

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Bakalářská práce

**Spotřebitelské úvěry na finančním trhu
v České republice**

Lucie Rybářová

© 2021 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lucie Rybářová

Ekonomika a management

Provoz a ekonomika

Název práce

Spotřebitelské úvěry na finančním trhu v České republice

Název anglicky

Consumer loans on the financial market in the Czech Republic

Cíle práce

Cílem práce je pomocí komparativní analýzy vyhodnotit nejvhodnější spotřebitelský úvěr pro fiktivního klienta. Dílčím cílem je charakterizovat produkt spotřebitelský úvěr v České republice, vysvětlit související základní pojmy a popsat rizika spojená s nebankovním úvěrem.

Metodika

Pro napsání rešerše je potřeba nastudovat vybranou odbornou literaturu. Praktická část bude čerpat z aktuálních dat týkajících se zkoumané problematiky a proběhnou také konzultace s experty. Bude provedeno dotazníkové šetření. Na základě analýz bude doporučen nejvhodnější produkt fiktivnímu klientovi.

Harmonogram:

Literární rešerše – 1. část: 1/2020 – 3/2020

Detailní metodika práce dokončení druhé části literární rešerše: 4/2020 – 5/2020

Vlastní práce – analytická část: 6/2020 – 9/2020

Vlastní práce – syntéza poznatků, návrhy a doporučení: 10/2020 – 11/2020

Odevzdání poslední verze práce vedoucímu práce ke konečnému posouzení: 12/2020

Doporučený rozsah práce

35 – 45 stran

Klíčová slova

Spotřebitelský úvěr, roční procentuální sazba nákladů, ochrana spotřebitele, nebankovní instituce, fiktivní klient, doporučení.

Doporučené zdroje informací

DOHNAL, Jakub. Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou. 2011. Praha: Leges, 2011. Praktik (Leges). ISBN 978-80-87212-76-9.
LOCHMANNOVÁ, Alena. Bankovníctví: základy bankovníctví. Prostějov: Computer Media, 2018. ISBN 978-80-7402-305-7.

Předběžný termín obhajoby

2020/21 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Michal Steininger, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 30. 10. 2020

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 11. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 29. 11. 2021

Čestné prohlášení

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

V Praze dne 29.11.2021

Lucie Rybářová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Michalovi Steiningerovi, Ph.D. za trpělivost a odborné vedení při zpracování bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala celé své rodině za velkou podporu při studiu na vysoké škole.

Spotřebitelské úvěry na finančním trhu v České republice

Abstrakt

Cílem práce je pomocí komparativní analýzy vyhodnotit nejvhodnější spotřebitelský úvěr pro fiktivního klienta. Dílčím cílem je charakterizovat produkt spotřebitelský úvěr v České republice, vysvětlit související základní pojmy a popsat rizika spojená s nebankovním úvěrem.

V teoretické části jsou popsány pojmy, které jsou důležité pro potenciálního žadatele o spotřebitelský úvěr. Je zde vysvětleno, jak vypadá celý proces zprostředkování úvěru a také důležité parametry, které by měl žadatel zvážit při jeho výběru. Dále je poukázáno na rizika spojená s nebankovními institucemi. Praktická část je zaměřena na vlastní dotazníkové šetření, podle kterého jsou nadefinováni dva fiktivní klienti, dále se zaměřuje na komparativní analýzu spotřebitelských úvěrů. U komparativní analýzy bylo provedeno porovnání 6 různých spotřebitelských úvěrů, konkrétně od 4 bankovních institucí (Česká spořitelna, Raiffeisenbank, Československá obchodní banka, Moneta money bank) a 2 nebankovních (Zonky, Home Credit). Z této komparace byly doporučeny nejvýhodnější produkty fiktivním klientům. Klient č. 1 žádal o spotřebitelský úvěr ve výši 50 000 Kč s dobou splatnosti 4 roky, nejvýhodnější produkt nabídla Česká spořitelna s nejnižším úrokem 3,96 % a RPSN 4,1 %. Měsíční splátka činí 1 228 Kč a přeplatek je 4 147 Kč. Druhý klient žádal o 200 000 Kč s délkou splatnosti 2 roky. Byla mu také doporučena Česká spořitelna, kde byla klientovi s velmi vysokou bonitou nabídnuta úroková sazba 3,96 % a RPSN 4,1 %. Klient by splácel 8 681 Kč a zaplatil by celkem 208 354 Kč.

Klíčová slova: Spotřebitelský úvěr, roční procentuální sazba nákladů, ochrana spotřebitele, nebankovní instituce, fiktivní klient, doporučení.

Consumer loans on the financial market in the Czech Republic

Abstract

The aim of the work is to evaluate the most suitable consumer loan for a fictitious client using a comparative analysis. The partial goal is to characterize the product consumer credit in the Czech Republic, explain the related basic concepts and describe the risks associated with non-bank credit.

The theoretical description of terms that are important for a potential consumer credit applicant. It explains what the whole process of credit intermediation looks like and the important parameters for choosing a consumer loan. The risks associated with non-banking institutions are also pointed out. The practical part is focused on the own questionnaire survey, according to which two fictitious clients are defined, it also focuses on the comparative analysis of consumer loans. The comparative analysis compared 6 different consumer loans, namely from 4 banking institutions (Česká spořitelna, Raiffeisenbank, Československá obchodní banka, Moneta money bank) and 2 non-bank ones (Zonky, Home Credit). From this comparison, the most advantageous products were recommended to fictitious clients. Client No. 1 applied for a consumer loan in the amount of CZK 50,000 with a maturity of 4 years, the most advantageous product was offered by Česká spořitelna with an interest rate of 3.96% and an APR of 4.1%. The monthly payment is CZK 1,228 and the overpayment is CZK 4,147. The second client applied for CZK 200,000 with a maturity of 2 years. He was also recommended by Česká spořitelna, where the creditworthy client was offered an interest rate of 3.96% and an APR of 4.1%. The client would repay CZK 8,681 and pay a total of CZK 208,354.

Keywords: Consumer loan, annual percentage rate of charge, consumer protection, non-banking institutions, fictitious client, recommendations.

Obsah

1. Úvod	10
2. Cíl práce a metodika	11
3. Teoretická část	13
3.1. Vymezení pojmu úvěr	13
3.2. Proces zprostředkování spotřebitelského úvěru	20
3.2.1. Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru	21
3.2.2. Zjištění bonity klienta	21
3.2.3. Smlouva o úvěru	24
3.2.4. Splácení úvěru.....	24
3.2.5. Pojištění proti platební neschopnosti	25
3.3. Bankovní a nebankovní instituce	25
4. Vlastní práce	28
4.1. Dotazníkové šetření.....	28
4.2. Modelování fiktivních klientů.....	40
4.2.1. Fiktivní klient č. 1	40
4.2.2. Fiktivní klient č. 2.....	42
4.3. Charakteristika vybraných bank.....	44
4.4. Komparace spotřebitelských úvěrů klient č.1	46
4.4.1. Vyhodnocení komparativní analýzy u klienta č.1	51
4.5. Komparace spotřebitelských úvěrů klient č. 2	51
4.5.1. Vyhodnocení komparativní analýzy u klienta č.2	55
5. Závěr	58
6. Seznam použitých zdrojů	60
7. Přílohy	64

Seznam grafů

Graf 1- Vývoj průměrné úrokové sazby a RPSN u spotřebitelských úvěrů poskytnutých bankami.....	20
Graf 2- Jakého jste pohlaví?	28
Graf 3- V jaké věkové kategorii se nacházíte?	29
Graf 4- Jaký je Váš rodinný stav?.....	30
Graf 5- Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?.....	30
Graf 6- Jaká je Vaše průměrná měsíční výše čistého příjmu?	31
Graf 7- Jaké jsou Vaše měsíční výdaje?	32
Graf 8- Jaký je rozdíl Vašimi příjmy a výdaji?	33
Graf 9- Jakou maximální výši spotřebitelského úvěru byste si zvolil/a?	34
Graf 10- Co byste ze spotřebitelského úvěru financoval/a?	35

Graf 11- Upřednostňujete nižší částku měsíčních splátek a tím delší dobu splácení nebo naopak?	36
Graf 12- Jaká by měla být délka splatnosti Vašeho spotřebitelského úvěru?.....	37
Graf 13- Jaké instituce preferujete?	38
Graf 14- Od jaké konkrétní bankovní instituce byste si vypůjčila peníze?	38
Graf 15- Od jaké nebankovní instituce byste si vypůjčil/a peníze?	39

Seznam tabulek

Tabulka 1- Úroková sazba dle časového období	18
Tabulka 2- Fiktivní klient č. 1	41
Tabulka 3- Výpočet ukazatelů DSTI, DTI-fiktivní klient č.1.....	41
Tabulka 4- Fiktivní klient č. 2	43
Tabulka 5- Výpočet ukazatelů DSTI, DTI-fiktivní klient č.2.....	43
Tabulka 6- Komparace spotřebitelských úvěrů	57

1. Úvod

V dnešní moderní době na každém rohu stojí různé billboardy, reklamy s cílem lidem nabídnout produkty, skrze které jim poměrně rychle poskytnou finanční prostředky. Není tedy divu, že si lidé mnohdy volí tu nejlehčí cestu právě skrze úvěry. Proč si nedopřát nové auto, či dovolenou hned, nač čekat. Bohužel se pak mnohdy stává, že úvěr doplatí a berou si další. Ve velké většině mají i dokonce několik úvěrů najednou. Často si bohužel neuvědomují, že se může cokoliv stát a velmi snadno se pak stává, že nemají z čeho úvěry splácet a dostávají se do takzvané finanční pasti. Přitom jen stačí mít dostatečné finanční rezervy. Na finančním trhu existuje spousta produktů, které pomohou finanční prostředky naspořit. Avšak není vůbec jednoduché si naspořit na bydlení či dražší auto za krátký čas, proto mnohdy není jiná možnost než zvolit úvěr.

Nejoblíbenějším typem úvěru je spotřebitelský úvěr, který je určený především na nákup spotřebního zboží, vybavení domácnosti či vypořádání se s dědictvím. Dá se říct, že spotřebitelský úvěr se může použít na vše a například u koupi automobilu může být i výhodnější než leasing, a to hlavně tím, že pořizovaná věc je okamžitě klienta.

Vysoká poptávka po spotřebitelských úvěrech také zvětšuje nabídku produktů od různých poskytovatelů, která je díky velké konkurenci nepřehledná. Proto je při výběru spotřebitelského úvěru velmi důležité porovnávat produkty na finančním trhu a vybrat z nich ten nejvhodnější. S tím mohou pomoci různé porovnávací faktory jako je roční procentní sazba nákladů, úroková sazba a další. I přes to je v mnoha nabídkách schovaná nějaká ta skulinka, ve které se po podepsání smlouvy ukáže, že úvěr není tak výhodný, jak se na první pohled zdá.

2. Cíl práce a metodika

Cílem práce je pomocí komparativní analýzy vyhodnotit nejvhodnější spotřebitelský úvěr pro fiktivního klienta. Dílčím cílem je charakterizovat produkt spotřebitelský úvěr v České republice, vysvětlit související základní pojmy a popsat rizika spojená s nebankovním úvěrem.

Tato bakalářská práce je rozdělena na dvě části, a to na teoretickou a analytickou. V teoretické části je zpracována literární rešerše pomocí prostudování internetových článků, odborné literatury a také pomocí získané praxe v nebankovní instituci. Autorka absolvovala svou bakalářskou praxi ve firmě Broker Trust, a.s., konkrétně na pozici administrativního pracovníka, kde měla přístup k různým smlouvám a bankovním produktům. I získané informace se objevují v této bakalářské práci.

V úvodu teoretické části se čtenáři seznámí s pojmem úvěr a také různými druhy úvěrů, u kterých jsou uvedeny nejdůležitější informace pro potenciálního zájemce o úvěr, čtenář se dozví, je pro něj dle obecných charakteristik vhodný spotřebitelský úvěr, který je v praktické části použit. Dále je teoretická část práce zaměřena jen na spotřebitelský úvěr, kde je objasněno, co je úroková sazba a RPSN, což je, co se týče úvěrů velmi důležitá informace. V kapitole 2.2. je práce zaměřena na úvěrový proces, kde jsou podrobně popsány nezbytné kroky pro podání žádosti o úvěr a další kroky úvěrového procesu.

V analytické části se zaměřuje na tvorbu dvou fiktivních klientů, které žádají o spotřebitelské úvěry od preferovaných bankovních a nebankovních institucí, které byly vybrány na základě dotazníku. Dotazník je tvořen z několika osobních otázek a dále otázek týkajících se preferencí ohledně spotřebitelských úvěrů jako je délka splatnosti, výše úvěru a další. Otázky byly koncipovány jako multiple choice, u několika otázek byla možnost jiné, kde dotazovaný mohl otázku doplnit. Na základě získaných dat z dotazníku byly sestaveny dva profily fiktivních klientů. Potencionální klienti mají rozlišné příjmy, výdaje a žádají o různou výši spotřebitelského úvěru. První klient žádá o spotřebitelský úvěr ve výši 50 tisíc korun na koupi ojetého vozu a druhý klient o půjčku na 200 tisíc korun na rekonstrukci bytu. U obou klientů jsou spotřebitelské úvěry vedeny na různě dlouhou dobu splatnosti a aby nedošlo k předlužení klienta byly vypočítány parametry DTI a DSTI.

Dále je v kapitole 4.4. zpracována komparativní analýza vybraných bankovních a nebankovních institucí. Ve které jsou mezi sebou porovnány jednotlivé instituce, porovnávány jsou všechny parametry, což jsou úrokové sazby, roční procentuální sazby

nákladů, měsíční splátky a také to o kolik klient u dané půjčky přeplatí. Vytvořena je také shrnující tabulka č. 6, kde jsou přehledně zaznamenány všechny nabídky spotřebitelských úvěrů. Všechny získané informace byly získávány z aktuálních informací hlavně z telefonních konzultací se zástupci bank.

Na základě všech získaných informací byli oběma klientům doporučeny spotřebitelské úvěry dle jejich preferencí.

3. Teoretická část

3.1. Vymezení pojmu úvěr

Úvěr je značen jako dočasné zapůjčení určité peněžní částky nebo jiného zboží úvěrujícím neboli budoucímu dlužníkovi s tím, že se celá vypůjčená částka společně s dohodnutými úroky navrátí úvěrovanému (věřiteli). Úroky musí být předem určené. (Tiscali.cz, citováno dne 04.07.2020)

Věřitelem může být jak bankovní, tak i nebankovní instituce. Mezi bankovní instituce patří hlavně obchodní banky. Do nebankovních institucí se řadí společnosti a právnické osoby, které se zabývají primárně poskytováním úvěrů. (Dvořák, 2005)
Spouště lidem splývá půjčka s úvěrem, proto je nutné si je rozlišit.

U půjčky se nemusí jednat jen o peníze, zapůjčeným předmětem může být i jakákoliv hmotná věc u které je možné určit množství, váhu a míru. A může být i zcela bez úroků a dalších poplatků, tedy bezplatná. (Tiscali.cz, citováno dne 04.07.2020)

V obchodním zákoníku je úvěr definován jako smlouva o úvěru, kterou se věřitel zavazuje, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky a dlužník se zavazuje poskytnuté prostředky, které si vypůjčil vrátit a s tím zaplatit i úroky, na kterých se obě strany dohodly.

Úvěr je jednou z nejdůležitějších částí aktivních obchodů bank. Na počet úvěrů poskytovaných bankami dohlíží centrální národní banka či orgány dohledu. (Dohnal, 2011)

Kontokorent

Kontokorent se také nazývá povolené přečerpání, kdy banka svému klientovi nabízí čerpat ze svého běžného účtu peníze do mínusu. Pokud klient vyčerpá své peněžní prostředky ze svého běžného účtu a čerpá peníze z kontokorentu, dostává se do tzv. debetu. Nevýhodou je, že se peníze úročí ihned, kdykoliv se klient dostane do debetu a úročí se pouze aktuální vyčerpaná částka, nikoliv celý sjednaný rámec. Kontokorent většina bank nabízí zdarma, stejně jako jeho vedení to se pak většinou projevuje na vyšší úrokové sazbě. Jednou za přesně danou dobu je klient povinen dorovnat kontokorent do plusu. U některých bank je nutné mít osobní účet po určitou dobu, aby si uživatel mohl kontokorent zařídit. Výše kontokorentu se pak odvíjí od peněz, které na účet chodí tedy hlavně od měsíčních příjmů ze zaměstnání. (Janda, 2013)

Jako u ostatních úvěrů je pro banku důležité, aby byl klient důvěryhodný a dobře splácel, díky tomu banka nabízí ze začátku nižší částku pro čerpání a dále může po prověření nabídnout vyšší. Mezi největší výhodu kontokorentu patří variabilní splácení, což znamená, že nejsou určeny přesné datумы splátek, ale klient může splácet kdykoliv podle jeho možností, a to bez poplatků. A dále také možnost čerpat opakovaně. (Kociánová, 2012)

Kreditní karty

Kreditní karta je platební kartou, která umožňuje klientovi nákupy prostřednictvím úvěrového účtu, tzv. revolvingového účtu. Na rozdíl od kontokorentu se kreditní karta neváže na běžný účet, a tak klient čerpá pouze vypůjčené peníze. Společnosti si za využití této karty účtují úrok, ale lákavé na tom je, že nabízí i možnost získat peníze bezúročně. Banky mají s klientem sjednané tzv. bezúročné období, které bývá mezi 45-55 dny. V tomto období by měli být všechny vypůjčené peníze splaceny. Pokud se tak nestane banka si za tuto nabídnutou možnost bezúročného období bere naopak velmi vysoké úroky, a to už od prvního dne využití. Úroková sazba se může pohybovat zhruba od 10 % až do 24 % p. a. Roční procentní sazba nákladů pak dosahuje až neuvěřitelných 30 % p. a. (Kalátová, 2021)

Leasing

Leasing se dělí na finanční a operativní a je určený pro financování dopravní techniky, nejčastěji nových či zánovních automobilů nebo různých strojů. U obou druhů si uživatel věc pronajímá s tím, že u finančního leasingu dochází na konci smlouvy k odkoupení pronajaté věci nájemcem. Nájemce také obvykle přebírá povinnosti spojené s údržbou pronajaté věci jako je například servis pronajaté věci či různé další opravy. Finanční leasing také bývá dlouhodobější než leasing operativní. U operativního leasingu je ve většině smluv sjednán limit najetých kilometrů, které nájemce nesmí překročit. (Valouch, 2012)

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěr jinak zvaný hypotéka je jeden z úvěrů, na které je velmi složité dosáhnout. Ve většině slouží pro financování vlastního bydlení. Plánuje-li jednotlivec či rodina své bydlení, ale nedisponují dostatečným množstvím peněz je pro ně hypoteční úvěr tím nejvhodnějším řešením. I tak ale musí mít alespoň 25 % z kupní ceny nemovitosti naspořeno.

Hypoteční úvěr se dělí na účelový a neúčelový. Účelový hypoteční úvěr může klient použít jen na uvedený účel napsaný v úvěrové smlouvě, nejčastěji to bývá financování koupi nemovitosti dále se tento úvěr dá využít na opravu nemovitosti, stavbu nové nemovitosti, splácení jiného úvěr nebo půjčky tzv. k refinancování dřívější investice do nemovitosti anebo k nákupu družstevního bytu či majetkovému vypořádání.

