

Univerzita Hradec Králové

Fakulta informatiky a managementu

Katedra ekonomie

Problematika spotřebitelských úvěrů

Bakalářská práce

Autor: Milan Pavlásek

Studijní obor: Finanční management - anglický jazyk

Vedoucí práce: Ing. Jan Mačí, Ph.D.

Hradec Králové

duben 2022

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracoval samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 20. dubna 2022

Milan Pavlásek

Poděkování

Tímto bych chtěl poděkovat panu Ing. Janovi Mačí Ph.D. za jeho cenné rady a podnětné připomínky, které mi poskytoval při psaní mé bakalářské práce.

Anotace

Bakalářská práce se zaměřuje na poskytované spotřebitelské úvěry v ČR a na základě analýzy a komparace jejich parametrů vyhodnocuje nabídky jednotlivých bank. Práce se dá rozdělit na dvě části, kdy první část obsahuje teoretické vymezení spotřebitelských úvěrů, dále charakteristiku jednotlivých typů úvěrů a popis úvěrového procesu. Druhá část je již zaměřena na analýzu a komparaci vybraných spotřebitelských úvěrů u deseti bank ve čtvrtém kvartálu roku 2021. Toto je základ autorova vyhodnocení pro klienty s odlišně simulovanými parametry. Práce zkoumá kvalitu a vypovídající schopnost nastavení úvěrových kalkulaček a jejich reakci na změnu parametrů. Na základě vyhodnocených dat jsou na závěr práce uvedeny doporučené banky dle autora.

Klíčová slova

Spotřebitelský úvěr, měsíční splátka, úvěrová kalkulačka, úroková sazba, roční procentuální sazba nákladů.

Annotation

Title: Consumer loan issues

The bachelor thesis is focused on consumer loans provided in the Czech Republic and, on the basis of analysis and comparison of their parameters, evaluates offers of the individual banks. The thesis can be divided into two parts. The first contains a theoretical definition of consumer loans, the characteristics of individual types and a description of the credit process. The second part then focuses on analysis and comparison of selected consumer loans in ten banks. This is the basis of author's evaluation for clients with different simulated parameters. The thesis examines quality and corresponding ability of credit calculator settings and their reaction to parameters change. Based on the evaluated data, the recommended banks according to the author are listed at the end of the thesis.

Key words

Consumer loan, monthly payment, loan calculator, interest rate, annual percentage rate charged.

Obsah

Úvod	1
1 Legislativní definice spotřebitelského úvěru	4
1.1 Druhy spotřebitelských úvěrů.....	4
1.1.1 Splátkové spotřebitelské úvěry	5
1.1.2 Dispoziční spotřebitelské úvěry	5
1.2 Parametry spotřebitelského úvěru	6
1.2.1 Výše a měna úvěru.....	6
1.2.2 Úroková sazba.....	7
1.2.3 Splatnost.....	7
1.2.4 Účel	8
1.2.5 Zajištění	8
1.2.6 Čerpání	9
1.2.7 Splácení.....	9
1.3 Úvěrový proces.....	10
1.4 Riziko	12
1.4.1 Typy úvěrových rizik.....	13
2 Rozdělení bank podle velikosti.....	14
Malé banky	14
Střední banky	15
Velké banky	15
3 Analýza a porovnání spotřebitelských úvěrů vybraných velkých, středních a malých bank	16
3.1.1 Česká spořitelna a.s.	17
3.1.2 Československá obchodní banka a.s.	18
3.1.3 Komerční banka a.s.	20
3.1.4 Unicredit Bank	21
3.1.5 Raiffeisenbank a.s.	22
3.1.6 Equa Bank.....	24
3.1.7 Moneta Money Bank	25
3.1.8 AirBank.....	26
3.1.9 Sberbank	27
3.1.10 Hello Bank	28
4 Porovnání nabídky poskytovaných úvěrů.....	30
4.1 Úrokové sazby	30

4.2 RPSN	31
4.3 Měsíční splátka	31
4.4 Celková zaplacená částka	32
4.5 Vyhodnocení parametrů úvěrů sledovaných bank	33
4.6 Modelové případy	34
4.6.1. Rozdílná výše úvěru, stejná doba splatnosti	34
4.6.2. Stejná výše úvěru, různá doba splatnosti	41
5 Zhodnocení a doporučení v oblasti spotřebitelských úvěrů	47
5.1. Případ špatného klientského rozhodnutí	48
5.2. Srovnání s online porovnávacími kalkulačkami	49
Závěr	53
Použité zdroje	54
Monografie	54
Internetové zdroje	54
Seznam grafů	57
Seznam tabulek	57

Úvod

Spotřebitelské úvěry jsou pro řadu lidí nejsnazším způsobem, jak se dostat k penězům. Spolu s úvěry na kreditních kartách jde sice o relativně snadné peníze, ale svým způsobem nebezpečné. Představují první linii pro lidi, kteří mohou spadnout do dluhové pasti. Je běžně poskytován bankovními i nebankovními subjekty.¹

V 90. letech 20. století se český bankovní sektor ke spotřebitelskému úvěrování stavěl značně rezervovaně. Až s reorientací většiny bank na retailové zákazníky (přelom tisíciletí) se nastartovala vysoká dynamika poskytování tohoto typu produktu, jehož důsledkem je ovšem také rostoucí objem zadluženosti českých domácností a zjevná změna spotřebitelského chování, kdy se pro dluhové financování rozhodují čím dál častěji.² Velkou váhu na tom ovšem mají i samotné banky, které na přelomu tisíciletí změnily přístup k posuzování žadatele o úvěr. Začal se užívat tzv. americký přístup, který byl založen na tom, že se půjčovalo téměř každému s tím rozdílem, že klienti s dobrou historií a úvěruschopností dostali odlišnou úrokovou sazbu než klienti bez historie.³

Jako hlavní důvod rozmachu spotřebitelských úvěrů na začátku 21. století lze uvést řešení bytových potřeb formou hypotečních úvěrů, což mělo za následek nejen zvyšování životní úrovně obyvatelstva, ale i uvědomění si, že díky úvěru lze životní úroveň relativně snadno a uměle zvýšit.⁴ Příjemci úvěr slouží ke krytí jeho spotřebních výdajů. Jeho výše se pohybuje spíše v nižších finančních hodnotách.⁵ Slouží především k nákupu zařízení a vybavení domácnosti, spotřební elektroniky, na pořízení, rekonstrukci nebo modernizaci bytu či rodinného domu, na nákup dovolené, automobilu, k úhradě nákladů na tuzemské či

¹ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 200s. ISBN 978-80-247-4833-7.

² PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1

³ PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. Komerční bankovníctví v České republice. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 338 s. ISBN 978-80-245-1180-1

⁴ SMRČKA, Luboš, 2010. Rodinné finance. Ekonomická krize a krach optimismu. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 538 s. ISBN 978-80-7400-199-4.

⁵ ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020, 360s. ISBN 978-80-271-1809-0.

zahraniční studium a na splacení závazků mezi občany nebo na hobby. Pokud je úvěr čerpán jako neúčelový, může jej klient využít k libovolnému účelu.⁶

Za uvolnění a poskytnutí svých finančních prostředků dlužník platí úrok, který je cenou za půjčení peněz. Podle vazby na rozvahu banky se dělí obchody (produkty) na aktivní a pasivní. Aktivní obchody se odrážejí v aktivech banky, kdy banka má postavení věřitele a bance vznikají pohledávky, popř. jiná vlastnická práva. Především jde o úvěrové obchody. Pasivní obchody se odrážejí v pasivech banky. Banka je v dlužnickém postavení a vznikají jí závazky. Jedná se především o vkladové obchody spojené s opatřením kapitálu.⁷

Dnešní skutečnost je taková, že celkový dluh domácností vzrostl od roku 2015 do roku 2021 o 0,713 bilionu Kč na současných 2,109 bilionu Kč.⁸

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku spotřebitelských úvěrů, kdy je z pozice klienta simulována žádost o spotřebitelský úvěr u deseti vybraných bank působících na českém trhu prostřednictvím jejich úvěrových kalkulaček. Práce je pomyslně rozdělena na dvě části. V první části dochází k teoretickému vymezení spotřebitelského úvěru, charakterizaci jednotlivých spotřebitelských úvěrů a popisu úvěrového procesu pomocí odborné literatury. Druhá část je zaměřena na analýzu konkrétních neúčelových spotřebitelských úvěrů u vybraných bank. U jednotlivých bank je prostřednictvím jejich úvěrových kalkulaček na webových stránkách zažádáno o úvěr dle výchozí situace, kdy je dána pevná výše úvěru a doba splatnosti. Následuje vyhodnocení nejlepší varianty pro tento případ. Pro potvrzení stanoviska jsou dále vytvořeny dvě trojice modelových případů klientů s odlišnými parametry, kdy se nejprve mění výše úvěru při stejné době splatnosti a naopak. Dílčím cílem těchto modelových případů je určit, zda úvěrové kalkulačky u jednotlivých bank mění cenu úvěru při změně parametrů a tím potenciálním klientům poskytují alespoň orientační přehled o ceně úvěrů, či nikoliv. Získané hodnoty jsou dále porovnávány a

⁶ Spotřebitelský úvěr. Spotřebitelský úvěr [online]. Praha: Advio Network, c2009-2022 [cit. 2022-04-08]. Dostupné z: <https://www.spotrebitelsky-uver.net>

⁷ ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020, 356 s. ISBN 978-80-271-1809-0.

⁸ ARAD systém časových řad. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=201512&p_do=202112&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

vyhodnocovány. Díky takto vyhodnoceným datům jsou v závěru práce uvedena autorova doporučení pro klienta, jakou banku zvolit pro své potřeby.

Většina analyzovaných údajů o spotřebitelských úvěrech sledovaných bank se vztahuje ke 20. září 2021.

Hlavním cílem práce je zhodnotit nabídky spotřebitelských úvěrů na trhu dle jejich parametrů a vybrat pro žadatele optimální variantu.

1 Legislativní definice spotřebitelského úvěru

Zákon č.257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru definuje:

- Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžní zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba, poskytovaná, nebo zprostředkovaná spotřebiteli.
- Spotřebitelským úvěrem na bydlení je úvěr zajištěný nemovitostí nebo věcným právem k nemovitosti účelově určený k:
 - a. pořízení, vypořádání, nebo zachování práv k nemovitosti,
 - b. úhradě za převod družstevního podílu v bytovém družstvu nebo společenství vlastníků,
 - c. změně stavby podle stavebního zákona nebo připojení k inženýrským sítím,
 - d. splacení úvěru, poskytnutého k účelům uvedeným v odrážkách a-c.
- Spotřebitelským úvěrem na bydlení je též úvěr poskytnutý stavební spořitelnou podle zákona o stavebním spoření.
- Vázaným spotřebitelským úvěrem je úvěr konkrétně určený na koupi zboží nebo poskytnutí služby (mimo úvěry na bydlení) a je přímo využit výhradně na financování koupě, či služby, přičemž:
 - a. prodávající, nebo poskytovatel služby je současně poskytovatelem úvěru,
 - b. konkrétní zboží či služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě o spotřebitelském úvěru.
- Spotřebitelský úvěr nelze splácet ani zajistit směnkou nebo šekem s výjimkou spotřebitelského úvěru na bydlení, který lze zajistit směnkou na dobu nezbytně nutnou k zajištění zástavním právem k nemovitosti.⁹

1.1 Druhy spotřebitelských úvěrů

Spotřebitelské úvěry mají mnoho podob. Rozlišují se zejména ve svých parametrech, jakož je doba splatnosti, výše roční úrokové sazby, RPSN, systém splacení, účelovost či neúčelovost úvěru. Obecně se dají spotřebitelské úvěry rozdělit do 2 základních skupin:

- spotřebitelský úvěr splátkový,
- spotřebitelský úvěr dispoziční.¹⁰

⁹ MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovnictví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 81s. ISBN 978-80-214-5678-5.

¹⁰Kolektiv autorů, 2006 Bankovnictví. 6. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola. ISBN 978-80-7265-099-6.

1.1.1 Splátkové spotřebitelské úvěry

Mezi splátkové spotřebitelské úvěry lze zařadit všechny úvěry, které se neřadí mezi dispoziční spotřebitelské úvěry. Od sebe se liší dobou splatnosti, svým účelem, způsobem čerpání a zajištěním úvěru. V absolutní většině se poskytují bezhotovostně. Výplata peněz z úvěru se provádí buď na účet klienta, na účet třetí osoby nebo případně na účet prodejce (základem musí být faktura) nebo i méně často v hotovosti na pokladnách bank. Splácení tohoto typu úvěrů probíhá anuitně, tzn., že výše jednotlivých plateb věřiteli je v průběhu splácení stále stejná a mění se pouze poměr úrokové a úmorové části.¹¹

1.1.2 Dispoziční spotřebitelské úvěry

Dispoziční spotřebitelské úvěry jsou krátkodobé úvěry, kdy je klientovi na základě sjednaných podmínek povoleno po časově omezenou dobu mít debetní zůstatek na účtu. Mezi dispoziční spotřebitelské úvěry patří kreditní karty a kontokorenty. Hrazení těchto úvěrů probíhá z pravidelných i nepravidelných příjmů, které jsou poukázány na běžný, přesněji úvěrový účet. Splácení v tomto případě probíhá systémem nepravidelného postupného splácení. Předností těchto úvěrů je pohodlnost a jednoduchost jejich čerpání. Jsou neúčelové, ale pro poskytnutí je předpoklad dlouhodobějšího obchodního vztahu mezi bankou a klientem, jeho dobrá bonita, pravidelnost příjmů. Na druhé straně, nevýhodou těchto úvěrů jsou vysoké úrokové sazby, konkrétně dispoziční spotřebitelské úvěry patří mezi nejdražší produkty, které banky ve svých portfoliích úvěrových produktů nabízejí.¹²

Povolené přečerpání účtu (kontokorent)

Povolené přečerpání účtu znamená, že můžete čerpat peníze ze svého osobního účtu i v okamžiku, kdy na něm nemáte žádné finanční prostředky. Kontokorent je tak úvěrem, který vám s největší pravděpodobností nabídne sama banka při sjednávání běžného účtu. Pokud ne, můžete si o něj požádat sami a to kdykoliv. Žádné lhůty zde nejsou. Zřízení kontokorentu je většinou zdarma, stejně tak i vedení tohoto produktu. Banky profitují především z čerpání úvěru.¹³

¹¹ MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 87s. ISBN 978-80-214-5678-5.

¹² Kolektiv autorů, 2006 Bankovníctví. 6. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola. ISBN 978-80-7265-099-6.

¹³ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 189s. ISBN 978-80-247-4833-7.

Kreditní karta

Kreditní karty slouží pro bezúčelové čerpání úvěrů. Jejich velkou výhodou je bezúročné období, po které si lze půjčit peníze, aniž byste museli platit úrok. Největší výhodou je však i největší slabinou, a to optikou běžného bankovního klienta. Častým prohřeškem je, že zkrátka a jednoduše zapomenete na expiraci bez dlužného období. Toto chování kreditní kartu prodraží. Lepší podmínky čerpání získá takový klient, který má u své banky dobrou historii.¹⁴

1.2 Parametry spotřebitelského úvěru

Všechny úvěry, které jsou poskytnuty dlužníkovi, lze charakterizovat podle určitých parametrů. Při sjednávání úvěru je pro zájemce důležité, aby dané parametry znal, a lépe se v nabídce spotřebitelských úvěrů orientoval.

Jedná se o tyto parametry:

- výše a měna úvěru,
- úroková sazba,
- splatnost,
- účel,
- zajištění,
- způsoby čerpání úvěru,
- způsoby splácení úvěru.

1.2.1 Výše a měna úvěru

Výše úvěru je limitována nabídkou konkrétních bank. Minimální výše se pohybuje od neurčené minimální částky („0 ,- Kč“) . Maximální výše se již různí, ovšem pro úvěry s vyššími částkami je doporučeno využít jiného druhu úvěru nežli spotřebitelského.¹⁵

Měna úvěru je charakterizována jako měna, ve které bude úvěr poskytnut. Je možné volit z domácí měny anebo z měn světových, a to především dolaru nebo eura.

¹⁴ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 192s. ISBN 978-80-247-4833-7.

