpisy.

Liberec dne

Milíkov dne

Československá
obchodní banka, a. s.

Klient

Podpis klienta souhlasí s podpisovým vzorem k běžnému účtu uloženým v ČSOB.

jméno a příjmení
pracovníka ČSOB

Příloha č. 5: Vývoj váhy a jakosti pražských grošů

Panovník	Váha kusu v gramech	Ryzost stříbra
Václav II (1305)	3,6	0,933
Jan Lucemburský	3,6	0,875
Karel IV	3,4	0,795
Václav IV	2,9	0,623
Husitské války	-	-
Ladislav Jagellonský	2,82	0,623
Jiří z Poděbrad	2,70	0,620
Vladislav II	2,88	0,438
Ludvík I	2,82	0,422
Ferdinand I (1547)	2,00	

Vývoj váhy a jakosti pražských grošů (Měnová politika v české historii – vydané ČNB)

Příloha č. 6: Centrální banky

Stupeň samostatnosti v měnové politice	<p>Vysoký – Evropská centrální banka, Švýcarsko, Česká republika</p> <p>Střední – USA, Velká Británie</p> <p>Nízký – Japonsko</p>
Hlavní konečné cíle měnové politiky	<p>Cenová stabilita – Evropská centrální banka, Švýcarsko, Česká republika</p> <p>Stabilita měny a měnového kurzu</p> <p>Stabilita měny, ekonomický růst a další</p>
Podíl na bankovním dohledu	<p>Dominantní – Itálie, Nizozemsko, Česká republika</p> <p>Střední – USA, Japonsko</p> <p>Nízký – Evropská centrální banka, Irsko</p>
Forma vlastnictví centrální banky	<p>Stát 100 % - Francie, Velká Británie, Česká republika</p> <p>a.s., stát 50 % a více</p> <p>a.s., stát pod 50 % - Švýcarsko, USA</p>
Ziskovost centrální banky	<p>Vysoká – USA</p> <p>Zanedbatelná, nehraje větší roli – většina zemí EU, ČR</p>
Organizační struktura	<p>Jediná CB a pobočky – většina zemí EU, ČR</p> <p>Více centrálních bank s pobočkami – USA</p>

Zdroj: Revenda, 2001

Příloha č. 7: Přehled dotazníkového šetření Plzeň - Slovanská

Slovany	pohlaví	pobyt	mzda (Kč)	splatnost (měsíc)	výše úvěru (Kč)	rok narození	sú	ktk	kk
1	žena	vesnice	13.632	84	30.000	1984	1x	1x	0x
2	muž	vesnice	21.942	60	110.000	1955	2x	1x	0x
3	muž	vesnice	16.376	72	135.000	1989	0x	1x	0x
4	žena	město	18.955	96	40.000	1961	3x	1x	0x
5	žena	vesnice	19.000	84	23.000	1976	1x	1x	1x
6	muž	vesnice	45.000	72	30.000	1983	1x	1x	0x
7	žena	město	20.300	36	40.000	1963	2x	1x	0x
8	muž	vesnice	15.300	60	80.000	1986	1x	1x	0x
9	muž	město	18.216	84	68.000	1991	1x	1x	0x
10	žena	město	25.000	60	200.000	1968	2x	1x	1x
11	muž	vesnice	16.554	36	25.000	1974	1x	0x	0x
12	žena	vesnice	19.295	96	400.000	1990	3x	0x	0x
13	žena	vesnice	15.000	48	115.000	1963	1x	0x	0x
14	muž	vesnice	37.538	96	563.000	1969	2x	0x	0x
15	muž	vesnice	50.000	84	120.000	1967	1x	0x	1x
16	muž	město	23.388	96	370.000	1964	1x	0x	0x
17	žena	město	12.732	24	20.000	1992	1x	0x	0x
18	muž	město	25.574	72	40.000	1974	2x	0x	0x
19	žena	vesnice	18.000	12	20.000	1981	1x	1x	0x
20	muž	vesnice	17.581	48	100.000	1959	1x	0x	0x
21	žena	vesnice	20.000	84	224.000	1986	1x	1x	0x
22	muž	město	19.606	24	20.000	1990	1x	0x	0x
23	muž	město	22.000	36	50.000	1983	1x	0x	1x
24	muž	město	40.000	12	30.000	1987	1x	0x	0x
25	muž	město	21.321	36	200.000	1991	1x	1x	1x
26	muž	město	15.300	12	30.000	1990	1x	0x	0x
27	muž	město	24.000	36	110.000	1986	1x	1x	0x
28	muž	vesnice	25.000	60	250.000	1972	1x	1x	1x
29	žena	vesnice	17.000	84	200.000	1968	0x	1x	0x
30	muž	vesnice	23.000	84	200.000	1967	1x	1x	0x

31	muž	město	18.000	60	150.000	1977	1x	1x	0x
32	žena	město	25.000	48	60.000	1963	2x	1x	0x
33	muž	vesnice	20.000	60	150.000	1965	1x	1x	0x
34	muž	město	20.811	48	120.000	1986	1x	1x	0x
35	žena	vesnice	17.399	24	25.000	1975	1x	1x	1x
36	muž	město	15.252	24	30.000	1986	2x	0x	0x
37	žena	vesnice	25.000	36	60.000	1967	1x	0x	0x
38	žena	vesnice	17.500	60	120.000	1976	1x	1x	1x
39	žena	vesnice	13.000	60	100.000	1993	1x	0x	0x
40	žena	vesnice	17.000	72	241.000	1974	1x	0x	1x
41	muž	vesnice	35.000	84	146.000	1969	1x	0x	0x
42	žena	město	26.000	84	200.000	1955	1x	1x	1x
43	žena	vesnice	55.000	84	450.000	1974	1x	1x	1x
44	žena	vesnice	30.000	84	110.000	1964	1x	0x	0x
45	muž	vesnice	20.000	48	340.000	1977	3x	1x	0x
46	žena	město	17.000	84	270.000	1982	1x	1x	0x
47	muž	vesnice	18.000	48	100.000	1953	1x	0x	0x
48	muž	město	21.582	96	250.000	1987	3x	0x	0x
49	muž	vesnice	45.000	72	240.000	1978	1x	0x	0x
50	žena	vesnice	14.500	84	250.000	1965	1x	0x	0x

Příloha č. 8: Přehled dotazníkového šetření Rokycany

Rokycany	pohlaví	pobyt	mzda (Kč)	Splatnost (měsíců)	výše úvěru (Kč)	rok narození	sú	ktk	kk
1	muž	vesnice	15.000	84	300.000	1969	1x	1x	1x
2	muž	vesnice	17.500	36	30.000	1992	1x	0x	0x
3	žena	vesnice	22.000	84	241.000	1979	2x	1x	1x
4	žena	vesnice	15.500	60	60.000	1953	1x	1x	0x
5	muž	vesnice	15.537	96	270.000	1965	3x	1x	1x
6	žena	vesnice	17.706	36	30.000	1989	2x	1x	0x
7	žena	vesnice	13.779	84	212.000	1967	1x	0x	0x
8	žena	vesnice	15.000	60	100.000	1973	1x	1x	1x
9	muž	město	20.000	84	200.000	1990	1x	0x	0x
10	muž	vesnice	28.000	24	130.000	1980	1x	0x	0x
11	muž	vesnice	14.680	48	25.000	1983	1x	1x	1x
12	muž	vesnice	17.288	60	40.000	1984	1x	1x	1x
13	žena	vesnice	14.560	84	200.000	1957	1x	0x	0x
14	muž	vesnice	22.000	60	200.000	1971	1x	1x	0x
15	muž	vesnice	34.745	96	200.000	1988	2x	0x	1x
16	muž	město	15.389	36	100.000	1966	1x	1x	0x
17	muž	vesnice	12.000	48	50.000	1991	1x	1x	0x
18	žena	vesnice	20.000	84	100.000	1983	1x	1x	1x
19	muž	vesnice	28.000	84	250.000	1962	2x	0x	1x
20	muž	vesnice	21.400	60	100.000	1984	1x	1x	0x
21	muž	vesnice	19.970	84	130.000	1993	1x	1x	0x
22	muž	vesnice	12.500	84	170.000	1991	1x	1x	0x
23	muž	vesnice	22.560	96	200.000	1985	1x	1x	0x
24	muž	vesnice	18.552	96	320.000	1975	2x	0x	0x
25	žena	vesnice	17.413	72	200.000	1989	2x	1x	1x
26	muž	vesnice	21.000	84	186.000	1957	1x	0x	0x
27	žena	vesnice	33.000	48	105.000	1973	1x	1x	1x
28	muž	vesnice	17.474	96	200.000	1957	1x	0x	0x
29	muž	vesnice	26.582	84	200.000	1968	1x	0x	0x