Než banka poskytne klientovi tento úvěr, klienta si dobře prověřuje. Splacení úvěru si banka jistí zástavním právem, přičemž klient zastaví nemovitost ve prospěch banky. Klient musí nejprve dodat všechny potřebné podklady k žádosti, jako například potvrzení o příjmech a shromáždění všech potřebných dokladů pak zabere více času než samotné schválení úvěru od banky.

Účelovou hypotéku mohou banky poskytovat až do výše 90 % zástavní hodnoty nemovitosti na kterou je zástavní právo zřízeno, obvykle je však od bank nabízen hypoteční úvěr do výše 80 % zástavní hodnoty nemovitosti. Lidé si berou tento úvěr průměrně na 24 let. Poskytovatelé hypoték ve většině požadují po klientovi pojištění základních rizik, je to pojištění smrti, nemoci, ztráty zaměstnání a dlouhodobé pracovní neschopnosti. Zkrátka vše, co by mohlo splácení úvěru ohrozit. (Financnivzdelavani.cz, citováno dne 01.09.2021)

Výhodou hypoték je, že si klient může částku, kterou zaplatí na úrocích každý rok odečíst od základu daně z příjmu, avšak ne úplně celou. Výše částky, kterou je možno odečíst je stanovena v zákoně o daních z příjmu.

Dalším druhem hypotéky je neúčelová hypotéka, nazývaná také americká hypotéka, při které si klient může z peněz pořídít, co se mu zlíbí. Je podobná spotřebitelskému úvěru, až na to, že nabízí možnost delší doby splatnosti. To znamená, že má klient nižší měsíční splátky. A stejně jako u účelové hypotéky musí klient zajistit úvěr zástavním právem k nemovitosti. (Financnivzdelavani.cz, citováno dne 01.09.2021)

Ukazatele LTV, DSTI a DTI

Dle Cnb.cz by měli poskytovatelé úvěru dodržovat určité ukazatele, a to ukazatel LTV, DSTI a DTI. Ukazatel LTV představuje procentní poměr mezi výší úvěru a hodnotou zastavené nemovitosti, ukazatel by neměl přesáhnout hranici 90 %.

Ukazatel DSTI ukazuje, zda klient dokáže úvěr splácet, představuje procentní vyjádření podílu ročních průměrných výdajů žadatele na jeho měsíčním čistém příjmu. Žadatel by neměl překročit hranici 40 %. Zjednodušeně to znamená, že pokud má žadatel čistý měsíční příjem 100 000 Kč, tak by jeho průměrný měsíční dluh neměl přesáhnout

40 000 Kč. Tento ukazatel společně s ukazatelem DTI není od 1.4.2020 pevně stanoven a slouží pouze jako doporučení bankám a nebankovním domům.

Ukazatel DTI ukazuje poměr celkového zadlužení proti celkovému ročnímu příjmu a neměl by překročit devítinásobek. Znamená to, že pokud žadatel má roční příjem 100 000 Kč, pak by dosáhl maximálně na 900 000 Kč. (Cnb.cz, citováno dne 01.09.2021)

Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr nabízí bankovní a nebankovní instituce fyzickým osobám, které úvěr využívají bezprostředně k nepodnikatelským účelům. Osoby, kterým je úvěr poskytován musí mít státní občanství České republiky a nabít zletilého věku. Pokud tyto podmínky splňuje je osobě nabídnuta možnost si poměrně rychle vypůjčit finanční prostředky. Záleží přitom na bonitě klienta a výši spotřebitelského úvěru. (Radová, 2013)

Spotřebitelský úvěr se dá použít na zařízení a vybavení domácnosti, na koupi spotřební elektroniky, na platbu dovolené, koupi automobilu, zajištění studia, vypořádání mezi občany a na různé hobby. (Šimánková, 2004)

Záleží na podmínkách konkrétní banky či nebankovní instituci a druhu spotřebitelského úvěru, který lze dělit podle několika faktů (Janda, 2013), (Šimánková, 2004):

- **Podle účelovosti**

- a) *účelový*-tento typ úvěru je poskytnut na konkrétní předem daný účel, může to být například koupě automobilu, nejčastěji se však vyskytuje účelový úvěr na bydlení
- b) *bezúčelový (neúčelový)*-zde je zcela na klientovi, na co úvěr použije a poskytovateli tedy nemusí hlásit účel úvěru, ale na rozdíl od účelových mívají vyšší úrokovou sazbu a tím pádem jsou dražší

- **Podle doby splatnosti**

- a) *krátkodobý*-úvěr se vyznačuje krátkou dobou splatnosti, která se pohybuje v rozmezí jednoho měsíce až roku
- b) *střednědobé*-splatnost je v intervalu od 2 až do 4 let
- c) *dlouhodobé*-splatnost až 10 let

- **Podle typu výplaty**

- a) *hotovostní úvěr*-je úvěr, kde jsou finanční prostředky vypláceny v hotovosti
- b) *bezhotovostní*-tento typ úvěru se vyplácí převodem na bankovní účet žadatele

- **Podle zajištění**

- a) *zajištěné úvěry*-u tohoto typu banka vyžaduje jištění věcí movitou či nemovitostí, za úvěr může ručit také jiná osoba (která závazek zaplatí, pokud tak neučiní dlužník)
- b) *nezajištěné*-klient nemusí jistit, ale musí splňovat určité podmínky, je to většinou u úvěrů se sjednanou nízkou jistinou nebo pokud klientovi je vypočítána vysoká bonita, například u hypotečních úvěrů se zpravidla žádá o ručení

- **Podle způsobu čerpání**

- a) *jednorázové*
- b) *kontokorentní*
- c) *splátkové (postupné)*
- d) *revolvingové*-tento úvěr vzniká na základě úvěrového čerpání z bankovního účtu, jedná se tedy o bezhotovostní úvěr

- **Podle poskytovatele**

- a) *přímý*-zde se jedná o přímý vztah mezi klientem a bankou skrze spotřebitelský úvěr
- b) *nepřímý*-neposkytuje banka, ale společnosti, které nabízí služby a zboží na spotřebitelský úvěr

Úrokové sazby a úročení spotřebitelských úvěrů

Z hlediska investora, věřitele je úrok určitá odměna za dočasné vypůjčení peněžních prostředků druhé straně. Ze strany dlužníka pak úrok znamená cenu za získání úvěru. Úroková sazba tedy znamená procentní vyjádření zvýšení vypůjčené částky za určitou dobu. (CIPRA, 2005)

Pro úrokové sazby ze spotřebitelských úvěrů platí, že mohou být poměrně vysoké, a to z důvodu rizika, které vypůjčením finančních prostředků banka či nebankovní dům podstupuje. K určení takového rizika se určuje bonita klienta, podle které pak zprostředkovatel nabídne vyšší úrokové sazby. (Radová, 2009)

Z ekonomického hlediska se úrokové sazby dělí na reálné a nominální. Rozdílem mezi těmito sazbami je zohlednění míry inflace, tedy růstu cenové hladiny. Nominální úroková sazba je psána v úvěrových smlouvách a může být vyjádřena v různých formátech dle časového období, na které se vztahují.

Tabulka 1- Úroková sazba dle časového období

Úroková sazba dle časového období

Úroková sazba	Symbol	Převod roční úrokové sazby
roční	p. a.	4,000 % p. a.
pololetní	p. s.	2,000 % p. s.
čtvrtletní	p. q.	1,000 % p. q.
měsíční	p. m.	0,333 % p. m.
denní	p. d.	0,011 % p. d.

(Financevpraxi.cz, citováno dne 09.06.2020)

V tabulce č.1 jsou zobrazeny všechny možné úrokové sazby společně se symbolem, který je většinou uveden u procent. V posledním sloupci je uveden přepočtení roční úrokové sazby, která je v tabulce určena 4 %. Per annum čili roční úročení je ze všech nejčastější a per semestrum neboli půlroční úročení se používá hlavně u kreditních karet.

U reálné úrokové sazby je zohledněná i inflace, při výpočtu se používá následující vzorec (Dvořák, 2005):

$$r = \left[\frac{(100 + R)}{(100 + i)} - 1 \right] * 100$$

Kde r je reálná úroková míra v %, i je očekávaná inflace v % a R znamená výše zmíněná úroková míra v %.

Dále se úroková sazba může dělit na fixní (pevnou) a pohyblivou (proměnlivou). U většiny úvěrů banky využívají fixní, což znamená, že je úroková sazba stanovena daným procentem po celou dobu splácení a banka ji nesmí bez souhlasu dlužitele zvýšit ani snížit. U proměnlivé je tomu naopak, úroková sazba se může zvyšovat či snižovat.

Úroková sazba je složena ze základní sazby, která je určena centrální bankou, a odchylkou, kterou si věřitel určí společně s klientem při sepsání smlouvy o úvěru. (Dvořák, 2005)

Jistina

Jistina je peněžní částka, která byla vypůjčena dlužníkovi a ten ji splácí. Z výše jistiny jsou pak vypočítávány úroky, a to jak výše uvedené úroky, tak i úroky z prodlení a jiné

penále. Penále jsou účtovány dlužníkovi, pokud nesplňuje podmínky stanovené ve smlouvě, například zpoždění splátky. (Monetamoneybank.cz, citováno dne 09.06.2020)

Roční procentuální sazba nákladů (RPSN)

Pojem roční procentuální sazba nákladů je často zaměňován s výše uvedenou úrokovou mírou (sazbou) a přitom jsou zcela odlišné. Hlavním rozdílem mezi ukazatelem RPSN a úrokovou sazbou je, že při výpočtu RPSN je zohledněna nejen platba jistiny a úroků, ale i všechny ostatní náklady související s daným úvěrem.

U RPSN má věřitel povinnost ji uvádět na roční bázi narozdíl od úrokové sazby, která může být uváděna na roční, pololetní, čtvrtletní, měsíční a denní bázi. Což představuje výrazně obtížnější orientaci v obsáhlé nabídce úvěrů. Proto se v roce 2002 zavedl zákon č. 321/2001 Sb., který pro spotřebitele znamenal velké zlepšení ochrany a orientace v nabídce úvěrových produktů, právě tím, že se prosadil ukazatel roční procentní sazby nákladů na spotřebitelský úvěr. Tento zákon se pak v roce 2010 sjednotil se zákonem č. 145/2010 Sb., který říká, že spotřebitelským úvěrem se rozumí odložená platba, úvěr nebo další podobná finanční služba poskytnutá, či přislíbená spotřebiteli zprostředkovatelem nebo věřitelem.

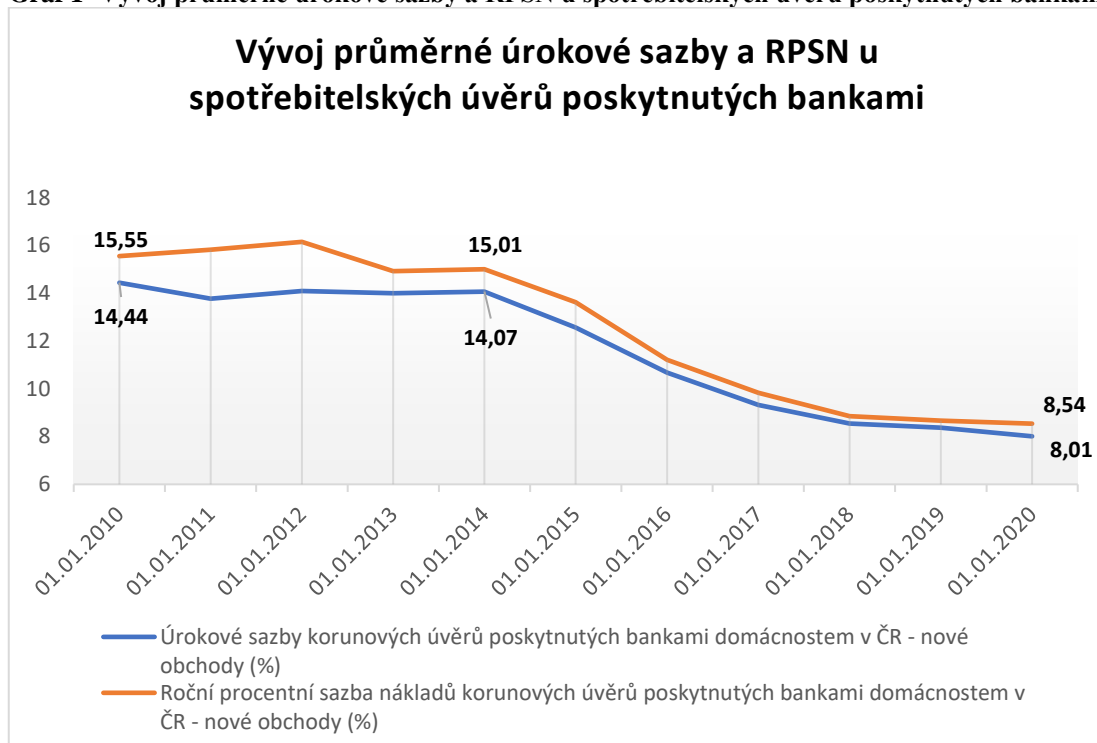
Poskytovatelé úvěrů mají ze zákona danou povinnost tento ukazatel sdělovat nejen ve smlouvě, ale i v reklamách a různých nabídkách. (Zakonyprolidi.cz, citováno dne 09.06.2020)

Roční procentní sazba nákladů je vždy vyšší než úroková míra, je to z toho důvodu, že jsou v ní uvedeny následující poplatky (Finance.cz, citováno dne 09.06.2020):

- poplatky za vedení účtu
- poplatky za přijatou platbu úvěru/ převody peněžních prostředků
- výpisy z úvěrového účtu
- poplatky za posouzení žádosti o úvěr
- za uzavření smlouvy
- poplatky za doplňkové pojištění při neschopnosti splácet, při dlouhodobé pracovní neschopnosti, ztrátě zaměstnání a při invaliditě 3. stupně
- první navýšená splátka

Pro výběr úvěru je důležité se zaměřit hlavně na výši RPSN.

Graf 1- Vývoj průměrné úrokové sazby a RPSN u spotřebitelských úvěrů poskytnutých bankami



(Cnb.cz, citováno dne 01.09.2021)

Z grafu č. 1 lze vidět, že průměrná úroková míra je vždy vyšší než roční procentní sazba nákladů. Z pohledu klienta by bylo nejvýhodnější, kdyby si byly tyto ukazatele rovni, znamenalo by to, že úvěr nemá žádné vedlejší poplatky. Dále je z grafu zřejmé, že během deseti let úroková sazba i RPSN kleslo. Úroková sazba klesla o necelých 6,5 % a RPSN o 7 %.

Ostatní poplatky

Ostatní poplatky, které musí u některých bank nebo nebankovnímu domu spotřebitel zaplatit se dělí do dvou skupin. První skupinou je poplatek jednorázový, ten je účtován za zpracování úvěru a pohybuje se u banky okolo 1 % a u nebankovních institucí okolo 3 %. Většinou je částka ohraničena maximální a minimální hranicí. Poplatek je ve většině případů vybírán až po schválení úvěru. Pokud klient nemá u banky účet, musí počítat s poplatkem za vedení běžného účtu. (Finance.cz, citováno dne 27.11.2021)

3.2. Proces zprostředkování spotřebitelského úvěru

Začátek úvěrového procesu začíná v tu dobu, kdy klient vede s bankou či nebankovní institucí rozhovor o možném zprostředkování spotřebitelského úvěru. Do budoucna to pro obě strany znamená ve většině případech dlouhodobý vztah, který končí splacením úvěru

žadatelem. Moderní jsou v této době i online zřízení, kde si klient na internetových stránkách zařídí úvěr zcela sám pomocí úvěrové kalkulačky. A všechen dále popisovaný proces probíhá online.

U prvního sezení projednává instituce s klientem požadavky klienta a následně podmínky, na základě kterých je pak spotřebitelský úvěr poskytnut. Následně se podává písemná žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru, která slouží k úvěrové analýze, ve které se prověřuje bonita žadatele. Dále je na řadě úvěrová smlouva, kterou se žadatel neboli v tomto momentě už dlužník zavazuje poskytnuté prostředky splatit i s uvedenými úroky. A zároveň se věřitel zavazuje k poskytnutí uvedených prostředků žadateli. Poskytovatel má právo na kontrolu dodržování podmínek úvěrové smlouvy a porušení pokutovat. Úvěrový proces je ukončen splacením úvěru společně s dohodnutými úroky. (Černohorský, 2011)

3.2.1. Žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru

Každá banka či nebankovní instituce má jinou formu žádosti, avšak dle Černohorského obecně platí, že žádost o spotřebitelský úvěr by měla obsahovat osobní údaje žadatele, což je jméno a příjmení, rodné číslo a číslo druhého dokladu totožnosti, místo narození, adresu trvalého bydliště, dosažené vzdělání, telefonní číslo či e-mail, rodinný stav, údaje o zaměstnání (pracovní poměr, pracovní pozice...) a měsíční výdaje.

Dalšími důležitými body na smlouvě jsou existující závazky jako je například kontokorentní úvěr, jiný spotřebitelský úvěr, výživné a další. Do žádosti se píšou také informace o spotřebitelském úvěru, o který je žádáno, tedy částka úvěru, návrh režimu čerpání a splacení úvěru. Účel čerpání se uvádí pouze u účelového úvěru a pokud je požadováno, tak se uvádí i způsob zajištění úvěru v momentě, kdy nebude moc dlužník splácet. (Černohorský, 2011)

3.2.2. Zjištění bonity klienta

Při poskytování úvěru se banka vystavuje vysokému riziku, že dlužník nebude schopen úvěr splácet, a tak si před poskytnutím úvěru klienta dostatečně prověřuje. Tato metoda se nazývá tzv. credit scoring neboli ověření úvěruschopnosti.

Zjištěním bonity se stanovuje žadatelova schopnost splácet spotřebitelský úvěr. Dle bonity se pak určují úvěrové limity neboli se stanoví maximální výše úvěru, kterou je věřitel klientovi schopen půjčit. Hlavní roli zde hrají příjmy a náklady, kdy by rozdíl mezi nimi měl být dostatečně velký, aby pokryl splátky úvěru.

Dále mají banky možnost nahlédnout do úvěrových registrů, kde se zapisují všechny klientovy žádosti o úvěrové produkty a sjednané smlouvy, nejdůležitější informací obsaženou v úvěrovém registru je však to, jak klient své úvěry splácí, či splácel. Nejprve je však potřeba udělit bance písemný souhlas s nahlédnutím do bankovních registrů. V bankovních registrech pak zjistí důležité informace. V České republice existují tři registry, které se věnují informacím o úvěrech fyzických osob.