¹⁵ Co byste měli vědět o úvěrech. ZLATÁ KORUNA [online]. Praha: pdMEDIA, c2003-2022 [cit. 2022-03-22]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/uvery/info>

1.2.2 Úroková sazba

Úrokové sazby zahrnují náklady refinancování (tj. nejen cena zdrojů, ale i rozpočítané administrativní a interní náklady banky na získání zdrojů), náklady banky spojené s poskytováním spotřebitelských úvěrů a rizikovou marží spočítanou individuálně na riziko daného klienta.¹⁶

Úroková sazba se vyjadřuje pomocí procent. Základní jednotkou je tzv. roční úroková sazba, která se označuje zkratkou „p. a.“ neboli „per annum“. Peníze mohou být úročeny i na denní nebo týdenní bázi, ale také na měsíční, čtvrtletní a pololetní.¹⁷

Úroková míra se používá spíše jako teoretický pojem, ze kterého se při konkrétní transakci stává pojem úroková sazba.¹⁸

Úrokové míry se dělí:

- nominální úrokovou míru – je uvedena přímo ve smlouvě o úvěru a v nabídce bank.
- reálnou úrokovou míru – očekávaný nárůst v reálném příjmu, spočítá se jako rozdíl nominální úrokové míry a očekávané inflace.¹⁹

V souvislosti s úrokovou mírou se užívá i RPSN neboli roční procentuální sazba nákladů. Je to ukazatel, který pomáhá spotřebiteli vybrat výhodný úvěr.

Podle zákona se do RPSN započítávají veškeré náklady spojené s poskytnutím úvěru, ať už jednorázové náklady, např. za přípravu úvěrové smlouvy, tak opakující se náklady jako poplatky za účty nebo pojistné za pojištění proti neschopnosti splácet. Součástí RPSN pak nejsou úroky z prodlení či jiné smluvní pokuty za nesplnění smluvních povinností.²⁰

1.2.3 Splatnost

Splatnost lze charakterizovat jakožto konečný termín ke splacení celé částky poskytnuté jistiny, úroků a poplatků souvisejících s úvěrem. Dobu splatnosti je obecně možné rozdělit do tří skupin:

¹⁶ TEPLÝ, Petr a kol. Navigátor bezpečného úvěru. Praha: Karolinum, 2013, 126s. ISBN 978-80-246-2287-3.

¹⁷ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 19s. ISBN 978-80-247-4833-7.

¹⁸ ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě. Praha: Grada Publishing, 2020, 191s. ISBN 978-80-271-1809-0.

¹⁹ MEJSTŘÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. Bankovníctví v teorii a praxi. Praha: Karolinum, 2014, 148 s. ISBN 978-80-246-300-2-1.

²⁰ TEPLÝ, Petr a kol. Navigátor bezpečného úvěru. Praha: Karolinum, 2013, 125s. ISBN 978-80-246-2287-3.

- krátkodobá – splatnost do 1 roku,
- střednědobá – splatnost od 1 do 5 let,
- dlouhodobá – splatnost nad 5 let.²¹

Pokud by chtěl dlužník úvěr splatit ještě před dobou splatnosti, v takovém případě by se jednalo o tzv. předčasné splacení spotřebitelského úvěru. Právo na předčasné splacení je dáno ze zákona. Spotřebitel je oprávněn úvěr zcela nebo zčásti splatit kdykoliv po dobu trvání úvěrového vztahu. Předčasné splacení sníží celkové náklady na úvěr. Věřitel má právo na úhradu nutných nákladů s předčasným splacením, které nesmí být vyšší než:

- max. 1 % z předčasně splacené části (o 1 rok a více),
- max. 0,5 % z předčasně splacené části (do 1 roku).²²

1.2.4 Účel

Úvěry se rozdělují podle účelovosti na **účelové** a **neúčelové**. U účelových úvěrů je poskytovatelem kontrolováno, na co jsou prostředky vynaloženy. V případě neúčelových spotřebitelských úvěrů poskytovatel nijak nekontroluje, jak dlužník s peněžními prostředky nakládá. Úroková sazba je vyšší než v případě účelového úvěru.²³

1.2.5 Zajištění

Zajištění úvěru se využívá se věřiteli, kvůli zajištění rizika souvisejícího se ztrátou peněžních prostředků, které poskytnuly spotřebiteli v případech, kdy z jakéhokoliv důvodu není dlužník schopen splácet. Kvalita a výše zajištění závisí na typu, výši a době splatnosti úvěru, přičemž platí, že čím je objem jistiny větší a čím je doba splatnosti úvěru delší, tím se zvyšuje míra rizika a s tím souvisí vyšší kvalita zajištění. Zajišťovací nástroje lze rozdělit do 2 skupin:

- reálné,
- osobní.²⁴

²¹ Úvěr. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-22]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Úvěr>

²² MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 87s. ISBN 978-80-214-5678-5.

²³ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 171s. ISBN 978-80-247-4833-7.

²⁴MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 75s. ISBN 978-80-214-5678-5.

Mezi reálné zajištění spotřebitelského úvěru lze zařadit zejména zástavní právo k věci movité a nemovité.

Jeden z nejčastějších způsobů osobního zajištění spotřebitelských úvěrů je prohlášení ručitele. Znamená to, že třetí osoba (ručitel) písemně prohlašuje, že v případě, kdy dlužník nesplní závazek, tak tento závazek uhradí věřiteli. Osobní zajištění je charakterizováno tím, že nároky věřitele z úvěru jsou v případě neplnění závazku dlužníkem uplatňovány přímo proti osobě dlužníka, nebo proti třetím osobám.²⁵

Existují také úvěry, u kterých není vyžadováno zajištění. U takových úvěrů dochází pouze ke kontrole bonity klienta.

1.2.6 Čerpání

Možností, jak čerpat úvěr, je **jednorázové čerpání**. To znamená, že je výše úvěru vyplacena najednou, buď na účet nebo hotovostně. Tento způsob se často využívá u neúčelových úvěrů, kdy bance není známo, na co klient bude peníze vynakládat. Druhou možností je **postupné čerpání**, kdy se částka vyplácí podle předem domluvených menších částech. Záleží na době, po kterou lze úvěr čerpat. Konečné datum bývá předem dáno. Nejčastěji se tento způsob čerpání úvěru využívá např. při platbě nájemného, spotřeby energie, apod.²⁶

1.2.7 Splácení

Splácení úvěru je důležitý faktor, který nesmí chybět v úvěrové smlouvě. Splátka úvěru je složena ze 2 částí, a to:

- splátky vlastního dluhu, půjčené částky,
- úroku – jeho výše je dohodnuta v úvěrové smlouvě.

Rozlišuje se na základě změn úroků a úmoru. U spotřebitelských úvěrů se jedná pouze o anuitní způsob. Dělí se na:

- progresivní,
- anuitní,
- degresivní.

²⁵Tamtéž.

²⁶ PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ, 2001. Úvěrové obchody. 1. vyd. Praha: Bankovní institut - vysoká škola, . ISBN 80-7265-037-8.

Progresivní způsob splácení znamená, že se během času zvyšují splátky jistiny. Progresivní splácení je pro banky nejrizikovější ze všech uvedených, proto se v praxi používá nejméně.²⁷

Anuitní způsob je založený na principu, že splátka úvěru je po celou dobu pevná, pokud se nezmění v průběhu trvání úvěru úroková sazba. Anuitní splácení je výhodné zejména pro dlužníky, kteří si nemohou dovolit vyšší splátky.²⁸

Degresivní splácení úvěru je takové, kdy na začátku splácení je umořována nesplacená jistina po co nejvyšších sumách. Celý proces degresivního splácení je nastaven na jeden rok. Poté se stanovuje splátka na nové období. Ta bude o něco nižší, než činila splátka v předchozím roce. Oproti anuitnímu, nebo progresivnímu splácení má degresivní tu výhodu, že klient zaplatí méně na úrocích.²⁹

1.3 Úvěrový proces

Poskytnutí úvěru a jeho čerpání představuje množinu operací, vzájemně provázaných tak, aby v rámci přípravy a vlastního schvalovacího procesu byla eliminována většina možných rizik, případně byly nastaveny úvěrové parametry tak, aby vzniklá rizika ohrožovala banku co nejméně. Základními postupnými kroky jsou:

- Žádost o poskytnutí úvěru předkládá žadatel bance v rámci přípravy na poskytnutí úvěru a obsahuje: základní údaje o klientovi, podnikatelský záměr, požadovaný druh úvěru, jeho výši a dobu splatnosti, účel použití, návrh způsobu splácení a zajištění, údaje o své finanční situaci a údaje o čerpaných úvěrech v jiných bankách.
- Ústní projednání žádosti v bance za účelem vyjasnění stanovisek banky k žadatelovým potřebám, zvláště výši a splatnosti úvěru, jeho účelu a zajištění.
- Prozkoumání žádosti z hlediska právní způsobilosti klienta k uzavírání požadovaného obchodu, realizovatelnosti podnikatelského záměru ve vazbě na analýzu finanční situace, možné struktury financování a propočtu klientovy bonity.
- Hodnocení nabízeného zajištění úvěru z hlediska jeho úměrnosti k úvěrovým rizikům (vhodnost, způsob ocenění, likviditu zajištění, stabilitu jeho hodnoty, kontrolovatelnost a vymahatelnost předmětu zástavy).
- Stanovení úrokové sazby, kde banka bere v úvahu náklady na refinancování úvěrů, tržní úrokové sazby, bonitu dlužníka, účel úvěru, zajištění, lhůtu splatnosti,

²⁷ JANDA, Josef. Jak žít šťastně na dluh. Praha: Grada Publishing, 2013, 316s. ISBN 978-80-247-4833-7.

²⁸ tamtéž

²⁹ tamtéž

konkurenci na úvěrovém trhu, referenční úrokové sazby (PRIBOR, LIBOR), základní sazbu banky. Standardní úroková sazba úvěru sestává z nákladové, rizikové, ziskové a inflační složky.

- Projednání způsobu splácení stanovením systému splátek (anuitní, progresivní, degresivní), splátkového kalendáře pro splátky jistiny, úroků, stanovení sankcí za nesplnění závazků.
- Vypracování, projednání a schválení úvěrového návrhu útvary banky v souladu s jejími vnitřními pravidly (kompetencí a pravomocí jednotlivých rozhodovacích stupňů).
- Uzavření úvěrové smlouvy, která musí obsahovat závazek banky poskytnout klientovi úvěr v konkrétní výši, způsob a rozsah zajištění, úrokovou sazbu a případně způsob její úpravy, účel a podmínky čerpání úvěru, systém sankcí za neplnění úvěrových podmínek a neodvolatelný závazek dlužníka poskytnutý úvěr splatit beze zbytku včetně úroků a příslušenství v souladu s plánem splátek (splátkovým kalendářem).
- Kontrola plnění úvěrových podmínek, která spočívá ve sledování, zda klient plní své závazky (četnost a výše splátek), účelovost užití úvěru, vývoj finanční situace dle aktualizovaných finančních výkazů. Každá odchylka od podmínek, stanovených úvěrovou smlouvou signalizuje ohrožení splacení úvěru a banka musí zvážit, zda úvěr může pokračovat, či je nutno ho restrukturalizovat, změnit splátkový kalendář, pozastavit čerpání další tranše, či žádat okamžité splacení úvěru.
- Vyhodnocení efektu poskytnutého úvěru při jeho splacení včetně posouzení výnosu a nákladu, nutného k dosažení výnosu, platební disciplíny klienta, dodržení podmínek úvěrové smlouvy, úroveň ošetření rizik, případně jejich dopady do činnosti banky a celkové zhodnocení klienta pro uzavírání dalších obchodů.³⁰

Bonita klienta

Bonitou se rozumí schopnost klienta splácet. Banka si ověří, zda je klient požadovaný úvěr schopen splácet bezproblémově, případně při zvýšeném riziku může požadovat zajištění úvěru nebo dokonce žádost o úvěr zamítnout. Klient může příjem doložit několika způsoby. Častým způsobem je potvrzení o příjmu, kdy zaměstnavatel bance potvrzuje, že klient je

³⁰ MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 67s. ISBN 978-80-214-5678-5.

jeho zaměstnancem a pobírá daný měsíční příjem. Klienti, kteří pracují jako OSVČ svůj příjem mohou doložit daňovými přiznáními.

Bonita klienta ale neznamená pouze prověření příjmů. Banky sledují, jak odpovědně doposud klient platil své závazky. K tomu jim slouží úvěrové registry. Do registru se zapisují všechny klientovy žádosti o úvěr, i to, jak splácel.³¹

Správné vyhodnocení bonity klienta je pro poskytnutí úvěru klíčové. V případě, že je bonita potenciálního dlužníka podhodnocena, zvyšuje se pravděpodobnost nesplácení úvěru z jeho strany. Teoreticky by měl mít poskytovatel resp. zprostředkovatel úvěru zájem na tom, aby správně ohodnotil dlužníka a ten úvěr, včetně příslušenství, řádně splatil.³²

Peníze může ale klient získat i jinými způsoby než od bank. U bank je třeba splňovat určité podmínky a vyřízení půjčky není vždy dostatečně rychlé. Co se nebankovních půjček týče, jsou rychleji k získání. V nebankovním sektoru ale klientovi hrozí, že ze strany podnikatele nebude jednání úplně férové. To mu nehrozí u bank, jelikož banky jsou častěji kontrolovány.

Dále se subjekty liší v částkách, které si lze vypůjčit. U bank bývá často nabídka omezena např. od desítek tisíc a končí i několika miliony. Nebankovní sektor dokáže tyto částky nabídnout také, a mimo toho, disponuje mikro půjčkami, jež jsou důležitou výhodou nebankovních půjček. Umožňují klientovi si vypůjčit i například v řádu stovek až tisícovek korun. Rozdíl nalezneme i ve vyplácení peněz. Banky peníze převádí na účet klientů, málokdy vyplácí hotovost. V tomto parametru mají nebankovní společnosti navrch, výplatě v hotovosti se nijak nebrání.

1.4 Riziko

Úvěrové riziko spočívá v tom, že dlužník nebo i banka nebude schopna či ochotna dodržet dříve sjednané podmínky obchodu a tím způsobí druhé straně finanční újmu. Nejčastějším případem nedodržení smluvního ujednání je nesplácení úvěru dlužníkem. V úvěrovém procesu je banka vystavena mnoha rizikům s různou mírou ovlivnitelnosti.³³

Úvěrové riziko vzniká ze dvou skupin příčin:

³¹ TEPLÝ, Petr a kol. Navigátor bezpečného úvěru. Praha: Karolinum, 2013, 62, 63 s. ISBN 978-80-246-2287-3

³² Tamtéž

³³ MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovníctví II. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016, 60 s. ISBN 978-80-214-5447-7.

- externími příčinami, které jsou v podstatě nezávislé na rozhodnutí banky a jsou dány neočekávanými změnami v ekonomické situaci subjektů, vývojem ekonomiky, politickou situací nebo katastrofickými klimatickými jevy.
- interními příčinami, závislé bezprostředně na rozhodnutí managementu banky, vyplývajících ze špatných rozhodnutí o alokaci zdrojů nebo chyb úvěrových útvarů banky.³⁴

1.4.1 Typy úvěrových rizik

Za rizika z nesplnění závazku druhou stranou jsou považována:

- Riziko zajištění – Banka je vystavena riziku ztráty zajišťovacího instrumentu, nebo ztráty hodnoty úvěrového zajištění, v případě zajištění ručitelským prohlášením i riziku nedobytnosti zástavy (spotřebitelské půjčky).
- Riziko z koncentrace – Je riziko způsobené nedostatečnou diverzifikací úvěrového portfolia banky mezi různá odvětví a vede k nahromadění úvěrů do momentálně prosperujícího odvětví bez ohledu na možný dopad hospodářských obtíží.
- Riziko země (transferu) – Ekonomické, politické, či právní podmínky v zahraničí se mohou v období od poskytnutí úvěru do jeho splatnosti změnit natolik, že klient nebude schopen dostát svým závazkům, např. z nedostatku devizových prostředků i přesto, že v domácí měně není insolventní, nebo z důvodů politických rozhodnutí.
- Riziko devizové (kurzové) – Změny devizových kurzů se odrazí ve schopnosti dlužníka splácet, např. u zahraničního dlužníka, splácejícího úvěr ve své měně při devalvaci této měny, nebo posílením domácí měny banky, která poskytla úvěr.
- Riziko provozní – Zanedbáním kontrolních postupů může dojít ze strany banky k neoprávněnému vyplacení půjčky, na straně příjemce k neoprávněnému použití a následné omezené návratnosti úvěru.
- Riziko podvodu – Pro banku jsou operačním rizikem všechny operace, které nejsou učiněny v souladu s pracovními postupy banky a u kterých banka dochází k podezření, že se jedná o nekalý obchod, neodpovídající úvěrové smlouvě, případně jsou podmínky smlouvy nestandardní v porovnání s podobnými obchody.