30	muž	vesnice	18.000	36	58.000	1964	1x	0x	0x
31	muž	město	17.820	96	150.000	1992	1x	1x	0x
32	žena	vesnice	25.000	84	250.000	1976	1x	1x	0x
33	muž	město	21.300	36	100.000	1985	1x	1x	0x
34	muž	vesnice	12.121	36	61.000	1949	2x	1x	0x
35	žena	město	25.000	48	200.000	1978	1x	1x	0x
36	muž	vesnice	21.559	96	139.000	1990	1x	1x	0x
37	muž	vesnice	15.726	72	200.000	1992	2x	1x	0x
38	muž	město	30.256	96	211.000	1968	1x	1x	0x
39	muž	vesnice	21.472	96	420.000	1977	1x	1x	0x
40	žena	vesnice	10.044	96	140.000	1957	1x	0x	0x
41	žena	vesnice	24.035	84	200.000	1986	2x	1x	1x
42	muž	město	25.050	84	200.000	1991	1x	1x	1x
43	žena	vesnice	18.000	84	207.000	1990	1x	0x	0x
44	žena	vesnice	20.000	48	30.000	1972	1x	1x	1x
45	muž	vesnice	18.000	72	175.000	1964	1x	1x	0x
46	žena	město	25.000	48	102.000	1970	1x	0x	0x
47	muž	město	20.000	84	200.000	1970	1x	1x	0x
48	muž	vesnice	19.000	36	100.000	1960	1x	1x	0x
49	muž	město	25.000	60	140.000	1982	1x	0x	1x
50	žena	město	12.000	24	20.000	1958	1x	1x	0x

Příloha č. 9: Dotazník

Dotazník pro žadatele o sloučení spotřebitelských úvěrů, kreditních karet a kontokorentů

Dobrý den, mé jméno je Martina Stupková, studuji na České zemědělské univerzitě v Praze. Ráda bych Vás požádala o vyplnění tohoto dotazníku, který bude využit v mé diplomové práci na téma: Trendy v konsolidaci spotřebitelských úvěrových produktů.

1) Jste:

- Muž
- Žena

2) Rok narození:

3) Kde bydlíte?

- Vesnice
- Město

4) Jaká je výše vaší měsíční mzdy?

- Méně než 10 000 Kč
- 10 001 – 15 000 Kč
- 15 001 – 20 000 Kč
- 20 001 – 25 000 Kč
- 25 001 a více

5) Jakou požadujete splatnost úvěru?

- 12 měsíců
- 24 měsíců
- 36 měsíců
- 48 měsíců
- 60 měsíců
- 72 měsíců
- 84 měsíců
- 96 měsíců

6) Jaký produkt chcete konsolidovat? (za produkt uveďte počet, např. 2x spotřebitelský úvěr)

- Spotřebitelský úvěr
- Kreditní karta
- Kontokorent

7) Požadovaná výše konsolidace?
..... KČ

8) Co je rozhodujícím faktorem při výběru bankovního ústavu pro konsolidaci?

- Úroková sazba
- Poplatky spojené s vedením či poskytnutím úvěru
- RPSN
- Podmínky předčasného splacení
- Částka, kterou přeplatím
- Výše měsíční splátky
- Pohodlí (nemusím měnit banku)

Děkuji za vyplnění dotazníku.

Příloha č. 10: Plán splátek ČSOB

Dluh na počátku	150 000	Kč
Roční úroková míra	13,9	%
Doba splatnosti	5	let
Počet splátek za rok	12	
n	60	
i	0,011583	
ny	0,988549	

OBDOBÍ	SPLÁTKA	ÚROK	ÚMOR	STAV DLUHU	MIMOŘÁDNÁ SPLÁTKA
0				150 000,00	
1	3 482,47	1 737,50	1 744,97	148 255,03	0
2	3 482,47	1 717,29	1 765,18	146 489,86	0
3	3 482,47	1 696,84	1 785,63	144 704,23	0
4	3 482,47	1 676,16	1 806,31	142 897,92	0
5	3 482,47	1 655,23	1 827,23	141 070,69	0
6	3 482,47	1 634,07	1 848,40	139 222,29	0
7	3 482,47	1 612,66	1 869,81	137 352,49	0
8	3 482,47	1 591,00	1 891,47	135 461,02	0
9	3 482,47	1 569,09	1 913,38	133 547,64	0
10	3 482,47	1 546,93	1 935,54	131 612,10	0
11	3 482,47	1 524,51	1 957,96	129 654,15	0
12	3 482,47	1 501,83	1 980,64	127 673,51	0
13	3 482,47	1 478,88	2 003,58	125 669,93	0
14	3 482,47	1 455,68	2 026,79	123 643,14	0
15	3 482,47	1 432,20	2 050,27	121 592,87	0
16	3 482,47	1 408,45	2 074,02	119 518,85	0
17	3 482,47	1 384,43	2 098,04	117 420,82	0
18	3 482,47	1 360,12	2 122,34	115 298,47	0
19	3 482,47	1 335,54	2 146,93	113 151,55	0
20	3 482,47	1 310,67	2 171,79	110 979,75	0
21	3 482,47	1 285,52	2 196,95	108 782,80	0
22	3 482,47	1 260,07	2 222,40	106 560,41	0
23	3 482,47	1 234,32	2 248,14	104 312,26	0
24	3 482,47	1 208,28	2 274,18	102 038,08	0
25	3 482,47	1 181,94	2 300,52	99 737,56	0
26	3 482,47	1 155,29	2 327,17	97 410,38	0
27	3 482,47	1 128,34	2 354,13	95 056,26	0
28	3 482,47	1 101,07	2 381,40	92 674,86	0
29	3 482,47	1 073,48	2 408,98	90 265,88	0
30	3 482,47	1 045,58	2 436,89	87 828,99	0
31	3 482,47	1 017,35	2 465,11	85 363,88	0
32	3 482,47	988,80	2 493,67	82 870,21	0
33	3 482,47	959,91	2 522,55	80 347,66	0
34	3 482,47	930,69	2 551,77	77 795,88	0
35	3 482,47	901,14	2 581,33	75 214,55	0

36	3 482,47	871,24	2 611,23	72 603,32	0
37	3 482,47	840,99	2 641,48	69 961,84	0
38	3 482,47	810,39	2 672,07	67 289,77	0
39	3 482,47	779,44	2 703,03	64 586,74	0
40	3 482,47	748,13	2 734,34	61 852,41	0
41	3 482,47	716,46	2 766,01	59 086,40	0
42	3 482,47	684,42	2 798,05	56 288,35	0
43	3 482,47	652,01	2 830,46	53 457,89	0
44	3 482,47	619,22	2 863,25	50 594,65	0
45	3 482,47	586,05	2 896,41	47 698,23	0
46	3 482,47	552,50	2 929,96	44 768,27	0
47	3 482,47	518,57	2 963,90	41 804,37	0
48	3 482,47	484,23	2 998,23	38 806,14	0
49	3 482,47	449,50	3 032,96	35 773,18	0
50	3 482,47	414,37	3 068,09	32 705,09	0
51	3 482,47	378,83	3 103,63	29 601,45	0
52	3 482,47	342,88	3 139,58	26 461,87	0
53	3 482,47	306,52	3 175,95	23 285,92	0
54	3 482,47	269,73	3 212,74	20 073,19	0
55	3 482,47	232,51	3 249,95	16 823,23	0
56	3 482,47	194,87	3 287,60	13 535,64	0
57	3 482,47	156,79	3 325,68	10 209,96	0
58	3 482,47	118,27	3 364,20	6 845,76	0
59	3 482,47	79,30	3 403,17	3 442,59	0
60	3 482,47	39,88	3 442,59	0,00	0