Bankovní registr clientských informací (BRKI)

Tento registr vznikl v roce 2 000 a je spravován firmou CBCB (Czech Banking Credit Bureau a.s.). Založen je bankami Česká spořitelna, Komerční banka, Československá obchodní banka, Moneta money bank a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (Crif.cz, citováno dne 27.11.2021)

V BRKI jsou zapsány všechny fyzické osoby, které jsou v procesu žádosti o úvěr nebo mají starší či nově podepsanou úvěrovou smlouvu. Do registru se zaznamenávají určité druhy úvěru, konkrétně hypoteční úvěr, kreditní karty, spotřebitelské úvěry, úvěry ze stavebního spoření a také leasing a kontokorent. Pro banky je BRKI jeden z velmi důležitých ukazatelů a často se tak podle něj rozhodují, zda klientovi úvěr poskytnou. Informace o klientech jsou v registru měsíčně aktualizovány v registru tak není vidět například jednodenní zpoždění splátky. Po splacení úvěru jsou informace o úvěrech klienta ponechány po dobu 4 let. Při zamítnutí smlouvy jsou informace zachovány v databázi po dobu 12 měsíců. (Financnivzdelavani.cz, citováno dne 26.11.2021)

Nebankovní registr clientských informací (NRKI)

Nebankovní registr clientských informací byl založen roku 2004. Institucím nabízí nahlédnout do informací o fyzických i právnických osobách. NRKI je spravováno firmou Czech Non-Banking Credit Bureau (CNBC). Poskytnuta je bankám databáze údajů o úvěrových produktech klientů od leasingových společností, společností poskytujících spotřebitelské a další úvěry a také o faktoringových společnostech. (Crif.cz, citováno dne 27.11.2021)

Instituce, kterým je povolen vstup do tohoto registru zde zjišťují informace, zda má klient dostatečnou bonitu pro poskytnutí úvěru. O klientovi se dozví, zda své závazky včas a řádně splácí a také kolik takových úvěru už má zřízených. V registru jsou zaevidovány i údaje o zamítnutých úvěrových produktech. V registru jsou informace měsíčně aktualizovány,

ponechány jsou v registru po dobu určenou finanční institucí a po ukončení smlouvy, tedy jejím splacení jsou informace ponechány po dobu 4 let. Pokud byla smlouva klientovi zamítnuta, informace o tomto ději se drží v registru 6 měsíců.

Registry BRKI a NRKI jsou technicky zabezpečené firmou Czech Credit Bureau, a.s. (CRIF). Tato firma je ve světovém žebříčku na 4. místě v oboru spravování úvěrových registrů. (Financnivzdelavani.cz, citováno dne 27.11.2021)

Registry sdružení SOLUS

Sdružení SOLUS provozuje několik registrů dohromady, nejdůležitějšími ve spojitosti s úvěry je registr fyzických osob, spotřebitelů, a pak registr právnických osob čili podnikatelů. U sdružení SOLUS jsou zaznamenány i nesplacené energetické služby, telekomunikační služby a další. Oba registry týkající se úvěrů mají negativní charakter, jelikož se v nich ukazují jen nesplacené závazky. Záznamy jsou v registru většinou zaznamenány jen pokud klient nesplatí tři po sobě jdoucí splátky, anebo dojde k jinému nesplnění smluvních povinností za předem domluvený peněžitý dluh. (Financnivzdelavani.cz, citováno dne 25.11.2021)

SOLUS aktualizuje své databáze jednou měsíčně, záznamy klienta od bankovních a nebankovních institucí jsou zachovávány po dobu 3 let. SOLUS patří mezi velmi důležité registry a často tak zabrání klientovo rozhodnutí, které vede k jeho zadluženosti. (Lochmannová, 2018).

Výše bonity klienta také určuje úrokovou sazbu, která je klientovi nabídnuta. Obecně platí, že čím vyšší má žadatel bonitu, tím nižší úroková sazba je nabídnuta a úvěr se tak stává výhodnějším. Naopak když má klient nízkou bonitu, tak je pro banku nebezpečnější a tím se banka vystavuje vyššímu riziku a za to si nechá náležitě zaplatit, znamená to tedy pro klienta vyšší úrokovou sazbu. Při určování bonity se zjišťuje několik faktorů, je to například věk klienta, pohlaví, rodinný stav, počet dětí, dosažené vzdělání apod. Nejdůležitějším faktorem zde zůstává, jak je již zmíněno, příjmy žadatele. U příjmů se předpokládá, že budou trvat i nadále, tedy trvalé příjmy. Do těchto příjmů se zařazují také příjmy ze samostatně výdělečné činnosti, příjmy z pronájmu a příjmy ze zaměstnání, kde platí podmínky, že žadatel nesmí být v době podání žádosti o úvěr ve zkušební době. Od doložených příjmů se pak odečítá vypočtená výše životního minima. Toto životní minimum se pak počítá u každého klienta individuálně, jelikož závisí na počtu vyživovaných dětí a dalších faktorech. Dále se od příjmů odečítají také všechny výdaje, které klient má, může to být například nájemné,

pojistné či další splátky úvěrů či jiných bankovních produktů. (Finance.cz, citováno dne 03.08.2021)

3.2.3. Smlouva o úvěru

Jako každá smlouva i smlouva o zprostředkování úvěru má svá pravidla, řídí se podle Příloha č. 3, Zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

Server Meštec.cz popisuje vzor formuláře pro spotřebitelský úvěr, kde uvádí, že smlouva musí obsahovat určité údaje, jak o věřiteli, žadateli, tak i o samotné smlouvě. Ve smlouvě musí být ze strany věřitele zapsáno jméno a příjmení nebo název obchodní firmy, dále přesnou adresu. Ohledně úvěru je důležité uvést druh spotřebitelského úvěru, celkovou propůjčenou částku, podmínky čerpání, na jakou dobu je úvěr uzavřen, splátky, dále celkovou částku, kterou dlužník zaplatí, což jsou úroky společně s jistinou. Poslední položkou je druh zajištění, který ovšem u většiny spotřebitelských úvěrů není požadován, je tomu tak pouze u úvěru účelového. Asi nejdůležitějšími informacemi ve smlouvě pro stranu žadatele jsou náklady spotřebitelského úvěru. Spadá pod ně úroková sazba uváděná v procentech, kde by mělo být uvedeno, zda je pevná či proměnlivá za dané období. Dalšími body je roční procentní sazba nákladů uvedená v procentech, náklady na vedení úvěrových účtů, náklady při zpožděných platbách od dlužníka a popřípadě náklady na doplňkové služby (pojištění...) a náklady na používání platebního prostředku (kreditní karty). Dále se na smlouvu píšou také právní aspekty jako je právo na předčasné splacení a na odstoupení smlouvy, které je zákonem dané na 14 kalendářních dní od podepsání smlouvy.

Smlouva musí být podepsaná věřitelem i dlužníkem. Podepsáním smlouvy vzniká smluvní vztah, ve kterém má povinnost věřitel poskytnout uvedené finanční prostředky uvedenému dlužníkovi. A zároveň se dlužník zavazuje, že za dobu úvěru či dříve splatí vypůjčené prostředky společně s úroky. Smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních, kde jedno patří bance či jinému zprostředkovateli a druhé spotřebiteli. (Mesec.cz, citováno dne 04.08.2021)

3.2.4. Splácení úvěru

Splacením úvěru tedy splacením vypůjčené částky společně s úrokovou částí spotřebitelem úvěrová smlouva zaniká a ukončuje se tak úvěrový proces.

Splacení úvěru se nazývá jako jeho umořování a je předem určený umořovacím plánem úvěru neboli splátkovým kalendářem. Je to jakýsi harmonogram, který je předem schválený od obou stran, obsahuje termíny plateb jednotlivých splátek.

Splátka se skládá ze dvou částí, je to úmorová část a úroková část. Úmorová část jinak úmor zajišťuje postupné splacení dlužné částky, tedy částky, kterou věřitel vypůjčil dlužníkovi. Jedná se o umořování jistiny. Tato částka se dá jednoduše vypočítat jako čistá vypůjčená částka dělená měsíci, na který je úvěr sjednán. Druhá část splátky je úroková část, která se nazývá úrok, jde o úrok za období od předchozí splátky. Závisí na nesplacené výši úvěru v tomto období a určené úrokové sazbě. (Šoba, 2017)

3.2.5. Pojištění proti platební neschopnosti

Pojištění proti platební neschopnosti je důležité zejména pro osoby samostatně výdělečné, které si neplatí nemocenské pojištění a pracovní neschopnost by jim tak znemožnila splácet finanční závazky u finančních institucí. Pokud má klient toto pojištění sjednané, je mu vyplácena denní dávka ve stanovené výši anebo pojišťovna přebírá úhradu měsíčních splátek. Oba případy jsou ohraničeny minimální sjednanou lhůtou, například 30 dní trvání pracovní neschopnosti. Je vhodné si prostudovat příslušné pojistné podmínky, jelikož existují onemocnění či stavy, kdy se pracovní neschopnost nevyplácí. Může to být například léčení závislosti, těhotenství a další. Zaměstnancům je většinou nabídnuto pojištění ztráty zaměstnání, kde pojišťovna přebírá za klienta povinnost splácet měsíční splátky. Nezaměstnanost většinou musí trvat nejméně dva měsíce, aby pojišťovna plnila své závazky. Za pojistnou událost se nepovažuje ztráta zaměstnání do 90 dnů od podepsání smlouvy, lze tedy konstatovat, že u krátkodobých úvěrů nemá toto pojištění smysl. Pojištění na pohled vypadá velmi užitečně, ale je třeba si uvědomit, že se celý úvěr prodraží. (Finance.cz, citováno dne 26.11.2021)

3.3. Bankovní a nebankovní instituce

Bankovní instituce

Význam bankovních institucí se projevuje ve všech odvětvích ekonomiky a jejich činnost je upravena přísnějšími pravidly oproti obecné úpravě podnikání. Základním cílem bank je maximalizace tržní ceny akcií či maximalizace zisku.

Dle zákona musí banky splňovat čtyři základní podmínky a to, že jsou to právnické osoby se sídlem v České republice, založené jako akciové společnosti, musí přijímat vklady

od veřejnosti poskytovat úvěry a vlastnit bankovní licenci, kterou jim uděluje Česká národní banka. V České republice k roku 2021 působí 46 aktivních bank a poboček zahraničních bank. Největší bankou z ohledu počtu klientů je Česká spořitelna, která má 4,5 milionu klientů. Za druhou největší banku se považuje Československá obchodní banka a na třetím místě je Komerční banka. Z pohledu objemu peněz je první ČSOB, druhou Česká spořitelna a třetí zůstává opět Komerční banka. (Peníze.cz, citováno dne 04.08.2021)

Bez ohledu na velikost bank, všechny banky poskytují spotřebitelské úvěry. Před tím, než klientovi peníze vypůjčí mají proces, u kterého posuzují, zda bude klient schopný splácet úvěr neboli posuzují úvěrové riziko. Podle toho banka poskytne či neposkytne klientovi úvěr a také podle toho pak posuzuje cenu úvěru pro klienta, určují úrokovou sazbu. (Jílek, 1997)

Nebankovní instituce

Nebankovní instituce tvoří všechny další společnosti, které nabízejí podobné nebo stejné služby jako banky, ale bankami nejsou. Až do roku 2018 nemuseli tyto instituce splňovat žádné zvláštní podmínky a nemuseli mít bankovní licenci. Nevztahovaly se na ně podmínky stanovené centrální bankou. Navíc jejich trh nikdo nereguloval ani nekontroloval. Tyto podmínky se změnily při zavedení zákona o spotřebitelských úvěrech, který právně upravuje povolení nebankovních institucí nabízet spotřebitelské úvěry. Pokud nebankovní instituce splňuje všechny podmínky stanovené zákonem je zapsána do registru nebankovních poskytovatelů spotřebitelského úvěru. Tato licence platí po dobu 5 let a pokud si instituce zaplatí správní poplatek, bude automaticky prodloužena o dalších 5 let. (CNB.cz, citováno dne 04.08.2021)

Na finančním trhu existují také Peer to Peer půjčky, které si lidé v poslední době oblíbili. Na tyto půjčky jsou potřeba investoři, kteří mají peníze navíc a chtějí je zúročit. Na jednu půjčku se skládá většinou více investorů. A úroky jsou klasicky stanoveny podle bonity klienta. (Sekerka, 1998)

Nebankovní instituce mají celkově horší pověst než instituce bankovní, a to hlavně kvůli tomu, že kladou na klienty nižší nároky u klientské bonity a vypůjčí peníze i lidem, kteří s žádostí o půjčku u banky neuspěli. Instituce pak využívají situace a lidem často vypůjčují peníze za vyšší úroky a RPSN. Avšak od roku 2018 jsou nebankovní instituce sledovány a zákon jim nedovolí poskytnout spotřebitelské úvěry s libovolnou úrokovou sazbou. I přesto, ale na trhu existují nebankovní instituce, které poskytují úvěry bez licence, která je povinná. Proto je všem zájemcům o spotřebitelský úvěr od nebankovní instituce

doporučeno si ověřit na stránkách České národní bance, zda licenci vlastní. Nebankovní instituce si většinou lidé vypůjčují menší částky, nabízejí takzvané mikro půjčky. Výhodou u nich je, že jsou většinou rychlejší. (Srovnejto.cz, citováno dne 10.10.2021)

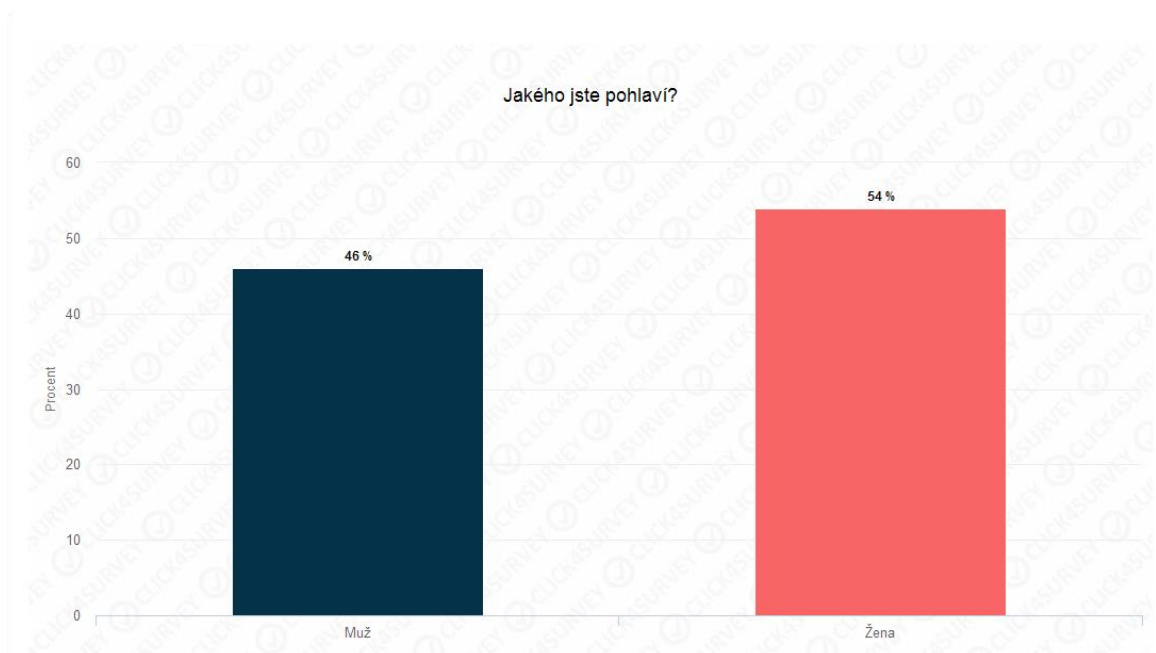
4. Vlastní práce

Praktická část je věnována komparativní analýze spotřebitelských úvěrů. Spotřebitelské úvěry jsou navrhovány dvěma fiktivním klientům, kteří jsou vytvořeny na základě dotazníkového šetření. Na konci praktické části je zhodnocení nejvhodnějšího spotřebitelského úvěru daným fiktivním klientům.

4.1. Dotazníkové šetření

Pro nadefinování dvou fiktivních klientů bylo provedeno dotazníkové šetření, ve kterém bylo respondentům položeno celkem 14 otázek. Nejprve se otázky týkaly jejich osobních informací jako například jakého jsou pohlaví či jakého vzdělání dosáhli, další otázky byly zaměřeny na jejich příjmy, výdaje a bilance mezi nimi. Zkoumány byly také jejich preference bankovních či nebankovních institucí, ve kterých si respondenti mohli vybrat ze široké nabídky. Celý tento dotazník byl vytvořen pomocí aplikace Click4survey.cz. a distribuován pomocí sociálních sítí Facebook, Instagram a prostřednictvím e-mailu. Dotazníkové šetření bylo k dispozici zhruba jeden měsíc a zapojilo se do něj 71 respondentů. Pro vyplnění dotazníku byla stanovena minimální věková hranice 18 let a zároveň byl dotazník určený jen zaměstnaným fyzickým osobám na dobu neurčitou, s touto informací byl respondent seznámen v úvodních informacích.

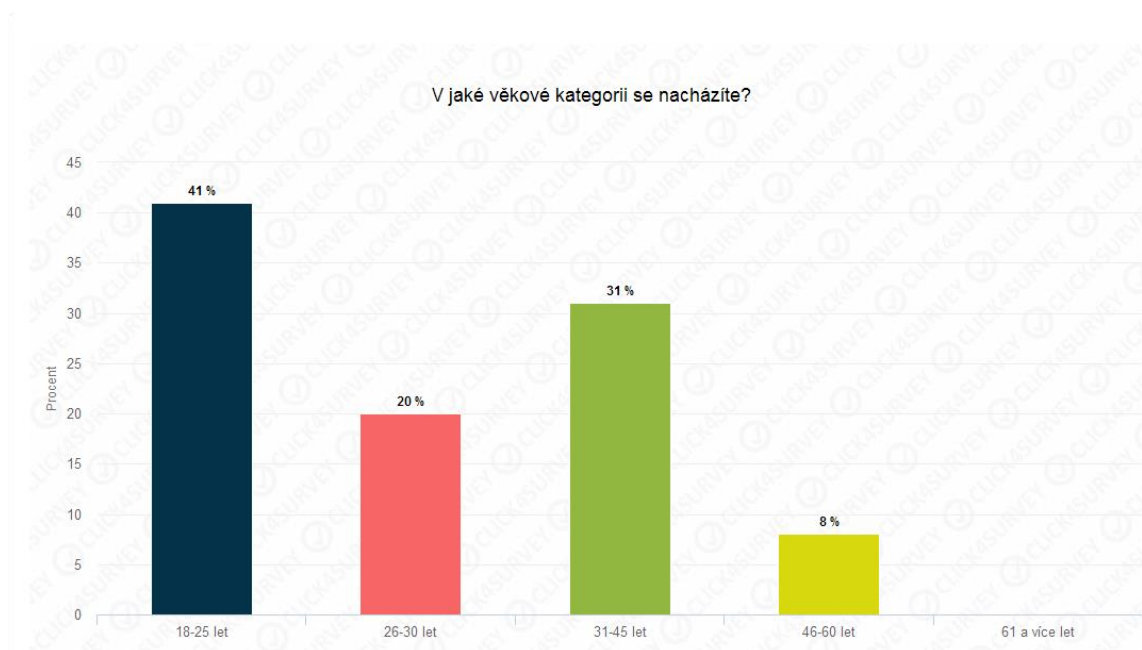
Graf 2- Jakého jste pohlaví?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

V první otázce bylo zjišťováno, zda je respondent mužského či ženského pohlaví z grafu č. 2 lze vyčíst, že se dotazníku zúčastnilo více žen (38) než mužů (33).