³⁴ Tamtéž

- Riziko managementu – Velký vliv na návratnost zapůjčeného kapitálu mají schopnosti a integrita managementu banky i dlužníka v průběhu celého úvěrového procesu.³⁵

Tato práce se zabývá bankovními společnostmi, jakožto bezpečnější a mnohdy výhodnější variantou pro klienta. Banky se dají rozdělit podle některých kritérií.

2 Rozdělení bank podle velikosti

Banky se podle bilanční sumy člení na velké, střední a malé. Bilanční sumou se rozumí součet všech aktiv nebo pasiv banky.

Následující členění se užívá od roku 2016.³⁶

Bilanční suma bankovního sektoru k lednu 2022 činí 9 405 mld. Kč.³⁷

Malé banky

Jsou to banky s bilanční sumou pod 2 % bilanční sumy bankovního sektoru, přesněji bilanční suma nižší než 188,1 mld. Kč. V této kategorii je značné variační rozpětí, kdy rozdíl mezi největšími malými bankami a nejmenšími malými bankami činí přes 130 mld. Kč v jejich bilanční sumě. Mezi tyto banky patří:

- Fio banka, 147 mld. Kč
- Air Bank, 136 mld. Kč
- Sberbank, 89 mld. Kč
- Banka Creditas, 75 mld. Kč
- Equa Bank, 73 mld. Kč
- Wüstenrot, 67 mld. Kč
- mBank, 24 mld. Kč
- Expobank, 20 mld. Kč
- Trinity Bank, 16 mld. Kč
- Hello Bank. 11 mld. Kč

³⁵ Tamtéž

³⁶ Databáze časových řad ARAD. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

³⁷ Bankovní statistika. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/

Střední banky

Bilanční suma středních bank je v rozmezí 2 – 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru, tedy 188,1 – 940,5 mld. Kč. Jsou to:

- Unicredit Bank, 871 mld. Kč
- Raiffeisenbank, 482 mld. Kč
- Moneta Money bank. 340 mld. Kč

I přes menší zastoupení bank v této kategorii jsou znatelné rozdíly v rámci středních bank. Bilanční suma Unicredit Bank je vyšší než bilanční suma dvou zbylých bank. K tomu, aby mohla být Unicredit Bank zařazena mezi velké banky je třeba, aby bilanční suma vzrostla o 7,2 %.

Velké banky

Jde o banky s nejvyšší bilanční sumou, konkrétně nad 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru. V absolutním vyjádření je to suma přesahující 940,5 mld. Kč Těmito bankami jsou:

- ČSOB, 1 756,44 mld. Kč
- Česká spořitelna, 1 641,74 mld. Kč
- Komerční banka. 1 244,35 mld. Kč

Jedná se o tradiční banky působící na českém bankovním trhu. Nejvyššího meziročního růstu ovšem dosáhla Česká spořitelna, konkrétně o 6,8 % spolu s Komerční bankou, její nárůst činil 6,6 %. Dle bilanční sumy největší ČSOB zaznamenala nárůst o 3 %, tudíž se absolutní rozdíly mezi velkými bankami meziročně snížily. Zmíněné velké banky dosahují nejvyšších čistých ročních zisků. Vévodí v pořadí bank i podle počtu klientů.

3 Analýza a porovnání spotřebitelských úvěrů vybraných velkých, středních a malých bank

Tato část práce se zabývá analýzou a komparací spotřebitelských úvěrů vybraných velkých, středních a malých bank. Při výběru nevhodnější varianty spotřebitelského úvěru dochází k porovnání nabídek, které banky poskytují na svých webových stránkách a úvěrových kalkulačkách. Pro srovnání se vycházelo z následujících údajů:

- druhu úvěru: neúčelový spotřebitelský úvěr,
- výše úvěru: 70 000 Kč,
- splatnosti: 5 let.

Tabulka č.1: Údaje o žadateli:

Věk	22 let
Pohlaví	Muž
Stav	Svobodný
Dosažené vzdělání	Středoškolské
Bydlení	Vlastní
Děti	0
Forma příjmu	Zaměstnanecký poměr na dobu neurčitou
Čistý příjem	22 000 – 25 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Klient bude splácet po celé období, nevyužije možnosti plného nebo částečného úmoru za dobu trvání produktu.

Do analýzy nejsou zahrnuty bonusové akce, které banky nabízejí, jelikož tyto bonusy jsou většinou uplatněny až po splacení a nelze předpokládat, že dlužník dodrží podmínky po celou dobu splácení. Nejčastějšími podmínkami jsou řádné splácení a nesplácení úvěru dříve.

V další části práce jsou uvedeny další varianty pro lepší obraz úvěrových kalkulaček vybraných bank.

3.1.1 Česká spořitelna a.s.

Česká spořitelna (ČS) je bankou s nejdelší tradicí na českém trhu. Své služby poskytuje jak jednotlivcům, tak i malým a středním podnikům, obcím a městům. Finanční skupina České spořitelny je podle bilanční sumy, 1 641,74 mld. Kč,³⁸ druhou největší bankou českého trhu. Od roku 2000 je součástí Erste Group, jakožto jednoho z největších poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě se 16 miliony klientů v 7 zemích.³⁹ Kód České spořitelny je 0800.

Úvěrové portfolio ČS se skládá z pěti základních produktů spotřebitelského charakteru. Jedná se o:

- spotřebitelské úvěry splátkové (neúčelový úvěr na cokoliv, účelový úvěr na rekonstrukci domu nebo bytu, úvěr na družstevní bydlení a úvěr ze stavebního spoření),
- konsolidaci půjček,
- kontokorent,
- peníze na klik,
- kreditní karty.⁴⁰

Pro účely bakalářské práce bude charakterizován jen neúčelový úvěr, který se u České spořitelny nazývá „půjčka“.⁴¹

Parametry tohoto úvěry jsou shrnuty v tabulce č. 2.

³⁸ Dokumenty ke stažení. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/1108/2021>

³⁹ About us. Erste Group bank AG [online]. Rakousko: Erste Group bank, c2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: <https://www.erstegroup.com/en/home>

⁴⁰ Osobní finance. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>

⁴¹ Půjčka. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Tabulka č.2 Půjčka od České spořitelny

Výše úvěru	2 000 Kč – 1 000 000 Kč
Doba splatnosti	12 měsíců – 84 měsíců
Úroková sazba	Od 9,4 % p. a.
RPSN	Od 9,97 % p. a.
Potřebný doklad	Občanský průkaz pro dokazování plnoletosti
Prokázání příjmů	3 poslední výpisy z účtu

Zdroj: Půjčka. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Česká spořitelna u „půjčky“ nabízí i benefity, aby si dlužník vybral jejich úvěr. Jedná se o odměnu za řádné splácení, kdy je z celkové částky dlužníkovi odpuštěno při námi zvoleném předpokladu 4 800 Kč, což činí 4 měsíční splátky. Výpočet s parametry z výchozí situace je znázorněn v tabulce č.3.

Tabulka č. 3 Výpočet úvěru u ČS

Úroková sazba	11,49 % p. a.
RPSN	12,3 % p. a.
Měsíční splátka	1 576 Kč
Celkově zaplacená částka	94 542 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování – platnost k 20.9.2020

3.1.2 Československá obchodní banka a.s.

Československá obchodní banka (ČSOB) patří k nejstarším bankám na českém a slovenském trhu. Byla založena již v roce 1964 a v tehdejší Československu měla zajišťovat financování zahraničního obchodu pod přímým státním dohledem. V roce 1999 byla banka privatizovaná a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank.⁴² Podle bilanční sumy, která za rok 2020 činí 1 756,44 mld. Kč,⁴³ je finanční skupina nejúspěšnější na trhu. Kód ČSOB je 0300.

⁴² Československá obchodní banka. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/%C4%8Ceskoslovensk%C3%A11_obchodn%C3%AD_bank

⁴³ Povinně uveřejňované informace. ČSOB [online]. Praha: Československá obchodní banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/povinne-uvzejnovane-informace>

Aktuální nabídku spotřebitelských úvěrů ČSOB tvoří tyto produkty:

- účelový úvěr na pořízení automobilu (autopůjčka),
- účelový úvěr na bydlení (půjčka na bydlení),
- konsolidace půjček,
- kreditní karty,
- neúčelový spotřebitelský úvěr (půjčka na cokoliv).⁴⁴

Tato půjčka na cokoliv bude popsána v tabulce č. 4.

Tabulka č.4 Půjčka na cokoliv od ČSOB

Výše úvěru	20 000 Kč – 800 000 Kč
Doba splatnosti	12–96 měsíců
Úroková sazba	Od 4,9 % p. a.
RPSN	Od 5 % p. a. *
Potřebný doklad	Občanský průkaz pro dokazování plnoletosti
Prokázání příjmů	Nutné pro schválení půjčky

Zdroj: Portál. ČSOB [online]. Praha: Československá obchodní banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>

*ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p. b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

ČSOB na svých stránkách nabízí 90 dní „na zkoušku“, což pro klienta znamená, že pokud se rozhodne během prvních 90 dní od čerpání půjčky nakonec nevyužít a peníze vrátit anebo půjčku kompletně splatit, není to problém. Vše bez sankcí a pokut, naopak, ČSOB ze splátek, které už klient zaplatil, vrátí zaplacené úroky. Konkrétní výpočet je uveden v tabulce č.5.

Tabulka č.5 Výpočet úvěru u ČSOB

Úroková sazba	4,9 % p. a.
RPSN	5,1 % p. a.
Měsíční splátka	1351 Kč
Celkově zaplacená částka	81 060 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování – platnost k 20.09.2021

⁴⁴ Portál. ČSOB [online]. Praha: Československá obchodní banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>

ČSOB nabízí u svých produktů odměnu za včasné a pravidelné splácení, se kterou v tomto případě nepočítáme, pro zachování srovnatelnosti s ostatními produkty jiných bank.

3.1.3 Komerční banka a.s.

Komerční banka, spolu s výše zmíněnou Českou spořitelnou a ČSOB patří mezi tzv. velkou trojku, což znamená, že patří mezi 3 největší banky v České republice. S bilanční sumou 1 244,35 mld. Kč za rok 2021 se řadí na 3. místo.⁴⁵ Jedná se o bankovní instituci působící na českém trhu, většinově vlastněnou francouzskou finanční skupinou Société Générale.⁴⁶ Kód Komerční banky je 0100.

Momentálně lze v nabídce Komerční banky najít:

- optimální půjčka (konsolidace půjček, úvěrů, kontokorentů i kreditních karet),
- neúčelový spotřebitelský úvěr (osobní půjčka).⁴⁷

Osobní půjčka bude popsána v tabulce č.6

Tabulka č.6 Osobní půjčka od Komerční banky

Výše úvěru	10 000 Kč – 2 500 000 Kč
Doba splatnosti	12–96 měsíců
Úroková sazba	Od 3,8 % p. a.
RPSN	Od 3,7 % p. a.
Potřebný doklad	Průkaz totožnosti
Prokázání příjmů	Nutné pro schválení půjčky

Zdroj: Půjčky. Komerční banka [online]. Praha: Komerční banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs>

Komerční banka dále uvádí důvody, proč si vzít Osobní půjčku. V soutěži Finparáda.cz Osobní půjčka získala 1. místo v kategorii Spotřebitelské neúčelové úvěry. Konkrétní výpočet dle výchozího zadání je znázorněn v tabulce č.7.

⁴⁵ Hospodářské výsledky. Komerční banka [online]. Praha: Komerční banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/hospodarske-vysledky>

⁴⁶ Komerční banka. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Komer%C4%8Dn%C3%AD_bank

⁴⁷ Půjčky. Komerční banka [online]. Praha: Komerční banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs>

Tabulka č. 7 Výpočet úvěru u KB

Poplatky	490 Kč
Úroková sazba	7,9 % p. a.
RPSN	8,20 % p. a.
Měsíční splátka	1 436 Kč
Celkově zaplacená částka	85 155 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování platné k 20. 9. 2021

Komerční banka si u Osobní půjčce účtuje poplatek 490 Kč za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr. Dále KB nabízí u úvěru pojištění schopnosti splácet, které není do výpočtu zahrnuto.

3.1.4 Unicredit Bank

Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia je členem skupiny Unicredit, úspěšné celoevropské komerční banky. Unicredit Bank zahájila svoji činnost na tuzemském trhu 5. listopadu 2007. Vznikla integrací dvou úspěšných bankovních domů HVB Bank a Živnostenské banky. Je silnou a rychle se rozvíjející bankou. Skupina Unicredit působí momentálně v 17 zemích Evropy.⁴⁸ Bilanční suma ke konci roku 2021 činila 871 mld. Kč.⁴⁹ Kód Unicredit Bank je 2700.

V nabídce Unicredit Bank lze nalézt:

- nová hypotéka,
- nová půjčka,
- refinancování hypotéky,
- refinancování půjček,
- kreditní karty.⁵⁰

Nová půjčka je popsána v tabulce č.8

⁴⁸ UniCredit Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/UniCredit_Bank_Czech_Republic_and_Slovakia

⁴⁹ Povinné údaje o bance. UniCredit Bank [online]. Praha: UniCredit Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/povinne-udaje-o-bance.html>

⁵⁰ Půjčky. UniCredit Bank [online]. Praha: UniCredit Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html>

Tabulka č.8 Nová půjčka od Unicredit Bank

Výše úvěru	20 000 Kč – 998 500 Kč
Doba splatnosti	12 měsíců – 96 měsíců
Úroková sazba	od 3,89 % p. a.
RPSN	od 3,95 % p. a.
Potřebný doklad	Občanský průkaz
Prokázání příjmů	Potvrzení o příjmu / výpis z

Zdroj: Půjčky. UniCredit Bank [online]. Praha: UniCredit Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html>

Pro výši úvěru mezi 20 000 Kč – 49 999 Kč uvádí Unicredit Bank, že je možná maximální splatnost do 60 měsíců. Konkrétní výpočet vycházející z výchozí situace je uveden v tabulce č.9.

Tabulka č.9 Výpočet úvěru u Unicredit Bank

Poplatky	1 500 Kč
Úroková sazba	7,90 % p. a.
RPSN	8,19 % p. a.
Měsíční splátka	1 391 Kč
Celkově zaplacená částka	84 960 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

Výpočet je za předpokladu s pravidelným splácením, jak již u výše zmíněných bank.

3.1.5 Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank a.s. je univerzální bankou působící na českém trhu od roku 1993. Je součástí Raiffeisen International Bank-Holding AG, která je dceřinou společností Raiffeisen ZentralBank Österreich AG (RZB).⁵¹ Bilanční suma na konci roku 2020 činila 482 mld. Kč.⁵² Kód Raiffeisenbank je 5500.

Do nabídky banky patří:

- rychlá půjčka,

⁵¹ Raiffeisenbank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Raiffeisenbank>

⁵² Výsledky hospodaření. Raiffeisenbank [online]. Praha: Raiffeisenbank, 2020 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocní-zpravy>

- sloučení nebo převedení půjčky,
- povolený debet,
- úvěr na auto,
- kreditní karty.⁵³

Rychlá půjčka je popsána v tabulce č.10

Tabulka č.10 Rychlá půjčka od Raiffeisenbank

Výše úvěru	20 000 Kč – 700 000 Kč
Doba splatnosti	6 měsíců – 96 měsíců
Úroková sazba	Od 3,49 % p. a.
RPSN	Od 3,64 % p. a.
Potřebný doklad	Občanský průkaz
Prokázání příjmů	Potvrzení příjmů / Výpis z účtu

Zdroj: Půjčky a kreditní karty. Raiffeisenbank [online]. Praha: Raiffeisenbank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>

Raiffeisenbank u své úvěrové kalkulačky uvádí rady, jak získat bonusovou sazbu. Jedná se o řádné splácení úvěru v původně dohodnutém termínu, řádným splácením všech závazků v bance v průběhu trvání úvěru a o nutnost zřízení běžného účtu v Raiffeisenbank nejpozději do 3 měsíců od schválení půjčky a jeho vedení po celou dobu trvání půjčky. Pro účely komparace toto není bráno v potaz. Výchozí situace je popsána v tabulce č.11.

Tabulka č.11 Výpočet úvěru u Raiffeisenbank.

Úroková sazba	9,99 % p. a.
RPSN	10,71 % p. a.
Měsíční splátka	1 522 Kč
Celkově zaplacená částka	91 320 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

Raiffeisenbank nabízí vrácení části peněz zpět po splacení půjčky, v našem případě jde o 2 100 Kč. Vzhledem ke srovnatelnosti úvěrů s touto částkou není počítáno.