Příloha č. 11: Plán splátek Komerční banka

Dluh na počátku	150 000	Kč
Roční úroková míra	8,5	%
Doba splatnosti	5	let
Počet splátek za rok	12	
n	60	
i	0,007083	
ny	0,992966	

OBDOBÍ	SPLÁTKA	ÚROK	ÚMOR	STAV DLUHU	MIMOŘÁDNÁ SPLÁTKA
0				150 000,00	
1	3 077,48	1 062,50	2 014,98	147 985,02	0
2	3 077,48	1 048,23	2 029,25	145 955,77	0
3	3 077,48	1 033,85	2 043,63	143 912,14	0
4	3 077,48	1 019,38	2 058,10	141 854,04	0
5	3 077,48	1 004,80	2 072,68	139 781,36	0
6	3 077,48	990,12	2 087,36	137 694,00	0
7	3 077,48	975,33	2 102,15	135 591,85	0
8	3 077,48	960,44	2 117,04	133 474,81	0
9	3 077,48	945,45	2 132,03	131 342,78	0
10	3 077,48	930,34	2 147,14	129 195,64	0
11	3 077,48	915,14	2 162,34	127 033,30	0
12	3 077,48	899,82	2 177,66	124 855,64	0
13	3 077,48	884,39	2 193,09	122 662,55	0
14	3 077,48	868,86	2 208,62	120 453,93	0
15	3 077,48	853,22	2 224,26	118 229,67	0
16	3 077,48	837,46	2 240,02	115 989,65	0
17	3 077,48	821,59	2 255,89	113 733,76	0
18	3 077,48	805,61	2 271,87	111 461,90	0
19	3 077,48	789,52	2 287,96	109 173,94	0
20	3 077,48	773,32	2 304,16	106 869,78	0
21	3 077,48	756,99	2 320,49	104 549,29	0
22	3 077,48	740,56	2 336,92	102 212,37	0
23	3 077,48	724,00	2 353,48	99 858,89	0
24	3 077,48	707,33	2 370,15	97 488,75	0
25	3 077,48	690,55	2 386,93	95 101,81	0
26	3 077,48	673,64	2 403,84	92 697,97	0
27	3 077,48	656,61	2 420,87	90 277,10	0
28	3 077,48	639,46	2 438,02	87 839,09	0
29	3 077,48	622,19	2 455,29	85 383,80	0
30	3 077,48	604,80	2 472,68	82 911,12	0
31	3 077,48	587,29	2 490,19	80 420,93	0
32	3 077,48	569,65	2 507,83	77 913,10	0
33	3 077,48	551,88	2 525,60	75 387,50	0
34	3 077,48	533,99	2 543,48	72 844,02	0
35	3 077,48	515,98	2 561,50	70 282,52	0

36	3 077,48	497,83	2 579,65	67 702,87	0
37	3 077,48	479,56	2 597,92	65 104,95	0
38	3 077,48	461,16	2 616,32	62 488,63	0
39	3 077,48	442,63	2 634,85	59 853,78	0
40	3 077,48	423,96	2 653,52	57 200,27	0
41	3 077,48	405,17	2 672,31	54 527,96	0
42	3 077,48	386,24	2 691,24	51 836,72	0
43	3 077,48	367,18	2 710,30	49 126,41	0
44	3 077,48	347,98	2 729,50	46 396,91	0
45	3 077,48	328,64	2 748,83	43 648,08	0
46	3 077,48	309,17	2 768,31	40 879,77	0
47	3 077,48	289,57	2 787,91	38 091,86	0
48	3 077,48	269,82	2 807,66	35 284,19	0
49	3 077,48	249,93	2 827,55	32 456,64	0
50	3 077,48	229,90	2 847,58	29 609,07	0
51	3 077,48	209,73	2 867,75	26 741,32	0
52	3 077,48	189,42	2 888,06	23 853,25	0
53	3 077,48	168,96	2 908,52	20 944,74	0
54	3 077,48	148,36	2 929,12	18 015,61	0
55	3 077,48	127,61	2 949,87	15 065,74	0
56	3 077,48	106,72	2 970,76	12 094,98	0
57	3 077,48	85,67	2 991,81	9 103,17	0
58	3 077,48	64,48	3 013,00	6 090,18	0
59	3 077,48	43,14	3 034,34	3 055,83	0
60	3 077,48	21,65	3 055,83	0,00	0

Příloha č. 12: Plán splátek ZUNO

Dluh na počátku	150 000	
Roční úroková míra	14,9	%
Doba splatnosti	5	let
Počet splátek za rok	12	
n	60	
i	0,012417	
ny	0,987736	

OBDOBÍ	SPLÁTKA	ÚROK	ÚMOR	STAV DLUHU	MIMOŘÁDNÁ SPLÁTKA
0				150 000,00	
1	3 560,62	1 862,50	1 698,12	148 301,88	0
2	3 560,62	1 841,42	1 719,21	146 582,67	0
3	3 560,62	1 820,07	1 740,55	144 842,12	0
4	3 560,62	1 798,46	1 762,16	143 079,96	0
5	3 560,62	1 776,58	1 784,04	141 295,91	0
6	3 560,62	1 754,42	1 806,20	139 489,72	0
7	3 560,62	1 732,00	1 828,62	137 661,09	0
8	3 560,62	1 709,29	1 851,33	135 809,76	0
9	3 560,62	1 686,30	1 874,32	133 935,45	0
10	3 560,62	1 663,03	1 897,59	132 037,86	0
11	3 560,62	1 639,47	1 921,15	130 116,71	0
12	3 560,62	1 615,62	1 945,00	128 171,70	0
13	3 560,62	1 591,47	1 969,16	126 202,55	0
14	3 560,62	1 567,01	1 993,61	124 208,94	0
15	3 560,62	1 542,26	2 018,36	122 190,58	0
16	3 560,62	1 517,20	2 043,42	120 147,16	0
17	3 560,62	1 491,83	2 068,79	118 078,37	0
18	3 560,62	1 466,14	2 094,48	115 983,89	0
19	3 560,62	1 440,13	2 120,49	113 863,40	0
20	3 560,62	1 413,80	2 146,82	111 716,58	0
21	3 560,62	1 387,15	2 173,47	109 543,11	0
22	3 560,62	1 360,16	2 200,46	107 342,65	0
23	3 560,62	1 332,84	2 227,78	105 114,87	0
24	3 560,62	1 305,18	2 255,44	102 859,42	0
25	3 560,62	1 277,17	2 283,45	100 575,97	0
26	3 560,62	1 248,82	2 311,80	98 264,17	0
27	3 560,62	1 220,11	2 340,51	95 923,66	0
28	3 560,62	1 191,05	2 369,57	93 554,10	0
29	3 560,62	1 161,63	2 398,99	91 155,10	0
30	3 560,62	1 131,84	2 428,78	88 726,33	0
31	3 560,62	1 101,69	2 458,94	86 267,39	0
32	3 560,62	1 071,15	2 489,47	83 777,92	0
33	3 560,62	1 040,24	2 520,38	81 257,55	0
34	3 560,62	1 008,95	2 551,67	78 705,87	0
35	3 560,62	977,26	2 583,36	76 122,52	0

36	3 560,62	945,19	2 615,43	73 507,08	0
37	3 560,62	912,71	2 647,91	70 859,18	0
38	3 560,62	879,83	2 680,79	68 178,39	0
39	3 560,62	846,55	2 714,07	65 464,32	0
40	3 560,62	812,85	2 747,77	62 716,55	0
41	3 560,62	778,73	2 781,89	59 934,66	0
42	3 560,62	744,19	2 816,43	57 118,22	0
43	3 560,62	709,22	2 851,40	54 266,82	0
44	3 560,62	673,81	2 886,81	51 380,01	0
45	3 560,62	637,97	2 922,65	48 457,36	0
46	3 560,62	601,68	2 958,94	45 498,42	0
47	3 560,62	564,94	2 995,68	42 502,74	0
48	3 560,62	527,74	3 032,88	39 469,86	0
49	3 560,62	490,08	3 070,54	36 399,32	0
50	3 560,62	451,96	3 108,66	33 290,66	0
51	3 560,62	413,36	3 147,26	30 143,40	0
52	3 560,62	374,28	3 186,34	26 957,06	0
53	3 560,62	334,72	3 225,90	23 731,15	0
54	3 560,62	294,66	3 265,96	20 465,20	0
55	3 560,62	254,11	3 306,51	17 158,68	0
56	3 560,62	213,05	3 347,57	13 811,12	0
57	3 560,62	171,49	3 389,13	10 421,98	0
58	3 560,62	129,41	3 431,21	6 990,77	0
59	3 560,62	86,80	3 473,82	3 516,95	0
60	3 560,62	43,67	3 516,95	0,00	0