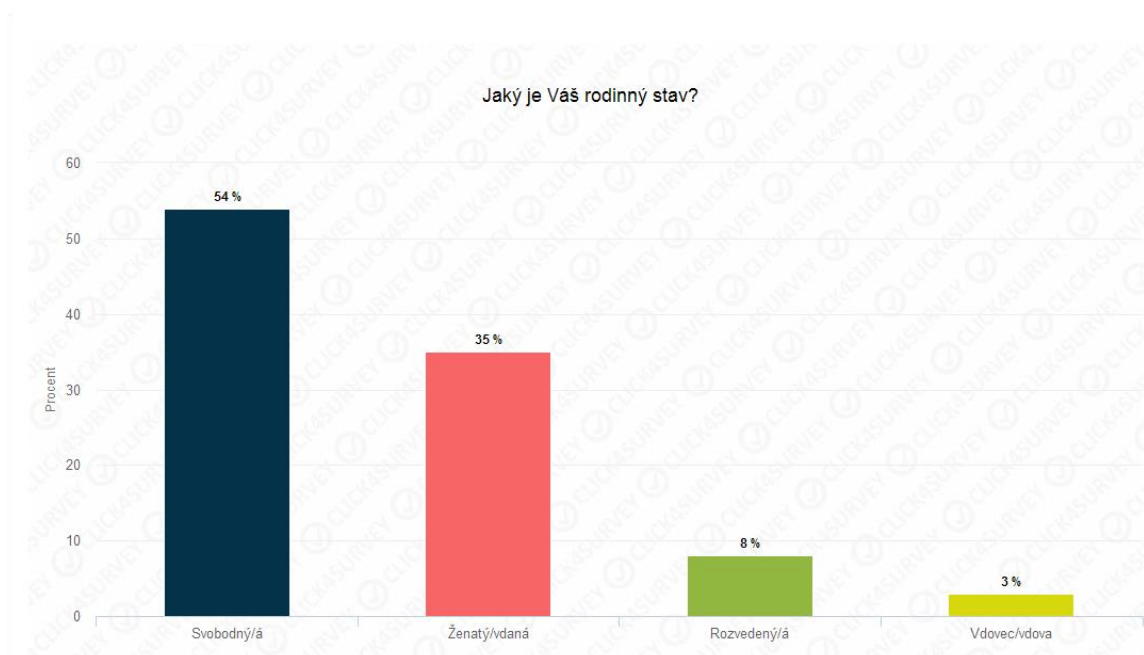
Graf 3- V jaké věkové kategorii se nacházíte?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Graf č. 3 se zaměřuje na věk respondentů. Nejvíce dotazovaných uživatelů, kteří dotazník vyplnili bylo ve věku 18-26 let, což může být způsobené tím, že byl dotazník rozeslán emailem do firmy, ve které pracuje velmi mnoho lidí, kteří nepokračovali po střední škole ve studiu a jsou tak čerstvými zaměstnanci. Tato skupina tvořila celkem 41 % všech dotazovaných. Na druhém místě se nachází věková kategorie mladého věku 31-45 let s 22 respondenty, celkem tvoří 31 %. Na dalším místě je věková skupina s rozmezím 26-30 let, která s počtem 14 respondentů zabírá 20 %. Dále je z grafu č. 3 patrné, že na předposledním místě se umístila skupina lidí v období středního věku a to 46-60 let, tuto skupinu zvolilo pouze 6 uživatelů, procentuálně 8 %. Poslední skupinu zahrnující uživatele od věku 61 let a více nezvolil ani jeden vyplňující.

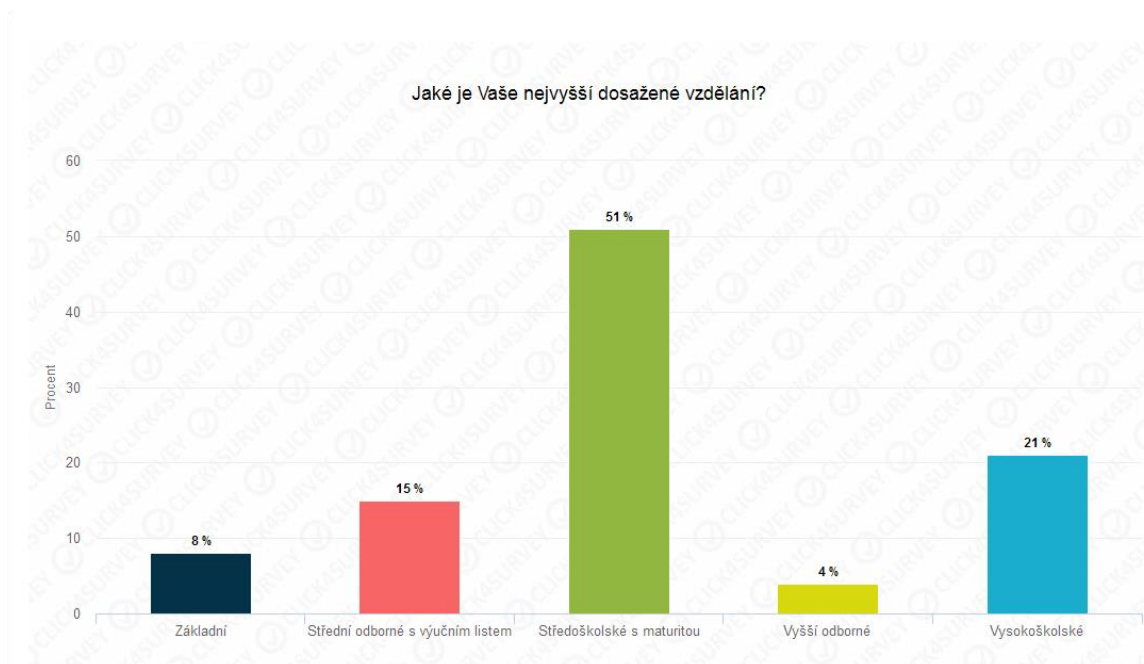
Graf 4- Jaký je Váš rodinný stav?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Třetí otázka, kterou znázorňuje graf č. 4 se týká rodinného stavu respondentů. Nejvyšší počet dotazovaných lidí je svobodných, a to přes polovinu přesněji 54 % dotazovaných v číslech 38 lidí. Na druhé příčce se umístili s počtem 25 lidí v manželském svazku (ženatý, vdaná). Celkem 6 respondentů zaškrtno volbu rozvedený/á. A nejméně respondentů je v rodinném stavu vdovec, vdova (2).

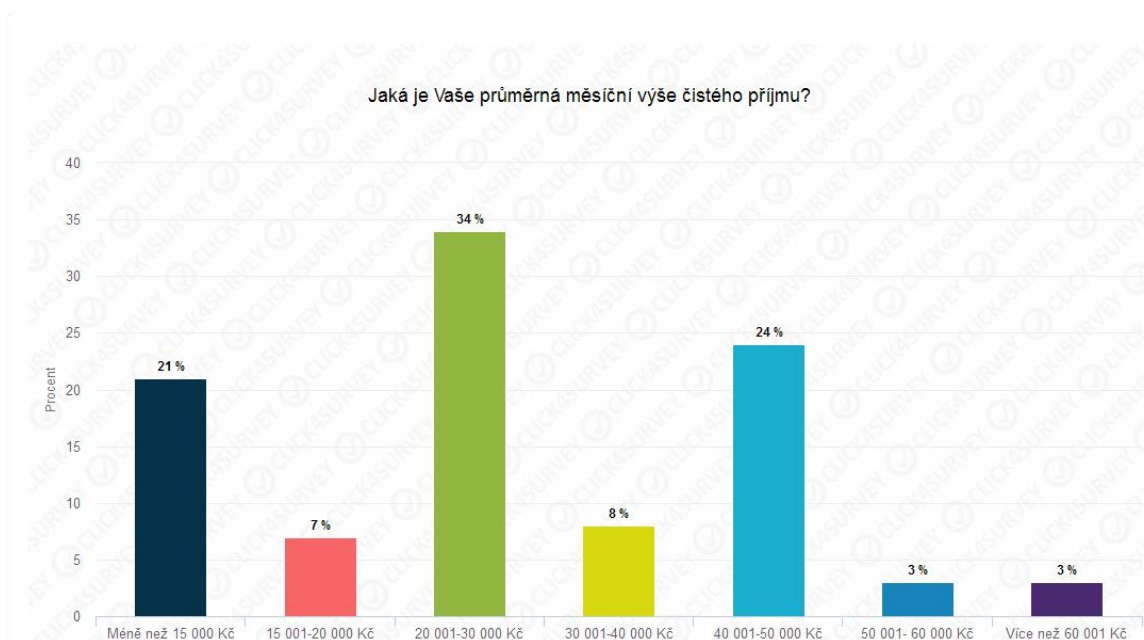
Graf 5- Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Z Grafu č. 5 vyplývá, že nejvíce dotazovaných bylo vzděláno na úrovni středoškolského vzdělání s maturitou (celkem 36). Druhý nejvyšší výsledek byl zaznamenán u osob s vysokoškolským vzděláním, přesněji 15 osob. Uživatelé, kteří uvedli, že jsou vyučeni s výučním listem byli v počtu 11 osob. Nejméně početné skupiny tvořilo vzdělání s dokončenou základní školou (celkem 6) a skupina s vyšším odborným vzděláním (celkem 3).

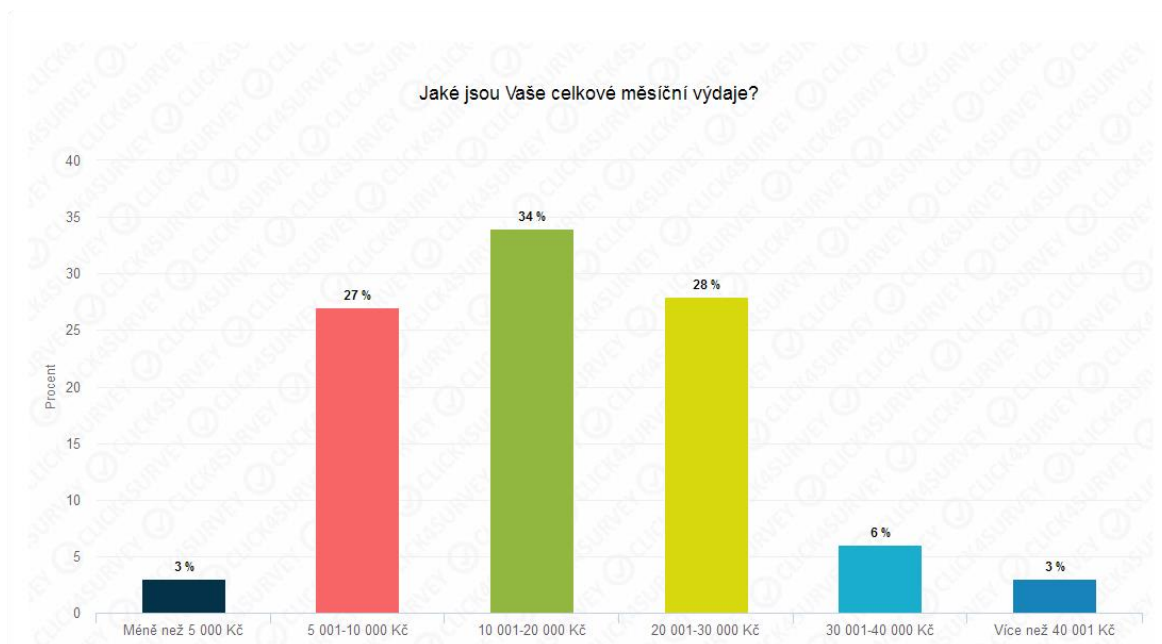
Graf 6- Jaká je Vaše průměrná měsíční výše čistého příjmu?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

V páté otázce se zjišťoval čistý příjem dotazovaných. Graf č. 6 ukazuje, že největší skupin tvořili lidé s čistým příjmem 20 001-30 000 Kč, s počtem 24. Druhé místo obsadila skupina s příjmem 40 001-50 000 Kč, tuto kategorii zvolilo 17 respondentů. A třetí největší skupinu tvořili lidé v počtu 15 s příjmem menším než 15 000 Kč. S počtem pod 10 se na čtvrtém místě umístila skupina s příjmem 30 001-40 000 Kč (6) a na pátém kategorie 15 001-20 000 Kč (5). Nejméně respondentů zvolilo skupiny s nejvyššími příjmy, obě mají počet po 2 respondentech.

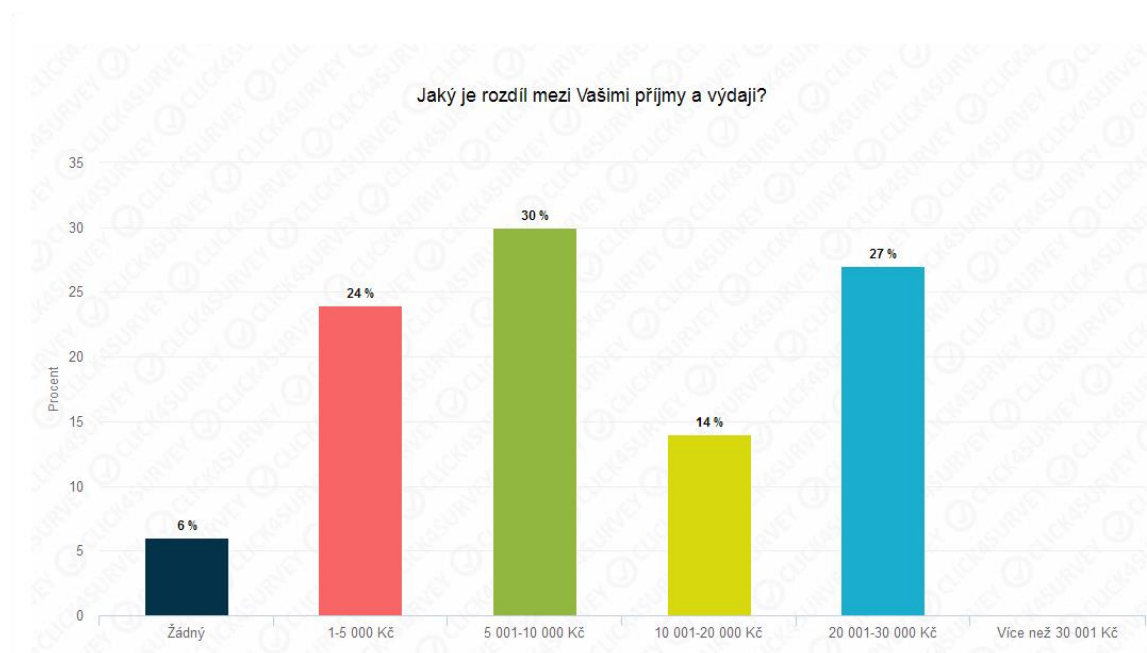
Graf 7- Jaké jsou Vaše měsíční výdaje?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

V otázce číslo 6 se měli respondenti zamyslet nad svými výdaji. V grafu č. 7 je vidět, že dotazovaní měli nejčastěji výdaje pohybující se od 10 001 Kč do 20 000 Kč, 34 % dotazovaných se tedy přibližovalo k průměrným měsíčním výdajům za rok 2020 (cca 12 500 Kč). Na druhém a třetím místě s rozdílem jednoho procenta byla volena kategorie 20 001-30 000 Kč s 28 % a 5 001-10 000 Kč s 27 %. Dále byly voleny kategorie s výdaji 30 001-40 000 Kč s 6 % a stejně na tom byly domácnosti s méně než 5 000 Kč výdaji a zároveň více než 40 001 Kč výdaji, a to jen po 3 %.

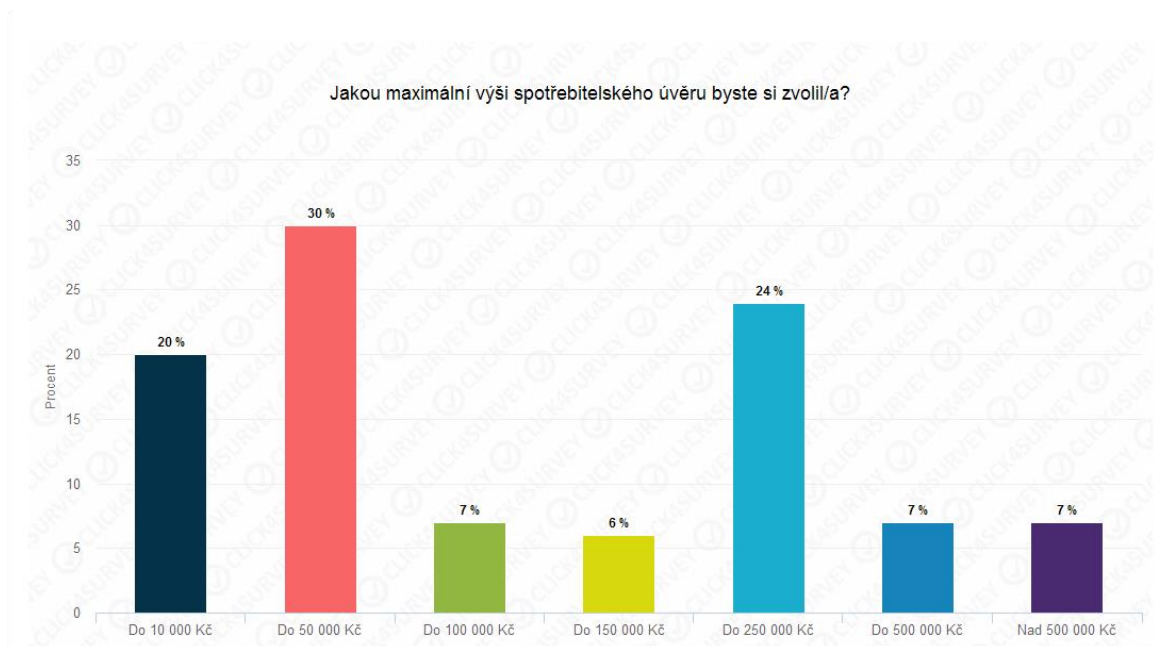
Graf 8- Jaký je rozdíl Vašimi příjmy a výdaji?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Dalším grafem v pořadí je graf č. 8, který znázorňuje rozdíl mezi příjmy a výdaji. Dotazovaní tak měli za úkol vzít své čisté příjmy a odečíst od nich své výdaje a z toho jim vzniklo takzvané cash flow. Nejvíce dotazovaných (30 %) zaškrtnulo variantu s 5 001-10 000 Kč. Dále dotazovaným zbylo 20 001- 30 000 Kč (27 %) a na třetí příčce se umístila kategorie s 1- 5 000 Kč (24 %). 4 % lidí pak nemá žádné peněžní prostředky, které by jim zbyly. Cashflow větší než 30 001 Kč pak nezvolilo ani jedno procento dotazovaných.