⁵³ Půjčky a kreditní karty. Raiffeisenbank [online]. Praha: Raiffeisenbank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>

3.1.6 Equa Bank

Banku nyní vlastní britská finanční skupina AnaCap, která ji převzala v roce 2011 od italské Banco Popolare. Banka byla založena v roce 1993 pod názvem IC Banka. V současné době má téměř 400 000 klientů.⁵⁴ Bilanční suma banky na konci roku 2020 činila 73 mld. Kč.⁵⁵ Kód banky je 6100.

Nabídku Equa Bank tvoří:

- běžný účet,
- kreditní karty,
- hypotéky,
- spoření,
- minutová půjčka,
- repůjčka,
- repůjčka konsolidace,
- autopůjčka.⁵⁶

Minutová půjčka je popsána v tabulce č.12

Tabulka č. 12 Minutová půjčka od Equa Bank

Výše úvěru	5 000 Kč – 700 000 Kč
Doba splatnosti	3 měsíce – 120 měsíců
Úroková sazba	Od 3,8 % p. a.
RPSN	Od 3,9 % p. a.
Potřebný doklad	Občanský průkaz
Prokázání příjmů	Výpis z účtu

Zdroj: Půjčka. Equa bank [online]. Praha: Equa bank, c2011-2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://pujcka.equabank.cz/>

⁵⁴ Equa bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Equa_bank

⁵⁵ Výroční zpráva. Equa bank [online]. Praha: Equa bank, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1885-vyrocní-zprava-cz.pdf>

⁵⁶ Půjčka. Equa bank [online]. Praha: Equa bank, c2011-2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://pujcka.equabank.cz/>

Equa bank u své kalkulačky uvádí, že je nutné brát výpočet pouze jako orientační, přesnou nabídku se klient dozví po zadání žádosti. Konkrétní parametry úvěru z výchozí situace popisuje tabulka č.13.

Tabulka č. 13 Výpočet úvěru u Equa Bank

Úroková sazba	3,8 % p. a.
RPSN	3,9 % p. a.
Měsíční splátka	1 283 Kč
Celkově zaplacená částka	76 980 Kč

Vlastní zpracování – platné k 20.9. 2021

3.1.7 Moneta Money Bank

Moneta Money Bank byla založena americkou skupinou General Eletric ve druhé polovině 90. let pod názvem GE Capital Bank.⁵⁷ Bilanční suma byla ke konci roku 2021 rovna 340 mld. Kč.⁵⁸ Kód Moneta Money Bank je 0600. Moneta Money Bank nabízí:

- běžný účet,
- hypotéku,
- kreditní karty,
- půjčky na cokoliv,
- rychlý online úvěr pro živnostníky,
- půjčka na nové auto,
- překlenovací úvěr.⁵⁹

Půjčku na cokoliv popisuje tabulka č.14

⁵⁷ Moneta Money Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Moneta_Money_Bank

⁵⁸ Hospodářské výsledky. Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://investors.moneta.cz/financni-vysledky>

⁵⁹ Online, i na pobočce. Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/>

Tabulka č.14 Půjčka na cokoliv

Výše úvěru	5 000 Kč – 800 000 Kč
Doba splatnosti	24 měsíců – 108 měsíců
Úroková sazba	Od 3,5 % p. a.
RPSN	Od 3,6 % p. a.
Potřebný doklad	2 doklady totožnosti

Zdroj: Online, i na pobočce. Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/>

Moneta Money Bank dále uvádí, že poplatek za poskytnutí úvěru při sjednání online není. Při poskytnutí úvěru žádostí na pobočce či po telefonu tento poplatek činí 1 295 Kč. Dále uvádí Moneta podmínky při předčasném splacení celé jistiny nebo její části, který činí 0,5 % / 1 %, záleží na době mezi předčasným splacením a sjednanou dobou splatnosti úvěru. Půjčka na cokoliv s výchozími parametry je popsána v tabulce č.15.

Tabulka č. 15 Výpočet úvěru u Moneta Money Bank

Úroková sazba	3,5 % p. a.
RPSN	3,6 % p. a.
Měsíční splátka	1 274 Kč
Celkově zaplacená částka	76 405 Kč

Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

3.1.8 AirBank

AirBank je jednou z nejmladších bank na tuzemském trhu. Zahájila svou činnost na konci roku 2011, je členem mezinárodní skupiny PPF. Aktuálně je podle počtu klientů 8. největší na trhu.⁶⁰ Bilanční suma této banky činila ke konci roku 2021 74 mld. Kč.⁶¹ Kód banky je 3030.

AirBank na trhu nabízí:

- běžný účet,
- spořicí účet,

⁶⁰ Air Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Air_Bank

⁶¹ Dokumenty ke stažení. Air Bank [online]. Praha: Air Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/dokumenty-ke-stazeni/>

- nová hypotéka a převedení hypotéky,
- nová půjčka a převedení půjček,
- kontokorent.⁶²

Nová půjčka je popsána v tabulce č.16

Tabulka č.16 Nová půjčka od AirBank

Výše úvěru	5 000 Kč – 900 000 Kč
Doba splatnosti	6 měsíců – 97 měsíců
Úroková sazba	Od 3,9 % p. a.
RPSN	Od 3,97 % p. a.
Potřebný doklad	Doklad totožnosti

Zdroj: Půjčka. Air Bank [online]. Praha: Air Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka>

AirBank u své kalkulačky uvádí možnost odměny za včasné splácení, a to bonusovou úrokovou sazbou, se kterou dále počítáno pro účely komparace není. Výpočet úvěru dle výchozích parametrů je znázorněn v tabulce č.17.

Tabulka č.17 Výpočet úvěru u AirBank

Úroková sazba	5,9 % p. a.
RPSN	6,07 % p. a.
Měsíční splátka	1 355 Kč
Celkově zaplacená částka	81 300 Kč

Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

3.1.9 Sberbank

Původně rakouská banka v Čechách působila pod názvem Volksbank CZ. V roce 2011 českou pobočku spolu s ostatními aktivy Volksbank koupila ruská Sberbank.⁶³ Bilanční

⁶² Půjčka. Air Bank [online]. Praha: Air Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka>

⁶³ Sberbank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Sberbank>

suma na konci roku 2020 činila 89 mld. Kč.⁶⁴ Kód banky je 6800. Sberbank nabízí bankovní produkty v těchto kategoriích:

- běžný účet,
- hypotéka,
- půjčka,
- kreditní karty,
- spořicí účet.⁶⁵

Půjčka je popsána v tabulce č.18

Tabulka č.18 Půjčka od Sberbank

Výše úvěru	50 000 Kč– 1 000 000 Kč
Doba splatnosti	12 měsíců – 98 měsíců
Úroková sazba	Od 2,99 % p. a.
RPSN	Od 3,68 % p. a.
Potřebný doklad	Průkaz totožnosti

Zdroj: Půjčka. Sberbank [online]. Praha: Sberbank, 2021 [cit. 2021-10-20]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz>

Výpočet úvěru při zadání parametrů ze zadání je popsán v tabulce č.19.

Tabulka č. 19 Výpočet úvěru u Sberbank

Úroková sazba	7, 99 % p. a.
RPSN	8, 43 % p. a.
Měsíční splátka	1 422 Kč
Celkově zaplacená částka	85 271 Kč

Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

Banka nabízí bonus 11 642 Kč, který do výpočtu pro srovnatelnost není zahrnut.

3.1.10 Hello Bank

Hello Bank je českou pobočkou velké francouzské banky BNP Paribas Personal Finance SA. Do roku 2015 fungovala firma pod značkou Cetelem. V roce 2017 došlo k finálnímu

⁶⁴ Povinné informace. Sberbank [online]. Praha: Sberbank, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocnizpravy/vyrocnizprava_2020_graficka_cz.pdf

⁶⁵ Půjčka. Sberbank [online]. Praha: Sberbank, 2021 [cit. 2021-10-20]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz>

spuštění Hello bank v ČR s kompletním portfoliem bankovních služeb.⁶⁶ Bilanční suma ke konci roku 2020 byla rovna 11 mld. Kč.⁶⁷ Kód Hello Bank je 3050.

Hello Bank na trhu nabízí:

- hello Kreditka,
- spořicí účet,
- běžný účet,
- hello půjčka,
- konsolidace,
- půjčka na auto.⁶⁸

Hello půjčka je popsána v tabulce č.20

Tabulka č.20 Hello půjčka od Hello Bank

Výše úvěru	20 000 Kč – 1 000 000 Kč
Doba splatnosti	6 měsíců – 84 měsíců
Úroková sazba	Od 5,39 % p. a.
RPSN	Od 6,21 % p. a.
Potřebný doklad	2 doklady totožnosti
Prokázání příjmů	Potvrzení o příjmu a výpis z

Zdroj: Půjčky. Hello bank! [online]. Praha: Hello bank!, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/pujcky/na-cokoliv/>

Hello bank uvádí, že půjčka je splatná každý měsíc do 17. dne v měsíci. Dále nabízí k půjčce spořicí účet s úrokem 3,1 % p. a. až do 200 000 Kč, bez poplatků, s možností peníze kdykoli použít. Výchozí parametry byly zadány do úvěrové kalkulačky a jsou popsány v tabulce č.21.

⁶⁶ Hello bank!. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Hello_bank!

⁶⁷ Pro investory. Hello bank! [online]. Praha: Hello bank!, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/o-nas/pro-investory/>

⁶⁸ Půjčky. Hello bank! [online]. Praha: Hello bank!, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/pujcky/na-cokoliv/>

Tabulka č.21 Výpočet úvěru u Hello Bank

Úroková sazba	7,27 % p. a.
RPSN	7,54 % p. a.
Měsíční splátka	1 395 Kč
Celkově zaplacená částka	83 700 Kč

Vlastní zpracování – platné k 20.9.2021

4 Porovnání nabídky poskytovaných úvěrů

Na základě zjištěných dat v této kapitole proběhne komparace vybraných úvěrů, a to z několika hledisek. Jedná se o hlediska:

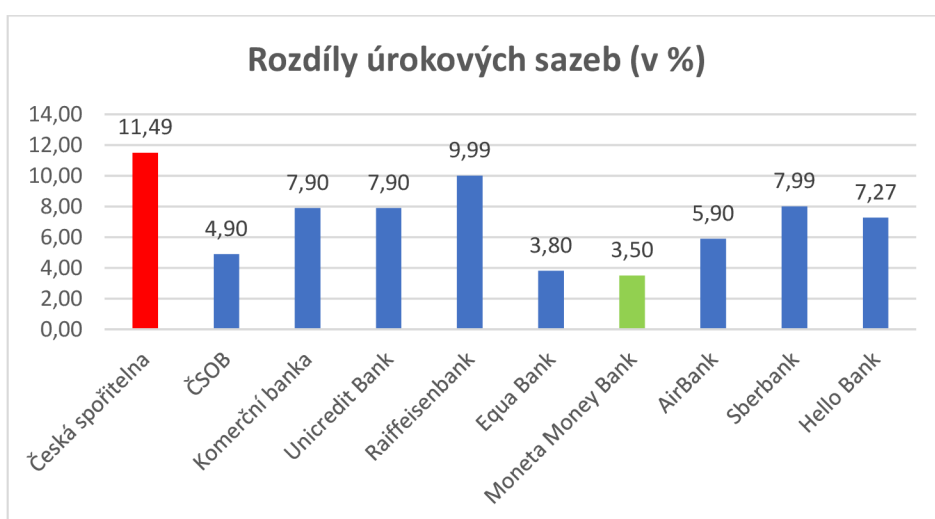
- úrokových sazeb,
- RPSN,
- měsíčních splátek,
- celkové zaplacené částky.

Následně dojde k vyhodnocení a seřazení úvěrů z hlediska ceny.

4.1 Úrokové sazby

V následující části jsou porovnány úrokové sazby, jaké jednotlivé banky nabídlý. Úrokové sazby jsou v procentech, a za 1 rok.

Graf č.1: Rozdíly v úrokových sazbách



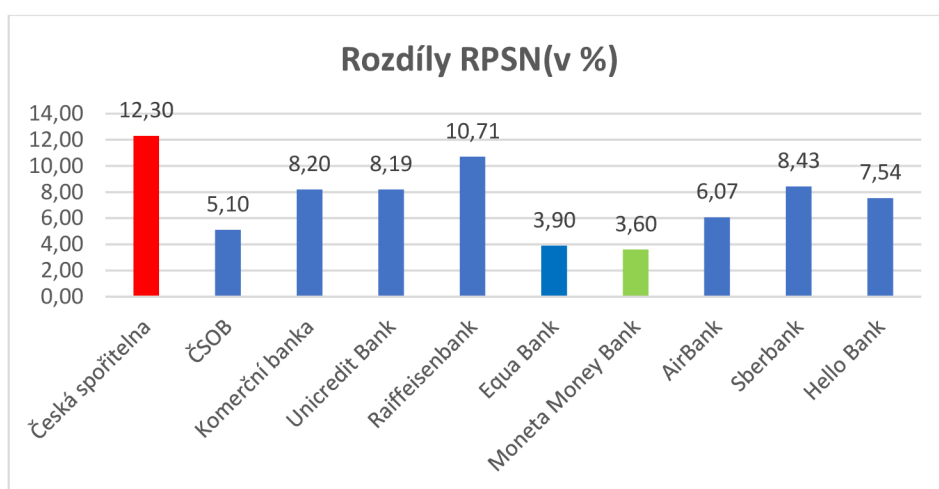
Zdroj: Vlastní zpracování

Na grafu č.1 jsou znázorněny úrokové sazby získané prostřednictvím úvěrových kalkulaček bank. Z grafu lze vidět, že nejvyšší úrokovou sazbu nabízí Česká spořitelna, 11,49 % p. a. Zatímco nejvýhodnější sazbou pro klienty se prezentuje Moneta Money Bank, a to se svými 3,5 % p. a. Rozdíl mezi maximem a minimem tak činí 7,99 procentního bodu. Průměrná úroková sazba, kterou sledované banky nabízely, činila 7,06 % p. a..

4.2 RPSN

Tentokrát jsou zjištěné údaje z bank znázorněny souhrnně z hlediska RPSN, opět vyjádřené v procentech za 1 rok.

Graf č.2: Rozdíly v RPSN



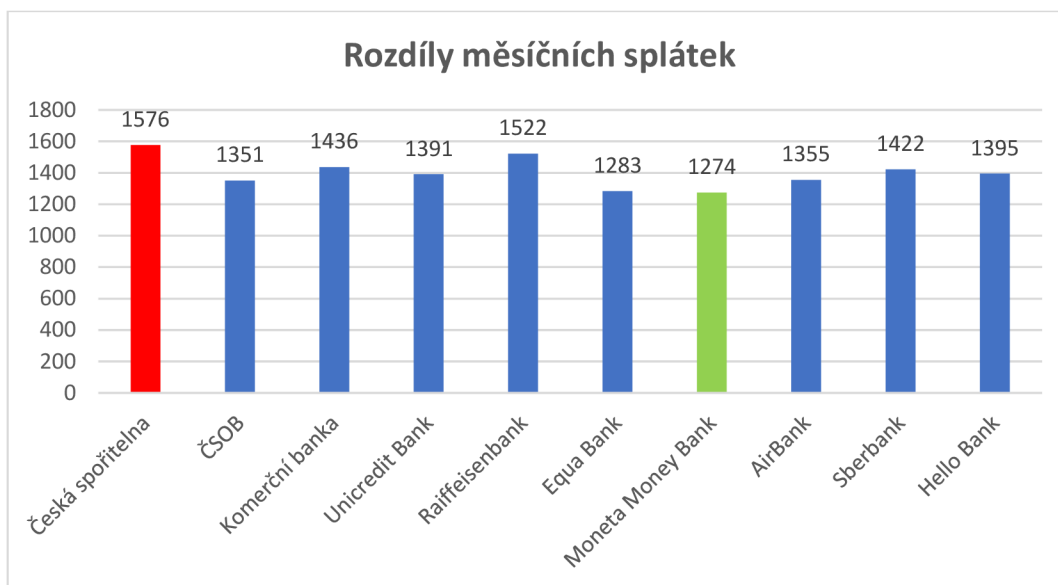
Zdroj: Vlastní zpracování

Graf č.2 je ve své podstatě stejný, jako graf č.1, liší se tím, že zobrazuje výši RPSN, které se od úrokové sazby liší tím, že jsou v něm zahrnuty i ostatní poplatky, tudíž značí konečnou cenu půjčky. Jelikož je úroková sazba součástí RPSN, nelze tedy očekávat rozdíly ve výsledcích, a proto v komparaci nyní vyšla opět nejhůře Česká spořitelna, se svými 12,3 % p. a.. Nejlepší hodnoty pro klienta dosáhla Moneta Money Bank, a to 3,6 % p. a.. Průměrná nabízená hodnota RPSN u vybraných bank činila 7,4 % p. a..