Příloha č. 13: Seznam společností užívajících databázi BRKI a NRKI

Ke dni 10. 3. 2014 patří mezi uživatele BRKI společnosti:

- Air Bank a.s.
- Citibank Europe plc, organizační složka
- Česká spořitelna, a.s.
- Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s.
- Equa bank, a.s.
- Evropsko-ruská banka, a.s.
- Fio banka, a.s.
- GE Money Bank, a.s.
- Hypoteční banka, a.s.
- Komerční banka, a.s.
- LBBW Bank CZ a.s.
- mBank S.A., organizační složka
- Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
- Oberbank AG pobočka Česká republika
- Raiffeisen stavební spořitelna, a.s.
- Raiffeisenbank, a.s.
- Sberbank CZ, a.s.
- Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- Waldvierler Sparkasse Bank AG
- Wüstenrot hypoteční banka, a.s.
- Wüstenrot-stavební spořitelna, a.s.
- ZUNO BANK AG, organizační složka

K témuž dni patří mezi uživatele NRKI společnosti:

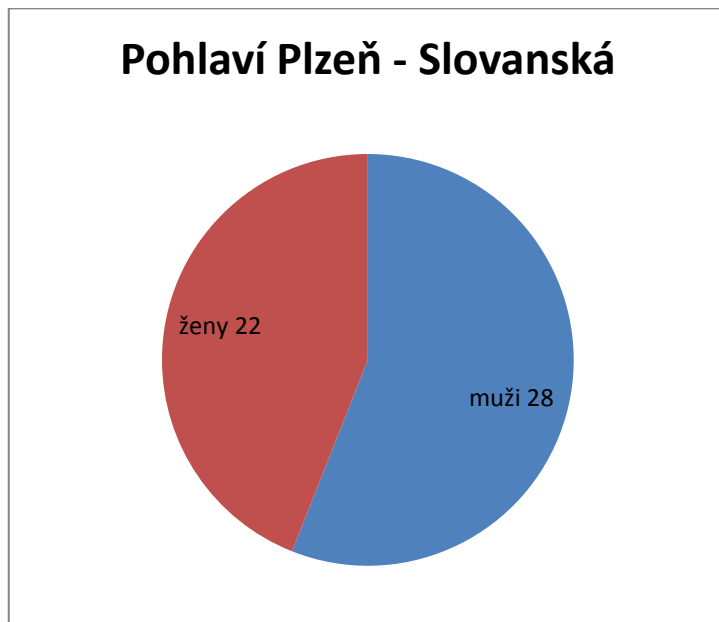
- AGRO LEASING J. Hradec s.r.o.
- CASPER Consumer Finance a.s.

- Caterpillar Financial Services ČR, s.r.o.
- CETELEM ČR, a.s.
- COFIDIS s.r.o.
- Credium, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- D.S. Leasing, a.s.
- Erste Leasing, a.s.
- ESSOX s.r.o.
- Factoring České spořitelny, a.s.
- FlexiLease, s.r.o.
- GE Money Auto, a.s.
- GE Money Bank, a.s.
- Home Credit, a.s.
- IMPULS-Leasing-AUSTRIA s.r.o.
- PROFI CREDIT Czech, a.s.
- PSA FINANCE ČESKÁ REPUBLIKA, s.r.o.
- Raiffeisen – Leasing s.r.o.
- s Autoleasing, a.s.
- SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.
- ŠkoFIN s.r.o.
- Toyota Financial Services Czech s.r.o.
- UniCredit Fleet Management, s.r.o.
- UniCredit Leasing CZ, a.s.
- UNILEASING a.s.
- VB Leasing CZ, spol. s r.o.
- VFS Financial Services Czech Republic s.r.o.

Další osobou, jež se účastnila zpracování informací v BRKI a NRKI je italská společnost CRIF S.p.A., která na základě smluvní dokumentace zajišťuje v případě BRKI pro CBCB a v případě NRKI pro CNCB finální technické zpracování informací o klientech.

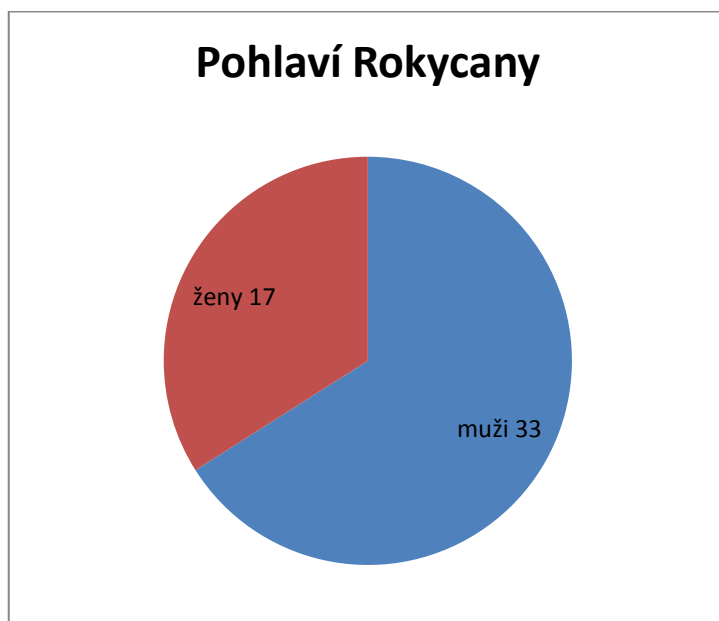
Příloha č. 14: Dílčí grafy

Graf č. 5.2: **Pohlaví Plzeň**



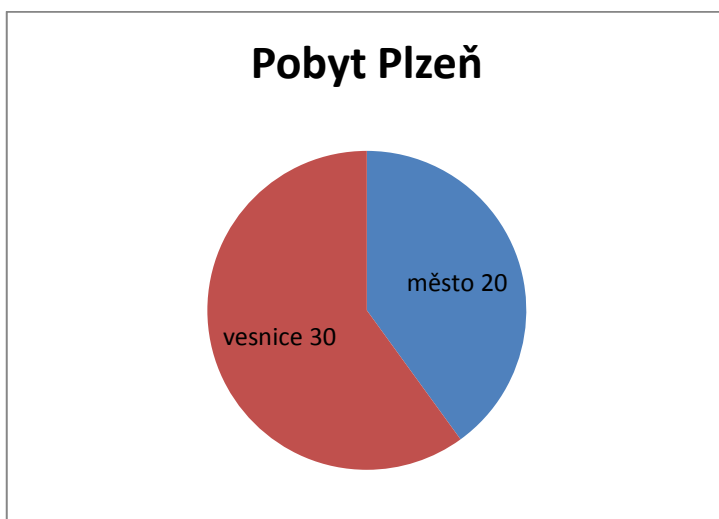
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.3: **Pohlaví Rokycany**