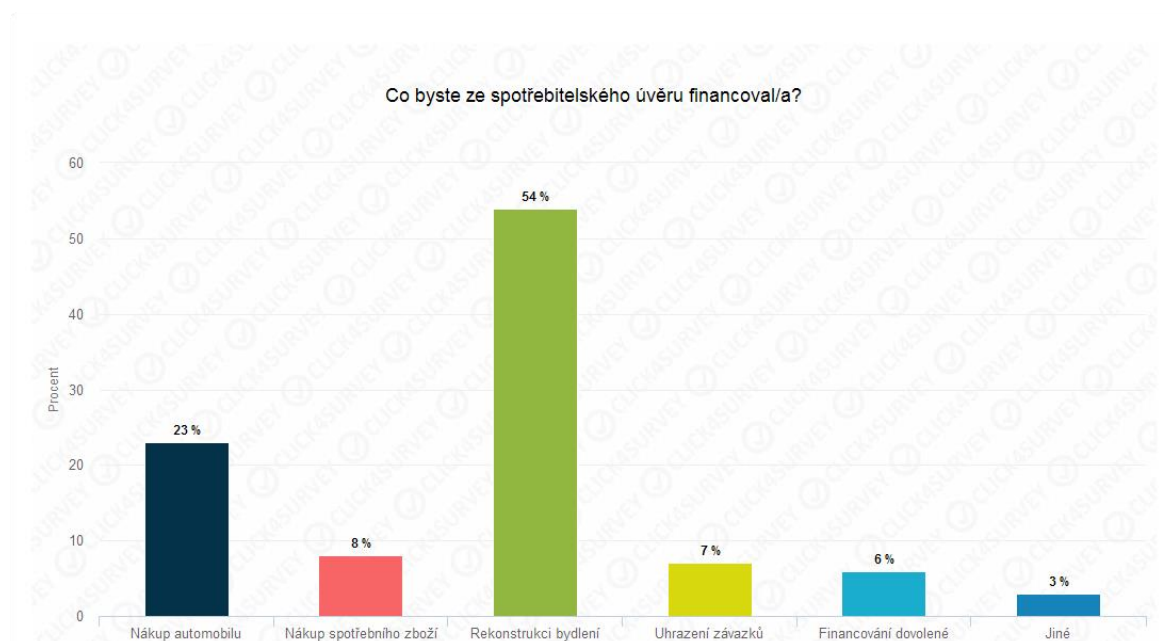
Graf 9- Jakou maximální výši spotřebitelského úvěru byste si zvolil/a?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Aby mohli být v další části zkoumány podrobněji vybrané druhy úvěrů, bylo důležité zjistit, o jakou částku by respondenti žádali. Nejvíce respondentů (21) zvolilo částku do 50 tis. Kč. Spotřebitelský úvěr do 250 tis. Kč si zvolilo 17 respondentů a 14 dotazovaných by bylo ochotno se zadlužit jen do částky 10tis. Kč. Další tři příčky dosáhli volby v počtu 5 lidech s tím, že by byli ochotni se zadlužit do 100 tis. Kč, do 500tis. Kč a nad 500tis. Kč. O jednoho méně (4) volili respondenti částku do 150tis. Kč.

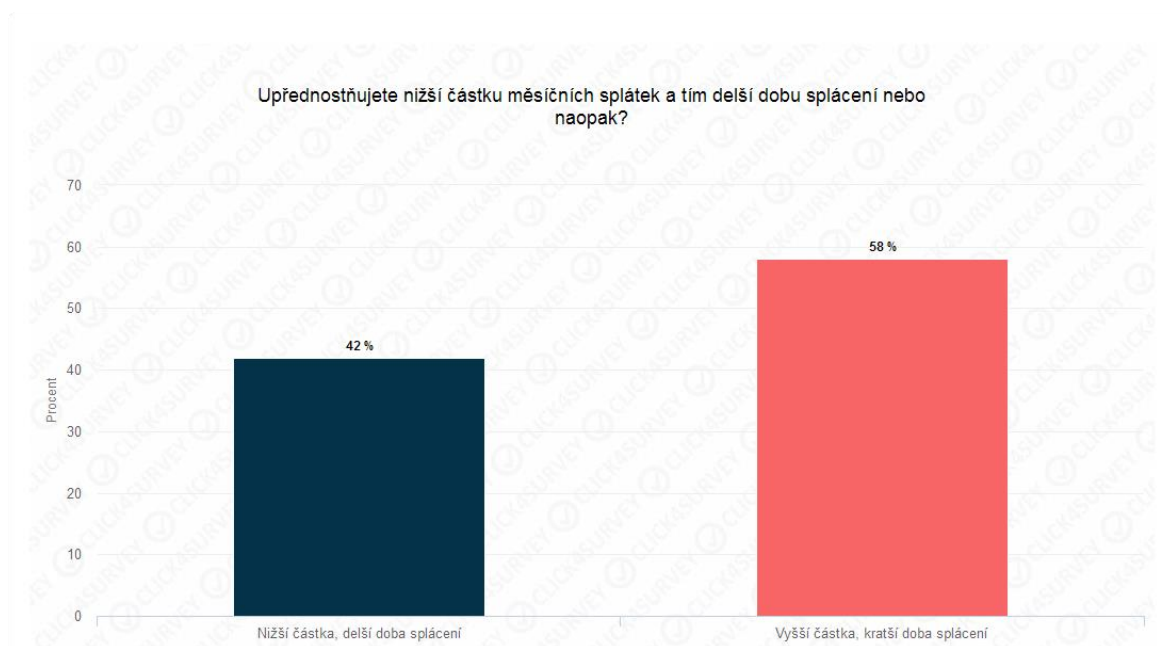
Graf 10- Co byste ze spotřebitelského úvěru financoval/a?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

V otázce číslo 9 se měli respondenti rozhodnout, na co by spotřebitelský úvěr použili. Z následujícího grafu č. 10 lze vidět, že velkou převahu nad ostatními má spotřebitelský úvěr na rekonstrukci bydlení s 54 %. Skoro o polovinu méně procent (23 %) pak zvolilo spotřebitelský úvěr na nákup automobilu. Další kategorie pak volilo méně než 9 % dotazovaných (nákup spotřebního zboží 8 %, uhrazení závazků 6 %, financování dovolené 6 %). Kategorii jiné pak zvolili 2 respondenti, kteří chtěli využít spotřebitelský úvěr na nové bydlení, avšak na bydlení by bylo vhodnější využít hypoteční úvěr.

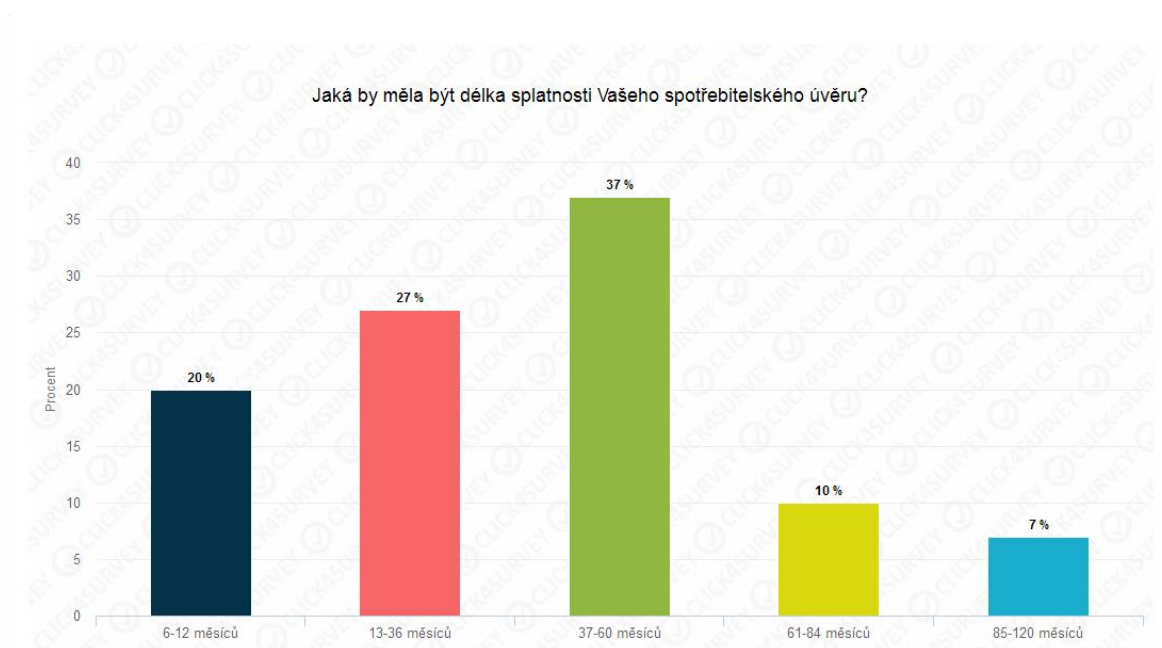
Graf 11- Upřednostňujete nižší částku měsíčních splátek a tím delší dobu spláčení nebo naopak?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

V desáté otázce měli respondenti možnost si zvolit ze dvou možností, zda preferují při spláčení úvěru nižší částku a tím delší dobu spláčení, anebo naopak vyšší měsíční splátky, díky nimž se doba spotřebitelského úvěru zkrátí. Více než polovina (58 %) respondentů zvolila variantu s vyšší částkou a tím kratší dobou splatnosti. A zbylá necelá polovina (42 %) zvolila nižší měsíční splátku s delší dobou splatnosti spotřebitelského úvěru.

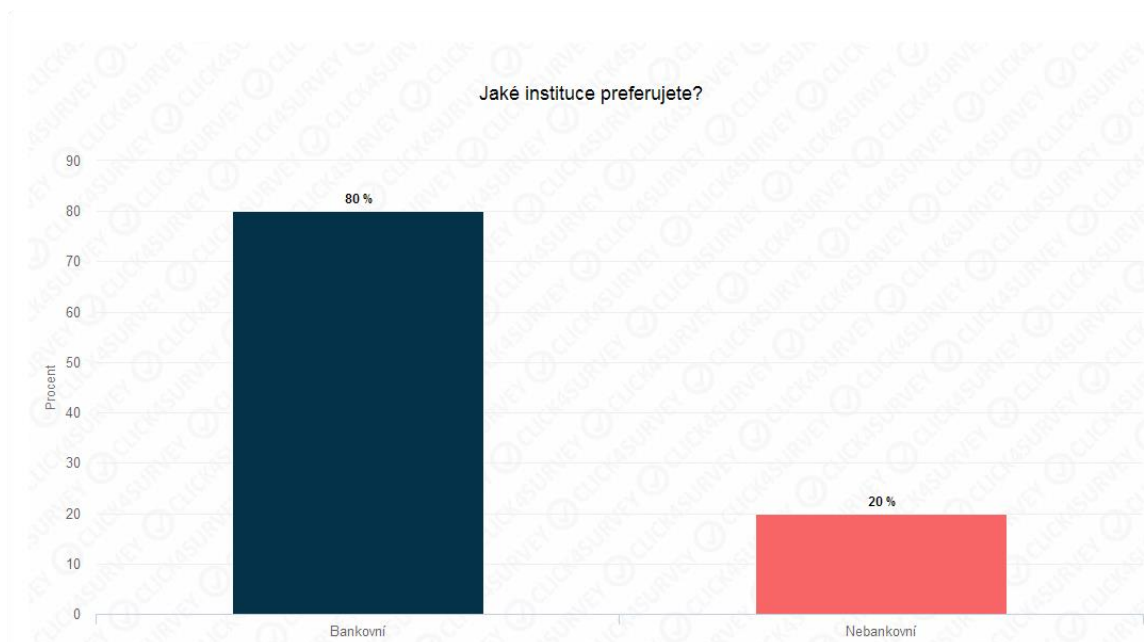
Graf 12- Jaká by měla být délka splatnosti Vašeho spotřebitelského úvěru?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Na předchozí otázku navazuje graf č. 12, kde byli lidé dotázáni, na jakou konkrétní dobu by byli ochotni si spotřebitelský úvěr vzít. Je vidět, že lidé odpovídali v návaznosti na předchozí otázku a vybírali nejvíce kategorie s nejnižšími dobami splatnosti spotřebitelského úvěru. Nejvíce lidí (26) odpovídalo, že by si spotřebitelský úvěr vzalo na dobu od 37 měsíců do 5 ti let. Další nejpočetnější skupinou (19) byla skupina od 13 měsíců do 3 let a třetí nejvíce volenou skupinou (14) byla od půl roku do roka. Zbylé dvě skupiny volilo celkem 12 lidí.

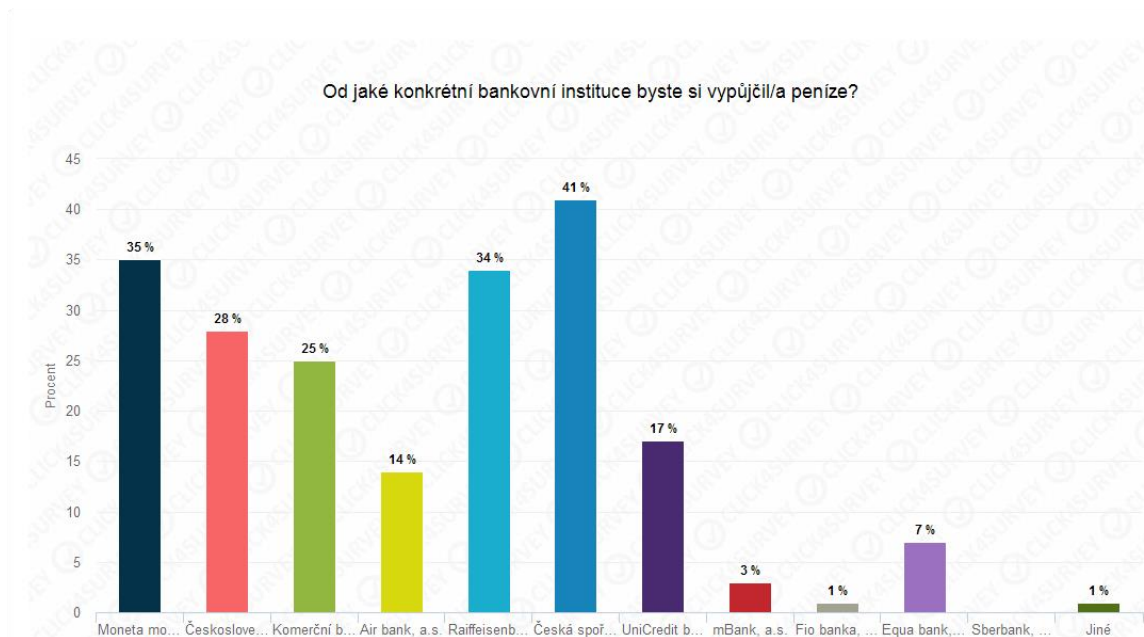
Graf 13- Jaké instituce preferujete?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Dále byli zkoumány respondentovy preference, zda ho více oslovují nebankovní či bankovní poskytovatelé finančních služeb. Čtyři pětiny, tedy většina respondentů (80 %) volila bankovní instituce. Pro nebankovní instituce se rozhodla jedna pětina (20 %).

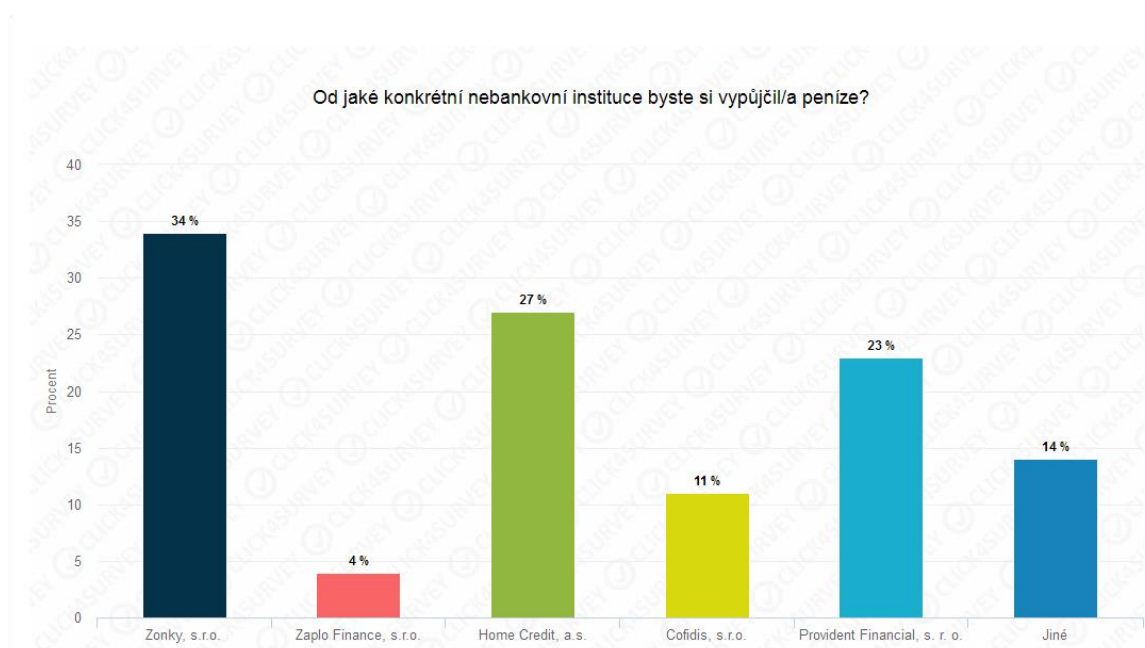
Graf 14- Od jaké konkrétní bankovní instituce byste si vypůjčila peníze?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Velmi důležitou otázkou, kterou znázorňuje graf č. 14, je výběr z několika bankovních institucí. Které poskytují své služby na finančním trhu v České republice. Na prvním místě s nejvyšším počtem (29) se umístila největší banka v České republice Česká spořitelna. Na druhém místě s počtem 25 lidé volili čtvrtou největší banku, a to Monetu money bank a na třetím místě se umístila s 24 respondenty Raiffeisenbank. Další místo obsadila Československá obchodní banka s 20 respondenty. Ostatní banky byly voleny méně než 20 respondenty.

Graf 15- Od jaké nebankovní instituce byste si vypůjčil/a peníze?



Zdroj: vlastní šetření, 2021

Poslední otázka číslo 15 se týkala nebankovních institucí, kde měl oslovený zaškrtnout, jakou banku by si zvolil z nebankovních institucí. Nabídnuto bylo šest odpovědí, s tím, že poslední byla možnost doplnit jinou nebankovní instituci. Většina oslovených (34 %) by si peníze vypůjčila od nebankovní instituce Zonky, dále se umístila instituce Home Credit a třetí příčku získal Provident Financial. Celkem 10 respondenty byla zvolena odpověď jiné. Všichni respondenti napsali do této možnosti, že by si ze žádné z nebankovních institucí peníze nevypůjčili. Další dva nebankovní domy volilo méně než 10 respondentů.

4.2. Modelování fiktivních klientů

Na základě získaných informací z dotazníkového šetření, byly sestaveny dva fiktivní žadatelé o spotřebitelské úvěry. Těmto klientům bude doporučeno několik spotřebitelských úvěrů podle nabízených bank, které byly vybrány v nejvyšším počtu dotazovanými prostřednictvím dotazníkového šetření. Dotazník byl určen jen osobám se zaměstnáním uzavřeným na dobu určitou. Navazující kapitoly se budou zabývat konkrétními bankami a potřebami fiktivních klientů.

4.2.1. Fiktivní klient č. 1

Z dotazníkového šetření byl sestaven první modelový příklad, kterým je 24letý muž. Je svobodný a dosáhl středoškolského vzdělání s maturitou. Jeho měsíční příjmy ze zaměstnání činí 24 tisíc Kč. Z toho jeho výdaje za pronájem bytu a potraviny jsou 15 tisíc Kč. Peníze, které mu zůstanou před výplatou ze zaměstnání činí 9 tisíc Kč. Klient by si rád pořídil starší ojetý vůz za 50 tisíc Kč. Přičemž u spotřebitelského úvěru preferuje nižší měsíční splátku a tím i delší dobu splatnosti úvěru. Úvěr by chtěl splácet zhruba 3-5 let. Klientovi bude navrženo 6 spotřebitelských úvěrů s tím, že 4 z nich budou od bankovních institucí a 2 budou navrženy od nebankovních institucí.