4.3 Měsíční splátka

V následující části jsou znázorněny částky, které klient měsíčně zaplatí. Její výše je odvozena od výše úvěru a samozřejmě od úrokové sazby.

Graf č.3: Rozdíly měsíčních splátek



Zdroj: Vlastní zpracování

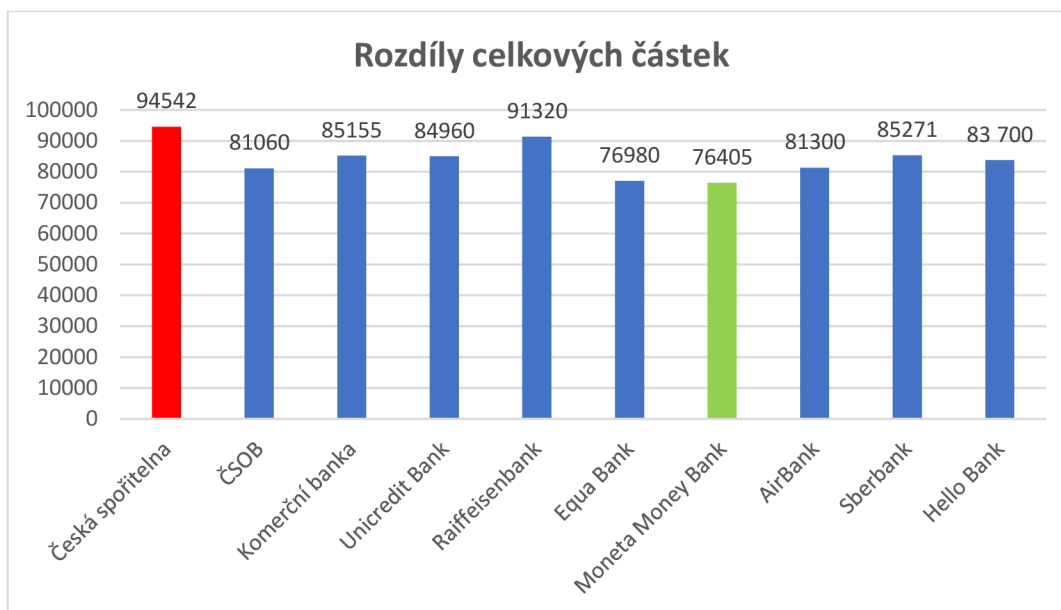
Graf č.3 zobrazuje rozdíly mezi měsíčně zaplacenými splátkami. Absolutní rozdíl, mezi nejvyšší splátkou, tj. u České spořitelny 1 576 Kč, a nejnižší splátkou u Moneta Money Bank 1 274 Kč, (u Equa Bank je měsíční splátka o 9 korun vyšší), činí 302 Kč každý měsíc. Průměrná výše měsíční splátky u sledovaných bank činila 1 401 Kč.

Nepatrný rozdíl v měsíční splátce mezi Komerční bankou a Unicredit Bank je způsoben rozdílným RPSN. Obě banky mají stejnou úrokovou sazbu 7,9 % p. a., ovšem u RPSN se liší, kdy Komerční banka nabízí 8,20 % p. a. a Unicredit Bank 8,19 % p. a., proto měsíční splátka u Komerční banky přesahuje 1400 Kč, zatímco u Unicredit Bank je splátka těsně pod.

4.4 Celková zaplacená částka

V této části jsou znázorněny celkové částky, které klient za úvěr zaplatí. Výše této částky se liší na základě rozdílných úrokových sazeb sledovaných bank.

Graf č.4: Rozdíly celkových částek



Zdroj: Vlastní zpracování

Posledním sledovaným hlediskem byla celková zaplacená částka za úvěr, kterou znázorňuje graf č.4. Nejvyšší celková částka, kterou by klient za úvěr zaplatil, připadá opět České spořitelně, a to 94 542 Kč, tj. souhrnná výše splátek (vlastně celková cena půjčených peněz) je Nejlépe dopadla Moneta Money bank, u které klient na celkových splátkách zaplatí 76 405 Kč (u Equa Bank klient zaplatí 76 980 Kč, rozdíl je tedy pouze 575 Kč). Rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší celkově zaplacenou částkou je 18 137 Kč. Průměrná celková zaplacená částka u sledovaných bank činila 84 069 Kč.

4.5 Vyhodnocení parametrů úvěrů sledovaných bank

Tabulka č.22 Souhrn parametrů sledovaných bank

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Moneta Money Bank	3,50	3,60	1 274	76 405
Equa Bank	3,80	3,90	1 283	76 980
ČSOB	4,90	5,10	1 351	81 060
AirBank	5,90	6,07	1 355	81 300
Hello Bank	7,27	7,54	1 395	83 700
Unicredit Bank	7,90	8,19	1 391	84 960

Komerční banka	7,90	8,20	1 436	85 155
Sberbank	7,99	8,43	1 422	85 271
Raiffeisenbank	9,99	10,71	1 522	91 320
Česká spořitelna	11,49	12,30	1 576	94 542

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce č.22 je kompletní shrnutí sledovaných parametrů spotřebitelských úvěrů u vybraných bank. Je vidět, že pro tuto simulaci si nejlépe vedly střední banky, a to Moneta Money Bank, a Equa Bank, u kterých klient přeplatí jistinu o 6 405 Kč, resp. 6 980 Kč, což vzhledem k době splácení 5 let jsou velmi dobré nabídky. V půlce žebříčku skončily střední banky, a na úplném konci velká banka, Česká spořitelna, kde klient přeplatí 24 542 Kč. Tudíž rozdíl, mezi nejlevnějším, a nejdražším úvěrem nabízeným vybranými bankami činí 18 137 Kč.

4.6 Modelové případy

Pro potvrzení nebo vyvrácení výsledků z předchozí modelové situace se v této části práce zaměřuje na to, jak jednotlivé banky reagují na změnu jednotlivých parametrů, zdali se výsledky spolu se změnou parametrů liší. Nejprve se měnila výše úvěrů se stejnou dobou splatnosti, poté se zafixovala výše úvěru a měnila se pouze doba splatnosti.

4.6.1. Rozdílná výše úvěru, stejná doba splatnosti

- Klient A bude požadovat 50 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.
- Klient B bude požadovat 175 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.
- Klient C bude požadovat 420 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.

Tabulka č.23 Údaje o žadateli:

Věk	22 let
Pohlaví	Muž
Stav	Svobodný
Dosažené vzdělání	Středoškolské
Bydlení	Vlastní
Děti	0
Forma příjmu	Zaměstnanecký poměr na dobu neurčitou

Čistý příjem	22 000 – 25 000 Kč
--------------	--------------------

Zdroj: Vlastní zpracování

Klient bude splácet po celé období, nevyužije možnosti plného nebo částečného úmoru za dobu trvání produktu.

Pro komparaci jsou zvoleny stejné banky a rovněž jejich stejné produkty, které byly použity v kapitole „3 Analýza a porovnání spotřebitelských úvěrů vybraných velkých, středních a malých bank“.

Úvěr klienta A

Výše úvěru činí 50 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.

Tabulka č.24: Modelový případ A

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	9,90	10,80	1 060	13 600
ČSOB*	4,90	5,00	965	7 900
Komerční banka	9,90	10,37	1 074	13 749
Unicredit Bank	7,90	8,17	1 011	10 660
Raiffeisenbank	9,99	10,75	1 087	15 220
Equa Bank	3,80	3,90	917	5 020
Moneta Money Bank	3,50	3,60	910	4 575
AirBank	6,90	7,13	977	9 318
Sberbank	7,99	8,43	1 015	10 885
Hello Bank	7,25	7,53	996	9 760
Průměr	7,20	7,58	1 001	10 069

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

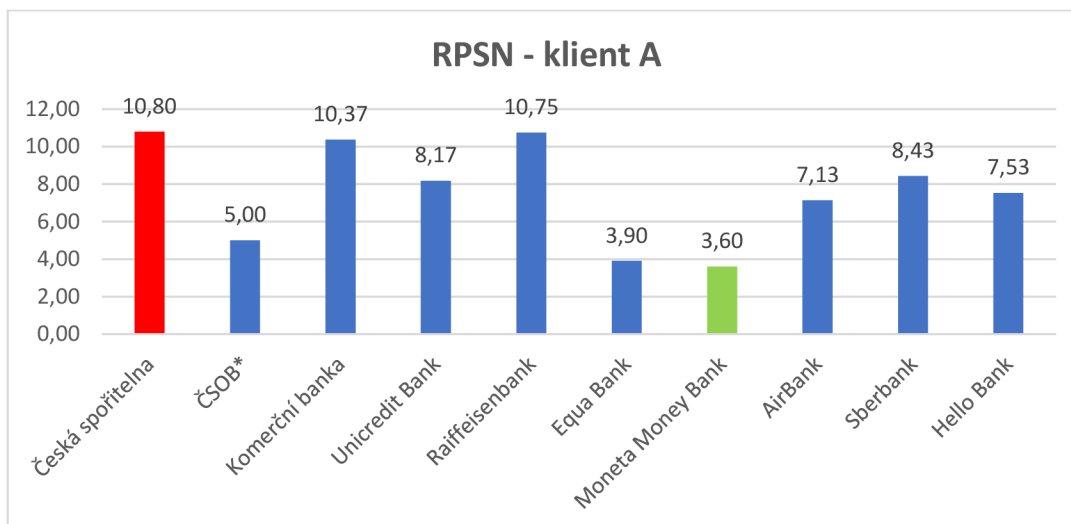
* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Z tabulky č.24 lze vidět, že nejvíce klient přeplatí u Raiffeisenbank, a to 15 220 Kč, na druhé straně nejméně na úrocích zaplatí u Monety, konkrétně 4 575 Kč, rozdíl tedy činí pro tento případ 10 645 Kč. Průměrná úroková sazba zjištěná z úvěrových kalkulaček sledovaných bank je 7,2 % p. a. a průměr RPSN činí 7,58 % p. a.. Tudíž na tomto konkrétním případě klient přeplatí 10 069 Kč, což je 20,14 % původní částky. Dále bude zajímavé sledovat, zdali

a jak se tyto zjištěné průměrné hodnoty změní v souvislosti s jinou výší úvěru dalších modelových případů.

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č.5.

Graf č.5 výše RPSN – klient A



Zdroj: Vlastní zpracování

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p. b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Při nižší výši úvěru, zde 50 000 Kč, nabídla nejvýhodnější RPSN klientovi Moneta Money Bank, a to 3,6% p. a., o něco vyšší sazbu, 3,9% p. a. by klient získal u Equa Bank, rozdíl není tedy příliš velký a z grafu nemusí být na první pohled rozpoznatelný. Nejvyšší RPSN těsně klient zaplatí u České spořitelny, konkrétně 10,80 % p. a., u Raiffeisenbank 10,75% p. a. a u Komerční banky 10,37% p. a..

Úvěr klienta B

Výše úvěru činí 175 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.

Tabulka č.25: Modelový případ B

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	6,21	6,65	3 400	29 000
ČSOB*	5,90	6,00	3 367	27 020
Komerční banka	6,50	6,70	3 474	30 765
Unicredit Bank	6,90	7,12	3 457	32 420
Raiffeisenbank	9,99	10,46	3 718	48 080

Equa Bank	3,80	3,90	3 208	17 480
Moneta Money Bank	3,50	3,60	3 184	16 013
AirBank	5,90	6,07	3 314	23 840
Sberbank	7,99	8,43	3 549	37 937
Hello Bank	5,98	6,20	3 382	27 920
Průměr	6,27	6,51	3 405	29 048

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

V porovnání s přechozím modelovým případem A se průměrná roční úroková sazba snížila o 0,93 procentního bodu. Sazba RPSN se rovněž snížila, konkrétně o 1,07 procentního bodu.

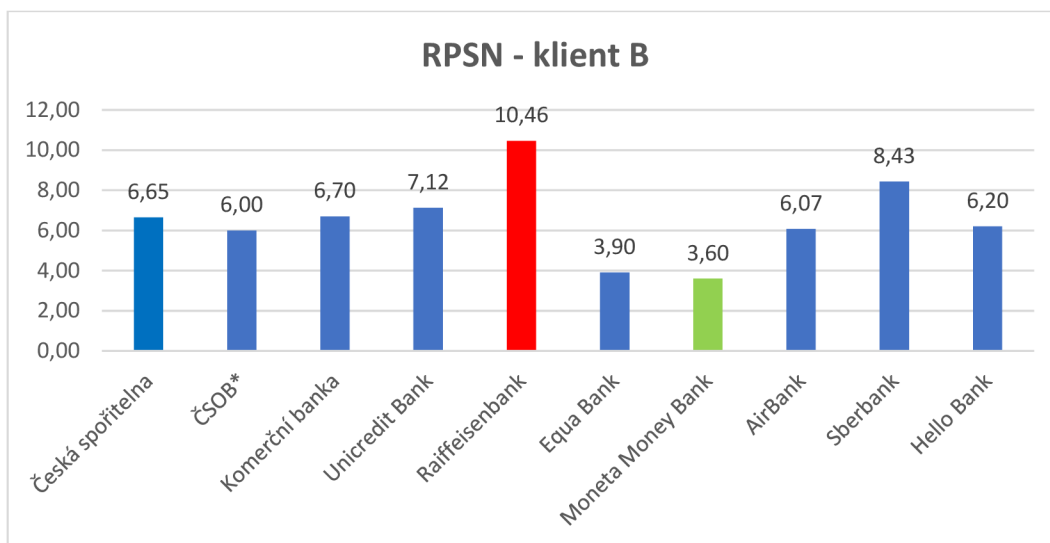
Z tabulky modelového případu B je vidět, že nejvýhodnější cenu za poskytnutý úvěr ve výši 175 000 Kč nabídla Moneta Money Bank, která uvedla úrokovou sazbu 3,5 % p. a. a RPSN ve výši 3,6 % p. a. V takovém případě zaplatí klient 16 013 Kč navíc. Nabízí se otázka, jestli je tato sazba reálná. Naopak nejhůře pro klienta dopadla Raiffeisenbank s nabízenou roční úrokovou mírou 9,99 % p. a. a RPSN 10,46 % p. a.

V takovém případě klient přeplatí 48 080 Kč. Absolutní rozdíl tedy činí 32 067 Kč. Ovšem oproti výsledkům Moneta Money Bank dávají tyto uvedené sazby lepší obrázek o realitě.

Již nyní lze pozorovat, že cena za úvěr některých úvěrových kalkulaček se při zadávání různých odlišných parametrů nemění. Potvrzením bude poslední modelový klient C, jenž bude žádat o 420 000 Kč na 5 let.

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č.6.

Graf č.6 výše RPSN – klient B



Zdroj: Vlastní zpracování

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Při půjčce 175 000 Kč dopadly nejlépe opět Moneta Money Bank a Equa Bank, se stejnými sazbami, jako u klienta A. U nejdražších půjček došlo ke změně, jelikož nejvyšší procentuální sazbu, konkrétně 10,46% p. a. nabízí Raiffeisenbank, a tentokrát se jí nikdo z ostatních bank neblíží více než na 2 procentní body. Je možné už zde odhadnout, že jak Česká spořitelna, tak Komerční banka reagují na změnu vypůjčené částky výrazněji než ostatní sledované banky.

Úvěr klienta C

Výše úvěru činí 420 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.