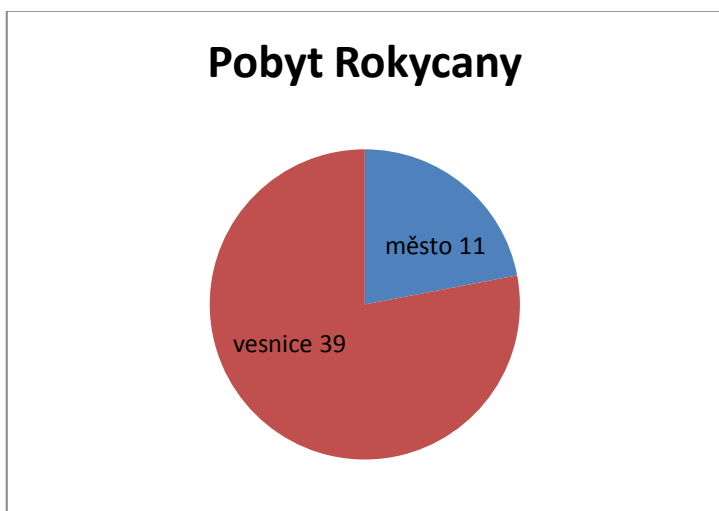
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.5: **Pobyt Plzeň**



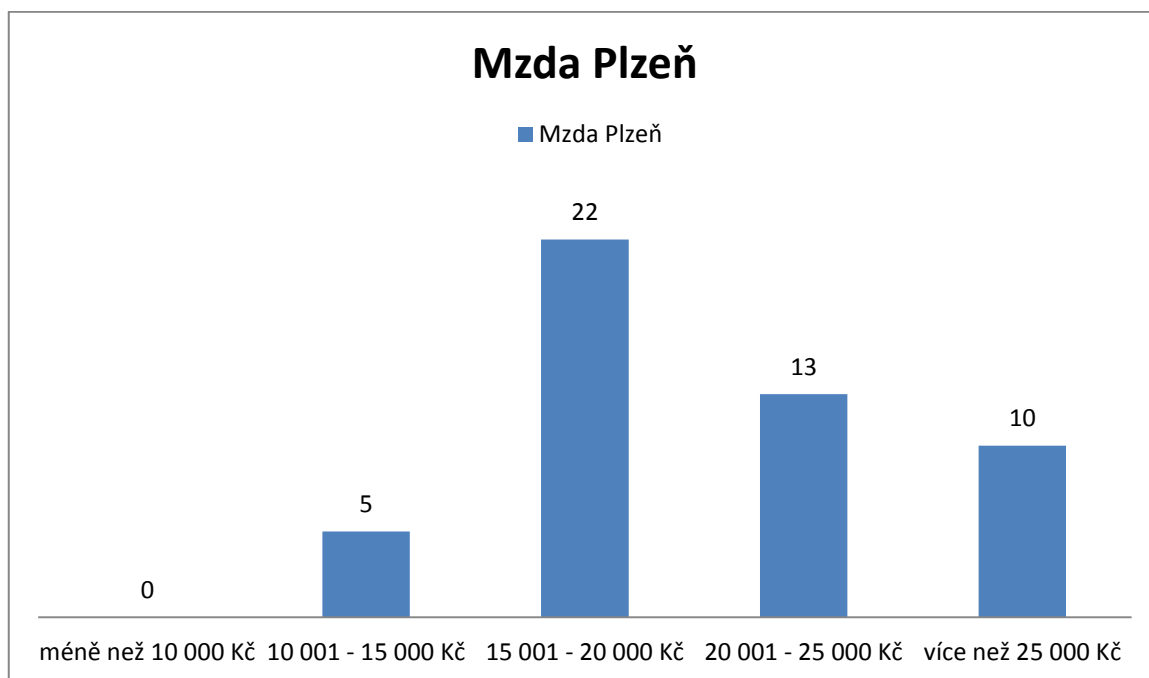
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.6: **Pobyt Rokycany**



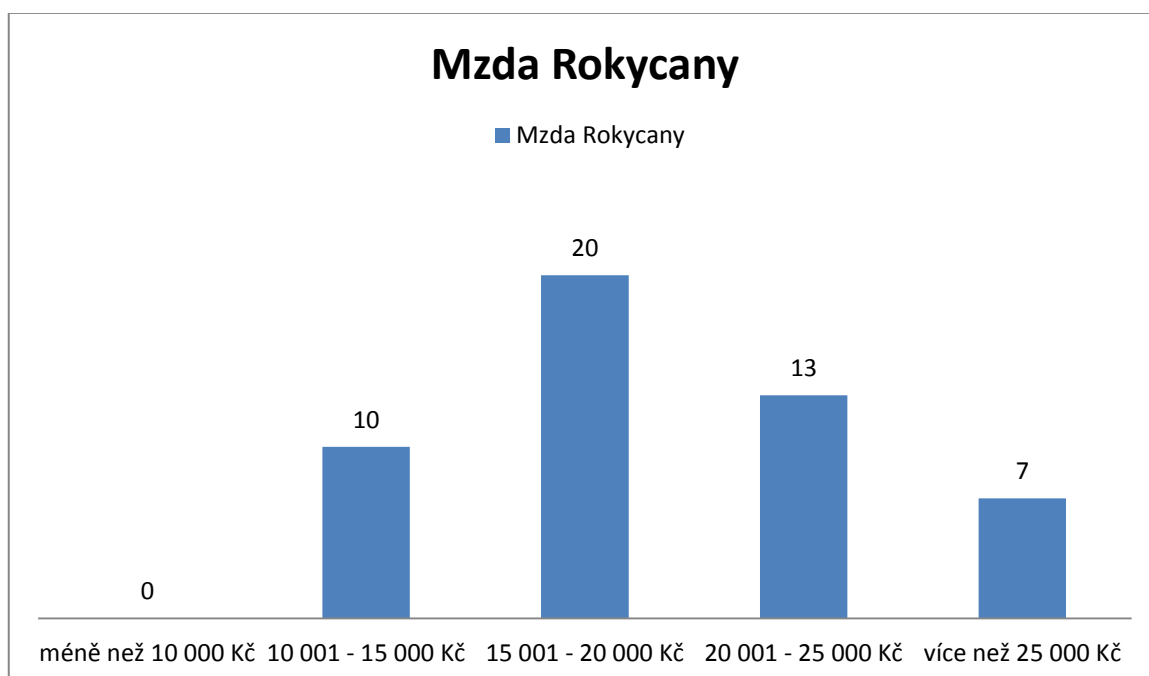
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.8: **Mzda Plzeň**



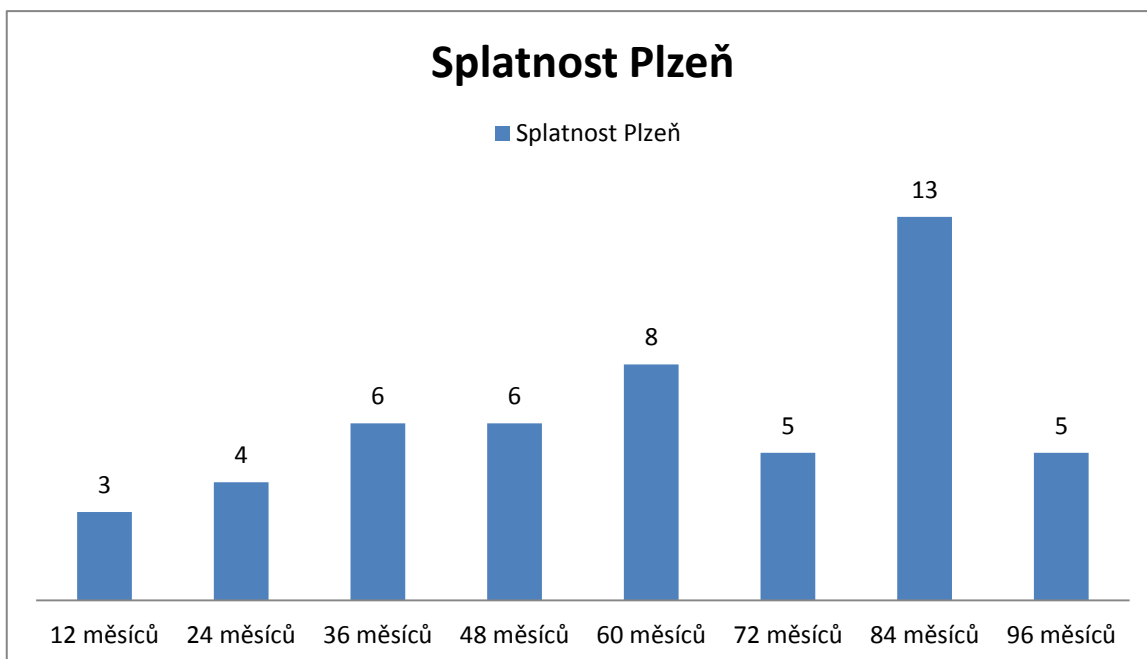
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.9: **Mzda Rokycany**