Klient je muž, jelikož v dotazníku byli voleny dvě možnosti mezi pohlavími a obě byli celkem vyrovnané, dotazník vyplnilo 46 % mužů. Klient je ve věku 24 let, protože nejvíce lidí (41 %) volilo věkové rozmezí 18-25 let. Dále byl volen rodinný stav, kde 54 % volilo kategorii svobodný/á, klient je tedy vedený jako svobodný. U 4. otázky zvolilo 51 % dotazovaných, že mají nejvyšší dosažené vzdělání na úrovni středoškolského s maturitou, proto i klient má stejné nejvyšší dosažené vzdělání. U průměrné měsíční výše čistého příjmu byla nejvíce (34 %) volena kategorie v rozmezí 20 001-30 000 Kč, klientovi byl nastaven čistý příjem ve výši 24 000 Kč. Většina (34 %) dotazovaných mělo výdaje v rozmezí 10 001-20 000 Kč, předpokládá se, že klient platí nájemné a jelikož bydlí sám na jeho výdaje padne 15 000 Kč z výplaty. Rozdíl mezi příjmy a výdaji je 9 000 Kč, což spadá do kategorie, kterou volilo 30 % dotazovaných. Nejvíce lidí 30 % si v dotazníku vybralo maximální výši úvěru do 50 tis. Kč, proto byla výše úvěru pro fiktivního klienta zvolena ve výši 50 000 Kč. Dále byl zvolen účel spotřebitelského úvěru, kde 23 % dotazovaných odpovědělo, že by si vzali půjčku na nákup automobilu. U desáté otázky stejně jako u první byly odpovědi vyrovnané, proto bylo zvoleno, že klient preferuje nižší měsíční splátku a tím i delší dobu splatnosti úvěru, tuto možnost volilo 42 % dotazovaných. Aby byla upřesněna délka splatnosti úvěru,

byla položena otázka č. 11, kde 37 % volilo odpověď 37-60 měsíců. Klientovi byl vytvořen úvěr s dobou splatnosti 48 měsíců, což spadá do rozmezí. Dotazovaní volili, že preferují spíše bankovní instituce (80 %) před nebankovními (20 %). Proto budou vybrány 4 bankovní úvěry a pouze dva nebankovní úvěry. U posledních dvou otázek si dotazovaní volili, jaké instituce by ve výběru úvěru zvolili, podle toho jsou zvoleny konkrétní bankovní a nebankovní instituce.

Tabulka 2- Fiktivní klient č. 1

Údaje	Hodnoty
Pohlaví	Muž
Věk	24 let
Stav	Svobodný
Pracovní poměr	Zaměstnanec na dobu určitou
Dosažené vzdělání	Středoškolské s maturitou
Čisté příjmy	24 000 Kč
Výdaje	15 000 Kč
Měsíční bilance hospodaření	9 000 Kč
Výše spotřebitelského úvěru	50 000 Kč
Účel spotřebitelského úvěru	Nákup automobilu
Preference	Nižší částka, delší doba splatnosti (37-60 měsíců)

Zdroj: vlastní šetření, 2021

Je vhodné ověřit jakou maximální výši splátky by měl klient splácet, aniž by se krátce po poskytnutí spotřebitelského úvěru ocitl v tíživé situaci. K tomu slouží ukazatelé DTI a DSTI.

Tabulka 3- Výpočet ukazatelů DSTI, DTI-fiktivní klient č.1

Čistý příjem	Roční čistý příjem	Hodnota z indexu DSTI	Hodnota z indexu DTI
24 000 Kč	24 000*12= 288 000 Kč	24 000*0,45= 10 800 Kč	288 000*9= 3 240 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2021

U fiktivního klienta je vidět, že by jeho úvěr, respektive jeho dluhy neměly přesáhnout hranici zhruba 3,2 milionu Kč. A zároveň by neměl měsíčně splácet více než 10 800 Kč.

4.2.2. Fiktivní klient č. 2

Druhým fiktivním klientem je žena, které je 36 let. Žena je vdaná a má vystudovanou vysokou školu. Ve své práci je zaměstnaná na dobu neurčitou a vydělá si 45 tisíc Kč čistého příjmu měsíčně. Z platu platí hypoteční úvěr, splácí leasing a zároveň si spoří na spořicí účet, její výdaje jsou dohromady 28 tisíc Kč. Rozdíl příjmů a výdajů se rovná 17 tisícům Kč. Klientka chce žádat o spotřebitelský úvěr ve výši 200 tisíc Kč a chtěla by z něho zrekonstruovat část koupeného bytu. Preferuje spíše vyšší částku úvěru a tím kratší dobu splatnosti úvěru zhruba v rozmezí 13-36 měsíců. Tomuto fiktivnímu klientovi budou navrženy 4 spotřebitelské úvěry poskytnuté od bankovních institucí a 2 spotřebitelské úvěry od nebankovních.

Druhým klientem byla zvolena žena, jelikož prvním klientem je muž a pohlaví bylo v otázkách velmi vyrovnané, 54 % dotazovaných byly ženy. Ohledně věku bylo v dotazníku na druhém místě voleno nejvíce (31 %) rozmezí 31-45 let, proto byla klientka namodelována jako 36letá. Další otázkou byl rodinný stav dotazovaných, kde 35 % bylo ženatých či vdaných, klientka byla tedy zvolena jako vdaná. V počtu 21 % bylo voleno vysokoškolské vzdělání, tak je klientka vedena jako vysokoškolsky vzdělaná žena. Co se týče průměrného měsíčního příjmu bylo na druhém místě ve 24 % voleno rozmezí 40 001-50 000 Kč, proto má klientka příjem ve výši 45 tis. Kč. Výdaje dotazovaní volili v 28 % mezi 20 001-30 000 Kč, a tak bylo usouzeno, že její výdaje budou tvořit 28 000 Kč. Její výdaje bude tvořit splátka hypotéky, spoření na spořicí účet a splátka leasingu a další výdaje. Rozdílem jejich příjmů a výdajů je 17 tis. Kč, což byla druhá nejvyšší volená kategorie, celkem 27 % dotazovaných volilo rozmezí 20 001-30 000 Kč. Ohledně maximální výše úvěru dotazovaní volili na druhém místě maximální částku 250 tis. Kč, a proto byl modelovému příkladu zvolen úvěr na 200 000 tis. Kč. Velká většina (54 %) by ze spotřebitelského úvěru financovala rekonstrukci bytu, proto klientka využije úvěr na tento účel. U desáté otázky stejně jako u první byly odpovědi vyrovnané, proto bylo zvoleno, že klient preferuje vyšší částku měsíčních splátek a tím delší dobu splácení, tuto možnost volilo 58 % dotazovaných. Aby byla upřesněna délka splatnosti úvěru, byla položena otázka č. 11, kde 27 % volilo odpověď 13-36 měsíců. Klientovi byl vytvořen úvěr s dobou splatnosti 24 měsíců, což spadá do

rozmezí. Dotazovaní volili, že preferují spíše bankovní instituce (80 %) před nebankovními (20 %). Proto budou vybrány čtyři bankovní úvěry a pouze dva nebankovní úvěry. U posledních dvou otázek si dotazovaní volili, jaké instituce by ve výběru úvěru zvolili, podle toho jsou zvoleny konkrétní bankovní a nebankovní instituce.

Tabulka 4- Fiktivní klient č. 2

Údaje	Hodnoty
Pohlaví	Žena
Věk	36 let
Stav	Vdaná
Pracovní poměr	Zaměstnanec na dobu určitou
Dosažené vzdělání	Vysokoškolské
Čisté příjmy	45 000 Kč
Výdaje	28 000 Kč
Měsíční bilance hospodaření	17 000 Kč
Výše spotřebitelského úvěru	200 000 Kč
Účel spotřebitelského úvěru	Rekonstrukce bytu
Preference	Vyšší částka, kratší doba splatnosti (13-36 měsíců)

Zdroj: vlastní šetření, 2021

Stejně jako u fiktivního klienta jedna je i u tohoto klienta vhodné spočítat ukazatele DSTI a DTI.

Tabulka 5- Výpočet ukazatelů DSTI, DTI-fiktivní klient č.2

Čistý příjem	Roční čistý příjem	Hodnota z indexu DSTI	Hodnota z indexu DTI
45 000 Kč	45 000*12= 540 000 Kč	45 000*0,45= 20 250 Kč	540 000*9= 4 860 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2021

Jelikož má klient vyšší čisté příjmy vycházejí mu i vyšší možné částky. U indexu DTI vychází klientovi, že se může zadlužit až na zhruba 4,8 milionu Kč a jeho dluhy by měli mít měsíčně maximální výši zhruba 20 tisíc Kč.

4.3. Charakteristika vybraných bank

Následující bankovní a nebankovní instituce byly vybrány na základě dotazníku. Vybráno bylo vybrány čtyři bankovní instituce a dvě nebankovní instituce. S nejvyšším počtem hlasů je zastoupena Česká spořitelna, která je největší bankou v ČR, co se týče počtu klientů, hlasovalo pro ni 41 % respondentů. Druhou příčku obsadila banka Moneta money bank, kterou zvolilo 35 % ze všech dotazovaných, jen o jedno procento méně má Raiffeisenbank (34 %). Poslední bankou s nejvyšším počtem je Československá obchodní banka (28 %).

U nebankovních institucí byli vybráni dva zástupci, kterými je Zonky s procentuálním zastoupením 34 %. Druhou institucí je Home Credit, který dosáhl 27 %.

Česká spořitelna

Jedná se o největší tuzemskou banku s nejdelsí tradicí na českém trhu, a to od roku 1825. Pyšní se také největší sítí poboček (419) a bankomatů (1794). I přesto, že poslední dva roky dochází k poklesu počtu jejich klientů má banka nejvyšší počet klientů ze všech bank v České republice, ke dni 30.9.2021 se banka pyšní 4,5 miliony klientů. Česká spořitelna je součástí skupiny Erste Group fungující ve střední a východní Evropě se sídlem ve Vídni.

Česká spořitelna nabízí bezúčelovou půjčku, kde má klient možnost si vypůjčit 2 tisíce Kč až 2,5 milionu Kč. Klient nemusí dokládat žádný účel vypůjčení a nemusí zajišťovat úvěr například nemovitostí. Za vyřízení půjčky na pobočce, vyhodnocení bonity klienta a celkovou administraci si banka účtuje 1 % z částky, o kterou klient žádá. Přes online půjčku či infolinku klient žádný poplatek neplatí. (Csas.cz, citováno dne: 01.11.2021)

Moneta money bank

Moneta money bank je česká bankovní instituce, která dříve patřila do finanční skupiny General Electric. Proto se také v roce 1997 jmenovala GE money bank a později v roce 2005 se přejmenovala na GE Capital Bank. V roce 2016 dostala dnešní název, a to Moneta money bank, je vedená jako ryze česká banka. Nabízí bankovní služby pro fyzické osoby, ale i pro malé podnikatelské subjekty. Největším cílem Monety je digitalizace, například v roce 2017 uvedli na trh první bankovní účet, u kterého klient nemusí nikam chodit a lze sjednat zcela online z pohodlí domova.

Moneta nabízí klientům osobní půjčku Expres, která může být ve výši 5 tisíc Kč až 800 tisíc Kč a klient si ji může zřídit na 3-120 měsíců. Ohledně zajištění úvěru nemá klient

povinnost do 300 tisíc Kč udávat, dále už musí mít souhlas manžela či manželky, pokud má. A u částky vyšší než 0,5 milionu Kč musí být v žádosti uveden spolužadatel. Poplatky za schválení úvěru jsou zdarma. (Peníze.cz, citováno dne 01.11.2021)

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank působí na českém trhu od roku 1993 a podle celkových aktiv je 5. největší bankou v České republice. Samostatná banka je součástí velké skupiny Raiffeisen Bank International AG. V roce 2008 získala banka ocenění „Banka roku“.

V kategorii bezúčelových spotřebitelských úvěrů nabízí banka klientům „Rychlou půjčku“, u které si klient může vypůjčit 20 tisíc Kč až 800 tisíc Kč, a to na dobu dlouhou od 0,5 roku až do délky splatnosti 8 let. Klient u půjčky nemusí uvádět na co peníze využije a neplatí žádné poplatky za sjednání úvěru. (RB.cz, citováno dne 01.11.2021)

Československá obchodní banka

Začátky této banky jsou situovány do 60. let 20. století. Československá obchodní banka pracuje jak s právníky, tak i fyzickými osobami. Na trhu působí pod dvěma značkami, a to ČSOB a Poštovní spořitelna. Momentálně je ČSOB s 4,231 miliony klientů řazena na druhou příčku. Navíc v roce 2019 dosáhla banka nejvyšších čistých zisků na bankovním trhu v České republice, a to skoro 20 mld. Kč. (Finance.cz, citováno dne: 01.11.2020)

ČSOB nabízí spotřebitelský úvěr s názvem Půjčka na cokoliv, u které klient nemusí dokládat účel vypůjčení peněz a ani zajištění půjčky. Půjčku je možné si vzít v rozmezí od 20 tisíc Kč do 800 tisíc Kč a délka splatnosti je v rozmezí 1-8 let. Navíc si banka neúčtuje žádné poplatky za sjednání a vedení účtu, což se může projevit na úrocích. (Csob.cz, citováno dne: 06.11.2020)

Zonky

Zonky je mezinárodní finančně-technologická společnost, která je k dispozici lidem od roku 2015. Řadí se na rozdíl od předchozích institucí mezi nebankovní instituce do oddílu P2P společností, kde půjčují lidé lidem. Dá se říct, že tato společnost konkuruje bankovním společnostem na trhu se spotřebitelskými úvěry, a to díky tomu, že Zonky nemá tisíce zaměstnanců a neplatí vysoké náklady za pobočky. Celý úvěrový proces tedy probíhá online formou. Ze začátku byly půjčky určeny pro fyzické osoby, avšak v roce 2021 začala firma

rozšiřovat svou platformu a začali se věnovat malým a středním firmám. (e15.cz, citováno dne 01.11.2021)

Na Zonky si klient může vypůjčit od 20 tisíc Kč do 900 tisíc Kč, dobu splatnosti si žadatelé můžou zvolit od 1 roku do 10 let. Žadatel pak musí počítat s jednorázovým poplatkem z vypůjčené částky, která činí 2 % z vypůjčené částky. Peníze klient může využít na cokoli a není požadováno, aby klient ručil. (Zonky.cz, citováno dne 01.11.2021)

Home Credit

Firma vznikla v České republice v roce 1997 a rozšířila se do několika zemí nejen v Evropě, ale i v Asii. Home Credit patří mezi nebankovní instituce, která se zaměřuje na poskytování široké nabídky produktů. (Hyperfinance.cz, citováno dne 01.11.2021)

Lidé si mohou od této společnosti vypůjčit skrze „Flexibilní půjčku“ 10 tisíc Kč až 250 tisíc Kč. A splatnost, jak z názvu vyplývá je flexibilní, přičemž si klient volí dobu splatnosti podle výše měsíční splátky. Navíc je tu možnost splácet bez poplatků i jinou výší splátky, a to s podmínkou, že nemůže být nižší než předem daná minimální splátka měsíce. Klient může splácet z účtu na účet, složenkou anebo také na terminálech Sazky. (Půjčkyhned.cz, citováno dne 01.11.2021)

4.4. Komparace spotřebitelských úvěrů klient č.1

Komparace spotřebitelských úvěrů bude spočívat v porovnání jednotlivých úvěrů. Je porovnáváno 6 úvěrových doporučení, a proto bude provedeno 15 porovnání jednotlivých bank. Všechny porovnávané úvěry jsou navrženy podle žádosti prvního klienta a to na 50 000 Kč a s dobou splatnosti 48 měsíců. U spotřebitelského úvěru je počítáno s tím, že si ho klient zařizuje online, jelikož pak neplatí u různých bank poplatky za zřízení úvěru navíc. Vše je zpracováno z konzultací s experty z firmy Broker Trust a.s. a konzultací skrze telefonní hovory se zástupci bank. I tak nemusí být zjištěné informace úplně přesné a v realitě se mohou úrokové sazby a roční procentuální sazby nákladů lehce lišit. Je nutné upozornit, že podle zákona o spotřebitelském úvěru na získání spotřebitelského úvěru neexistuje právní nárok, proto ani uvedené úrokové sazby a sazby RPSN nejsou závazné a nezíská je každý potenciální zájemce o daný produkt.

Česká spořitelna x Raiffeisenbank

Nabídka od České spořitelny má úrok vedený od 3,96 % a RPSN 4,1 % a při splátce 1 128 Kč měsíčně zaplatí klient při online zřízení 54 147 Kč a přeplatí tak 4 147 Kč. U Raiffeisenbank je klientovi nabídnuta půjčka s úrokem 9,99 % a RPSN 10,64 %, při splátce 1 293 Kč klient zaplatí celkem 62 064 Kč tedy o 12 064 Kč více, započítán je i bonus za řádné splácení ve výši 1200 Kč.

V porovnání těchto bank je rozhodně výhodnější půjčka od České spořitelny, kde klient zaplatí o 7 917 Kč méně.

Česká spořitelna x Moneta money bank

U úvěru od České spořitelny získá klient úrok 3,96 % a RPSN 4,1 % a při splátce 1 128 Kč měsíčně zaplatí při online zřízení 54 147 Kč a přeplatí tak 4 147 Kč. U Monety money bank je nabídnut úvěr s úrokem 5,9 % a RPSN 6,1 % a se splátkou 1 172 Kč klient přeplatí 6 254 Kč celkem zaplatí za spotřebitelský úvěr 56 254 Kč.

V případě porovnání těchto bank je pro klienta výhodnější Česká spořitelna, kde zaplatí o 2 107 Kč méně než u Monety money bank.

Moneta money bank x Raiffeisenbank

U Monety money bank je nabídnut úvěr s úrokem 5,9 % a RPSN 6,1 % a se splátkou 1 172 Kč klient přeplatí 6 254 Kč celkem zaplatí za spotřebitelský úvěr 56 254 Kč. U Raiffeisenbank je klientovi nabídnuta půjčka s úrokem 9,99 % a RPSN 10,64 %, při splátce 1 293 Kč klient zaplatí celkem 62 064 Kč tedy o 12 064 Kč více, a to i s bonusem za řádné splácení 1200 Kč.

Je vidět, že pro žadatele je výhodnější spotřebitelský úvěr od Monety money bank, kde zaplatí až skoro o polovinu méně 5 810 Kč než u Raiffeisenbank.

Československá obchodní banka x Česká spořitelna

U Československé obchodní banky bude klient platit měsíčně 1 290 Kč a s touto splátkou je mu nabídnuta úroková sazba 10,9 % a RPSN činí 11,2 %. Celkem zaplatí 61 913 Kč a přeplatí tak 11 913 Kč. U České spořitelny je nabídnut mnohem menší úrok a to 3,96 % a RPSN je nabídnuto ve výši 4,1 %. Se splátkou 1 128 Kč klient přeplatí 4 147 Kč, celkem úvěr činí 54 147 Kč.

Je očividné, že o dost výhodnější produkt nabízí žadateli Česká spořitelna, kde zaplatí o 7 739 Kč méně než u ČSOB.

Československá obchodní banka x Moneta money bank

U ČSOB je úrok nabídnut ve výši 10,9 % a RPSN na 11,2 %. Klient by splácel 1290 Kč a za zřízení spotřebitelského úvěru by nic neplatil. Celkem by za úvěr zaplatil 61 913 Kč a přeplatil by tedy 11 913 Kč. U nabídky, kterou nabízí Moneta money bank žadatel zaplatí na úrokové sazbě 5,9 % a na RPSN 6,9 %. Splátka je podobná jako u ČSOB, a to 1172 Kč. Celkem zaplatí klient 56 254 Kč, což je o 6 254 Kč více než vypůjčená částka.

Je tedy jasné, že půjčka od Monety money bank je výhodnější a klient zaplatí o 5 659 Kč méně než u ČSOB.