Tabulka č.26: Modelový případ C

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	5,38	5,75	8 000	60 000
ČSOB*	4,90	5,00	7 907	54 420
Komerční banka	5,50	5,64	8 141	62 029
Unicredit Bank	5,90	6,06	8 100	66 000
Raiffeisenbank	7,99	8,29	8 515	90 900
Equa Bank	3,80	3,90	7 698	41 880

Moneta Money Bank	3,50	3,60	7 641	38 432
AirBank	3,90	3,97	7 732	43 920
Sberbank	6,49	6,80	8 219	73 123
Hello Bank	5,69	5,88	8 059	63 540
Průměr	5,31	5,49	8 001	59 424

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

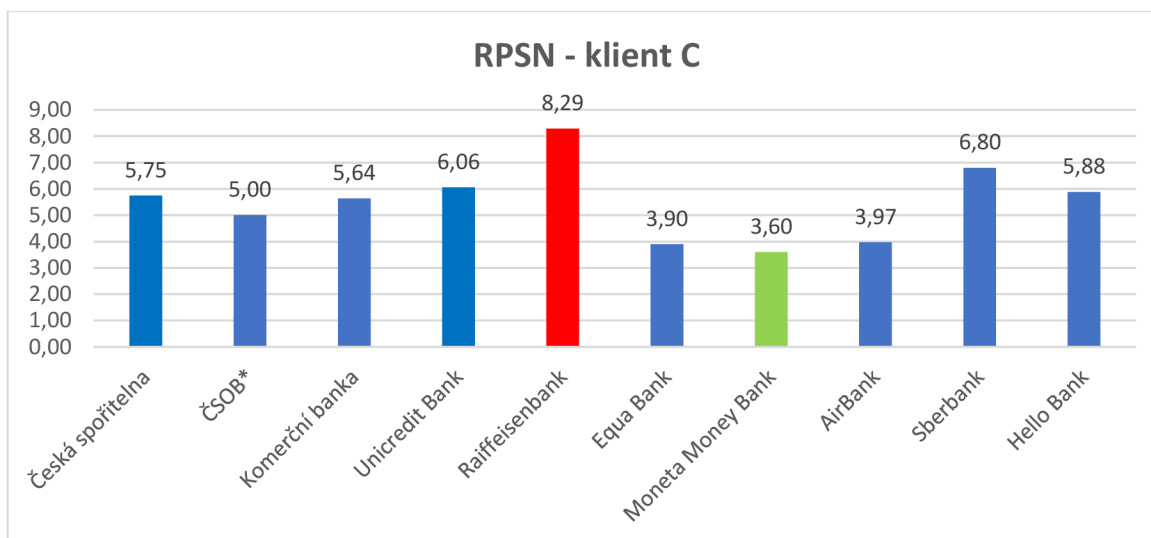
* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší, než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Co se týče průměrných hodnot, je zřejmé, v porovnání s modelovým případem B, že se úrokové sazby a RPSN měnily o něco méně než v porovnání modelových případů A, B. V modelovém případě C se průměrná úroková sazba oproti případu B snížila o 0,96 procentního bodu a průměrná sazba RPSN o 0,87 procentního bodu.

Z tabulky č. 24 je patrné, že dle úvěrové kalkulačky opět nejlépe dopadla Moneta Money Bank, která nabídla úrok 3,5 % p. a. a RPSN 3,6 % p. a.. Klient tedy přeplatí 38 432 Kč. . Nejhorší sazby pro klienta nabídla Raiffeisenbank, a to 7,99 % p. a. a RPSN 8,29 % p. a.. Konkrétně u Raiffeisenbank se oproti případu B změnilo RPSN, které o 2,17 % kleslo. Absolutně tedy klient v tomto případě přeplatí 90 900 Kč. Rozdíl mezi nejvyšší a nejnižší sumou úroků v tomto případě činí 52 468 Kč

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č.7.

Graf č.7 výše RPSN – klient C



Zdroj: Vlastní zpracování

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Mezi výsledky klienta B a klienta C nedochází k žádným větším rozdílům. Nejlepší i nejhorší banky zůstaly beze změny. Dokonce i poměr sazeb zůstal přibližně stejný, banky tedy snižují své RPSN ve stejném poměru, vyjma Moneta Money Bank a Equa Bank, jejichž sazby nereagují na změnu parametru.

Vyhodnocení modelových případů:

- Klient A si půjčil 50 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.
- Klient B si půjčil 175 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.
- Klient C si půjčil 420 000 Kč s dobou splatnosti 5 let.

Tabulka č.27: Vyhodnocení modelových případů

	klient A		klient B		klient C	
	Úrok (%)	RPSN (%)	Úrok (%)	RPSN (%)	Úrok (%)	RPSN (%)
Česká spořitelna	9,90	10,80	6,21	6,65	5,38	5,75
ČSOB*	4,90	5,00	5,90	6,00	4,90	5,00
Komerční banka	9,90	10,37	6,50	6,70	5,50	5,64
Unicredit Bank	7,90	8,17	6,90	7,12	5,90	6,06
Raiffeisenbank	9,99	10,75	9,99	10,46	7,99	8,29
Equa Bank	3,80	3,90	3,80	3,90	3,80	3,90
Moneta Money Bank	3,50	3,60	3,50	3,60	3,50	3,60
AirBank	6,90	7,13	5,90	6,07	3,90	3,97
Sberbank	7,99	8,43	7,99	8,43	6,49	6,80
Hello Bank	7,25	7,53	5,98	6,20	5,69	5,88

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Tabulka č.27 shromažďuje výsledky a srovnává výsledky z výše zmíněných tří modelových případů. Nejlepších výsledků dosáhla Moneta Money Bank, jejíž úvěrová kalkulačka nereagovala na změnu vypůjčené částky při stejné splatnosti, tudíž pro všechny 3 klienty nabídla stejné úrokové sazby a RPSN, konkrétně 3,5 % p. a. a 3,6 % p. a.. Naopak nejhůře dopadla Raiffeisenbank, konkrétně u klienta B i C, pouze u klienta A, kdy byl úvěr ve velikosti 50 000 Kč a splatný za 5 let, měla téměř shodné výsledky s Českou spořitelnou.

Konkrétně, úroková sazba vyšla o 0,09 procentního bodu vyšší než u České spořitelny, naopak RPSN o 0,05 nižší. U dalších 2 případů, kdy došlo ke zvýšení úvěrované částky se sazby České spořitelny znatelně snížily, klient C dostal o 4,52 procentního bodu nižší úrokovou sazbu a o 5,05 p. b. nižší RPSN než klient A. U Raiffeisenbank klient C získal sazbu nižší pouze o 2 p. b. RPSN nižší o 2,46 p. b.

Nyní se práce zaměřuje na to, jak získaná data u jednotlivých bank reagují na změnu výše úvěru. V porovnání klientů A, B, tudíž situace, kdy je výše úvěru nejprve 50 000 Kč a poté 175 000 Kč při stejné době splatnosti, své sazby nejvíce změnila Česká spořitelna. Úroková sazba se snížila o 3,69 p.b. a RPSN o 4,15 p. b.. Následovala Komerční banka, se snížením 3,40 p. b. úrokové sazby a 3,67 p. b. RPSN. Tyto 2 banky se tedy stávají pro klienty výhodné spíše při vyšších částkách, jelikož sazby u případu A patřily k nejvyšším. K menším změnám došlo u AirBank, Unicredit Bank, Raiffeisenbank a Hello Bank, konkrétně se pokles pohyboval mezi 0,3 p. b. – 1,33 p.b.. ČSOB naopak v porovnání zvýšila své sazby, obě o 1 p. b.. Ke změnám, tudíž k reakci na výši vypůjčené částky nedošlo u Equa Bank, Moneta Money Bank a Sberbank, které pro oba klienty nabídly stejné podmínky,

V porovnání mezi klienty B, C, tudíž kdy došlo k nejvýraznějšímu zvýšení vypůjčené částky ze 175 000 Kč na 420 000 Kč nejvíce své sazby pozměnila Raiffeisenbank a AirBank, obě shodně úrokovou sazbu o 2 p. b. a RPSN o 2,1 p. b.. Ke stejnému poklesu došlo u Komerční banky a UCB, které shodně úrokové sazby snížily o 1 p. b. a RPSN o 1,06 p. b.. Na rozdíl od porovnání klientů A, B, tentokrát Sberbank snížila sazby, a to poměrně výrazně, o 1,5 p. b. a o 1,63 p. b.. Na druhé straně Česká spořitelna, u níž došlo k největšímu poklesu sazeb nyní poskytla snížení 0,8, resp. 0,9 p. b.. K malé změně došlo u Hello Bank, 0,3 p. b.. K poslední změně došlo u ČSOB, která se vrátila na stejné sazby, jako u klienta A, konkrétně pro výši úvěru 50 000 Kč i 420 000 Kč. Opět nedošlo k žádné změně u Equa Bank a u Moneta Money Bank.

4.6.2. Stejná výše úvěru, různá doba splatnosti

- Klient A bude požadovat 420 000 Kč na 3 roky.
- Klient B bude požadovat 420 000 Kč na 5 let.
- Klient C bude požadovat 420 000 Kč na 7 let.

Úvěr klienta A

Výše úvěru činí 420 000 Kč s dobou splatnosti 3 roky

Tabulka č.28: Modelový případ A

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	6,12	6,71	12 800	40 800
ČSOB*	4,90	5,00	12 569	32 484
Komerční banka	5,90	6,07	13 092	39 853
Unicredit Bank	7,39	7,64	13 043	49 548

Raiffeisenbank	7,99	8,29	13 160	53 760
Equa Bank	3,80	3,90	12 363	25 068
Moneta Money Bank	5,80	6,00	12 739	38 611
AirBank	3,90	3,97	12 632	24 914
Sberbank	6,99	7,34	12 956	46 389
Hello Bank	5,69	5,94	12 718	37 848
Průměr	5,85	6,09	12 807	38 928

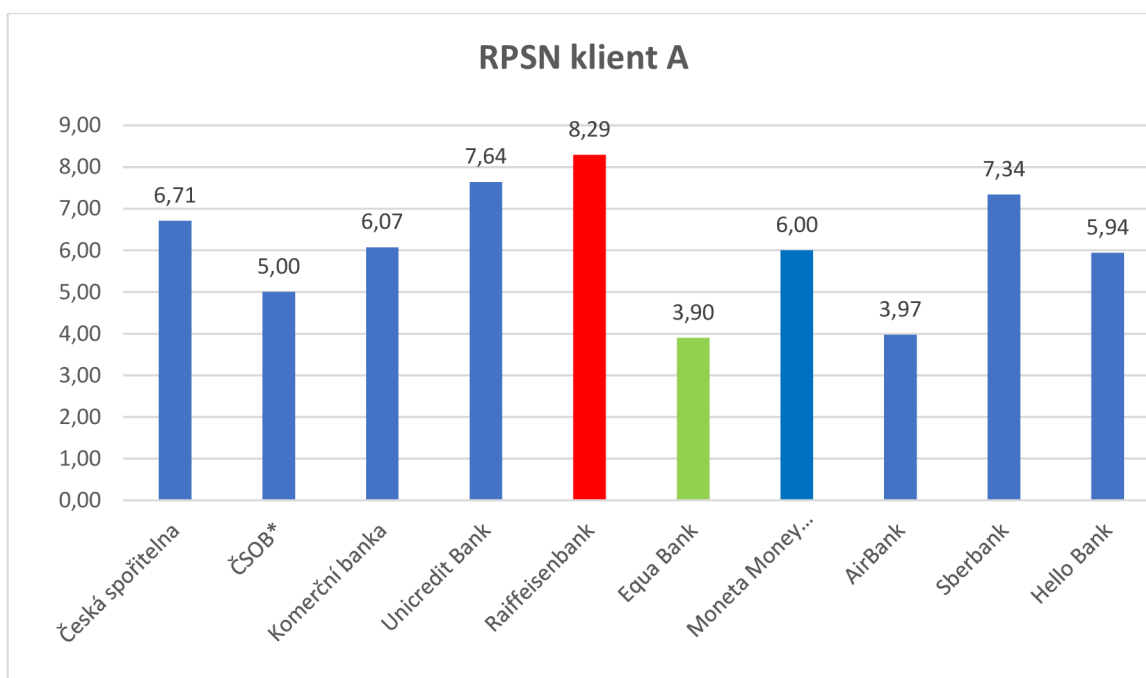
Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Tabulka č.28 zobrazuje výsledky sledovaných bank při výši úvěru 420 000 Kč splatných na 3 roky. Z tabulky lze vidět, že nejvýhodnější úrokovou sazbu, konkrétně 3,80% p. a. a RPSN 3,90% p. a. bylo nabídnuto u Equa Bank. V takovém případě klient přeplatí 25 068 Kč. Na druhou stranu, nejvyšší úrokovou sazbu a RPSN nabízí Raiffeisenbank, přesněji 7,99 % p. a. a 8,29 % p. a.. V takovémto případě klient přeplatí dokonce 53 760 Kč, což je skoro o více než 30 000 Kč více než právě u Equa Bank..

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č. 8

Graf č. 8: Výše RPSN klienta A



Zdroj: Vlastní zpracování

*ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Nejlevnější úvěr pro klienta nabídla těsně Equa Bank, ovšem velmi těsně následované AirBank, rozdíl činí pouhých 0,07 p. b. . Na druhé straně nejvyšší sazbu RPSN poskytne Raiffeisenbank, přesněji 8,29 % p. a..

Úvěr klienta B

Výše úvěru činí 420 000 Kč s dobou splatnosti 5 let

Tabulka č.29: Modelový případ B

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	5,38	5,75	8 000	60 000
ČSOB*	4,90	5,00	7 907	54 420
Komerční banka	5,90	6,07	8 219	36 529
Unicredit Bank	6,39	6,58	8 196	71 760
Raiffeisenbank	7,99	8,29	8 515	90 900
Equa Bank	3,80	3,90	7 698	41 880
Moneta Money Bank	4,80	4,90	7 887	53 250
AirBank	3,90	3,97	7 732	42 574
Sberbank	6,99	7,34	8 316	78 898
Hello Bank	5,69	5,90	8 059	63 540
Průměr	5,57	5,77	8 053	59 375

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

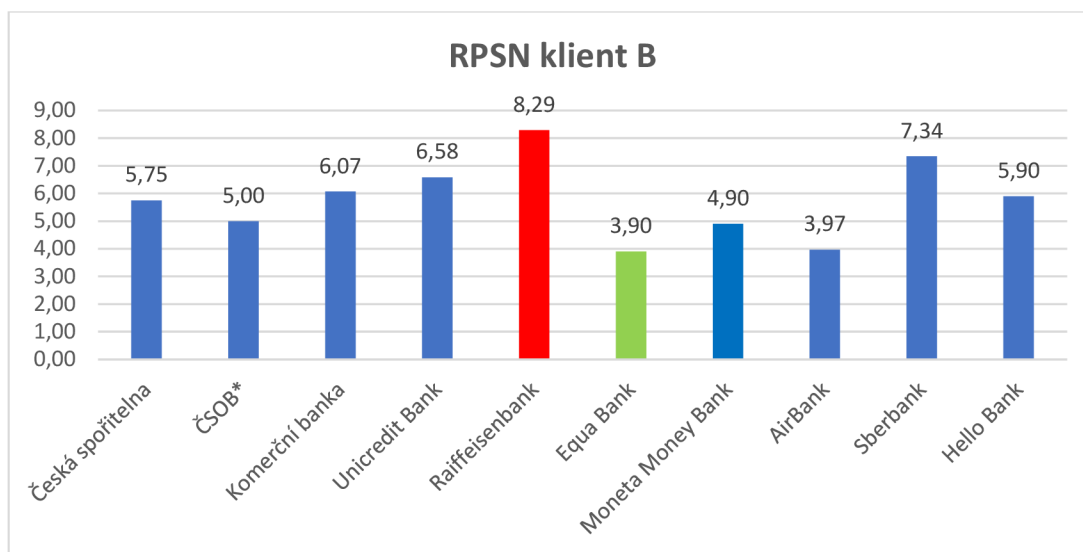
* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Při zachování stejné částky a zvýšení doby splatnosti úvěru ze 3 na 5 let se v průměru snížila úroková sazba o 0,28 p.b. a RPSN o 0,32 p.b.

V tabulce č.29, kde je popsána situace u klienta B, zůstala nejvýhodnější Equa Bank s neměnnými úrokovými sazbami a RPSN, a nejvyšší opět u Raiffeisenbank. V tomto případě klient nejméně přeplatí 41 880 Kč a nejvíce 90 900 Kč, což je skoro 50 000 Kč rozdíl. Úroková sazba a RPSN u Equa Bank zůstává nejvýhodnější, ovšem v tomto případě, kdy klient splácí déle, přeplatí oproti klientovi A 16 812 Kč. Při stejném porovnání, tentokrát u úvěru od Raiffeisenbank klient B zaplatí o 37 140 Kč více. Průměrně se suma úroků u delší varianty úvěru zvýší o 20 447 Kč.

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č.9

Graf č.9: Výše RPSN klienta B



Zdroj: Vlastní zpracování

*ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Nejvýhodnější sazbu opět získá klient u Equa Bank, 3,9% p. a.. Těsně následuje AirBank, shodně jako u klienta A. Nejdražší nadále zůstává Raiffeisenbank s 8,29 % p. a..