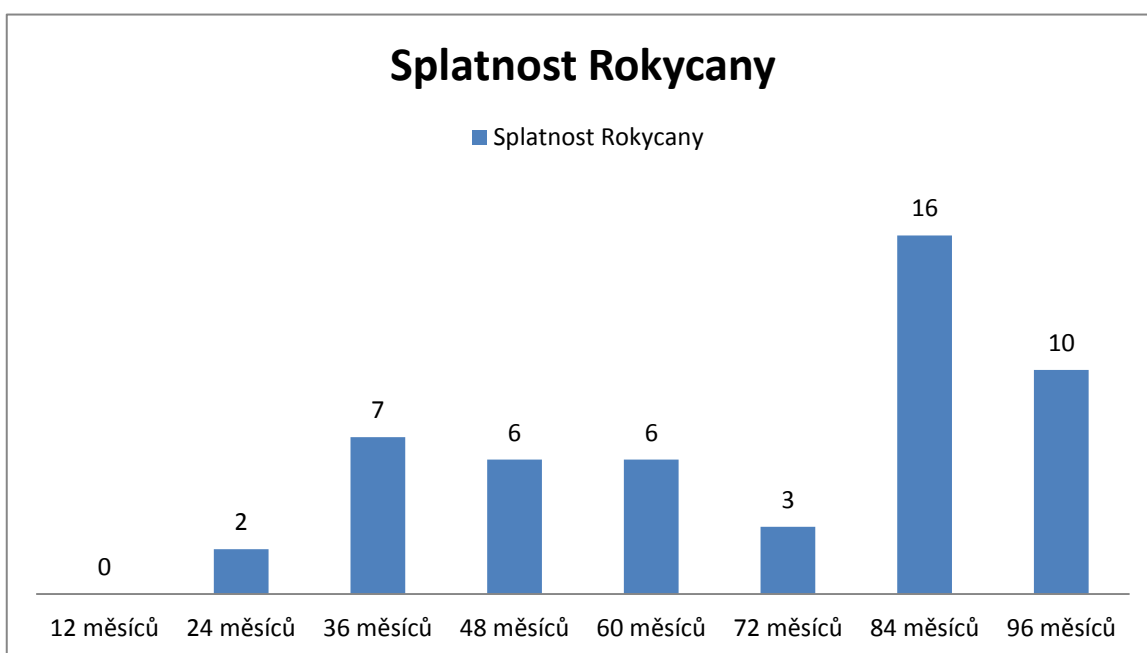
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.11: Splatnost Plzeň



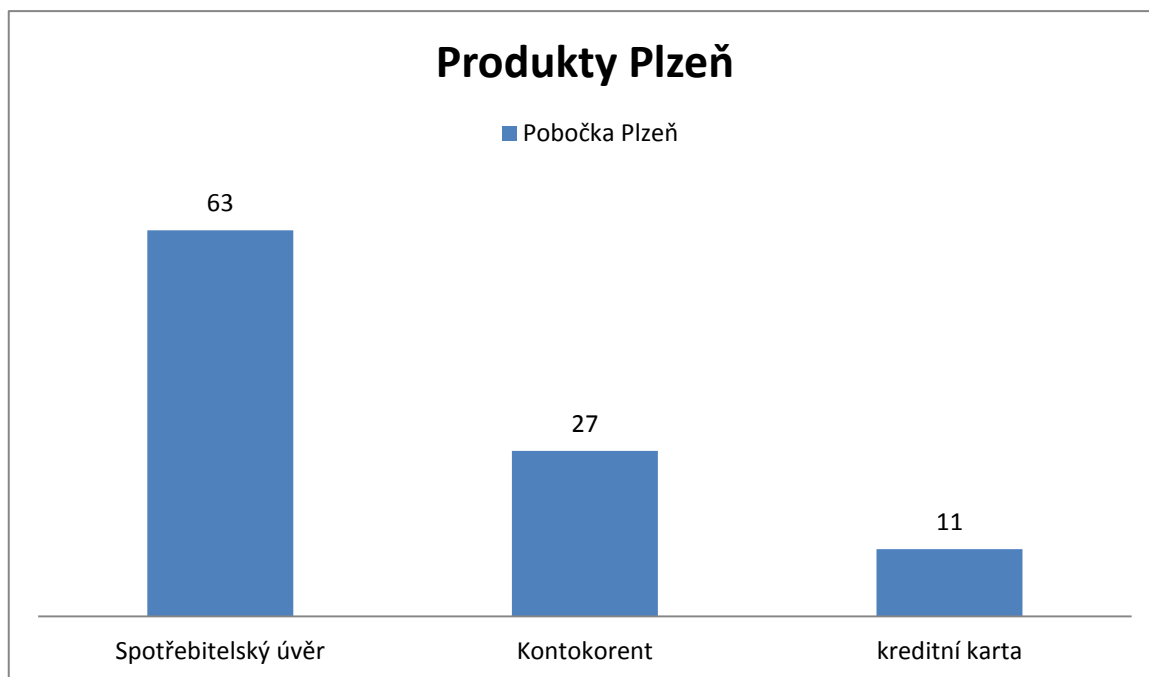
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.12: Splatnost Rokycany



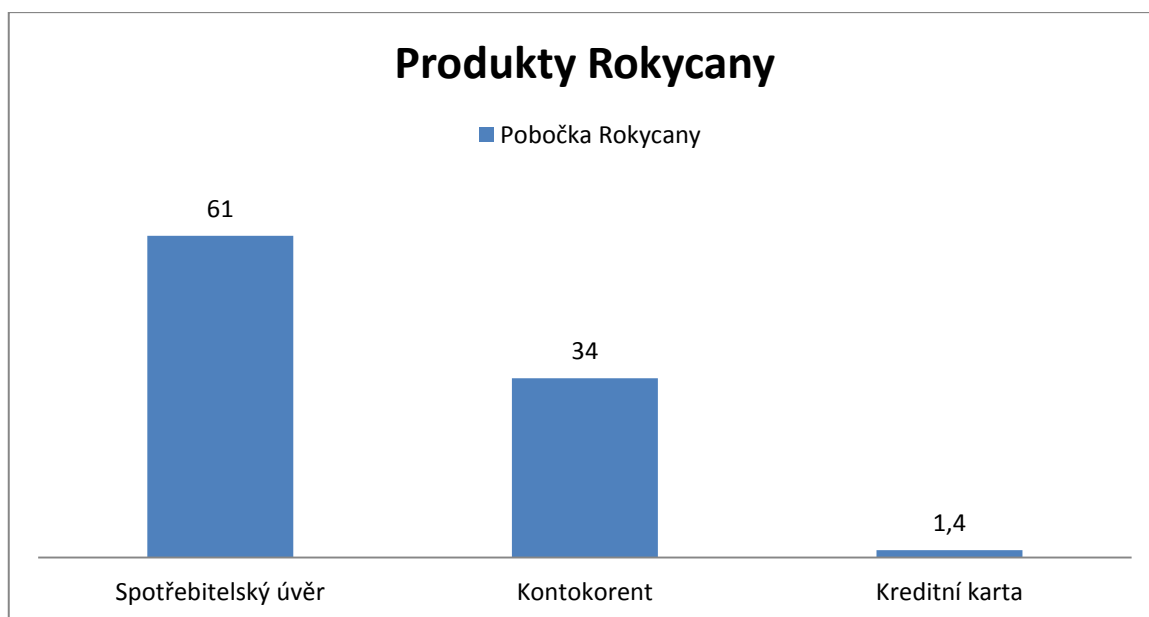
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.14: **Produkty Plzeň**