Československá obchodní banka x Raiffeisenbank

U ČSOB je nabídnuta úroková sazba 10,9 % a roční procentuální sazba nákladů na 11,2 %. Klient by splácel 1290 Kč měsíčně a celkem by zaplatil za půjčku 61 913 Kč, přeplatek činí 11 913 Kč. Raiffeisenbank nabízí velmi podobnou úrokovou sazbu (9,99 %) a RPSN (10,64 %). Klient by splácel měsíčně o 3 Kč vyšší částku než u ČSOB a to 1293 Kč. Celkem by zaplatil 62 064 Kč, to je o 12 064 Kč více než vypůjčená částka.

Je vidět, že mají tyto dvě banky velmi podobné podmínky, a proto by klient zaplatil u Československé banky jen o 151 Kč méně než u Raiffeisenbank.

Zonky x Česká spořitelna

Nebankovní instituce Zonky nabízí klientovi úrokovou sazbu od 2,99 % a RPSN je nabízeno ve výši 4,06 %. Splátky jsou nastaveny na 1 129 Kč, a i se započítáním jednorázového poplatku 2 % by klient zaplatil za úvěr celkem 55 514 Kč s tím, že přeplatek by činil 5 514 Kč. Česká spořitelna nabízí sice o něco vyšší úrokovou sazbu (3,69 %), ale RPSN (4,1 %) je velmi podobné. Klient by splácel jen o 1 Kč méně a to 1128 Kč. A jelikož je online sjednaná půjčka od ČS zdarma, celkově klient zaplatí 54 147 Kč, což je o 4 147 Kč více než vypůjčená částka.

Je zřejmé, že výhodnější je pro klienta půjčka od České spořitelny u té zaplatí klient o 1 367 Kč méně.

Zonky x Moneta money bank

Zonky nabízí žadateli spotřebitelský úvěr za úrokovou sazbu 2,99 % a RPSN je nastaveno na 4,06 %. Klient by splácel 1129 Kč měsíčně a za zařízení půjčky by zaplatil 2 % z celkové vypůjčené částky, což je 1 tis. Kč. I s jednorázovým poplatkem by klient zaplatil

celkem 55 514 Kč, tedy o 5 514 Kč více. U Monety money bank má klient nabídnutou úrokovou sazbu ve výši 5,9 % a RPSN 6,1 % což jsou vyšší procenta než u Zonky. Klient by splácel 1 172 Kč měsíčně a u online zřízení nejsou žádné poplatky za zřízení. Klient celkem zaplatí 56 254 Kč, a to je o 6 254 Kč více než vypůjčená částka.

Je vidět, že v tomto případě nabízí Zonky o něco málo výhodnější půjčku, kde klient zaplatí o 740 Kč méně než u Monety money bank.

Zonky x Raiffeisenbank

Zonky je nebankovní instituce, která nabídla klientovi úrokovou sazbu 2,99 % a roční procentuální sazbu nákladů 4,06 %. Měsíčně by klient splácel 1129 Kč a celkem by za půjčku zaplatil, i s poplatkem 1 000 Kč, 55 514 Kč. Klient tedy přeplácí 5 514 Kč. Raiffeisenbank nabízí klientovi úrokovou sazbu 9,99 % a RPSN 10,64 %. Se splátkou o něco málo vyšší 1293 Kč zaplatí klient celkem za půjčku, i s bonusem 1 200 Kč za řádné splácení, 62 064 Kč, za půjčku tedy zaplatí 12 064 Kč.

Při porovnání těchto dvou nabídek je výhodnější půjčka od Zonky a to o 6 550 Kč.

Zonky x Československá obchodní banka

Instituce Zonky nabízí klientovi úrokovou sazbu 2,99 % a RPSN ve výši 4,06 %. Za zřízení půjčky si Zonky účtuje 2 % z vypůjčené částky, což je v tomto případě 1 tis. Kč. U této nabídky klient platí měsíčně 1129 Kč a za půjčku přeplatí 5 514 Kč, celkem pošle zpátky 55 514 Kč. ČSOB nabízí klientovi o více než polovinu vyšší úrokovou sazbu (10,9 %) a i RPSN (11,2 %). Klient by platil podobnou měsíční splátku 1290 Kč a přeplatil by 11 913 Kč, celkem by zaplatil 61 913 Kč.

Z porovnání je vidět, že půjčka od Zonky je o dost výhodnější než od ČSOB, přesněji o 6 399 Kč.

Zonky x Home Credit

Nebankovní instituce Zonky nabízí klientovi úrokovou sazbu 2,99 %, kdy RPSN je 4,06 %. Splátky jsou nastaveny na 1 129 Kč, a i se započítáním jednorázového poplatku 2 % by klient zaplatil za úvěr celkem 55 514 Kč s tím, že přeplatek by činil 5 514 Kč. Druhá nebankovní instituce Home Credit nabízí klientovi o dost vyšší úrokovou sazbu 14,88 % a RPSN 15,9 %, což je o dost větší než u Zonky. Klient by splácel také vyšší částku 1 388 Kč

a zároveň by přeplatil také vyšší částku 66 647 Kč tedy o 16 647 Kč více než si klient vypůjčil.

V porovnání těchto dvou nebankovních institucí je mnohem výhodnější půjčka od Zonky, kde žadatel zaplatí o 11 133 Kč více.

Home Credit x Raiffeisenbank

U první instituce Home Credit je klientovi navrhována úroková sazba ve výši 14,88 % a roční procentuální sazba nákladů na 15,9 %. Žadatel má nastavenou měsíční splátku na 1388 Kč a přeplatí za úvěr 16 647 Kč a celkem tedy za úvěr na 50tis. Kč zaplatí 66 647 Kč. U druhé banky je stanovena úroková sazba na 9,99 % a RPSN 10,64 % a měsíční splátka 1293 Kč. Navíc zařízení úvěru je zdarma s klientem při řádném splácení získá bonus ve výši 1 200 Kč. I s bonusem pak zaplatí za vypůjčení peněz 12 064 Kč, celková částka je 62 064 Kč.

Při porovnání těchto dvou nabídek je výhodnější půjčka od Raiffeisenbank, kde žadatel zaplatí za úvěr o 4 583 Kč méně.

Home Credit x Moneta money bank

U Home Creditu je úvěr nabídnut s úrokovou sazbou 14,88 % a RPSN 15,9 %. Za vyřízení půjčky si banka neúčtuje žádný jednorázový poplatek a klient pak zaplatí při splátce 1388 Kč 66 647 Kč, což je o 16 647 Kč více než vypůjčená částka 50 tis. Kč. Moneta money bank nižší úrokovou sazbu (5,9 %) a RPSN (6,1 %). Splácí podobnou částku 1172 Kč a přeplatí tak 6 254 Kč, celkem 56 254 Kč.

U komparace těchto bank je vidět, že nabídka od Monety money bank je výhodnější a klient zaplatí o 10 393 Kč méně.

Home Credit x Česká spořitelna

U první půjčky u Home Creditu je klientovi navrhována úroková sazba ve výši 14,88 % a roční procentuální sazba nákladů na 15,9 %. Žadatel má nastavenou měsíční splátku na 1388 Kč a přeplatí za úvěr 16 647 Kč a celkem tedy za úvěr na 50tis. Kč zaplatí 66 647 Kč. U České spořitelny je úroková sazba uvedena ve výši 3,96 % a RPSN 4,1 %. Už tyto ukazatele vypovídají o tom, že ČS nabízí výhodnější úvěr. Klient u banky splácí 1 128 Kč a při online zpracování zaplatí celkem 54 147 Kč.

U komparace těchto institucí bylo zjištěno, že je pro klienta výhodnější o 12 500 Kč bankovní instituce Česká spořitelna.

Home Credit x Československá obchodní banka

Home Credit nabízí klientovi úrokovou sazbu 14,88 % a RPSN 15,9 %. Klient za půjčku zaplatí 66 647 Kč, což je o 16 647 Kč více než vypůjčená částka. Odlišná úroková sazba 10,9 % a RPSN 11,2 % je nabídnuta u ČSOB, kde klient se splátkou 1290 Kč přeplatí za úvěr 11 913 Kč. Jelikož není úvěr stejně jako u Home Creditu zatížen žádnými dalšími poplatky celkem zaplatí žadatel 61 913 Kč.

Z komparace těchto bank je vidět, že lepší úvěr pro klienta nabízí ČSOB, kde klient zaplatí za půjčku o 4 734 Kč méně než u Home Creditu.

4.4.1. Vyhodnocení komparativní analýzy u klienta č.1

U prvního fiktivního klienta, který žádá o 50 000 Kč na koupi ojetého vozu je vyhodnocen nejlepší produkt. A z komparací všech vybraných bankovních i nebankovních institucí vyplývá, že je pro fiktivního klienta nejvýhodnější spotřebitelský úvěr od České spořitelny. Která nabízí klientovi s vysokou bonitou úrokovou sazbu ve výši 3,96 % a to je nejnižší úroková sazba ze všech porovnávaných nebankovních a bankovních institucí. U roční procentuální sazby nákladů je nabídnuto klientovi druhé nejmenší procento (4,1 %) hned po instituci Zonky (4,06 %). Měsíční splátka je nastavena nejnižší ze všech porovnávaných institucí (1228 Kč) Klient má navíc u online zpracování půjčku bez poplatků za zřízení, navíc klient může splátku kdykoliv navýšit, či snížit až o polovinu, a to bez poplatků. Klient u této nabídky zaplatí za půjčení nejmenší částku 4 147 Kč. Celkem u úvěru na 50 tis. Kč klient zaplatí za vypůjčené peníze 54 147 Kč.

4.5. Komparace spotřebitelských úvěrů klienta č. 2

Komparace u klienta č. 2 bude spočívat v porovnání jednotlivých nabídek bankovních a nebankovních institucí. Porovnáváno je celkem 6 spotřebitelských úvěrů, a proto je celkem provedeno 15 porovnání. U druhého klienta se bere v potaz, že má zájem o spotřebitelský úvěr na 200 000 Kč a dobu splatnosti má nastavenou na 24 měsíců. Je počítáno s tím, že si klient zařídí půjčku přes online portál, a to hlavně kvůli tomu, že se vyhne různým poplatkům u jednotlivých bank za zřízení na pobočce nebo na infolince. Všechny informace jsou

získávány od pracovníků firmy Broker Trust a.s. a také přes telefonní hovory s pracovníky bank.

Česká spořitelna x Moneta money bank

První porovnávaná banka Česká spořitelna nabízí fiktivnímu klientovi úrok ve výši 3,96 % a k tomu roční procentuální sazba nákladů 4,1 %. Klienta měsíční splátka je 8 681 Kč, při takovéto splátce zaplatí 208 354 Kč, což je o 8 354 Kč více než je vypůjčená částka. U druhé pozorované banky je vidět, že o něco vyšší úrokovou sazbu (5,8 %) a RPSN (6 %). U Monety money bank by klient zaplatil celkem 212 307 Kč, což je o 12 307 Kč více než vypůjčená částka a měsíčně by splácel podobně jako u ČS 8 846 Kč. U obou bank je pak online zřízení zdarma.

Z komparace těchto bank je vidět, že výhodnější je pro žadatele úvěr od České spořitelny, kde zaplatí o 3 953 Kč méně než u Monety money bank.

Česká spořitelna x Raiffeisenbank

S nabídkou úrokové sazby 3,96 % a RPSN 4,1 % přišla na trh Česká spořitelna, kde klient při splátce 8 681 Kč zaplatí navíc 8 354 Kč, celkem tedy 208 354 Kč. Druhá porovnávaná banka je Raiffeisenbank, která ale nabízí o méně než polovinu horší úrokovou míru (5,99 %) a RPSN (6,36 %), klient by splácel zhruba o 500 Kč vyšší měsíční splátku (9137 Kč). A za vzorné splácení a splnění dalších podmínek by získal bonus 6 552 Kč. I s tímto bonusem klient přeplatí 19 288 Kč, což je celkem 219 288 Kč.

Při porovnání vyplynulo, že je Česká spořitelna o dost výhodnější než Raiffeisenbank, přesněji klient zaplatí u první banky o 10 934 Kč méně.

Home Credit x Česká spořitelna

Nebankovní instituce Home Credit má v nabídce flexibilní půjčku s úrokovou sazbou 9,88 % a RPSN 10,34 %. Klient platí měsíčně 9 500 Kč a celkem zaplatí navíc 20 309 Kč. U České spořitelny jsou oba parametry o dost nižší, úroková sazba (3,96 %) a RPSN (4,1 %) proto také klient zaplatí při splátce 8 681 Kč o dost méně a to 8 354 Kč navíc.

Při porovnání této bankovní a nebankovní instituce je zřejmé, že je výhodnější ta bankovní Česká spořitelna, kde klient zaplatí o 11 955 Kč méně než u Home Creditu.

Moneta money bank x Československá obchodní banka

Moneta money bank nabízí klientovi úrokovou sazbu 5,8 % a RPSN 6 %. Splátka je uvedena na 8 846 Kč a s těmito parametry zaplatí klient navíc o 12 307 Kč. U ČSOB je úroková míra (6,9 %) a PRSN (7,1 %) o něco vyšší. Měsíční splátka činí 8 945 Kč, což je podobné jako u první banky. Díky vyššímu RPSN zaplatí klient více (14 691 Kč).

Pro klienta lépe vychází půjčka od Monety money bank, kde žadatel zaplatí o 2 384 méně.

Raiffeisenbank x Home Credit

Nabídku s úrokovou sazbou 5,99 % a RPSN 6,36 % nabídla Raiffeisenbank. Klient má splátku nastavenou na 9 137 Kč, a i s bonusem 6 552 Kč za řádné splácení zaplatí celkem 219 288 Kč. U nebankovní instituce Home Credit je nastavena úroková sazba na 9,88 % a RPSN 10,34 %. Při splátce 9 500 Kč měsíčně zaplatí klient celkem 220 309 Kč.

Komparace ukázala, že je o něco málo výhodnější Raiffeisenbank, kde klient zaplatí o 1 021 Kč méně.

Zonky x Home Credit

Tyto dvě nebankovní instituce nabízí velmi odlišné úrokové sazby, Zonky (2,99 %) a Home Credit (9,88 %). U Zonky je RPSN nastaveno na 5,05 % a klient při splátce 8 747 Kč zaplatí, i s jednorázovým poplatkem 4 tis. Kč, 214 342 Kč. U Home Creditu splácí klient 9 500 Kč měsíčně a zaplatí celkem 220 309 Kč.

Při porovnání těchto nebankovních institucí je jasné, že výhodnější je pro klienta úvěr od Zonky, kde zaplatí o 5 967 Kč méně.

Raiffeisenbank x Zonky

U Raiffeisenbank je klientovi nabídnuta úroková míra ve výši 5,99 % a RPSN 6,36 %. Splátka je nastavena na 9 137 Kč a klient přeplatí u úvěru na 200 tis. Kč 19 288 Kč, což je o dost vyšší než u Zonky. Zonky nabízí úrokovou sazbu 2,99 % a RPSN 5,05 %, klient by splácel 8 747 Kč, a i s jednorázovým poplatkem 4 tis. Kč by přeplatil 14 342 Kč.

Z komparace se dá vyvodit, že by si klient měl vypůjčit spíše od Zonky, kde zaplatí za úvěr o 4 946 Kč méně.

Česká spořitelna x Zonky

S nabídkou úrokové sazby 3,96 % a RPSN 4,1 % přišla na trh Česká spořitelna, kde klient při splátce 8 681 Kč zaplatí navíc 8 354 Kč, celkem tedy 208 354 Kč. Zonky má velmi

podobné podmínky, úrokovou sazbu (2,99 %) a RPSN (5,05 %). Klient by splácel podobně jako u ČS 8 747 Kč. A celkem si banka vydělá za úvěr i s poplatkem 4 tis. Kč 14 342 Kč.

I když mají tyto dvě instituce podobnou úrokovou míru a další parametry, je pro klienta díky poplatku u Zonky výhodnější půjčka od České spořitelny, a to o 5 988 Kč.

Moneta money bank x Home Credit

Moneta money bank nabízí úvěr s úrokovou sazbou (5,8 %) a s RPSN (6 %). Při splácení 24 měsíců je žadateli nabídnuta měsíční splátka 8 846 Kč a celkem si banka účtuje za půjčku 12 307 Kč. U nebankovní instituce jsou všechny parametry určující výhodnost splátky horší. Home Credit nabízí úrokovou sazbu ve výši 9,88 % a RPSN 10,34 %, měsíční splátka je 9 500 Kč. A za vypůjčení si účtují 20 309 Kč.

O 8 002 Kč je výhodnější nabídka od banky Moneta money bank.

Raiffeisenbank x Československá obchodní banka

Raiffeisenbank je banka, která nabídla klientovi úrokovou sazbu 5,99 % a RPSN 6,36 % s takovouto výší parametrů zaplatí klient celkem 219 288 Kč (částka uvedena i s bonusem za řádné splácení 6 552Kč). Měsíčně splácí 9 137 Kč. U ČSOB jsou parametry podobné, úroková sazba je nastavena na 6,9 % a RPSN 7,1 %. Splátka je nastavena podobně jako u Raiffeisenbank 8 945 Kč. Celkem klient zaplatí 214 691 Kč.

U komparace těchto bank je výhodnější ČSOB, jelikož banka nabízí slevu 30 % na spotřebitelský úvěr, klient zaplatí o 4 597 Kč méně než u Raiffeisenbank.

Moneta money bank x Zonky

U Monety money bank je nabídnuta úroková sazba 5,8 % a u Zonky 2,99 %. U RPSN je u MMB nabízeno 6 % a u společnosti Zonky 5,05 %. Zonky vychází lépe i ve výši splátky 8 747 Kč. U MMB jsou měsíční splátky nastaveny na 8 846 Kč. U Zonky klient zaplatí i s jednorázovým poplatkem 4 tis. Kč o 14 342 Kč více než je výše půjčky. U MMB klient zaplatí navíc 12 307 Kč.

U komparace těchto dvou institucí je vidět, že výhodnější produkt nabízí Moneta money bank, kde klient zaplatí o 2 035 Kč méně.

Československá obchodní banka x Zonky

Úroková sazba 6,9 % a RPSN 7,1 % je nabídnuto od ČSOB. Kde klient bude splácet 8 945 Kč a přeplatí tak 14 691 Kč. U Zonky jsou všechny parametry nabídnuty výhodněji,

ale jelikož je zaveden poplatek za vyřízení ve výši 2 % z vypůjčené částky tj. 4 tis. Kč. U Zonky přeplácí klient 14 342 Kč.

Tyto instituce jsou na tom velmi podobně, co se týče výše přeplatku. Výhodnější je o 349 Kč půjčka od Zonky.

Československá obchodní banka x Home Credit

U ČSOB je nabídnuta úroková sazba 6,9 % a roční procentuální sazba nákladů na 7,1 %. Klient by splácel 8 945 Kč měsíčně a celkem by zaplatil za půjčku 214 691 Kč, přeplatek činí 14 691 Kč. Home Credit nabízí úrokovou sazbu 9,88 % a RPSN 10,34 %, což jsou vyšší procenta než u ČSOB. U HC by klient splácel 9 500 Kč a se zřízením zdarma by celkem zaplatil 220 309 Kč.

Výhodnější půjčku klientovi nabízí ČSOB, kde klient zaplatí za půjčku o 5 618 Kč méně.