Úvěr klienta C

Výše úvěru činí 420 000 Kč s dobou splatnosti 7 let

Tabulka č.30: Modelový případ C

	Úroková sazba (%)	RPSN (%)	Měsíční splátka (Kč)	Suma úroků (Kč)
Česká spořitelna	4,82	5,11	5 900	75 600
ČSOB*	4,90	5,00	5 917	77 028
Komerční banka	5,90	6,07	6 176	94 161
Unicredit Bank	6,39	6,58	6 214	101 976
Raiffeisenbank	7,99	8,29	6 545	129 780
Equa Bank	4,80	4,90	5 897	75 348
Moneta Money Bank	4,80	4,90	5 897	75 336
AirBank	3,90	3,97	5 732	60 183
Sberbank	6,99	7,34	6 343	112 793
Hello Bank	5,99	6,20	6 133	95 172
Průměr	5,65	5,84	6 075	89 738

Zdroj: Vlastní zpracování, základem jsou údaje z úvěrových kalkulaček sledovaných bank. Platné k 20.9.2021

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

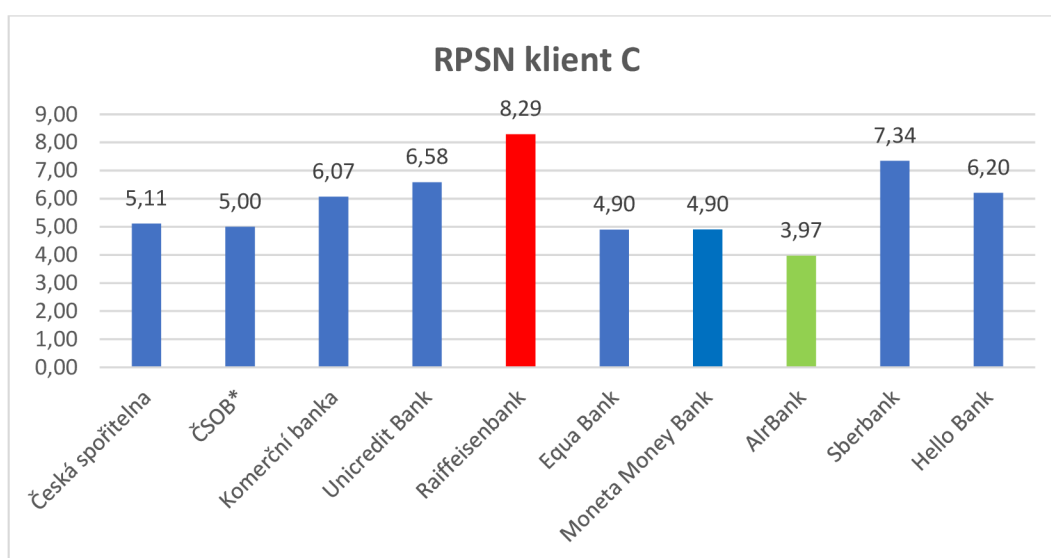
V porovnání s modelovým případem B došlo průměrně ke zvýšení úrokové sazby o 0,08 p.b. a RPSN o 0,07 p.b

V případě klienta C, který zvolil úvěr s nejnižší dobou splatnosti, došlo ke změnám mezi bankami, nejlepší je AirBank, těsně před Equa Bank, Moneta Money Bank, Českou spořitelnou a ČSOB, které v tomto případě nabídl podobně drahé úvěry.. Naopak nejdražší úvěr poskytla opět Raiffeisenbank, ke které se ovšem na rozdíl 1% přiblížila Sberbank.

Co se týče absolutního vyjádření, pokud si klient půjčí u AirBank, přeplatí 60 183 Kč. Pokud ovšem zvolí půjčku od Raiffeisenbank, přeplatí 129 780 Kč..

Graficky vyjádřená cena úvěru u jednotlivých bank je znázorněna na grafu č.10

Graf č.10: Výše RPSN klienta C



Zdroj: Vlastní zpracování

*ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Na grafu je zvýrazněna AirBank jako nejvýhodnější varianta a Raiffeisenbank jako nejdražší možnost. Equa Bank a Moneta Money Bank nabídly shodnou výši RPSN.

Vyhodnocení modelových případů:

- Klient A 420 000 Kč na 3 roky,
- Klient B 420 000 Kč na 5 let,
- Klient C 420 000 Kč na 7 let.

Tabulka č.31: Vyhodnocení modelových případů

	klient A		klient B		klient C	
	Úrok (%)	RPSN (%)	Úrok (%)	RPSN (%)	Úrok (%)	RPSN (%)
Česká spořitelna	6,12	6,71	5,38	5,75	4,82	5,11
ČSOB*	4,90	5,00	4,90	5,00	4,90	5,00
Komerční banka	5,90	6,07	5,90	6,07	5,90	6,07
Unicredit Bank	7,39	7,64	6,39	6,58	6,39	6,58
Raiffeisenbank	7,99	8,29	7,99	8,29	7,99	8,29
Equa Bank	3,80	3,90	3,80	3,90	4,80	4,90
Moneta Money Bank	5,80	6,00	4,80	4,90	4,80	4,90
AirBank	3,90	3,97	3,90	3,97	3,90	3,97
Sberbank	6,99	7,34	6,99	7,34	6,99	7,34
Hello Bank	5,69	5,94	5,69	5,90	5,99	6,20

Zdroj: Vlastní zpracování

* ČSOB neuvádí u své kalkulačky výši RPSN, je tudíž o 0,1 p.b. vyšší než úroková sazba, přesnou hodnotu klient obdrží až po podání žádosti o úvěr.

Tabulka č.31 zobrazuje výsledky a srovnává výsledky z výše zmíněných tří modelových případů. Nejlepších výsledků dosáhla Equa Bank, která nabídla pro klienta A a klienta B nejvýhodnější sazbu 3,8 % p.a. a 3,9 % RPSN. U nejdělnější varianty zvýšila své sazby o 1 p.b., a nejlépe vyšel úvěr u AirBank, Naopak nejhůře dopadla Raiffeisenbank, která nabídla 7,99 % p. a. úrokovou sazbu a 8,29 % p. a. RPSN.

Nyní práce popisuje, jak získaná data u jednotlivých bank reagují na změnu času. V porovnání klientů A, B tudíž situace, kdy se splatnost zvýšila ze 3 na 5 let, a při stejné výši úvěru, své sazby nejvíce změnila Unicredit Bank spolu s Moneta Money Bank, a to snížily přibližně o 1 p. b.. Menší snížení proběhlo u nabídky České spořitelny, jejíž úroková sazba klesla o 0,74 p.b. a RPSN o 0,96 p. b. Poslední bankou, u které došlo k nějaké změně je Hello Bank, u které se pouze o 0,04 p. b. snížilo RPSN. Zbývající banky nechaly zvýšení doby splatnosti bez reakce a nabídly oběma klientům stejné sazby.

Při dalším zvýšení doby splatnosti, z 5 na 7 let, tudíž při porovnání klienta B a C došlo k minimu změn. Česká spořitelna opět snížila své sazby nejvýrazněji, o 0,56 p. b. úrokovou sazbu a o 0,64 p. b. RPSN. Naopak, ke zvýšení došlo u Equa Bank, u níž oproti prvním dvěma klientům obě sazby vzrostly o 1 p. b.. Menší zvýšení, přesněji o 0,3 p. b. proběhlo u Hello Bank. Zbývajících 7 sledovaných bank svými sazbami nereagují na zvýšení doby splatnosti.

5 Zhodnocení a doporučení v oblasti spotřebitelských úvěrů

Po provedení analýzy úvěrových kalkulaček za použití modelových případů a následném vyhodnocení v daném období je doporučeno poptávat zájemcům o neúčelový spotřebitelský úvěr hlavně u těchto bank:

- Moneta Money Bank,
- Equa Bank.

Moneta Money Bank dosáhla nejlepších výsledků při změnách výše úvěru, ale při zachování stejné doby splatnosti, v tomto případě 5 let. Equa Bank dopadla nejlépe v druhém případě, a to, kdy se zafixovala výše úvěru na 420 000 Kč a postupně rostla doba splatnosti ze 3, na 5 a až na 7 let.

Rozhodně nelze nezmínit výsledky u dalších bank, konkrétně u:

- Sberbank,
- Hello Bank,
- AirBank,
- Unicredit Bank,
- Česká spořitelna,
- Komerční banka.

Tyto banky nedosahovaly takových výsledků, jakožto Moneta Money Bank a Equa Bank, nelze je ovšem úplně vyloučit a klienta od nich odradit, zároveň je ale nelze ani přímo doporučit. Na druhou stranu již reagovaly na změnu parametrů, zejména při zachování doby splatnosti a změně výše úvěru, konkrétně Česká spořitelna velmi dobře reaguje na změny zvolených parametrů, ovšem nabízí vysoké sazby. Pro klienta České spořitelny je výhodnější vzít si úvěr s delší dobou splatnosti, jelikož tím získá nižší sazbu než při kratší době splatnosti.

Na druhou stranu banky:

- ČSOB,
- Raiffeisenbank.

Nelze doporučit, konkrétně, Raiffeisenbank u téměř všech modelových případů vycházela s nejvyššími sazbami, tudíž nejhůře pro potencionálního klienta. ČSOB nereaguje na změny parametrů. Raiffeisenbank reaguje na změnu výše úvěru při stejné době splatnosti, tudíž je

pro klienta výhodnější volba vyšší jistiny úvěru, jelikož klient získá nižší sazbu. Při jednotné výši úvěru a při změnách doby splatnosti se sazby nijak nemění.

Co se týče samotného zpracování úvěrových kalkulaček, některé banky by se měly zaměřit na zpracování a výpočty, kdy některé nabízejí pouze velmi orientační výpočet, bez možnosti zadání nějakých specifických informací. Například AirBank umožňuje zvolit požadovanou výši úvěru a měsíční splátku, nelze ovšem přímo zvolit dobu splatnosti, což pro někoho může být zavádějící. Dále ČSOB uvádí pouze úrokovou sazbu, měsíční splátku a celkovou zaplacenou částku a RPSN ne, proto je pro výpočty RPSN určeno o 0,1 p. b. vyšší než nabízená úroková sazba.

Dále se nabízí již v rámci úvěrové kalkulačky například zohlednit klientovu bonitu a celkově údaje o něm. Díky tomu by bylo možné zobrazit reálnější a přesnější odhady cen úvěru. Tím by si mohl klient jednoduše provést průzkum trhu spotřebitelských úvěrů a dle zjištěného vybrat pro sebe nejvíce vyhovující produkt u konkrétní banky. Potvrzují to případy, kdy banka má vyšší měsíční splátku, ale nižší celkově zaplacenou částku než druhá. Z toho vyplývá, že některé banky do svých kalkulaček nezahrnují všechny poplatky, parametry, které by klient získal až při reálné žádosti v bance.

5.1. Případ špatného clientského rozhodnutí

Může se stát, že si klient vezme u některé banky spotřebitelský úvěr a zjistí, že je na trhu výhodnější poskytovatel, u kterého by na splátkách ušetřil. Nemusí jít ale pouze o absolutní rozdíl v částce, rozdíly se objevují i u formy splácení.

Spotřebitel je oprávněn odstoupit od smlouvy o spotřebitelském úvěru (jiném než na bydlení) bez uvedení důvodu a sankce do 14 dnů s tím, že do 30 dnů po odstoupení je povinen spotřebitel uhradit věřiteli:

- jistinu poskytnutého spotřebitelského úvěru,
- úrok ve výši, na kterou poskytovateli vznikl nárok ode dne, kdy byl úvěr čerpán do dne splacení jistiny,
- případné nevratné poplatky, hrazené věřitelem ve spojitosti s poskytnutým úvěrem.⁶⁹

V případě, kdy klient například v reklamě, případně pomocí úvěrové kalkulačky jiné banky zjistí rozdíl v úrokové sazbě a RPSN, nabízí se řešení, a to refinancování půjčky. Ještě před

⁶⁹ MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. ISBN 978-80-214-5678-5.

tím, než se ale do refinancování klient pustí, je vhodné oslovení stávající banky, zda nenabídne nové, výhodnější podmínky pro splacení úvěru. I se stávající bankou se lze domluvit nejen na nové výši splátky a nižší úrokové sazbě. Pokud stávající banka odmítne podmínky půjčky jakkoliv změnit v zájmu klienta, nabízí se tedy převod půjčky do nové banky. Nová banka za klienta splatí úvěr u stávající banky, a klientovi nabídne nový úvěr ve stejné výši, ale již s jinými, výhodnějšími podmínkami. Takto refinancovat nemusí klient pouze spotřebitelské úvěry, ale je možné využít tento způsob i u hypoték, kreditních karet, úvěru ze stavebního spoření případně kontokorentu.⁷⁰

Důležité ovšem je, aby klient i v takovém případě dávat pozor na určité výdaje, které jsou s refinancováním spojeny u nové banky, proto nelze sledovat pouze výši úrokové sazby, ale je třeba propočítat, kolik případné převedení půjčky ušetří na splátkách, různých poplatcích bance.

5.2. Srovnání s online porovnávacími kalkulačkami

Pokud klient zvolí srovnávací kalkulačku, například kalkulačku od srovnejto.cz,⁷¹ aby měl ihned srovnané nabídky bank, nedojde k tak přesným nabídkám, jako u konkrétní banky. Na většině porovnávacích kalkulaček jsou půjčky porovnány obecně, například minimální a maximální výše, úrok a RPSN od určitého procenta, minimální a maximální doba splatnosti. Při konkrétním výběru, přesněji třeba úvěr 175 000 Kč, je klientovi nabídnuto několik bank, které ve svém rozpětí tu částku mají. Pro získání přesnějších nabídek jsou klienti přesměrováni na konkrétní stránky bank.

⁷⁰ Krok po kroku: Jak se zbavit nevýhodné půjčky a refinancovat ji. Globe [online]. Praha: ČTK, 2017 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://globe24.cz/byznys/44361-krok-po-kroku-jak-se-zbavit-nevyhodne-pujcky-a-refinancovat-ji>

⁷¹ Srovnání bankovních půjček. Srovnejto.cz [online]. Praha: Srovnejto.cz, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.srovnejto.cz/bankovni-pujcky/>

Obrázek č.1: Srovnávací kalkulačka srovnejto.cz

200000 [Zobrazit nabídky >](#)

Všechny půjčky **Bankovní** Nebankovní

Věnujte čas a peníze tomu, co je pro vás důležité

Jsmo tu od toho, abychom vám šetřili nejen peníze, ale i čas. V oblasti financí se pohybujeme více jak 12 let. Za tu dobu jsme získali cenné zkušenosti, které uplatňujeme v našich službách.

- Pomáháme vám dojít ke schválené půjčce.
- Zdlouhavého procesu se bát nemusíte – žádost vyřídíte rychle a online.
- Pracujeme pouze s ověřenými partnery.
- Jsme licencovaný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů.

Poskytovatel	Hodnocení	Produkt	Půjčka od - do	Úrok/splatnost	
Tip	★★★★☆	Česká spořitelna Půjčka	2 000 – 2 500 000 Kč	3,96 % 12 - 120 měsíců	Mám zájem Detaily
Tip	★★★★☆	Stavební spořitelna České spořitelny Úvěr od Duřinky	40 000 – 2 500 000 Kč	4,35 % 4 - 20 let	Přejít na web partnera Detaily
	★★★★★	Air Bank Půjčka	5 000 – 900 000 Kč	3,90 % 6 - 120 měsíců	Přejít na web partnera Detaily
<p>NEPŘEHLEDNĚTE</p> <p>Pomůžeme vám najít nejvýhodnější půjčku rychle a online.</p> <p>Stačí vyplnit jednoduchý formulář a my vám nabídneme půjčky s nejvýhodnějšími podmínkami.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Během pár vteřin za vás oslovíme prověřené poskytovatele. • Z pohodlí domova si vyberete tu nejlepší nabídku pro vás. <p> Chci využít nabídku</p> <p>Equo bank </p>					
	★★★★☆	ČSOB Půjčka na cokoliv	20 000 – 800 000 Kč	4,90 % 12 - 96 měsíců	Mám zájem Detaily
AKCE	★★★★★	Equo bank Minutová půjčka	5 000 – 800 000 Kč	3,80 % 3 - 120 měsíců	Přejít na web partnera Detaily
<p>AKCE Equo bank vám u nových půjček garantuje nejnižší splátky. Nepropásněte tuto akci, platí do 28. 2. 2022.</p>					
	★★★★☆	Moneta Money Bank Osobní Expres půjčka	5 000 – 800 000 Kč	4,70 % 24 - 120 měsíců	Mám zájem Detaily
	★★★★☆	UniCredit Bank PRESTO Půjčka	20 000 – 1 000 000 Kč	4,99 % 12 - 120 měsíců	Přejít na web partnera Detaily
	★★★★☆	Hello bank Hello půjčka	100 000 – 1 000 000 Kč	3,89 % 6 - 120 měsíců	Přejít na web partnera Detaily

Zdroj: Srovnání bankovních půjček | Srovnejto.cz ©. Srovnejto.cz – rychlý online srovnávač pojištění, povinného ručení, plynu a elektřiny | Srovnejto.cz © [online]. Copyright © [cit. 17.01.2022]. Dostupné z: <https://www.srovnejto.cz/bankovni-pujcky/>

Porovnání výsledků analýzy jednotlivých bank a srovnávací kalkulačky je složité, jelikož u srovnávací kalkulačky jsou parametry úvěru uváděny ve velkém rozpětí, ať už výše úvěru, případně i doba splatnosti. Uvedené úroky se pro tento případ, pro úvěr ve velikosti 200 000

Kč pohybují od 3,8 % do 4,99 %, což je o hodně menší rozpětí než při analýze jednotlivých bank, kdy se úroky pohybovaly od 3,8 % do 9,99 %.