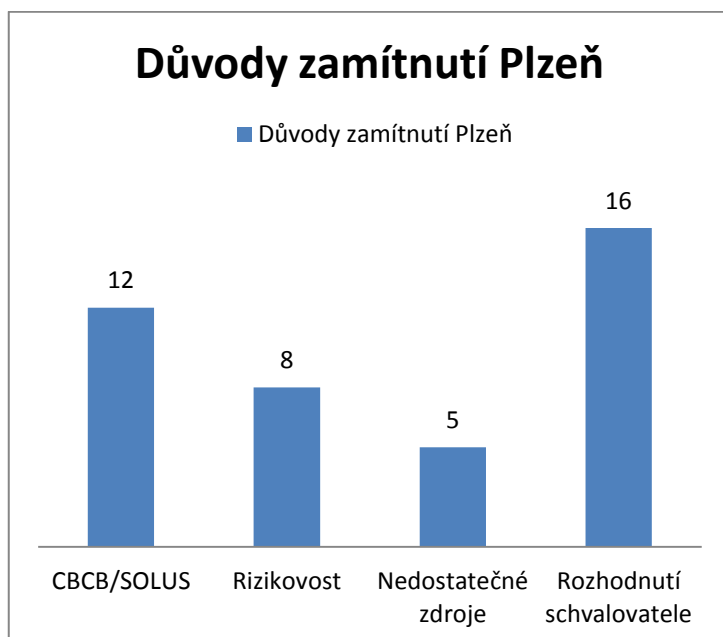
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.15: **Produkty Rokycany**



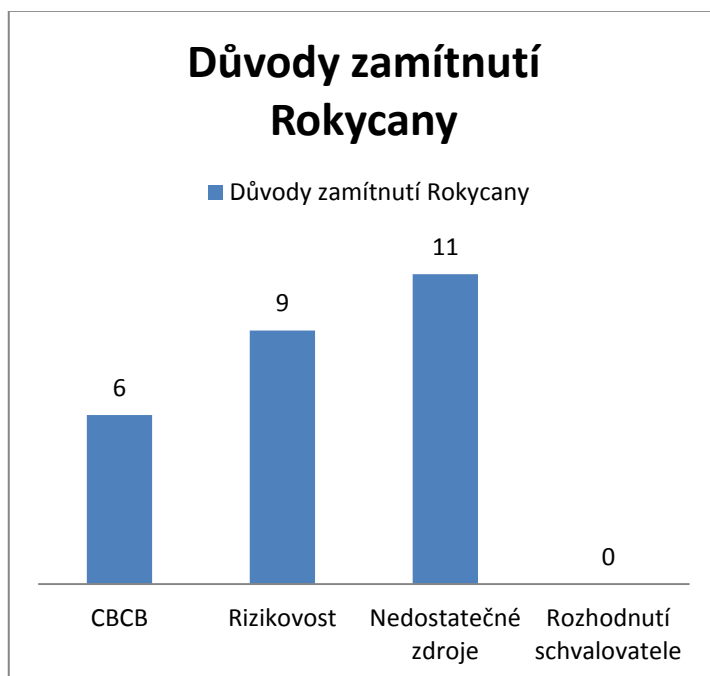
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.19: Důvody zamítnutí Plzeň



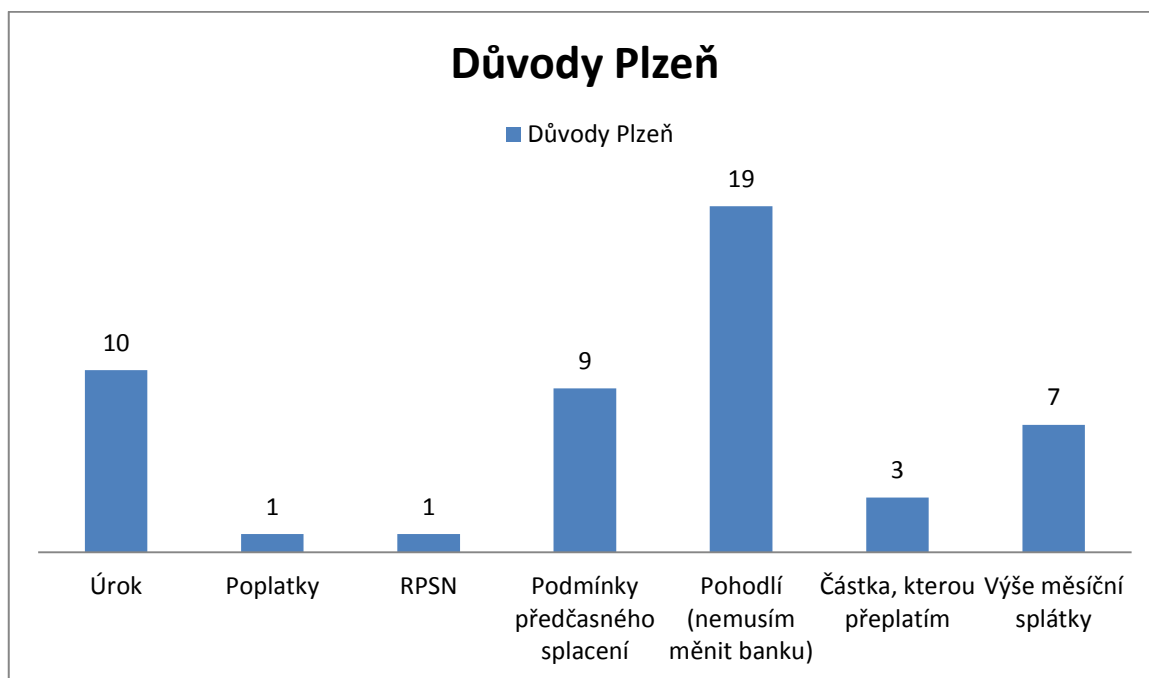
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.20: Důvody zamítnutí Rokycany



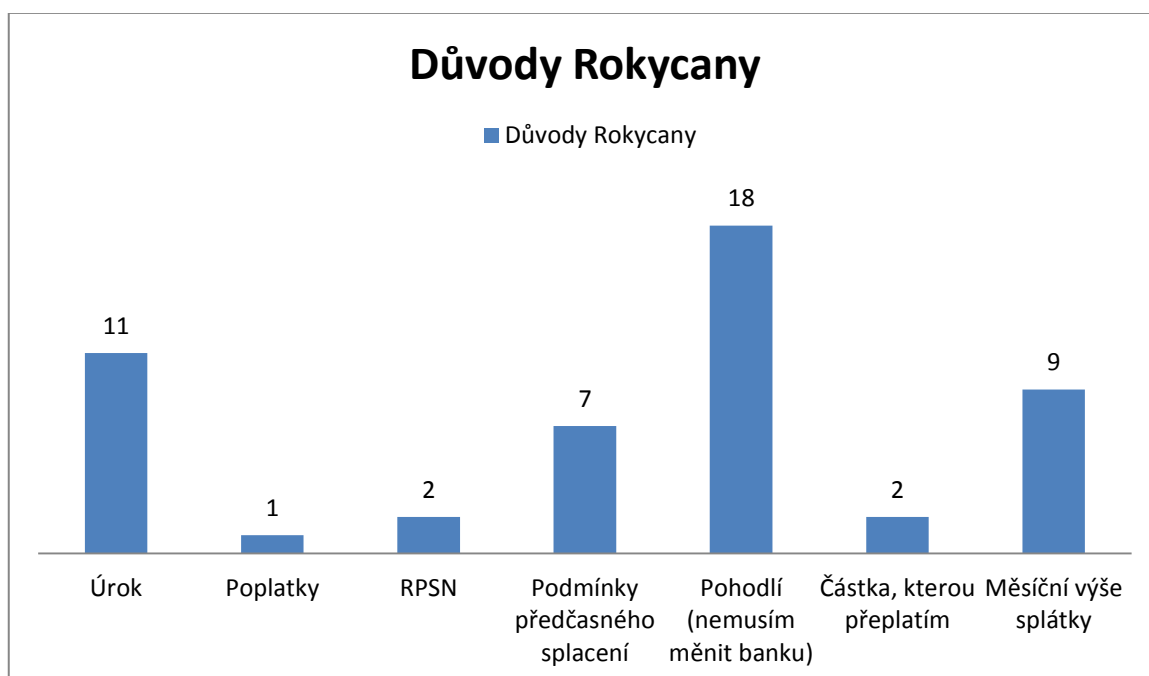
(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.24: Důvody pro výběr banky Plzeň