Československá obchodní banka x Česká spořitelna

U Československé obchodní banky bude klient platit měsíčně 8945 Kč a s touto splátkou je mu nabídnuta úroková sazba 6,9 % a RPSN činí 7,1 %. Celkem zaplatí 214 691 Kč a přeplatí tak 14 691 Kč. U České spořitelny je nabídnut mnohem menší úrok a to 3,96 % a RPSN je nabídnuto ve výši 4,1 %. Se splátkou 8 681 Kč klient přeplatí 8 354 Kč, celkem úvěr činní 208 354 Kč.

Je očividné, že o dost výhodnější produkt nabízí žadateli Česká spořitelna, kde zaplatí o 6 337 Kč méně než u ČSOB.

Raiffeisenbank x Moneta money bank

U Raiffeisenbank je spotřebitelský úvěr poskytnut s úrokovou sazbou 5,99 % a RPSN 6,36 %, což je podobně jako u MMB, kde je úroková sazba 5,8 % a RPSN 6 %. U Raiffeisenbank by klient platil 9 137 Kč měsíčně a v MMB 8 846 Kč. S těmito splátkami by klient zaplatil u první banky navíc o 19 288 Kč a u druhé MMB o 12 307 Kč navíc.

Z komparace vyplývá, že lepším produktem je produkt od Monety money bank, kde žadatel zaplatí o 6 981 Kč méně.

4.5.1. Vyhodnocení komparativní analýzy u klienta č.2

U komparace úvěrů pro fiktivního klienta č. 2 byly zohledněny jeho preference. Klient žádal o spotřebitelský úvěr na rekonstrukci bytu ve výši 200 000 Kč. A doba splácení

byla nastavena na 24 měsíců. Z porovnání všech bankovních i nebankovních institucí byl vybrána jako nejvýhodnější úvěr od České spořitelny. Kde se počítalo s tím, že klient bude žádat o úvěr online, či přes infolinku banky. Úroková sazba u klienta s vysokou bonitou je u tohoto úvěru vypočítána na 3,96 %, což je nejvýhodnější sazba ze všech porovnávaných bank. Dále má RPSN ve výši 4,1 %, což je opět nejvýhodnější úroková sazba, která byla nabídnuta. Klient má splátku nastavenou na 8 681 Kč, což je opět nejmenší částka, která byla nabídnuta klientovi při splácení úvěru po dobu 2 let. Celkem klient u půjčky na 200 000 Kč zaplatí 208 354. Za úvěr tedy zaplatí navíc 8 354 Kč, hlavně kvůli tomuto parametru byla půjčka vyhodnocena jako nejvýhodnější.

Všechny informace jsou získány z konzultací s pracovníky firmy Broker Trust a.s. a vedeny byli i telefonní rozhovory s pracovníky banky i tak se můžou v realitě lehce lišit. Je také nutné upozornit, že podle zákona o spotřebitelském úvěru na získání spotřebitelského úvěru neexistuje právní nárok, proto ani mnou uvedené úrokové sazby a sazby RPSN nejsou závazné a nezíská je každý potenciální zájemce o daný produkt.

Tabulka 6- Komparace spotřebitelských úvěrů

Instituce	Výše SÚ	Doba splacení	Úroková sazba	RPSN	Měsíční splátka	Poplatky / Bonusy	Celková splatná částky	Přeplatek celkem
Česká spořitelna	50 000 Kč	48 měsíců	3,96 %	4,1 %	1 128 Kč	Online/infolinka zdarma	54 147 Kč	4 147 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	3,96 %	4,1 %	8 681 Kč	Jinak 1 % z vypůjčené částky (max. 5 000Kč)	208 354 Kč	8 354 Kč
Moneta money bank	50 000 Kč	48 měsíců	5,9 %	6,1 %	1172 Kč	Online zdarma	56 254 Kč	6 254 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	5,8 %	6 %	8 846 Kč	Na pobočce, po telefonu jednorázový popl.1295 Kč	212 307 Kč	12 307 Kč
Raiffeisenbank	50 000 Kč	48 měsíců	9,99 %	10,64 %	1293 Kč	Bonus za řádné splácení 1200 Kč	62 064 Kč	12 064 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	5,99 %	6,36 %	9 137 Kč	Bonus za řádné splácení 6552 Kč Zdarma	219 288 Kč	19 288 Kč
ČSOB	50 000 Kč	48 měsíců	10,9 %	11,2 %	1290 Kč	Zdarma	61 913 Kč	11 913 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	6,9 %	7,1 %	8 945 Kč		214 691 Kč	14 691 Kč
Zonky	50 000 Kč	48 měsíců	2,99 %	4,06 %	1129 Kč	Jednorázový poplatek 1000 Kč	55 514 Kč	5 514 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	2,99 %	5,05 %	8 747 Kč	Jednorázový poplatek 4 000 Kč	214 342 Kč	14 342 Kč
Home Credit	50 000 Kč	48 měsíců	14,88 %	15,9 %	1 388 Kč	Zdarma	66 647 Kč	16 647 Kč
	200 000 Kč	24 měsíců	9,88 %	10,34 %	9 500 Kč		220 309 Kč	20 309 Kč

Zdroj: vlastní tvorba, konzultace s pracovníky Broker Trust a.s., telefonní hovory se zástupci jednotlivých bank, 2021

5. Závěr

Spotřebitelský úvěr je finanční produkt, který poskytují banky či nebankovní domy spotřebiteli. Jelikož představuje celkem snadnou cestu, jak dosáhnout peněžních prostředků, stává se stále oblíbenějším. Avšak následky nesplácení úvěru mohou mít fatální následky, a proto je pro spotřebitele vždy důležité zvážit, zda úvěr opravdu potřebuje. Pokud není jiné možnosti než volit úvěr, je důležité, aby se spotřebitel v oblasti úvěrování orientoval.

U nebankovních institucí bylo zjištěno, že do roku 2018 nemuseli splňovat různé podmínky stanovené Českou národní bankou a na finančním trhu je tak nikdo nereguloval a ani nekontroloval. Avšak po zavedení zákona o spotřebitelských úvěrech roku 2018 se jejich trh zreguloval a každá nebankovní instituce musí splňovat zákonem dané podmínky, aby mohla na finančním trhu působit a nabízet tak v souladu se zákonem klientům své produkty. Potencionálním žadatelům, kteří se rozhodnout volit spotřebitelský úvěr od nebankovní instituce je doporučeno nahlédnout nejprve do registru nebankovních institucí.

Na základě výsledků získaných z dotazníkového šetření byly nadefinováni dva fiktivní klienti. Prvním fiktivním klientem je svobodný muž ve věku 24 let se středoškolským vzděláním. Který je zaměstnancem na dobu neurčitou, výše jeho čistých příjmů je 24 000 Kč a výdaje za bydlení a další výdaje jsou 15 000 Kč. Rozdíl tedy tvoří 9 000 Kč. Klient si chce ze spotřebitelského úvěru pořídit ojetý vůz za 50 tis. Kč. Přičemž u spotřebitelského úvěru preferuje nižší měsíční splátku a tím i delší dobu splatnosti úvěru. Úvěr by chtěl splácet 4 roky. Druhý klient je vdaná žena ve věku 36 let, která je vysokoškolsky vzdělaná a ze zaměstnání na dobu neurčitou získává čistý příjem 45 000 Kč, výdaje činí 28 000 Kč a její cash flow je 17 000 Kč. Žádá o spotřebitelský úvěr na 200 tis. Kč na rekonstrukci bytu. Preferuje spíše vyšší částku úvěru a tím kratší dobu splatnosti úvěru 24 měsíců.

Většina respondentů (80 %) volila bankovní instituce, proto klientům bylo navrženo 6 spotřebitelských úvěrů s tím, že 4 z nich jsou od bankovních institucí a 2 jsou navrženy od nebankovních institucí. Konkrétně byli zvoleny tyto instituce: Česká spořitelna, Moneta money bank, Československá obchodní banka, Raiffeisenbank, Zonky a Home Credit.

Po komparaci jednotlivých úvěrů byl klientovi s vysokou bonitou doporučen produkt od České spořitelny s úrokovou sazbou 3,96 %, výší RPSN 4,1 % a měsíční splátkou 1 228 Kč. Celková částkou, kterou fiktivní klient č. 1 zaplatí je 54 147 Kč, tedy o 4 147 Kč více než vypůjčená částka.

U fiktivního klienta č. 2, který žádá o 200 000 Kč, byl také doporučen produkt od České spořitelny. Klient s vysokou bonitou tak dosáhl na úrokovou sazbu 3,96 % a RPSN 4,1 % a při splátce 8 671 Kč by klient přeplatil za úvěr 8 354 Kč. Celkem by zaplatil za 2 roky 208 354 Kč. Není tedy divu, že má Česká spořitelna nejvíce klientů mezi všemi bankami v ČR.

Z komparativní analýzy poskytovatelů úvěrových služeb vyplynulo, že je finanční trh v České republice velmi rozvinutý a mnohdy také pro potencionální klienty nepřehledný. Proto je pro lidi, kteří nemají jinou možnost než sáhnout po spotřebitelském úvěru velmi důležité, aby si nejdříve jednotlivé nabídky porovnali a až poté podepsali smlouvu. Například si zjistit i fakt, že některé banky nabízejí online zřízení zdarma, ale na pobočce už by platili poplatek za zřízení. U spotřebitelských úvěrů by lidé měli být velmi opatrní a ověřovat si důležité informace s nimi spojené.

6. Seznam použitých zdrojů

Literární zdroje

CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. / . Praha: Ekopress, 2005, 308 s. ISBN 80-861-1991-2.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 308 s. ISBN 978-80-247-3669-3.

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

DVOŘÁK, Petr, 2005. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3rd ed. Praha: Linde. Vysokoškolská učebnice (Linde). ISBN 80-720-1515-x.

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

JÍLEK, J., Finanční trhy, Vyd. 1. Praha: Grada Publishing, 1997, 528 s. ISBN: 80-7169-453-3, s 454

KALÁTOVÁ, Veronika, 2021. *Finanční zralost: klíč k finanční spokojenosti*. Praha: Plot. ISBN 978-80-7428-370-3.

KOCIÁNOVÁ, Helena, 2012. *Finanční gramotnost v kostce, aneb, Co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-767-6.

LOCHMANNOVÁ, Alena, 2018. *Bankovníctví: základy bankovníctví*. Prostějov: Computer Media. ISBN 978-80-7402-305-7.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK, 2009. *Finanční matematika pro každého*. 7., aktualiz. vyd. Praha: Grada. Finance (Grada). ISBN 978-802-4732-916.

RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK, 2013. *Finanční matematika pro každého*. 8., rozš. vyd. Praha: Grada. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-4831-3.

SEKERKA, B., Řízení bankovních rizik., Vyd. 2. Praha: Profess Consulting, 1998. 206 s. ISBN 80-85235-56-0, s. 97.

ŠIMÁNKOVÁ, Jitka, Petr SYROVÝ a Jan ŠÍMA. Jak na úvěry. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2005, 104 s. *Vysokoškolská učebnice* (Linde). ISBN 80-735-7015-7.

ŠOBA, Oldřich a Martin ŠIRŮČEK, 2017. *Finanční matematika v praxi*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing. Partners. ISBN 978-80-271-0250-1.

VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. akt. vydání. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4081-2.

Internetové zdroje

Cnb.cz [online] [citováno dne 01.09.2021]. Dostupné: <https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makroobezretnostni-politika/doporuceni-limity-pro-poskytovani-hypotecnich-uveru/>

Crif.cz [online] [citováno dne 27.11.2021]. Dostupné: <https://www.crif.cz/registry/bankovni-registr-klientskych-informaci-brki/>

Csas.cz [online] [citováno dne 01.11.2020]. Dostupné: <https://www.csas.cz/cs/onas/kdojsme>

E15.cz [online] [citováno dne 01.11.2020]. Dostupné: <https://www.e15.cz/byznys/finance-a-bankovnictvi/tvurci-sluzby-zonky-spousti-pujcky-od-lidi-pro-firmy-1378415#>

Finance.cz [online] [citováno dne 01.11.2020]. Dostupné: <https://www.finance.cz/496071-kdo-vlastniceske-banky/>

Finance.cz [online] [citováno dne 03.08.2021]. Dostupné: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/208678-bonita-klienta-jak-a-proc-jibanky-zjistuji/>

Finance.cz [online] [citováno dne 06.09.2021]. Dostupné: <https://www.finance.cz/zpravy/finance/197368-rpsn-jako-hlavni-ukazatel-uveru/>

Finance.cz [online] [citováno dne 26.11.2021]. Dostupné: <https://www.finance.cz/520792-pojisteni-neschopnosti-splacet/>

Finance.cz [online] [citováno dne 27.11.2021]. Dostupné: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/spotrebitelske-uvery/doklady/>

Financevpraxi.cz [online] [citováno dne 06.09.2020]. Dostupné: <https://financevpraxi.cz/finance-vyber-financniho-produktu>

Financnivzdelavani.cz [online] [citováno dne 25.11.2021]. Dostupné: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/uverove-registry/jake-uverove-registry-jsou-provozovany-v-ceske-republice/registr-sdruzeni-solus>

Financnivzdelavani.cz [online] [citováno dne 26.11.2021]. Dostupné: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/uverove-registry/jake-uverove-registry-jsou-provozovany-v-ceske-republice/bankovni-registr-klientskych-informaci>

Financnivzdelavani.cz [online] [citováno dne 27.11.2021]. Dostupné: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/uverove-registry/jake-uverove-registry-jsou-provozovany-v-ceske-republice/jake-uverove-registry-jsou-provozovany-v-ceske-republice>

Financnivzdelavani.cz [online] [citováno dne 01.09.2020]. Dostupné: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/bankovnictvi/bankovni-produkty/hypotecni-uver>

Finexpert.cz [online] [citováno dne 03.08.2021]. Dostupné: <http://finexpert.e15.cz/uverove-registry-v-cesku>

Hyperfinance.cz [online] [citováno dne 02.11.2020]. Dostupné: <https://www.hyperfinance.cz/spolecnosti/home-credit/>

KB.cz [online] [citováno dne 02.11.2020]. Dostupné: https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/osobnipujcka?utm_id=43864&utm_medium=cpc&utm_source=google&utm_campaign=osobni_uver~osobni_uver_brand_bmm&utm_content=search&utm_term=pujcka&tgt=S1-1577500731-58059720205-323238729820

Mesec.cz [online] [citováno dne 04.08.2021] Dostupné: www.mesec.cz

Monetamoneybank.cz [online] [citováno dne 03.08.2021]. Dostupné: <https://www.moneta.cz/caste-dotazy/odpoved/jak-zjistujeme-bonitu-klienta->

Monetamoneybank.cz [online] [citováno dne 06.09.2020]. Dostupné: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-jistina>

Peníze.cz [online] [citováno dne 01.11.2021]. Dostupné: <https://www.penize.cz/spotřebitelske-uvery/7119-moneta-money-bank-osobní-pujcka-expres>

Penize.cz [online] [citováno dne 03.08.2021]. Dostupné: <https://www.penize.cz/bezne-ucty/413386-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-i-penez>

Pujkyhned.cz [online] [citováno dne 01.11.2021]. Dostupné: <https://www.pujkyhned.cz/pujcka/Homecredit>

Rb.cz [online] [citováno dne 01.11.2021]. Dostupné: <https://www.rb.cz/o-nas>

Srovnej.to [online] [citováno dne 10.10.2021]. Dostupné: <https://www.srovnejto.cz/blog/bankovni-vs-nebankovni-pujcky-jaky-je-rozdil-1-dil/>

Tiscali.cz [online] [citováno dne 04.07.2020]. Dostupné: [http://zpravy.tiscali.cz/pujcka-
neni-uver-vite-jaky-jerozdil-243017](http://zpravy.tiscali.cz/pujcka-
neni-uver-vite-jaky-jerozdil-243017)

Zakonyprolici.cz [online] [citováno dne 09.06.2020]. Dostupné:
<https://www.zakonyprolici.cz/cs/2001-321>

Zonky.cz [online] [citováno dne 01.11.2021]. Dostupné: <https://zonky.cz/nejlevnejsi/?gclid>

7. Přílohy

Příloha 1 - Dotazník

Dobrý den,

ráda bych Vás poprosila o vyplnění toho dotazníku, který slouží pro tvorbu fiktivních klientů k mé bakalářské práci na téma Spotřebitelské úvěry na finančním trhu v České republice. Dotazník je zcela anonymní a jeho vyplnění Vám potrvá zhruba 5 minut. Určen je pro fyzické osoby starší 18 let, které jsou zaměstnané na dobu neurčitou. Prosím o uvedení konkrétních a nezkreslených informací.

Děkuji Vám za spolupráci a Váš čas,
Rybářová Lucie

Dotazník:

Jakého jste pohlaví?

- Žena
- Muž

V jaké věkové kategorii se nacházíte?

- 18-25 let
- 26-30 let
- 31-45 let
- 46-60 let
- 61 a více let

Jaký je Váš rodinný stav?

- Svobodný/á
- Ženatý/vdaná
- Rozvedený/á
- Vdovec/vdova

Jaké je Vaše dosažené vzdělání?

- Základní
- Střední odborné s výučním listem
- Středoškolské s maturitou
- Vyšší odborné
- Vysokoškolské

Jaká je Vaše průměrná měsíční výše čistého příjmu?

- Méně než 15 000 Kč
- 15 001-20 000 Kč
- 20 001-30 000 Kč
- 30 001-40 000 Kč
- 40 001-50 000 Kč
- 50 001- 60 000 Kč

- Více než 60 001 Kč

Jaké jsou Vaše přibližné měsíční výdaje?

- Méně než 5 000 Kč
- 5 001-10 000 Kč
- 10 001-20 000 Kč
- 20 001-30 000 Kč
- 30 001-40 000 Kč
- Více než 40 001 Kč

Jaký je rozdíl mezi vašimi příjmy a výdaji?

- Žádný
- 1-5 000 Kč
- 5 001-10 000 Kč
- 10 001-20 000 Kč
- 20 001-30 000 Kč
- Více než 30 001 Kč

Jakou maximální výši spotřebitelského úvěru byste si zvolil/a?

- Do 10 000 Kč
- Do 50 000 Kč
- Do 100 000 Kč
- Do 150 000 Kč
- Do 250 000 Kč
- Do 500 000 Kč
- Nad 500 000 Kč

Co byste ze spotřebitelského úvěru financoval/a?

- Nákup automobilu
- Nákup spotřebního zboží
- Rekonstrukci bydlení
- Uhrazení závazků
- Financování dovolené
- Jiné

Upřednostňujete nižší částku měsíčních splátek a tím delší dobu splácení nebo naopak?

- Nižší částka, delší doba splácení
- Vyšší částka, kratší doba splácení

Jaká by měla být délka splatnosti Vašeho spotřebitelského úvěru?

- 6-12 měsíců
- 13-36 měsíců
- 37-60 měsíců
- 61-84 měsíců
- 85-120 měsíců

Jaké instituce preferujete?

- Bankovní
- Nebankovní

Od jaké konkrétní bankovní instituce byste si vypůjčil/a peníze?

- Moneta money bank, a.s.
- Československá obchodní banka, a.s. (ČSOB)
- Komerční banka, a.s.
- Air bank, a.s.
- Raiffeisenbank, a.s.
- Česká spořitelna, a.s.
- UniCredit bank, a.s.
- mBank, a.s.
- Fio banka, a.s.
- Equa bank, a.s.
- Sberbank, a.s.
- Jiné

Od jaké konkrétní nebankovní instituce byste si vypůjčil/a peníze?

- Zonky, s.r.o.
- Zaplo Finance, s.r.o.
- Home Credit, a.s.
- Cofidis, s.r.o.
- Provident Financial, s.r.o.
- Jiné