Dále je možné použít kalkulačku měšec.cz.⁷² Zde si může klient zadat požadovanou výši úvěru, dobu splatnosti v měsících, a dále pro lepší přehlednost vyfiltrovat ty banky, u kterých hodlá srovnávat nabízené podmínky. Je zde k dispozici i hodnocení uživatelů, kdy je u každého úvěru uveden počet hvězdiček od 1 do 5, což může klientovi usnadnit výběr. Uživatel má možnost porovnat různé poplatky, související s poskytnutím úvěru, které jsou uvedeny buď v procentech z vypůjčené částky, nebo v rozsahu od do. Dále jsou zde uvedeny minimální úrokové sazby, minimální a maximální délka úvěru v měsících, taktéž rozpětí výše úvěru.

Je zde i přehled podmínek pro poskytnutí spolu s požadavky na zajištění úvěru, pokud nějaké existují. Nechybí zde ani poznámky například o podmínkách při předčasném splacení, změně smluvních podmínek a pojištění pro případ krátkodobé neschopnosti splácet.

Porovnání této kalkulačky s analýzou není prakticky možné, jelikož výsledné údaje jsou uváděny v určitém rozmezí a je zde kladen důraz spíše na podmínky poskytovaného úvěru, namísto přesných výsledků při konkrétních parametrech úvěru.

⁷² Spotřebitelské úvěry - srovnání. Měšec.cz [online]. Praha: Měšec.cz, c1998-2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/produkty/spotrebitejske-uvery/>

Obrázek č.2: Srovnávací kalkulačka měšec.cz

	 Česká spořitelna, a.s.	 Československá obchodní banka, a.s.	 MONETA Money Bank
	Půjčka	ČSOB Půjčka na cokoliv	Expres půjčka Sjednat online
Hodnocení uživatelů	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆
▼ Typ úvěru, použití			
Účelový úvěr	✓ ano	✗ ne	✗ ne
Neúčelový úvěr	✓ ano	✓ ano	✓ ano
Na co lze úvěr použít	na cokoli	na cokoli	na cokoli
▼ Poskytnutí úvěru			
Poplatek za poskytnutí úvěru	1 % ?	0 %	0 %
Minimálně		0 Kč	0 Kč
Maximálně	5000 Kč	0 Kč	0 Kč
Poplatky spojené s úvěrem	bez dalších poplatků	bez poplatků	
▼ Úroková sazba, správa úvěru			
Minimální úroková sazba úvěru	3.96 % p.a.	4.9 % p.a.	4.9 % p.a.
Poplatek za správu - ročně	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Přehled úrokových sazeb	Tabulka		Tabulka
▼ Parametry úvěru			
Minimální výše úvěru	2000 Kč	20000 Kč	20000 Kč
Maximální výše úvěru	2500000 Kč	800000 Kč	800000 Kč
Min. délka úvěru - měsíce	12	12	24
Max. délka úvěru - měsíce	120	96	96
▶ Poskytnutí, zajištění			
▶ Poznámky			
Aktualizace	Údaje aktuální k 6. 8. 2021 ? ✗ Nahlásit nepravdivé nebo zastaralé informace	Údaje aktuální k 20. 10. 2020 ? ✗ Nahlásit nepravdivé nebo zastaralé informace	Údaje aktuální k 13. 11. 2017 ? ✗ Nahlásit nepravdivé nebo zastaralé informace Sjednat online

Spotřebitelské úvěry - srovnání - Měšec.cz. Měšec.cz - váš průvodce finančním světem [online]. Copyright © 1998 [cit. 17.01.2022]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/produkty/spotrebitelske-uvery/>

Závěr

Bakalářská práce byla zaměřena na neúčelové spotřebitelské úvěry poskytované deseti vybranými bankami, které působí na českém trhu. Práce byla rozdělena na pomyslné 3 části, kdy v první části byly charakterizovány jednotlivé typy spotřebitelských úvěrů a byl popsán úvěrový proces. Druhá část byla zaměřena na konkrétní nabídky bank, kdy byly na základě úvěrových kalkulaček daných bank zjištěny hodnoty, které byly následně rozebrány, graficky znázorněny, srovnány a vyhodnoceny. Cílem bylo zjistit, jaké banky poskytují nejvýhodnější úvěry, vyhodnotit jednotlivé úvěrové kalkulačky takovým způsobem, zda při zadávání odlišných parametrů reagují na změny a neposkytovaly neustále stejné úrokové sazby a finální cena úvěru se tak od potenciální žádosti o úvěr lišila co nejméně. Ve třetí části došlo k doporučení, které banky jsou vhodné pro zvolený spotřebitelský úvěr, které reagují na změny parametrů více, a které již méně. Tedy jsou poskytnuta určitá doporučení pro práci se spotřebitelským úvěrem z pohledu klienta před žádostí o úvěr. Taktéž je uvedeno, jak může klient postupovat, uzavřel-li nevýhodný úvěr. Jsou zde i znázorněny internetové srovnávače spotřebitelských úvěrů, díky kterým klient může přehledně porovnat jednotlivé banky mezi sebou.

Bylo zjištěno, že nejlepší výsledek coby nabízená úroková sazba nemusí být pro klienta vždy nejvýhodnější volba. Zmíněné Moneta Money Bank a Equa bank vycházejí pro klienta v absolutním pojetí nejlépe, ovšem to, že úvěrové kalkulačky nereagují na změnu parametru může být varováním pro klienta, aby byl obezřetný, jelikož celková cena za úvěr při žádosti může být odlišná. Nejreálněji se jeví výsledky u České spořitelny, která sice nabízí vyšší sazby než většina sledovaných bank, při změnách parametrů ovšem znatelně mění úrokové sazby a RPSN, tudíž lze očekávat, že reálná finální cena úvěru se nebude natolik lišit od výsledků z úvěrové kalkulačky. Omezením platnosti této analýzy je samozřejmě časové období, pro které tato analýza vznikla. Některé poznatky, například o vlivu výše jistiny nebo celkové doby splácení, jsou přesto přenositelné i do budoucna.

Na závěr lze říct, že výběr ideálního úvěru pro klienta není snadný. Je třeba být obezřetný při nabídkách bank, porovnávat s ostatními možnostmi ať už konkrétně přes jednotlivé banky, či přes právě internetové srovnávače, ovšem ani to nemusí pro klienta znamenat tak snadné rozhodování, jak by se na první pohled mohlo zdát. Klient musí brát zřetel nejen na uvedenou cenu za úvěr, ale i na spoustu dalších podmínek.

Použité zdroje

Monografie

ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-1809-0.

JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada Publishing, 2013. ISBN 978-80-247-4833-7.

Kolektiv autorů, *Bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola. 2006 ISBN 978-80-7265-099-6.

MEJSTRŮ, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ. *Bankovníctví v teorii a praxi*. Praha: Karolinum, 2014. ISBN 978-80-246-300-2-1.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I*. 2. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018. ISBN 978-80-214-5678-5.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovníctví II*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2016. ISBN 978-80-214-5447-7.

PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ, 2001. *Úvěrové obchody*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut - vysoká škola, ISBN 80-7265-037-8.

PŮLPÁNOVÁ, Stanislava, 2007. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, ISBN 978-80-245-1180-1.

SMRČKA, Luboš, 2010. *Rodinné finance*. Ekonomická krize a krach optimismu. 1. vydání. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-199-4.

TEPLÝ, Petr a kol. *Navigátor bezpečného úvěru*. Praha: Karolinum, 2013. ISBN 978-80-246-2287-3.

Internetové zdroje

Spotřebitelský úvěr. Spotřebitelský úvěr [online]. Praha: Advio Network, c2009-2022 [cit. 2022-04-08]. Dostupné z: <https://www.spotrebitelsky-uver.net>

ARAD systém časových řad. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=1538&p_uka=1%2C2%2C3&p_strid=AAD&p_od=201512&p_do=202112&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Co byste měli vědět o úvěrech. ZLATÁ KORUNA [online]. Praha: pdMEDIA, c2003-2022 [cit. 2022-03-22]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financi-produkty/uvery/info>

Úvěr. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-22]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Úvěr>

Databáze časových řad ARAD. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

Bankovní statistika. Česká národní banka [online]. Praha: Česká národní banka, c2003-2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/statistika/menova_bankovni_stat/bankovni-statistika/bankovni-statistika/

Dokumenty ke stažení. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/1108/2021>

About us. Erste Group bank AG [online]. Rakousko: Erste Group bank, c2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z: <https://www.erstegroup.com/en/home>

Osobní finance. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance>

Půjčka. Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka>

Československá obchodní banka. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/%C4%8Ceskoslovensk%C3%A1_obchodn%C3%AD_banka

Povinně uveřejňované informace. ČSOB [online]. Praha: Československá obchodní banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/povinne-uverejnovane-informace>

Portál. ČSOB [online]. Praha: Československá obchodní banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/>

Hospodářské výsledky. Komerční banka [online]. Praha: Komerční banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/hospodarske-vysledky>

Komerční banka. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Komer%C4%8Dn%C3%AD_banka

Půjčky. Komerční banka [online]. Praha: Komerční banka, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs>

UniCredit Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/UniCredit_Bank_Czech_Republic_and_Slovakia

Povinné údaje o bance. UniCredit Bank [online]. Praha: UniCredit Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/povinne-udaje-o-bance.html>

Půjčky. UniCredit Bank [online]. Praha: UniCredit Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html>

Raiffeisenbank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Raiffeisenbank>

Výsledky hospodaření. Raiffeisenbank [online]. Praha: Raiffeisenbank, 2020 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocní-zpravy>

Půjčky a kreditní karty. Raiffeisenbank [online]. Praha: Raiffeisenbank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/>

Equa bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Equa_bank

Výroční zpráva. Equa bank [online]. Praha: Equa bank, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.equabank.cz/download/1885-vyrocní-zprava-cz.pdf>

Půjčka. Equa bank [online]. Praha: Equa bank, c2011-2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://pujcka.equabank.cz/>

Moneta Money Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Moneta_Money_Bank

Hospodářské výsledky. Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://investors.moneta.cz/financni-vysledky>

Online, i na pobočce. Moneta Money Bank [online]. Praha: Moneta Money Bank, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/>

Air Bank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Air_Bank

Dokumenty ke stažení. Air Bank [online]. Praha: Air Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/dokumenty-ke-stazeni/>

Půjčka. Air Bank [online]. Praha: Air Bank, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.airbank.cz/produkty/pujcka>

Sberbank. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://cs.wikipedia.org/wiki/Sberbank>

Povinné informace. Sberbank [online]. Praha: Sberbank, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/povinne-informace/vyrocní-zpravy/vyrocní_zprava_2020_graficka_cz.pdf

Půjčka. Sberbank [online]. Praha: Sberbank, 2021 [cit. 2021-10-20]. Dostupné z: <https://www.sberbank.cz/cs-cz>

Hello bank!. Wikipedie [online]. San Francisco: Wikipedie, 2021 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: https://cs.wikipedia.org/wiki/Hello_bank!

Pro investory. Hello bank! [online]. Praha: Hello bank!, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/o-nas/pro-investory/>

Půjčky. Hello bank! [online]. Praha: Hello bank!, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.hellobank.cz/pujcky/na-cokoliv/>

Krok po kroku: Jak se zbavit nevýhodné půjčky a refinancovat ji. Globe [online]. Praha: ČTK, 2017 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://globe24.cz/byznys/44361-krok-po-kroku-jak-se-zbavit-nevyhodne-pujcky-a-refinancovat-ji>

Srovnání bankovních půjček. Srovnejto.cz [online]. Praha: Srovnejto.cz, c2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.srovnejto.cz/bankovni-pujcky/>

Spotřebitelské úvěry - srovnání. Měšec.cz [online]. Praha: Měšec.cz, c1998-2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/produkty/spotrebitelske-uvery/>

Seznam grafů

Graf č.1: Rozdíly v úrokových sazbách

Graf č.2: Rozdíly v RPSN

Graf č.3: Rozdíly měsíčních splátek

Graf č.4: Rozdíly celkových částek

Graf č.5: výše RPSN – klient A

Graf č.6: výše RPSN – klient B

Graf č.7: výše RPSN – klient C

Graf č.8: výše RPSN – klient A

Graf č.9: výše RPSN – klient B

Graf č.10: výše RPSN – klient C

V každém grafu je zeleně znázorněna nejlepší hodnota a červeně znázorněna nejhorší varianta pro klienta.

Seznam tabulek

Tabulka č.1: Údaje o žadateli

Tabulka č.2: Půjčka od České spořitelny

Tabulka č.3: Výpočet úvěru u České spořitelny

Tabulka č.4: Půjčka na cokoliv od ČSOB

Tabulka č.5: Výpočet úvěru u ČSOB

Tabulka č.6: Osobní půjčka od Komerční banky

Tabulka č.7: Výpočet úvěru u Komerční banky

Tabulka č.8: Nová půjčka od Unicredit Bank

Tabulka č.9: Výpočet úvěru u Unicredit Bank

Tabulka č.10: Rychlá půjčka od Raiffeisenbank

Tabulka č.11: Výpočet úvěru u Raiffeisenbank

Tabulka č.12: Minutová půjčka od Equa Bank

Tabulka č.13: Výpočet úvěru u Equa Bank

Tabulka č.14: Půjčka na cokoliv od Moneta Money Bank

Tabulka č.15: Výpočet úvěru u Moneta Money Bank

Tabulka č.16: Nová půjčka od AirBank

Tabulka č.17: Výpočet úvěru u AirBank

Tabulka č.18: Půjčka od Sberbank

Tabulka č.19: Výpočet úvěru u Sberbank

Tabulka č.20: Hello půjčka od Hello Bank

Tabulka č.21: Výpočet úvěru u Hello Bank

Tabulka č.22: Souhrn parametrů sledovaných bank

Tabulka č.23: Údaje o žadateli

Tabulka č.24: Modelový případ A

Tabulka č.25: Modelový případ B

Tabulka č.26: Modelový případ C

Tabulka č.27: Vyhodnocení modelových případů

Tabulka č.28: Modelový případ A

Tabulka č.29: Modelový případ B

Tabulka č.30: Modelový případ C

Tabulka č.31: Vyhodnocení modelových případů

Seznam obrázků

Obrázek č.1: Srovnávací kalkulačka srovnejto.cz

Obrázek č.2: Srovnávací kalkulačka měšec.cz

Zadání bakalářské práce

Autor:	Milan Pavlásek
Studium:	I1800564
Studijní program:	B6208 Ekonomika a management
Studijní obor:	Finanční management
Název bakalářské práce:	Problematika spotřebitelských úvěrů
Název bakalářské práce AJ:	Consumer loan issues

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Cílem práce je zhodnotit nabídku spotřebitelských úvěrů na trhu dle jejich parametrů a vybrat pro žadatele optimální variantu s ohledem na požadavky klienta.

1. Teoretické vymezení spotřebitelských úvěrů.
2. Právní úprava poskytování spotřebitelských úvěrů.
3. Analýza spotřebitelských úvěrů u vybraných velkých, středních a malých bank.
4. Komparace spotřebitelských úvěrů u vybraných bank.
5. Výběr nejvýhodnější varianty dle požadavků klienta.

PEČENÁ, Magda a Petr TEPLÝ. *Credit risk and financial crises*. Prague: Karolinum, 2010, 225 s. ISBN 978-80-246-1872-2

ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.

DITTRICHOVÁ, Jaroslava, Libuše SVOBODOVÁ, Ivan SOUKAL a Vojtěch JINDRA. *Základy Financí. 2.* Hradec Králové: Gaudeamus Hradec Králové, 2014. ISBN 978-80-7435-409-0.

MELUZÍN, Tomáš a Václav ZEMAN. *Bankovní produkty a služby. 2. aktualiz. a dopl. vyd.* Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2018, 206 s. ISBN 978-80-214-5678-5.

DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou*. Praha: Leges, 2011, 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9.

Garantující pracoviště:	Katedra ekonomie, Fakulta informatiky a managementu
-------------------------	--

Vedoucí práce:	Ing. Jan Mačí, Ph.D.
----------------	----------------------

Datum zadání závěrečné práce:	15.3.2020
-------------------------------	-----------