(Zdroj: vlastní zpracování)

Graf č. 5.25: Důvody pro výběr banky Rokycany



(Zdroj: vlastní zpracování)

Příloha č. 15: Reprezentativní příklady jednotlivých bank

Tabulka č. 4.2: Reprezentativní příklad Air Bank

	Včasné splácení	Ostatní případy
Výše půjčky	200 000 Kč	200 000 Kč
Měsíční splátka	4 467 Kč	4 467 Kč
Počet splátek	57	69
Poplatky	0 Kč	0 Kč
Úroková sazba	9,9 %	15,9 %
RPSN	10,37 %	17,12 %
Celkem zaplatíte	252 522 Kč	308 204 Kč

(Zdroj: <https://www.airbank.cz/cs/pujcka/proc-pujcku-u-nas/konsolidace-sf/?opened=i-takhle-muze-vase-pujcka-u-nas-vypadat#I%20takhle%20m%C5%AF%C5%BEE%20va%C5%A1e%20p%C5%AFj%C4%8Dka%20u%20n%C3%A1s%20vypadat> ze dne 4. 11. 2014)

Tabulka č. 4.3: Reprezentativní příklad Česká spořitelna

	S odměnou	Standardní úvěr
Výše půjčky	200 000 Kč	200 000 Kč
Měsíční splátka	4 147 Kč (16 964 Kč naspořeno)	4 147 Kč
Počet splátek	72	72
Poplatky	2 000 Kč zpracování úvěru	2 000 Kč zpracování úvěru
Úroková sazba	12,0 %	13,9 %
RPSN	13,98 %	15,44 %
Celkem přeplatíte:	283 576 Kč	300 540 Kč

(Zdroj: https://www.csas.cz/banka/appmanager/portal/pujcka?_nfpb=true&_pageLabel=zavolejme-si&from=produkt ze dne 4. 11. 2014)

Tabulka č. 4.4: **Reprezentativní příklad ČSOB**

	Odpuštění úroku v 2/2 splácení	Klasická konsolidace
Výše půjčky	200 000 Kč	200 000 Kč
Měsíční splátka	1. -48. splátka 3 351 Kč, 49. -96. splátka 2 606 Kč	3 351 Kč
Počet splátek	96	96
Poplatky	0 Kč	0 Kč
Úroková sazba	9,5 % (po odpuštění úroku)	12,9 %
RPSN	11,2 %	14,3 %
Celkem zaplatíte	285 936 Kč	321 696 Kč

(Zdroj:

https://pujcka.csob.cz/?utm_source=csob&utm_medium=button&utm_term=konsolidace&utm_content=pl_down&utm_campaign=pujcky_9_12 ze dne 4. 11. 2014)

Tabulka č. 4.5: **Reprezentativní příklad Expobank**

Výše půjčky	100 000 Kč
Měsíční splátka	2 465 Kč
Počet splátek	60
Poplatky	1 000 Kč (1 % z částky poskytnutého úvěru)
Úroková sazba	14,74 %
RPSN	17,95 %
Celkem zaplatíte	147 897 Kč

(Zdroj: <http://www.expobank.cz/cs/nasi-klienti/osobni-bankovnictvi/pujcky-a-uvery/lbbw-multi-pujcka/reprezentativni-priklad.shtml> ze dne 6. 11. 2014)

Tabulka č. 4.6: **Reprezentativní příklad GE Money**

Výše půjčky	220 000 Kč
Měsíční splátka	3 759,40 Kč
Počet splátek	96
Poplatky	1495 Kč poskytnutí (59 Kč/měsíc osobní účet + 6 Kč příchozí platba)
Úroková sazba	13,5 %
RPSN	15,2 %
Celková suma	368 637 Kč

(Zdroj: <https://www.gemoney.cz/lide/pujcky/konsolidace-pujcek> ze dne 6. 11. 2014)

Tabulka č. 4.6: **Reprezentativní příklad Komerční banka**

Výše půjčky	180 000 Kč
Měsíční splátka	3 235 Kč
Počet splátek	72
Poplatky	0 Kč
Úroková sazba	8,5 %
RPSN	8,8 %
Celkem zaplatíte	230 465 Kč

(Zdroj: http://www.kb.cz/file/cs/o-bance/dokumenty-ke-stazeni/kb-reklamni-nabidka-optimalni-pujcka.pdf?_v=20140930104745 ze dne 29. 11. 2014)

Tabulka č. 4.7: **Reprezentativní příklad Era**

	Akce	Bez akce
Výše půjčky	200 000 Kč	200 000 Kč
Měsíční splátka	1. - 42. spl. 3 414 Kč 43. – 84. spl. 2 828 Kč	3 414 Kč
Počet splátek	84	84
Poplatky	0 Kč	0 Kč
Úroková sazba	1. -42. spl. 10,9 %; 43. – 84. spl. 0 %	10,9 %
RPSN	8,8 %	11,45 %
Celkem zaplatíte	262 164 Kč	286 834 Kč

(Zdroj: <https://www.erasvet.cz/fyzicke-osoby/pujcky/stranky/sjednocena-pujcka/popis-produktu.aspx> ze dne 29. 11. 2014)

Tabulka č. 4.8: **Reprezentativní příklad Raiffeisenbank**

Výše půjčky	200 000 Kč
Měsíční splátka	3 797 Kč
Počet splátek	72
Poplatky	0 Kč
Úroková sazba	10,9 %
RPSN	11,46 %
Celkem zaplatíte	273 342 Kč

(Zdroj: <http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/konsolidace/> ze dne 29. 11. 2014)

Tabulka č. 4.10: **Reprezentativní příklad Sberbank**

	Bez bonusu	S bonusem
Výše půjčky	330 000 Kč	330 000 Kč
Měsíční splátka	5 392 Kč	5 392 Kč
Počet splátek	96	96
Poplatky	0 Kč	0 Kč
Úroková sazba	11,99 %	8,12 %
RPSN	12,86 %	8,56 %
Celkem zaplatíte	517 632 Kč	451 632 Kč

(Zdroj: <http://www.sberbankcz.cz/hypo-reprezentacni-priklady/fer-konsolidace> ze dne 4. 11. 2014)

Tabulka č. 4.11: **Reprezentativní příklad UniCredit Bank**

Výše půjčky	200 000 Kč
Měsíční splátka	4 784 Kč
Počet splátek	60
Poplatky	1 500 Kč za poskytnutí půjčky + 24 180 Kč za pojištění schopnosti splácení
Úroková sazba	9,9 %
RPSN	16,27 %
Celkem zaplatíte	288 020 Kč

(Zdroj: <https://www.unicreditbank.cz/web/obcane/uvery/presto-pujcka-sloucení-uveru> ze dne 6. 12. 2014)

Tabulka č. 4.12: **Reprezentativní příklad Zuno**

Výše půjčky	37 800 Kč
Měsíční splátka	3 321 Kč
Počet splátek	12
Poplatky	0 Kč
Úroková sazba	9,9 %
RPSN	10,36 %
Celkem zaplatíte	39 858 Kč

(Zdroj: <http://www.zuno.cz/uvery/refinancovani-pujcky/> ze dne 6. 12. 2014)

Tabulka č. 4.16: **Reprezentativní příklad Home Credit**

Výše půjčky	160 000 Kč
Měsíční splátka	3 013 Kč
Počet splátek	84
Poplatky	0 Kč
Úroková sazba	14,18 %
RPSN	15,20 %
Celkem zaplatíte	253 092 Kč

(Zdroj: <https://www.homecredit.cz/spojeni-pujcek/> ze dne 22. 2. 2015)

Tabulka č. 4.17: **Reprezentativní příklad Cetelem**

Výše půjčky	300 000 Kč
Měsíční splátka	4 959 Kč
Počet splátek	96
Poplatky	0 Kč
Úroková sazba	10,1 %
RPSN	13,24 %
Celkem zaplatíte	476 064 Kč

(Zdroj: <https://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/konsolidace-pujcek/> ze dne 18. 2. 2015)